

《審計學概要》

試題評析

本次審計學概要三題申論題均主要出自於《審計準則公報》，僅略加簡單變化，均於課程中反覆提及，中等程度以上之同學應可輕易獲取佳績。

第一題：本題主要出自第三十八號公報「函證」。

第二題：本題完全出自第二十六號公報「審計抽樣」，93年普考有類似題。

第三題：本題主要出自第三十三號公報「財務報表查核報告」，及中華民國會計師職業道德規範第十號「正直、公正客觀及獨立性」。

甲、申論題部分

一、我國審計準則公報第三十八號「函證」，規範函證金融機構往來、應收款項、應付款項等事項，試請回答下列問題：

(一)說明積極式函證及消極式函證之意義？(2分)

(二)查核人員實施函證，應以積極式函證為原則，試述具備那些條件得兼採消極式函證？(4分)

(三)以積極式函證應收帳款未收到回函，為獲得「存在」聲明之證據，可採取何種替代程序？(2分)

(四)以積極式函證應付帳款未收到回函，為獲得「存在」聲明之證據，可採取何種替代程序？(2分)

(五)受查者銀行存款餘額為零，查核人員是否仍須發出「金融機構往來詢證函」向金融機構函證，何故？(7分)

(六)為何查核人員為出具無保留查核意見報告書函證應收帳款是必要查核程序，而函證應付帳款並非必要查核程序？(6分)

答：

(一)1.積極式函證要求受函證者在任何情況下，均須函復受函證內容是否相符，或依函證者要求填寫所需之資訊。

2.消極式函證要求受函證者僅於受函證內容不符時方須函復。

(二)具備下列條件者，函證得兼採消極式：

1.評估受查者固有風險與控制風險很低。

2.餘額不大之帳戶眾多。

3.預期餘額發生錯誤之次數不多。

4.內容如有不符時，預期受函證者將會函復。

(三)可能包括驗證期後收款、出貨單或其他文件等。

(四)可能包括驗證期後付款或取得第三者往來信函。

(五)所查核財務報表涵蓋之期間內，受查者與金融機構有往來者，無論期末是否仍有餘額，或雖已核閱該機構寄發之對帳單，審計人員仍應對受查者之往來金融機構發函詢證。

此乃因除銀行存款餘額外，審計人員亦應獲取有關銀行貼現及放款、應收帳款承購、已開立信用狀等其他項目之相關證據，特別是受查者未清償之負債是否已完整入帳之證據。

(六)在一般情況下，函證應付帳款並非必要的查核程序。因為：

1.應付帳款最主要的是查核完整性（是否低估）而非存在性（是否高估），而函證並不容易驗證完整性。

2.應付帳款已有許多外部憑證可供佐證其存在性。

3.大部分之應付帳款可採用驗證期後付款方式驗證其存在性。

然而應收帳款則反之，由於其(1)主要係查核存在性、(2)以內部憑證（出貨單、銷貨發票）為主、(3)可能期後尚未收款，因此函證有助於提供足夠與適切之證據，故為應收帳款查核之必要程序。

【參考書目】

1. 郭軍老師，高普考審計學第四回講義，第61-64頁。
2. 郭軍老師，高普考審計學第四回講義，第11-12、56頁。
3. 《審計準則公報》，第三十八號公報「函證」。

二、審計抽樣將面臨抽樣風險與非抽樣風險，試請簡要回答下列問題：

- (一)抽樣風險與非抽樣風險之意義？(4分)
- (二)查核人員採用抽查方式執行內部控制測試將面臨那些抽樣風險？(4分)
- (三)查核人員進行證實測試，將面臨那些抽樣風險？(4分)

