

《審計學》

試題評析	今年考題難度中等偏難。申論題共四大題。申論題第一題共15分，有12分是配合題，預計每格答案配分2分，風險在於題目中並沒說明是複選還是單選。同時，因應最近財報舞弊時事，不實表達果然出題，申論題應可獲得32分以上；選擇題部份是10多年前的訊碟舞弊個案，共25題，題目靈活但並不困難，可以獲得36分以上。總分應可達到68分以上。
考點命中	第一題：《高點·高上審計學講義》第3回，羅智成編著，頁74-75（銀行調節表，相同題型）。 第二題：《高點·高上審計學講義》第1回，羅智成編著，頁33-35（外勤準則）。 第三題：《高點·高上審計學新公報補充講義》，頁34-35（與受查者治理單位之溝通）。 第四題：《高點·高上審計學新公報補充講義》，頁43-46（錯誤、舞弊、不實表達）。

甲、申論題部分：（50分）

一、A公司所有支出皆使用支票，收入均存入銀行，今日，甲會計師自A公司之出納經理取得其所編製之銀行調節表，如下：

A公司
銀行存款調節表
X1年12月31日

A. 銀行對帳單餘額		\$ 74,650
B. 在途存款		
12/29	\$ 10,500	
12/30	3,180	13,680
C. 未兌領支票		
#1200 11/30	800	
#1281 12/26	675	
#1285 12/27	1,700	
#1289 12/29	2,530	
#1292 12/30	2,375	(7,280)
D. 銀行代收票據		(20,170)
E. 錯誤：#1282 12/26開出\$270， 而銀行誤記為\$720		450
F. 公司帳餘額		\$ 61,330

甲會計師可採行之查核程序，包括：

1. 追查至現金收入簿。
2. 追查至現金支出簿。
3. 核對X1年12月31日之分類帳餘額。
4. 發銀行函證。
5. 檢查銀行對帳單之貸項備忘錄。
6. 檢查銀行對帳單之借項通知單。
7. 詢問並確認不尋常遲延入帳之理由。
8. 檢查相關文件，以驗證未於對帳單呈現之調節項目。
9. 追查銀行調節表至銀行對帳單。

試問：

(一)甲會計師對此銀行調節表之各項目(A.至F.)，應執行那些查核程序？請依下列格式作

答。(12分)

銀行調節表之項目	查核程序
A.	
B.	
C.	
D.	
E.	
F.	

(二)A公司X1年12月31日之正確銀行存款餘額為何？(3分)

答：
(一)

項目	查核程序
A.	4
B.	1,9
C.	2,9
D.	5
E.	6
F.	3

(二)正確銀行存款餘額為81,500元。

公司		銀行	
公司帳餘額	61,330	銀行對帳單餘額	74,650
+ 銀行代收票據	20,170	+ 銀行誤記	450
		+ 在途存款	13,680
		- 未兌領支票	(7,280)
正確	81,500	正確	81,500

註：所有未兌領支票加總數為8,080。並非為題目上所述的7,280。

二、原負責臺北公司財務報表查核工作的高級審計員及查核助理二人於期中查核將結束時同乘一車，不巧遇上車禍，均入院治療。閣下被指派接續查核。

此項查核工作原已完成近半，依查核合約規定，本事務所須在三週內提出查核報告。據估計，若能充分利用受查者職員的人力，且符合超然獨立之要求，約尚需五週才能完成查核工作，而事務所現今無法增派人員協助查核。另據工作底稿顯示，查核工作之進度如下：

1. 已完成的部分—現金、財產及設備、折舊、應付抵押票據、股東權益。
2. 部分完成的部分：

項目	待完成部分
存貨	存貨計價抽查
薪資交易的控制測試	薪資扣繳的控制測試、薪資發放的監督
應付帳款與進貨交易的控制測試	核閱十二月份進貨憑單

3. 待做部分—應收帳款、應計費用、漏列負債之查核、銷貨交易的控制測試、其他費用分析、分析性程序、查核報告、內部控制評估、內部控制建議書、查閱重要會議的會議紀錄、編製營利事業所得稅申報書、期後事件、查核工作之監督與複核。

