



信用 與呆帳管理

林武治 著

理論及
實務

水 牛 出 版 社

1225.1
L127

信用與呆帳管理——理論及實務

水牛出版社 印行

國家圖書館出版品預行編目資料

信用與呆帳管理；理論及實務/林武治著。--

初版。--臺北市：水牛；民88

面：公分。

參考書目：面

ISBN 957-599-644-5（平裝）

1. 信用 2. 徵信 3. 信用管理

563.1

88014115

信用與呆帳管理——理論及實務

作 者	林 武 治
發 行 人	彭 誠 晃
主 編	龍 月 霞
出 版 者	水牛圖書出版事業有限公司
地 址	臺北市金山南路一段135號4樓之1
電 話	(02)2321-0757
傳 真	(02)2321-7119
郵政劃撥	00139321號
戶 名	水牛出版社
初版一刷	中華民國 88 年 10 月 30 日

登記證 局版台業字第0628號

◎版權所有。不許翻印◎

©1999 By The Buffalo Book CO.

（本書如有缺頁、漏印、倒裝等情形，
請寄回本社，並附上寄件人姓名及住址
，以便更換新書。）

獻給
曾經心連手攜的
母親大人暨愛女孟和

HWK/5/01

成功經營的最佳夥伴 尤英夫

如果不是老友林武治厚愛，邀請我幫他的新書「信用與呆帳管理——理論與實務」寫序，我差不多忘了他曾經在我辦的生活雜誌，寫了不少有關徵信調查、徵信資料與融資等方面的精采文章，以及日夜向他催稿的苦樂。

武治兄以法律人變成工商人，從事企業經營多年，自然很有資金管理方面的瞭解與經驗。他的文章深入淺出，一般人容易了解，內容又多實用可行，很獲工商業界人士的重視，我早就鼓勵他多寫多出版。如今眼看就要出版，實在頗為欣慰。在他身體不是太好的情況下，能夠有這樣的出書速度，也頗屬難得。

企業成功，絕對不是靠單一因素，例如公司組織的健全（寫在我的一本暢銷書「如何開公司」中）就是。另外少不了的一個因素，是資金。沒有資金，請不到人，開不成公司。但是有了資金，沒有好好的管理，也是會出紕漏，甚至公司倒閉關門。如何管理資金，便是企業經營的一大學問。除了最初的股本外，公司資金的管理，換一個角度來看，其實就是信用的管理，包括收回貨款與確保債權免受呆帳等方面問題。要想在商場上立一席之地的人，一定要有這方面的知識。

這本「信用與呆帳管理」，內容豐富應有盡有，從基本的信用定義談到授信與信用評等，從徵信調查談到揭穿粉飾的財務報表，從票據種類談到債權擔保，從呆帳研判談到呆帳的法律追償，從收款技巧的探討談到必要的緊急措施，從不良經營研究到呆帳的非法律處理，的確是理論與實務並重，合乎想成

2 信用與呆帳管理——理論及實務

功經營企業人士的胃口，也必然是他們成功經營的最佳夥伴。我當然樂於大力的贊揚與推薦。是樂為之序。（作者為教授、執業律師）

造福企業，裨益商場 江鵬堅

「法律是保護懂法律的人！」

這是大家耳熟能詳的話，但是只有懂法律，你的權利就不會睡著或免於被踐踏，其實並不盡然。

記得有位資深法官勸諭當事人：「官司打贏，贏了一半，官司打輸，就是全輸。」，試想訴訟曠日費時，投注心力，耗費時間與金錢，最後望著只能作為「呆帳證明」的勝訴判決唉聲嘆氣，所為何來。

法院只能判斷是非對錯，不能幫你選擇交易對象，也不會幫你尋找債務人的財產。足見，漠視事前預防的思考與準備，法律恰似沒有血肉的骨架，欲振乏力。

我甫踏入社會即濫竽律師行列，嗣又參與民主改革運動，長期接觸的都是基層的不平聲音，如今擔任監察委員，除「糾舉不法」外，「疏導民怨」更是責無旁貸，面對全院每年一萬八千件以上的陳情案件，深感社會遭冤受屈情形嚴重，然而其中最令人扼腕嘆惜的是許多不幸不義，卻是被害人予人可乘之機或警覺不足所造成。

西方法律用語有人稱為最優美的文學作品，而在我國則是艱澀枯燥，一般人避之惟恐不及，留待專家，加上往昔「讀破萬卷不獨律」，好講面子的文化影響，總以為談法律傷感情，於是以豪氣始、哥倆好，以翻臉終、對簿公堂，真是「先君子後小子」，悔不當初。然而國內民主化之後，法治之要求相對提高，尤其社會急遽轉型，傳統道德倫理規範崩潰，陷阱迷陣，所在多是，有人甚至嘲弄為「台灣錢歹賺好騙」，豈能不

