

《審計學》

試題評析

今年考題與去年一樣，包含申論題50分及測驗題50分。今年考題難易中等。整體而言，考題內容涵蓋面廣但不深。申論題主要偏重在中小企業電腦資訊系統環境下執行查核工作之考量（第一題）、專家報告之採用（第二題）（97年普考審計學考古題）及衍生性金融商品評價（第三題）（91年檢事官財經組審計學類似考古題）。一般而言，同學若程度較佳，申論題又能掌握重點，可達75分以上。

甲、申論題部分：

一、受查者規模大小與事業經營之複雜程度會影響查核工作規劃、執行及運用內部控制組成要素之方式。請問：

(一)於資訊系統環境下，中小型受查者使用電腦輔助查核技術，查核人員須特別考量那些事項？

(15分)

(二)中小型受查者可能使用較非正式之方式以確保其內部控制目標之達成，惟仍有可能不致於影響查核人員對控制風險評估之情況，試舉出二個例子說明之。(10分)

答：

(一)臺灣約莫一百二十萬個企業當中，多數是屬於中小企業，中小企業在會計執行上皆有自己的考量，小企業的會計大多委託他人處理。審計準則公報第三十一號「電腦資訊系統環境下執行查核工作之考量」第六條規定：「查核人員應瞭解受查者會計制度及內部控制制度以擬訂查核計畫及設計有效之查核程序。」當受查客戶以電腦處理其交易事項時，對查核人員而言，查核定義、查核目標、一般公認審計準則、蒐集足夠適切憑證及出具獨立查核報告皆未改變，僅是查核人員應當了解委託客戶資訊系統，考慮必要查核程序，以應需求。

1.在電腦資訊系統環境下，查核人員規劃審計時應考慮的因素如下：

- (1)受查客戶在會計處理上使用電腦的程度。
- (2)受查客戶本身使用或電腦資訊系統服務組織電腦的複雜程度。
- (3)電腦處理部門的組織結構。
- (4)資料本身可用程度。
- (5)利用電腦執行查核的技術。
- (6)需要專家。

2.查核人員應充分瞭解電腦資訊系統以規劃、督導及覆核查核工作之進行，並考量查核之執行是否須具備電腦資訊系統技能以：

- (1)取得充分瞭解電腦化資訊系統環境對會計制度及內部控制之影響。
- (2)決定電腦資訊系統環境對評估整體查核風險與各科目餘額及各類交易查核風險之影響程度。
- (3)適當規劃及執行控制測試及證實測試程序。

3.查核工作可能因受查客戶電腦資訊系統環境而受影響時，查核人員於擬定查核計畫時，應瞭解：

- (1)電腦處理會計應用系統之重要性與複雜性：
 - A.重要性係指使用電腦處理之財務報表聲明重大者。
 - B.複雜之應用系統可能是：
 - (A)交易量大，以致使用者不易於處理過程中發現錯誤及改正錯誤；
 - (B)重大交易或分類直接由電腦程式自動產生者；
 - (C)重大交易或分錄係由電腦執行複雜計算或自動產生，且無法獨立驗證者；
 - (D)交易以電子方式，例如：電子數據交換 (Electronic Data Interchange, EDI) 系統進行，而未由人工核閱其適當性及合理性。
- (2)電腦作業之組織結構：受查客戶電腦資訊系統之作業組織結構與電腦處理之程度，特別是當職能分工可能因此而受影響者。
- (3)電腦作業資料之儲存：原始憑證、電腦檔案及其他查核所需之證據可能只存在一段短時間或只以機器

唯讀之形式儲存。

(4)電腦輔助查核技術之使用：查核人員使用電腦輔助查核技術可提升查核效率，或有效查核整體帳戶餘額或交易。

4.查核人員之特定查核目的(To Express an Opinion)不論在人工處理環境或電腦處理環境均相同，但電腦處理環境可能影響執行查核程序及蒐集證據等方法。查核人員可使用人工查核程序、電腦輔助查核程序或二者並用，以取得充分適切之證據。但是，當重大會計應用系統由電腦處理時，查核人員若不利用電腦輔助查核可能無法或很難取得足夠資料以供執行必要之查核程序，例如：檢查、查詢或函證。