經核閱工作底稿後發現，查核助理編製的工作底稿並不完整，例如，存貨工作底稿的紀錄與說明不完整，且未註明交叉索引；另，高級審計員尚未複核。

試問：本次查核過程中，前任高級審計員違反何項外勤準則？請敘明理由。（15分）

答：

外勤準則	理由
第三條 查核工作應妥為規劃，其有助人員者，須善加督導。	1.依查核合約規定，該事務所須在三週內提出查核報告，就算事務所資源整合後，約尚需五週才能完成查核工作，而事務所現今無法增派人員協助查核，查核工作並未妥為規劃。 2.查核助理編製的工作底稿並不完整。 3.存貨工作底稿的紀錄與說明不完整，且未註明交叉索引。 4.高級審計員尚未複核，未盡指導、監督、複核之責。
第四條 對於受查者內部控制應作充分之瞭解，藉以規劃查核工作，決定抽查之性質、時間及範圍。	1.查核人員應先進行內部控制之瞭解、控制測試以評估內部控制制度後，再決定證實測試之性質、時間及範圍。 2.如題意所述，薪資交易的控制測試、應付帳款與進貨交易的控制測試尚待完成，不符合審計準則公報之規定。 3.最重要的銷貨交易之控制測試、內部控制評估、內部控制建議書尚未進行，屬於待做部份，不符合審計準則公報之規定。
第五條 運用檢查、觀察、函證、分析及比較等方法，以獲得足夠及適切之證據，俾對所查核財務報表表示意見時有合理之依據。	1.應收帳款應進行函證、存貨應進行觀察存貨盤點之查核程序，並未執行。
第六條 承辦查核案件應設置工作底稿。	1.查核助理編製的工作底稿並不完整。 2.存貨工作底稿的紀錄與說明不完整，且未註明交叉索引。 3.高級審計員尚未複核。

三、請回答下列問題：

- (一)審計準則公報第39號係規範「與受查者治理單位之溝通」。何謂「治理單位」？（2分）
- (二)治理單位可能是管理階層嗎？二者有何不同？（2分）
- (三)會計師應就治理事項與受查者治理單位溝通，試舉3例說明溝通事項之內容。（6分）

答：

(一)治理單位係指受查者內部負責監督、控制及指導之單位。

治理單位通常須對受查者達成其目標、財務報導及對利害關係人之報導負監督、控制及指導之責。

(二)治理單位可能是管理階層。

管理階層係負責企業日常之經營運作，管理階層只有在提供治理功能時，才屬於治理單位。

(三)會計師應就治理事項與受查者治理單位溝通，此類事項通常包括：

- 1.查核之方式及範圍，包括可能存有之限制或其他額外之要求(如專家報告之採用)。
- 2.對受查者財務報表可能具有重大影響之會計估計及會計原則之選擇或變動。
- 3.任何須於財務報表揭露之重大暴露(如未決訴訟案、國外淨投資之匯率變動風險及長期借款之利率變動風

險等)，其對財務報表之可能影響。

- 4.對受查者財務報表可能具有重大影響之查核調整，無論受查者是否入帳。
- 5.可能對受查者能否繼續經營產生疑慮之重大未確定事項。
- 6.與管理階層意見不一致之事項，該等事項就個別或整體來看，對受查者財務報表或會計師查核報告可能具有重大影響。此項溝通內容包括該等事項是否已經解決及其嚴重程度。
- 7.會計師可能出具無保留意見以外之查核報告者，其類型及內容。
- 8.治理單位須注意之其他事項，諸如內部控制之重大缺失、對管理階層操守之質疑及管理階層涉入之舞弊。
- 9.其他於審計委任書中約定之事項。

四、試依據我國審計準則公報第43號「查核財務報表對舞弊之考量」及第52號「查核過程中所辨認不實表達之評估」，回答以下問題：

(一)何謂錯誤？何謂舞弊？何謂不實表達？(3分)

(二)查核人員雖依一般公認審計準則執行查核工作，但仍可能無法發現財務報表之重大不實表達，其原因為何？請舉4項。(7分)

答：

(一)1.錯誤係指非因故意而導致財務報表之不實表達，包括金額錯誤、漏列或疏於揭露。例如：

- (1)取得或處理資料時所發生之錯誤。
- (2)因疏忽或誤解現況所產生錯誤之會計估計。
- (3)誤用會計原則，包括衡量、認列、分類、表達或揭露。

2.舞弊係指管理階層、治理單位或員工中之一人或一人以上，故意使用欺騙等方法以獲取不當或非法利益之行為。

3.不實表達：所報導財務報表項目之金額、分類、表達或揭露，與該項目依編製財務報表所依據準則應有之金額、分類、表達或揭露，二者間之差異。不實表達可能導因於錯誤或舞弊。

