



**岩信聯合會計師事務所  
財務、會計及稅務  
健康檢查專案服務**

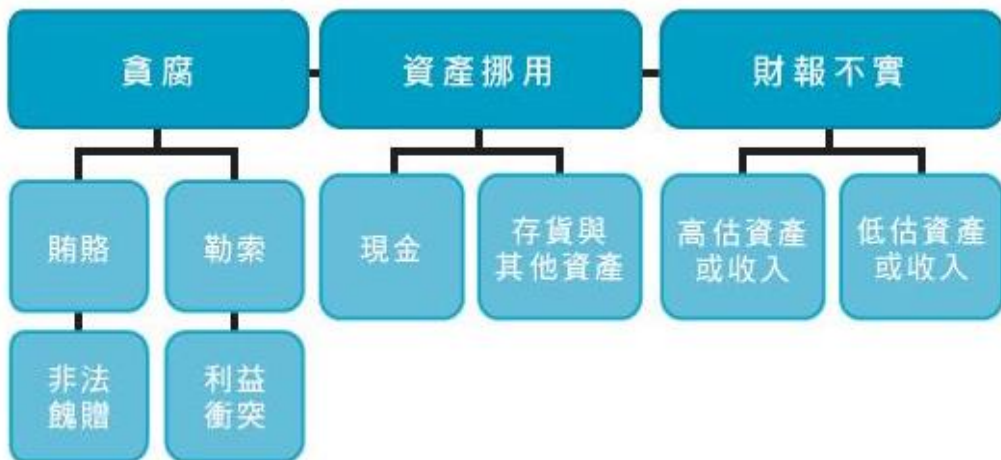
# 目 錄

	<b>1</b>	財務、會計及稅務健康檢查專案服務說明	3
	<b>2</b>	岩信聯合會計師事務所主要服務簡介	12
	<b>3</b>	專案服務會計師吳宏一會計師簡歷	13
	<b>4</b>	專案服務會計師丁意如會計師簡歷	14

## 如何維持健康之一 定期健康檢查



### 企業舞弊風險態樣



人有著生老病死、從出生、成長、茁壯、老化、死亡的必經過程。公司也是一樣，從一個創業的種子開始發芽成長，走過一段段不同的周期。

根據美國《財富》( Fortune )雜誌報導，美國六十二%的企業壽命平均不逾五年，中小企業低於七年，跨國企業十至十二年，最長壽的是大企業，也不到四十年。而每一年全世界都搶先報導的五百大企業，平均壽命是四十至四十二年，一千大企業則只有三十年。美國尚且如此，九十七%是中小企業的台灣可想見是更短命。

是以，成人定期健康檢查目的在於病症生成前或轉趨嚴重前先行檢查，以利立即控制及治療，延長壽命。公司與人一樣有生、老、病、死，然而目前商業實務並沒有企業健康檢查之觀念，通常在於公司實際發生問題始能因應，但所付出之成本相當巨大，並危及公司生存。

一般企業危機態樣如：

- (1) 因為稅務法規不熟稔而漏稅甚至被國稅局質疑逃稅，例如：最近幾年反洗錢查核逃漏稅案件。
- (2) 公司會計因老闆長年信任，取得印鑑掏空公司資產。
- (3) 貪腐接受外在賄賂。

本事務所建議公司應定期每三到五年，定期委任外部專業會計師執行財務、會計及稅務健康檢查專案，透過專業檢查程序提早發現企業舞弊、稅務風險項目及內部控制缺失；就各種風險面向提早因應改善，以利公司健全營運財務。

2020.04.07 05:58鏡周刊【寄生上流A一億】

新聞連結: <https://www.mirrormedia.mg/story/20200406inv004/>

南韓電影《寄生上流》劇中貧困主角一家靠著冒充身分、用盡手段進入富裕家庭工作，為避免真實身份分曝光，彼此還在老闆面前裝作互不相識，彷彿寄生蟲般靠著吸取富裕家庭資源生活，這誇張的電影橋段，竟在台灣真實上演。

