

大 學 用 書

審 計 學

殷 文 俊 著

三 民 書 局 印 行

殷文俊 著

審計學

三民書局印行

中華民國五十九年七月初版
中華民國六十九年六月四版

© 審 計 學

基本定價貳元柒角伍分

版權所有
翻印必究

著者 殷 文 俊
發行人 劉 振 強
出版者 三民書局股份有限公司
印刷所 三民書局股份有限公司

臺北市重慶南路一段六十一號
郵政劃撥九九九八號

行政院新聞局登記證 版業字第〇二〇號

序

前年五月應三民書局之約，編撰審計學一書，約於去年五月完成。至時，初稿已定，自審缺點過多，不敢問世，經商得三民書局同意，延期一年交稿。去年九月，應美國 ARIZONA STATE UNIVERSITY 之邀，前來研究訪問，乃携初稿同行，適時執筆修改，勉強成帙，尚祈方家指正。

余自民國五十年開始，擔任國立政治大學財稅系審計學課程，迄今十載，講稿係陸續採自各家名著，取其精華，兼抒己見，本書之編撰，仍以原編講義為藍本，惟已難於記憶出處，無法加以註釋，特致歉意與謝意。來美之後，閱讀 OSWALD NIELSEN 所著 CASES IN AUDITING 一書，略有心得，於修改初稿之時，乃復運用其中，是本書編成之大概。

近代各國工商業均在高度發展之中，審計之應用，範圍日廣，技術日精，尤以商業審計為最；舉凡工商業開始前之投資出路，繼續中之投資安全，解散時之投資結束，在在均與審計發生廣泛與深切之關係，形同良相良醫。從事審計工作人員，有此一技在

身，直如天下可往矣。惟審計之進行，有賴於會計知識及其表現特多，故習審計者，宜乎先習會計，始克全功，方不致標新立異，無視於會計原理與其慣例法則。蓋審計工作者，學識與經驗並重，應變多於求變。謹以供習審計者之參考。

本書之編撰，共分二十三章，以余教學經驗，適供大專教學一學年四學分之用。並以自身體認，力求淺出深入，教學時佐以實例，可收充份發揮討論之效。

丁君忠義，隨余習會計二十年於茲，勤奮有恒，本書之成，得其整理繕校，協助甚多，併此誌謝。

殷 文 俊

序於美國亞利桑拿州立大學
中華民國五十九年五月

三民大學用書(七)

書名	著作人	任教學校
企業資訊系統設計	劉振漢	交通大學
COBOL 程式語言	許桂敏	工業技術學院
中國通史	林瑞翰	臺灣大學
中國現代史	李守孔	臺灣大學
中國近代史	李守孔	臺灣大學
西洋現代史	李邁先	臺灣大學
美洲地理	林鈞祥	師範大學
自然地理學	劉鴻喜	美國加州大學
非洲地理	劉鴻喜	美國加州大學
聚落地理學	胡振洲	中興大學
海事地理學	胡振洲	中興大學
地形學綱要	劉鴻喜	美國加州大學
修辭學	黃慶萱	師範大學
中國文學概論	尹雪曼	文化學院
中國哲學史	周世輔	政治大學
西洋哲學史	傅偉勳	臺灣大學
西洋哲學史話	鄧昆如	臺灣大學
邏輯	林正弘	臺灣大學
符號邏輯導論	何秀煌	香港中文大學
人生哲學	黎建球	輔仁大學
思想方法導論	何秀煌	香港中文大學
如何寫學術論文	宋楚瑜	臺灣大學

三民大學用書(六)

書名	著作人	任教學校
保險學	湯俊湘	中興大學
火災保險及海上保險	吳榮清	中國文化學院
商用英文	程振粵	臺灣大學
商用英文	張錦源	輔仁大學
國際行銷管理	許士軍	政治大學
市場學	王德馨	中興大學
經濟地理	陳伯中	臺灣大學
線性代數	謝志雄	東吳大學
商用數學	薛昭雄	政治大學
銀行會計	李金兆 李金桐 李金林	臺灣大學
會計學	幸世間	臺灣大學
會計學	謝尚經	淡水工商
成本會計	洪國賜	淡水工商
成本會計	戚禮約	政治大學
政府會計	李增榮	政治大學
中級會計學	洪國賜	淡水工商
財務報告分析	李祖培	中興大學
審計學	殷文俊	政治大學
生產管理	劉漢容	成功大學
財務管理	張春雄	政治大學
財務管理	黃柱樞	政治大學
公司理財	黃柱樞	政治大學
統計學	劉南溟	前臺灣大學
推理統計學	張碧波	銘傳商專
商用統計學	劉一忠	政治大學
資料處理	黃景弘 黃仁弘	交通大學

