

會計師及會計人員

重點摘要

- ◆ 會計師主要工作內容可分為審計、稅務服務、管理諮詢服務，審計係指企業財務報表查帳簽證，稅務服務包括稅負計算、申報及稅務規劃服務，管理諮詢則是協助企業之會計資訊系統建構、存貨控制、財務規劃等。
- ◆ 熟悉相關法律、了解客戶公司的營運與流程、保持對財務資訊的敏感度是會計師規避風險的基本原則。
- ◆ 進用資格為大學以上會計相關科系畢業，會計師需通過專門職業及技術人員高等考試及格，並有兩年會計師事務所簽證工作助理人員工作經驗、或完成職前訓練方可申請執業登記，會計專才為企業經營所必須，相對上較容易轉入其他商管領域。

職業特性

會計是將企業之財務事項有系統的加以記錄（份錄及過帳）、彙總（試算）、整理（調整、結帳及編表）、分析與運用的學術。會計的目的在於提供稅捐單位作為「課稅」之依據、提供企業管理人員（內部人員）作為「經營管理決策」及股東、債權人及相關人士「徵信」之用。依行政院主計總處職業分類，會計從業人員分布在專業人員、技術員及助理專業人員、事務工作人員三個範疇。國內會計業務的分工大致可分成會計師事務所、會計事務所（記帳士事務所）¹、企業會計²，會計師與會計事務所屬於外部查核的單位，並且服務不同層級的顧客，企業會計則屬企業內部稽核，分財務會計、成本會計、管理會計的業務³。

會計師是一項超然獨立的專門性職業，主要提供企業財務報表及稅務簽證、會計制度規劃設計等相關服務。會計師主要工作內容可分為審計、稅務服務、管

理諮詢服務，審計一般通稱查帳，企業之財務報表必須經過會計師查帳簽證後才得以為外界所信任；稅務服務包括稅負之計算、申報及稅務規劃服務；管理諮詢則是協助會計資訊系統建構、存貨控制、財務規劃等。另外會計師也常充任檢查人、清算人、破產管理人、遺囑執行人等代理人身分，或代理工商登記、僑外投資申請、財團、社團登記等工商業務。政府法規規定，實收資本額達新臺幣3,000萬元以上之公司，其財務報表須經會計師查核簽證財務簽證，方能取得社會大眾信賴，因此大企業多委託會計師事務所進行簽證業務。臺灣的會計師事務所大型和中小型會計師事務所的業務主軸各不相同，大型事務所主要以上市、上櫃公司財稅簽證為主，中小型事務所則仰賴小型企業的財稅簽證和記帳業務為主。

民國96年12月立法院三讀通過修正會計師法，明訂只准具有會計師資格者，能從事財務和稅務簽證，法案還增列會計師可以擔任專利代理人及清算等案件的訴願或訴訟代理人，代理法律訴訟部分限定於資產、遺產和破產等稅務行政訴訟方面。

會計師是一個高度重視「信譽」的行業，其工作內容等於是替企業的財務報表簽證，具有高度的風險性，若企業有心隱瞞財務真相，會計師本身不熟悉公司營運狀況，很容易觸犯法條，背上法律責任。自美國安隆（Enron）案⁴之後，會計師對於風險管理的警覺性已提高，而熟悉相關法律、了解客戶公司的營運與流程、保持對財務資訊的敏感度正是會計師規避風險的基本原則。

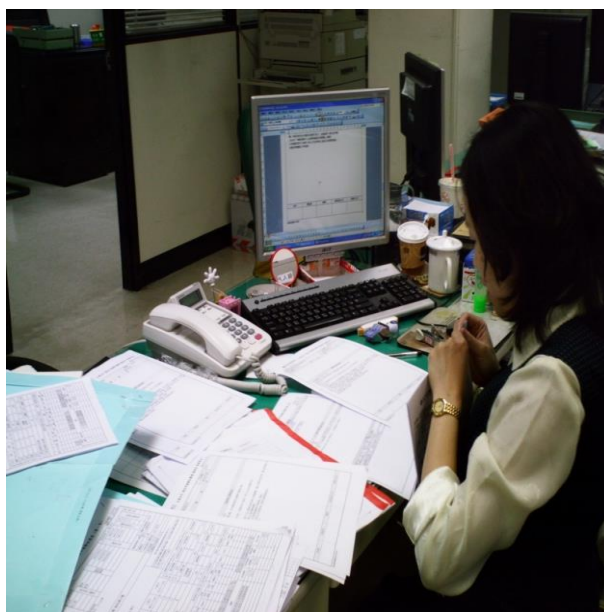
會計師事務所內的助理主要工作則是在會計師指揮監督下，對審計案件進行實地查核並編製工作底稿等工作，完成會計師簽發查帳報告的前置作業。初入事務所者多從基層查帳員做起，並依照「一般公認審計準則」進行查帳。上市公司在年底時需進行財務報表年度結算，企業對外財務報表包括資產負債表、損益表、現金流量表及股東權益變動表；會計師助理即針對財務報表中各項科目進行查核，會計師再依據查核結果判斷該公司所出具之財務報告是否允當表達，然後出具查核報告。