北部經營砂石廠生意有成的大老闆，8年前用月薪3萬元聘請了一名女會計，為他打理財務，平常信任有加，**沒想到4年間，女會計竟藉職務之便侵吞公款，前後A了1億元，不僅養全家人，還介紹男友進公司當司機，二人故意裝不熟，聯手詐騙老闆，情節宛如電影《寄生上流》翻版。**

新北市吉運砂石公司聘雇女子闕暉玉擔任會計，負責製作公司帳目，但她一進公司，就趁機取得老闆印章，還刻意練習摹仿主管簽名，為自己盜取巨款預做準備。

本刊調查，闕暉玉現年45歲，擁有多多年會計經驗，專業能力深受老闆信賴，同仁形容她楚楚可憐，但沒想到在無害的外表底下，卻藏著一顆貪婪的心，經手公司帳務工作很快上手後，就開始利用職務之便，在公司帳目上動手腳，趁機偷搬錢，把公司的獲利五鬼搬運到私人口袋。

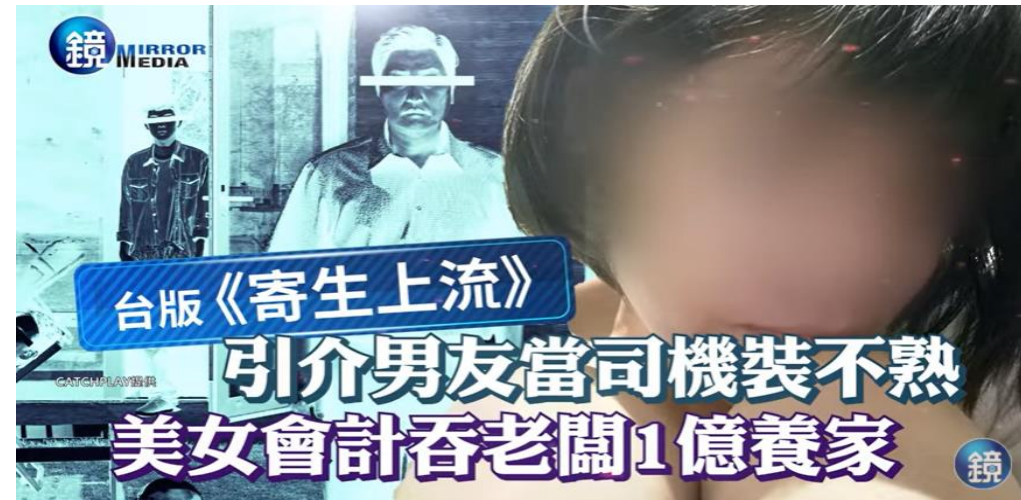
闕女利用保管老闆及公司印章的機會，拿到付款支票後，將支票上的付款對象從廠商改成自己、兒子或男友，以此方式偷天換日，**從2012年起，一直到2016年，陸續搬走公司1億415萬多元**，直到公司對帳發現有問題，全案才曝光。

#### 案例風險特徵:

- 1.出納或會計人員為公司老臣或深得老闆信任。
- 2.出納或會計人員保管公司大小章。
- 3.老闆僅口頭聽取出納或會計人員定期報告公司損益及獲利狀況，從未定期檢視銀行對帳報表，極少與會計師會談了解公司財務帳況。
- 4.公司未委任專業會計師進行年度財務報表及稅務查核。

#### 專案服務建議:

建議委任專業會計師執行公司財務、會計及稅務健康檢查，以檢驗公司財務、會計及稅務已存在風險事項，即時調整公司體質，以利公司永續經營。



## 公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容

公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容如下：

### 一、背景資訊及財務報表

1. 瞭解標的公司基本資訊，包括標的公司歷史沿革、組織架構、董事會組成、股東結構及營運模式暨獲利狀況。
2. 瞭解標的公司重大會計政策及重大會計估計。
3. 瞭解標的公司關係人交易之金額及合理性。
4. 彙總標的公司員工人數、薪資結構及相關員工福利政策。
5. 取得標的公司專利清單及證書影本
6. 取得最近三年經會計師查核之財務報告或自結報表。
7. 取得至查核基準日之試算表。

