



從總帳查核談資金管理一個案公司爲例

資金是企業的命脈，妥善規劃資金流入與流出，方可立於不敗之地；倘忽視現金流，企業將陷於資金周轉不靈、面臨財務危機之窘境。顯見健全財務攸關組織永續之命脈，無論公私部門對於資金效能之評核，當為首要項目。本文以案例剖析，如何偵查無效能之資金管理，期有助於資金管理與效能之評估。

鄭桂蕙、莊盛棋（臺北大學會計系教授兼系主任、兆益數位股份有限公司總經理）

壹、前言

資金是企業的命脈，企業縱擁有龐大不動產，倘短期資金不足，恐導致營運困難，損及股東權益。如台開公司擁有 25 萬坪土地、容積達 32 萬坪，鑑價總值達 290 億元，但 2020 年財務報告經會計師出具「繼續經營能力存在重大不確定性」的查核報告，其流動資產中受託代辦工業區開發業務的代墊款計 64.47 億元，回收期間長且占流動資產比例重大，

而預計 1 年內應償還或展延之借款約 100.1 億元；雖然該公司管理階層已提出營運及財務規劃，但會計師仍認為短期資金流動性導致公司繼續經營能力存在重大不確定性。依據「臺灣證券交易所股份有限公司營業細則」第 49 條第 1 項第 3 款規定略以，簽證會計師出具繼續經營能力存在重大不確定性之查核報告或核閱報告者，其上市之有價證券得列為變更交易方法有價證券¹，爰台開公司股票於 2021 年 4 月被改列全額

交割股。因此，健全財務攸關組織永續之命脈，無論公、私部門，對於資金效能之評核當為首要項目；尤其在財務資源有限情形下，「如何做好資金管理，以提升財務效能」已成為關注焦點。

企業營運包括銷售及收款、採購及付款、生產、薪工、投資與融資等活動，均與現金產生密切關係，且任何交易活動亦須登入總帳（下頁圖 1），予以彙整報導，以協助相關人士進行決策擬定。然成千上萬

之分錄登於總帳中，如何稽核、評估現金管控之有效性，有待智慧稽核之引入，本文將以某公司為例進行解析與說明。

貳、個案公司簡介

○○股份有限公司（以下簡稱○○公司）是一家提供多媒體數據網路設備的公司，專注於數據網路通訊電子類產品的研發與產銷；在集團化企業發展的思維引導下，進行全球性策略分工，分別於越南胡志明市及美國矽谷設置據點，總公司則設籍於國內。

○○公司係採曆年制，以每年 1 月 1 日至 12 月 31 日為

會計年度，採用權責發生制為會計基礎，會計科目編號原則及方法如下：

一、會計科目係公司會計制度之基石，無論財務會計之分類、彙總、分析、編製財務報表及會計作業電腦化皆有賴會計科目之編號辦理，故將會計科目按邏輯順序編號，針對公司電腦系統，簡化輸入作業，增進電腦處理效率，使其迅速產生允當之會計報表，便利有關單位管理及稽核，並作為財務分析之用，可達會計資料資訊化之目的。

