

# 《審計學》

## 試題評析

今年考題難易中等，申論題都考新公報。申論題共二大題：

- 一、48號、49號公報（高點·高上新公報彙總講義）
- 二、新式查核報告（高點·高上新公報彙總講義）

在有限的2小時中，考生比的是能掌握時間好好作答，邏輯好、論述清楚同學估計可獲得28分以上；選擇題部分則測驗考生重要觀念、新公報內容，難易適中，可以獲得40分以上。總分應可達到68分以上。

甲、申論題部分：（50分）

一、現代審計學查核財務報表的方式係採用風險導向之查核方法（risk-based audit methodology），審計準則公報第48號「瞭解受查者及其環境以辨認並評估重大不實表達風險」及審計準則公報第49號「查核人員對所評估風險之因應」對風險導向之查核方法提供了進一步指引。請依照相關審計準則公報回答下列問題：

- （一）查核人員於執行風險評估程序時，應辨認並評估那兩個層級的財務報表重大不實表達風險？並說明其意義。（10分）
- （二）針對查核人員所辨認並評估之這兩種層級的財務報表重大不實表達風險，查核人員應如何因應？並分別說明因應計畫的重點。（10分）
- （三）在何種情況下，查核人員會決定設計並執行控制測試，俾對攸關控制作業執行之有效性取得足夠及適切之查核證據？（5分）

**答：**

（一）查核人員應辨認及評估下列層級之重大不實表達風險，以作為設計及執行進一步查核程序之基礎：

第一個層級：整體財務報表。

第二個層級：交易類別、科目餘額及揭露事項之個別項目聲明。

兩個層級的財務報表重大不實表達風險說明如下：

第一個層級、整體財務報表重大不實風險之評估

如管理階層踰越內部控制、不良之控制環境、管理階層無法勝任其職務時、管理階層之操守有重大疑慮、對受查者帳簿紀錄之狀況及可靠性有疑慮。

第二個層級、個別項目聲明重大不實表達風險之評估

查核人員考慮可能發生潛在不實表達之不同類型時，所使用聲明之三大類別及其可能形式如下：

1.與受查者期間內各類交易及事件有關之聲明：

- (1)發生
- (2)完整性
- (3)正確性
- (4)截止
- (5)分類（已記錄於適當科目）

2.與期末科目餘額有關之聲明：

- (1)存在
- (2)權利與義務
- (3)完整性
- (4)評價或分攤

3.與表達及揭露有關之聲明

- (1)發生及權利與義務
- (2)完整性
- (3)分類及可瞭解性
- (4)正確性及評價

【版權所有，重製必究！】

查核人員應執行下列程序：

- 1.經由瞭解受查者及其環境（包括與風險有關之控制）之過程，及考量交易類別、科目餘額與揭露事項，辨認不實表達風險
- 2.評估所辨認之風險是否廣泛影響整體財務報表且可能影響許多個別項目聲明。
- 3.連結所辨認之風險至可能發生錯誤之個別聲明，並考量欲測試之相關控制。
- 4.考量不實表達（包括多項不實表達）發生之可能性及其潛在不實表達之金額，是否可能導致重大不實表達。

(二)第一個層級：查核人員應設計及執行整體查核對策，以因應所評估整體財務報表之重大不實表達風險。整體查核對策，可能包括：

- 1.向查核團隊強調應保持專業上之懷疑。
- 2.指派較具經驗或具特殊技能之職員、或聘用專家。
- 3.採用更積極之督導。
- 4.選擇進一步查核程序時，應融入更多受查者無法預期之因素。
- 5.改變查核程序之性質、時間或範圍。

第二個層級：查核人員應設計及執行進一步查核程序，其性質、時間及範圍須足以因應所評估個別項目聲明之重大不實表達風險。

查核人員於設計進一步查核程序時，應遵循下列事項：

- 1.對每一交易類別、科目餘額及揭露事項之個別項目聲明重大不實表達風險作成評估結論所依據之理由加以考量。包括：
  - (1)因相關交易類別、科目餘額或揭露事項之特性（即固有風險）而產生重大不表達之可能性。
  - (2)進行風險評估時是否已考量攸關控制（即控制風險），致查核人員須取得查核證據以決定該等控制是否有效執行（即查核人員欲信賴控制執行之有效性，以決定證實程序之性質、時間及範圍）。
- 2.查核人員所估評之風險愈高，愈須取得更具說服力之查核證據。

(三)有下列情況之一時，查核人員應設計及執行控制測試，俾對攸關控制執行之有效性取得足夠及適切之查核證據：

- 1.對個別項目聲明重大不實表達風險之評估，包含對控制係有效執行之預期（即查核人員欲信賴控制執行之有效性，以決定證實程序之性質、時間及範圍）。
- 2.對個別項目聲明僅執行證實程序無法提供足夠及適切之查核證據。

