

# 會計師查核簽證金融業財務報表規則修正 條文對照表

修正條文	現行條文	說明
第一章 總則	第一章 總則	章次及章名未修正。
第一條 本規則依會計師查核簽證財務報表規則第二條第二項規定訂定之。	第一條 本規則依會計師查核簽證財務報表規則第一條第二項規定訂定之。	配合「會計師查核簽證財務報表規則」(以下簡稱會計師查簽規則)修訂，爰修正本規則訂定之法據。
第二條 會計師受託查核簽證金融業之財務報表，除法令另有規定者外，悉依本規則辦理，本規則未規定者，依會計師查核簽證財務報表規則及財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之一般公認審計準則(以下簡稱審計準則)辦理。	第二條 會計師受託查核簽證金融業之財務報表，除法令另有規定者外，悉依本規則辦理，本規則未規定者，依財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之一般公認審計準則辦理。	一、本規則係考量金融業特性，就其與一般行業查核程序不同部分另予規定；除特別規定之事項外，其餘均回歸適用會計師查簽規則之規定，故修正本條文，並刪除原第六條規定。 二、餘酌作文字修正。
第三條 本規則所稱金融業，係指 <u>金融控股公司、本國銀行、外國銀行在臺分行、票券金融公司、信用合作社及其他經本會指定之金融機構</u> 。	第三條 本規則所稱金融業，係指依銀行法或其他法律設立之銀行或其他金融機構。	為資明確，爰明定本規則之適用對象。
第四條 會計師規劃查核執行工作時，應依行業特性及審計準則公報第四十三號、第四十八號及第四十九號規定辦理。 會計師應評估受查金融機構依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第七條及第八條規定所訂定之內部控制制度是否有效執行，據以決定證實程序之性質、時間及範圍。		一、本條新增。 二、參酌會計師查簽規則第十二條，增訂本條有關評估受查金融機構內部控制之規定。 三、金融控股公司與銀行業之內部控制係依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定辦理。銀行業依上開辦法第二條之規定，包括銀行、信用合作社、票券商及信託業。

第二章 查核程序	第二章 查核程序	章次及章名未修正。
	<p>第四條 金融業財務報表之一般查核程序以本規則及財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之一般公認審計準則為準，但得依實際需要及有關法令規定酌行增減，惟經刪減之查核程序應於工作底稿中敘明刪減之理由。必要時，並得就增減後之查核程序，另行彙編查核程式，並於工作底稿敘明理由。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、基於現行條文前段規定於第二條已有規範，無重複規定之必要；另現行條文後段但書有關查核程序之調整，已移列至第五條第二項，爰予刪除本條規定。</p>
<p>第五條 查核人員查核<u>簽證</u>財務報表，應先就財務報表所列各會計項目餘額與總分類帳<u>逐筆</u>核對，總分類帳並應與明細帳或明細表總額核對相符後，再依下列程序查核：</p> <p>一、<u>分析性程序</u></p> <p>查核人員於查核財務報表時，應就資產負債表(含表內及表外)及<u>綜合損益表各會計項目間與前期之可比較資訊</u>、<u>預算數及查核人員之預期值</u>進行比較，與相關財務、非財務資訊間之關係，進行<u>分析性程序</u>，並就發生重大變動或差異者，查明其原因及合理性，注意異常之項目。</p>	<p>第五條 查核人員查核財務報表，應先就財務報表所列各科目餘額與總分類帳核對，總分類帳科目餘額並應與明細帳或明細表總額核對相符後，再依下列程序查核：</p> <p>一、<u>分析性複核</u></p> <p>查核人員於查核財務報表時，應就資產負債表(含表內及表外)及損益表各科目，以本年度金額與以前年度金額、預算數，及相關財務與非財務資訊間之關係，進行分析性複核，並就發生重大變動或差異者，查明其原因及合理性，注意異常之項目。</p> <p>二、<u>內部控制制度之查核</u></p> <p>(一) <u>會計師規劃查核工</u></p>	<p>一、第一項序文酌作文字修正。</p> <p>二、參酌審計準則公報第五十號「分析性程序」第八條及第九條定義說明，修正本條第一項第一款之文字。</p> <p>三、本條原第一項第二款有關內部控制相關查核規</p>

	<p><u>作時，應依審計準則公報第五號規定，對受查金融機構之內部控制制度作概括性之瞭解，如擬予信賴，則進一步調查交易流程與有關程序，俾對其內部控制之有效性進行初步評估。</u></p> <p><u>查核人員如仍認為受查金融機構之內部控制制度可資信賴，應就左列各項主要業務之內部控制制度作進一步之調查與評估，並抽核相關交易之授權、核准、憑證取得或開立、會計記錄及資產保管等情形，並複核其相關內部稽核等作業，以確定內部控制制度之可靠性：</u></p> <p><u>1、存款：包括開戶、存款、提款、帳戶結清、靜止戶、掛失止付、退票、空白單摺及收回使用作廢單摺等作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>2、授信：包括授信政策之決定、授信之徵信、審核及撥貸、擔保品之徵提及保管(全)、覆審及授信追蹤事後管理、資產品質評估、備抵壞帳之提</u></p>	<p>定已移列至第一項第二款第一目、第三款第二目、第五款第一目及第二款第一目、第九款第一目及第二款第一目，並於第四條新增有關內部控制查核之程序，餘酌作文字修正，爰將原第五條第一項第二款予刪除。</p>
--	--	--

	<p><u>列政策、逾期放款、催收款項及追索債權等作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>3、匯兌：包括國內(外)匯兌、匯出(入)匯款、資金調撥等作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>4、外匯：包括信用狀開狀、審單、進出口押匯、託收、買入匯款、票據承兌、擔保提貨等作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>5、投資：包括投資政策之決定、執行、投資之處分等作業及其帳務之處理。</u></p> <p><u>6、衍生性金融商品交易：包括外匯、幣保證金交易、期貨、選擇權、金融交換及遠期利率協議等與匯、利率及其他價格有關交易之風險及經營管理政策之決定、交易之執行及風險控管之實施等作業及其帳務之處理。</u></p> <p><u>7、信託及其他以賺取手續費收入為主有關之交易：包括信託、票券、保管、代理、證券、信用卡及與業務有關之承諾等以賺取手續費收入為主有關交易之作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>(二) 金融機構以電子計算機處理財務及業務者，應查核其各項控制程序是否存</u></p>	
--	--	--