答：

- (一)抽樣風險：係指審計人員依抽樣結果所作成之結論，與查核母體全部項目應有結論不同之可能性。
非抽樣風險：與查核抽樣無關，非因抽樣誤差所致之風險。亦即無論是否採用抽樣程序進行查核工作，均可能發生之風險。例如使用不當審計程序或誤解審計證據，而未能辨識錯誤之存在。
- (二)審計人員使用抽樣方式執行內部控制之控制測試時，其抽樣風險包括：
1. 信賴不足風險：係指受查者之內部控制事實上可予信賴之程度較高，惟抽樣結果卻導致查核人員作成信賴程度較低結論之風險。
 2. 過度信賴風險：係指受查者之內部控制事實上可予信賴之程度較低，惟抽樣結果卻導致查核人員作成信賴程度較高結論之風險。
- (三)審計人員進行證實測試時，其抽樣風險包括：
1. 不當拒絕風險：係指受查者科目餘額事實上並未發生重大錯誤，惟抽樣結果卻顯示有重大錯誤。因而導致查核人員作成不予接受結論之風險。
 2. 不當接受風險：係指受查者科目餘額事實上存有重大錯誤，惟抽樣結果卻顯示未有重大錯誤。因而導致查核人員作成可予接受結論之風險。

【參考書目】

1. 郭軍老師，高普考審計學第七回講義，第36-37頁、68頁題(六)。
2. 《審計準則公報》，第二十六號公報「審計抽樣」。

三、查核人員對業經查核之財務報表，應根據查核結果提出無保留意見、修正式無保留意見、保留意見、否定意見及無法表示意見等查核報告，試請回答下列問題：

- (一)在那些情況，查核人員應出具保留意見之查核報告？(4分)
- (二)保留意見查核報告之說明段係在意見段之前抑或在意見段之後，何故？(3分)
- (三)甲查核人員查核A公司財務報表後提出無保留意見查核報告，查核其B子公司財務報表後，因備抵壞帳低列，而提出保留意見查核報告，則簽證A及B公司合併財務報表將出具何種意見之查核報告，何故？(4分)
- (四)查核人員業依一般公認審計準則執行查核工作，且未受限制；又財務報表已依一般公認會計原則編製並適當揭露。惟在提出查核報告前，發現簽證會計師於半年前曾擔任受查者之監察人，將出具何種意見之查核報告，何故？(4分)

答：

- (一)有下列情況之一，且會計師認為情節重大者，應出具保留意見之查核報告：
1. 查核範圍受限制。
 2. 會計師對管理階層在會計政策之選擇，或財務報表之揭露認為有所不當。
- (二)會計師於出具保留意見之查核報告時，說明段應置於意見段前。
說明段置於意見段前，係用以說明所持之理由，且除事實困難無法確定對財務報表之影響外，應敘明影響數，必要時得提及相關之財務報表附註。使查核報告使用者於循序閱讀至意見段時，可瞭解會計師作成之意見已有合理之依據。

(三)可能出具無保留意見與保留意見之查核報告，端看該備抵呆帳低列對整體合併報表而言是否重大。

該備抵呆帳低列對整體合併報表而言未達重大：出具無保留意見之查核報告。

該備抵呆帳低列對整體合併報表而言已達重大：出具保留意見之查核報告。

(四)應出具無法表示意見之查核報告。

依中華民國會計師職業道德規範第十號公報「正直、公正客觀及獨立性」之規定，「審計服務小組成員目前或最近二年內擔任審計客戶之董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務」，將產生自我評估之影響。

同號公報亦復規定，「事務所或審計服務小組成員擔任審計客戶之董監事、經理人或對審計工作有直接且重大影響之職務，將使其獨立性受到自我利益、熟悉度及脅迫之影響。」與「會計師事務所、事務所關係企業之會計師或員工，提供審計客戶董監事、經理人或相當職務之服務時，對自我利益及自我評估之影響將會是重大且無法採用任何措施，消弭其對獨立性之影響或降低至可接受程度，惟有拒絕該審計案件之委任。」

綜上所述，會計師之獨立性已受損至無法回復之程度，惟有出具無法表示意見之查核報告一途。

【參考書目】

1. 郭軍老師，高普考審計學第六回講義，第15-16頁。
2. 郭軍老師，高普考審計學第一回講義，第58頁。
3. 郭軍老師，高普考審計學總復習講義，第21-22頁。
4. 《審計準則公報》，第三十三號公報「財務報表查核報告」。