查核人員於設計及執行控制測試時，如對控制執行有效性擬予信賴之程度愈高，愈須取得更具說服力之查核證據。

二、自民國104年起，我國審計準則委員會參酌國際審計準則公報，陸續發布了審計準則公報第58號至第61號，對會計師財務報表查核報告做了重大的修訂，請依照相關的規定回答下列問題：

- (一)以無保留意見之查核報告為例，請列出會計師對上市（櫃）公司及非上市（櫃）公司財務報表所出具之查核報告最主要的差別為何？（5分）
- (二)修正式意見包括那三種類型？會計師決定出具那一種類型之修正式意見取決於那些因素？（5分）
- (三)會計師對上市（櫃）公司所出具之無保留意見查核報告，其內容至少會包括那些段（section）？（5分）
- (四)會計師如於查核報告中溝通關鍵查核事項，其說明應包括那些重點？（8分）
- (五)會計師如欲於查核報告中向財務報表使用者說明查核規劃有關重大性設定及查核範圍時，應在查核報告中的那一段加以說明？（2分）

**答：**

(一)

|           | 上市(櫃)公司   | 非上市(櫃)公司   |
|-----------|---|--|
| 查核對象      | 大部分是集團查核  | 大部分非集團查核   |
| 財務報表依據準則  | 係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。 | 依照商業會計法中與財務報表編製有關之規定、商業會計處理準則暨[適用之財務報導架構]編製。   |
| 關鍵查核事項段   | 有，原則上，會計師查核上市(櫃)公司整份一般用途財務報表時，應於查核報告中溝通關鍵查核事項(NO.57_25)       | 無，原則上無須溝通關鍵查核事項，然法令可能規定會計師應就某些非上市(櫃)之個體(例如：涉及公眾利益之銀行及保險公司)之查核案件，或會計師經考量受查者之業務性質與規模，認為涉及眾多且廣泛利害關係人之利益者，溝通關鍵查核事項。(NO.57_55,56) |
| 會計師之簽名及蓋章 | 二位會計師簽名及蓋章  | 一位會計師簽名及蓋章   |

(二)本公報規定三種類型之修正式意見：保留意見、否定意見及無法表示意見。

修正式意見之類型取決於：

導致修正式意見事項之性質，即財務報表是否存有重大不實表達，或於無法取得足夠及適切之查核證據之情況下財務報表可能存有重大不實表達。

會計師就該事項對財務報表之影響或可能影響是否廣泛所作之判斷。

會計師就導致修正式意見事項之性質及該事項財務報表之影響或可能影響是否廣泛所作之判斷將影響修正式意見之類型，其組合表列如下：

| 導致修正式意見事項之性質   | 該事項對財務報表之影響或可能影響是否廣泛 |        |
|----------------|----------------------|--------|
|                | 重大但並非廣泛              | 重大且廣泛  |
| 財務報表存有重大不實表達   | 保留意見                 | 否定意見   |
| 無法取得足夠及適切之查核證據 | 保留意見                 | 無法表示意見 |

(三)1.查核意見

2.查核意見之基礎

3.繼續經營有關之重大不確定性

4.關鍵查核事項

5.對財務報表之責任

6.會計師查核財務報表之責任

(四)第 10 條

除適用第 13 條或第 14 條之情況外，會計師應於查核報告中關鍵查核事項段，使用適當之次標題並敘明每一關鍵查核事項。關鍵查核事項之前言應敘明：

1.關鍵查核事項係指依會計師之專業判斷，對【本期】財務報表之查核最為重要之事項。

2.該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，會計師並不對該等事項單獨表示意見。

第 11 條

當會計師因某一事項而須表示修正式意見時，不應於查核報告關鍵查核事項段溝通該事項。

第 12 條

於查核報告中關鍵查核事項段對每一關鍵查核事項之說明，應包括與財務報表相關揭露之索引（如有相關揭露可供索引時），並應強調：

1.為何該事項為對財務報表之查核最為重要事項之一，因而被決定為關鍵查核事項。

2.如何於查核中因應該事項。

(五)會計師認為有必要溝通與查核規劃及範圍有關之事項（例如：重大性之應用或查核範圍）時，可於其他事項段為之。(NO.60\_16)

