

《審計學概要》

試題評析

今年考題難易中等。就整體而言，考題內容涵蓋面廣但不艱深。

第一題：考「專業性懷疑」，為公報背誦題，研究所及往年普考皆有類似性題目。

第二題：考「專家報告」，應按我國審計準則公報第20號「專家報告之採用」之內容來作答，亦為公報背誦答案。

第三題：考「公部門審計」，為較冷門之一道題目，要能掌握重點才可拿高分。

但總括來說，若能嫻熟公報內容，拿高分並非難事。

甲、申論題部分：

一、有學者針對民國96年初國內所爆發的某集團涉嫌舞弊犯罪案件，為文指稱：審計有失敗（audit failure）之嫌……在該案中，簽證之○○○會計師不但缺乏獨立性，只知配合公司負責人之要求，而且事前搜集的證據不足，對受查者業務之了解不夠，未興起專業上之懷疑（professional skepticism）……等。

請問：

（一）何謂「專業上之懷疑」？查核人員應如何保持（或維持）專業上之懷疑態度？（12分）

（二）依審計準則公報第43號「查核財務報表對舞弊之考量」的規範，查核人員瞭解不尋常或不正常營運重大交易之動機及合理性，其目的在考量該等交易發生之動機是否涉及財務報導之舞弊或資產挪用之隱匿。則其在取得瞭解時，應考量那些事項？（15分）

答：

（一）

1. 專業上之懷疑（professional skepticism）是指追根究底的精神以及批判性地評估審計證據，既不假設管理階層是不誠實的，也不假設管理階層是毫無疑問的誠實（It neither assumes that management is dishonest nor assumes unquestioned honesty）。

2. 會計師在承接契約之前，須先評估受查者的人品與能力，才能接受委任，會計師也須有專業懷疑（Questioning Mind），而不能持善意查核為抗辯。會計師必須依專業上應有的注意和專業懷疑的態度進行查核，不論對該個體過去的經驗或對管理階層正直與誠實的信念為何，在進行查核時均應認知到重大舞弊當下存在的可能性。會計師必須客觀評估所有查核中觀察到的證據，若察覺到任何與高舞弊風險相關的情況，應確保自己保持適當專業懷疑態度，並且蒐集任何能回應所觀察到之風險因素的證據。當會計師的結論為財務報表重大不實表達，且未依GAAP編製，應堅持管理階層重新修訂報表。若管理階層同意，會計師仍可簽發標準無保留意見查核報告。但是，若財務報表未加修訂，則應出具該報表違反GAAP的保留或否定意見，且應在查核報告中說明所有重大理由。會計師也有責任將發現之舞弊告知管理階層及其他可能人士，告知舞弊的主要責任：(1) 只要會計師發現舞弊存在的證據，即使是極小的舞弊，應告知管理階層加以留意，層級至少為與舞弊發生相同或更高一級之管理層級；(2) 任何涉及高階管理階層之舞弊，以及導致財報不實表達之任何等級的舞弊事項，皆應由會計師直接向審計委員會或董事會提出報告。

（二）依審計準則公報第43號「查核財務報表對舞弊之考量」的規範，查核人員瞭解不尋常或不正常營運重大交易之動機及合理性，其目的在考量該等交易發生之動機是否涉及財務報導之舞弊或資產挪用之隱匿。則其在取得瞭解時，應考量：

1. 查訊受查者管理階層，治理單位、內部稽核及其他適當人員，以了解治理單位如何監督管理階層，對舞弊風險之辨認與因應，及相關用以降低該等風險之內部控制。
2. 考量可能造成舞弊之風險因子是否存在。
3. 考量執行分析性覆核所發現之任何不尋常或非預期之關係。
4. 考量其他有助於辨認導因於舞弊之重大不實表達風險之資訊。