<p><u>二、現金及約當現金與存放央行及拆借銀行同業</u></p> <p>(一) <u>評估現金之內部控制制度</u>，抽盤金庫、櫃台、自動櫃員機等庫存現金，如盤點日非為資產負債表日者，則應調節是否相符。</p> <p>(二) 抽查庫存現金及零用金有無現金以外之項目，如取款憑條、員工借條、未兌現支票及未報銷單據等，必要時，須作妥適之調整。</p> <p>(三) 抽查零用金及週轉金撥領報支情形、餘額，核對未報銷之單據及作必要之調整。</p> <p>(四) 就往來銀行對帳單與帳列金額核對，<u>並向往來銀行發函詢證</u>，如有差異，應取得受查金融機構編製之存放同業調節表，<u>並就調節項目予以抽查</u>。</p> <p>(五) <u>已指定用途、提供擔保或受有約束之款項</u>，應查明是否已列註或轉列適當會計項目。</p> <p>(六) <u>因增資而致現金及約當現金增加時</u>，</p>	<p style="text-align: center;"><u>在及有效執行。</u></p> <p><u>三、現金及存放同業</u></p> <p>(一) 抽盤金庫、櫃台、自動櫃員機等庫存現金，如盤點日非為資產負債表日者，則應調節<u>或與日計表核對以視是否相符</u>。</p> <p>(二) 抽查庫存現金及零用金有無現金以外之項目，如取款憑條、員工借條、未兌現支票及未報銷單據等項，必要時須作妥適之調整。</p> <p>(三) 抽查零用金及週轉金撥領、報支情形及餘額，核對未報銷之單據及作必要之調整。</p> <p>(四) 就往來銀行對帳單與帳列金額核對，取得受查金融機構編製之存放同業調節表，就調節項目予以抽查，必要時須作適當調整，<u>並向往來銀行發函詢證</u>。</p>	<p>四、本條原第一項第三款移列至第一項第二款，並參酌會計師查簽規則第二十條第一項第一款第九目、第十二目及第十四目，新增本條第一項第二款第六目、第八目及第十目，另考量金融業特性，酌作文字修正。</p>
---	--	--

<p><u>應查明來源及其運用情形，有無虛增虛減現象。</u></p> <p><u>(七) 抽查現金及約當現金收支之原始憑證，並注意資產負債表日前後現金及約當現金之變動情形。如有鉅額或異常者，應查明原因。</u></p> <p><u>(八) 選定資產負債表日前後一段期間之重大現金交易，核對各項憑證，以確定現金已為適當之截止。</u></p> <p><u>(九) 外幣之現金及約當現金，應查明是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</u></p> <p><u>(十) 如有約當現金，準用第三款金融資產相關之查核程序，並應查明其分類是否適當。</u></p> <p><u>(十一) 抽查待交換票據是否確實當日到期且已提出交換者，並查明次日交換及款項劃付情形；抽查運送中現金之確實性及是否於期後存妥。</u></p> <p><u>(十二) 抽查存放同業應收利息及利息收</u></p>	<p><u>(五) 抽查待交換票據是否確實當日到期且已提出交換者，並查核次日交換及款項劃付情形；抽查運送中現金之確實性及是否於期後存妥。</u></p> <p><u>(六) 抽查存放同業應收利息及利息收入列</u></p>	
---	---	--

<p>入列帳之適當性。</p> <p><u>(十三)</u> 抽查拆放同業期後收回情形，如有到期未收回者，應查明是否已作適當之處理。</p> <p><u>(十四)</u> 查明存放同業中有無因透支而產生貸餘者，如有，應予轉列適當會計項目。</p> <p><u>(十五)</u> 抽查存款準備金是否依法計算及提存，並已揭露。</p> <p><u>三、透過損益按公允價值衡量、備供出售、持有至到期日、避險之衍生商品、以成本衡量、無活絡市場之債</u></p>	<p>帳之適當性。</p> <p>(七) 抽查現金及存放同業之收支原始憑證，並注意資產負債表日前後現金及存放同業之變動情形。如有鉅額或異常者，應查明原因。</p> <p>(八) 抽查拆放同業期後收回情形，如有到期未收回者，應查明是否已作適當之處理。</p> <p>(九) <u>查核</u>外幣之現金及存放同業，是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(十) <u>查核</u>已指定用途、提供擔保或受有約束之款項，是否已揭露或轉列適當科目。</p> <p>(十一) <u>查核</u>存放同業中有無因透支而產生貸餘者，如有，應予轉列適當科目。</p> <p>(十二) 抽查存款準備金是否依法計算及提存，並已揭露。</p> <p>四、買入票券</p>	<p>五、將本條原第一項第四款之規定參酌會計師查簽規則第二十條第一項第二款序文，酌作文字修正，並移列至第一</p>
---	---	---

<p><u>務商品投資及其他等金融資產（以下簡稱金融資產），與附買（賣）回票券及債券投資</u></p> <p><u>（一）評估金融資產購入及售出之程序及內部控制制度，核對交易紀錄及有關憑證，以確定其歸類、計算及紀錄之可靠性。</u></p> <p><u>（二）評估衍生金融商品交易之內部控制制度，包括外匯、外幣保證金交易、期貨、選擇權、金融交換及遠期利率協議等與匯率、利率及其他價格有關交易之風險及經營管理政策之決定、交易之執行及風險控管之實施等作業及其帳務之處理。</u></p> <p><u>（三）抽查各類衍生金融商品有關之交易，並執行下列程序，以查明其品質及風險情形：</u></p> <p><u>1、查明是否已訂定衍生金融商品交易風險管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對衍生金融商品交易風險、財務報表之影響。</u></p> <p><u>2、查明該等交易種</u></p>	<p><u>（一）抽查買入票券購入及售出之程序及其有關憑證。</u></p>	<p>項第三款。</p> <p>六、配合序文修正，酌修本條第一項第三款第一目之文字。</p> <p>七、本條原第一項第二款第一目之6移列至第一項第三款第二目。</p> <p>八、本條原第一項第十三款第一目移列至第一項第三款第三目，並參酌會計師查簽規則第二十條第一項第二款第十五目之1至之5，新增本條第一項第三款第三目之3、4、5、8及9。</p> <p>九、配合採用國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(IAS 39)規定，參考會計師查簽規則第二十條第一項第二款第二目、第三目、第六目至第八目、第十一目及第十三目，新增本條第一項第三款第四目、第五目、第八目至第十目、第十三目及第十五目之規定，並考量金融業特性，酌作文字修正。</p> <p>十、本條原第一項第四款第二目、第三目、第十目、第五目、第八目、第七目、第四目及第六目分別移列至第一項第三款第六目、第七目、第十一目、第十二目、第十四目、第十六</p>
---	--	--



<p><u>類、條件、額度、徵提擔保品及其保全、資產(負債)之入帳、評價、結清及揭露等作業及帳務處理，是否已接受查金融機構之政策辦理。</u></p> <p><u>3、瞭解受查金融機構資產、負債、確定承諾及預期交易事項，是否有重大暴露於公允價值、現金流量或國外淨投資風險之下；複核或調查相關憑證如交易保證金、權利金、手續費、勞務費及專業服務費等項目餘額明細，以瞭解是否有未入帳之衍生金融商品交易。</u></p> <p><u>4、取得受查者編製之衍生金融商品交易彙總表及相關備忘紀錄，詢問受查者董事會授權之高階主管人員及內部稽核人員，並取得書面紀錄以瞭解受查者從事衍生金融商品交易有無異常。</u></p> <p><u>5、分析衍生金融商品交易與上期之增減變動情形，如有重大變動或異常者，應分析其原因及合理性。</u></p> <p><u>6、該等交易如有交易對方未能履約而發生損失或有發生損失之虞者，應查明其損失是否已估列</u></p>		<p>目、第十七目及第十八目，並酌作文字修正。基於採用國際會計準則後已無「買入票券」會計項目，且金融資產之入帳分類已明訂於本條修正條文第一項第三款第一目及第十三目，爰刪除本條原第一項第四款第九目有關買入票券入帳分類之規定。</p>
--	--	---