審計工作的進行通常是以三人小組為一單位，小組組長稱為主任查帳員，組

長會依據每個人的工作經驗分派任務，無經驗者負責費用查核、核對傳票等工作，熟練後才進行較複雜的成本及資產負債查核。查帳員的位階從初級、中級到高級查帳員，通常初任人員至少要經過3年的訓練才能通曉查帳事務，才有資格勝任主任查帳員職位。

會計事務所（記帳士事務所）會計人員業務則包括帳務處理、稅務申報及稅務規劃、工商登記、稅務諮詢到個人的理財規劃、遺贈稅的申報與建議等。工作內容包括每單月15日申報加值型營業稅、在5月份進行營利事業所得稅、一月份進行薪資申報及股利申報、定期提供暫結報表（例如損益表）、協助解決國稅局提出的稅務問題。小企業為節省人事成本，會直接將帳務委由會計事務所（記帳士事務所）來處理開發票、商號繳稅、帳務等問題，會計師事務所雖然也提供記帳服務，但費用過高，因此中小型的會計事務所（記帳士事務所）市場需求很大。

通常會計師及會計人員除會計專業之外，還要懂得使用查帳軟體（外部研發如文中資訊或奇勝資訊研發的稅務會計軟體）及資料庫應用，語言能力（英語及第三外語）則隨職位越高越顯重要，更必須熟悉相關商法與稅法，才能在錯綜複雜的法規下尋求最適切的解決方法。



會計人員需翻閱傳票、編製報表。

工作條件

會計師及會計人員之工作環境分內勤與外勤兩種，內勤在事務所中處理查帳業務，外勤則是到客戶處（如工廠、倉庫、辦公室等）實地查核、盤點。會計師事務所內之會計師助理（查帳員）有5~6成的時間在客戶處進行查帳，如翻閱傳票、憑證、核對帳簿、並與客戶討論等，而會計師也會在查帳過程中不定期到客戶處了解案件執行狀況。服務於會計事務所（記帳士事務所）的會計人員除在事務所內進行記帳業務外，也常需到客戶處拜訪、針對帳務不清楚之部分請教企業之較資深之會計人員。

上半年度通常是會計業務的旺季，每年4月要處理公開發行公司的財務報表，5月是報稅季節，6月則要處理未公開發行公司財務報表。旺季時工作時間較長，若遇突發事件則會有延長加班的狀況。工作性質具有時效性，加班是無法避免的，這也造成1~2年工作經驗的員工流動率較高，成為會計師事務所中的常態。會計師及會計人員工作時間長、壓力大，容易造成近視、肩頸痠痛等問題。

目前就業情況

依據金融監督管理委員會之調查⁵顯示，民國105年底執業之會計師事務所計1,050家，單獨開業者806家（占76.8%），由二位以上開業會計師聯合執業者244家（占23.2%）；縣市別分布以臺北市478家最多（占45.5%），其次則是臺中市149家（占14.2%）、新北市148家（占14.1%），顯示工商發達的都會區為此行業薈萃所在；按人員規模別觀察，以未滿20人之小型事務所最多，共932家，約占整體之88.7%。

105年底會計師事務所從業人數為20,819人，按從職務別區分，以專業助理10,207人，所占比率最高（占49.0%），其次為理級主管3,587人（占17.2%）、專業領組3,053人（占14.7%）、合夥會計師2,036人（占9.8%）及其他人員1,936人（占9.3%）；按性別觀察，合夥會計師(含執業會計師)男性1,299人，占63.8%，女性

