

# 第一章 緒論

## 第一節 研究動機

由於近年來我國產業外移嚴重，特別是對大陸的投資，政府長久以來皆以投資限額不超過公司淨值之百分之四十為控管標準。然而此作法對企業之發展造成極大之箝制，也使企業喪失了商機，因此如何透過「積極管理、有效開放」的兩岸經貿政策來滿足企業之投資需求，成為當務之急的課題。政府部門於民國 95 年時曾研議導入「鑑識會計制度」，以委託民間會計師事務所至大陸查帳的方式，企圖解決兩岸金融監理、大陸投資財報損益認列真實性及財報揭露等問題，協助政府進行有效管理和監督，此舉使得「鑑識會計」一詞首度引起國人的注意，卻因事涉敏感之司法管轄權，此案遂無疾而終。然而鑑識會計在國外實務上已多所運用，若能在我國建立妥善之機制與架構，當能解決政府與企業之互信問題。

所謂「鑑識會計」，係將會計專業運用到法庭之上，其起源可追溯至幾百年前。一位比利時的簿記員曾於 1554 年 11 月 8 日在一個商人間的紛爭中作證，他在法庭上提供簿記及會計之專家證詞<sup>1</sup>，此為鑑識會計最早出現於歷史之紀錄。鑑識會計雖於近年方被重視，但其發展已超過一個世紀。早期會計師所提供的管理諮詢服務，多是稅務規劃與制度設計，而非鑑識會計，但目前情況已有改變，不僅美國會計師協會已成立會計師鑑識及訴訟服務委員會（CPA's Forensic and Litigation Services Committee），美國的全國鑑價師協會（National Association of Certified Valuation Analysts）亦有專門討論鑑識會計之分支機構，另外，根據 USA Today 之研究，鑑識會計人員更列名為當今美國前景最獲看好的十大行業之一。而近幾年來更因美國安隆公司的倒閉及其後一連串公司會計舞弊，促成了鑑識會計的崛起<sup>2</sup>。

鑑識會計之所以重要，乃起因於資訊的不對稱。證券市場是公司集資之重要

---

<sup>1</sup> 陳紫雲，談鑑識會計，會計研究月刊，第 244 期，2006 年 3 月，頁 71。

<sup>2</sup> 陳紫雲，後安隆時代——會計及稽核人員行情看漲，會計研究月刊，第 239 期，2005 年 10 月，頁 73。

管道，而破壞證券市場運作秩序的最大因素就是詐欺，也就是財務舞弊。投資人將財產投入資本市場，就冒著被公司經理人詐欺之風險；另一方面，每家公司亦需承擔被其員工、往來供應商、顧客或外人詐欺之風險。這些風險的發生，不僅影響舞弊員工所任職的公司，更甚者，將影響社會整體，物價、總產量及就業機會，使其有不利的發展。

根據美國舞弊偵查師協會（Association of Certified Fraud Examiners, ACFE）估計，美國公司因員工詐欺而造成的平均損失，已高達其總收入之6%，可見舞弊為患甚大。另一方面，就算沒有詐欺情事發生，也可能出現商業紛爭。在我國，詐欺及商業性紛爭並不少見。管理階層要調查其員工是否舞弊、如何舞弊，即須搜集證據，以辨認其供詞是否成立，解決紛爭，此時便產生對鑑識會計的需求。

鑑識會計除能協助管理階層及早發現員工是否舞弊外，還能協助會計師進行財務報表查核，並支援法庭訴訟及行政機關行政處分之進行。民國94年底，我國證券交易法將公司負責人與會計師之賠償責任改為比例賠償制，而該比例係由法官視個案而定，因此，當法官須判斷因某缺失而造成損害之大小時，亦需要鑑識會計的協助。

另外，根據財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心的統計，在我國經其受理且已有初步結果案件(56件)中，以不實財務報告或公開說明書方式詐欺就占58.9%(33件)，如表1所示。此類案件之調查與審理，須結合會計、審計與法律之知識，由此可見鑑識會計確有其研究之必要。

表1 我國投保中心受理案件之情況(註)

	財報不實	公開說明書不實	操縱股價	內線交易	合計
刑事	16	7	12	11	46
民事	7	3	-	-	10
合計	23	10	12	11	56

· 資料日期：：2006/12/11

註：刑事：經一審以上判定有罪之件數；民事：經一審以上判決勝訴之件數；  
財報不實：財報中虛增公司資產或利益，或附註未作適當揭露；  
掏空公司：以不正當方式造成公司資產減損或承受負債。

