

《審計學概要》

試題評析	本年度地特審計概要除第三題係以新的審計準則公報第74號附錄舞弊風險例示為命題，故有標準答案外，第一題及第二題均屬查核證據及交易循環查核活用型題型，將審計學觀念有結構的寫入擬答中，不要離題太遠，應可獲得不錯分數。相信本班學員在申論題獲得30分，實屬十拿九穩。
考點命中	<p>第一題</p> <p>1.《高點·高上審計學講義》第二回，陳友心編撰，第三章，頁51。</p> <p>2.《審計學(概要)申論題完全制霸》，陳友心編著，第三章_精選試題第5題，頁3-21~22。</p> <p>第二題</p> <p>《高點·高上審計學講義》第六回，陳友心編撰，第十章(下)，頁14。</p> <p>第三題</p> <p>1.《高點·高上審計學講義》第三回，陳友心編撰，第五章，頁26~28。</p> <p>2.《審計學(概要)申論題完全制霸》，陳友心編著，第五章_考點5，頁5-9~10。</p>

甲、申論題部分：(50分)

一、查核人員於規劃高雄公司查核時執行分析性程序如下：

	2020	2019	2018	2017	2016
流動比率	2.07	2.24	2.50	2.42	2.49
速動比率	.97	1.32	1.80	1.75	1.61
利息保障倍數	3.51	3.19	4.09	5.28	7.07
應收帳款週轉率	4.14	5.50	4.03	5.38	5.61
存貨週轉率	2.01	1.85	2.66	3.29	3.32
淨銷占有形資產比	.67	.63	.73	.69	.66
銷貨毛利率	.13	.14	.16	.15	.14
總資產報酬率	.09	.09	.12	.10	.09
權益報酬率	.05	.06	.10	.10	.11
每股盈餘	\$4.30	\$4.26	\$4.48	\$4.26	\$4.13

試作：

(一)查核人員在分析性程序工作底稿中之分析及結論。(6分)

(二)基於分析性程序計算結果，指出應加強查核之項目。(6分)

答：

依題旨擬答如下：(注意：本科考試無法使用計算機，故無須算出財務比率歷年變動趨勢)

(一)查核人員工作底稿有關分析性程序之分析及結論

- 1.流動比率、速動比率：流動比率與去年同期及歷年變動趨勢未發生顯著變動，但速動比率卻較去年同期大幅減少，因此，查核人員應注意期末存貨科目餘額是否存有不尋常或非預期變動關係。
- 2.利息保障倍數、總資產報酬率及權益報酬率：利息保障倍數逐年呈現下降趨勢，權益報酬率低於總資產報酬率，顯示公司有逐年增加利用舉債方式取得所需之資金，因此，查核人員應注意債務合約有無限制條款之約定、款項是否貸自關係人，財務報表是否已明確揭露該等情事。
- 3.存貨週轉率：較去年同期上升，惟速動比率大幅下降，應注意是否因公司期初存貨餘額偏低所導致，並應將期初存貨數字核對至上期工作底稿。
- 4.銷貨毛利率：未發現不尋常或非預期變動關係。
- 5.應收帳款週轉率：較去年同期相較偏低，查核人員應注意受查者帳款收現可能性之評估是否合理。
- 6.與淨銷占有形資產比：未發現不尋常或非預期變動關係。

(二)應加強查核之項目

- 1.期末存貨之存在性聲明及評價聲明。
- 2.應收帳款之評價聲明。
- 3.財務報表附註有關債務合約限制條款之揭露。

二、請列出四種與薪資交易相關的舞弊類型。並就各類型分別說明查核人員可能採取的查核程序(每類舞弊至少2項查核程序)。(20分)

答：

編號	可能之薪資舞弊類型	查核人員之查核程序
(1)	故意虛增帳載薪資費用 (財務報導型舞弊)	1.針對薪資費用執行證實分析性程序，進一步追查不尋常或非預期變動。 2.將薪資費用與扣繳申報資料核對。
(2)	支付給不存在之員工 (挪用資產型舞弊)	1.將薪資發放紀錄與員工基本資料相核對。 2.臨時至工作現場點名。
(3)	工時舞弊(申報之工時超過實際工時) (挪用資產型舞弊)	1.觀察工時卡授權核准情形。 2.將工時卡加班紀錄與員工進出紀錄相核對。
(4)	無權支領薪資的人支領薪資 (挪用資產型舞弊)	1.由領薪名冊查對至人事檔案紀錄。 2.由領薪名冊查對至薪資扣繳資料。

