

試就以下所附之財務報表詳述從評估客戶風險以決定是否接受其委託，繼而擬定查核計畫，到簽註會計師查核意見所應執行之各項工作 (Hint:請考慮該客戶之行業特性及須特別注意之處。)

(背面仍有題目,請繼續作答)

資產	83年12月31日		82年12月31日		%
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及約當現金 (註二、四)	\$2,381,385,970	23.23	\$1,904,644,813	29.97	
短期投資淨額 (註二、五)	245,113,559	2.39	112,095,433	2.35	
應收票據淨額 (註二、六)	154,241,255	1.50	137,607,217	2.89	
應收帳款淨額 (註二、六)	1,007,701,548	9.83	463,412,053	9.73	
應付帳款	5,431,711,632	52.98	1,153,783,489	24.21	
同業往來	111,302,553	1.09	95,984,677	2.10	
預付各項	28,288,645	0.28	20,404,399	0.43	
其他流動資產 (註七)	97,432,006	0.95	90,919,168	1.91	
合計	9,457,258,868	90.25	3,982,867,249	83.59	
非流動資產					
定期存款	0	0.00	63,300,000	1.45	
合計	0	0.00	63,300,000	1.45	
基本及投資					
長期投資淨額 (註二、九)	91,738,494	0.85	46,377,135	0.97	
不動產投資淨額 (註二、十)	200,796,188	1.96	130,303,853	2.74	
合計	292,534,682	2.85	176,680,988	3.71	
固定資產 (註二、十一)					
土地	151,811,772	1.46	151,511,772	3.15	
房屋設備	226,844,227	2.21	227,516,742	4.77	
運輸設備	13,363,898	0.13	16,455,349	0.34	
機械設備	57,958,413	0.57	78,677,070	1.65	
累計折舊	(33,657,657)	(0.32)	(33,657,657)	(0.71)	
固定資產淨值合計	455,309,907	4.44	474,800,590	9.96	
減：累計折舊	(89,257,289)	(0.87)	(104,438,014)	(2.19)	
預付房地產	0	0.00	51,770,225	1.09	
固定資產淨額	366,072,678	3.57	422,132,801	8.86	
無形資產及遞延資產	5,706,362	0.05	1,790,450	0.04	
其他資產	121,716,812	1.15	107,926,212	2.26	
合計	5,055,795	0.05	4,100,302	0.09	
合計	128,787,607	1.24	132,086,514	2.35	
負債及股東權益合計	\$10,251,342,197	100.00	\$4,764,926,003	100.00	
負債					
應付帳款	\$5,203,003,339	50.75	\$1,007,786,764	21.15	
應付保險費	40,266,312	0.39	67,021,484	1.41	
應付高保費	1,101,811,716	10.75	394,509,349	8.28	
應付運費	231,671,338	2.26	138,244,182	2.90	
同業往來	160,824,709	1.57	109,658,392	2.30	
應付費用	68,291,901	0.67	64,686,717	1.36	
應付稅項	24,299,333	0.24	24,423,349	0.51	
預收款項	1,012,902	0.01	0	0.00	
其他流動負債	23,114,891	0.22	38,941,520	0.82	
合計	6,854,290,521	66.86	1,845,271,757	38.73	
資本準備 (註二、十三)					
次溢利準備	988,548,023	9.64	875,458,306	18.37	
特別盈餘	747,846,167	7.30	813,884,303	17.08	
盈餘準備	226,211,031	2.20	165,489,682	3.56	
合計	1,962,605,221	19.14	1,854,832,291	39.01	
其他負債					
存入保證金	6,301,000	0.06	5,034,000	0.10	
存入保證金準備	173,637,488	1.69	97,647,474	2.05	
二地準備	808,301	0.01	808,301	0.02	
其他負債	2,778,196	0.03	2,052,431	0.04	
合計	183,525,985	1.79	105,542,206	2.21	
負債合計	8,996,424,732	87.79	3,806,646,254	79.95	
股東權益					
股本 (註十四)	800,000,000	7.80	800,000,000	12.59	
資本公積 (註十五)	84,118,226	0.82	30,563	0.00	
保留盈餘 (註十六)	174,976,498	1.71	157,006,603	3.30	
法定盈餘公積	10,423,956	0.10	10,423,956	0.22	
特別盈餘公積	162,401,785	1.78	167,816,627	3.94	
未分配盈餘 (盈損)	1,251,917,465	12.21	955,279,749	20.05	
合計	1,251,917,465	12.21	955,279,749	20.05	
負債及股東權益合計	\$10,251,342,197	100.00	\$4,764,926,003	100.00	