(二)1.查核人員進行財務報表查核工作時，一定要對受查者之內部控制進行瞭解。因為審計準則公報第三十二號第三條規定：「查核人員規劃查核工作時，應執行適當程序，以充分瞭解與查核財務報表有關之內部控制設計及其是否執行。因此查核人員進行財務報表查核工作時，一定要對受查者內部控制進行瞭解。但查核人員進行財務報表查核工作時，不一定要對受查者之內部控制執行控制測試。因為審計準則公報第三十二號第四條規定：某科目餘額、某類交易或某財務報表揭露事項所隱含之聲明如有下列情形之一時，查核人員宜將該聲明之控制風險設定在最高水準：(1)無相關之內部控制。(2)雖有相關之內部控制，但經判斷不可能有效。(3)查核人員認為蒐集證據以評估控制風險之成本，大於所能節省之查核成本。」此時查核人員不需蒐集有關中小企業內部控制之設計與執行為有效之證據，亦即查核人員進行財務報表查核工作時，不一定要對中小企業內部控制執行控制測試。查核人員對於小規模企業之內部會計控制，得以概括性之瞭解後，逕行實施證實查核程序，並於獲取足夠與適切查核證據後，對財務報表表示意見。

2.實務上，有些公司為應付證期會之查核「做」一套內部控制，公司內部又有另一套實際使用的內部控制。「做」出來的內部控制不常修改，但實際使用的內部控制則常做局部修改。此時查核人員(1)取得對內部控制(IC)的充分瞭解，以規劃查核；(2)評估控制風險並設計額外的控制測試，查核人員利用查核風險模式來評估控制風險(assessing CR)；(3)執行額外的控制測試(additional CT)：對客戶之各項交易循環的控制流程、抽查樣本，予以查核其是否依照既定的控制程序一致遵行，以做為證實測試查核範圍的參考；(4)再評控制風險(re-assessing CR)並設計證實測試(ST)：查核人員依控制測試的結果再評估控制風險，並決定證實測試的性質、時間及範圍，以完成查核；(5)執行證實測試、完成查核及驗證財務報表各項目的餘額是否允當表達；(6)做成意見並簽發查核報告：由合夥人覆核查核工作底稿後，決定報告類型，再撰寫查核報告。

二、下列敘述摘錄於最高行政法院之裁判書：

……依查核簽證財務報表規則第21條規定，查核工作底稿為會計師是否已盡專業工作責任之證明，並為作成查核報告表示意見之依據；查核報告中所提出之意見、事實及數字均應於查核工作底稿中提供確實之證據。上訴人既已於工作底稿載明其對該案未來復工可能性無法估計，○公司亦於對外公開之財務報告作相同之揭露，上訴人以並未明確表示○○案未來能否復工之專家報告，作為支持其認定該案並非無法復工之證據，亦與上述規定不符。上訴人既採認專家意見作為○○案未來復工可能性之依據，其即應依審計準則公報第20號「專家報告之採用」第10條及第12條規定，評估專家報告對未來復工可能性所引用之資料來源、假設、方法等，惟該專家評估報告並未針對○○案未來復工時程、可能性明確表示意見，上訴人稱已依上述審計準則公報規定評估專家意見，原判決有違經驗法則與論理法則云云，亦無可採……。請問：

(一)會計師評估專家報告所用資料是否適當時，其程序通常為何？(6分)

(二)有關專家所用之假設或方法及其應用是否適當一項，會計師之職責為何？(4分)

答：

(一)評估專家報告所採用資料是否適當時，通常的程序為：

- 1.測試受查者提供予專家之資料是否適當。
- 2.會計師對專家報告所用資料之攸關性及可靠性有疑慮時，應詢問該專家。

(二)依我國審計準則公報第二十號「專家報告之採用」，採用專家報告作為查核證據時，應評估：

- 1.專家報告所用資料之來源。
- 2.專家報告所用之假設或方法及其前後一致性。

3. 專家報告之結論。

專家所用之假設或方法及其是否適當，係專家之責任。會計師雖無此方面之專業知識，惟仍應依其對受查業務之認識及查核之結果，了解此等假設或方法及其應用是否適當。

三、查核人員要求受查者提出客戶聲明書之目的，有：提醒受查者應對財務報表之允當表達負責，印證已查得之資料，表明受查者對於投資、理財等重大事項之意向，避免查核人員誤解受查者之口頭聲明等項。