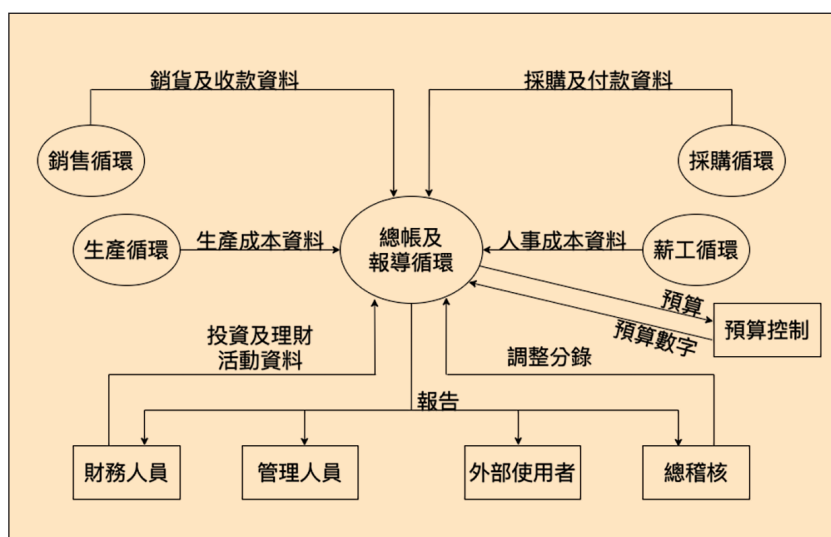
二、○○公司所使用之總帳會

計科目編號共有 4 碼，編碼原則為第一碼表示「大類」，共有 9 大類（分別為資產類、負債類、資本類、收入類、成本類、費用類、營業外收入類、營業外費用類及非經常營業損益等），再依各大類建構細項科目，如庫存現金為 1121、零用金為 1122 等，逐一依其性質予以編號，並建置於企業資源規劃（Enterprise Resource Planning，ERP）系統。

參、總帳查核規劃

企業之主要營業循環，收入面包含建立客戶關係、銷貨接單、發貨、開立發票、應收帳款管理及收取現金等作業，支出面程序包括建立供應商關係、請購、採購、驗收、請款發票確認、應付帳款及付款等作業（下頁圖 2）。然從訂貨、銷貨到實際收現，收入與支出都需要一段時間，時間長短依產業特性與運作慣例而有所不同，但通常支出交易會比收入交易頻繁。當銷貨收入實際進帳不足以支應所需支付之貨款

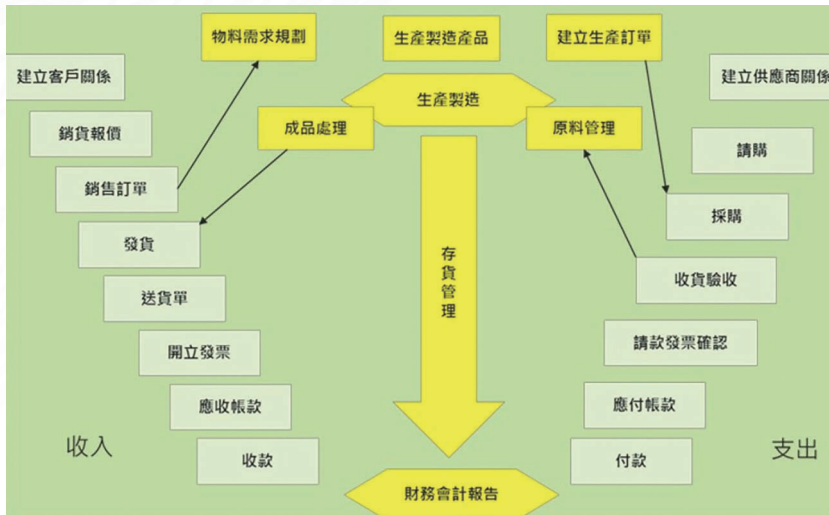
圖 1 交易循環與總帳之關聯性



資料來源：整理自國立中央大學管理學院 ERP 中心（2020），ERP 企業資源規劃導論。

論述》專論 · 評述

圖 2 企業主要營業循環



資料來源：整理自莊盛祺（2016），Arbutus 電腦稽核與營運確保分析。

或其他日常營運所需支出時，企業就必須持有適量現金，以支應資金缺口，否則將陷入資金週轉不靈之財務困境。由此可知，「如何持有最少現金，並能兼顧企業所有營運活動效率」便是現金管理的基本目標。

一般而言，企業持有現金的主要用途包括確保日常交易順暢、因應突發之現金需求、為短期獲利機會預作準備，以及配合銀行對額外服務要求之補償性餘額協定。應持有多少現金，則必須比較上述用途與公司須相對付出的機會成本孰高孰低，才能決定企業的「目標現金餘額」。因此透過流動資

