

《審計學》

試題評析

今年考題難易中等。申論題部分共二題：第一題與第二題題目是班內考前多次強調之重點。申論題第一題答案頗為固定，愈完整者得分也高。第二題是應用題。綜合而言，今年題目程度好者80分以上亦應不難。測驗題部分：平均出現在班內講義之各章節。政府審計考題，本年以4題選擇題方式出題。

甲、申論題部分：(50分)

一、根據我國財務會計準則公報第34號金融商品之會計處理準則規定：金融資產及金融負債之原始認列及續後評價，多以公平價值衡量，其衡量、表達、揭露及公平價值變動之報導，依管理階層之意圖而定。身為查核人員，必須對財務報表中以公平價值表達及揭露之重要資產、負債及權益項目考量其衡量、表達及揭露是否允當出具查核意見。雖然建立公平價值衡量及揭露之會計處理及財務報導程序，為受查者管理階層之責任，然而查核人員亦需瞭解受查者公平價值衡量與揭露的過程及控制程序，才能進行風險的評估，並規劃之後的查核工作。請問：(25分)

(一)查核人員在瞭解公平價值衡量與揭露的過程時，應考量那些事項？

(二)管理階層對特定金融資產或負債之相關計畫及意圖，通常需要作成書面記錄，查核人員可以執行那些程序以取得管理當局意圖的證據？

答：(You can find the exact answers from my handout 3 – Ch12 and handout 4 – Ch14)

(一)1.我國財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」的規範對我國金融資產於財務報表上的表達主要影響有三：分類方式改變、認列與衡量方法改變及表達與揭露的規範改變，藉以提升財務報表之透明度，相關改變分敘如下：

(1)	分類方式	除權益法認列之權益投資外，其他金融商品投資由長、短期投資之分類方式，改以持有目的作為分類標準，目前分類有：以公平價值評價變動認列為損益之投資、備供出售之投資、持有至到期日之投資及放款及應收款之投資。
(2)	認列原則	只要符合金融資產及金融負債定義之商品，皆須認列入帳，因此，過去僅以揭露方式表達之衍生性金融商品，皆須認列入帳。
(3)	衡量方法	由成本市價孰低法改以市價法評價，強調公平價值的概念。
(4)	表達與揭露	需根據公報關於金融資產、負債及權益商品之定義，將投資予以拆分表達與揭露。

我國財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」的相關規範重點整理如下

	以公平價值衡量且變動認列為損益之金融資產	備供出售之金融資產	持有至到期日之投資	放款及應收款
原始認列	1.成本、 2.手續費(費用)	取得成本含手續費	取得成本含手續費	取得成本含手續費
續後評價	公平價值，變動認列為當期損益	公平價值，變動認列為股東權益	攤銷後成本 (利息法)	攤銷後成本 (利息法)
重分類	不得重分類	得依意圖或能力重分類為持有至到期日投資	得依意圖或能力重分類為備供出售金融資產	N/A
減損金額	已按公平價值評價變動認列為當期損益故無減損之規定	取得成本與當時公平價值之差額	資產帳面價值與預期未來現金流量採原始有效利率折現值之差額	N/A

2. 查核人員查核責任，係對於受查者財務報表是否於重大方面依照一般公認會計原則允當表達專業之意見，而允當表達取決於財務報表之五大聲明，關於有價證券投資之五大聲明與查核目標為：

存在或發生	1. 帳列投資餘額於資產負債表日皆為存在之投資。 2. 投資收益利得或損失皆於該期間之投資交易所發生。
完整性	1. 所有的投資皆已經認列於投資帳戶中。 2. 該期間所發生之投資收益、利得或損失皆已認列入帳。
權利與義務	所有帳列之投資皆為受查者所擁有。
評價或分攤	1. 投資已適當根據公報之衡量方法，以成本、市價或攤銷成本報導於資產負債表中。 2. 投資收益、利得或損失以適當之金額報導。
表達與揭露	1. 投資餘額及相關投資損益於財務報表中業已適當分類表達。 2. 作為質押擔保之投資業已適當之揭露。

由此分析，我國財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」關於有價證券於金融商品認列與衡量之規範的改變，對查核人員查核有價證券之重要性，主要落在評價或分攤及表達與揭露兩大查核目標之查核程序的改變。

3. 根據我國審計準則公報第42號「公平價值衡量與揭露之查核」之規範，查核人員於瞭解公平價值衡量與揭露之過程時，通常考量：

- (1) 受查者決定公平價值衡量之相關控制程序。
- (2) 負責公平價值衡量人員所具備之專業知識及經驗。
- (3) 公平價值衡量過程中資訊科技運用之情況。
- (4) 須以公平價值衡量與揭露之會計科目及交易型態。
- (5) 受查者倚賴專業服務機構提供公平價值衡量與揭露之程度。
- (6) 受查者採用專家意見以決定公平價值衡量與揭露之程度。
- (7) 管理階層用以決定公平價值之重要假設與支持其所作假設之文件。
- (8) 管理階層用以建立假設及監控假設變更之方法。
- (9) 評價方法及相關資訊系統之變更控制與安全程序是否完整。
- (10) 對評價方法所採用資料之一致性，時效性及可靠性之控制。