### 二、現金及銀行存款

1. 取得查核基準日銀行存款餘額明細表及銀行存款調節表，並核至銀行對帳單或存摺。
2. 對查核基準日銀行帳戶重大現金收付交易進行抽核。

### 三、應收票據及帳款

1. 取得查核基準日之應收票據及帳款餘額明細表。
2. 取得查核基準日之應收票據及帳款帳齡分析表，分析應收帳款周轉率，並依其訂定之呆帳政策，評估提列備抵呆帳是否足夠。
3. 取得查核基準日之應收票據及帳款期後收款資料。

### 四、存 貨

1. 取得查核基準日之存貨明細表。
2. 取得查核基準日之存貨庫齡明細表，並評估備抵存貨跌價損失之提列是否足夠。
3. 分析存貨周轉率及評估存貨去化效率。

## 公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容(續)

公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容如下：

### 五、其他流動資產

1. 取得查核基準日之餘額明細表。
2. 檢視其內容、性質及攤提方法是否合理，並評估其是否有減損跡象。

### 六、不動產、廠房及設備

1. 取得查核基準日之不動產、廠房及設備財產目錄。
2. 核算查核基準日之各項目資產折舊提列金額之正確性。
3. 評估是否有閒置之固定資產，是否應提列減損損失。

### 七、無形資產及其他資產

1. 取得查核基準日之無形資產及其他資產餘額明細表。
2. 核算查核基準日無形資產之各項目攤銷金額之正確性。
3. 評估其長期應收款項收回之可能性及依其訂定之呆帳政策，評估提列備抵呆帳是否足夠。
4. 評估無形資產不具未來經濟效益者，則應提列減損損失。

### 八、借款

1. 取得查核基準日之借款明細表及銀行與其他個人（若有）借款合同。
2. 檢視借款合同以確定查核基準日借款本金及應付利息之正確性。

### 九、應付票據及應付帳款

1. 取得查核基準日應付票據及帳款餘額明細表。
2. 檢視並抽核期後付款情形。
3. 評估應付款項周轉率，以分析延遲付款情形及說明。

公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容如下：

### 十、應付費用

1. 取得查核基準日之應付費用餘額明細表。
2. 取得應付營業稅申報書與繳納資料。
3. 檢視並抽核期後付款情形。
4. 就重大應付費用執行回溯測試，以確認估計負債之合理性。

### 十一、其他流動負債

1. 取得查核基準日之其他應付款及其他流動負債餘額明細。
2. 檢視其內容及性質並評估分類是否允當。

### 十二、長期負債及其他負債

1. 取得查核基準日之長期負債、其他負債餘額明細及銀行與其他個人借款合同。
2. 檢視借款合同以確定查核基準日借款本金及應付利息之正確性。

### 十三、所得稅

1. 複核查核基準日之應計所得稅及遞延所得稅資產 / 負債之計算表。
2. 複核遞延所得稅資產 ( 負債 ) 內容並與公司討論其實現可能性。
3. 複核最近三年度營利事業所得稅申報書 / 會計師簽證稅務申報書。
4. 取得最近三年度國稅局往來函文及核定通知書，查核所得稅不確定性風險。

### 十四、股東權益

1. 取得最近三年度之股東會及董事會議事錄。
2. 取得最新主管機關登記資料及驗資報告。

## 公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容(續)

公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務內容如下：

### 十五、營業收入

1. 取得並抽核查核期間之銷貨收入明細。
2. 取得查核期間之十大銷售客戶、產品別及客戶別毛利資訊。

### 十六、營業成本

1. 取得查核期間之營業成本明細及進貨明細表。
2. 檢視明細並分析金額重大或性質特殊之收支項目，查明列帳情形。

### 十七、營業費用

1. 取得查核期間之營業費用明細。
2. 檢視各項費用比率並分析其合理性。
3. 檢視營業費用明細並分析金額重大或性質特殊之收支項目，查明列帳情形。

### 十八、營業外收支

1. 取得查核期間之明細。
2. 檢視其性質，並評估其分類是否合理。
3. 分析金額重大或性質特殊之收支項目，查明列帳情形。

### 十九、重大承諾事項及或有負債

1. 取得所有重要而未完成之採購合約或承諾契約之彙總明細表。
2. 取得未決訴訟案件書面資料，並查閱律師及其他專業服務費用之內容。
3. 取得最新金融聯合徵信中心公司當事人綜合信用報告，複核金融機構往來借款是否已認列於負債項下。
4. 取得最近三年公司資金貸與他人清單及為他人背書保證清單。
5. 執行負債回溯測試，以確認估計負債之合理性。



