

立信會計叢書

大學用書

# 審計學

立信出版社印行

立信會計叢書

審  
計  
學

立信出版社印行

中華民國六十八年二月出版

審

計

學

基本定價每元伍分

出版者 立信出版社

印刷者 聯合印刷廠

經銷處 三民書局

總經理 各大書局

臺北市重慶南路一段六十一號  
郵政劃撥儲金九九九八號

# 目 錄

## 第一章 審計之意義

|                   |   |
|-------------------|---|
| 第一節 審計之對象         | 1 |
| 第二節 審計之界限與旨趣      | 2 |
| 第三節 審計學與會計學之關係及區別 | 3 |
| 問 題               | 3 |

## 第二章 審計之目的及效益

|                  |    |
|------------------|----|
| 第一節 概說           | 5  |
| 第二節 審計之主要目的      | 6  |
| 第一項 財政狀況及營業成績之證明 | 6  |
| 第二項 營業政策及會計制度之改良 | 6  |
| 第三節 審計之次要目的      | 7  |
| 第一項 審查記帳上之錯誤     | 7  |
| 第二項 審查帳目上之舞弊     | 9  |
| 第四節 審計之效益        | 10 |
| 問 題              | 13 |

## 第三章 審計之種類

|                 |    |
|-----------------|----|
| 第一節 總說          | 14 |
| 第二節 詳細審計        | 15 |
| 第三節 資產負債表審計     | 17 |
| 第四節 特種審計        | 19 |
| 第五節 期末審計與分期繼續審計 | 20 |
| 第一項 期末審計        | 20 |
| 第二項 分期繼續審計      | 20 |
| 問 題             | 21 |

## 第四章 內部牽制組織

|        |    |
|--------|----|
| 第一節 總說 | 22 |
|--------|----|

|     |              |    |
|-----|--------------|----|
| 第二節 | 現金收支之牽制組織    | 22 |
| 第三節 | 進貨或其他購置之牽制組織 | 24 |
| 第四節 | 銷貨之牽制組織      | 25 |
| 第五節 | 一般會計事務之牽制組織  | 26 |
| 第六節 | 內部牽制組織效用之限度  | 26 |
| 問 題 |              | 27 |

## 第五章 查帳開始時之準備工作

|     |                |    |
|-----|----------------|----|
| 第一節 | 總說             | 28 |
| 第二節 | 委託人之地位         | 28 |
| 第三節 | 委託查帳之目的及審查之範圍  | 29 |
| 第四節 | 委託書            | 30 |
| 第五節 | 查帳開始時查帳員應備之表格  | 33 |
| 第六節 | 被查機關應預備之帳表     | 37 |
| 第七節 | 查帳程序           | 39 |
| 第八節 | 文具用品及審計用紙之置備   | 39 |
| 第九節 | 查帳員對於被查機關職員之態度 | 40 |
| 問 題 |                | 41 |

## 第六章 現金及銀行往來

|     |                   |    |
|-----|-------------------|----|
| 第一節 | 審查現金之目的及範圍        | 42 |
| 第二節 | 手存現金之檢查           | 44 |
| 第一項 | 檢查手存現金之原則及方法      | 44 |
| 第二項 | 手存現金之估價           | 47 |
| 第三節 | 銀行往來之調節及檢查        | 48 |
| 第四節 | 運送中現金之審查          | 51 |
| 第五節 | 現金記錄之審查           | 51 |
| 第一項 | 現金簿記錄之審查          | 52 |
| 第二項 | 現金簿過帳之審查          | 53 |
| 第六節 | 現金及銀行往來在資產負債表上之處理 | 54 |
| 問 題 |                   | 55 |