- (二) 1. 查核人員評估受查者公平價值衡量之適當性及相關查核證據時，部分取決於查核人員對該受查者事業之瞭解，並應評估其衡量與揭露是否符合一般公認會計原則。

2. 公平價值之衡量與揭露是否適當，主要取決於管理階層之意圖，應取得管理階層對相關計畫及意圖之書面化證據予以查核、評估。

3. 查核人員藉由與管理階層討論及考量下列情形，以瞭解其選擇該評價方法之原因及合理性：

- (1) 管理階層是否已充分評估並適當採用一般公認會計原則所允許之方法。
- (2) 依所評估科目之性質及一般公認會計原則而言，該評價方法是否適當。
- (3) 就受查者事業、所屬產業及經營環境而言，評價方法是否適當。

二、興雅公司為汽車零件製造商，下列為該公司發生的一些狀況：

1. 興雅公司的會計人員為避免年底財務報表的現金餘額為負數，未將年底開立的支票予以入帳，延至次年初才入帳。
2. 興雅公司的財務經理開立並郵寄支票給尚未交貨的供應商，該供應商的主辦會計人員與財務經理熟識，所以都會先寄發票給興雅公司的財務經理，並由其填寫驗收報告。供應商主辦會計取得興雅公司的支票後，將支票存入由其預先開立與供應商名字完全一樣的銀行帳戶。
3. 興雅公司的管理階層決定不在財務報表中附註揭露一項重大的未決訟案，因此財務報表的主要使用者甲銀行將無法得知此訊息。
4. 興雅公司的廠長經常將工廠的金屬廢料私下變賣，以獲取額外的現金。
5. 興雅公司即使在付款期限前支付貨款給主要供應商，也未曾取得主要供應商的現金折和，因為主要供應商的董事長提供私人別墅供興雅公司處理貨款人員免費使用，以交換興雅公司不享受現金折和。

6.興雅公司在12月27日將商品運交客戶，並於次日入帳。惟經瞭解該批貨品將於1月中旬全數退回，興雅公司並需負擔額外的處理費。試作：(25分)

(一)上述各種情形是否屬於舞弊？並說明屬於何種型態的舞弊？若非屬舞弊，請說明理由。

(二)查核人員對於評估導因於舞弊之重大不實表達風險，應提高專業上之懷疑，並設計足以因應的查核程序。查核人員在決定導因於舞弊之重大不實表達風險之整體查核策略時，應考量那些事項？並說明之。

答：

(一)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。

1.定義：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)方法之行為。

2.與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊：

與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊	
財務報導舞弊 (Fraudulent Financial Reporting)	挪用資產 (Misappropriation of Assets)
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」是蓄意的行為(Intentional Act)，「不實表達」是行為的後果；不過，「舞弊」的行為倒不必然引發「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」，在損益表則顯示「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。

3.

情況	是否舞弊	型態	理由
1.	是	財務報導舞弊	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，造成導因於詐欺性財務報導不實。
2.	否	N/A	財務報表無不實表達。
3.	是	財務報導舞弊	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，造成導因於詐欺性財務報導不實。
4.	是	挪用資產	偷竊公司資產，導致財務報表未能依照GAAP表達，造成導因於挪用資產的財務報導不實。
5.	是	挪用資產	導致公司進行付款，侵佔資產可能伴隨捏造或誤導之記錄或文件，造成導因於挪用資產的財務報導不實。
6.	是	財務報導舞弊	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，造成導因於詐欺性財務報導不實。

(二)1.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。

2.No.43 §65 §66 §67 §68

因應導因於舞弊之重大不實表達風險整體之查核對策：

(1)查核人員於決定因應導因於舞弊之重大不實表達風險整體之查核對策時，應考量下列事項：

- ①查核團隊之工作分配及督導。
 - ②受查者所採用之會計政策。
 - ③選擇查核程序之性質、時間及範圍時，應融入受查者無法預期之因素。
- (2)負擔查核重責之查核團對成員，其知識、技術及能力，應與所評估導因於舞弊之重大不實表達風險相稱。例如，藉由指派具有專業技術及知識者（如舞弊鑑識或資訊科技專家）或有豐富經驗者，以因應所辨認導因於舞弊之重大不實表達風險。此外，對查核團隊之督導程度，應視所評估導因於舞弊之重大不實表達風險，及查核團對成員之專業能力而定。
- (3)查核人員於考量管理階層對重大會計政策之選擇及應用時，應特別注意其涉及主觀衡量及複雜交易者，因管理階層可藉此操縱盈餘，誤導財務報表使用者對受查者績效及獲利之認知。
- (4)受查者內部對查核程序熟稔者，較可能隱匿財物報導之舞弊。因此，查核人員於選擇查核程序之性質、時間及範圍時，應融入受查者無法預期之因素。例如：
- ①對通常不執行查核之較不重大或風險較低之科目餘額或特定聲明，執行證實測試。
 - ②改變查核時間。
 - ③使用不同之選樣方法。
 - ④更改受查據點或對為告知之據點執行查核。