乙、測驗題部份

- 1 依據我國現行公開發行公司建立內部控制處理制度準則，內部稽核應隸屬於何處？
B (A)總經理室 (B)董事會 (C)會計長室 (D)財務長室
- 2 下列何種措施對於確保資產安全性是最佳方法？
C (A)適當職能分立 (B)交易適當授權 (C)運用實體控制 (D)適當文件設計
- 3 下列何者最不可能被視為內部控制之目的？
B (A)覆核會計資料的正確性及可靠性 (B)偵測管理當局舞弊
(C)鼓勵遵行公司政策 (D)保護資產安全
- 4 有關重大性之敘述，下列何者是正確？
D (A)決定重大性之主要基礎為總資產 (B)重大性是依絕對概念為之
(C)重大性之影響因素只要考慮錯誤金額大小之影響即可 (D)當誤述金額相同時，嚴重性之程度舞弊高於錯誤
- 5 其他條件不變下，查核人員抽樣之樣本量與可容忍誤差呈何種關係？
B (A)正相關 (B)負相關 (C)無關係 (D)無法決定
- 6 下列何者之審計服務所提供之確信水準最低？
C (A)核閱 (B)查核 (C)代編 (D)協議程序
- 7 下列何者屬於外部憑證？
B (A)員工計時卡 (B)銀行對帳單 (C)領料單 (D)驗收報告單
- 8 下列何者不是財務報表審計與作業審計之主要差異？
A (A)財務報表審計係審核財務報表資訊，而作業審計係審查帳務處理之資訊
(B)財務報表審計著重過去財務報表，而作業審計係考量未來績效
(C)財務報表審計之查核報告可提供企業外部使用人，作業審計之報告僅提供給企業內部管理人員
(D)財務報表審計針對直接影響財務報表重大性之查核，作業審計涵蓋全面企業之作業效率與效果
- 9 查核人員可使用之函證類型可為①消極式函證 ②空白積極式函證 ③積極式函證。請問這三種函證之可靠性由高至低之排序為何？
B (A)①②③ (B)②③① (C)③①② (D)③②①

- 10 小企業人手不足，無法做到適當的職能劃分，但可採下列何者來增強內部控制？
A (A)業主直接參與主要之記錄及控制活動 (B)僱用臨時人員來做好職能劃分
 (C)聘請會計師記帳 (D)每一位員工負責一類交易循環
- 11 查核人員取得之說服性證據，應同時考量那二項特徵？
B (A)攸關性與可靠性 (B)適切性與足夠性 (C)獨立性與有效性 (D)證據力與證據能力
- 12 下列審計工作何者可能無法在資產負債表截止日前完成？
C (A)控制測試 (B)控制風險之評估 (C)證實測試 (D)簽發建議函
- 13 一般公認審計準則中之一般準則，其強調之重點為何？
B (A)證據性質 (B)查核人員之適格性 (C)查核意見簽發 (D)查核規劃
- 14 在查核應付帳款時，查核人員特別關切的審計目標為：
B (A)分類適當 (B)完整性 (C)存在性 (D)正確性
- 15 分析性程序最能偵測出何種情況？
D (A)內部控制的重大缺失 (B)未能遵行控制程序 (C)職能劃分不當 (D)不尋常的交易
- 16 下列敘述何者最能說明查核人員調查關係人交易的理由？
B (A)關係人交易通常涉及不法行為 (B)關係人交易的實質與形式可能並不相同
 (C)編製合併報表時，關係人交易必須消除 (D)關係人交易是管理當局舞弊的形式之一
- 17 下列企業特質何者不代表高固有風險？
B (A)經營成果與經濟因素高度相關 (B)資產金額龐大
 (C)前期審計發現眾多誤述 (D)管理階層經常更換
- 18 下列何者非會計師法所允許之會計師事務所型態？
D (A)合署會計師事務所 (B)聯合會計師事務所
 (C)法人會計師事務所 (D)有限責任合夥會計師事務所
- 19 查核工作底稿之當期檔案，應保管之最低年限為：
B (A)10年 (B)7年 (C)5年 (D)3年
- 20 會計師對受查者是否遵循契約約定之某些條款而出具查核報告，應採何種表達方式？
B (A)積極確信 (B)消極確信 (C)不做結論 (D)不做確信