# 公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務產出範例摘要




## 財務、會計及稅務健康檢查專案報告

關於岩信聯合會計師事務所  
岩信聯合會計師事務所為各行業上市及非上市提供審計、稅務、風險諮詢、財務顧問、評價顧問及其他相關服務。

報告日: 2021年3月23日

### 服務內容及範圍

服務內容及範圍 |

服務內容: 本報告涵蓋範圍包含2018、2019及2020年度經會計師簽證財務報表及2021年1~5月自結損益表, 本事務所就公司歷史營運成果及財務重大議題進行分析及複核, 本調查係協助 貴公司內部判斷之決策參考, 並不能直接作為交易價格或財務報導入帳之依據。本專案業已於2021年9月30日結束, 本事務所提供之服務不包含不動產評價報告、股權價格合理意見、退休金精算報告、法律盡職調查報告、人事相關重大事項包括高階經理人雇用合約、從營運及商業角度評估擬進行之交易、環境、勞工、健康及安全事項之法規遵循等、保險之足夠性評估、目標公司之市場及營運之詳細評估、資訊系統測試及稅務規劃。

受限 充分

管理當局訪談: 因COVID-19新型冠狀病毒疫情, 目標公司限制外部訪客拜訪, 本專案主要以透過通訊軟體Line取得目標公司經營管理本部營運長所提供相關電子檔案資訊, 並與營運長進行訪談。

受限 充分

資訊提供: 目標公司資訊於2021年9月7日至9月30日以通訊軟體Line形式提供之資訊, 整體而言, 目標公司提供相關資料, 讓本專案工作團隊以合理分析主要營運項目及重大議題, 本複核工作主要係依據目標公司營運長所提供之所提供文件及訪談, 主要取得資訊請參見附錄一, 本事務所認為重大尚未取得資訊請參見附錄二。

受限 充分

資料品質及完整性: 透過目標公司之資料提供及與營運長訪談結果, 本專案工作團隊對於目標公司之重大風險、議題及營運現況、未來營運計畫之相關假設已獲得相當程度瞭解。目標公司2018~2020年之簽證會計師為聯合會計師事務所, 因此, 本事務所未就財務報表執行審計, 本報告財務分析主要依據管理當局提供之審計財務資訊, 請 貴公司使用本報告時, 考量目標公司財務數據品質問題可能帶來之交易風險, 然而就可能影響重大會計估計項目, 如存貨跌價評估、應收帳款收回可能性評估及各科目餘額表皆未提供相關資訊, 僅由營運長說明該等科目已經會計師查核並適當評估。

受限 充分

資訊可信程度: ● 強 ● 中 ● 弱

Integritas 岩信 極機密 4

### 財務盡職調查摘要

關鍵財務數據或比率 |

#### 報告摘要 | 摘要

營業收入及獲利持續性

- 就營業收入持續性及獲利性2021年7月9日訪談營運長, 目標公司受台灣產業政策保護, 中國大陸廠商不得進口該類產品, 以致目標公司得在台灣市場佔有率約56%, 在適當減用人成本後, 應可轉虧為盈。

銀行借款負債比率過高

- 公司2020、2019及2018年底長期銀行借款餘額約新台幣8億元、9億元及7億元, 借款佔總資產比例約82%、72%及68%, 每年度負擔利息費用約新台幣18百萬、19百萬及19百萬。銀行借款佔總資產比率甚高, 相對利息費用財務負擔亦高。