【命中事實】李曉華老師審計學講義及上課筆記。

乙、測驗題部分：(50分)

- C 1 下列何者較能證明採購交易完整性的聲明？
- (A)檢查總帳及明細帳是否相符 (B)重新計算供應商發票金額正確性
(C)由驗收報告追查至供應商發票及傳票 (D)評估採購作業的職能分工是否恰當
- B 2 下列敘述何者錯誤？
- (A)會計師無法消除對受查者繼續經營假設之疑慮，且財務報表未揭露時，應出具保留意見或否定意見查核報告
(B)會計師無法消除對受查者繼續經營假設之疑慮，但財務報表已作適當揭露時，應出具標準式無保留意見查核報告
(C)會計師確定受查者繼續經營假設與實際情形不符，且影響財務報表極為重大時，應出具否定意見之查核報告
(D)會計師確定受查者繼續經營假設與實際情形不符，且財務報表已依清算價值評價及分類時，可出具修正正式無保留意見之查核報告
- D 3 下列何者較無法取得應收帳款評價是否允當的證據？
- (A)查核應收帳款之期後收款情形
(B)針對帳齡分析表中逾期過久者考量是否提列壞帳
(C)複核與預期回收困難客戶之間的往來文件
(D)查明壞帳沖銷是否經過有權批准者之核可
- B 4 在適當的內部控制之下，下列何者不宜由同一人員處理？
- (A)核對客戶訂單、已開立發票等憑證，並編製銷貨傳票
(B)編製薪資表，並保管未領薪資
(C)記錄分錄，並編製財務報表
(D)驗收貨物，並填寫入庫單
- A 5 會計師觀察受查者存貨盤點的主要目的，為：
- (A)獲得存貨確實存在，且已適當清點的證據 (B)在實地盤點日提供存貨品質的評估
(C)觀察受查者已盤點重要的存貨 (D)觀察受查者收發貨程序的適當性
- D 6 下列有關會計師提供財務資訊確信程度之敘述，何者正確？
- (A)專案審查，在提供高度且絕對的確信
(B)財務報表之核閱，提供高度確信
(C)財務資訊之代編，提供低度確信
(D)協議程序之執行，其目的不是在對整體是否允當作確信
- B 7 下列有關作業審計的敘述，何者錯誤？
- (A)評估組織作業程序的效率及效果 (B)審計範圍僅限於會計作業
(C)報告的使用者通常為管理階層 (D)內部稽核人員亦可執行

- C 8 帳列薪資確實支付給實際工作的人員，是符合下列何項內部控制目標？
 (A)薪資費用歸屬期間適當 (B)交易已經適當的授權
 (C)所有入帳的交易均屬實 (D)所有交易均已入帳
- A 9 政府審計可分為適正性、合規性及效能性審計，下列何者屬於效能性審計的目的？
 (A)發現制度規章缺失 (B)核定賠償責任
 (C)最終審定決算 (D)揭發財務上之違失行為
- C 10 由不是記錄現金支出或資產保管人員每月編製銀行調節表，主要目的在確保：
 (A)現金支出交易於適當的時點記錄 (B)現金支出交易經適當分類
 (C)既存的現金支出交易已經記錄 (D)現金支出交易實際存在
- B 11 下列何種情形會計師不宜出具修正式無保留意見之查核報告？
 (A)受查者採用之會計原則變動，且重大影響財務報表
 (B)查核意見部分採用其他會計師之查核報告，且不欲區分責任
 (C)對前期財務報表所表示之意見與原來所表示者不同
 (D)欲強調重大關係人交易
- C 12 會計師進行分析性程序後，發現受查者之市場占有率，由 10% 上升到 45%，會計師最有可能採行下列那一個程序？
 (A)要求在財務報表附註揭露 (B)將受查者維持獲利能力的計畫書面化
 (C)評估財務報表誤述或舞弊的可能 (D)評估受查者獲利績效
- C 13 會計師閱讀受查者依法令提出的年報時，察覺其他資訊中存有明顯重大的誤述，下列何者不是查核人員應採行的程序？
 (A)要求管理階層向法律顧問諮詢 (B)以書面通知受查者的適當負責人
 (C)立即要求受查者修正財務報表 (D)徵詢法律專家的意見
- B 14 下列對於機率與大小成比例抽樣法之敘述，何者錯誤？
 (A)主要在測試某帳載科目餘額高估的情形
 (B)適用於母體帳戶餘額為負數或零的情形
 (C)抽樣單位為母體的每一元，且每一元被抽選的機會相同
 (D)運用屬性抽樣的原理
- A 15 前期財務報表由前任會計師查核時，對於繼任會計師簽發比較財務報表查核報告之敘述，下列何者正確？
 (A)於前言段說明其他會計師出具查核報告的日期 (B)於範圍段說明前期財務報表由其他會計師查核
 (C)於意見段說明其他會計師所表示意見的類型 (D)於另一說明段說明其他會計師表示意見的原因
- C 16 與審計客戶間的財務利益可能對會計師的獨立性產生影響，下列敘述何者錯誤？
 (A)審計服務小組成員與審計客戶間有直接財務利益時，將影響獨立性
 (B)其他共同執業會計師與審計客戶間有重大間接財務利益，將影響獨立性
 (C)事務所與審計客戶間有不重大的直接財務利益時，將不影響獨立性
 (D)事務所之關係企業與審計客戶間有不重大的間接財務利益時，將不影響獨立性

