

- A. 掩飾侵佔現金之事實(kiting aimed at concealing a cash shortage)
- B. 虛增帳載銀行存款(財務報導舞弊)(kiting aimed at overstating the cash position at year-end)。

【重要例題】The process of transferring money from one bank account to another and **improperly recording the transaction** is referred to as:

- A) kiting.
- B) lapping.
- C) scamming.
- D) embezzling.

(3) 編製資產負債表日前後之「銀行轉撥測試表」(bank transfer schedule)，並取得「截止銀行結單」(cutoff bank statement)，或編製「四欄式銀行往來調節表」(又稱「現金驗證表」)，均為有效偵測騰挪之現金舞弊。

- A. 「銀行轉撥測試表」主要係由查核人員所編製，利用財務報導期間結束日前後受查者不同銀行帳戶之轉帳交易相互核對，以查明有無異常情事。
- B. 「截止銀行結單」與「銀行對帳單」(bank statement)本質上是一樣的，差別在於：
 - (A) 「銀行對帳單」通常係以每月月底為截止日，於隔月月初寄發給受查者，查核人員只能間接取得，所以還是存有被偽造或竄改之可能性。
 - (B) 「截止銀行結單」係由銀行直接寄交會計師，包括部分期間之銀行對帳單、相關註銷支票、存款單複本及其他資訊，以驗證銀行往來調節表之調節項目(如在途存款、未兌現支票等)。
 - (C) 「截止銀行結單」截止日不一定在月底，查核人員通常要求受查公司知會銀行，將財務報導期間結束日(12/31)後 10 至 15 日之銀行交易紀錄(即截止銀行結單)直接寄交會計師，以取得受查公司未經手之證據，藉以驗證受查公司期末銀行調節表之調節項目是否正確及完整。
 - (D) 我國實務上，並沒有這個習慣，因為除取得銀行寄發給客戶之銀行對帳單外，查核人員必須取得金融機構詢證函回函，可供驗證對帳單之真實性。
- C. 「銀行轉撥測試表」必須與銀行往來調節表一併使用，始得有效偵查有無銀行存款「騰挪」情事。

【歷屆試題觀覽】

1. 在查核下列那一會計科目時，最有可能發現騰挪(kiting)？
 - (A) 備抵壞帳
 - (B) 應收帳款
 - (C) 應付帳款
 - (D) 現金

2. 編製資產負債表日前後之銀行存款移轉表可有效偵測何種現金舞弊？[97 身]
- (A)延壓入帳
 (B)騰挪
 (C)完全未入帳的收現遭挪用
 (D)騰挪與延壓入帳均可
3. 查核人員通常會取得截止日銀行對帳單 (cutoff bank statement)，其主要目的為：[92 高考會計]
- (A)驗證銀行存款之期末餘額
 (B)驗證銀行調節表中之調節項目
 (C)偵查是否有循環移用 (lapping) 現象
 (D)驗證現金盤點
4. 查核人員通常採用截止日後銀行對帳單來查核：①東挪西補 (lapping)；②騰挪 (kiting)；③銀行調節表中漏列之流通在外支票[104 高考財務審計]
- (A)只有①
 (B)只有②
 (C)只有②與③
 (D)①、②與③
5. In the audit of cash the auditor obtains a bank cutoff statement primarily to:
- A) identify old outstanding checks that the client may exclude from the year-end bank reconciliation in order to misappropriate cash.
 B) obtain sufficient information to reconcile the client's bank account as of year-end.
 C) obtain direct confirmation of the client's bank balances as of year-end.
 D) test the propriety of items appearing on the client's year-end bank reconciliation.
6. An unrecorded check issued during the last week of the year would most likely be discovered by the auditor when the:
- A) check register for the last month is reviewed.
 B) cutoff bank statement is reconciled.
 C) bank confirmation is reviewed.
 D) search for unrecorded liabilities is performed.
- 解析:年底的未兌現支票，通常會在隔年年初兌現，使用隔年年初的截止銀行結單即可驗證該資訊。
7. An audit plan of substantive procedures for cash would not include:
- A) request a cutoff bank statement be mailed to the client.
 B) request client to prepare bank reconciliations.
 C) prepare a schedule of interbank transfers for a period of ten business days before and after year-end date.
 D) obtain a written client representation concerning compensating balance agreements.