<p>入帳。</p> <p>7、<u>查明衍生金融商品之資產（負債）有否按其交易目的區分為避險性及非避險性，並分別採適當之會計處理。</u></p> <p>8、<u>以抽查方式，向往來同業、證券商、期貨商及主要交易對方等發函詢證。</u></p> <p>9、<u>查明嵌入式衍生金融商品是否應與主契約分別認列，並為適當之會計處理。</u></p> <p><u>（四）核閱董事會或權責單位之會議紀錄，查明交易是否經適當授權及是否有未入帳之交易。</u></p> <p><u>（五）取具並覆核相關契約及書面文件，以確認會計處理之適當性。</u></p> <p><u>（六）會同保管人員實地盤點庫存證券及票券，或核對有價證券集中保管存摺並與帳冊核對，以確認其所有權及流動性，如寄存在外者，應瞭解其原因並核對保管條。</u></p> <p><u>（七）委託他人保管、提供擔保或質借之證券及票券，應予發函詢證或核對保管條，並應查明是否依所訂背書保證作</u></p>	<p><u>（二）會同保管人員實地盤點庫存票券，並確認其所有權及流動性。</u></p> <p><u>（三）函證委託他人保管或提供擔保之票券，或檢視保管條等相關憑證。</u></p>	
--	---	--

<p>業程序辦理。</p> <p><u>(八) 查明其重分類及會計處理是否適當。</u></p> <p><u>(九) 查明受查金融機構是否於資產負債表日評估金融資產是否已經減損，並評估受查金融機構對該資產可回收金額之估計是否適當並為適當之會計處理。</u></p> <p><u>(十) 金額重大或投資標的性質特殊者，應了解交易之性質、有無異常並為適當之處理。</u></p> <p><u>(十一) 查有為債務之保證或其他用途者，應查明是否已列註或轉列適當會計項目。</u></p> <p><u>(十二) 查明股利或利息收入列帳之適當性。</u></p> <p><u>(十三) 查明金融資產之衡量、分類及應提供之資訊，是否已於財務報表及附註中適當表達及揭露。</u></p> <p><u>(十四) 以外幣計價之金融資產，應查明是否已依一般公認會計原則規定之匯率予以調整並為適當之會計處理。</u></p>		
---	--	--

<p>(十五) <u>查明被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及避險工具是否符合規定之條件。</u></p>		
<p>(十六) <u>查明入帳基礎及期末評價是否適當。</u></p>		
<p>(十七) <u>以附買(賣)回方式賣出(買入)票券者，應查明其交易之性質及是否已按其性質採用適當之會計處理。</u></p>	<p>(四) <u>以附買(賣)回方式賣出(買入)票券者，應查明其交易之性質及已否按其性質採用適當之會計處理。</u></p>	
<p>(十八) <u>選定資產負債表日前後一段期間抽核其交易憑證，以查明金融資產及相關收入中，有無非當期買入之金融資產、收入而未予調整，及應列為當期買入之金融資產、收入而未予列帳者。</u></p>	<p>(五) <u>抽查票券之應收股利或利息及其收入列帳之適當性。</u></p> <p>(六) <u>選定資產負債表日前後一段期間抽核其交易憑證，以查明買入票券及相關收入中，有無非當期之買入票券、收入而未予調整，及應列為當期買入票券、收入而未予列帳者。</u></p>	
	<p>(七) <u>查明買入票券入帳基礎及期末評價是否適當。</u></p>	
	<p>(八) <u>查核外幣買入票券，資產負債表日是否已依適當之匯率予以調整。</u></p>	
	<p>(九) <u>查核買入票券入帳科目之分類是否適</u></p>	

<p>四、<u>應收款項</u></p> <p>(一) <u>查明應收款項之性質與內容，及其入帳會計項目分類之適當性。</u></p> <p>(二) <u>以抽查方式向債務人發函詢證。</u></p> <p>(三) <u>取得帳齡分析表分析帳款之帳齡並查明應收款項期後收回情形，如有逾期未收回者，應查明是否已作適當處理。</u></p> <p>(四) <u>查明備抵呆帳之提列方法及其金額是</u></p>	<p><u>當，其中如有屬於長期投資者，是否已轉列適當科目。</u></p> <p>(十) <u>有為債務之擔保，或作為其他用途者，應查核是否已揭露或轉列適當科目。</u></p> <p>五、<u>應收款項及應收票據</u></p> <p>(一) <u>查核應收款項及應收票據之性質與內容，及其入帳科目分類之適當性。</u></p> <p>(二) <u>必要時發函詢證，並抽查期後收回情形，如有逾期未收回者，應查明是否已作適當處理。</u></p> <p>(三) <u>評估應收款項及應收票據相關之備抵壞帳餘額，並查核壞帳之沖銷是否適當。</u></p> <p>(四) <u>抽盤庫存票據(他人存入託收者除外)，如盤點日非為資產負債表日者，則應調節或與日計表核對以視是否相符。</u></p>	<p>十一、本條原第一項第五款移列至第一項第四款。</p> <p>十二、基於依國際財務報導準則(IFRSs)編製之資產負債表，應收票據為應收款項項下之三級項目，爰酌修本條第一項第四款序文。</p> <p>十三、參酌會計師查簽規則第二十條第一項第三款第十目至第十四目、第十八目、第十九目、第二十二目及第二十四目，新增本條第一項第四款第三目至第十目及第十二目，並考量金融業特性，鑒於金融業帳列應收票據金額非屬重大，爰予刪除有關應收票據之查核程序，餘酌作文字修正。</p> <p>十四、本條原第一項第五款第三目酌作文字修正並移列至第一項第四款第四目，並因第六目配合會計師查簽規則新增，爰刪除本條第一項第五款第三目</p>
---	--	---

<p><u>否適當，若逾期應收款項占該會計項目比例重大者，應查明原因及其合理性並評估備抵呆帳金額之適足性。</u></p> <p><u>(五) 抽查發生糾葛或業已涉訟之應收款項，是否已作適當處理。</u></p> <p><u>(六) 查明呆帳之沖銷是否適當。</u></p> <p><u>(七) 查明對關係人或轉投資事業應收款項有無逾正常授信期間應轉列其他應收款者，如有，應查明其原因及有無異常。</u></p> <p><u>(八) 查明應收款項是否採用有效利息法按攤銷後成本衡量。但未付息之短期應收票據與帳款若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。</u></p> <p><u>(九) 因內部轉撥計價所產生之內部利潤，應查明是否已沖銷。</u></p> <p><u>(十) 應收帳款有出售情形，應覆核相關契約，核對相關文件，並予以發函詢證，並查明其會計處理是否適當。</u></p> <p><u>(十一) 外幣應收款項，</u></p>	<p>(五) 外幣應收款項及應</p>	<p>後段有關查核呆帳沖銷之規定。</p> <p>十五、本條原第一項第五款第五目移列至第一項第四款第十一目，並酌作文字修正。</p>
---	---------------------	--

