

《審計學概要》

試題評析

命題趨勢與考前預測相符。申論題部分：第一題與第二題題目是考前多次強調之重點，因此基本分有50分。申論題二題答案頗為固定，愈完整者得分也高。綜合而言，今年題目普通考生應可拿80分以上。程度好者90分以上亦應不難。Also, GET students could find answers from my lecture handouts.

甲、申論題部分：（50分）

一、請依據我國審計準則公報，回答以下有關甲會計師執行查核業務出具報告之問題：（20分）

- (一)甲會計師於執行財務報表「查核」時，依據我國審計準則公報第三十三號，在那六種狀況下，甲會計師須出具「修正式無保留」之查核意見？
- (二)於甲會計師外勤工作完成日以後，提出查核報告之前，受查者發生一期後事項，此期後事項僅需揭露而無須調整財務報表。試問甲會計師之查核報告日期得為何日？甲會計師之查核責任若以日期區分，應負責至那個日期？

答：

(一)

- 1.財務報表「查核」：查核人員藉由查核報告將查核結果傳達給利害關係人，經會計師簽證過的財務報表，附有會計師查核報告，又稱已審定財務報表（Audited Financial Statements），代表該財務報表已由超然獨立的會計師根據一般公認審計準則執行查核工作，並依據查核結果表達適當意見。財務報表查核之目的，在使會計師對財務報表是否按一般公認會計原則編製，並基於重大性之考量，對財務報表是否允當表達表示其意見。
- 2.當受查者的財務報表具備下列要件(No33 §23)，會計師應出具無保留意見之查核報告：
 - (1)會計師已依照一般公認審計準則執行查核工作，且未受限制。
 - (2)財務報表已依照一般公認會計原則編製並適當揭露。
爲了有別於其他的簽證種類或其他種類的報告，查核報告的類型及內容，第三十三號公報「財務報表查核報告」中均加以標準化，有助於報告使用者了解，並辨識異常情況。
查核人員根據查核結果及專業判斷(No33 §22)，可簽發之查核報告類型：
 - (1)無保留意見(Unqualified Opinion)。
 - (2)修正式無保留意見(Unqualified Opinion with Explanatory Language)。
 - (3)保留意見(Qualified Opinion)。
 - (4)否定意見(Adverse Opinion)。
 - (5)無法表示意見(Disclaimer Opinion)。
- 3.修正式無保留意見：
 - (1)定義：涉及會計師在會計師查核報告中需有應提醒或得提醒財務報表使用者之事項，故會計師應於無保留意見查核報告中加入一說明段或其他說明文字{說明性資訊}，但此資訊並非保留用語，因它並未減輕會計師對財務報表表示無保留意見的責任。
 - (2)情況(No33 §25)：
 - ①會計師所表示之意見，部分係採用其他會計師之查核報告且欲區分查核責任(Other Auditor – Make Reference)(No33 §26)。
 - ②對受查者之繼續經營假設有重大疑慮(No33 §27)。
 - ③受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響。
 - ④對前期財務報表所表示之意見與原來所表示者不同。
 - ⑤前期財務報表由其他會計師查核。
 - ⑥欲強調某一重大事項。

(二)

- 1.依我國審計準則公報第30號「期後事項」之規定，期後事項包括：

- (1)資產負債表日後至查核報告日（外勤工作結束日）間發生之重大事項。
 (2)查核報告日（外勤工作結束日）後至查核報告交付日間查核人員獲悉之重大事項。
 (3)查核報告交付日後查核人員獲悉之重大事實。
- 2.依我國審計準則公報第30號「期後事項」之規定，期後事項依其對財務報表之影響可分為下列二類：
 (1)此種事項對存在於資產負債表日之狀況可提供進一步之證據，並影響資產負債表之評價。
 (2)此種事項表示在資產負債表日後發生之狀況，可提供判斷企業未來財務及經營情況之有用資訊。
 依上述二類期後事項，查核人員之查核目的分別如下：
 (1)驗證其對受查者資產負債表日資產負債之評價有重大影響者，是否業已適當調整。
 (2)查明有助判斷受查者未來財務及經營情況之資訊，是否業已適當揭露。
- 3.依題意，其對查核報告之日期及會計師之查核責任之影響說明如下：
 (1)會計師對修正後之財務報表提出查核報告，應以查核程序完成日為查核報告之日期。
 (2)期後事項僅須揭露而無須調整財務報表者，會計師得就下列二法，擇一載明查核報告之日期：
 ①載明雙重日期：即除增註事項外，其他期後事項之查核責任限於外勤工作完成日。
 ②完成增註期後事項查核之日，為查核報告之日期：對於所有期後事項之查核責任，均延伸至查核報告日。