737人，占36.2%，即男性開業會計師約為女性之1.8倍。而理級主管、專業領組、專業助理及其他人員均以女性為主；在年齡的分布上，整體從業人員以25～34歲的人數最多（占45.4%），合夥會計師則以45～54歲者最多，共798人（占39.2%）。

會計事務所的人員流動率相當大，約為在15～30%，往往在報稅旺季之後便有大量人員離職，原因不外乎工作內容繁重以及大多數人在快速累積工作經驗後成為轉職利器。

會計師事務所從業人數－按職務別及性別分

職 務 別	105年底					104年底					105年對 104年之 年增率 (%)
	合計 (人)	男性		女性		合計 (人)	男性		女性		
		人數 (人)	分配比 (%)	人數 (人)	分配比 (%)		人數 (人)	分配比 (%)	人數 (人)	分配比 (%)	
總 計	20,819	6,142	29.5	14,677	70.5	20,400	5,908	29.0	14,492	71.0	2.1
合夥會計師 (含執業會計師)	2,036	1,299	63.8	737	36.2	1,995	1,273	63.8	722	36.2	2.1
理級主管	3,587	1,236	34.5	2,351	65.5	3,496	1,234	35.3	2,262	64.7	2.6
專業領組	3,053	780	25.5	2,273	74.5	3,126	800	25.6	2,326	74.4	-2.3
專業助理	10,207	2,419	23.7	7,788	76.3	9,948	2,220	22.3	7,728	77.7	2.6
其他人員	1,936	408	21.1	1,528	78.9	1,835	381	20.8	1,454	79.2	5.5

資料來源：金融監督管理委員會「會計師事務所服務業調查報告」。

依據勞動部統計資料⁶顯示，至106年7月受僱之會計人員（不含雇主及自營作業者）有37,522人，主要集中在服務業部門，其中會計服務業有8,463人（占近2成）。

會計人員受僱人數－按主要行業分

106年7月		單位：人、%
行業別	人數	百分比
總計	37,522	100.00
服務業部門	23,520	62.68
金融及保險業	4,381	11.68
專業、科學及技術服務業	12,265	32.69
會計服務業	8,463	22.55

資料來源：勞動部「職類別薪資調查報告」。

訓練資格及升遷

會計師及會計人員多是畢業於大學會計系所或財稅、金融、商學相關科系，從事電腦審計者則以會計資訊系為佳。報考專技人員會計師考試之資格為專科以上學校之會計、會計技術、會計統計、會計資訊、會計與資訊科技等相關科系。若非相關科系者則要求至少取得7個會計相關科目學分且其中包括會計師考試之核心科目（即中級會計學、成本會計/管理會計、審計學/高等審計學等必修學科⁷）。考試時間訂於每年8月，考試科目包括中級會計學、高等會計學、成本會計與管理會計、審計學、公司法、證券交易法、商業會計法及稅務法規等。取得會計師執照後，不僅薪資待遇較高，工作也較具挑戰性；持有執照，且在會計師事務所簽證工作助理人員工作經驗達兩年、或完成職前訓練，便可自行執業，更有晉升為事務所合夥人的機會。93年6月2日記帳士法通過，會計助理員亦可參加專技人員普考，考試內容包括國文、會計學概要、租稅申報實務（包括所得稅、加值型及非加值型營業稅申報實務）、稅務相關法規概要（包括所得稅法、稅捐稽徵法、營業稅法、查核準則）、記帳相關法規概要（包括記帳士法、商業會計法、公司法第八章公司），取得記帳士證照後需加入記帳士公會方可執業。會計師助理員亦可參加行政院勞工委員會舉辦的會計事務技術士技能檢定（人工記帳、資訊）乙、丙級考試，考試內容分學科與術科，學科測驗會計事務之基本知識與技

能，術科包括編製傳票、記帳實作（分錄、過帳、試算、調整、結帳等）、編表實作（結帳工作底稿、財務報表及其附表、調節表等），丙級以會計六大程序⁸為基本技能及知識範圍，乙級係以會計憑證、帳簿組織、合夥及公司會計、資產及負債評價等為範圍。