<p>應查明是否已依資產負債表日之即期匯率調整。</p> <p><u>(十二) 查明與關係人交易之應收款項，是否已作適當之表達。</u></p> <p><u>五、授信(包括放款、透支、買匯、貼現、承兌、保證及信用狀等主要涉及信用風險之業務)、利息收入及手續費收入</u></p> <p><u>(一) 評估授信之內部控制制度，包括授信政策之決定、徵信、審核及撥貸、擔保品之徵提及保管(全)、覆審及貸後管理、資產品質評估、備抵呆帳之提列政策、逾期放款、催收款項及追索債權等作業及帳務之處理。</u></p> <p><u>(二) 評估外匯相關業務之內部控制制度，包括信用狀開狀、審單、進出口押匯、託收、買入匯款、票據承兌、擔保提貨等作業及帳</u></p>	<p><u>收票據，應查核是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</u></p> <p><u>(六) 應收票據有為債務之擔保或作其他用途或向他人換票情事者，應查核是否已揭露或轉列適當科目。</u></p> <p><u>六、授信(包括放款、透支、買匯、貼現、承兌、保證及信用狀等主要涉及信用風險之業務)、利息收入及手續費收入。</u></p>	<p>十六、將本條原第一項第六款移列至第五款，並將本條原第一項第二款第一目之 2 及之 4 移列至第一項第五款第一目及第二目。</p> <p>十七、本條原第一項第六款第一目至第九目移列至第一項第五款第三目至第十一目，其中第七目之 2 新增逾期放款提列之法據，第三點並參酌國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(IAS 39)第五十八段有關評估放款減損部分，酌作文字修正。</p>
---	---	---

<p style="text-align: center;"><u>務之處理。</u></p> <p><u>(三)</u> 以抽查方式向債務人發函詢證。</p> <p><u>(四)</u> 抽核授信應收及預收利息、手續費是否適當估列及攤計，並驗算其正確性。</p> <p><u>(五)</u> 選定資產負債表日前後一段期間抽核交易憑證，以查明授信資產、利息收入、手續費收入中有無非當期之授信資產、收入而未予調整，及應列為當期授信資產、收入而未予列帳者。</p> <p><u>(六)</u> 抽查各類授信交易並執行下列程序，以查明授信資產品質及其分類是否適當：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、查明是否已訂定授信資產品質之管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對授信風險、財務報表之影響。</li> <li>2、抽查授信案件授信前審核、條件、額度、徵提擔保品及其保管(全)、貸後管理及發生呆帳之償付等作業及帳務處理，是否已接受查金融機構之政策辦理。</li> <li>3、抽查重大之授信到</li> </ol>	<p>(一) 以抽查方式向債務人發函詢證。</p> <p>(二) 抽核授信應收及預收利息、手續費是否適當估列及攤計，並驗算其正確性。</p> <p>(三) 選定資產負債表日前後一段期間抽核交易憑證，以查明授信資產、利息收入、手續費收入中有無非當期之授信資產、收入而未予調整，及應列為當期授信資產、收入而未予列帳者。</p> <p>(四) 抽查各類授信交易並執行下列程序，以查核授信資產品質及其分類是否適當：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、查明已否訂定授信資產品質之管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對授信風險、財務報表之影響。</li> <li>2、抽查授信案件授信前審核、條件、額度、徵提擔保品及其保管(全)、授信後管理及發生壞帳之償等作業及帳務處理，已否接受查金融機構之政策辦理。</li> <li>3、抽查重大之授信到</li> </ol>	
---	---	--



<p>期展延案件是否有異常情形。</p> <p>4、<u>抽查授信之期後收回情形，如有到期未收回而進行債務整理或已承受擔保品者，應查明是否已作適當處理，並轉列適當會計項目。</u></p> <p>5、<u>有逾期未付本息或已涉訟之授信者，應查明是否已作適當處理，並轉列適當會計項目。</u></p> <p>6、<u>查明逾期放款屆滿一定期限者，是否轉列催收款並停止對內計息。</u></p> <p><u>(七) 查明備抵呆帳之提列、沖回方法及其金額是否適當，並執行下列程序：</u></p> <p>1、<u>查明備抵呆帳提列政策及減損評估方法是否一致；如有變更，應查明其理由及會計處理是否適當。</u></p> <p>2、<u>取得逾期放款、催收款及其他已發生呆帳或有發生呆帳之虞的授信資產明細，查明其應提列之備抵呆帳，是否符合各業別資產評估損失準備提列及逾期放款（授信）催收款呆帳處理辦法之規定。</u></p> <p>3、<u>於每一報導期間結束日，應評估受查金融機構是否有某一或某一組放款已</u></p>	<p>期展延案件是否有異常情形。</p> <p>4、<u>抽查授信之期後收回情形，如有到期未收回而進行債務整理或已承受擔保品者，應查明已否作適當處理，並轉列適當科目。</u></p> <p>5、<u>有逾期未付本息或已涉訟之授信者，應查核已否作適當處理，並轉列適當科目。</u></p> <p>6、<u>查核逾期放款屆滿一定期限者，是否轉列催收款並停止對內計息。</u></p> <p><u>(五) 查核備抵壞帳之提列、沖回方法及其金額是否適當，並執行下列程序：</u></p> <p>1、<u>查核備抵壞帳提列政策是否一致；如有變更，應查核其理由及會計處理是否適當。</u></p> <p>2、<u>取得逾期放款、催收款及其他已發生壞帳或有發生壞帳之虞的授信資產明細，查核其應提列之特定備抵壞帳金額。</u></p> <p>3、<u>參考以前年度發生壞帳損失之經驗，並評估前款以外授信資產未來發生壞</u></p>	
--	--	--

<p><u>經減損之任何客觀證據</u>，參考以前年度發生呆帳損失之經驗，並評估授信資產未來發生呆帳損失之可能性，<u>查明其應提列之備抵呆帳之適足性。</u></p> <p>4、<u>評估提列備抵呆帳</u>是否足夠時，如授信資產已徵提擔保品，應評估受查金融機構對擔保品之變現價值之估計是否適當，必要時，應請專家鑑價。</p> <p>5、<u>查明已轉銷呆帳</u>者經追索後<u>是否有</u>收回款項，及其會計處理是否適當。</p> <p><u>(八)</u> 授信資產如有轉讓或處分者，應<u>查明</u>其會計處理及損益計算是否適當。</p> <p><u>(九)</u> <u>查明</u>因內部計價所產生之內部利潤<u>是否已</u>沖銷。</p> <p><u>(十)</u> <u>查明</u>外幣授信是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p><u>(十一)</u> <u>查明</u>帳列授信之內容，及其入帳會計項目分類是否適當；其屬表外資產及負債項目者，是否已適當揭露。</p> <p><u>六、其他資產</u></p> <p>(一) <u>查明</u>原始憑證以確定入帳金額之合理</p>	<p>帳損失之可能性，<u>查核其應提列之一般備抵壞帳金額。</u></p> <p>4、評估提列備抵壞帳是否足夠時，如授信資產已徵提擔保品，應評估受查金融機構對擔保品之變現價值之估計是否適當，必要時，應請專家鑑價。</p> <p>5、<u>查核已轉銷壞帳</u>者經追索後有否收回款項，及其會計處理是否適當。</p> <p>(六) 授信資產如有轉讓或處分者，應查核其會計處理及損益計算是否適當。</p> <p>(七) 查核因內部計價所產生之內部利潤<u>是否</u>沖銷。</p> <p>(八) 查核外幣授信是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(九) 查核帳列授信之內容，及其入帳科目分類是否適當；其屬表外資產及負債項目者，是否已適當揭露。</p> <p><u>七、其他資產</u></p> <p>(一) <u>抽查</u>原始憑證以確定入帳金額之合</p>	<p>十八、本條原第一項第七款移列至第一項第六款，並參考會計師查簽</p>
---	---	---------------------------------------

