

立信會計叢書

審計問題

錢迺澂編著

商務印書館發行

立信會計叢書

審計問題

錢迺澂編著

商務印書館發行

審 計 問 題

(全 一 冊)

* 版 權 所 有 *
* 翻 印 必 究 *

編 著 者 錢 迺 激

發 行 兼 商 務 印 書 館
印 刷 者

(33002) (0123上)

例 言

- 一、本書包括問題五十五則，對於資產負債損益帳目之舞弊，會計原理之錯誤，以及違背法令處理之帳目，無不詳細列舉，搜羅無遺。最後殿以總習題三則，為整個帳目之審計實例，藉使學者實習查帳之程序，觀察手續之當否，並試行編製查帳工作底稿，以訓練獨立主持查帳案件之能力。
- 二、本書備供國內大學商學院及商業或會計專科學校採作教本，並作為準備為會計師及工商企業之會計審計人員參考之用。如採作教本，足供一學期三學分之教材。
- 三、本書各問題之先後排列次序，與本叢書審計學之編製方法相同。即先列舉流動資產、遞延資產、固定資產、無形資產，次及流動負債、長期負債、或有負債，再次股本、公積及盈虧，最後則為購貨、銷貨及損益帳目。是以本書可與本叢書審計學同時教授，亦可與審計學先後單獨教授。按審計學一書，偏重理解，而本書則着重審計實務，二者相輔而行，讀者對於審計一門之研習，定可事半功倍。
- 四、著者雖在立信會計師事務所執業十餘年，但對於審計之學識經驗仍感缺乏，本書擬撰各題，錯誤不妥之處，在所難免，尚祈海內會計專家，不吝指正。
- 五、本書之成，得本所同仁潘君銑甲、唐君文瑞及周君兆雄三兄之助力殊多，復蒙主任潘序倫先生悉心校閱，銘感之餘，書此以示不忘。

民國二十九年十月

錢迺澂作於上海立信會計師事務所

目 錄

問題一	現金收入之審核	1
問題二	現金記錄之檢查	8
問題三	現金舞弊之檢查	15
問題四	現金收入之檢查	15
問題五	銀行往來存款及庫存現金之審查	19
問題六	挪用現金之檢舉	22
問題七	庫存現金及零用現金暨銀行往來存款之檢查	23
問題八	假借客戶名義挪用現金舞弊之檢舉	26
問題九	檢查現金	28
問題十	祕密現金之檢查	29
問題十一	銀行往來存款之審核	30
問題十二	百貨公司現金之點查	36
問題十三	應收帳款之審核	49
問題十四	應收帳款之審核	56
問題十五	應收帳款之審查	63
問題十六	應收帳款舞弊之調查	64
問題十七	應收票據之審核	68
問題十八	存貨之檢查	71
問題十九	存貨表之覆核	81
問題二十	百貨公司存貨之審核	82
問題二十一	有價證券之審核	92
問題二十二	有價證券利息之抽查	97
問題二十三	股權公司股份投資之審核	98
問題二十四	保險基金之審核	98
問題二十五	無形資產，遞延資產以及應收應付項目之審	

核.....	99
問題二十六 建築承造契約之審核.....	103
問題二十七 固定資產之審核.....	105
問題二十八 購置房地產之審核.....	110
問題二十九 地產增價之審核.....	111
問題三十 地產公司中未售出地產估價之審核.....	113
問題三十一 運貨卡車帳戶之審核.....	114
問題三十二 固定資產折舊之審查.....	116
問題三十三 應付帳款之審核.....	117
問題三十四 應付帳款之審核.....	117
問題三十五 應付帳款之審核.....	120
問題三十六 應付票據之審核.....	123
問題三十七 長期負債之審核.....	126
問題三十八 或有負債之審查.....	127
問題三十九 或有負債之查詢.....	128
問題四十 股本之審核.....	128
問題四十一 財產抵繳股款之審核.....	130
問題四十二 公積及盈虧之審核.....	132
問題四十三 損益帳目之審核.....	133
問題四十四 購貨帳目之審核.....	142
問題四十五 銷貨帳目之審核.....	143
問題四十六 投保人壽險之審核.....	144
問題四十七 祕密開支之審查.....	145
問題四十八 或有損失之檢查.....	146
問題四十九 投資收益之審核.....	146
問題五十 承銷佣金收益之審核.....	147
問題五十一 支出憑證單據之審核.....	148
問題五十二 審閱期末試算表.....	165