【重要例題】 Assume all checks are dated and issued on December 30, 20X5.

Check no.	Bank accounts		Disbursement date		Receipt date	
	From	To	Per books	Per bank	Per books	Per bank
101	National	Federal	Dec. 30	Jan. 4	Dec. 30	Jan. 3
202	County	State	Jan. 3	Jan. 2	Dec. 30	Dec. 31
303	Federal	American	Dec. 31	Jan. 3	Jan. 2	Jan. 2
404	State	Republic	Jan. 2	Jan. 2	Jan. 2	Dec. 31

- Which of the following checks might indicate kiting?
 - #101 and #303.
 - #202 and #404.
 - #101 and #404.
 - #202 and #303.
- Which of the following checks illustrate deposits/transfers in transit at December 31, 20X5?
 - #101 and #202.
 - #101 and #303.
 - #202 and #404.
 - #303 and #404.

【解析】

#101 公司帳上均於 12 月 30 記錄此筆轉撥交易，故帳載數無誤，惟銀行分別於 1 月 3 日及 1 月 4 日始行記錄，故對 national 帳戶而言#101 係未兌現支票，federal 帳戶而言#101 為其在途存款。

#202 公司帳上 county 帳戶於 1 月 3 始列支此筆支出，但 state 帳戶卻已於 12 月 30 日即列入此筆收入，導致公司帳上銀行存款虛增，(kiting aimed at overstating the cash position at year-end)。(For the cash receipts journal to remain in balance prior to year-end, some account must have been credited on December 30 to offset the debit to cash.)

#303 雙方銀行於 1 月 2 及 3 日完整轉撥交易，所以實際銀行存款在 20X6 年並沒有虛增，只是對 federal 帳戶而言#303 為其未兌現支票並於 12 月 31 列記支出，但是 American 帳戶於 1 月 2 日銀行始列記收入，導致 20X5 年底公司帳上銀行存款低估，故應作調整分錄增加 American 銀行存款之餘額

#404 republic 帳戶銀行於 20X5 年 12 月 31 日即收到存款，但公司 state 及 republic 二個帳戶皆於 20X6 年 1 月 2 日同時完成轉撥交易，公司帳上於 20X5 年並無轉撥相關交易記錄，表示這筆錢已經被挪用(kiting aimed at concealing a cash shortage)，利用於帳上遲列此筆轉撥交易，並較晚才送存挪用之現金，達成掩飾侵占現金之目的。the check may represent a situation in which a shortage in the account is concealed through deposit of the check that is not recorded on the books at year-end.

【歷屆試題觀覽】

1. Listing all bank transfers made a few days before and after the balance sheet date and tracing each to the accounting records for proper recording is a useful approach to test for:

- A) kiting.
- B) lapping.
- C) income smoothing.
- D) channel stuffing.

2. On receiving a client's bank cutoff statement, an auditor most likely would trace [106台大]

- A. Checks dated after year-end listed in the cutoff statement to the year-end outstanding checklist.
- B. Deposits recorded in cash receipts journal after year-end to the cutoff statement.
- C. Prior-year checks listed in the cutoff statement to the year-end outstanding checklist.
- D. Deposits in transit listed in the cutoff statement to the year-end bank reconciliation.

解析:選項 A, 如果要運用截止銀行結單來驗證期末帳載之未兌現支票有無低估, 應核對 12/31 之前簽發之支票是否出現在隔年年初的截止銀行結單。

3. An auditor should trace interbank transfers for the last part of the audit period and first part of the subsequent period to detect whether [106台大]

- A. The cash receipts journal was held open for a few days after the year-end.
- B. The last checks recorded before the year end were actually mailed by the year-end.
- C. Cash balances were overstated because of kiting.
- D. Any unusual payments to or receipts from related parties occurred.

選項 A 此程序無法偵知現金收入簿是否未及時於年底結清; 選項 B 轉撥測試無法偵知已簽發之支票是否已寄出, 但可偵查是否已兌現, 以驗證年底帳列未兌現支票之完整性; 選項 D, 轉撥測試是測同一公司不同帳戶間之轉帳交易, 而關係人形式上是外部的個體。

4. On the last day of the fiscal year, the cash disbursements clerk drew a company check on bank A and deposited the check in the company account in bank B to cover a previous theft of cash. **The disbursement has not been recorded.** The auditor will best detect this form of kiting by [106輔大]

- a. examining the composition of deposits in both bank A and bank B subsequent to year-end.
- b. examining paid checks returned with the bank statement of the next account period after year-end.
- c. preparing, from the cash disbursements records, a summary of bank transfers for one week prior to and subsequent to year-end.
- d. comparing the detail of cash receipts as shown by the client's cash receipts records with the detail on the confirmed duplicate deposit tickets for three days prior to and subsequent to year-end.