遞延所得稅資產減損疑慮

- 公司2020年底遞延所得稅資產約新台幣1.48億元, 主要為過去十年虧損所產生之虧損扣抵約新台幣1.3億元, 餘為未實現存貨跌價損失及未實現減損損失約新台幣0.22億元。
- 該等虧損扣抵將於五年內(2026年)到期失效約新台幣1.2億元, 屆時未使用之虧損扣抵將反映新台幣1.2億元所得稅費用, 對目標公司淨利及淨值將有顯著壓力。

繼續經營假設疑慮

- 公司2020、2019及2018年度淨損約新台幣80百萬元、60百萬元及36百萬元, 2020年底累積虧損約3億元, 負債比率高達95%其繼續經營假設顯有疑慮。
- 惟2021年1~5月自結淨損約10百萬元, 整體虧損幅度尚有減緩趨勢, 但因負債比率及利息費用甚高, 整體經營壓力甚高。

Integritas 岩信 極機密 15

### 摘要

關鍵財務數據或比率

#### 摘要 | 關鍵財務數據或比率

<p>常規化調整後公司淨資產價值</p> <p>2020年12月31日 新台幣141,566仟元</p> <p>2021年5月31日 新台幣148,552 仟元</p>	<p>常規化調整後稅前、息前、折舊及攤銷前淨損</p> <p>2020年度: 新台幣(19,939)仟元</p> <p>調整後EBITA Margin 佔營業收入比重: -10%</p>	<p>常規化調整後每股淨值</p> <p>2020年底: 10.88元</p> <p>2021年5月31日: 10.12元</p>
<p>常規化調整後流動比率</p> <p>2020年度: 218%</p> <p>2019年度: 104%</p> <p>2018年度: 145%</p> <p>常規化調整後速動比率</p> <p>2020年度: 144%</p> <p>2019年度: 71%</p> <p>2018年度: 101%</p>	<p>常規化調整後負債比率</p> <p>2020年度: 83%</p> <p>2019年度: 78%</p> <p>2018年度: 74%</p> <p>常規化調整後營運週轉天數</p> <p>2020年度: 140天</p> <p>2019年度: 136天</p> <p>2018年度: 98天</p>	<p>員工人數</p> <p>160人</p> <p>平均薪資</p> <p>2020年度: 每人1百萬元/年</p>