另估計衍生性金融商品價值是管理當局之責任，如果企業使用評價模型去估計其衍生性金融商品價值，審計人員不需扮演估價角色，且不需以審計判斷取代管理當局之看法，審計人員要作的是去測試管理當局對衍生性金融商品公平價值的聲明。請說明測試內容為何？（15分）

答：

一般而言，衍生性金融商品的評價，往往涉及專門技術、知識及經驗，非會計師所能備具，查核人員執行查核該衍生性金融商品市價資訊，不論相關查核證據來自受查者或其他來源，會計師可能均無法自行驗證其可靠性，如其按市價評價之會計處理對受查者財務報表的允當表達有重大影響，且評估其發生錯誤的可能性較高時，似宜考慮採用專家報告。本題查核人員應參考我國審計準則公報第二十號「專家報告之採用」，聘請精算專家提供有關衍生性金融商品評價之專家報告。有關專家之聘請及專家報告之採用應注意的重點，茲分述如下：

(一) 精算專家的選擇：

1. 會計師欲採用精算專家報告做為查核證據時，應查詢該專家之專業資格、在精算領域之經驗及聲譽，以瞭解專家之技術及能力是否足以信賴。
2. 會計師應考慮精算專家之客觀性。下列情況可能影響專家之客觀性：
 - (1) 精算專家係受查者之職員。
 - (2) 精算專家與受查者存有僱用以外之利害關係，如該專家與受查者有資金往來、投資關係或存有公費之期約。

遇有上述情況時，會計師應執行其他必要之查核程序或考慮改採其他專家之報告。
3. 會計師欲採用精算專家報告時，應與專家溝通下列事項：
 - (1) 精算專家工作之目的及範圍。
 - (2) 會計師期望精算專家報告中對特定項目之說明。
 - (3) 會計師可能在查核報告中說明精算專家身分及參與程度。
 - (4) 精算專家可能利用之紀錄及檔案。
 - (5) 精算專家與受查者之關係。
 - (6) 受查者資訊之機密性。

(二) 精算專家報告之評估：

1. 會計師採用精算專家報告做為查核證據時，應評估下列項目：
 - (1) 報告所用資料之來源。
 - (2) 報告所用之假設或方法及其前後一致性。
 - (3) 報告之結論。
2. 會計師評估精算專家報告所用資料是否適當時，其程序通常如下：
 - (1) 測試受查者提供予專家之資料是否適當。
 - (2) 會計師對專家報告所用資料之攸關性及可靠性有疑慮時，應詢問該專家。
 - (3) 精算專家所用之假設或方法及其應用是否適當，係專家之責任。會計師雖無此方面之專業知識，惟仍應依其對受查者業務之認識及查核之結果，了解此等假設或方法及其應用是否適當。
3. 會計師完成精算專家報告之評估程序後，通常應能取得支持財務資訊相關項目是否允當表達之查核證據。若精算專家報告無法支持財務資訊相關項目表達時，會計師應與受查者及專家共同檢討其原因及解決途徑，必要時得採用其他程序或另聘專家。

(三) 精算專家報告對查核報告之影響：

1. 會計師執行查核程序後，若其結論具有下列情形時，應依情況出具保留意見、否定意見或無法表示意見之查核報告。

- (1)專家報告與財務報表資訊之相關項目不一致。
 (2)專家報告無法做為充分適切之查核證據。
 2.會計師出具無保留意見之查核報告時，不宜在查核報告中提及精算專家報告，以免被誤解為會計師係出具保留意見之查核報告或分攤責任予專家。
 3.會計師依據精算專家報告出具無保留意見以外之查核報告時，應將所持理由或所發現之事實作適當之說明，必要時經精算專家之同意，提及專家之身分、參與程度及報告之內容。