<p>性。</p> <p>(二) 其他資產須攤銷者，<u>查明其攤銷方法之合理性及與上期是否一致。</u></p> <p>(三) 歷久未清之款項，若無法向債務人證實或收回無望者，<u>查明是否轉銷或提足備抵呆帳。</u></p> <p>(四) <u>查明其他資產中金額重大者，是否已單獨列示。</u></p> <p>(五) <u>查明存出保證金之性質及其合理性、必要性。</u></p> <p>(六) <u>承受擔保品應予抽盤並抽核相關憑證，如存放在外，應予發函詢證或檢視保管條或採其他必要查核程序，以確認其所有權，並查核其入帳基礎及期末評價是否適當。</u></p> <p>(七) <u>查明是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有，應查明該資產之估計可回收金額是否適當。另應查明資產於減損損失迴轉後之帳面價值，是否未超過資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價</u></p>	<p>理性。</p> <p>(二) 其他資產須攤銷者，查核其攤銷情形。</p> <p>(三) 歷久未清之款項，若無法向債務人證實或收回無望者，查核應否沖銷或提列備抵壞帳。</p> <p>(四) 承受擔保品應予抽盤並抽核相關憑證，如存放在外，應予函證或檢視保管條或採其他必要查核程序，以確認其所有權，並查核其入帳基礎及期末評價是否適當。</p>	<p>規則第二十條第一項第十一款第四目至第六目及第七目，增列本條第一項第六款第四目、第五目及第七目，並將本條原第一項第七款第四目移至第一項第六款第六目，餘酌作文字修正。</p>
--	---	--

<p>值。</p> <p><u>七、借入款、同業存款與利息支出</u></p> <p>(一) <u>查明</u>帳列借入款及同業存款之內容及其入帳會計項目之分類是否適當。</p> <p>(二) <u>查明</u>重要借款合約並發函詢證，以確認借款餘額、利率、償還期限、額度、重要約定條件及擔保情形。</p> <p>(三) <u>查明</u>同業存款中有無因透支而產生借餘者，如有應予轉列適當會計項目。</p> <p>(四) <u>查明</u>借入款本息之期後償付情形，如有延遲償付者，應予列註。</p> <p>(五) <u>查明</u>本期支付之利息，並驗算期末應付或預付利息是否已適當列計。</p> <p>(六) <u>查明</u>有無違反重要約定事項，如有，是否已作適當之處理及揭露，並考慮其對財務報表之影響。</p> <p><u>(七)</u> 借入款及同業存款</p>	<p><u>八、借入款、同業存款與利息支出</u></p> <p>(一) 查核帳列借入款及同業存款之內容及其入帳科目之分類是否適當。</p> <p>(二) 查核重要借款憑證、發函詢證，以確認借款餘額、利率、償還期限、額度、重要約定條件及擔保情形。</p> <p>(三) 查核同業存款中有無因透支而產生借餘者，如有應予轉列適當科目。</p> <p>(四) 抽核本期支付之利息，並驗算期末應付或預付利息是否適當列計。</p> <p>(五) 選定資產負債表日一段期間核對各項原始憑證，以查核借入款、同業存款及利息支出中有無非當期之借入款、同業存款及利息支出而未予調整，或應列為當期借入款、同業存款及利息支出而未予列帳者。</p> <p>(六) 借入款及同業存款</p>	<p><u>十九、本條原第一項第八款移列至第一項第七款，並參考會計師查簽規則第二十條第一項第十二款第五目及第十目，增列本條第一項第七款第四目及第八目，並酌作文字修正。</u></p>
--	---	---

<p>依約定須以外幣償還者，<u>查明是否已按資產負債表日即期匯率換算。</u></p> <p><u>(八) 受查金融機構如有提存償債基金者，應查明是否依照提存辦法辦理。</u></p> <p><u>(九) 選定資產負債表日前後一段期間核對各項原始憑證，以查明借入款、同業存款及利息支出中有無非當期之借入款、同業存款及利息支出而未予調整，或應列為當期借入款、同業存款及利息支出而未予列帳者。</u></p>	<p>依約定須以外幣償還者，查核已否按資產負債表日即期匯率換算。</p> <p>(七) 查核有無違反重要約定事項，如有，已否作適當之處理，並考慮其對財務報表之影響。</p>	
<p><u>八、應付款項</u></p> <p><u>(一) 查明帳列應付款項之內容，及其入帳會計項目分類是否適當。</u></p> <p><u>(二) 抽查期後之付款情形及相關憑證，必要時向主要債權人發函詢證。</u></p> <p><u>(三) 查明重大應付款項沖轉之付款對象有無不相符之情形，如有，應瞭解其原因及合理性。</u></p> <p><u>(四) 截至查核日止，如應付票據之到期日已逾法定有效期間者，應查明原因及</u></p>	<p><u>九、應付款項及應付票據</u></p> <p><u>(一) 查核帳列應付款及應付票據之內容，及其入帳科目分類是否適當。</u></p> <p><u>(二) 核閱資產負債表日後一段期間內之未付款發票、現金支出及期後重大負債，以確定有無尚未入帳之負債。</u></p>	<p>二十、本條原第一項第九款移列至第一項第八款，並參考會計師查簽規則第二十條第一項第十四款第三目及第四目，新增本條第一項第八款第三目及第四目，並酌作文字修正。</p> <p>二十一、本條原第一項第九款第五目及第六目移列至第一項第八款第二目，並酌作文字修正。</p> <p>二十二、本條原第一項第九款第七目至第九目、第二目至第四目及第十目分別移列至第一項第八款第五目至第十</p>