(二)查核人員雖經依一般公認審計準則執行查核工作，但基於下列原因仍無法絕對確信必能發現財務報表之重大不實表達：

- 1.查核工作需要依賴專業判斷。
- 2.查核工作係以抽查方式實施。
- 3.受查者內部控制受先天限制。
- 4.查核人員所取得之大部份查核證據，其性質通常僅具說服力，而不具結論性。

乙、測驗題部分：(50分)

請依據下列Disk 公司有關資訊，回答第1 題至第11 題：

Disk 公司董事長呂君系出豪門，自幼接受庭訓，願意承擔風險，也養成凌雲壯志，自幼立下「成立跨國企業集團」之志願，並一步步朝此目標邁進。

呂君成立Disk 公司，代工製造電影DVD，並積極與電影品牌商合作；惟是否能接到品牌商之訂單，實繫其一念之間。Disk 公司之財務結構，融資比率甚高，呂君為謀改善，極力推動股票上市櫃。在上櫃買賣後，並辦理現金增資，以取得權益資金；其後，再設法櫃轉市，將股票改至臺灣證券交易所交易。

X3 年，Disk 公司成立已逾10 年。1 月，支付美金\$1 億併購美國 α 公司。3 月初，於韓國設立之工廠啟用，須購入機器、原料，並支付原料價款、工人薪水等營運成本。同年第1 季季末，Disk 公司轉為上市公司，當時，大股東之股票尚不須集保。5 月，Disk 公司董事會通過盈餘轉增資、發行ECB（海外可轉換公司債）等案。6 月，募資法規修正，大股東之股票須送集保。

Disk 公司銷貨，容許經銷商賒欠60 天，惟進貨只能賒欠20 天。同年第3 季，公司資金不足，但所有董事個人亦無可注入公司之資金。Disk 公司X1 年、X2 年之財務預測及其變動，如表一；X4 年底，Disk 公司之比較資產負債表及損益表，則分如表二、表三。王、張二會計師對此套財務報表出具修正式無保留意見，查核報告說明部分長期投資係由其他會計師查核。

表一、Disk 公司之財務預測與實際數據：X1、X2 年度

預測年度	財測/財報	編製日	會計師核閱日	每股盈餘 (\$元)	稅前淨利 (\$億)
X1 年度	原編財測	X0.3.21	X0.3.28	3.60	2.80
	第一次更新	X0.7.22	X0.7.26	12.30	16.40
	第二次更新	X0.11.2	X0.11.6	8.26	10.20
	實際財報	-	X1.3.9	7.38	9.80
X2 年度	原編財測	X1.4.5	X1.4.23	2.20	5.30
	第一次更新	X1.11.1	X1.11.6	-3.91	-11.80
	實際財報	-	X2.2.25	-4.23	-12.30

表二、Disk 公司之資產負債表：X4 年12 月31 日

單位：億元

	X3.12.31	X4.12.31
資產		
現金及約當現金	\$ 33.10	\$ 29.54
應收帳款	21.80	29.38
存貨	4.24	4.84
其他流動資產	10.73	12.29
長期投資	4.51	3.95
土地	4.11	15.11
房屋及建築	16.87	17.46
機器設備	57.38	72.87
其他設備	13.63	22.40
減：累計折舊	17.48	24.58
商譽	32.23	28.74
其他資產	23.90	12.20
資產總計	\$205.02	\$224.20
負債		
短期借款	\$ 25.12	\$ 25.28
應付帳款	9.93	3.47
一年內到期之長期借款	6.99	6.45
長期付息負債	12.00	15.73
其他負債	26.23	28.97
負債合計	\$80.27	\$79.90
股東權益	\$124.75	\$144.30

表三、Disk 公司之損益表：X3、X4 年度

單位：億元

	X3.1.1-X3.12.31	X4.1.1-X4.12.31
營業收入	\$77.18	\$81.23
銷貨退回與折讓	(0.43)	(0.47)
營業收入淨額	76.75	80.76
營業成本	(62.23)	(59.82)
營業毛利	14.52	20.94
營業費用	(12.24)	(15.66)
營業淨利	2.28	5.28
營業外損益	(0.52)	(3.24)
稅前淨利	1.76	2.04
本期淨利	\$1.84	\$1.23