解析: 本題出納為掩飾所盜領 B 銀行存款, 另開 A 銀行支票存到 B 銀行, 故 B 銀行送來之對帳單餘額和公司帳載 B 銀行存款是一致的, 但帳上卻沒有開 A 銀行支票之帳務處理分錄, 所以 A 銀行對帳單金額會小於帳載 A 銀行存款。選項(A), 驗證 A 及 B 銀行期後存入之存款並無法發現此一舞弊, 因為係帳載現金支出紀錄漏記不是現金存入; 選項(B)

及(C)，以帳載現金支出紀錄所編製之轉撥測試表，亦無法偵出此舞弊（舉例來說帳載現金支出次數有 10 次，但是實際上真正開出的是 11 張支票，所以由帳載現金支出紀錄對到所開之支票並無法發現漏記一張支票，應該由所開立支票對到帳載紀錄就可以發現帳上漏處理一張支票）；選項(D)，比對 12/31 前後三天帳載現金存入紀錄與送金單，並無法發現此舞弊，因為是現金支出紀錄漏記，不是現金存入。

【歷屆試題觀覽】【提早或延後帳務處理時間】甲企業之總公司位於臺北，另於高雄設有分公司以利南部地區業務之進行。高雄分公司於高雄銀行設有獨立的帳戶，並定期將此帳戶中之現金，開立支票寄給總公司存入其臺北銀行之帳戶。乙會計師事務所受託查核甲企業民國 X1 年度之財務報表，下表係其查核人員列出甲企業於財務報表結束日（12/31/X1）前後數日，臺北總公司與高雄分公司間銀行帳戶現金移轉及會計帳冊紀錄的相關資料，共計 4 筆如下：

支票編號	金額	臺北總公司入帳日期		高雄分公司入帳日期	
		帳冊	銀行帳戶	帳冊	銀行帳戶
103	\$100,000	12/28/X1	01/02/X2	12/28/X1	01/03/X2
104	\$200,500	12/30/X1	12/30/X1	01/02/X2	01/03/X2
108	\$305,000	01/02/X2	01/02/X2	12/30/X1	01/03/X2
110	\$404,000	01/03/X2	12/31/X1	01/03/X2	01/05/X2

試逐筆分析表中 4 筆現金移轉資料，說明是否可能存有現金舞弊或錯誤的疑慮？並試述其理由。(15 分) [106CPA]

【擬答】

支票編號	是否可能存有現金舞弊或錯誤疑慮	理由
103	否	高雄公司如已帳列未兌現支票，且台北總公司亦帳列在途存款，則帳務處理皆為正確。若否則需調節入帳時間差，然未發現本筆交易有舞弊疑慮。
104	是，可能存有現金帳務處理錯誤風險	台北及高雄公司銀行存款合併來看，虛增 200,500，惟台北公司已帳列此存款收入，不存在現金舞弊風險（銀行存款不太可能被挪用）。惟高雄公司可能錯帳，誤入帳日期為隔年 1/3，應將入帳日期改為 12/30，並帳列未兌現支票，雙方會計處理於 X1 年方屬正確，故存在現金帳務處理錯誤風險。
108	是，可能存有現金舞弊風險	如高雄公司已帳列未兌現支票，則帳務處理正確，僅。如帳務處理人員為掩飾侵占現金之事實，可能故意於調節表漏列未兌現支票，此時，存在現金舞弊風險。
110	是，可能存有現金舞弊風險	台北銀行於 12/31 即收到該筆存款，惟臺北公司卻於隔年 1/3 始認列該筆銀行存款存入，可能係帳務處理人員為掩飾侵佔銀行存款 404,000 之事實，故意延後銀行存入款項時間，因此，存在現金舞弊風險。