## 第七章 應收帳款

|     |         |    |
|-----|---------|----|
| 第一節 | 應收帳款之意義 | 57 |
|-----|---------|----|

|                    |    |
|--------------------|----|
| 第二節 審核應收帳款之方法      | 57 |
| 第一項 審核應收帳款之一般手續    | 57 |
| 第二項 應收帳款舞弊之審核      | 58 |
| 第三項 應收帳款其他事項之審核    | 59 |
| 第三節 應收帳款之通函詢證      | 60 |
| 第一項 函件及往來清單之預備     | 60 |
| 第二項 函件之寄發          | 61 |
| 第三項 函件內容之討論        | 62 |
| 第四節 應收帳款之估價        | 62 |
| 第一項 各個客戶帳款之分析      | 63 |
| 第二項 全部客戶帳款之分析      | 69 |
| 第三項 壞帳損失之決定及計算     | 72 |
| 第四項 壞帳損失之處理        | 73 |
| 第五項 應收帳款估價時所應注意之事項 | 74 |
| 第五節 銷貨客戶以外應收帳款之審核  | 75 |
| 第六節 應收帳款在資產負債表上之處理 | 76 |
| 問 題                | 78 |

## 第八章 應收票據

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 第一節 總說                  | 82 |
| 第二節 應收票據之審查方法           | 83 |
| 第一項 手存之應收票據             | 84 |
| 第二項 交與銀行錢莊或其他機關託其代收之票據  | 84 |
| 第三項 在結帳日以後查帳日以前已如數收款之票據 | 85 |
| 第四項 由保證而售出或貼現之票據        | 85 |
| 第五項 作為欠款之擔保品而存放於外之票據    | 86 |
| 第三節 應收票據之估價             | 86 |
| 第四節 應收票據在資產負債表上之處理      | 89 |
| 問 題                     | 90 |

## 第九章 存貨

|                  |    |
|------------------|----|
| 第一節 總說           | 92 |
| 第二節 審核存貨之一般原則與手續 | 94 |
| 第三節 審核存貨之各別原則與手續 | 96 |
| 第一項 商品盤存之審核      | 96 |

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第二項 | 材料盤存之審核      | 98  |
| 第三項 | 在製品盤存之審核     | 100 |
| 第四項 | 製成品盤存之審核     | 102 |
| 第四節 | 查帳員之監盤存貨     | 103 |
| 第五節 | 存貨估價之審核      | 104 |
| 第一項 | 存貨估價標準之審定    | 105 |
| 第二項 | 存貨表中所用單價之審核  | 108 |
| 第六節 | 存貨表計算之覆核     | 111 |
| 第七節 | 特種企業存貨之審核    | 113 |
| 第一項 | 百貨商店之存貨      | 113 |
| 第二項 | 毛織廠之存貨       | 115 |
| 第三項 | 出版業之存貨       | 117 |
| 第四項 | 電影乾片         | 117 |
| 第五項 | 戲院佈景服裝及器具等物  | 118 |
| 第六項 | 木材及礦產        | 118 |
| 第七項 | 農產物之審核       | 119 |
| 第八節 | 存貨在資產負債表上之處理 | 119 |
| 問 題 |              | 120 |

## 第十章 投資

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一節 | 總說           | 123 |
| 第二節 | 銀行定期存款之審核及估價 | 124 |
| 第三節 | 貸出款項之審核與估價   | 125 |
| 第四節 | 債券投資之審核與估價   | 128 |
| 第五節 | 股票投資之審核與估價   | 132 |
| 第六節 | 投資在資產負債表上之處理 | 133 |
| 問 題 |              | 134 |

## 第十一章 遞延資產

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 第一節 | 遞延資產之性質        | 136 |
| 第二節 | 審核遞延資產之一般原則及方法 | 136 |
| 第三節 | 預付費用之審核        | 137 |
| 第一項 | 預付保險費          | 137 |
| 第二項 | 預付稅捐           | 141 |
| 第三項 | 預付房租           | 141 |

|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 第四項 | 預付佣金 .....           | 141 |
| 第五項 | 預付旅費 .....           | 141 |
| 第四節 | 用品盤存之審核 .....        | 142 |
| 第五節 | 公司價折價之審核 .....       | 142 |
| 第六節 | 開辦費之審核 .....         | 143 |
| 第七節 | 特別損失之審核 .....        | 144 |
| 第八節 | 遞延資產在資產負債表上之處理 ..... | 144 |
| 問 題 | .....                | 145 |