除了國內的會計師執照外，取得國際性的相關證照亦是提昇自身價值與競爭力的途徑，管理會計師（Certified Management Accountant；CMA）、會計師（Certified Public Accountant；CPA）、內部稽核師（Certified Internal Auditor；CIA）被並稱為財會領域的國際三大證照。管理會計師（CMA）是由國際管理會計學會建立的專業證照，中華策略管理會計學會於民國96年起，開始舉辦中文之管理會計師認證測驗，通過者頒發專業管理會計師證照（Professional Management Accountant；簡稱PMA），持照者代表其精通於分析企業財務資訊及營運狀況，能規劃企業組織之發展並擅長財務管理⁹。內部稽核師（CIA）是由美國內部稽核協會於民國63年建立的專業證照，國內則由中華民國內部稽核協會主辦，民國87年開始與美國內部稽核協會（IIA）合作，共同辦理國際CIA考試，通過考試則可同時取得國際CIA與中華民國內部稽核師執照，應考資格是大學畢業，全年度均可通訊報名，考生通過報名資格審核後，依「應考憑證」上之規定，於180天之有效期限內，自行上 Pearson VUE 網站預約應試日程、考場及試題版本（中、英文版本），並於期限內完成考試¹⁰。在國內內部稽核日漸受到重視及相關法規也確立內部稽核專業性的同時，內部稽核師證照的取得將有助於升遷與轉職。另外，一些未在臺灣當地舉辦的證照考試也可以強化或證明會計師的特定專業能力，如財務管理師（Certified in Financial Management，CFM）、財務分析師（Chartered Financial Analyst，CFA）、資訊系統審計師（Certified Information Systems Auditor，CISA）、舞弊查核師（Certified Fraud Examiner，CFE）、政府財務管理師（Certified Government Financial Manager，CGFM）等。

會計師是競爭激烈、具有挑戰性及責任風險的職業，美國會計師學會（American Institute of Certified Public Accountants；AICPA）提出會計師必備的

核心能力包括會計及審計準則、行政及分析能力、商業諮商能力、廣泛的商業知識，同時必須充分了解客戶的商業及作業流程，具備溝通與談判能力，隨時在職學習，了解並管理審計風險，嚴守約定期限，具責任感，運用科技提升效率、減低查核風險；尤需具備查核能力，能依據準則設計查核程序並評估查核結果。在會計師審計、稅務兩大工作領域中，累積工作經驗遠比學歷來得重要，除了高階專業人員外，會計師事務所多以進用新人，再加以教育訓練、培養為主。

會計人員的需求目前以大學畢業者為主，大部分會計師事務所會為新進人員會開設職前訓練課程，內容包括工作底稿編製、模擬實際查帳、學習查帳、與客戶溝通技巧等。此外，事務所也會安排不定期內部持續教育訓練課程，主要內容為政府相關法規、財會公報、審計公報等；或安排參加外部訓練單位（如會計師公會和財團法人會計研究發展基金會）所舉辦的講習和研討課程。

除了取得專業証照外，繼續修習研究所課程也是會計師提升薪資與職場價值的另一途徑，兩者兼具者在大型事務所中的待遇可比一般多5,000~6,000元，升遷的管道也較順暢。在晉升方面，主管會考量專業能力（包括獨當一面解決稅務問題）、溝通協調及管理 ability、年資、績效考核等面向；會計人員的升遷路徑為初級查帳員、中級查帳員、高級查帳員、副理、經理，會計師則為會計師、資深會計師、合夥會計師。

會計人的另一項優勢在於會計專才為企業經營所必須，相對上較容易轉入其他商業相關的管理、行銷、證券投資等領域，反之則門檻較高。曾任職於會計師事務所兩年以上的會計人員若轉職到一般公司，常有機會擔任主辦會計或會計基層主管的職務，更資深者，轉業後則可擔任經理或副理、財務長以上之職位，銀行業、保險業、金融業都是容易轉換的方向。另依據「專門職業及技術人員轉任公務人員條例」¹¹，經專技人員高等考試及格、領有執照、實際從事相當之專門職業或技術職務二年以上或成績優良有證明文件者，得轉任公務人員薦任第6職等之職務，也提供了會計師轉任公職的途徑。會計師助理員也可透過參加高等考試三級、普通考試會計科，進入公家機關任職。