鑑識會計的重要性與日俱增，如能導入我國法制將多有助益，唯有多方了解其他世界各國對於鑑識會計的規劃及實施現況，方能設計出適合我國國情的制度；然而鑑識會計在我國仍屬初步發展階段，學術及實務上鮮少討論，且目前尚無中文文獻可供參考，以往研究中對此方面之探討亦相當不足，實有深入研究之必要，此即本研究撰寫之動機。

## **第二節 研究範圍與方法**

### **第一項 研究範圍**

目前鑑識會計仍為相當新穎之研究領域，故本研究屬探索性質，以科際整合為主要的目標進行相關研究，討論內容包括法律方面與鑑識會計相關之規定、會計理論在鑑識會計之運用與審計概念在鑑識會計中之延伸，實為跨領域科際整合中一個重要的課題。

### **第二項 研究方法**

在研究方法部份，本研究蒐集美國與大陸有關鑑識會計發展與現況之資料，並加以整理歸納，最後據以作成結論，針對我國未來推動鑑識會計制度提出具體建議。

### 第三節 研究範圍與方法

茲將本論文之架構整理如圖 1。

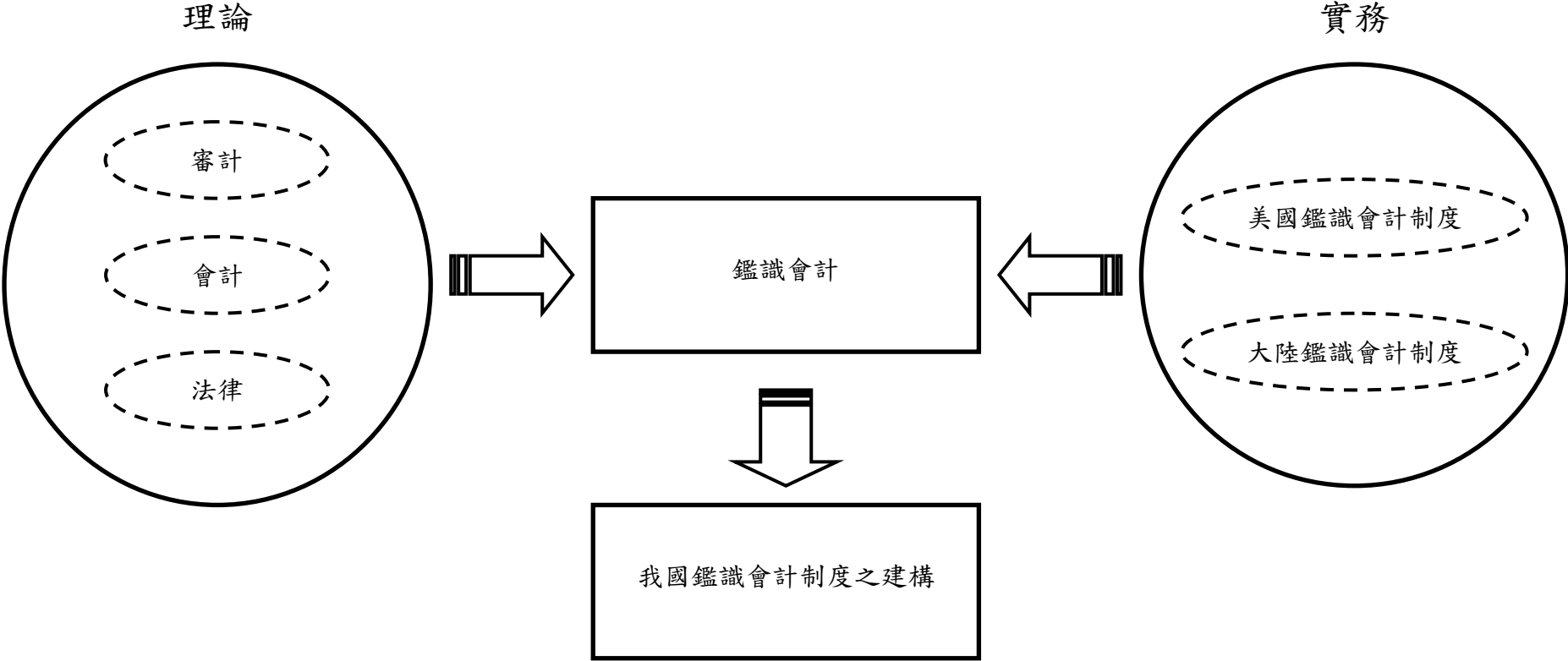


圖 1 論文架構圖  
來源：本研究整理