- (C) 1 王、張二位簽證會計師在評估Disk 公司的企業風險 (business risk) 時：
- (A)應考量併購美國 α 公司之影響，不須考量大股東個人之股票須送集保之影響
 (B)應考量大股東之股票須送集保之影響，不須考量併購美國 α 公司之影響
 (C)併購美國 α 公司及大股東之股票須送集保之影響，均須考量
 (D)併購美國 α 公司及大股東之股票須送集保之影響，均不須考量
- (C) 2 王、張二位簽證會計師在評估自己的契約風險 (engagement risk) 時：
- (A)應考量Disk 公司併購美國 α 公司之影響，不須考量該公司大股東之股票須送集保之影響
 (B)應考量Disk 公司大股東之股票須送集保之影響，不須考量該公司併購美國 α 公司之影響
 (C)Disk 公司併購美國 α 公司及大股東之股票須送集保之影響均須考量
 (D)Disk 公司併購美國 α 公司及大股東之股票須送集保之影響均不須考量
- (A) 3 王、張二位會計師赴Disk 公司進行外勤工作之初，拿到的財務報表反應：
- (A)Disk 公司的固有風險及控制風險(B)Disk 公司的固有風險及會計師的偵測風險
 (C)Disk 公司的控制風險及會計師的偵測風險 (D)會計師的查核風險
- (A) 4 王、張二會計師採分析性程序查核Disk 公司之銷貨循環時，所選取之科目會有那些？
- (A)營業收入、營業成本、現金及約當現金、應收帳款
 (B)營業收入、營業成本、應付帳款、短期借款
 (C)固定資產、無形資產、累計折舊、折舊費用
 (D)應收帳款、應付帳款、短期借款、一年內到期之長期借款
- (D) 5 以下 4 組Disk 公司之數據中，王、張二會計師看到那一組，最可能決定須採進一步之查核程序，以確定財務報表是否有不實？
- (A)Disk 公司 X4 年的營業收入較 X3 年增加
 (B)Disk 公司 X3 年及 X4 年均遭營業外損失，X4 年是 X3 年的 6 倍之多
 (C)Disk 公司 X3 年及 X4 年二年的銷貨退回與折讓都維持在\$0.4 到 0.5 億的水準
 (D)每月營收約\$6.7 億，付營業成本\$5 億及費用後，竟然還可賺錢
- (B) 6 王、張二位會計師依審計準則公報第 19 號「財務預測核閱要點」對Disk 公司之財務預測表示意見，其意見之內容，是：
- (A)對財務預測是否允當表達提供積極擔保，與查核歷史財務報表相同，而非如核閱般僅提供消極擔保
 (B)編製財務預測所使用之假設係合理，及財務預測係依據一般公認會計原則編製
 (C)未來之事，尚未發生，無法查核
 (D)財務預測可以達成
- (D) 7 王、張二位會計師對表一所列示之Disk 公司5 次財務預測，均表示無保留意見。以下敘述中，較適當者，是：
- (A)Disk 公司 5 次財務預測之變動幅度不算劇烈，次次均為無保留意見，不令人意外
 (B)Disk 公司 5 次財務預測之變動幅度十分劇烈，次次均為無保留意見，會計師必有疏失
 (C)Disk 公司 5 次財務預測之變動幅度十分劇烈，次次均為無保留意見，請會計師審查，有何用處
 (D)Disk 公司 5 次財務預測之變動幅度十分劇烈，會計師表示無保留意見時，須辨認此情況發生之原因，取得較正常情況下更充分及適切之證據，方得避免將來之法律責任
- (B) 8 Disk 公司監察人出具報告，表示「本公司董事會造送之X4 年度營業報告書及經王、張會計師查核簽證之財務報表業經本監察人查核完竣，尚無不合，爰依照公司法第219 條之規定繕具報告，敬請鑒核」，提出於股東會。下列諸敘述中，何者正確？
- (A)該監察人未盡責
 (B)該監察人把自己大部分的責任推給會計師，惟很難因此而謂監察人不盡責
 (C)監察人係依據公司法，在形式上履行其執行業務的責任而已
 (D)監察人係董事長呂君之姊，明顯維護身為董事長之弟
- (D) 9 Disk 公司監察人表示經王、張會計師查核簽證之財務報表，有：資產負債表、損益表、主要財產之財產目錄、股東權益變動表、現金流量表、盈餘分配表，但遺漏財務報表之附註，顯示：
- (A)Disk 公司監察人之會計觀念有待加強，並不知道財務報表不含主要財產之財產目錄
 (B)Disk 公司監察人之會計觀念有待加強，並不知道財務報表須含附註
 (C)Disk 公司監察人之會計觀念有待加強，並不知道財務報表中如有權益變動表，就不需有盈餘分配