問題五十三	整理決算表工作底稿之編製.....	165
問題五十四	查帳工作底稿及報告書之編製.....	167
問題五十五	查帳報告書之批評.....	181
總習題一	華康傢具製造股份有限公司——詳細審計.....	187
總習題二	慶申紡織股份有限公司——常年繼續資產負債 表審計.....	211
總習題三	祥茂百貨股份有限公司——常年繼續資產負債 表審計.....	275

審 計 問 題

問 題 一

現金收入之審核

甲乙兩人，合夥經營一商店，於民國二十七年二月一日，開始營業，該店對於銷售各種貨物，訂有一種現金折扣辦法，如顧客立即付現，可打九折，十天內付現，則打九八折。所有現銷交易，記入銷貨帳時，均僅記其淨額。該店合夥人深悉現銷極易舞弊，必須審慎處理，故所有現銷款項，均由合夥人乙親自收取，待每天營業收市，再由其交與出納員。惟出納員之職務，除管理現金外，同時兼任簿記員之工作。乙合夥人每次收入現銷款項，即出具收條一紙，並留有副本一紙存查。此項收條之正副兩聯，均印連續號碼。如此營業，經兩個月，合夥人甲着手查核現金出納員所記之三月份現金收入帳，以驗其記載是否正確無誤。

下示各式，假定爲合夥人甲所查核之三月份現金收入簿，銷貨簿以及若干分類帳戶：

現 金 收 入 簿

民國二十七年三月份

借項			貸項			
銷貨折扣	淨 額	日期	摘 要	應收帳款	現 銷	雜 項
	\$ 15,025.40	1	上月結存			\$ 15,025.40
\$ 2.90	142.10	,,	史華全	\$ 145.00		
30.00	1,470.00	,,	湯全生	1,500.00		
	305.60	,,	現蘭根		\$ 305.60	
	216.43	3	范蘭利	216.43		
12.00	588.00	,,	范利生	600.00		
	900.00	,,	現密文華洋行	505.00	900.00	
	505.00	4	密文華洋行	265.16		
33.86	265.16	,,	霍德恩公司	1,693.00		
	300.00	,,	尹利生		300.00	
17.20	843.02	5	范利生	860.22		
20.40	489.60	,,	霍德公司	510.00		
	243.90	6	現尹恩		243.90	
24.00	576.00	7	尹蘭根	600.00		
27.68	895.07	8	范蘭根	922.75		
	623.10	10	會來紗號	623.10		
28.39	917.83	,,	沙遠里	946.22		
8.00	392.00	11	密文華洋行	400.00		
	497.23	12	現范蘭根		497.23	
	801.60	13	范蘭根	801.60		
14.46	718.64	14	章蓮謨	723.10		
12.81	627.44	15	施德公司	640.25		
18.13	888.27	21	霍德恩公司	906.40		
	305.00	,,	尹利生	305.00		
	460.00	,,	現章蓮謨		460.00	
11.95	386.36	22	章史華	398.31		
	60.00	,,	章蓮謨	60.00		
7.00	168.00	24	章蓮謨	175.00		
22.86	739.04	,,	范利生	761.90		
32.00	1,568.00	25	羅雀英	1,600.00		
	943.10	26	尹恩	943.10		
	372.60	,,	現尹恩		372.60	
16.00	784.00	29	尹恩	800.00		
	450.00	31	密文華洋行	450.00		
\$ 339.64	\$ 36,116.63			\$ 18,351.54	\$ 3,079.33	\$ 15,025.40