三、查核人員於查核過程中遭遇下列情況：

1. 管理階層未及時改進已知之重大內部控制缺失。
2. 經管現金之管理階層，因已知未來裁員計畫而與受查者間存有對立關係。
3. 股權集中於少數人之企業，其主要股東間存有爭執。
4. 受查者營運嚴重虧損而面臨破產之威脅。
5. 未強制負責主要控制功能之員工休假。
6. 會計人員之流動率高且內部稽核人員及資訊人員不適任，致內部控制組成要素有缺失。
7. 員工行為顯示其對受查者不滿。
8. 管理階層對股價及獲利趨勢之提高過度關心。
9. 受查者財務報表顯示盈餘成長，但持續發生營業活動淨現金流出。

試作：運用專業判斷，確認各情況是否存在舞弊風險因子；若存在舞弊風險因子，指出其屬財務報導舞弊或挪用資產之舞弊風險因子以及其屬三種影響舞弊發生之因素中之何者。(18分)

答：

題次	舞弊風險因子	財務報導舞弊/挪用資產
1.	態度或行為合理化	財務報導舞弊
2.	誘因或壓力	挪用資產
3.	態度或行為合理化	財務報導舞弊
4.	誘因或壓力	財務報導舞弊
5.	機會	挪用資產
6.	機會	財務報導舞弊
7.	態度或行為合理化	挪用資產
8.	態度或行為合理化	財務報導舞弊
9.	誘因或壓力	財務報導舞弊

乙、測驗題部分：(50分)

- (B) 1 A 上市公司因連續虧損數年，會計師根據所蒐集之查核證據認為該公司有繼續經營上的不確定性，但管理階層認為將該不確定性及其因應的資訊揭露在財務報表上，會影響公司的股價，因而在揭露時避重就輕。會計師認為該揭露無法允當表達。在此情況下，下列那一項做法並不恰當？
- (A) 依情況出具保留意見或否定意見
(B) 增加繼續經營有關之重大不確定性段說明受查者有關繼續經營上的不確定性
(C) 於保留意見之基礎段或否定意見之基礎段說明受查者有關繼續經營上的不確定性
(D) 查核報告中有關會計師查核財務報表之責任段的說明與無保留意見一樣
- (C) 2 會計師雖然對財務報表出具無保留意見，但會計師希望強調財務報表中有關關係人交易的附註揭露，以提醒財務報表使用者的注意，此資訊會被放在查核報告中的那一段？
- (A) 查核意見段 (B) 查核意見之基礎段
(C) 強調事項段 (D) 其他事項段
- (B) 3 會計師如懷疑客戶為疑似洗錢交易時，依法應向那一機關(組織)申報？
- (A) 金融監督管理委員會
(B) 法務部調查局
(C) 客戶所在地檢察署
(D) 國際防制洗錢組織艾格蒙聯盟(Egmont Group of Financial Intelligence Units)