【第 13 題】考選部為(C)，老師解答為(A)，原因如下：

13. This question, I really confused and I don't think it is a clear question. If you see my handout 4 - ch14其他資訊(Other Information)之閱讀與考量 (37/51) 重大誤述之情事, you will feel the same way. However, I will still respect 考選部's answer.

- (1)查核人員察覺其他資訊中可能存有重大誤述之情事，應與管理階層溝通，如仍無法評估其他資訊或管理階層之答覆是否屬實時，須考量與管理階層間是否係因判斷或意見不同而產生歧異。
- (2)查核人員如認為其他資訊中存有明顯重大誤述之情事時，應要求管理階層向合適之第三人，例如：受查者之法律顧問，並應考量諮詢之結果。
- (3)查核人員如確定其他資訊中存有明顯重大誤述之情事，且管理階層拒絕修正時，應考量採取進一步之適當措施，包括以書面通知受查者之適當負責人，必要時，並徵詢法律專家之意見。

- A 17 下列何者不屬於我國政府審計機關之職權？
 (A)審議預算之編製 (B)核定收支命令 (C)考核財務效能 (D)審定決算
- D 18 下列有關我國政府審計之敘述何者正確？
 (A)確定各政府機關會計報告依據一般公認會計原則編製
 (B)政府審計必須委託會計師進行審計
 (C)政府審計主要依據一般公認審計準則進行查核
 (D)各機關人員對於財務上應負之責任，未經審查不得解除
- B 19 審計部派員前往中央銀行執行審計工作，屬於：
 (A)財物審計 (B)公有營（事）業審計
 (C)特種公務審計 (D)普通公務審計
- D 20 下列何者為防止公務機關重複付款較有效的內部控制程序？
 (A)第二人複核憑單與相關憑證是否相符 (B)憑單及支票應預先編號
 (C)支票由簽名者控制支票之郵寄 (D)已付款之憑單及相關憑證應打洞或蓋付訖章
- A 21 下列何者較不屬於電腦審計規劃階段所執行的程序？
 (A)運用測試資料測試通行密碼的存取控制 (B)安排熟悉電腦作業專業人員參與查核工作
 (C)瞭解有無新增遠端存取設備 (D)初步評估電腦系統對查核程序的影響
- C 22 下列何者不屬於電腦資訊系統的一般控制目的？
 (A)確保修改系統軟體經授權及核准 (B)建立電腦部門組織職能適當分工
 (C)確保輸出結果及時提供給授權人員 (D)確保電腦系統毀損時之復原及備援
- B 23 下列敘述何者正確？
 (A)會計師應就所有與財務報表查核有關或無關之治理事項與治理單位溝通
 (B)會計師應事先就需溝通事項之性質，與治理單位商訂溝通時機
 (C)會計師應將治理事項先與治理單位溝通後，才能與管理階層溝通
 (D)會計師應特別為確認與查核財務報表相關之治理事項而設計查核程式
- A 24 下列對財務報表內特定項目查核之敘述何者正確？
 (A)會計師應要求受查者不得將整體財務報表附隨於特定項目查核報告
 (B)會計師對整體財務報表出具否定意見查核報告時，即不得對財務報表內特定項目提出報告
 (C)會計師未受託查核整體性財務報表時，即不得對財務報表內特定項目單獨受託查核
 (D)財務報表內特定項目查核之重大性應基於整體報表考量
- B 25 審計機關對於公營事業採購業務是否依照政府採購法規定進行所為之稽核，是屬於何種審計範疇？
 (A)財務報表審計 (B)遵循審計 (C)作業審計 (D)證實審計