產和流動負債的管理，加快現金、存貨和應收帳款的周轉速度，管控應付帳款周轉速度及進貨折扣之處理，以執行有效的營運資金管理，是當務之急。

為了解企業資金運用的歷史樣貌，自會計總帳著手是最直接有效的途徑，從會計科目現金及存款分類帳中的每筆交易分錄，即可回溯連結原始應收帳款、應付帳款或預收帳款等立帳交易分錄性質與態樣，以及不正常的連續沖轉、沖正或取消作廢分錄，或是重複輸入交易分錄、會計科目的建立未經適當地核准、傳票分錄會計科目使用不當等，這些都會

彰顯原始立帳交易分錄的正當性、舞弊風險及資金運用效能；例如，無來源收付款總帳收支紀錄、對提早支付供應商款項分析營運衝擊、違反一次性付款規定、重複支付供應商款項及其他相關重大異常資金異動事項。

因此，本文以稽核人員使用 Arbutus² 稽核軟體為例，針對是否遵循一次性付款規定（One-time Vendor Payment）及無來源收付款總帳，執行總帳專案查核，以確保資金管理之妥適性。

肆、稽核程序與結果分析

一、是否遵循一次性付款規定之查核

通常一次性廠商付款只允許出現最多兩次，其他廠商要依正常採購程序審查供應商資格，並在「供應商主檔」中建立正式供應廠商編號，其查核步驟如下：

- （一）透過稽核軟體讀入傳票明細檔，將「傳票交易金額」欄位的數值依照「借貸」欄位標記為貸

方者加上負號，標記為借方者維持原來正數傳票金額。採購部門對於一次性付款的供應商會在「供應商主檔」上建立臨時性編號，方便款項支付。

(二) 接著對「傳票明細檔」依「傳票過帳日期」、「會計期間」、「傳票編號」為橫列的關聯欄位，「總帳科目編號」為縱欄的關聯欄位，交叉分析彙總「傳票交易金額」，產出「傳票交易分錄類型彙總檔」，再從裡面篩選出科目「應付帳款」傳票交易金額大於零，以及科目「應付票據」、「銀行存款」或「庫存現金」傳票交易金額小於零者，這些是屬於「應付

帳號沖帳交易分錄」，也就是「支付供應商款項交易傳票分錄」。

(三) 以「傳票明細檔」對應「應付帳號沖帳交易分錄」檔，得出「應付帳號沖帳交易原始分錄」，再從裡面篩選出總帳科目是應付帳款，借方項目、明細帳科目編號不是空白等相關交易事項紀錄，再依照明細帳科目編號為關聯欄位並篩選彙總傳票交易金額，得出一次性付款供應商帳號，若累計次數超過2筆以上付款交易，就表示該臨時帳號違反一次性付款規定。

查核結果如圖3，顯示公司未有效遵循一次性付款規範，建議建立監控報表來追蹤作業單位是否未落實一次性付

款規範，俾能及時矯正。

二、無來源收付款總帳之查核

無來源收付款總帳係指收支紀錄未符合正常標準流程之作業，即指收支紀錄之借貸方科目不完整，有借方科目卻無貸方科目，或有貸方科目而無借方科目。理論上，資訊化系統內部控制程序係搭配前端作業流程自動產生預設傳票，按照會計總帳作業程序，直接對庫存現金、零用金/週轉金及銀行存款科目異動入帳，連結交易直接相關的科目編號如應收科目(11XX)、應付科目(21XX)、預收科目(22XX)及預付科目(12XX)。

在系統中，一般正常客戶銷貨收款、供應商付款必須使用特定傳票型態進行立帳及沖帳作業，因此會有傳票號碼來串連交易，使用該號碼連結「客戶主檔」及「供應商主檔」資料。但若採用人工建立傳票型態進行銷貨應收帳款、供應商應付帳款立帳及沖帳作業，則不強制要求輸入客戶及供應商明細帳號即放行，可能產生收