4 信用與呆帳管理——理論及實務

慎。

武治兄是我台大法律系的同窗，好學深思，行事穩重，文筆有如行雲流水，早已嶄露頭角，畢業後投身金融業與企業，成就卓著，有鑑於一般人的困境，以其豐厚的法學素養，融合實務經驗，就信用管理與呆帳預防，著力甚深，前已出書數冊，本人在執業律師期間時加參閱，受益不淺。最近武治兄有意將「信用與呆帳管理」在理論與實務兼顧之原則下整理出版，承蒙不棄，將之見示，細窺全貌，脈絡清晰，深信武治兄在過去堅實的基礎上必能更加發揚，造福業界及有心人士，裨益商場秩序，對國家法制亦屬貢獻，特衷心祝賀並樂為推介。

（作者為監察委員）

專業與實務兼顧

賴源河

最近亞洲金融風暴發生以後，許多經濟開發潛力奇大國家的企業馬上曝露出弱點，呆帳橫生，即使素以管理著稱的日本金融業，也自掘授信不良之短，引發鉅額呆帳，而迫不得已走上倒閉、合併，或被政府接管之路。我國受金融風暴影響，雖因政府與民間攜手處置得宜，而降低衝擊，但仍出現不安與緊張，可見信用管理，尤其是其中之呆帳管理的重要性。

信用管理係包括技術性很多的財務管理及原本就相當專業的法律，而其所涉及到的法律面又極為廣泛。更特別的是，缺乏實務的信用管理，是沒有意義的。這就是信用管理的書不易下筆的原因，也是坊間企管專書汗牛充棟，卻欠缺信用管理相關著作的理由所在。本人曾經在國立政治大學企管所、商學院學分班與企家班教授財經法或企業法律環境多年，從與學生或學員的提問與研討過程中，深深體會到企業界對信用管理相關智識的需要，而一直很想著述這方面的參考書，以應企業界之所需，但因感於缺乏實務經驗而遲遲未敢下筆。本書作者習法出身，且曾任大型企業財務經理，除已出版許多有關收款的專書外，再以其在企業界良久的實務經驗，完成本鉅著，作者的努力與貢獻固然應予肯定，因為如償夙願，我個人更應予以感謝。

本書的內容兼顧理論與實務，文筆順暢，內容豐富，可供學生閱讀，亦提供工商人士參考，實值一讀。為人寫序，大概有兩層意義，一是對此書的作者的肯定，其次是因而向讀者推荐，俾使共享。這篇序的目的正是如此。爰特鄭重推荐。（作

6 信用與呆帳管理——理論及實務

者是教授、考試委員)

賴源河

八十八年元月於考試院

先讀之快

林東旭

身為後輩反覆拜讀本書，心中只有感佩不已。理論與實務之兼備，固為其精采之根源，心力及視野的投注，才是傳世之作的精髓。作者病臥床榻猶孜孜於著作，確實令人心感而汗顏。

由全書的結構及內容觀之，本書應會成為經典之作。雖然在教科書及實用手冊之間，需有些取捨，而兼具兩項功能者，確實十分困難，但本書卻能達到這個目標。

信用管理涵蓋許多內容，整個結構的架立，其實是個大工程，在不同的標題或討論範圍內，常常需要提到同一個內容，感覺上，有人即認為有些重複，作者憑其多年之經驗及豐富之見聞，加上敏銳的觸感，取簡棄繁，在敘述技巧上，運用文字之妙，將內容說明得簡要、詳細、正切適中、淋漓盡致，使全書生動易讀，唸來很過癮。

忝為作者的侄輩，這篇讀後感不是容易寫的，書中也有不少部分不曾涉獵，但作為一個會計學的專業人，則易如反掌，一般言之，作者在管理會計及財務管理方面，竟是如此之專業。好東西要與朋友分享，推荐好書共同來讀，有什麼不好呢？（作者是美國中信飯店集團財務長）

林東旭1998.11.28

於洛杉磯

自序

林武治

一般說來，信用管理涵蓋企業管理及法律學兩個範疇，這種內容上的兩元化，是信用管理涉獵，尤其深入研究的困難之處，基本上，它是企業管理的課題，只是以較具技術性的財務管理居多，又加上相當篇幅具專業性法律配合。法學本身，艱澀難懂，非經長期專業訓練及研修，無以探知其奧妙，掌握其要點，此一擺在眼前的事實，是習商者不易克服的困難。目前，台灣工商之發達，財富之累積，舉世著名，而不見信用管理之專書，原因即在於此。

但是，近年以來，台灣之工商開發，著有績效。經濟發達，經濟活動之頻率，自見遽增，因而信用授受的加多，變成是經濟收益的助力或保障，當然，這是需要信用運作的順暢穩定做為基礎，於是，信用管理的專書，實是當前之亟需者。

筆者因力有未逮，雖早已見市場之需要，僅敢先就法學部份著成「呆帳預防與催收實務」一書，於六十二年問世，反應很好，嗣與友人合作編寫「貨款收回的確保與實踐」，亦受相當歡迎。自此，著手書寫一本完整的專書，理論與實務兼顧，得供莘莘學子暨工商業界研修暨參考之念，於焉生矣！