- (D) 4 會計師事務所校園徵才之目的，通常係為甄選具備那些條件之人才？①有良好品德 ②有工作經驗 ③能發展專業能力以執行事務所之工作 ④具備獨立性 ⑤有適當之特質而能勝任事務所之工作
(A)僅③④ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)僅①③⑤
- (A) 5 下列關於查核證據攸關性的敘述，何者最正確？
(A)證據必須與個別項目聲明有關 (B)證據必須具有說服力
(C)證據必須能支持多個個別項目聲明 (D)證據必須來自有效的內部控制
- (C) 6 根據我國第45號審計準則公報規定，下列有關查核工作底稿之敘述，何者錯誤？
(A)查核工作底稿之彙總及歸檔通常在查核報告日後60天內完成
(B)彙整查核工作底稿後，原則上即不得新增或修改查核工作底稿
(C)查核工作底稿的所有權一定是屬於會計師事務所
(D)原則上查核工作底稿的保管年限，自查核報告日起算不短於5年
- (D) 7 下列何者非為舞弊三角 (fraud triangle) ？
(A)誘因或壓力 (B)機會
(C)態度或行為合理化 (D)監督
- (C) 8 下列有關控制風險、固有風險、偵查風險的敘述，何者正確？
(A)三種風險是互相獨立的，查核人員應秉持專業分別判斷
(B)三種風險是互動的，提高任一種風險，另外兩種風險應成正向變動，提高其風險判斷
(C)查核人員應該先評估固有風險及控制風險，再訂定可接受之偵查風險
(D)查核人員應該在評估完固有風險、控制風險、偵查風險之後，再訂定可接受之查核風險
- (C) 9 審計準則公報要求查核人員評估受查者至少_____的事件或情況，以確定受查者是否存有繼續經營重大的疑慮？
(A)資產負債表日後一季 (B)查核報告日後一季
(C)資產負債表日後一年 (D)查核報告日後一年
- (B) 10 依據審計準則公報第44號「查核歷史性財務資訊之品質管制」之規定，下列有關案件品質管制複核之敘述，何者錯誤？
(A)對上市(櫃)公司財務報表之查核案件，主辦會計師必須確定已指派非參與查核案件之案件品質管制複核人員
(B)案件品質管制複核應於出具查核報告後進行，以考核案件執行品質
(C)主辦會計師與品質管制複核人員對案件某些層面存有歧見時，應作適當諮詢
(D)品質管制複核人員雖未與受查者直接接觸，仍受會計師職業道德有關獨立性之規範
- (C) 11 下列有關書面聲明之敘述，何者錯誤？
(A)書面聲明應涵蓋查核報告中提及之所有期間，因此管理階層須再確認先前對前期所出具之書面聲明仍屬適當
(B)現任管理階層於查核報告中提及之所有期間可能並非均在職，查核人員仍須向現任管理階層取得涵蓋所有期間之書面聲明
(C)書面聲明為管理階層對查核案件條款中所述責任之認知與瞭解，非為查核證據
(D)管理階層若於書面聲明中使用「就本公司所知」之限制性文字，如查核人員確定該書面聲明係由對所涉及之事項具適當責任及瞭解之人員出具，則通常可接受該用語
- (D) 12 依據我國審計準則公報第64號「查核案件條款之協議」規定，查核委任書之內容最不可能包括下列何者？
(A)管理階層對財務資訊之責任 (B)會計師賠償責任之限制
(C)審計酬金之計算基礎及收款方式 (D)實際查核過程中發現問題之處理方式
- (D) 13 資料之可靠性受其來源及性質之影響，且與資料取得之情況有關。為設計證實分析性程序而判斷資料是否可靠時，應考量的主要因素包括下列何者？①可取得資訊之來源 ②可取得資訊之可比較性 ③可取得資訊之性質及攸關性 ④資訊科技環境之變化 ⑤為確保資訊之完整性、正確性及有效性，而對資訊之編製所設計之控制
(A)僅①④⑤ (B)僅①②③④ (C)僅②③④⑤ (D)①②③④⑤
- (B) 14 依審計準則公報第47號「財務報表查核之規劃」之規定，下列有關查核小規模受查者得予特別考量之敘述，何者錯誤？
(A)可由主辦會計師在無任何查核團隊成員下獨力完成規劃作業
(B)前期根據工作底稿之複核及已辨認重要議題所作之備忘錄，於考量當期與受查者之討論並予以更新，不可作為當期查核策略
(C)個人會計師負責執行所有查核工作時可諮詢其他事務所具有適當經驗之查核人員
(D)查核人員可採用事務所依相關控制活動較少之假設所訂定之標準查核程式或案件完成檢查表，並予以修改，以因應該案件之需要
- (D) 15 依審計準則公報第63號「首次受託查核案件—期初餘額」規定，查核人員應閱讀前任會計師之查核報告，如前任會計師對前期財務報表表示修正式意見，下列敘述何者錯誤？
(A)評估本期財務報表之重大不實表達風險時，應評估導致該修正式意見之事項之影響

- (B)導致該修正式意見之事項對本期財務報表仍屬攸關且重大，本期財務報表表示修正式意見
 (C)已於本期解決之導致該修正式意見之事項，不影響本期財務報表表示之意見
 (D)查核人員藉由複核前任會計師之工作底稿，即可取得期初餘額足夠及適切之查核證據
- (A) 16 下列有關銷貨退回與折讓之查核目標，何者與挪用現金之舞弊最為攸關？
 (A)發生 (B)完整 (C)分類 (D)截止
- (D) 17 查核人員執行金融機構往來函證程序時，詢證函內容通常不包括下列何者？
 (A)貼現及放款 (B)商業本票保證 (C)應收帳款承購 (D)寄銷之存貨
- (D) 18 有關稽核人員執行作業審計 (operational audit) 時所採用之衡量標準 (criteria)，下列敘述何者不適當？
 (A)該作業或計畫過往歷史性之實際績效
 (B)受查單位內部或外部執行相同或類似作業之標竿資訊 (benchmarking)
 (C)與受查單位管理階層及報告使用者共同討論並取得共識
 (D)由稽核人員依專業判斷自行辨識適當之標準，以維持獨立性
- (D) 19 關於各機關接獲審計機關審核通知之後續處理，下列敘述何者最正確？
 (A)一律應於接到通知10日內聲復，由審計機關決定；逾限者，審計機關得逕行決定
 (B)除決算審核依決算法規定外，應於接到通知10日內聲復，由審計機關決定；逾限者，審計機關得逕行決定
 (C)一律應於接到通知30日內聲復，由審計機關決定；逾限者，審計機關得逕行決定
 (D)除決算審核依決算法規定外，應於接到通知30日內聲復，由審計機關決定；逾限者，審計機關得逕行決定
- (B) 20 關於考核施政效能、事業效能或營業效能，係包含於下列何種應注意之事項內？
 (A)審核中央政府總決算應注意之事項
 (B)審核各機關或各基金決算應注意之事項
 (C)辦理公有營業及事業機關審計事務應注意之事項
 (D)辦理公務機關審計事務應注意之事項

高
上

【版權所有，重製必究！】