Integritas 岩信 極機密 17

# 公司財務、會計及稅務健康檢查專案服務產出範例摘要(續)

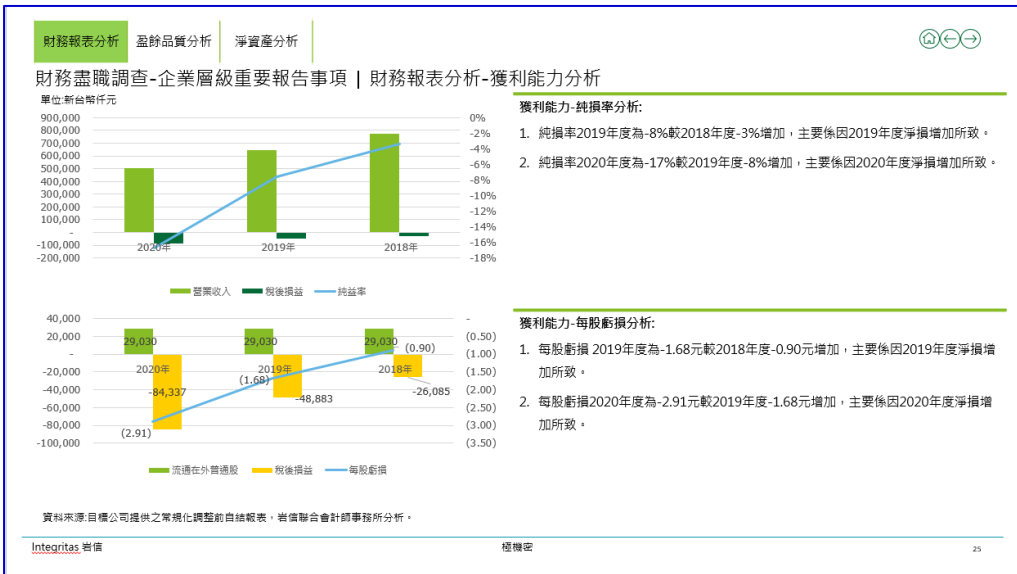
財務報表分析 | 盈餘品質分析 | 淨資產分析

### 財務盡職調查-企業層級重要報告事項 | 財務報表分析

資產	2020年		2019年		2018年		2020年	2019年	2018年
	5月31日	12月31日	12月31日	12月31日	5月31日	12月31日			
流動資產									
現金及約當現金					10%	10%	14%	13%	
應收帳款淨額					22%	15%	12%	15%	
存貨					9%	8%	9%	11%	
其他流動資產					4%	5%	3%	2%	
流動資產總計					45%	38%	38%	40%	
非流動資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					0%	0%	3%	4%	
不動產、廠房及設備					32%	35%	30%	30%	
使用權資產					0%	0%	1%	0%	
遞延所得稅資產					20%	21%	16%	16%	
其他非流動資產					2%	5%	12%	11%	
非流動資產總計					55%	62%	62%	60%	
資產總計					100%	100%	100%	100%	

資料來源:目標公司提供, 2018、2019年及2020年12月31日係重核數, 2021年5月31日係目標數。

Integritas 岩信 極機密 19



財務報表分析 | 盈餘品質分析 | 淨資產分析

### 財務盡職調查-企業層級重要報告事項 | 淨資產分析

岩信觀點/建議:

建議 貴公司, 於評估目標公司交易價格時, 應考量本事務所對淨資產價值之調整, 作為與賣方協商交易價格之談判依據, 或於投資合約中訂定適當之保證或賠償條款, 以保障 貴公司權益。

項目	金額	報告索引頁次
2020年12月31日淨值		
淨值調整:		
1.土地及廠房未實現增值利益	XX	36
2.所得稅虧損扣抵減損	XX	40
淨值調整小計	XX	
調整後淨值	XX	
發行股數	14,030	
每股淨值	10.88	

淨資產調整說明:

- 土地及廠房未實現增值利益:目標公司於土地及廠房進價金額為新台幣XX億元, 該等土地及廠房帳面價值於2020年底為新台幣X億元, 有約新台幣X億元未實現增值利益, 應調整增加淨值。

資料來源:目標公司提供; 岩信聯合會計師事務所分析。

Integritas 岩信 極機密 20

應收帳款 | 存貨 | 土地廠房重估 | 不動產、廠房及設備折舊 | 銀行借款 | 用人成本及折舊攤銷 | 所得稅 | 關係人交易 | 或有負債查核及其他事項

### 資產負債重要報告事項 | 用人成本及折舊攤銷

岩信觀點/建議:

- 公司2020年度用人成本約新台幣2.06億元, 平均用人成本約新台幣1.03百萬元/每年, 2020年度整體用人成本佔營業收入33%顯著偏高。
- 經訪談營運長, 董事長及主要管理階層2020年度用人成本約新台幣17百萬元。在適當精減人事成本後, 每年應可降低約新台幣2千萬用人成本。

2020年度	營業成本	營業費用	合計	2019年度	營業成本	營業費用	合計
薪資費用				薪資費用			
勞健保費用				勞健保費用			
退休金費用				退休金費用			
其他員工福利				其他員工福利			
用人費用小計				用人費用小計			
折舊費用				折舊費用			
攤銷費用				攤銷費用			
合計				合計			
		員工人數				員工人數	
		每年每人用人成本				每年每人用人成本	
		營業收入				營業收入	
		用人成本佔營收比重	33%			用人成本佔營收比重	