版權所有，重製必究

【歷屆試題觀覽】

1. Which of the following cash transfers results in a misstatement of cash at 12/31, 2005?

Bank Transfer Schedule				
Transfer	Disbursement		Receipt	
	Recorded in books	Paid by bank	Recorded in books	Received by bank
a.	12/31/X5	1/4/X6	12/31/X5	12/31/X5
b.	1/4/X6	1/5/X6	12/31/X5	1/4/X6
c.	12/31/X5	1/5/X6	12/31/X5	1/4/X6
d.	1/4/X6	1/11/X6	1/4/X6	1/4/X6

2. 甲公司年度財報查核時，查核人員編製銀行移轉表如下，表中所列支票均於當年度 12 月 30 日簽發與到期。

支票號碼	行庫名稱		移出記錄日期		移入記錄日期	
	移出行庫	移入行庫	公司帳	銀行帳	公司帳	銀行帳
101	土銀	合庫	12月30日	01月04日	12月30日	01月03日
202	台銀	華銀	01月05日	01月04日	12月30日	12月31日
303	華銀	土銀	12月31日	01月05日	01月04日	01月04日
404	合庫	台銀	01月04日	01月04日	01月04日	12月31日

其中所列支票，何者可能有騰挪之疑慮？(1) 101 (2) 202 (3) 303 (4) 404[97 地特]

- (A)(1)(3)
 (B)(2)(4)
 (C)(1)(2)(3)
 (D)(1)(2)(3)(4)

【答題要領】支票 202 正確應為帳務處理錯誤，惟如果本題將支票 202 當作錯誤答案，僅選項(A)候選，但選項(A)的選項(1)並非騰挪係正常交易，故只好把支票 202 當作騰挪。

【歷屆試題觀覽】

【虛增在途存款、漏列未兌現支票】甲甲企業之總公司位於台北，另於台中設有辦事處以利中部地區業務之進行。台中辦事處於台中銀行設有獨立的帳戶，並定期將此帳戶中之現金，開立支票寄給總公司存入其台北銀行帳戶。台北總公司記錄台中辦事處轉入現金時，所使用的會計科目為「現金」與「台中辦事處轉入」。乙乙會計師事務所受託查核甲甲企業民國九十三年度之財務報表，在查核過程中，表列出甲甲企業於民國九十三年度終了前後期間內，台中辦事處與台北總公司間重大之現金移轉相關資料共有 4 筆(A~D)如下：(11 分) [93CPA]

編號	金額	現金轉入之日期與相關之銀行調節表處理			現金轉出之日期與相關之銀行調節表處理		
		總公司	台北銀行	銀行調節表處理	辦事處	台中銀行	銀行調節表處理
A	\$100	12-31	12-31	未列為在途存款	12-27	01-03	列為未兌現支票
B	\$200	12-29	12-29	未列為在途存款	12-26	01-03	未列為未兌現支票
C	\$300	12-28	12-28	未列為在途存款	01-03	12-29	未列為未兌現支票
D	\$400	01-05	01-05	列為在途存款	01-03	01-03	未列為未兌現支票

上表中之「銀行調節表處理」資料，係指於甲甲企業為其台北銀行帳戶與台中銀行帳戶，各自編製的民國九十三年十二月三十一日銀行調節表中，就此項現金移轉之相關資料。請逐筆就上述 4 筆現金移轉資料，說明是否存在有現金騰挪 (kiting) 舞弊疑慮？並簡述理由。

【擬答】

編號	是否存在有現金騰挪舞弊疑慮	理由
A	否	台中辦事處與總公司之帳務處理皆為正確。有關銀行調節表之處理，因辦事處業於 12/27 已列記銀行存款減少(支出)，而台中銀行於 1/3 始列記此筆扣款，導年底對帳單存款餘額與帳載不符，經公司帳列未兌現支票調節係屬合允；總公司帳載與對帳單金額相符無需調節，未發現本筆交易有舞弊疑慮。
B	是	台中辦事處與總公司之帳務處理皆為正確。有關銀行調節表之處理，因辦事處於 12/26 已列記銀行存款減少(支出)，而台中銀行於 1/3 始列記此筆扣款，屬未兌現支票，而辦事處調節表漏列該筆未兌現支票，可能係帳務處理人員為掩餘侵占現金事實，屬掩餘侵占資產型騰挪。
C	是	總公司於 12/28 即列記收入，惟辦事處於 1/3 始列記支出，導致此\$300 之交易重複出現在雙方帳上，導致該年度帳載銀行款虛增，而銀行端已於同一會計期間完成所有轉入及轉出交易，因此，可能係故意虛增該年度帳列銀行存款，屬管理舞弊型騰挪。
D	是	台中辦事處與總公司之帳務處理皆為正確。有關銀行調節表之處理，台中銀行與台中辦事處係於同一會計期間列記此項支出，無須調節；台北銀行與總公司，亦於同一會計期間列記此項收入，本亦無須調節，惟總公司於調節表虛列在途存款，可能係帳務處理人員為掩飾侵占現金事實，屬掩飾挪用資產型騰挪。