乙、測驗題部分：

- 1 防止及偵查舞弊主要為何者之責任？
 (A)受查者治理單位及管理階層 (B)受託查核之會計師事務所
 (C)政府主管機關 (D)審計委員會或公司監察人
- 2 下列何單位報表不必經政府審計機關（審計部）審核？
 (A)政府獨資經營之公有營業及事業機關
 (B)政府與人民合資經營，政府資本超過百分之五十之營業及機關
 (C)未受公款補助之私人團體
 (D)政府及其所屬機關
- 3 會計師提供下列何種審計及相關服務可出具消極確信之報告？
 (A)財務報表之核閱 (B)專案審查
 (C)財務報表之查核 (D)協議程序之執行
- 4 2004年9月美國國會 COSO 委員會（The COSO of the Treadway Commission）提出「企業風險管理—整合架構」（Enterprise Risk Management-Integrated Framework），將內部控制架構之三大目標及五個構成要素，擴增為（甲）大目標、（乙）個構成要素及二個概念。
- | | 甲 | 乙 |
|-----|---|---|
| (A) | 4 | 6 |
| (B) | 4 | 8 |
| (C) | 5 | 8 |
| (D) | 6 | 6 |
- 5 查核工作底稿所有權歸下列何者？
 (A)委託人
 (B)查核會計師
 (C)除法令或會計師事務所內部契約另有規定者外歸會計師事務所
 (D)主管機關
- 6 我國會計師法第 10 條規定：會計師受託辦理事務，得合理收取與委託人約定之酬金。會計師在決定酬金之金額或費率時，應整體考量受託案件何因素，不得採取不正當之方式，延攬業務。
 (A)所需人力、時間及風險程度 (B)所需人力、時間
 (C)風險程度 (D)所需時間
- 7 下列何者應投保業務責任保險？
 (A)個人會計師事務所 (B)合署會計師事務所 (C)聯合會計師事務所 (D)法人會計師事務所
- 8 法人會計師事務所之股東執行簽證業務時，應由誰簽章？
 (A)由法人會計師事務所蓋章，並由執行該簽證業務之會計師簽名或蓋章
 (B)由法人會計師事務所蓋章即可
 (C)由執行該簽證業務之會計師簽名或蓋章
 (D)由法人會計師事務所蓋章及法人會計師事務所負責人簽章即可

- 9 會計師依公開發行公司建立內部控制制度處理準則，審查受查公開發行公司內部控制之設計與執行及其所出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項後，出具無保留意見之審查報告代表：
- A (A) ①受查公司已針對相關內部控制制度設計及執行之有效性提出聲明。
 ②會計師已依該準則之審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為受查公司所聲明之內部控制制度，無重大缺失。
 ③受查公司之聲明允當。
 (B) ①受查公司相關內部控制制度設計及執行是有效的。
 ②會計師已依該準則之審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為受查公司之內部控制制度，無重大缺失。
 (C) ①受查公司相關內部控制制度設計及執行是無效的。
 ②會計師已依該準則之審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為受查公司之內部控制制度，有重大缺失。
 (D) ①受查公司已針對相關內部控制制度設計及執行之有效性提出聲明。
 ②會計師已依該準則之審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為受查公司所聲明之內部控制制度，有重大缺失。
 ③受查公司之聲明允當。
- 10 已依證券交易法發行股票之公司可以設置審計委員會替代：
- B (A) 董事會 (B) 監察人 (C) 簽證會計師 (D) 獨立董事
- 11 下列何科目與銷售及收款交易循環無關？
- C (A) 備抵壞帳 (B) 銷貨折讓 (C) 進貨退出 (D) 呆帳費用
- 12 我國自 97 年 1 月 1 日起員工分紅改列為費用，下列敘述何者為正確？
- D (A) 97 年實際分配屬於 96 年員工紅利應認列為費用
 (B) 98 年申報 97 年營所稅時即應估列 97 年員工分紅費用化金額
 (C) 98 年申報 97 年營所稅時不應估列 97 年員工分紅費用化金額。需至實際分配時，才認列員工分紅費用化金額
 (D) 98 年 1 月 31 日前應申報 97 年度員工分紅費用化之扣繳憑單
- 13 重大性、查核風險以及查核證據之說明，下列敘述何者為正確？
- C (A) 固有風險與規劃的偵查風險成正比，與查核證據數量成正比
 (B) 可接受查核風險與規劃的偵查風險成反比，與查核證據數量成反比
 (C) 重大性標準之金額，與查核風險水準成反向關係
 (D) 重大性標準之金額，與查核證據數量成正比
- 14 有關函證之敘述，下列何者正確？
- D (A) 如評估受查者固有風險與控制風險很高時，函證得兼採用消極式
 (B) 消極式函證要求受函證者於受函證內容相符時方須函覆
 (C) 積極式函證之函覆，通常能提供較可靠之查核證據，故使用此查核證據即無查核風險
 (D) 積極式函證要求受函證者在任何情況下，均須函覆受函證內容是否相符
- 15 電腦資訊系統之特性，下列何者為錯誤？
- AB CD (A) 電腦資訊系統一旦發生錯誤，很難及時以人工程序偵知
 (B) 電腦資訊系統環境發生人為錯誤及舞弊之可能性高於人工作業制度
 (C) 使用電腦處理及分析大量資料時，查核人員可使用通用審計軟體執行查核工作，以提高審計之效果
 (D) 職能分工於人工系統中執行之效果較電腦資訊系統執行為顯著