## 第十二章 固定資產

|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 第一節 | 固定資產之意義 .....        | 146 |
| 第二節 | 審核固定資產之原則及方法 .....   | 147 |
| 第一項 | 固定資產歷史之審核 .....      | 147 |
| 第二項 | 固定資產所有權及實物之審核 .....  | 150 |
| 第三節 | 固定資產成本之審核 .....      | 152 |
| 第四節 | 固定資產增加及減少數額之審核 ..... | 154 |
| 第一項 | 增加之數額 .....          | 154 |
| 第二項 | 減少之數額 .....          | 155 |
| 第五節 | 固定資產折舊與漲價之審核 .....   | 156 |
| 第一項 | 折舊 .....             | 158 |
| 第二項 | 漲價 .....             | 160 |
| 第六節 | 租賃資產之審核 .....        | 161 |
| 第七節 | 押租及保證金之審核 .....      | 161 |
| 第八節 | 遞耗資產之審核 .....        | 162 |
| 第九節 | 固定資產在資產負債表上之處理 ..... | 164 |
| 問 題 | .....                | 164 |

## 第十三章 無形資產

|     |                   |     |
|-----|-------------------|-----|
| 第一節 | 無形資產之性質及種類 .....  | 168 |
| 第二節 | 審核無形資產之一般原則 ..... | 169 |
| 第三節 | 各項無形資產之審核 .....   | 170 |
| 第一項 | 商譽 .....          | 170 |
| 第二項 | 專利權 .....         | 171 |
| 第三項 | 商標權 .....         | 172 |

|      |                         |     |
|------|-------------------------|-----|
| 第四項  | 版權 .....                | 173 |
| 第五項  | 特許權 .....               | 174 |
| 第四節  | 無形資產在資產負債表上之處理 .....    | 175 |
| 問 題  | .....                   | 175 |
| 第十四章 | 流動負債                    |     |
| 第一節  | 審核負債之特質 .....           | 177 |
| 第二節  | 負債之分類 .....             | 178 |
| 第三節  | 應付帳款 .....              | 179 |
| 第一項  | 應付帳款之意義 .....           | 179 |
| 第二項  | 付款憑單制度下應付帳款之審核 .....    | 179 |
| 第三項  | 非付款憑單制度下審核應付帳款之方法 ..... | 182 |
| 第四項  | 原始記錄及結帳前後記錄之審核 .....    | 184 |
| 第五項  | 應付帳款之通函詢證 .....         | 185 |
| 第六項  | 審核應付帳款時應注意之要點 .....     | 186 |
| 第七項  | 應付寄銷人帳款之審核 .....        | 180 |
| 第四節  | 應付票據 .....              | 190 |
| 第一項  | 應付票據之意義 .....           | 190 |
| 第二項  | 審核應付票據之方法 .....         | 191 |
| 第三項  | 審核應付票據時所應注意之要點 .....    | 192 |
| 第五節  | 應付未付項目 .....            | 192 |
| 第一項  | 概說 .....                | 192 |
| 第二項  | 應付未付費用之審核 .....         | 193 |
| 第三項  | 應付股利之審核 .....           | 194 |
| 第六節  | 遞延負債 .....              | 195 |
| 第七節  | 流動負債在資產負債表上之處理 .....    | 196 |
| 問 題  | .....                   | 197 |
| 第十五章 | 固定負債                    |     |
| 第一節  | 總說 .....                | 199 |
| 第二節  | 公司債 .....               | 200 |
| 第一項  | 審核公司債之一般原則及方法 .....     | 200 |
| 第二項  | 債券條款及信託契約之審核 .....      | 203 |
| 第三項  | 償債基金之審核 .....           | 205 |
| 第三節  | 抵押借款 .....              | 206 |