章 蓮 謨

27年2月5日	商 品	\$ 723 10	27年3月14日	付還帳款	\$ 723 10
,, 28,,	,,	398 31	22,,	,,	398 31
3月5日	,,	175 00	24,,	,,	175 00
8,,	,, \$ 210.00	210 00			\$ 1,296 41
		\$ 1,506 41			

范 蘭 根

27年2月1日	商 品	\$ 905 60	27年2月8日	付還帳款	\$ 905 60
12,,	,,	243 70	13,,	,,	243 70
14,,	,,	501 00	25,,	改正多計數	10 00
16,,	,,	216 43	29,,	付還帳款	501 00
29,,	,,	922 75	3月3日	,,	216 43
3月1日	退還多付數	10 00	8,,	,,	922 75
2,,	商 品	901 60	13,,	,,	901 60
		\$ 3,701 08			\$ 3,701 08

沙 遠 里

27年2月5日	商 品	\$ 810 20	27年2月29日	付還帳款	\$ 100 00
12日	,,	146 10	3月10日	,,	946 22
3月1日	,, \$ 856.30	946 22			\$ 1,046 22
		\$ 1,902 52			

尹 恩 可

27年2月6日	商 品	\$ 900 00	27年2月13日	付還帳款	\$ 200 00
19,,	,,	430 61	16,,	,,	700 00
20,,	,,	27 30	23,,	,,	430 61
23,,	,,	246 50	25,,	,,	27 30
25,,	,,	1,693 00	29,,	,,	246 50
3月1日	,,	600 00	3月4日	,,	1,693 00
7,,	,,	305 00	7,,	,,	600 00
10,,	,,	943 10	21,,	,,	305 00
12,,	,,	800 00	26,,	,,	943 10
31,,	,, \$ 1,555.32	1,525 32	29,,	,,	800 00
		\$ 7,470 83			\$ 5,945 51

霍 德 公 司

27年2月15日	商	品	\$ 275 16	27年3月4日	付還帳款	\$ 275 16
28,,	,,	,,	510 00	5,,	,, ,,	510 00
3月2日	,,	,,	906 40	21,,	,, ,,	906 40
			\$ 1,691 56			\$ 1,691 56

范 利 生

27年2月6日	商	品	\$ 810 23	27年2月16日	付還帳款	\$ 810 23
18,,	,,	,,	973 60	28,,	,, ,,	973 60
23,,	,,	,,	600 00	3月3日	,, ,,	600 00
26,,	,,	,,	860 22	5日	,, ,,	860 22
3月14日	,,	,,	761 90	24,,	,, ,,	761 90
18,,	,,	,,	469 32			\$ 4,005 95
22,,	,,	,,	519 45			
27,,	,,	,,	224 00			
28,,	,,	,,	650 90			
29,,	,,	,,	1,247 95			
31,,	,,	\$ 3,961.82	750 20			
			\$ 7,967 77			

密 文 華 洋 行

27年2月1日	商	品	\$ 230 60	27年2月11日	付還帳款	\$ 230 60
15,,	,,	,,	505 00	3月4日	,, ,,	505 00
3月1日	,,	,,	500 00	11,,	,, ,,	500 00
8,,	,,	,,	450 00	31,,	,, ,,	450 00
11,,	,,	,,	693 14			\$ 1,685 60
15,,	,,	,,	1,946 10			
18,,	,,	,,	243 63			
23,,	,,	,,	275 00			
26,,	,,	,,	310 40			
27,,	,,	,,	115 91			
28,,	,,	,,	243 63			
29,,	,,	,,	561 10			
31,,	,,	\$ 5,899.17	1,410 26			
			\$ 7,484 77			

審 計 問 題

施 德 佛

27年2月8日	商 品	\$ 310 60	27年2月22日	付還帳款	\$ 652 12
16,,	,, ,,	200 90	3月15日	,, ,,	640 25
19,,	,, ,,	140 62			\$ 1,292 37
23,,	,, ,,	153 70			
25,,	,, ,,	274 82			
29,,	,, ,,	500 00			
3月5日	,, ,,	640 25			
10,,	,, ,,	360 10			
12,,	,, \$ 1,428.82	140 20			
		\$ 2,721 19			

