

實用商業叢書

查帳法

錢素君編著

商務印書館發行

錢素君編著

實用商業叢書

查

帳

法

商務印書館發行

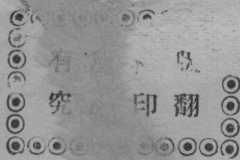
中華民國二十八年五月初版

茲

(64431.2)

實用商業叢書 查帳法 一冊

每冊實價國幣捌角
外埠酌加運費



編著者

素

發行人

王長沙

印刷所

商務印書館

發行所

商務印書館

(本書校對者殷師竹)

目錄

第一章 緒論 ·····一

一 查帳之目的 ·····一

二 查帳之種類 ·····五

三 內部牽制組織 ·····九

四 查帳委託之磋商 ·····一五

五 查帳之開始 ·····一七

第二章 查帳程序 ·····一四

一 目的及功用 ·····二四

二 順查法與逆查法 ·····二五

三	查帳程序之擬訂	二七
四	查帳開始程序	二八
五	查帳進行程序——詳細審計	二九
六	查帳進行程序——資產負債表審計	四四
七	查帳結束程序	五〇
八	查帳工作底稿	五一
第三章	詳細審計之實務	五九

一	原始憑證單據之查核及其與原始記錄之核對	五九
二	現金簿收方之查核	六六
三	現金簿付方之核對	七一
第四章	詳細審計之實務(續)	八四

一 進貨之核對.....八四

二 銷貨之核對.....八七

三 其他原始記錄之核對.....九一

四 進貨總帳及銷貨總帳之核對.....九三

第五章 資產負債表審計之實務.....九八

一 現金之檢查.....九八

二 應收期票及承兌票之檢查.....一〇八

三 應收帳款之檢查.....一一三

第六章 資產負債表審計之實務(續).....一二一

一 存貨之檢查.....一二一

二 有價證券之檢查.....	一三一
三 遞延資產及預付費用之檢查.....	一三七

第七章 資產負債表審計之實務(續)

.....	一四一
-------	-----

一 固定資產之檢查.....	一四一
二 無形資產.....	一四八

第八章 資產負債表審計之實務(續)

.....	一五五
-------	-----

一 應付帳款之檢查.....	一五六
二 應付票據之檢查.....	一五八
三 應付未付各項費用之檢查.....	一六三
四 應付公司債之檢查.....	一六八

五 應付抵押借款之檢查……………一七〇

六 或有負債之檢查……………一七一

七 資本之檢查……………一七三

第九章 查帳報告書……………一八三

一 查帳報告書材料之蒐集……………一八三

二 查帳報告書之性質……………一八三

三 查帳報告書之內容……………一八四

四 查帳報告書舉例……………一九二

查帳法

第一章 緒論

一 查帳之目的

查帳之目的，依企業舉行查帳之需要而分類，可得對外與對內兩種。對外的目的，而為普通情形下所習見者，則有下列數端，茲列舉說明如下：

(一) 為他人授信之取舍 企業欲向銀行借款，或向客商賒貨，或需增資而發行債券股票，往往由會計師審核帳目確定企業之真實財政狀況，及經營成績，以供未來債權人及未來投資者授信之取舍，或授信限度之決定。

(二) 為收益或營業數量之決定 企業之若干關係者，如專利權人，著作權人，祕方祕劑

之出租人，長期債權人，以及徵收營業稅，統稅，及所得稅之官署等等，皆按企業之收益或營業數量，享受利益之分配，或提供權利之保障；故收益或營業數量之正確決定，實爲此輩最關切之利害。企業爲取信於關係者起見，每由會計師查核帳目，證明收益或營業數量，俾藉第三者之證明，使關係者深信企業帳目之確實，而免無謂糾紛與爭執之發生也。

(三) 爲損害賠償之要求 企業之權利及其他法益，被他人侵害，以致受有損失，其數額如能經會計師檢定證明，則頗可爲法益被害之適當證據。他若水火災害保險，其賠償金之請求，亦每藉會計師查帳鑑定之損失數額，以爲要求賠款之根據。

(四) 爲債權人對於企業之認識 債權人以資金貸與企業，其資金之安全與保障，每以企業之財政狀況及經營成績之強弱良劣爲斷；如企業之決算報告，已經第三者查帳證明，則其所揭示之財政狀況與經營成績，當可使債權人信爲確實，晉而可藉以測斷其資金之是否安全也。

(五) 爲清算人等對於企業確切狀況之決定 清算或破產之企業，以及發行長期債券

之公司，其確切之狀況，每爲清算人、管財人、債權團及信託人等所深切關懷，但除非以企業之帳目，由會計師詳予查核，正其紕繆，補其漏落，則其確切之狀況，實不易予以決定。

至若因內在的目的而舉行之查帳，則以下列五點，最爲普通：

- (一) 爲求分委責任之卸除 今日大多數企業，因所有權與管理權之分離，負責管理及經營事業者，未必爲企業之所有人，而企業之所有人，亦未必負擔管理與經營之責職；故負責經營者，欲對於其授權者託付之責任，卸除起見，每以其完成之任務，藉帳目表現，而由第三者證明帳目之正確無訛，以供授權者之公評，並使其對於經營者完成之任務，不致發生不確實之疑慮。
- (二) 爲求管理方法之改進 企業內部組織之不良，各種制度之鬆弛，在在足以招致意外之不利，但有經驗之查帳員，每能就帳目方面，發見若干不良及鬆弛之處，而代爲設計改良。
- (三) 爲求經營效能之增進 代表經營效能強弱之損益數字，其增減變化之正確情形，每可就帳目比較分析而推求，故以帳目查核，每可發現損益增減之原因，而供經營者之資鑑，藉以統制後來之經營，使損者益，益者更益也。