<p><u>其有無展期情事或轉列其他適當會計項目。</u></p> <p>(五) <u>應付款項如有提供擔保品予債權人者，查明是否已列註其性質與內容。</u></p> <p>(六) <u>查明應付票據是否附息，其本期應付之利息是否已列帳。</u></p> <p>(七) <u>應付款項依約定須以外幣償還者，查明是否已按資產負債表日之即期匯率換算。</u></p> <p>(八) <u>選定資產負債表日後一段期間核對未付款發票、現金支出及重大負債之各項憑證，以確定有無尚未入帳之負債。</u></p> <p>(九) <u>應付費用屬於估計性質或其金額尚未最後確定者，應查明其內容與估計方法是否適當及一致性採用。</u></p> <p>(十) <u>查明租賃設備所開立分期付款之票據，是否已適當列註。</u></p> <p>(十一) <u>應付款項如屬長期性質者，查明是否以現值入帳。</u></p> <p><u>九、存款（包括信託資金）、匯兌及匯款</u></p>	<p>(三) <u>應付費用屬於估計性質或其金額尚未最後確定者，應查核其內容及期後付款情形。</u></p> <p>(四) <u>如有租賃設備所開立分期付款之票據，查核已否適當揭露。</u></p> <p>(五) <u>抽查期後付款情形及相關憑證。</u></p> <p>(六) <u>必要時向債權人發函詢證。</u></p> <p>(七) <u>查核如有提供擔保品予債權人者，已否適當揭露。</u></p> <p>(八) <u>查核應付票據是否附息，其本期應付之利息已否列帳。</u></p> <p>(九) <u>應付款項及應付票據依約定須以外幣償還者，查核已否按資產負債表日之即期匯率換算。</u></p> <p>(十) <u>查核應付票據如屬長期性者，已否以現值入帳。</u></p> <p><u>十、存款（包括信託資金）及匯款與利息支出</u></p>	<p>一目，並酌作文字修正。</p> <p>二十三、本條原第一項第十款移列為第一項第九</p>
---	--	---

<p>與利息支出</p> <p>(一) 評估存款之內部控制制度，包括開戶、存款、提款、帳戶結清、靜止戶、掛失止付、退票、空白單摺及收回使用作廢單摺等作業及帳務之處理。</p> <p>(二) 評估匯兌之內部控制制度，包括國內(外)匯兌、匯出(入)匯款、資金調撥等作業及帳務之處理。</p> <p>(三) 以抽查方式向存款人發函詢證。</p> <p>(四) 抽查匯款之期後付款情形或相關憑證。</p> <p>(五) 抽核驗算本期支付之利息，並查明其本金是否已入帳。</p> <p>(六) 查明存款之應付利息是否適當估列。</p> <p>(七) 查明外幣存款及匯款是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(八) 選定資產負債表日前後一段期間核對各項原始憑證，以查明存款、匯款及利息支出中有無非當期之存款、匯款及利息支出而未予調整，或應列為當</p>	<p>(一) 以抽查方式向存款人發函詢證。</p> <p>(二) 抽查匯款之期後付款情形或相關憑證。</p> <p>(三) 抽核驗算本期支付之利息，並查明其本金已否入帳。</p> <p>(四) 查核存款之應付利息是否適當估列。</p> <p>(五) 查核外幣存款及匯款是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(六) 選定資產負債表日前後一段期間核對各項原始憑證，以查核存款、匯款及利息支出中有無非當期之存款、匯款及</p>	<p>款，並將原第一項第二款第一目之1及之3移列至第一項九款第一目及第二目。本條原第一項第十款第一目至第七目移列至第一項九款第三目至第九目，並酌作文字修正。</p>
---	---	--

<p>期存款、匯款及利息支出而未予列帳者。</p> <p><u>(九) 查明逾期未提領本息之存款是否已作適當之處理。</u></p> <p><u>十、應付金融債券(公司債)及其應付利息與利息支出</u></p> <p><u>(一) 取得金融債券(公司債)發行要點並查明是否已揭露核定總額、利率、到期日、擔保品或保證情形及其他有關約定限制條款等事項。如為可轉換金融債券(公司債)者，其轉換辦法、轉換情形是否已列註，是否已依規定為適當之表達與揭露。</u></p> <p><u>(二) 如有受託人或保證人者，查明所訂保證及受託契約是否有特定之條款，並向保證人及受託人發函詢證已發行及未發行總額暨業已償還或註銷之數額。</u></p> <p><u>(三) 抽核本期支付之利息，並驗算期末應付利息是否適當列帳及折價或溢價是否適當攤銷。如發行附賣回權之轉換</u></p>	<p>期存款、匯款及利息支出而未予列帳者。</p> <p>(七) 查核逾期未提領本息之存款是否已作適當之處理。</p> <p>十一、應付金融債券(公司債)及其應付利息與利息支出</p> <p>(一) 取得金融債券(公司債)發行辦法並查核已否揭露核定總額、利率、到期日、擔保品或保證情形及其他有關約定限制條款等事項。</p> <p>(二) 如有受託人或保證人者，查核所訂保證及受託契約是否有特定之條款，並向保證人及受託人發函詢證，已發行及未發行總額暨業已償還或註銷之數額。</p> <p>(三) 抽核本期支付之利息，並驗算期末應付利息是否適當列帳及折價或溢價是否適當攤銷。</p>	<p>二十四、本條原第一項第十一款移列至第一項第十款。參考「銀行發行金融債券辦法」第二條之規定，銀行得發行之金融債券種類為包含一般金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、交換金融債券及其他經主管機關核准之金融債券，並參酌會計師查簽規則第二十條第一項第十七款第一目、第三目及第六目規定，爰於本條第一項第十款第一目、第三目及第五目後段增訂可轉換金融債券及附賣回權轉換金融債券之相關規定，並酌作文字修正。</p>
---	---	---



<p><u>金融債券(公司債)</u>，是否以合理而有系統之方法逐期估列利息補償金並認列相關之利息費用。</p> <p>(四) 設有償債基金者，查核其提撥辦法，已提數額及孳息情形。</p> <p>(五) <u>查明金融債券(公司債)償還情形</u>，其為可轉換金融債券(公司債)應依法辦理增資或發行新股者，是否已依照辦理。</p> <p>(六) <u>查明外幣應付金融債券(公司債)</u>是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(七) <u>查明董事會議有關紀錄</u>。</p> <p>(八) <u>查明有無違反發行金融債券(公司債)重要約定事項</u>，如有，是否已作適當之處理，並考慮其對財務報表之影響。</p> <p><u>十一、其他負債</u></p> <p>(一) 查核帳列其他負債之內容，及其入帳會計項目之分類是否適當。</p> <p>(二) 依合約、規章或會議紀錄核算債款餘</p>	<p>(四) 設有償債基金者查核其提撥辦法，已提數額及孳息情形。</p> <p>(五) <u>查核金融債券(公司債)償還之處理</u>是否適當。</p> <p>(六) <u>查核外幣應付金融債券(公司債)</u>是否已依資產負債表日之即期匯率予以調整。</p> <p>(七) 查閱董事會議有關紀錄。</p> <p>(八) 查核有無違反發行金融債券(公司債)重要約定事項，如有，已否作適當之處理，並考慮其對財務報告之影響。</p> <p><u>十二、其他負債</u></p> <p>(一) 查核帳列其他負債之內容，及其入帳科目之分類是否適當。</p> <p>(二) 依合約、規章或會議紀錄核算債款餘</p>	<p>二十五、本條原第一項第十二款移列為第一項第十一款，參考會計師查簽規則第二十條第一項第十八款第五目，增訂本條第一項第十一款第五目，並酌作文字</p>
--	--	--