表

(D)Disk 公司監察人之會計觀念可能不差，是依當時公司法之規定而提出報告

(A) 10 以下有關王、張二位會計師交付查核報告及取得客戶聲明書時點之說明，何者正確？

- (A)會計師應在交付查核報告前，取得客戶聲明書
 (B)會計師應先交付查核報告，再取得客戶聲明書
 (C)會計師得在交付查核報告前，取得客戶聲明書
 (D)會計師不宜在交付查核報告前，即向客戶索取其聲明書

(B) 11 Disk 公司所出具之客戶聲明書，是：

- (A)由董事長草擬，由會計師簽署 (B)由王、張二位會計師草擬，由董事長呂君簽署
 (C)由董事長及會計師共同草擬，再由呂君簽署 (D)由會計師草擬，由會計師簽署

第12 題至第14 題與Disk 公司人資部門於聘用新員工時所詢問的問題有關。人資部門所詢問的問題，可以是：

1.	你為何想加入本公司？
2.	在你的職場經歷中，你碰過那些是你工作上須執行，但卻違反你個人道德良知或信仰的事？你當時的選擇是什麼？你如何處理？

(B) 12 Disk 公司人資部門詢問的問題究是那一個，王、張二位會計師是否須關切？

- (A)會計師須關切，因問那一個問題，與人資部門如何運作，連帶地會聘入怎樣的員工有關，於是與 Disk 公司如何編製其財務報表直接有關
 (B)會計師得關切，因問那一個問題，與Disk 公司之內部控制有關
 (C)會計師不宜過問，即使問那一個問題，與Disk 公司之tone at top (控制環境之一個要素)有關；惟行為人的層級過高，會計師不宜高攀
 (D)會計師不可過問，因問那一個問題與Disk 公司管理階層透過財務報表所作的聲明無關

(A) 13 王、張二會計師在查核 Disk 公司財務報表時，是否應觀察呂君和其所聘總經理在碰到工作上須執行，但卻違反其道德良知的事時，會如何反應？

- (A)應觀察董事長及總經理之反應 (B)僅觀察董事長之反應
 (C)僅觀察總經理之反應 (D)應觀察董事長或總經理其中一人之反應

(A) 14 王、張二會計師在查 Disk 公司財務報表時，是否會觀察公司財務長及會計主管在碰到工作上須執行，但卻違反其道德良知的事時，如何反應？

- (A)會觀察財務長及會計主管之反應
 (B)只關心會計主管之反應，惟僅以對編製不實財務報表之反應為限
 (C)只關心財務長之反應，惟僅以其對調度呂君私人財務之反應為限
 (D)會觀察財務長或會計主管其中一人之反應

(C) 15 下列那些人受有損害時，會計師可能須負民事責任？

- (A)與會計師簽定委任書之客戶
 (B)經查核財務報表之使用者，這些人沒有與會計師簽訂契約
 (C)客戶及經查核財務報表之使用者
 (D)會計師法未規定會計師之民事責任，故會計師不負民事責任

(A) 16 會計師可能遭遇的情境，有：

- 一 對財務報告之簽證發生錯誤，且情節重大。
 二 對營利事業所得稅申報書之簽證發生錯誤，且情節重大。
 三 營利事業所提出之所得稅申報書發生錯誤，情節重大。
 會計師可能被移付懲戒的時機，有上述的：