【歷屆試題觀覽】馬克宏公司於甲、乙兩家銀行均開設支票存款帳戶，民國105年度終了前後期間內共進行13筆將乙銀行之支票存款轉存至甲銀行之重大跨行轉帳交易(interbank transactions)。相關跨行轉帳表與銀行存款調節表列示如下：[106高考財務審計]

編號	轉帳金額	現金轉入日期與甲銀行調節表			現金轉出日期與乙銀行調節表		
		公司帳日期	銀行帳日期	調節表上在途存款	公司帳日期	銀行帳日期	調節表上未兌現支票
1	\$5,000	12/31	01/03	\$5,000	01/03	01/04	-
2	\$2,100	12/28	12/29	-	12/29	01/03	(\$2,100)
3	\$6,000	01/03	01/03	-	12/30	01/04	-
4	\$4,000	12/29	12/31	-	01/05	01/05	-
5	\$1,000	01/02	12/28	-	12/30	12/29	-
6	\$1,700	12/31	01/02	\$1,700	12/31	01/02	-
7	\$2,200	01/02	12/28	-	01/02	12/31	-
8	\$3,900	01/07	12/28	-	01/05	01/03	-
9	\$1,500	01/04	01/03	-	01/06	01/03	-
10	\$1,600	12/28	12/28	-	01/02	12/29	-
11	\$8,000	01/03	12/28	-	12/28	01/03	(\$8,000)
12	\$2,800	12/27	12/26	-	12/29	12/27	-
13	\$9,000	01/05	01/05	\$9,000	01/05	01/05	-

針對每一筆轉帳交易，試請就下列選項(A~M)中指出最能適切描述 12 月 31 日公司現金帳餘額之誤述性質。(每小題 2 分，共 26 分)

選項

A.須附註揭露之期後發現事實	B.須調整入帳之期後發現事實	C.須附註揭露之期後事項	D.須調整入帳之期後事項
E.延壓入帳	F.騰挪	G.入帳時點錯誤	H.截止錯誤
I.重大缺失	J.顯著缺失	K.控制缺失	L.控制偏差
M.無			

【答題要領】轉撥交易與期後事項無涉，故選項 A~D 教是在混淆你作答的，不要上當。選項 K 及 L 嚴格來說是同義詞，內部控制缺失，不外乎是內部控制設計不良或是執行偏差，因此，也不會是你要的答案。

【擬答】

交易編號	現金餘額之誤述性質	交易編號	現金餘額之誤述性質
1	F	8	F
2	M	9	M
3	F	10	F
4	G	11	F
5	F	12	M
6	F	13	F
7	H		



【交易詳解】

編號	轉帳金額	現金轉入日期與甲銀行調節表			現金轉出日期與乙銀行調節表		
		公司帳日期	銀行帳日期	調節表上在途存款	公司帳日期	銀行帳日期	調節表上未兌現支票
1	\$5,000	12/31	01/03	\$5,000	01/03	01/04	-

公司帳務處理		在途/未兌現	銀行端		調節表	
			12/31	1月份		
借：銀行存款	5,000	5,000	+5,000	銀行對帳單	0	
貸：		-	-5,000	+在途存款	+5,000	
帳載增減	<u>+5,000</u>		<u>0</u>	-未兌現支票	0	
				帳載餘額	<u>+5,000</u>	
1	結論：騰挪(F)，虛增帳載銀行存款。手法：延後認列現金支出時間。					

編號	轉帳金額	現金轉入日期與甲銀行調節表			現金轉出日期與乙銀行調節表		
		公司帳日期	銀行帳日期	調節表上在途存款	公司帳日期	銀行帳日期	調節表上未兌現支票
2	\$2,100	12/28	12/29	-	12/29	01/03	(\$2,100)

版權所有，重製必究