|      |                        |     |
|------|------------------------|-----|
| 第四節  | 存項.....                | 208 |
| 第五節  | 固定負債在資產負債表上之處理.....    | 209 |
| 問 題  | .....                  | 210 |
| 第十六章 | 或有負債                   |     |
| 第一節  | 或有負債之意義及其種類.....       | 211 |
| 第二節  | 檢查或有負債之一般原則及方法.....    | 212 |
| 第三節  | 各項或有負債之檢查.....         | 213 |
| 第四節  | 或有負債在資產負債表上之處理.....    | 216 |
| 問 題  | .....                  | 218 |
| 第十七章 | 資本                     |     |
| 第一節  | 總說.....                | 219 |
| 第二節  | 合夥資本之審核.....           | 221 |
| 第三節  | 公司股本之審核.....           | 223 |
| 第一項  | 公司初成立時股本之審核 .....      | 223 |
| 第二項  | 公司成立後股本之初次審核 .....     | 228 |
| 第三項  | 股本之繼續審核 .....          | 230 |
| 問 題  | .....                  | 230 |
| 第十八章 | 公積及盈虧                  |     |
| 第一節  | 總說.....                | 232 |
| 第二節  | 法定公積之審核.....           | 232 |
| 第三節  | 特別公積之審核.....           | 233 |
| 第四節  | 普通公積之審核.....           | 235 |
| 第五節  | 其他公積之審核.....           | 238 |
| 第六節  | 虧損之審核.....             | 240 |
| 第七節  | 本期損益之審核.....           | 241 |
| 第八節  | 祕密公積之審核.....           | 242 |
| 第九節  | 資本及公積盈虧在資產負債表上之處理..... | 243 |
| 問 題  | .....                  | 246 |
| 第十九章 | 進貨                     |     |
| 第一節  | 審核損益之特質.....           | 248 |
| 第二節  | 進貨總說.....              | 249 |

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第三節 | 進貨原始憑證之審核    | 250 |
| 第四節 | 進貨記錄之審核      | 252 |
| 第五節 | 進貨退出折扣及折讓之審核 | 254 |
| 第六節 | 進貨帳目之錯誤及弊竇   | 256 |
| 問 題 |              | 259 |

## 第二十章 銷貨

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一節 | 總說           | 261 |
| 第二節 | 現銷之審核        | 261 |
| 第三節 | 賒銷之審核        | 263 |
| 第一項 | 銷貨之原始憑證      | 263 |
| 第二項 | 銷貨簿          | 265 |
| 第三項 | 銷貨客戶號碼       | 265 |
| 第四項 | 存貨記錄         | 266 |
| 第五項 | 審核賒銷時應注意之事項  | 266 |
| 第四節 | 銷貨退回折讓及折扣之審核 | 268 |
| 第一項 | 銷貨退回         | 268 |
| 第二項 | 銷貨折扣及折扣      | 269 |
| 第五節 | 寄銷及承銷之審核     | 270 |
| 第一項 | 寄銷           | 271 |
| 第二項 | 承銷           | 271 |
| 第六節 | 銷貨之分析及比較觀察   | 272 |
| 第七節 | 特種企業銷貨之審核    | 274 |
| 第一項 | 門票收入         | 274 |
| 第二項 | 度量收入         | 275 |
| 第三項 | 房屋租金收入       | 276 |
| 第四項 | 建築工程         | 277 |
| 第八節 | 銷貨帳目之錯誤與舞弊   | 277 |
| 問 題 |              | 281 |

## 第二十一章 營業費用

|     |              |     |
|-----|--------------|-----|
| 第一節 | 總說           | 283 |
| 第二節 | 審核營業費用之一般原則  | 283 |
| 第三節 | 付款憑單制度下費用之審核 | 286 |
| 第四節 | 非憑單制度下費用之審核  | 287 |

|               |     |
|---------------|-----|
| 第五節 營業費用之個別審核 | 289 |
| 第一項 薪金        | 290 |
| 第二項 佣金        | 291 |
| 第三項 各項用品      | 292 |
| 第四項 修理費       | 292 |
| 第五項 利息        | 293 |
| 第六節 工資之審核     | 295 |
| 問 題           | 298 |