- 16 運用分層抽樣作為審計抽樣方法的主要目的為：
- A** (A)降低母體的變異性
(B)節省更多的選樣時間及查核人員可能犯的錯誤
(C)找出涉嫌重大舞弊的非法事件
(D)獲得會計紀錄中某帳戶餘額無重大誤述的證據
- 17 或有事項之查核程序不包含下列何者？
- C** (A)查閱法律及其他專業服務費用之內容
(B)取得包括或有事項之客戶聲明書
(C)將受查者之財務報表與期後最近之財務報表比較分析
(D)查閱至外勤工作完成日止之股東會及其他重要會議之議事錄
- 18 自控制測試獲取查核證據時，查核人員應注意之事項不包括下列何項？
- D** (A)內部控制是否存在 (B)內部控制是否有效
(C)內部控制在所屬查核年度是否持續運作 (D)內部控制是否符合成本效益原則
- 19 下列何者非我國會計師之行政懲戒處分項目？
- B** (A)新臺幣十二萬元以上一百二十萬元以下罰鍰 (B)停止執行業務二個月以上三年以下
(C)除名 (D)申誠
- 20 下列敘述何者為正確？
- ACD** (A)所有的審計案件，都需做內部控制的瞭解 (B)所有的審計案件，都需做控制測試
(C)所有的審計案件，都需做證實測試 (D)所有的審計案件，都需簽訂委任書
- 21 針對統計抽樣與非統計抽樣之敘述，下列何者錯誤？
- D** (A)查核人員使用統計抽樣之成本較高，負擔成本包含訓練查核人員之成本以及設計樣本之成本
(B)非統計抽樣之抽樣風險無法數量化
(C)無論使用何種抽樣方式，兩者皆需要查核人員的專業判斷
(D)統計抽樣係針對證據之適切性所設計
- 22 下列敘述何者為錯誤？
- C** (A)審計委任書宜於進行查核前取得
(B)客戶聲明書係由委託公司（委任人）負責人及會計主管共同簽署
(C)審計委任書係由委託公司（委任人）負責人及會計主管共同簽署
(D)客戶聲明書宜於外勤工作終了日取得
- 23 熟悉度對獨立性之影響，係指藉由與審計客戶、董監事、經理人之密切關係，使得會計師或審計服務小組成員過度關注或同情審計客戶之利益。可能產生此類影響之情況通常不包括：
- C** (A)與審計客戶之董監事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有親屬關係
(B)卸任一年以內之共同執業會計師擔任審計客戶董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務
(C)擔任審計客戶之辯護人，或代表審計客戶協調與其他第三人間發生之衝突
(D)收受審計客戶或其董監事、經理人價值重大之餽贈或禮物
- 24 下列何者非會計師之法律責任？
- D** (A)行政責任 (B)民事責任 (C)刑事責任 (D)道義責任
- 25 會計師受託執行核閱之財務報表通常不包括：
- A** (A)上市、上櫃發行公司第四季財務報表 (B)公開發行公司第一季報表
(C)非公開發行公司各期財務報表 (D)上市、上櫃發行公司第三季財務報表