<p>額。</p> <p>(三) <u>金額重大或性質特殊者</u>，向債權人或有關人士發函詢證。</p> <p>(四) 屬估計性質之負債，<u>查明其估計基礎是否適當及其期後付款情形</u>。</p> <p>(五) <u>查明其他負債中金額重大者，是否已單獨列示</u>。</p> <p>(六) <u>查明提列各項準備之入帳基礎或法令依據，並評估其沖轉情形是否適當</u>。</p>	<p>額。</p> <p>(三) 必要時向債權人或有關人士發函詢證。</p> <p>(四) 屬估計性質之負債，評估其估計基礎是否適當，並抽查期後付款情形。</p> <p>(五) 查核提列各項準備之入帳基礎或法令依據，並評估其沖轉情形是否適當。</p>	<p>修正。</p>
<p><u>十二、信託、票券、保管、代理、證券、信用卡及與業務有關之承諾等以賺取手續費收入為主之交易</u></p> <p>(一) <u>評估信託及其他以賺取手續費收入為主有關交易之內部控制制度，包括信託、票券、保管、代理、證券、信用卡及與業務有關之承諾等有關交易之作業及帳務之處理</u>。</p>	<p><u>十三、衍生性金融商品及信託、票券、保管、代理、證券、信用卡及與業務有關之承諾等以賺取手續費收入為主之交易</u></p> <p>(一) <u>抽查各類衍生性金融商品有關之交易，並執行下列程序，以查核其品質及風險情形：</u></p> <p>1、<u>查明已否訂定衍生性金融商品交易風險管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對衍生性金融商品交易風險、財務報表之影響。</u></p> <p>2、<u>查核該等交易種類、條件、額度、徵提擔</u></p>	<p><u>二十六、本條原第一項第十三款移列至第一項第十二款，其中有關衍生性金融商品之查核程序之文字與第一項第三款整併並移列至第一項第三款第三目，爰刪除現行第十三款中有關衍生性金融商品之查核部分。本條原第一項第二款第一目第七點有關內控制度部分，移列至第一項第十二款第一目。</u></p>

<p>(二) 抽查各類以賺取手續費收入為主業務之交易：</p> <p>1、<u>查明是否已訂定此項業務之經營管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對財務報表之影響。</u></p> <p>2、<u>查明交易種類、受理交易之審核及條件、客戶財產之受託經營管理、與客戶之交易餘額對帳調節及手續費收入之入帳、計算等作業及帳務處理，是否已接受查金融機構之政策及與客戶之合約辦理。</u></p> <p>3、如有未依客戶合約辦理致應負損害賠償責</p>	<p><u>保品及其保全、資產(負債)之入帳、評價、結清及揭露等作業及帳務處理，已否接受查金融機構之政策辦理。</u></p> <p>3、<u>該等交易如有交易對方未能履約而發生損失或有發生損失之虞者，應查明其損失已否估列入帳。</u></p> <p>4、<u>查明衍生性金融商品之資產(負債)有否按其交易目的區分為避險性及非避險性，並分別採適當之會計處理。</u></p> <p>(二) 抽查各類以賺取手續費收入為主業務之交易：</p> <p>1、<u>查明已否訂定此項業務之經營管理政策、帳務處理方法及其適當性；如有變更，應查明其理由及對財務報表之影響。</u></p> <p>2、<u>查核交易種類、受理交易之審核及條件、客戶財產之受託經營管理、與客戶之交易餘額對帳調節及手續費收入之入帳、計算等作業及帳務處理，已否接受查金融機構之政策及與客戶之合約辦理。</u></p> <p>3、如有未依客戶合約辦理致應負損害賠償責</p>	
---	---	--

<p>任者，應查明<u>是否已</u>估列損失入帳。</p> <p>(三) 查明<u>相關資產(負債)</u>、保證金及權利金之內容，及其入帳會計項目之分類是否適當。</p> <p>(四) 以<u>抽查</u>方式發函詢證交易餘額及條件。</p> <p>(五) 查明<u>應收(付)手續費</u>、保證金及權利金暨相關收入、支出或損益是否適當估列。</p> <p>(六) 交易之損益如有<u>遞延</u>者，應查明其處理是否適當。</p> <p>(七) 查明<u>相關資產(負債)</u>之入帳基礎及期末評價是否適當。</p> <p>(八) 選定資產負債表日前後一段期間核對交易憑證，以查核有無非當期之表外資產(負債)、收入或支出而未予調整，及應列入當期之表外資產(負債)、收入或支出而未予列帳者。</p> <p>(九) 相關資產(負債)如有處分或相互抵銷者，應查明其處分或抵銷之處理是否適當。</p> <p>(十) 其屬表外資產(負債)項目者，應查核是</p>	<p>任者，應查明已否估列損失入帳。</p> <p>(三) 查核相關資產(負債)、保證金及權利金之內容，及其入帳科目之分類是否適當。</p> <p>(四) 以抽查方式發函詢證交易餘額及條件。</p> <p>(五) 查核應收(付)手續費、保證金及權利金暨相關收入、支出或損益是否適當估列。</p> <p>(六) 交易之損益如有遞延者，應查明其處理是否適當。</p> <p>(七) 查明相關資產(負債)之入帳基礎及期末評價是否適當。</p> <p>(八) 選定資產負債表日前後一段期間核對交易憑證，以查核有無非當期之表外資產(負債)、收入或支出而未予調整，及應列入當期之表外資產(負債)、收入或支出而未予列帳者。</p> <p>(九) 相關資產(負債)如有處分或相互抵銷者，應查明其處分或抵銷之處理是否適當。</p> <p>(十) 其屬表外資產(負債)項目者，應查核是</p>	
---	--	--

<p>否已適當揭露。</p> <p>(十一) 如產生表內資產(負債)項目金額者，應按各該會計項目種類，分別適用相關查核程序。</p>	<p>否已適當揭露。</p> <p>(十一) 如產生表內資產(負債)項目金額者，應按各該科目種類，分別適用相關查核程序。</p>	
<p><u>十三、證券金融業務</u></p> <p>(一) 查明證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金之入帳基礎及方式。</p> <p>(二) 就證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金之<u>期末</u>餘額抽查交易憑證。</p> <p>(三) 就證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金<u>期末</u>餘額抽樣向證券投資人或證券商發函詢證。</p> <p>(四) 將<u>期末</u>數種股票之全部融資買入張數餘額扣除同日融券賣出張數餘額後之淨張數與集保公司之存摺核對。</p> <p>(五) 將<u>期末</u>保管有價證券及證券融券之張數合計與應付保管有價證券及存入保證品之張數合計調節核對。</p> <p>(六) 抽核相關應收(付)利息、利息收入及利息費用之合理性。</p>	<p><u>十四、證券金融業務</u></p> <p>(一) 查明證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金之入帳基礎及方式。</p> <p>(二) 就證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金之<u>期末</u>餘額抽查交易憑證。</p> <p>(三) 就證券融資、應付融券擔保價款及存入保證金<u>期末</u>餘額抽樣向證券投資人或證券商函證。</p> <p>(四) 將<u>期末</u>數種股票之全部融資買入張數餘額扣除同日融券賣出張數餘額後之淨張數與集保公司之存摺核對。</p> <p>(五) 將<u>期末</u>保管有價證券及證券融券之張數合計與應付保管有價證券及存入保證品之張數合計調節核對。</p> <p>(六) 抽核相關應收(付)利息、利息收入及利息費用之合理性。</p> <p>(七) 評估備抵呆帳餘額</p>	<p>二十七、本條原第一項第十四款移列至第一項第十三款。</p>