二、請依據我國審計準則公報第四十三號「查核財務報表對舞弊之考量」，回答以下問題：（30分）

- (一)「舞弊」之定義為何？
 (二)與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊，其型態有那兩種？這兩種型態之定義為何？
 (三)造成舞弊發生的原因為何？
 (四)查核人員為獲取用以辨認導因於舞弊之重大不實表達風險之資訊，應執行那些風險評估程序？

答：

我國審計準則公報第四十三號「查核財務報表對舞弊之考量」，取代第十四號公報「舞弊與錯誤」，且加重會計師在財務報表審計上的責任。

(一)定義(\$6)：受查者內部人(包括管理階層、治理單位或員工)故意使用欺騙(目的在獲取不當或非法利益)方法之行爲。

(二)與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊：

會計師關心的是「導致財務資訊重大不實表達」有關的「舞弊行爲」。導致財務資訊重大不實表達的舞弊類型可分為二種：

- 1.因不實財務報導或因侵佔資產，所導致之不實表達。
- 2.與財務報導有關的舞弊，是故意讓財務報表不實，可再區分為：
 - (1)財務報導舞弊(Fraudulent Financial Reporting)
 - (2)挪用資產(Misappropriation of Assets)。

與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊		
型態 (No43 §7)	財務報導舞弊 (Fraudulent Financial Reporting)	挪用資產 (Misappropriation of Assets)
定義	財務報表不實表達可能是因為：編製財務報表所使用的會計記錄或佐證文件遭到操縱、偽造或變更。經濟事項、交易或其他重要資訊遭到蓄意遺漏(Omission)。有關金額、分類、揭露的會計原則或表達方式被蓄意地不當應用。	可經由偷竊公司資產(Unauthorized Use or Theft of An Entity's Assets)，導致財務報表未能依照GAAP表達。方式可能有：盜用收據、偷竊資產，導致公司對未收取之商品或服務進行付款，侵佔資產可能伴隨捏造或誤導之記錄或文件。

「舞弊(Fraud)」與「不實表達(Misstatement)」密切相關，但不全相同。「舞弊」是蓄意的行爲(Intentional Act)，「不實表達」是行爲的後果；不過，「舞弊」的行爲倒不必然引發「不實表達」的後果。例如，一員工即使偷了公司的資產，但若其在公司的資產負債表顯示「資產減少」，在損益表則明示「竊盜損

失」，那麼，即使在偷竊行為(有舞弊)被揭發後，財務報表亦無不實。

(三)原因(\$12、\$48)：

舞弊原因 (舞弊三角，Donald R. Cressey, 1960)	定義	例如
1. 誘因(Incentives)或壓力(Pressures)	進行舞弊行為的動機。	若員工達成某個高得不合理的利潤目標，則可獲得高額獎金。資金若無法取得，營運即陷入困難，而資金能否取得係於第三者之要求能否符合。企業遭受不尋常之壓力，例如：擴充過速導致營運資金不足、企業有維持獲利成長趨勢之必要。
2. 機會 (Opportunities)	係指讓舞弊可得手之機會。	當一個人知悉①內控缺失(例如，控制環境無效)；且②又受老闆信任；加上③相信自己可以踰越控制時 ⇒ 進行舞弊的可能即告出現。
3. 態度(Attitude)或行為合理化(Rationalization)	係指一個人的態度偏差，在進行舞弊行為之前，相信其舞弊行為有理由；在舞弊行為之後，也不自責或羞愧(The Ability to Rationalize Fraud as Being Acceptable Behavior)。	人格特質或道德觀。

(四)No 43 §32。查核人員為獲取用以辨認導因於舞弊之重大不實表達風險之資訊，應執行之風險評估程序：

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。

【參考書目】李曉華老師審計學講義及上課筆記。

乙、測驗題部分：(50分)

- B 1 受查者於客戶聲明書中對必要事項拒絕聲明時，會計師應出具：
- (A)修正式無保留意見 (B)保留意見或無法表示意見 (C)保留意見或否定意見 (D)無保留意見
- A 2 下列何項是有關抽樣風險的敘述？
- (A)隨機選擇的樣本未必能真正反映母體的特性 (B)會計師使用的查核方法無法達到查核該母體之查核目的
- (C)對偏差或誤差的定義不正確 (D)對抽查結果的評估不當
- B 3 函證分為積極式與消極式，下列何者為積極式函證之要求：
- (A)受函證者在受函證內容不相符時需函覆 (B)受函證者在任何狀況下均需函覆受函證內容是否相符
- (C)受函證者需函覆是否收到詢證函 (D)受函證者在受函證內容相符時需函覆
- D 4 會計師於查核財務報表時，若遇以下何種情況，不得出具「修正式無保留意見」？
- (A)欲強調某一重大事項 (B)受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響
- (C)對前期財務報表所表示之意見與原來所表示者不同 (D)受查者所選擇之會計政策，會計師認為不適當
- C 5 會計師最可能對下列那一項測試其是否低估？
- (A)收入 (B)資產 (C)負債 (D)股本
- D 6 在企業中，下列何種職位人員之舞弊最不容易被偵知？
- (A)出納 (B)資料輸入員 (C)內部稽核人員 (D)財務長
- C 7 企業的董事會對企業內部控制的態度以及關注程度，會反映在該企業的：
- (A)對資訊系統的控制 (B)職能分工的架構 (C)控制環境 (D)資產的接近控制