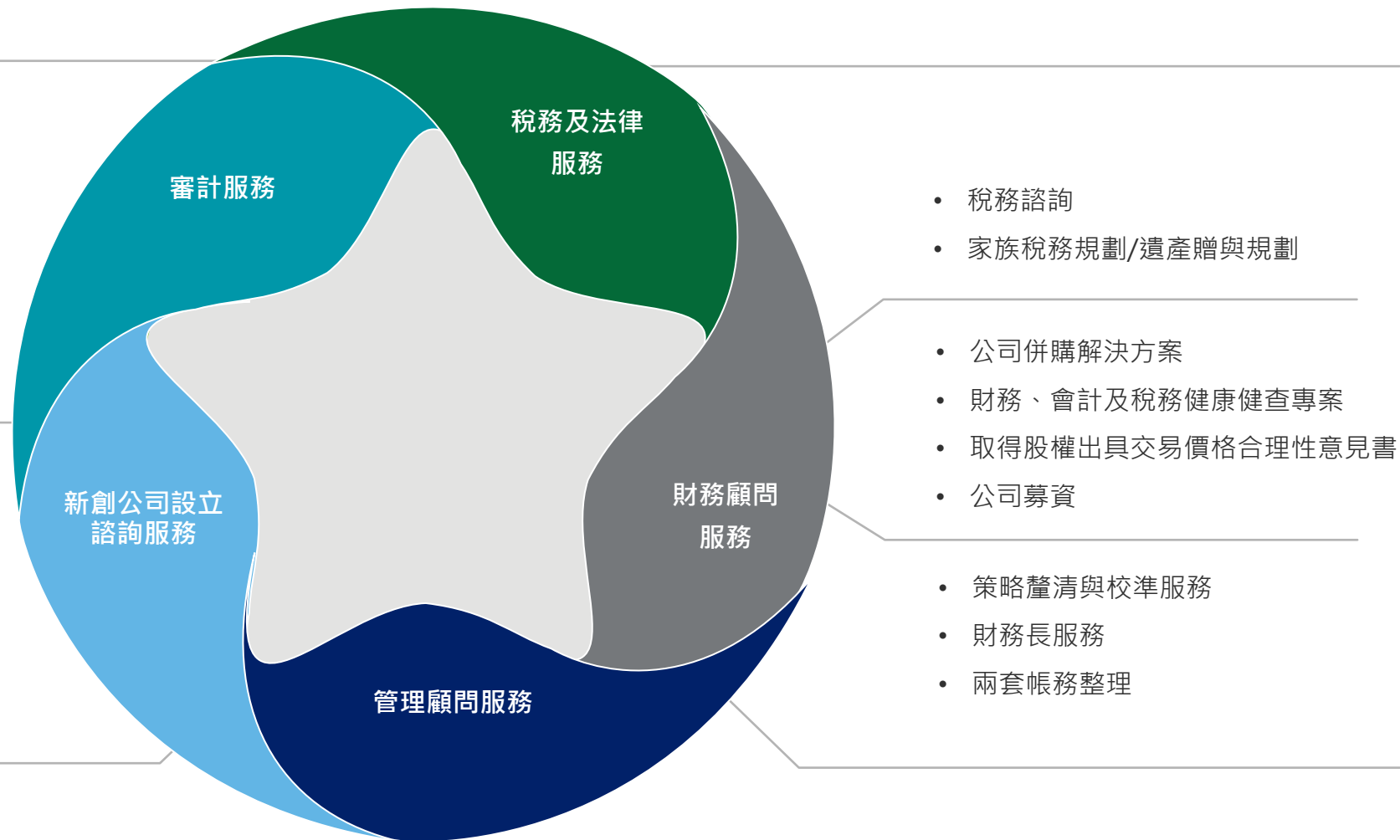
資料來源:目標公司提供, 岩信聯合會計師事務所分析。

Integritas 岩信 極機密 30

服 務 範 圍 及 程 序	服務報價(新台幣元)
一、複核過去三年度會計師查核簽證財務報告或自結報表，就財務現況進行分析與專業判斷。	
二、本事務所將與管理階層、財務長及本專案必要面談之經營團隊進行訪談，取得了解公司財務資訊及營運狀況。詳細財務、會計及稅務健康檢查程序請見第5~8頁。	
三、透過複核資產、負債科目及執行相關調查程序，協助 貴公司瞭解是否有資產減損或負債低估情事，進而彙總調整後淨資產價值 ( Quality Net Assets ) 及盈餘品質。	
四、透過損益查核相關調查程序，協助 貴公司了解盈餘品質。	
五、就各項查核發現彙總於專案查核報告，並提出專業建議及風險分析。	
六、提出財務、會計及稅務健康檢查報告，並報告管理階層。	
公費合計	300,000~500,000(註)