乙、測驗題部分：（50分）

- (A) 1 有關會計師查核財務報表時無法提供絕對確信之原因，下列何者錯誤？  
 (A)查核工作無法取得足夠適切之查核證據 (B)受查者內部控制受先天限制  
 (C)查核工作係以抽查方式實施 (D)查核工作仰賴會計師的專業判斷
- (A) 2 依我國審計準則公報第28 號規定，下列有關特殊目的查核報告之敘述那些正確？  
 ①會計師對整體財務報表出具否定意見或無法表示意見之查核報告時，仍可對財務報表內特定項目提出查核報告，惟該等特定項目占整體財務報表之比例不宜過大 ②會計師對受查者財務報表出具否定或無法表示意見時，不得出具符合法令或契約約定之特殊目的之查核報告 ③特殊目的之查核，可依受查者與會計師協議程序進行 ④會計師不得受託僅就財務報表特定項目進行查核表示查核意見  
 (A)僅①② (B)僅②③④ (C)僅①②③ (D)①②③④
- (C) 3 查核人員於執行查核工作時，藉由電腦程式及資料作為查核程序之一部分，以處理受查者資訊系統中重要之查核資料稱為下列何者？  
 (A)穿透電腦審計 (B)繞過電腦審計 (C)電腦輔助查核技術 (D)會計套裝軟體
- (B) 4 某會計師協助客戶找出重複付款給供應商的可能舞弊情形，若不考慮成本，何種電腦輔助查核技術最為適用？  
 (A)測試資料技術 (B)嵌入式例行性稽核程式 (C)整合測試措施 (D)程式碼比對軟體
- (D) 5 下列有關審計機關職責之敘述，何者錯誤？  
 (A)各機關定製財物的價格，係按合約訂定「實際成本加利潤」計算，審計機關得派員查核承攬廠商實際成本的有關帳目  
 (B)經管債券機關，於債券抽籤還本和銷毀時，應造冊通知審計機關  
 (C)各機關財產如需報廢，在一定金額以上，應報請審計機關查核  
 (D)各機關的現金、票據、證券和其他財物管理，若有遺失、毀損或其他意外事故而致損失，應由審計機關檢同有關證件，報請其主管機關審核
- (C) 6 下列何者屬於「事後審計」？  
 (A)駐在審計 (B)就地監視 (C)書面審查 (D)執行中之隨時稽查
- (A) 7 查核人員於測試受查者對公平價值衡量與揭露時，應評估那些事項？①管理階層所採用之假設是否合理②管理階層所採用之評價方法是否適當 ③管理階層於衡量時是否採用可適時取得之攸關資訊 ④評估管理階層所作之前期公平價值衡量與實際結果是否存有重大差異  
 (A)①②③④ (B)僅①②③ (C)僅①③④ (D)僅②③④
- (C) 8 查核人員執行證實分析性程序以驗證利息費用之合理性時，發現帳載的利息費用顯著低於長期負債的合理利息支出，則可能的疑慮為何？  
 (A)應付公司債溢價低估 (B)應付公司債折價高估 (C)利息費用低估 (D)利息費用高估
- (D) 9 下列那一科目無法藉由查核該科目本期之交易得知期初餘額是否適當？  
 (A)應收帳款 (B)應付帳款 (C)短期借款 (D)存貨
- (D) 10 受查者內部控制作業規定，開立支票支付貨款前必須確認進貨均已驗收通過無誤。下列何者是最適當的控制測試？  
 (A)抽查驗收報告，以確定已付款支票的日期晚於驗收報告的日期  
 (B)抽查驗收報告，以確定已付款支票的日期不晚於驗收報告的日期  
 (C)抽查已付款支票，以確定驗收報告的日期晚於開票日期  
 (D)抽查已付款支票，以確定驗收報告的日期不晚於開票日期
- (D) 11 查核人員詢問生產或營業部門人員關於可能的存貨滯銷品或陳廢品，其最可能是驗證下列那一個財務報表聲明？  
 (A)完整性 (B)存在 (C)權利與義務 (D)評價或分攤
- (C) 12 查核人員為因應所評估整體財務報表重大不實表達風險而作之整體查核對策，並不包括下列那一事項？  
 (A)採用更積極之督導 (B)指派較具經驗或具特殊技能之職員或聘用專家