三民大學用書(五)

書名	著作人	任教學校
計量經濟學導論	林華德	臺灣大學
經濟學	陸民仁	臺灣大學
總體經濟學	鍾魁生	美國西雅圖銀行
個體經濟學	劉威男	臺北商專
合作經濟概論	尹樹生	中興大學
西洋經濟思想史	林鐘雄	政治大學
工程經濟	陳寬仁	中正理工學院
貨幣銀行學	白俊男	東吳大學
貨幣銀行學	何偉成	中正理工學院
商業銀行實務	解宏賓	中興大學
財政學	李厚高	中國文化學院
財政學	林華德	臺灣大學
財政學	魏 萼	臺灣大學
國際貿易	李穎吾	臺灣大學
國際經濟學	白俊男	東吳大學
國際經濟學	黃智輝	淡水工商
信用狀理論與實務	蕭啓賢	中原理工學院
國際貿易實務	嵇惠民	中國文化學院
國際貿易實務	張林源 張錦茂	輔仁大學 輔仁大學
國際貿易實務概論	張錦源	輔仁大學
國際貿易實務附圖	嵇惠民	中國文化學院
英文貿易契約實務	張錦源	輔仁大學
貿易英文實務	張錦源	輔仁大學
海關實務	張俊雄	東海大學
貿易貨物保險	周詠棠	交通大學
國際匯兌	林邦充	政治大學

三民大學用書(四)

書名	著作人	任教學校
勞工問題	陳國鈞	中興大學
社會政策與社會立法	陳國鈞	中興大學
社會工作	白秀雄	政治大學
文化人類學	陳國鈞	中興大學
普通教學法	方炳林	師範大學
各國教育制度	雷國鼎	師範大學
教育行政學	林文達	政治大學
教育心理學	胡秉正	政治大學
教育心理學	溫世頌	美國傑克遜州立大學
家庭教育	張振宇	中興大學
當代教育思潮	徐南璠	師範大學
比較國民教育	雷國鼎	師範大學
中國教育史	胡美琦	中國文化學院
心理學	張楊泰興	師範大學 臺灣大學
心理學	劉安彥	美國傑克遜州立大學
人事心理學	黃天中	中興大學
新聞英文寫作	朱耀龍	中國文化學院
新聞傳播法規	張宗棟	中國文化學院
傳播研究方法總論	楊孝濂	東吳大學
廣播與電視	何貽謀	政治大學
電影原理與製作	梅長齡	中國文化學院
新聞學與大眾傳播學	鄭貞銘	文化學院
新聞採訪與編輯	鄭貞銘	文化學院
廣告學	顏伯勤	輔仁大學
中國新聞傳播史	賴光臨	政治大學
數理經濟分析	林大侯	臺灣大學

三民大學用書(三)

書名	著 作 人	任 教 學 校
中國社會政治史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
歐洲各國政府	張 金 鑑	政 治 大 學
美 國 政 府	張 金 鑑	政 治 大 學
行 政 學	左 潯 生	中 興 大 學
行 政 學	張 潤 書	政 治 大 學
行 政 法	林 紀 東	臺 灣 大 學
交 通 行 政	劉 承 漢	交 通 大 學
土 地 政 策	王 文 甲	中 興 大 學
現 代 管 理 學	龔 平 邦	成 功 大 學
現 代 企 業 管 理	龔 平 邦	成 功 大 學
現 代 生 產 管 理 學	劉 一 忠	政 治 大 學
企 業 管 理	蔣 靜 一	逢 甲 學 院
企 業 組 織 與 管 理	盧 宗 漢	中 興 大 學
組 織 行 爲 管 理	龔 平 邦	成 功 大 學
管 理 心 理 學	湯 淑 貞	成 功 大 學
作 業 研 究	林 照 雄	輔 仁 大 學
作 業 研 究	楊 超 然	臺 灣 大 學
系 統 分 析	陳 進	前美國聖瑪麗大學
管 理 數 學	謝 志 雄	東 吳 大 學
人 事 管 理	傅 肅 良	中 國 文 化 學 院
社 會 學	龍 冠 海	臺 灣 大 學
教 育 社 會 學	陳 奎 憲	師 範 大 學
社 會 思 想 史	龍 冠 海	臺 灣 大 學
社 會 思 想 史	龍 冠 海 張 冠 承	臺 灣 大 學
社 會 學 理 論	蔡 文 輝	美國印第安那大學
社 會 福 利 行 政	白 秀 雄	政 治 大 學