羅 雀 英

27年3月4日	商 品	\$ 1,600 00	27年3月25日	付還帳款	\$ 1,600 00
18,,	,, \$ 243.70	243 70			
		\$ 1,843 70			

史 華 士

27年2月26日	商 品	\$ 145 00	27年3月1日	付還帳款	\$ 145 00
27,,	,, ,,	60 00	22,,	,, ,,	60 00
28,,	,, ,,	143 70			\$ 205 00
29,,	,, ,,	260 10			
3月4日	,, ,,	150 60			
12,,	,, ,,	210 40			
15,,	,, ,,	83 40			
21,,	,, ,,	90 73			
29,,	,, ,,	560 20			
31,,	,, \$ 2,310.03	810 90			
		\$ 2,515 03			

裘 會 來 紗 號

27年2月8日	商 品	\$ 213 05	27年3月10日	付還帳款	\$ 623 10
12,,	,, ,,	100 05			
19,,	,, ,,	310 00			
29,,	,, ,,	400 00			
3月28日	,, \$ 1,043.00	643 00			
		\$ 1,666 10			

湯 全 生

27年2月20日	商 品	\$ 1,500.00	27年3月1日	付還帳款	\$ 1,500.00
----------	-----	-------------	---------	------	-------------

應收帳款統馭帳戶

27年2月29日	銷 貨	\$ 17,641.95	27年2月25日	改正多計數	\$ 10.00
3月1日	退還多付數	10.00	29,,	付還帳款	6,021.26
31,,	銷貨\$17,488.16	24,219.01	3月31日	,, ,,	18,351.54
		\$ 41,870.96			\$ 24,382.80

現 銷

27年2月29日	銷 貨	\$ 4,262.50	27年2月29日	現 金	\$ 4,262.50
3月31日	,, ,,	3,079.33	3月31日	,, ,,	3,079.33
		\$ 7,341.83			\$ 7,341.83

甲合夥人之查帳程序，首先覆核現金簿之結數，結果並未發現錯誤，次將簿記員用加算機器打就之各銷貨客戶三月底餘額表（即下列數額），一一與帳冊上結數相核對，均屬無誤。同時該表上之總和與應收帳款統制帳戶之餘額，亦經核對符合：

\$ 210.00
 856.30
 1,525.32
 3,961.82
 5,899.17
 1,428.82
 243.70
 2,310.03
 1,043.00
 17,488.16*

上項審核工作完畢後，甲復根據乙合夥人處所存收條留底，一一對入現金簿之現銷收入，結果並無錯誤。將總分類帳各戶餘額，作成一試算表，其借貸兩方，亦屬平衡。彼於是在三月三十一日營業收市時，點查手存現金，並將現金簿上之餘額，與三月三十一日之銀行存款結單，互相調節。調節結果，查知本期末並無未兌現之支票流行在外。按該店對於支票之開出，均須甲乙兩合夥人會同簽字。各項付款，亦俱附有相當之憑證單據。

最後。甲合夥人根據其上述之查帳經過情形，即認為現金中並無舞弊之疑點可以發現。此項見解，學者是否同意？設不能同意，試揭發其弊竇之所在，並約計被侵佔之現金，共有幾何？

問 題 二

現金記錄之檢查

助理查帳員張某，隨同李會計師查核立信百貨公司民國二十六年度之帳目。渠所擔任之工作，為全年度銀行往來存款部分之審核。其所擬具之查帳程序，完全依照其自己意思而行，彼意年初之銀行存款結單餘額，經調節符合，年中從銀行退回已付訖之支票，（按此項支票，上海俗稱劃條，概由公司商號自行印製者，當銀行付訖後，即將付訖支票用回單簿退回公司商號。）均已與支票付款記錄相核對，而年底之銀行存款餘額，亦已調節相符，則現金簿各欄之加結工作，自可省略。彼所持理由，以為現金簿之期初餘額，若經與銀行結單所載餘額核對調節符合，同時自銀行退回之支票，若均已與支票付款記錄核對相符，所有尚未從銀行退回之支票，均作為尚未兌現支票，列入銀行往來調節表中，如是，現金簿中之每月結數及所示年底之餘額，必屬無誤矣。嗣因彼對於此種查法，尚覺未敢十分自信，故彼又立即用加算機器，一面將現金簿收方每月結出之總數，打出一全年收方