- (A)一、二(B)一、三 (C)一、二、三 (D)一、二、三

(A) 17 會計師法第 42 條規定，當會計師查核非公開發行公司，所出具之查核報告引人錯誤時，其賠償責任以當年度所取得公費之10 倍為限。公平交易法第21 條規定，當廣告薦證者明知或可得其所從事之薦證有引人錯誤之虞，而仍為薦證時，廣告薦證者與廣告主負連帶賠償責任；不過，如廣告薦證者非屬知名公眾人物、專業人士或機構，則廣告薦證者僅於受廣告主報酬10 倍之範圍內，與廣告主負連帶損害賠償責任。公平交易法第21 條規定之「專業人士」，在觀念上得為會計師，會計師薦

證他人財務報表之表達為允當。

上述二法律均規定損害賠償之上限，為報酬10倍之內。下列敘述中，何者錯誤？

- (A)上述二法律規定之處罰相同，均不贊成重賠，希降低社會好訟之風
 (B)上述二法律規定之精神不同，會計師這位廣告薦證者，得因其具專業人士之身分而被判重賠
 (C)在廣告薦證者，當其薦證有引人錯誤之虞時，即可能須賠；在會計師，待過失致損害實際發生後，才須賠償
 (D)在廣告薦證者，只問其是否為專業人士、是否具專業人士之形象、是否具專業能力，不會因委任薦證者之廣告主是否為公開發行公司而負不同責任；在會計師，則區分受查者是否為公開發行公司，如委任會計師之人為公開發行公司，則會計師之賠償責任不再有上限之保護
- (C) 18 以下有關政府審計之敘述，何者錯誤？
 (A)政府審計之目的，係在提升政府財務資訊之公信力及透明度、匡正財務紀律
 (B)政府審計係在考核政府各機關之財務效能，以提供財務管理諮詢之服務
 (C)政府審計非屬政府課責機制的一環
 (D)政府審計人員之職責，包括提出適當之改善建議
- (D) 19 查核簽證我國公開發行公司之財務報告，依「會計師辦理公開發行公司財務報告查核簽證核准準則」之規定，須由執業會計師2人以上共同為之，稱「雙簽制」。以下有關雙簽制之說明，何者正確？
 (A)二位會計師，對外可分為主簽會計師及副簽會計師
 (B)副簽會計師之產生，是由主簽會計師全權決定，主簽會計師可隨便在事務所內找一位會計師擔任副簽
 (C)主簽會計師決定誰擔任副簽會計師之時間，可以晚至查核報告即將提出之際
 (D)副簽會計師得與主簽會計師意見不同，惟在出具報告前，二人須有共識
- (C) 20 審計法於民國61年修正時，增列「考核財務效能」之規定，其目的，不在：
 (A)因應當時經濟之發展 (B)讓審計機關可以做績效審計
 (C)因應採購法之修正，不再做事前審計 (D)讓綜合審計成為可能
- (C) 21 政府審計人員審計之可能結果，不含：
 (A)處分人，糾正事，如剔除某機關之支出、要求經手人繳還
 (B)因公務員涉及刑事責任，而移送法院辦理
 (C)因公務員涉及民事責任，而移送法院辦理
 (D)因公務員涉及行政責任，而通知機關長官處分
- (D) 22 財務報表之不實表達可能係導因於「錯誤」或「舞弊」。下述何者非屬「錯誤」？
 (A)取得錯誤檔案進行處理 (B)誤解現況而產生之會計估計
 (C)誤用會計原則，包括衡量、認列、分類、表達或揭露 (D)偽造會計記錄及其附件
- (C) 23 查核人員於確認關係人之完整性時，通常較不可能執行下列那項查核程序？
 (A)查閱股東名冊 (B)複核詢證金融機構之回函中，有關銀行放貸抵押品之所有人
 (C)查核郵電費支出之單據 (D)查閱董事會會議紀錄
- (B) 24 查核人員為查明受查者有無與關係人發生交易，通常較不可能執行下列那項查核程序？
 (A)查閱董事會紀錄 (B)複核上期工作底稿
 (C)複核詢證金融機構之回函 (D)查核支付律師公費之內容
- (C) 25 關於對金融機構之函證，下列敘述何者正確？
 (A)當受查者往來之金融機構眾多且金額不大時，得採消極式函證
 (B)當受查者往來之金融機構眾多且金額不大時，函證得由受查者代為轉交金融機構
 (C)只要查核財務報表涵蓋之期間內，與受查者有往來之金融機構，無論期末餘額是否為零，均應函證
 (D)受查者與金融機構之往來，只有存款而無借款，且金額不大時，只要核閱該機構寄發之對帳單，無須函證