## 第二十二章 其他收益及損失

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一節 總說             | 300 |
| 第二節 有價證券收益之審核      | 300 |
| 第三節 利息及房地租等收益之審核   | 303 |
| 第四節 固定資產變賣及估價損益之審核 | 305 |
| 問 題                | 306 |

## 第二十三章 盈餘之分配

|               |     |
|---------------|-----|
| 第一節 總說        | 308 |
| 第二節 合夥損益分配之審核 | 309 |
| 第三節 公司盈餘分配之審核 | 310 |
| 問 題           | 315 |

## 第二十四章 特種審計

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一節 特種審計之界限     | 317 |
| 第二節 特種審計之分項     | 318 |
| 第三節 特種審計之對象及其工作 | 321 |
| 問 題             | 324 |

## 第二十五章 查核帳冊單據之實務

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 第一節 總說          | 325 |
| 第二節 查核帳冊單據之基本法則 | 325 |
| 第一項 逆查法與順查法     | 328 |
| 第二項 抽查法與精核法     | 327 |

|     |                |     |
|-----|----------------|-----|
| 第三節 | 期末及期初試算表及附表之查對 | 329 |
| 第四節 | 原始憑證單據之檢查      | 331 |
| 第一項 | 原始憑證單據之性質及作用   | 331 |
| 第二項 | 原始憑證單據之分類      | 331 |
| 第三項 | 發出憑證之處理及檢查     | 333 |
| 第四項 | 外來憑證之處理與檢查     | 336 |
| 第五項 | 互執憑證與自存憑證      | 338 |
| 第五節 | 傳票與原始簿冊之查核     | 338 |
| 第六節 | 原始簿過帳之查對       | 340 |
| 第七節 | 合計額之覆核         | 342 |
| 第八節 | 支店抄報帳目之查核      | 344 |
| 第九節 | 核對標記之應用        | 345 |
| 問 題 |                | 346 |

## 第二十六章 查帳報告書

|     |                 |     |
|-----|-----------------|-----|
| 第一節 | 總說              | 348 |
| 第二節 | 編製查帳報告書前所須考慮之事項 | 349 |
| 第三節 | 查帳報告書內容上所須注意之事項 | 351 |
| 第四節 | 查帳報告書之組成        | 352 |
| 第五節 | 查帳報告書脫稿以後之事項    | 355 |
| 第六節 | 查帳報告書之致送        | 356 |
| 問 題 |                 | 356 |

## 第二十七章 報告書本文

|     |            |     |
|-----|------------|-----|
| 第一節 | 總說         | 357 |
| 第二節 | 報告書內容之排列   | 359 |
| 第三節 | 報告書之文字     | 359 |
| 第四節 | 資產負債項目之說明  | 360 |
| 第五節 | 財政狀況之分析說明  | 367 |
| 第六節 | 營業情形之分析說明  | 369 |
| 第七節 | 收支及損益項目之說明 | 372 |
| 第八節 | 其他報告事項     | 374 |
| 問 題 |            | 375 |

## 第二十八章 報告書本文舉例

## 第二十九章 查帳工作底稿

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第一節 查帳工作底稿之製作..... | 391 |
| 第二節 查帳工作底稿之編號..... | 392 |
| 第三節 查帳工作底稿舉例.....  | 395 |
| 問 題 .....          | 433 |