總數，一面復將上項總數中所包括上月結轉之期初餘額，亦打出一總數，然後自第一總數減去第二總數，所得餘額經調節後，與本年各月份銀行結單上存入之總數（亦用加算機打出），又查悉完全相符。

彼於是將現金簿上本年各月份支出總額，亦用加算機打出一全年支出總數，加上本年初未兌現支票總數，再減去本年底未兌現支票總數，其餘額與本年各月份銀行結單上支出之總數（亦用加算機打出）相符，亦已查無錯誤。至此彼已深覺審核銀行往來存款記錄之程序，照此進行，祇須應用加算機器，用各種方法，加減驗算，需時既少，工作亦快。而現金簿之記錄，經用上述程序查核後，自可毋需再用其他審核手續，誠為查帳方法中一捷徑也。

試問該助理查帳員之主張，是否正確，抑係有誤？如學者認彼之意見為謬誤，試應用下列各種資料以證實之，同時並將現金帳中之弊竇盡量舉出。

期 初 銀 行 往 來 調 節 表

銀行結單上所示餘額		\$ 4,955.00
加：去年十二月三十一日未及存入之款		<u>261.80</u>
		\$ 5,216.80
減：去年十二月三十一日止銀行存款利息（一月三日登入現金簿）	\$ 4.25	
未兌現支票	<u>275.76</u>	<u>280.01</u>
現金簿上所示餘額		<u>\$ 4,936.29</u>

期 末 銀 行 往 來 調 節 表

銀行結單上所示餘額		\$ 6,037.29
減：十二月三十一日銀行存款利息（十二月三十一日尚未登入現金簿）	\$ 5.22	
未兌現支票	<u>345.92</u>	<u>351.14</u>
現金簿上所示餘額		<u>\$ 5,686.15</u>

本年銀行結單所示往來情形，匯總如下：

一月一日餘額		\$ 4,955.00	
		存 入	提 取
一 月份	\$ 3,343.04	\$ 2,460.10	
二 ,,	2,466.22	1,510.70	
三 ,,	5,920.70	3,260.40	
四 ,,	2,726.25	5,420.10	
五 ,,	3,600.20	3,860.00	
六 ,,	5,722.60	8,310.75	
七 ,,	2,760.40	1,210.90	
八 ,,	6,344.25	8,430.70	
九 ,,	975.10	277.20	
十 ,,	1,909.75	3,800.91	
十一 ,,	5,722.60	3,900.70	
十二 ,,	9,218.14	7,184.50	
		\$ 50,709.25	\$ 49,626.96
十二月三十一日餘額			\$ 1,082.29
			\$ 6,037.29

本年現金收入記錄如下：

借 項			貸 項			
一月份	銷貨折扣	淨 額	摘 要	應收帳款	現 銷	雜 項
		\$ 4,936.29	上月結存			\$ 4,936.29
	\$ 146.20	2,850.14	各銷貨客戶	\$ 2,996.34		
		231.60	現 銷		\$ 231.60	
		4.25	銀行利息			4.25
	\$ 146.20	\$ 8,022.28	總 額	\$ 2,996.34	\$ 231.60	\$ 4,940.54
二月份		\$ 5,437.94	上月結存			\$ 5,437.94
	\$ 205.30	2,315.62	各銷貨客戶	\$ 2,520.92		
		150.60	現 銷		\$ 150.60	
	\$ 205.30	\$ 7,904.16	總 額	\$ 2,520.92	\$ 150.60	\$ 5,437.94