三民大學用書(二)

書名	著 作 人	任 教 學 校
公 司 法 論	梁 宇 賢	中 興 大 學
票 據 法	鄭 玉 波	臺 灣 大 學
海 商 法	鄭 玉 波	臺 灣 大 學
保 險 法 論	鄭 玉 波	臺 灣 大 學
商 事 法 論	張 國 鍵	臺 灣 大 學
刑 法 總 論	蔡 墩 銘	臺 灣 大 學
刑 法 各 論	蔡 墩 銘	臺 灣 大 學
刑 法 特 論	林 山 田	輔 仁 大 學
刑 事 訴 訟 法 論	胡 開 誠	臺 灣 大 學
刑 事 政 策	張 甘 妹	臺 灣 大 學
強 制 執 行 法 實 用	汪 禕 成	前 臺 灣 大 學
監 獄 法	林 紀 東	臺 灣 大 學
現 代 國 際 法	丘 宏 達	臺 灣 大 學
平 時 國 際 法	蘇 義 雄	中 興 大 學
國 際 私 法	劉 甲 一	臺 灣 大 學
破 產 法 論	陳 計 男	東 吳 大 學
國 際 私 法 新 論	梅 仲 協	前 臺 灣 大 學
中 國 政 治 思 想 史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
西 洋 政 治 思 想 史	薩 孟 武	臺 灣 大 學
西 洋 政 治 思 想 史	張 金 鑑	政 治 大 學
中 國 政 治 制 度 史	張 金 鑑	政 治 大 學
政 治 學	曹 伯 森	陸 軍 官 校
政 治 學	郝 文 海	前 政 治 大 學
政 治 學 概 論	張 金 鑑	政 治 大 學
政 治 學 方 法 論	呂 亞 力	臺 灣 大 學
公 共 政 策 概 論	朱 志 宏	臺 灣 大 學

三民大學用書(一)

書名	著作人	任教學校
比較主義	張亞濤	政治大學
國父思想新論	周世輔	政治大學
國父思想要義	周世輔	政治大學
國父思想	周世輔	政治大學
社會科學概論	薩孟武	臺灣大學
中國憲法新論	薩孟武	臺灣大學
中華民國憲法論	管歐	東吳大學
比較憲法	鄒文海	前政治大學
比較憲法	曾繁康	臺灣大學
法院組織法新論	蔡蔭恩	中興大學
比較監察制度	陶百川	監察委員
中國法制史	戴炎輝	臺灣大學
法學緒論	鄭玉波	臺灣大學
法學緒論	蔡蔭恩	中興大學
民法概要	董世芳	實踐家專
民法總則	鄭玉波	臺灣大學
民法總則	何孝元	中興大學
民法債編總論	鄭玉波	臺灣大學
民法債編總論	何孝元	中興大學
民法物權	鄭玉波	臺灣大學
判解民法物權	劉春堂	輔仁大學
判解民法總則	劉春堂	輔仁大學
判解民法債篇通則	劉春堂	輔仁大學
民法親屬	陳棋炎	臺灣大學
民法繼承	陳棋炎	臺灣大學
公司法	鄭玉波	臺灣大學

目 錄

第一章 緒 論

第一節 商業審計之意義	1
第二節 審計與會計及簿記之關係	2
第三節 商業審計之目的與效益	3
第四節 商業審計之種類	8
第一項 詳細審計	9
第二項 資產負債表審計	9
第三項 特種審計	10
第四項 期末審計	11
第五項 分期繼續審計	11