圖3 是否遵循一次性付款規定之查核結果

SubLedgerAccountNo	Count	計數所佔百分比	累計所佔百分比	VOCAmount
1 ONE020649	5	29.41	16.28	209570.00
2 ONE020671	8	47.06	25.23	324818.00

<< 檔案結尾 >>

資料來源：Arbutus 軟體所產製報表檔。

論述》專論 · 評述



支紀錄未符合正常標準流程之作業，導致資金來源、去向不明之虛假收款及付款交易紀錄。因此，針對無來源收付款總帳之查核，應以人工建立傳票類型為資金異動查核之切入點。

在會計總帳上，產生對應庫存現金、零用金及銀行帳戶會計科目之收支分錄，可能借庫存現金、零用金或銀行帳戶會計科目，卻無貸方科目；或者貸庫存現金、零用金或銀行帳戶會計科目，卻無借方科目。因此，針對人工建立傳票型態會計科目（包括應收、應付、預收及預付科目）之傳票交易

明細進行查核，經交叉比對，若發現明細帳科目編號為空白者，即顯示存在無來源收付款交易，得以檢驗是否有無來源收付款紀錄。其稽核流程如圖 4，執行程序說明如下：

(一) 於傳票明細檔依照「傳票過帳日期」、「會計期間」、「傳票型態」及「傳票編號」所組成的關鍵欄位來歸納彙總傳票型態為人工建立，有應收、應付、預收、預付會計科目，而沒有「明細帳科目編號」的傳票交易紀錄，產生

「傳票彙總檔」。

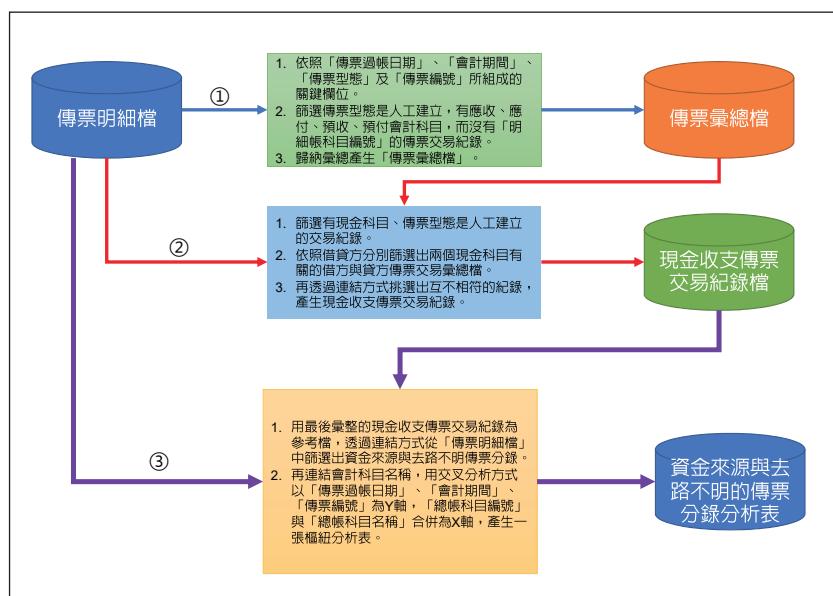
(二) 以傳票彙總檔為主檔，傳票明細檔為次檔，以 2 檔之關鍵欄位為連結值，篩選符合條件之傳票紀錄，並輸出之。

(三) 篩選出有現金科目、傳票型態是人工建立的交易紀錄，分別依照借、貸方產出 2 個檔案。

(四) 利用上開 2 個檔案，與主檔不相符紀錄進行電腦比對，刪除單純財務資金調度的傳票分錄，留下來的傳票交易彙總檔就是和應收、應付、預收、預付有關的現金收支傳票交易紀錄。

(五) 最後彙整的現金收支傳票交易紀錄為參考檔，透過連結方式從「傳票明細檔」中篩選出資金來源、去路不明的傳票分錄，再連結會計科目名稱，用交叉分析方式以「傳票過帳日期」、「會計期間」、「傳票編號」為 Y 軸，「總帳科目編號」與「總帳科目名稱」合併為 X 軸，產生