- C 8 當會計師因判斷企業之某些控制活動無效而提高其對控制風險原來的評估水準時，會計師最可能擴大以下何者？
 (A)控制測試之範圍 (B)偵知風險的評估水準 (C)證實測試的範圍 (D)固有風險的評估水準
- D 9 某會計師與客戶於 2006 年 7 月 31 日首度見面，談委任查核財務報表事宜，會計師於 2006 年 8 月 15 日與客戶正式簽約，於 2007 年 3 月 8 日完成外勤工作，並於 2007 年 4 月 5 日出具查核報告。依規定，會計師須取得客戶聲明書，請問客戶聲明書之日期應為？
 (A) 2006 年 7 月 31 日 (B) 2006 年 8 月 15 日 (C) 2007 年 3 月 8 日 (D) 2007 年 4 月 5 日
- D 10 會計師在執行財務報表核閱時，如核閱範圍受限制且情節極為重大，會計師認為無法提供任何程度之確信時，應出具何種核閱報告？
 (A)保留式核閱報告 (B)無法表示意見式核閱報告 (C)否定式核閱報告 (D)拒絕式核閱報告
- C 11 內部控制所受到之先天限制，不包括：
 (A)由於情況變遷致原設計之控制程序無法因應或不再適用
 (B)內部控制之設計，通常針對預定或一般交易予以控管，特殊突發事項未列入設計
 (C)企業的所有權與經營權分離
 (D)最高管理階層不遵守控制程序，無法制止
- C 12 下列何種類型之查核證據，其可靠性最高？
 (A)受查者內部製作之書面文件 (B)外部第三者口頭答詢之結果
 (C)外部第三者所提供之書面文件 (D)受查者內部員工口頭答詢之結果
- D 13 會計師所提供之審計服務中，何項服務之報告係對財務報表之聲明以消極確信之文字表達？
 (A)代編財務資訊 (B)專案審查 (C)財務報表查核 (D)財務報表核閱
- A 14 會計師在取得有關受查者存貨管理的職能分工是否有適當的證據時，下列何種方法較為有效？
 (A)親自口頭詢問及觀察 (B)執行分析性程序 (C)重新計算存貨數量 (D)重新驗證出貨單及進貨單
- A 15 查核人員可接受之查核風險為 5%，若經評估固有風險為 50%、控制風險為 80%，則可接受的偵查風險為幾%？
 (A) 12.5% (B) 2% (C) 1.25% (D) 20%
- B 16 會計師於受託查核前，如已知查核範圍將受限制，且無法執行其他可資替代之查核程序，致很可能出具無法表示意見之查核報告時，會計師通常：
 (A)增加審計抽樣之樣本數 (B)不接受委任
 (C)實施資產負債表日前之查核 (D)增加外勤工作之天數
- B 17 會計師於下列何種狀況下不應出具「保留意見」之查核報告？
 (A)受查者使用之會計原則非「一般公認會計原則」所允許 (B)會計師與受查者間不具獨立性
 (C)會計師之查核範圍受到限制 (D)會計師認為財務報表之揭露有所不當
- D 18 分析下列那種會計科目，無法幫助會計師獲取與已記錄報廢設備有關的證據？
 (A)累積折舊 (B)保險費用 (C)廠房與設備 (D)進貨退回與折讓
- A 19 在查核長期投資時，會計師通常使用分析性複核來確保下列那一項目之合理性？
 (A)已入帳投資收入的完整性 (B)短期與長期投資之分類
 (C)有價證券之評價 (D)未實現損益之存在性
- C 20 與「機率與大小成比例抽樣 (PPS)」相比，「傳統變量抽樣」有何優點？
 (A)對電腦抽樣的倚賴程度較低 (B)不一定要知道母體標準差之值
 (C)不必顧慮餘額為零或帳列數低估的因素 (D)不必顧慮嚴重虛增或高估的情況