二、下列敘述摘錄於最高行政法院之裁判書：

……經查，上述人等辦理受查公司〇〇年度財務報告之查核簽證，出具無保留意見之查核報告，對於受查公司與〇〇公司間股權交易之查核，於該年度財務報告附註六揭露：「本公司於民國〇〇年〇月〇〇日經董事會決議，投資〇〇〇〇股份有限公司，依證券分析專家出具之評估報告，以每股69.44元購入1,800,000股之股權，持股比例達20%；復於86年10月4日依原價格賣回586,000股予原出讓人，持股比例降為13.49%；其中各920,000股及300,000股係向關係人〇〇〇〇購入及賣回，是項交易款已全數付訖及收訖。另因本公司關係人亦持有該公司之股權並具有重大控制權，擬採權益法評價」等情，為上訴人所不爭執，並有上訴人出具之受查公司財務報表影本附卷為憑，該查核報告既引用證券分析專家出具之評估報告，自應依審計準則公報第20號「專家報告之採用」之規定，執行查核程序，然上訴人等所提出之工作底稿，並未能證明渠等有依審計準則公報第20號之相關規定，就受查公司與〇〇公司之股權交易進行查核，則上訴人等所出具無保留意見之查核報告，即與審計準則公報第2號第15條之規定有違。

請問：依審計準則公報第20號之規範，採用專家報告作為查核證據時，應評估那些項目？評估專家報告所採用資料是否適當時，通常的程序為何？（15分）

答：

(一)依審計準則公報第20號之規範，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。

(二)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。

三、國際最高審計機關組織（INTOSAI）發布的「公部門審計人員倫理規範與審計準則」，規範政府審計工作之範圍，包括：合規性審計（regularity audit）與績效性審計（performance audit），惟實務上，合規性審計與績效性審計之執行，可能互有重疊，因此審計工作之分類，應視其主要查核目的而定，請問何謂績效性審計？主要內容為何？（8分）

答：

國際最高審計機關組織(以下簡稱INTOSAI)認為有必要為公部門之審計人員建立一套國際性之倫理規範。規範政府審計工作之範圍，包括：合規性審計(regularity audit)與績效性審計(performance audit)。

(一)績效性審計係有關經濟性、效率性與效果性之查核，包括：

- 1.政府各項施政經濟性之查核，俾與最佳之行政原則、實務及管理政策等相一致。
- 2.所有人力、財務與其他資源之使用是否具有效率之查核，包括各項資訊系統之檢測；績效衡量指標之訂定、執行與監控；以及以前年度缺失之改進情形等。
- 3.審計對象是否達成預期目標之查核，並比較實際成效與預期成效。

(二)實務上，合規性審計與績效性審計之執行，可能互有重疊，因此審計工作之分類，應視其主要查核目的而定。

- 1.部分國家限制最高審計機關查核涉及政策層面之計畫，惟最高審計機關除應訂定審計準則，以供遵行者外，更重要則是在審計法規中，應明確規範行使績效性審計之權力與責任。
- 2.部分國家之憲法及法律，並未強制最高審計機關查核行政單位財務管理之效率性與效果性，此時，查核各項施政措施是否適當、管理是否有效，僅係提供相關行政首長之參考，因其需向立法部門負責。此種提昇管理功能之查核工作(audit of good management)不同於一般合規性審計之架構，查核之目的在於分析政府支出是否根據良好之管理原則，實務上其與合規性審計可同時執行，且彼此關係密切。合規性審計有助於績效性查核之準備工作，而績效性查核有助於合規性審計防制違規情事之發生。
- 3.法規若賦予最高審計機關對所有公有營(事)業進行合規性審計及績效性審計時，則有助於公部門課責制度之推行。