中華民國八十二年十二月三十一日

單位：新台幣元

現金流量表
中華民國八十三年及八十四年一月至十二月三十一日
單位：新台幣元

項 目	83 年 度	82 年 度
營業活動之現金流量	\$174,366,773	\$179,709,328
銷貨收入	4,985,615	4,748,752
利息收入	1,142,257	913,571
股利收入	20,347,530	24,667,533
其他收入	1,139,018,979	1,103,896,176
營業費用	(875,458,306)	(983,805,622)
折舊及折耗	0	(30,358,532)
處分資產淨利	(200,384,081)	(86,199,645)
處分負債淨利	(19,560,425)	0
處分其他資產淨利	2,357,516	0
處分其他負債淨利	14,470	10,293
處分其他資產及負債淨利	(110,217)	(13,834)
處分其他資產及負債淨利	1,568,577	0
處分其他資產及負債淨利	0	(403,014)
處分其他資產及負債淨利	472,678	225,647
處分其他資產及負債淨利	(135,375,842)	65,800,643
處分其他資產及負債淨利	(16,718,847)	(83,912,905)
處分其他資產及負債淨利	(4,277,918,143)	(347,168,435)
處分其他資產及負債淨利	(550,081,482)	1,718,629
處分其他資產及負債淨利	82,029,280	(21,927,563)
處分其他資產及負債淨利	(7,884,246)	(4,205,791)
處分其他資產及負債淨利	(6,721,535)	(68,457,159)
處分其他資產及負債淨利	4,195,218,575	320,883,593
處分其他資產及負債淨利	707,302,367	256,820,069
處分其他資產及負債淨利	(26,761,172)	67,021,484
處分其他資產及負債淨利	1,012,902	0
處分其他資產及負債淨利	51,186,317	4,093,215
處分其他資產及負債淨利	(124,016)	(18,270,860)
處分其他資產及負債淨利	3,605,264	11,949,650
處分其他資產及負債淨利	(15,826,629)	25,269,179
處分其他資產及負債淨利	726,765	402,845
處分其他資產及負債淨利	59,139,788	149,929,257
營業活動之現金流入(流出)	311,586,802	575,398,504
投資活動之現金流量		
定額投資	70,000,000	(70,000,000)
定期存款	11,250,000	11,250,000
其他投資	(69,589,036)	(34,478,149)
其他投資	0	6,600,000
其他投資	(18,219,598)	0
其他投資	533,646	133,333
其他投資	(18,487,829)	(110,717,804)
其他投資	(8,060,169)	(1,330,230)
其他投資	(1,284,600)	(11,007,488)
其他投資	(894,493)	912,260
其他投資	399,178	(288,032)
投資活動之現金流入(流出)	(34,352,692)	(208,922,200)
理財活動之現金流量		
存入	1,267,000	124,000
存入	75,990,014	(30,909,129)
存入	(6,286,453)	(5,035,273)
存入	(95,442,604)	(79,185,000)
存入	224,000,000	0
存入	0	(1)
理財活動之淨現金流入(流出)	199,527,957	(115,005,403)
本期現金及約當現金增加(減少)數	476,742,157	251,468,901
期初現金及約當現金餘額	1,904,644,813	1,653,175,912
期末現金及約當現金餘額	\$2,381,386,970	\$1,904,644,813
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息-不含資本化之利息	\$5,546,482	\$6,685,168
本期支付所得稅	\$60,803,292	\$78,154,661

(背面仍有題目,請繼續作答)

會計

系所 審計 (四)