薪資收入

依據資深會計師表示，初任會計師約50,000~60,000元，資深會計師薪資約150,000~200,000元。根據勞動部統計資料⁷，民國106年7月受僱之會計人員之平均薪資58,258元，其中經常性薪資（不含績效獎金、年終獎金等非按月發放者）48,391元，非經常性薪資9,867元。依據資深會計師表示，一般新進會計師助理起薪約28,000~30,000元，3~5年經驗的資深助理約有40,000元行情，7年以上資歷約可達80,000 ~120,000元。

會計師助理受僱薪資—按主要行業分

行業別	106年7月					
	總薪資		經常性薪資		非經常性薪資	
	(1)=(2)+(3)	(1)/(1)	(2)	(2)/(1)	(3)	(3)/(1)
總平均	58,257	100.00	48,391	83.06	9,867	16.94
服務業部門	53,516	100.00	46,529	86.94	6,987	13.06
金融、保險業	59,572	100.00	55,279	92.79	4,293	7.21
專業、科學及技術服務	47,085	100.00	40,349	85.69	6,736	14.31
會計服務業	46,735	100.00	37,743	80.76	8,992	19.24

資料來源：勞動部「職類別薪資調查報告」。

前景與展望

近年國內外均爆發大型企業假帳風波，會計師在當中扮演的角色開始受到學界與業界討論，美國因應安隆案簽署了沙班氏/歐克斯利法案（Sarbanes-Oxley Act, 2002）¹²，將過去許多會計、審計工作上的原則性規範落實為法令條文，國內並未限制會計師事務所轉投資企管顧問公司，但明定同一事務所會計師輪簽制度¹³。

近年來經濟成長趨緩，造成會計師事務所的業務易受景氣影響、新業務開拓不易、同業競爭嚴重；目前企業的營運脈絡、資金籌措、交易型態及產銷配置、衍生性金融商品交易及操作等皆已朝向國際化發展，並以設立境外公司

與關係企業相互投資經營方式，致會計師面臨執業環境愈見險峻，工作壓力又大、作業時間長、風險增高的情況下，易造成會計師造成人才流失。記帳士法於民國93年6月2日通過後，使代客記帳業務轉為合法經營，會計師與記帳士業務因各有重疊（記帳、報稅、政府法令宣導等），對於大型事務所雖影響不大，但中小型事務所因為客源相近而受到衝擊。

目前會計師事務所皆已朝向專業化的經營策略，例如專精於金融服務業、跨國業務、大陸經貿稅務，資訊系統審計、風險控制等加值型服務。會計人員應在會計專業以外再加強會計軟體及資料庫的開發運用，多吸收金融財管實務、稅務規劃、大陸經貿稅務等知識。而會計人員在記帳士法通過後，除了選擇在事務所、企業任職外，亦可自行開設記帳士事務所。

隨著臺商對外投資設廠日益增加，為配合客戶需要，亦有開業會計師赴大陸執業。臺灣的會計師事務所赴大陸執業之利基在於國際四大事務所收費標準平均高於臺灣2~3倍，基於成本考量，臺商會傾向找臺灣的會計師處理相關事宜。

相關職業介紹

其他可能應用到會計專業的相關職業包括財務管理顧問、稅務人員、個人財務顧問、精算師、會計、審計人員、記帳士、簿記員。

相關資訊來源

中華民國會計師全國聯合會

<http://www.roccpa.org.tw/>

財團法人會計研究發展基金會

<http://www.ardf.org.tw/>

中華民國內部稽核協會

<http://www.iaa.org.tw/>

中華策略管理會計學會

<http://imanet.org.tw/imanet/>

金融監督管理委員會

<http://www.fsc.gov.tw/ch/index.jsp>

臺灣證券交易所

<http://www.twse.com.tw/zh/>

證券櫃檯買賣中心

<http://www.otc.org.tw/ch/index.php>

中華會計教育學會

<http://www.taiwanaa.org.tw/>

備註

-
- ¹ 會計師事務所之會計師為通過國家專技人員考試，具查核簽證之權力；會計事務所之業務與會計師事務所大同小異，獨缺簽證的權力；依記帳士法規定，記帳士需通過專技普考考試及格，取得執照後才能執業，依記帳士法第 6 章附則第 35 條規定，原從事記帳及報稅代理業務者必須依該法規定（於法令施行前已執業 3 年以上，並按時報繳該項執行業務所得，法令施行後每年至少應完成 24 小時以上之相關專業訓練）才得登錄繼續執業，爾後記帳士事務所終將取代會計事務所的角色。