註:實際公費金額將按公司規模及委任範圍調整。

為適切地滿足客戶服務需求，岩信聯合會計師事務所提供五大整合性專業服務，包含新創公司設立規劃、審計服務、稅務及法律服務、管理顧問服務、財務顧問服務，豐富的跨領域經驗提供企業完整且即時的資源。





Mobile: (886) 928-097-667

Phone: (886) 2 2701-9021

<https://www.integritascpa.com>

E-mail : [leohwu@integritas.com.tw](mailto:leohwu@integritas.com.tw)

Office: 台北市大安區敦化南路二段46號9樓之五

## 吳宏一

Leo H. Wu

### 會計師

#### 專業資格：

中華民國會計師  
企業評價師

#### 學歷：

東吳大學會計學士  
政治大學法學院碩士在職專班

#### 參與專業組織：

台北市會計師公會  
會計師公會全國聯合會評價暨鑑識會計委員會委員  
國際認證評價專家協會(IACVS)會員  
中華無形資產暨企業評價協會會員

吳宏一會計師曾任職於勤業眾信聯合會計師事務所，現任岩信聯合會計師事務所主持會計師，已逾20年會計師專業服務工作經驗。主要服務客戶經驗包含電信、鐵道運輸、媒體、能源、電子及製造及新創公司。

吳會計師主要專精業務如下：

- 一. 財務報表及稅務簽證、稅務規劃、公司法、商法與各類稅務法規詢；
- 二. 公司舞弊案件財務檢查；
- 三. 購併財務盡職調查及股權評價；
- 四. 協助企業制度規劃及流程改善、輔導企業公開發行及上市櫃暨由資本市場發行各種有價証券。

#### 目前職務：

岩信聯合會計師事務所會計師  
台北市會計師公會法規委員會執行長  
廣穎電通股份有限公司獨立董事  
進金生能源服務股份有限公司獨立董事

#### 主要服務客戶經驗：

##### 國內公司：

中華電信集團、台灣高速鐵路股份有限公司、裕隆日產集團、台灣汽電集團、士林電機集團、神通電腦集團、瀚宇彩晶集團、中華精測科技集團、同協電子集團、寬宏演藝經紀集團、神旺集團、築間餐飲集團、威剛科技集團、新合纖集團、大亞電線電纜集團及元晶太陽能集團

##### 外商公司：

Next Digital Limited(台灣壹傳媒集團)、Star TV、Corel、GE、Alstom



Mobile: (886) 972-335-520

Phone: (886) 2 2701-9021

<https://www.integritascpa.com>

E-mail :arielting@integritas.com.tw

Office: 台北市大安區敦化南路二段46號9樓之五

## 丁意如

Ariel Ting

會計師

### 專業資格：

中華民國會計師  
國際內部稽核師

### 學歷：

政治大學會計學學士  
成功大學會計學碩士

### 參與專業組織：

台北市會計師公會  
台灣省會計師公會  
中華無形資產暨企業評價協會會員

丁意如會計師曾任職於勤業眾信聯合會計師事務所、匯豐銀行及渣打銀行，現任岩信聯合會計師事務所會計師。主要服務客戶經驗包含媒體、能源、電子及製造及新創公司。

丁會計師主要專精業務如下：

- 一. 財務報表及稅務簽證、稅務規劃；
- 二. 企業股權及無形資產評價；
- 三. 公司舞弊案件稽核及財務盡職調查；
- 四. 內部控制及稽核制度建立。

### 主要經歷：

岩信聯合會計師事務所會計師  
渣打國際商業銀行財務部資深經理  
勤業眾信聯合會計師事務所

### 主要服務客戶經驗：

#### 國內公司:

台灣汽電集團、瀚宇彩晶集團、佳格食品集團、六和機械集團、築間餐飲集團、大亞電線電纜集團

#### 外商公司:

Star TV、台灣奧美集團



岩信聯合會計師事務所  
Integritas CPA Firm

**關於岩信聯合會計師事務所**

岩信聯合會計師事務所為各行業上市及非上市提供審計、稅務、風險諮詢、財務顧問、評價顧問及其他相關服務。