(四) 爲求錯誤之減免與防止 帳目之記載，如有錯誤，則企業之財政狀況，經營成績，勢難正確表現，其爲害之尤烈者，莫如以紙上錦繡，分配與業主，以致有損於資本之完整；但帳目倘經學識經驗俱富之查帳員查核，則不特此種錯誤可以減免，即其發生之可能性，亦由於查帳員之指示，而得防止矣。

(五) 爲求舞弊之減免與防止 舞弊可就帳目之查核而發見，其已發見者，亦可由查帳而確定其數目。舞弊之發生，大都由於企業組織之缺陷，故如能確定此種缺陷之所在，從而改進，則舞弊亦可防止。但凡此種種，皆由查核帳目而能發見或改善者也。

據上所述，查帳員之工作範圍，亦可窺見一斑。但何人充任斯職，最克勝任耶？照晚近之經驗，厥唯自由職業者之會計師，充任查帳員，最爲適當。良以其所處之地位，爲無利害關係之第三人，又以其技術學識及經驗之宏博，職業道德修養之有素，其見解及判斷，可以確切中肯，其觀念亦可期公允，故今日企業界之查帳工作，悉以委諸自由職業者之會計師爲之。

二 查帳之種類

查帳之種類，就其工作之情形而分，最主要者，有「資產負債表審計」與「詳細審計」兩種。此外，各種特殊目的而爲之審計，不勝枚舉，但其查帳之方法，實不能超出上述兩種之範圍，且以其應用較爲有限，本書不予詳細討論。

資產負債表審計者，乃在審核與證明被查機關特定日期之資產負債表之正確，並予損益帳戶以適當的檢查，俾查帳員得以證明該特定日期以前純益及公積之變動，而爲之查帳也。此種審計之適用，以被查機關具有完備之內部牽制組織爲重要前提，否則所謂適當的檢查，勢非以損益帳目全部查核不可，不然僅作一部分之抽查，決難證實大量觀察之可靠。

至於詳細審計，則查帳員除須審核證明被查機關結帳日資產負債表之正確無誤外，對於損益帳目，亦須加以精密週詳之查核，以確定被查機關所有期內各項收入，是否均已入帳而無遺漏；各項支出，是否正當合理，其數額是否正確。故其查帳之範圍較廣，需要之時間與手續亦較多。

查帳法

查帳員對於資產負債表審計所應爲之工作，茲臚列如下：

I. (1) 應審核者：

資產

負債

資本

公積

準備

或有負債

結帳分錄

(2) 應閱讀者：

合夥契約

公司章程

股東會及董事會議決錄

其他對內對外之契約

(3) 編製資產負債表

(4) 證明資產負債表

II. 查帳員舉行資產負債表審計時，對於損益帳目，仍須負相當責任，故同時尚須完成下列工作：

(1) 審核結帳分錄之過帳

(2) 注意固定資產帳目之增減折舊等整理記錄，是否適當。

(3) 各項評價帳目，有無過多與不足之弊。

(4) 若被查機關，係貿易公司，則計算其期內之銷貨毛利百分率並與前期之該項百分率相較。

(5) 銷貨費用與銷貨之比例是否適當？

(6) 若被查機關期內之純益較以前各期有激增或銳減之情形，則應查詢其原因。

(7) 在查帳工作底稿中，應包括被查機關之簿記員所編製之上期損益計算書。

至於詳細審計，查帳員除上述第一項所示之各種工作外，並須履行下列各項審查手續。

(1) 核對或抽查過帳

(2) 查核期內各項收益

(3) 查核期內現金收入

(4) 查核關於下列各項之原始憑證單據：

所有期內各項支出

期內之進貨

期內之費用

期內之薪工

(5) 成本之分析

(6) 費用帳目之分析

(7) 編製本期損益計算書

(8) 證明本期損益計算書

三 內部牽制組織

被查機關究竟需要資產負債表審計，抑詳細審計，每須視其查帳之目的，及其內部牽制組織之完備與否而定。在原則上，查帳目的而純係對內，則可舉行詳細審計；若係對外，則除若干特殊情形外，大都以舉行資產負債表審計爲已足；但其決定查帳範圍之重要關鍵，則仍側重於被查機關內部牽制組織之是否完備。蓋企業之有完備的內部牽制組織者，事實上每舉行資產負債表審計，而不需要詳細審計也。夫查帳之範圍與內部牽制組織關係之深切如此，是以當吾人晉而闡述查帳手續之前，何謂內部牽制組織，實有具體說明之必要。

內部牽制組織，其目的在使企業之營業，出納及會計三部事務，嚴爲劃分，並使企業所設置之