<http://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?PCode=G0340114>。

² 公司、機關內部的會計人員依其目的分為財務會計、成本會計、管理會計三大領域，財務會計著重財務報表之編製，彙總表達企業在某特定期間之經營成果、財務狀況之變動，以及某特定時日之財務狀況，以應企業外部使用者之需要；成本會計是提供管理當局必要的會計工具，以便協助規劃及控制活動，進而改良品質與提高效率，並制訂經常性與策略性的決策；管理會計乃為了協助管理當局規劃、評估及控制組織營運。

³ 企業會計依行政院主計總處之分類屬第四大類—事務支援人員中之「會計及簿記事務人員」，已完成之報告請見

<http://www.stat.gov.tw/ct.asp?xItem=26132&ctNode=1310>。

⁴ 安隆公司是全美第七大產業，從事能源產業的公司，破產前為美國最大的能源供應商，它的財務報表非常好，實際上卻是負債累累，因為它利用會計預付帳款方式，掩飾公司的財務情形，終致引爆對財務會計可信度的質疑風暴。管理階層的前任財務長法斯托（Andrew Fastow），利用財務合夥方式進行財務交易並掩蓋財務損失，欺騙了信貸評級的機構和大眾投資者。負責安隆財務審計的安達信會計事務所（Arthur Andersen LLP）助其利用「特別目的組織」（special purpose entities, SPE）隱藏財務真相，造成偏高的股價並從中獲利，使不知情的投資大眾慘遭損失。在民國 90 年 12 月 22 日向法院聲請破產前的一年內，安隆的 144 名高層主管自公司獲利 7 億 4 千餘萬美元，其中董事長肯尼茲·雷伊（Kenneth Lay）獨得 1 億 5 千餘萬元。參加安隆退休計畫的 2 萬 4 千名員工因安隆股票狂跌損失 10 億美元；因安隆破產而失業的員工 4,500 餘人僅領得遣散費 4 千 3 百萬美元，未來亦只有 3 千萬可領。美國國會在安隆案爆發九個月後，迅速通過「沙賓法案」（Sarbanes-Oxley act），加強公司管理高層對財務、會計審計透明、真實的責任義務，並強化上市公司的財務揭露。

-
- ⁵ 會計師事務所服務業調查報告，(資料時期民國 105 年底)。
http://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=136&websitelink=onemessage_list.jsp&parentpath=0,4。
- ⁶ 勞動部 (民國 107)，職類別薪資調查報告 (資料時期：民國 106 年 7 月)。
- ⁷ 考試院考選部，專門職業及技術人員高等考試會計師考試規則，網址：
http://wwwc.moex.gov.tw/main/ExamLaws/wfrmExamLaws.aspx?kind=3&menu_id=320&laws_id=87。
- ⁸ 會計六大程序分平時 (分錄，過帳，試算) 與期末 (調整，結算，編表)。
http://www.wunan.com.tw/www2/download/2G29_1%E7%89%881%E5%88%B7%E8%A9%A6%E9%96%B1_100.4.18.PDF。
- ⁹ 參照「中華策略管理會計學會」，網址：imanet.org.tw/imanet。
- ¹⁰ 參照「中華民國內部稽核協會」，
網址：http://www.iaa.org.tw/arcts_list.aspx?arcts_id=44。
- ¹¹ 「專門職業及技術人員轉任公務人員條例」，民國 97 年 01 月 16 日修正，
網址：<http://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?PCode=S0020033>。
- ¹² 包括設立監督會計委員會、禁止會計師事務所對同一簽證客戶從事非審計業務 (如簿記、鑑價、精算、建置財務資訊系統等)、明定會計師定期 (5 年) 轉換的旋轉門條款及公司治理 (包括會計師向公司審計委員會報告、公司審計委員會至少有一名是獨立專家董事、公司執行長與財務長必須確認公司財務報表的真實性、報表充分揭露、委任律師發現公司不法情事須向主管機關報告)。
- ¹³ 證交所規定會計師對同一客戶簽證時間達 4 年，即須輪換其他會計師簽證。