乙、測驗題部分：

- 1 會計師查核報告之日期應為：
C (A)客戶結帳日 (B)收到客戶聲明書日 (C)完成所有重要的查核程序日 (D)給客戶查核報告日
- 2 查核人員對於關係人交易之查核重點是：
C (A)函證關係人交易之存在 (B)驗證關係人交易之評價
 (C)評估關係人交易之揭露 (D)確認關係人交易之權利與義務
- 3 下列何種情況，極可能存有關係人交易之情事？
D (A)年底前報廢許多存貨 (B)對於內部控制缺失不積極改進
 (C)過高之邊際貢獻無法解釋 (D)借款利率異常低於市場利率
- 4 查核人員在規劃並執行查核工作時，對於受查者經營環境中，可能存有導致財務報表重大不實表達之情事，據此，一般公認審計準則要求查核人員應保持下列何者之態度？
C (A)客觀判斷 (B)獨立正直 (C)專業懷疑 (D)公正保守
- 5 查核人員於規劃查核工作時，應對下列何者做成初步判斷，俾能在此條件下取得足夠與適切之查核證據？
A (A)可接受之查核風險及重大性標準 (B)偵查風險及重大性標準
 (C)固有風險與控制風險 (D)固有風險與可接受之查核風險
- 6 查核人員取得確實存有或可能存有舞弊之證據時，應儘速讓下列何者注意該等情事，即使該等情事可能並不重大？
A (A)適當之管理階層 (B)治理單位 (C)適當之司法機構 (D)監察人
- 7 內部控制受有先天限制，對協助受查者目標之達成，僅能提供合理之確信，此意涵：
C (A)聘僱有能力之員工，以確信達成目標 (B)內部控制之建立及維護，係公司管理階層之主要責任
 (C)內部控制之成本不應大於所產生之預期效益 (D)廢除不勝任之功能與組織，以確認內部控制之有效性
- 8 查核人員觀察存貨盤點之目的在於：
D (A)確定存貨是否確實存在 (B)確定存貨之評價適宜
 (C)確定在途存貨及寄銷存貨 (D)瞭解及驗證受查者存貨盤點過程及其結果之有效性
- 9 下列何者非為內部控制之組成要素？
D (A)控制環境 (B)控制活動 (C)資訊與溝通 (D)考核
- 10 分析性複核主要運用於：
B (A)控制測試 (B)證實測試 (C)比率測試 (D)詳細餘額測試
- 11 查核人員依據對內部控制之瞭解及所評定之控制風險水準：
D (A)以遵循一般公認審計準則規定 (B)以取得對受查者管理效率確認之衡量
 (C)以維持查核之獨立性 (D)以決定證實測試之性質、時間及範圍
- 12 下列何者是屬控制測試之查核程序？
C (A)發銀行函證 (B)盤點庫存現金
 (C)檢視支票之簽名 (D)編列資產負債表日之銀行調節表
- 13 下列何項不是查核工作規劃之程序？
D (A)瞭解受查者之事業 (B)擬定查核計畫 (C)擬訂查核程序 (D)取得委託書
- 14 受查者之財務報表於重大方面已公允表達，若會計師對其之繼續經營假設有重大疑慮，應出具下列那一種查核報告？
B (A)無保留意見 (B)修正式無保留意見 (C)保留意見 (D)否定意見
- 15 當會計師之姓名與受查者之財務報表發生關聯時，下列何者非屬一般公認審計準則要求會計師須執行之事項？
D (A)出具報告 (B)表明承辦工作之性質
 (C)表明會計師承擔之責任 (D)表明受查者所不須擔負之責任
- 16 查核證據之足夠與適切，主要是依據：
C (A)事務所之規定 (B)相關法規之規定 (C)查核人員之專業判斷 (D)相關研究學術專業之報告
- 17 在財務報表審計，查核人員執行查核工作，蒐集查核證據之主要目的為：
A (A)對財務報表表示意見 (B)評估管理者績效 (C)評估控制風險 (D)偵查舞弊
- 18 會計師閱讀其他資訊，其認為與受查者財務報表之資訊有重大不一致之情事時，如認為須修正者為財務報表之資訊，而受查者拒絕修正時，應出具之查核報告為下列何項？
C (A)修正式無保留意見 (B)拒絕表示意見 (C)否定意見 (D)無保留意見
- 19 在下列何種情況，查核人員需考量受查者財務報表可能存有舞弊而表達不實？
D (A)董事會監督財務報告之所有流程 (B)董事會監督對財務報告流程之內部控制
 (C)對於內部控制建議書中所指出之重大內部控制缺失，管理當局業已改善 (D)會計師所查核之樣本有不少未檢附適當憑證
- 20 會計師查核報告之意見段中，說明“依本會計師之意見，除上段所述固定資產折舊對財務報表之影響外，第一段所述財務報表在所有重大方面依一般公認會計原則編製，足以允當表達…”此段表示：
C (A)無保留意見 (B)修正式無保留意見 (C)保留意見 (D)否定意見