中華民國八十三年及八十四年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣元

項 目	83 年 度	%	82 年 度	%
營業收入				
保費收入	\$4,717,488,214	32.95	\$3,877,749,847	40.51
再保費收入	647,923,631	4.53	572,459,214	5.98
再保佣金收入	894,172,432	6.24	620,258,099	6.48
再保手續費收入	12,679,229	0.09	11,030,565	0.12
攤回再保賠款與給付	6,794,885,123	47.46	3,289,223,992	34.37
收回未滿期保費準備金	875,458,306	6.11	983,805,622	10.28
收回特別準備金	200,364,081	1.40	88,199,645	0.90
收回賠款準備金	19,560,425	0.14	0	0.00
證券投資收入	0	0.00	1,255,162	0.01
投資收入	3,425,737	0.02	731,708	0.01
利息收入	127,827,233	0.89	106,199,647	1.11
租賃收入	24,737,144	0.17	22,345,164	0.23
小 計	14,318,521,555	100.00	9,571,256,685	100.00
營業支出				
保險給付	(7,242,614,254)	(50.58)	(3,863,050,590)	(40.36)
再保給付	(301,871,752)	(2.11)	(179,195,200)	(1.87)
佣金支出	(319,238,714)	(2.23)	(271,749,956)	(2.84)
再保費支出	(4,043,608,634)	(28.24)	(3,054,033,064)	(31.91)
再保佣金支出	(118,457,943)	(0.83)	(99,073,904)	(1.04)
再保手續費支出	(12,181,337)	(0.09)	(21,454,766)	(0.22)
承保費用支出	(94,236,962)	(0.66)	(90,143,782)	(0.94)
提存未滿期保費準備金	(888,548,028)	(6.90)	(875,458,306)	(9.15)
提存賠款準備金	(16,142,006)	(0.11)	(19,560,425)	(0.20)
提存特別準備金	(134,328,945)	(0.94)	(208,877,445)	(2.18)
證券投資損失	(8,869,974)	(0.06)	0	0.00
手續費支出	(26,310,491)	(0.18)	(28,540,032)	(0.30)
代理費用	(89,326,368)	(0.62)	(65,558,420)	(0.69)
業務費用	(452,184,219)	(3.16)	(397,737,397)	(4.16)
管理費用	(231,171,943)	(1.62)	(184,095,145)	(1.92)
投資損失	(472,678)	0.00	0	0.00
利息支出	(5,546,482)	(0.04)	(6,685,168)	(0.07)
小 計	(14,083,110,730)	(98.38)	(9,365,213,600)	(97.85)
營業稅前淨利(損)	235,410,825	1.64	206,043,065	2.15
營業外收入				
短期投資市價回升利益	0	0.00	30,358,532	0.32
處分資產利益	110,217	0.01	13,834	0.00
兌換收益(註二)	8,764,858	0.06	9,010,768	0.09
其他收入	3,200,835	0.02	2,715,399	0.03
小 計	12,075,910	0.09	42,098,533	0.44
營業外支出				
短期投資未實現跌價損失	(2,357,516)	(0.02)	0	0.00
處分資產損失	(14,470)	0.00	(10,293)	0.00
兌換損失(註二)	(8,245,225)	(0.06)	(7,857,903)	(0.08)
其他損失	(1,823,475)	(0.01)	(680,273)	(0.01)
小 計	(12,440,686)	(0.09)	(8,548,469)	(0.09)
稅前淨利(損)	235,046,049	1.64	239,593,129	2.50
減：預估所得稅(註二、十八)	(60,679,276)	(0.42)	(59,883,801)	(0.62)
本期稅後淨利(損)	\$174,366,773	1.22	\$179,709,328	1.88
每股盈餘(註十九)	\$2.51		\$2.72	

會計

中華民國八十二年十二月三十一日

單位：新台幣元

項	要	保 留 盈 餘				合 計
		股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	
民國 82 年 1 月 1 日 餘額		\$540,000,000	\$22,187	\$140,860,176	\$168,887,390	\$860,193,709
81 年盈餘及分配：				16,146,427	(16,146,427)	(16,146,427)
盈餘公積					(79,185,000)	(79,185,000)
盈餘公積					(5,035,273)	(5,035,273)
盈餘公積					(60,000,000)	(60,000,000)
盈餘公積					(403,014)	(403,014)
盈餘公積					179,709,328	179,709,328
盈餘公積					(10,376)	(10,376)
盈餘公積					(1)	(1)
民國 83 年 1 月 1 日 餘額		\$600,000,000	\$32,563	\$157,006,603	\$187,816,627	\$855,279,749
82 年盈餘及分配：				17,969,895	(17,969,895)	(17,969,895)
盈餘公積					(95,442,604)	(95,442,604)
盈餘公積					(5,286,453)	(5,286,453)
盈餘公積					(60,000,000)	(60,000,000)
盈餘公積					174,366,773	174,366,773
盈餘公積					(82,663)	(82,663)
民國 83 年 12 月 31 日 餘額		\$800,000,000	\$84,115,226	\$174,976,498	\$182,401,785	\$1,251,917,465