圖 4 無來源收付款總帳之查核流程



資料來源：作者自行繪製。

一張樞紐分析表，可一目了然所有資金來源與去路不明的傳票分錄。

以圖5的查核結果為例，發現部分傳票分錄資金來源不明，不符合客戶收款與供應商付款帳務處理作業政策，容易導致虛假交易發生，造成公司的損失。因此，可針對上述部分傳票交易深入調查發生原因、判別是否為假交易；且須再加強公司系統控制強度，只要屬於客戶收款或供應商付款，限制相關應收應付、預收預付會計科目出現沒有明細帳科目編號的情形，以杜絕可能假交易弊端；並提升會計人員的道德教育，促其遵循公司政策。雖然部分高階會計人員有權限在人工建立傳票型態下，輸入不具客戶編號與供應商編

號明細科目之收、付款傳票交易，但仍應強化監督審核，以防止這類傳票交易的發生。

伍、結語

企業要維持正常運轉就必須擁有適量的營運資金，營運資金管理是企業財務管理的重要組成部分，著重對企業流動資產、流動負債的管理，與企業銷售、採購政策及控制流程規範之有效性息息相關，對企業利潤目標的實現會產生重大影響。據調查，公司財務經理有60%的時間用於營運資金管理，其核心內容即為資金運用、資金籌措的管理。在完全資訊化與自動化的作業環境裡，可利用電腦稽核分析技術確認組織營運績效，達到有效風險管控的目標。因此，無論是公部門或私部門，在財務資源有限

情形下，懂得善用智能科技，才能及時洞察企業營運作業問題，確保發揮財務效能。

註釋

1. 變更交易方法有價證券係指買賣前會收足款券，也就是投資人所屬的交割銀行戶頭要有足夠金額交割或股票存摺中有成交股票，才能進行交易。通常，被列為變更交易的公司股價會嚴重下跌。
2. Arbutus 稽核軟體係可執行資料分析的工具，並提供資料集中化管理及加強資料安全性。

參考文獻

1. 莊盛棋（2016），Arbutus 電腦稽核與營運確保分析，初版，臺北市：兆益數位股份有限公司。
2. 國立中央大學管理學院 ERP 中心（2020），ERP 企業資源規劃導論，第五版，臺北市：基峰資訊股份有限公司。
3. 蔡惠芳（2021），「慘！台開董座籲政府出手救、股東別賣股」，工商時報，<https://ctee.com.tw/news/industry/440866.html>。❖

圖 5 無來源收付款總帳之查核結果

VCHKEY	VOCAmount_1101_庫存現金	VOCAmount_1103_銀行存款	VOCAmount_1145_其它應收款	VOCAmount_1178_其他應收款	VOCAmount_1264_進項稅額	VOCAmount_1281_暫付款	VOCAmount_2179_其它應付款	VOCAmount_6100_推銷費用	VOCAmount_6200_管理費用	VOCAmount_7299_其它收入	VOCAmount_7560_兌換損失
20120218 201202120039	0	575,000	-225,000	0	0	-350,000	0	0	0	0	0
20120421 201204120010	0	922,048	-922,078	0	0	0	0	0	30	0	0
20120623 201206120003	0	144,320	0	-144,320	0	0	0	0	0	0	0
20120623 201206120030	0	144,320	-144,350	0	0	0	0	0	30	0	0
20121003 201210120013	31,151	0	1,012	0	0	-55,322	0	22,909	0	0	250
20121030 201210120013	0	57,204	0	0	0	0	-46,218	0	0	-10,986	0
20121110 201211120004	29,490	0	15	0	43	-306,625	0	272,829	0	0	4,248
20121211 201212120013	1,026	0	-1,026	0	0	0	0	0	0	0	0
20121219 201212120061	0	9,569,143	-9,569,143	0	0	0	0	0	0	0	0

資料來源：Arbutus 稽核軟體所產製報表檔。