惟借學術理論生澀，法律條文艱難，而工商人士需要者，並非在此，故在管理與法學、理論與實用之間的平衡，為了實效之達成，筆者採取之角度，寧可捨棄嚴謹之學術立場，偏之用辭簡易，文字活潑；再者，工商社會對於不良信用，時常遇之頭痛，不知如何動手，本書特別挑出。但二十年前，更想將兩書合而為一，俟動筆之時，始見不易，故絕大部份皆係重

寫，視為新書，始稱允當，惟宜先敘明，免生誤會。

另需說明者，僅說信用管理之企管與法律的內涵，各自牽涉面均奇多無比，若再予深度探究，不但篇幅遽增，亦給讀者引來強大的壓力，究竟這是一本實用性的書籍，兩者之間又有不可分割性，則兩方之有關學者，若僅立己方之所長，批評內容不夠深入，係緣不諳信用管理之為何物，蓋若彼等之所言者，實人所未見也。故宜予說明，俾免疑難。

傳播法權威學者尤英夫律師，不僅為人正直不阿，而且研究精神，始終未懈，一見面，即詢作品何時問世，令人望之生畏。民進黨創黨主席江監察委員鵬堅，熱衷社會運動之外，也是商法的名律師，讀書做事，皆是楷模。政治大學法學院前院長賴考試委員源河，尤係商法的權威學者。他們都是筆者尊敬的賢者能人，平常教我助我，從不間斷，茲蒙賜序，使本書生輝不少，令人動容感激。

1995年9月筆者因肝臟宿疾復發，循醫囑咐，提前退休，朝九晚五，變成報紙電視，天天無所事事，摯友政治大學蔡明田教授聞之，時問何不讀書？長女孟和是其學生，老師有言，學生逼之，內外夾攻之餘，乃於翌年底動筆，近兩載，在1998年10月5日中秋完筆，而僅兩日愛女孟和竟於7日赫然逝世，每當思及，不僅老淚縱橫，亦為之擲筆。

筆者雖學驗淺薄，研究態度仍極嚴謹，行文小心，原稿並經台大商學系畢業，留美會計學碩士，會計師之東旭姪初讀，避免生錯。沒有明田兄和東旭侄，這本書很難提前問世，由衷感謝他們的鼓勵與協助。

敝帚自珍，自古皆然，惟縱然小心謹慎，掛萬漏一之處在所難免，尚祈讀者指正，則不勝感激。

林武治識於台北寄寓

1998.11

目錄

成功經營的最佳夥伴·····	尤英夫	1
造福企業，裨益商場·····	江鵬堅	3
專業與實務兼顧·····	賴源河	5
先讀之快·····	林東旭	7
自序·····		9
第一章 信用與收款·····		1
第一節 信用的定義與界限·····		1
第二節 信用在現代經營的重要性·····		5
第二章 徵信調查·····		13
第一節 徵信的意義·····		13
第二節 徵信調查的癥結問題·····		21
第三節 徵信工作的區分·····		27
第四節 徵信資料·····		39
第五節 徵信調查的法律觀·····		69
第六節 徵信組織及其隸屬·····		72
第三章 授信與信用額度·····		81
第一節 信用分析·····		81
第二節 信用評等·····		89
第三節 信用額度受用無窮·····		96
第四節 信用額度的設定·····		102
第五節 信用額度的運用·····		112

第四章 債權契約書	119
第一節 契約與契約書.....	119
第二節 預防法學的重點.....	123
第三節 契約書的形式與內容.....	127
第五章 應收帳款的管理	139
第一節 應收帳款的存在理由.....	139
第二節 應收帳款的控制.....	142
第三節 應收帳款的管理.....	153
第四節 收款成績的檢討.....	162
第五節 收款員與收款舞弊.....	175
第六章 涉及收款的票據法實務	181
第一節 票據的概念.....	181
第二節 發票.....	184
第三節 背書.....	189
第四節 付款.....	193
第五節 票據權利.....	207
第六節 票據與銀行.....	214
第七章 債權的確保方法	223
第一節 人的保證.....	223
第二節 抵押權.....	228
第三節 質權與留置權.....	234
第四節 變通的動產擔保物權.....	237
第五節 動產擔保交易.....	239

第八章 信用殘缺的型態	247
第一節 缺乏信用憑證.....	247
第二節 未訂契約書.....	249
第三節 賣方遲不交貨.....	251
第四節 買方拒不收貨.....	253
第五節 買方不付貨款.....	254
第六節 信用糾紛的解決.....	256
第九章 呆帳的研剖	259
第一節 呆帳原因剖析.....	259
第二節 呆帳的新趨勢.....	263
第三節 呆帳收回的判斷.....	264
第四節 毫不遲疑付諸實行.....	267
第十章 不良經營研究	271
第一節 信用膨脹.....	271
第二節 高速成長.....	274
第三節 勞務惡化.....	277
第四節 投機失敗.....	279
第五節 倒閉.....	280
第十一章 收款技巧的探討	287
第一節 收款策略.....	287
第二節 收款目標.....	290
第三節 完全收款的信念.....	293
第四節 實用收款技巧.....	296