## 第三十章 查帳程序總覆習

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 第一節 總說.....                | 434 |
| 第二節 查帳開始時之程序.....          | 436 |
| 第三節 資產負債表審計程序.....         | 437 |
| 第一項 審核資產類帳目之程序 .....       | 437 |
| 第二項 審核負債類帳目之程序 .....       | 446 |
| 第三項 審核資本類帳目之程序 .....       | 449 |
| 第四項 審核損益類帳目之程序 .....       | 451 |
| 第五項 分析比較財政狀況及營業情形之程序 ..... | 451 |
| 第四節 詳細審計程序.....            | 452 |
| 第一項 審核現金簿內各交易之程序 .....     | 452 |
| 第二項 審核進貨簿內各交易之程序 .....     | 454 |
| 第三項 審核存貨帳內各交易之程序 .....     | 455 |
| 第四項 審核銷貨簿內各交易之程序 .....     | 456 |
| 第五項 審核普通分錄簿內各交易之程序 .....   | 457 |
| 第六項 審核總帳及補助總帳之程序 .....     | 458 |
| 第七項 審核分析財政狀況及營業情形之程序 ..... | 458 |
| 第八項 審核盈餘分配之程序 .....        | 458 |
| 第五節 查帳結束時之程序.....          | 459 |

## 第一章 審計之意義

審計 (Auditing) 云者，對於他人所作成之會計記錄，用有系統有組織之方法，為全部或一部之檢查，以確定其會計記錄之是否適當，是否足以正確表示該企業之財政狀況及經營成績，同時更指正其謬誤，摘發其詐弊，並為出具報告書或證明書，以表示其客觀意見之謂也。茲分析論之如下。

### 第一節 審計之對象

審計係以他人所作之會計記錄為對象，自己檢查自己所作之會計記錄，嚴格言之，不得謂之審計。蓋審計之價值，端賴公允，必以第三者之立場執行之，其效用始克顯著。至若營業機關之內部，每於會計科 (Accounting department) 之外，另設稽核科 (Auditing department) 以施行內部之審計者，此雖同樣可以查察會計上之謬誤與舞弊，但在整個機關言之，不過為自己檢查自己所作之會計記錄而已，其對外之效果，實屬有限，故必待第三者為之審核證明，方能取信於外界也。

然此處所稱之第三者，究以何人充之，始為適當乎？曰會計師 (Chartered accountant or Certified public accountant) 是已。良以會計師具備簿記上及會計上之專門學識技能與經驗，經政府之認許，以受人委託辦理會計事務為職業，故從事審計，最為適宜。惟於此有一問題焉，即會計師所為之審計，雖足以取信於人，但其自己代人所作成之會計記錄，是否尚須由他人為之審核證明乎？關於此點，學者間之主張不一，有謂會計記錄之作成者，雖係獨立執行審計業務之會計師，但就其會計記錄與會計師之關係而言，倘欲證明其正確，非委託另一會計師或其他審計機關，重加稽核不可。有謂會計師既經政府認許，專門以代人辦理會計事務為職志，則其所取態度，必屬公正。且代為審核證明其會計記錄之是否正確，與代為辦理會計記錄，兩者之表面雖有不同，但其性質同屬會計師工作之結果，實無若何軒輊可分。倘其所審核證明者，可收取信之效果，則其所代作

之會計記錄，又何獨不能乎？此二種相反之主張，雖各有其相當之理由，要皆不免偏於一端，不得謂為確當。照著者之意，關於會計師所作之會計記錄，應將代編決算表與代辦記帳事務之二種情形，分別而論。前者在編製之時，必先檢查其原有之會計記錄，而綜合其結果，故已含有審核他人會計記錄之意義在內，當可與一般審計，收同樣之效果。至於後者，則其會計記錄，是否正確，吾人不能以其為會計師所作而絕對加以信任，仍須經第三者之審核方可也。