第二章 企業內部牽制制度

第一節 進貨及其他物品購置之牽制制度	12
第二節 銷貨之牽制制度	14
第三節 現金收支之牽制制度	14
第四節 一般會計事務之牽制制度	16

第三章 誤謬與弊端之概念

第一節 誤謬之概念	18
第二節 弊端之概念	19
第三節 誤謬與弊端之審查	20

第四章 審查程序與基本法則

第一節 審查程序	25
----------------	----

第二節 審查賬表單證之基本法則	26
第一項 逆查法與順查法	26
第二項 抽查法與精核法	29

第五章 賬表單證之審查方法

第一節 各種報表之查核	32
第一項 報表審查之重要	32
第二項 報表之種類	32
第三項 查核報表方法	34
第二節 各種賬簿及傳票之查核	34
第一項 賬簿之種類及性質	34
第二項 賬簿及傳票之查核	35
第三節 原始單證之查核	38
第一項 發出憑證	38
第二項 外來憑證	39
第三項 互執憑證與自存憑證	40

第六章 現金及銀行往來之審查

第一節 審查現金之目的	41
第二節 審查現金之方法	42
第一項 手存現金之檢查	42
第二項 銀行往來之檢查及調節	43

第七章 應收款項之審查

第一節 應收款項之意義	47
第二節 應收賬款之審查	47
第一項 應收賬款之審查方法	47
第二項 應收賬款之估價	48
第三項 壞賬之審核及應注意事項	52

第三節 應收票據之審查	53
第一項 應收票據之種類	53
第二項 應收票據之審查手續	54
第三項 應收票據之估價	56

第八章 投資之審查

第一節 投資之種類	58
第二節 銀行定期存款之審核與估價	59
第三節 貸出款項之審核與估價	59
第四節 債券投資之審核與估價	61
第五節 股票投資之審核與估價	63

第九章 存貨之審查

第一節 存貨之內容及種類	64
第二節 存貨質量之審查	65
第一項 一般審查原則與手續	65
第二項 商品盤存之審核	66
第三項 材料盤存之審核	68
第四項 在製品盤存之審核	69
第五項 製成品盤存之審核	70
第三節 存貨估價之審查	71
第一項 存貨估價之標準	72
第二項 存貨審查之方法	75

第十章 遞延資產之審查

第一節 遞延資產之意義及種類	79
第二節 遞延資產之審查方法	80
第一項 一般審查程序	80
第二項 各項遞延資產之審核	80

第十一章 固定資產之審查

第一節 固定資產之性質	84
第二節 固定資產之審核方法	84
第一項 固定資產歷史之審查	84
第二項 契據及實物之審查	85
第三項 成本之審查	87
第四項 數額增減之審查	88
第五項 折舊準備之審查	91
第六項 漲價之審查	94
第七項 租賃資產之審查	100
第八項 遞耗資產之審查	101

第十二章 無形資產之審查

第一節 無形資產之性質	104
第二節 無形資產之種類	105
第三節 無形資產之審核方法	105
第一項 商譽之審查	106
第二項 商標權之審查	107
第三項 版權之審查	108
第四項 專利權之審查	109
第五項 特許權之審查	110

第十三章 負債之分類及其審查原則

第一節 負債之分類	111
第二節 負債之一般審查原則	112

第十四章 流動負債之審查

第一節 流動負債之意義	114
-------------------	-----

第二節 流動負債之審核方法	114
第一項 應付賬款之審查	114
第二項 應付票據之審查	119
第三項 短期借款之審查	121
第四項 應付股利之審查	121
第五項 應付未付項目之審查	122

第十五章 遞延負債之審查

第一節 遞延負債之性質	125
第二節 遞延負債之審核方法	125
第一項 預收貨款之審查	125
第二項 預收收益之審查	126
第三項 債券溢價之審查	127

第十六章 固定負債之審查

第一節 固定負債之意義	128
第二節 固定負債之種類	123
第三節 固定負債之審核方法	129
第一項 公司債之審查	129
第二項 長期借款之審查	137
第三項 存貨之審查	133

第十七章 或有負債之審查

第一節 或有負債之意義	140
第二節 或有負債之種類	140
第三節 或有負債之審核方法	141
第四節 或有負債之會計處理	145

第十八章 資本之審查