- (C)對個別項目聲明規劃進一步查核程序 (D)改變查核程序之性質、時間或範圍
- (C) 13 查核人員對甲公司進行2013 年度財務報表查核工作，其決定財務報表整體重大性為\$1,000,000，下列敘述何者正確？  
 (A)執行重大性可能為\$1,200,000  
 (B)顯然微小之門檻可能為\$500,000  
 (C)對董監酬勞之揭露所設定特別項目重大性可能為\$200,000  
 (D)查核人員用以評估重大不實表達風險及決定進一步查核程序之性質、時間及範圍之重大性金額為\$1,000,000
- (D) 14 有關查核證據之攸關性與可靠性，下列那些是正確的敘述？①自受查者外部獨立來源所取得之查核證據具較高之可靠性 ②為查核應付帳款之存在性，測試期後付款憑證比測試帳載應付帳款更為攸關 ③查核人員進行存貨盤點觀察，可直接獲取存貨評價聲明之查核證據 ④向受查者客戶進行應收帳款函證，如回函相符時，通常可獲取應收帳款之正確與存在性之聲明  
 (A)僅①②③ (B)僅②③④ (C)僅①③④ (D)僅①④
- (D) 15 有關「查核證據」，下列敘述何者錯誤？  
 (A)查核證據之足夠性係指查核證據數量之衡量  
 (B)查核證據之適切性係指查核證據品質之衡量  
 (C)查核證據之足夠性及適切性二者相互關聯  
 (D)取得較多之查核證據確定可彌補查核證據品質不佳之缺陷
- (D) 16 當查核人員欲測試資產科目之交易記載「完整性」聲明時，應：  
 (A)由財務報表科目餘額逆查是否存有未入帳之交易 (B)由分類帳逆查是否存有交易原始憑證  
 (C)由分類帳順查至日記簿 (D)由原始憑證順查至分類帳
- (D) 17 下列有關查核證據的敘述，何者正確？  
 (A)若不同來源的證據相互印證不符，查核人員應以證據數量較多者為準；至於其他印證不符的證據，無須納入查核工作底稿  
 (B)查核人員必須考量蒐集證據的成本與效益，若蒐證成本太高，則可予以省略  
 (C)會計師宜要求助理人員蒐集查核證據時，務必遵照法律上對證據的規定判斷舞弊是否確實發生  
 (D)查核人員若對於重要事項無法獲取足夠與適切的查核證據，即不應提出無保留意見之查核報告
- (A) 18 查核人員瞭解客戶內部控制之主要目的為何？  
 (A)決定查核時間、性質與範圍 (B)合理評估財務報表之先天性風險  
 (C)與管理階層溝通內部控制事宜 (D)視為致管理當局建議書之依據
- (A) 19 下列何者屬於企業內部控制中的預防控制？  
 (A)出納人員定期進行輪調 (B)編製銀行調節表  
 (C)核對應付帳款之總帳與明細帳 (D)取得客戶聲明書
- (A) 20 查核人員採用統計抽樣之最主要考量為何？  
 (A)可量化抽樣風險 (B)在法庭上較可提供更佳的辯護證據  
 (C)不需要專業判斷 (D)可以較少的查核投入取得更具說服力的查核證據
- (B) 21 查核人員應設計及執行能取得足夠及適切查核證據之查核程序，俾作成合理之結論，並據以表示查核意見；其對是否已取得足夠及適切之查核證據作出專業判斷時，下列何項不是其應考量的攸關因素？  
 (A)查核程序之性質 (B)商業及個人關係 (C)成本與效益之權衡 (D)財務報導之及時性
- (D) 22 根據審計準則公報第45 號之規定，查核工作底稿之檔案彙整應於查核報告日後60 天內完成，且於彙整過程中可能因行政管理之需要，需對查核工作底稿作必要之處理。下列何種處理不在公報允許的範圍內？  
 (A)刪除或銷毀被更新之文件  
 (B)對查核工作底稿做分類、核對或交叉索引  
 (C)完成與檔案彙整相關之檢查表並簽名  
 (D)整理查核人員於查核報告日後取得，且已與查核團隊相關成員討論並達成共識之查核證據，作成更清楚之紀錄
- (A) 23 下列有關會計師查核報告之敘述何者錯誤？

- (A)會計師於受託進行整體財務報表之查核時，所出具之查核報告可對特定財務資訊如應付帳款會計科目同時表示意見
- (B)會計師對所查核之各種或各期財務報表，可表示相同或不同的意見
- (C)會計師財務報表查核報告應對財務報表整體以書面明確表示意見
- (D)查核報告應以委任人或其指定人為報告收受者
- (D) 24 會計師未受託查核財務報表時，不宜接受下列何項查核工作？
- (A)僅單獨對財務報表內之存貨科目進行查核 (B)僅對單期財務報表進行查核
- (C)僅對資產負債表進行查核 (D)僅對法令規定或契約約定條款之遵循進行查核
- (C) 25 有關存貨盤點敘述，下列何者錯誤？
- (A)查核人員觀察存貨盤點之目的，在於瞭解及驗證受查者存貨盤點流程及其結果之有效性，以獲取存貨數量及狀況之證據
- (B)盤點日若非資產負債表日，查核人員應分析盤點日至資產負債表日存貨之變動情形，並抽查該期間異動之佐證資料或交易憑證
- (C)查核由第三人保管存放在外之金額重大存貨，如無法盤點觀察，可以僅核對第三者出具保管文件證明作為替代性查核程序
- (D)首次接受委任而無法參與上期存貨盤點觀察，得參閱前任會計師之查核工作底稿，以瞭解及評估上期存貨盤點過程與結果

高上

【版權所有，重製必究！】