<p>(七) 評估備抵呆帳餘額之合理性。</p> <p><u>會計師查核簽證財務報表，得按組織及行業特性或實際需要及有關法令規定酌行增減查核程序。必要時，得就調整後之查核程序，另行彙編查核程序，並於工作底稿敘明理由。</u></p>	<p>之合理性。</p>	<p>二十八、將現行條文第四條但書規定，移列至本條第二項。</p>
<p>第三章 <u>查核報告</u></p>	<p>第三章 準用條款</p>	<p>一、修正章名。</p> <p>二、本次修正規定已將現行準用會計師查核規則各條之條文，併入第二條並修正文字為本規則未規定者，依會計師查核簽證規則及審計準則，爰刪除現行條文有關準用之規定，並配合會計師查核規則修正章名。</p>
	<p>第六條 會計師受託查核簽證金融機構財務報表，準用會計師查核簽證財務報表規則第二條至第八條、第十一條至第十五條、第十七條、第十八條第六款、第八款至第十款、第十五款、第十八款至第二十四款及第十九條至第二十七條之規定。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、本規則未特別規定者，均回歸適用會計師查核規則之規定，爰刪除本條文，併入修正條文第二條。</p>
<p>第六條 本國銀行依證券交易法第三十六條規定公告申報經會計師核閱之第一季、第二季及第三季合併財務報表，會計師應核閱本國銀行重要子公司之期中財務報表。會計師若對非重要子公司之財務報表及有關資訊未</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、參酌會計師查核規則第二條之一及第二十七條，增訂本條規定。</p> <p>三、外國銀行在臺分行、票券金融公司及信用合作社並無子公司，故不適用本條規定。另「金融控股公司財務報告編製</p>

<p>經核閱而出具保留式核閱意見者，須於期中合併核閱報告中說明未經核閱之資產、負債與綜合損益之金額及其占財務報表各該項金額之比例。</p> <p>前項所稱重要子公司，係指依公開發行銀行財務報告編製準則規定認定，且最近二年度財務報表皆有下列情形之一或會計師認為其對受查金融機構財務報表影響重大之子公司：</p> <p>一、受查金融機構之合併淨收益來自該子公司達百分之二十以上。</p> <p>二、受查金融機構屬股票已在證券交易所上市（以下簡稱上市公司），對該子公司之原始投資金額累計達受查金融機構實收資本額百分之十以上且達新臺幣三億元以上者；受查金融機構屬非上市公司，對該子公司之原始投資金額累計達受查金融機構實收資本額百分之十以上且達新臺幣一億元以上者。</p> <p>三、受查金融機構屬上市公司，對該子公司資金貸與及背書保證金額合計達受查金融機構歸屬於母公司業主之權益百分之八以上</p>		<p>準則」第十一條明定金融控股公司各子公司財務報表應經會計師查核或核閱，亦不適用本條規定。</p> <p>四、配合第一項規定本國銀行公告申報期中合併財務報表，會計師應核閱重要子公司之期中財務報表，爰於第二項訂定重要子公司之定義。</p> <p>五、按會計師查核簽證財務報表規則第二條之一規定係基於國際財務報導準則 (IFRSs) 以合併財務報表為主，爰於該條第二項將重要子公司之定義為銷售、採購、或總產值層面占整體集團之重大影響者。鑑於本國銀行綜合損益表係以淨收益之方式表達，故無法以營業收入比例做為衡量標準，爰於本條第二項第一款明定重要子公司係指受查金融機構之合併淨收益層面來自該子公司部分占重大影響者。</p> <p>六、參酌會計師查簽規則第二條之一第四款，並鑑於銀行法第七十四條第三項規定，銀行投資非金融相關事業之總額不得超過投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之十，爰訂定本條第二項第二款規</p>
---	--	--

<p>且達新臺幣三億元以上者；受查金融機構屬非上市公司，對該子公司資金貸與及背書保證金額合計達受查金融機構歸屬於母公司業主之權益百分之八以上且達新臺幣一億元以上者。</p> <p>四、受查金融機構屬上市公司，其單一子公司綜合損益占合併綜合損益總額達百分之五十以上且達新臺幣三億元以上者；受查金融機構屬非上市公司，其單一子公司綜合損益占合併綜合損益總額達百分之五十以上且達新臺幣一億元以上者。</p>		<p>定。</p> <p>七、按八十二年九月二十二日台財融字第八二一一五三八五九號函有關銀行法第三十三條授權規定事項，銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總額不得超過各該銀行淨值百分之十，另參考公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第三條「融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十」、第五條「背書保證金額不得超過公開發行公司淨值之百分之十」以及會計師查簽規則第二條之一認定重要子公司之標準為「對該子公司資金貸與及背書保證金額合計達受查者歸屬於母公司業主之權益百分之四十以上」，爰訂定第三款認定標準為「對該子公司資金貸與及背書保證金額合計達受查者歸屬於母公司業主之權益百分之八以上」。</p> <p>八、參酌會計師查簽規則第二條之一第六款，增訂本條第四款規定。</p>
<p>第四章 附則</p>	<p>第四章 附則</p>	<p>章次及章名未修正。</p>
<p>第七條 會計師對外國銀行在臺分行之財務報表進行查核，應自該在臺分行開</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、參酌會計師查簽規則第二十八條之一，增訂本</p>



<p>始採用國際財務報導準則之年度起適用本規則。</p> <p>會計師對信用合作社之財務報表進行查核，應自中華民國一百零四會計年度開始日起，適用本規則。</p> <p>尚未採用國際財務報導準則之金融機構，會計師對其財務報表進行查核，應依本規則八十五年十一月五日修正發布之規定辦理。</p>		<p>條規定。</p> <p>三、配合金融監督管理委員會九十九年六月二日金管銀法字第○九九○○一四六一六○號函規定，爰增訂第一項明定，會計師應自該外國銀行在臺分行開始採用 IFRSs 編製財務報表之年度，開始適用本規則修正後規定。</p> <p>四、配合信用合作社將自一百零四年一月一日起採用 IFRSs，爰增訂本條第二項規定，明定會計師於查核信用合作社一百零四會計年度開始日起，適用本次修正後規定。</p> <p>五、為資明確，增訂第三項明定外國銀行在臺分行及信用合作社於尚未開始採用 IFRSs 前，會計師於查核該等金融機構之財務報表時，仍應用適用現行本規則之規定辦理。</p>
<p>第八條 本規則自<u>中華民國一百零二年一月一日</u>施行。</p>	<p>第七條 本規則自發布日施行。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合本國銀行、票券金融公司及金融控股公司將自一百零二年一月一日採用 IFRSs 編製財務報表，爰明訂本次修正規定自一百零二年一月一日施行。</p>