## 第二節 審計之界限與旨趣

審計之界限，有廣狹二義。以狹義言之，審計僅限於會計之審查，以決定會計手續之是否合度及帳目數額之是否正確為主，對於經營事業之方策，不加深究。例如商品賣價之過高或過低，職工薪金之浪費與節省，皆不在審計範圍之內，查帳員可毋須顧慮及之。雖然，現代社會經濟之組織，日益發達，會計學術之研究，亦愈見進步，因而審計之任務，亦日趨擴展，吾人對於上述之消極態度，漸難滿意。蓋會計之於企業，猶神經之於身體，企業中之種種缺陷，每因主其事者之疏忽，而為所隱蔽，惟會計可以切實表示之。會計師於執行審計之時，除對於其會計記錄與手續，當詳為審核並證明其正確與合度外，更須就其會計記錄所表現之事實，向當事者為積極之建議，以促其事業之改進，此即所謂廣義之審計也。

抑尤有進者，即就會計審查一點而言，審計之要務，固在於糾正會計之謬誤，摘發會計之詐偽。然不能謂審計一事，除檢錯防弊之外，別無其他任務，更不能謂審計之結果，如未發見任何謬誤或詐偽，即為審計之失敗。「夫錯誤為人類之習性」(To err is human)，簿記員記帳上之錯誤，在所難免。吾國產業落後，會計技術幼稚，會計制度不良，因學識缺乏，致犯原理上之謬誤，因意圖舞弊，而為詐偽之記載者，屢見不鮮。故糾正謬誤與摘發詐偽，當不失為審計上當務之急。惟審計究與偵探不同，其最後之目的，乃在於證明會計之正確，藉以為取信於社會之工具。在社會經濟不甚發達之時代，事業之經營，完全囿於私人之利益，私人營業之財政狀況，嚴守祕密，不許第三者過問，其內部人員有無謬誤詐偽情事，外界不得而知，其財政之真相及經營之成績，是否與決算表冊所載者相符，亦無從稽考。至於今日，商業組織擴大，金融交易頻繁，財政狀況及經營成績，有對外公

開之必要，遂不得不借助於審計。蓋會計經過審計之後，一方面可以確知財政之狀況，經營之成績及職員之能力，而定業務進行之方針。另一方面可以取信於人，使信用得以昭著，而經營愈趨發展。明乎此，則對於審計之意義，思過半矣。

### 第三節 審計學與會計學之關係及區別

會計學者，分會計學為「廣義會計學」及「狹義會計學」二種，以審計學為廣義會計學中之一部份，與狹義會計學互相對立。且謂狹義會計學為廣義會計學之「建設部份」或「積極部份」，審計學則為其「分析部份」或「消極部份」。蓋審計學者，以狹義會計學之原理法則為準繩，而分析審查其會計記錄，研究其記帳手續及方法，並推敲其會計原理，以證明其正確而止，並無其他積極行為也。復有稱會計為「學」(Science)，審計為「術」(Art)者，蓋以審計學不僅包含審計之原理，更有審計之切實法則可循，此項切實之審計法則，乃由經驗得來，故欲審計結果之美滿，則凡任查帳員者，非具有豐富之經驗，殆難為功，此即審計之所以被稱為術，而有別於會計學之一大原因也。

雖然，以上兩說，一認審計學僅為廣義會計學之消極部份，一認審計學為術而非學，均未見十分允當。蓋審計之為用，不僅證明會計之正確為已足，更可進而分析其營業所得之結果，以決定其商業政策，改良其組織制度，藉以增加其營業利益。在社會經濟建設方面，亦有莫大之價值，並非專注重於正誤防弊等消極工作而已也。至論審計是否為科學之一種，則凡熟諳科學之真諦者，類皆肯定之。蓋所謂科學，不外乎以有系統之方法，而歸納吾人已有之智識與技能。審計因各種事業會計之檢查，積多數查帳員之經驗，對於審計會計之方法，得有一貫之體系，此一貫之體系，復適合於科學之原理，則審計與會計之同稱為「學」也，自可當之而無愧已。

### 問 題

1. 試述審計之意義。
2. 最適宜於從事審計工作者為何種人？試申論之。
3. 會計師代理商家所作成之會計記錄，是否已具有審計之效力，而毋須其他第三者再行審核？試討論之。