

《審計學》

試題評析	今年考題難度中等。全部考時事題，看考生的論述能力，估計申論題總分數可以拿到22分。選擇題部分，共25題，題目靈活但並不困難，可以獲得40分以上。總分應可達到62分以上。
考點命中	第一題：《高點·高上審計學講義》，第三回，羅智成編撰，頁15-17。 第二題：《高點·高上審計學新公報彙總》，羅智成編撰，頁89。

甲、申論題部分：（50分）

一、報載潤寅公司與福懋實業、中纖等上市櫃公司從事假交易，以不實應收帳款向14家銀行詐貸84億元。調查局於今（108）年11月1日搜索中纖公司，中纖公司乃於當天及2日後兩次發布重大訊息，如下：

日期	訊息內容
11.1	法務部調查局北部地區機動工作站於民國108年11月1日上午9點左右，依臺灣臺北地方法院108年聲搜字0011170號，調閱本公司核決權限表、員工基本資料表、印鑑使用管理辦法、收文簿等文件。 本公司全力配合。本公司之營運、財務一切正常，不受影響。
11.3	補充說明108年11月1日公告係關係於潤寅公司涉嫌詐貸案乙事，本公司配合法務部調查局調閱相關資料。鑑於本案已進入偵查階段，係屬員工個人行為被調查，本公司將全力配合。

上述潤寅公司從事的假交易，是銷貨交易。

審計學教科書在談論銷貨交易的查核時，所涉及的憑證，一般有：受查客戶的顧客所開立的訂單（customer order）、受查客戶自己憑之開立的銷貨單（sales order）、出貨單（shipping documents）、銷貨統一發票（sales invoice, GUI）；至於檔案、表冊，則有：銷貨交易檔（sales transaction file）、銷貨日記簿（sales journal）、應收帳款主檔（accounts receivable master file）、應收帳款試算表（accounts receivable trial balance），以及客戶對帳單（月報表，monthly statement）等。

試問：（每小題8分，共32分）

（一）上列教科書上的憑證、檔案及表冊，與那些功能有關？涉及那些帳戶？回答時，請用下表之格式：

帳戶	企業功能	原始憑證	檔案表冊
1. 銷貨	1. 處理客戶訂單	1. 顧客開立的訂單	……
……	……	……	……
……	……	……	……

（二）調查局搜索時所調閱之文件，根據重大訊息，為核決權限表、員工基本資料表、印鑑使用管理辦法、收支簿等。

（1）您覺得這些文件是否完整？

（2）請逐一描述調查局取得攸關文件的目的是，並彙總說明為何這些文件與教科書所述原始憑證、檔案表冊不同？

回答此題的第二部分時，請使用下表之格式：

調查局調閱文件之名稱	調查局的目的

(三)請替調查局針對偵查銷貨交易，訂定偵查程序。

前述偵查程序，須配合其搜索所取得之文件。

(四)中纖11月3日的重大訊息，強調調查局是在調查該公司員工的個人行為，而非該公司的行為，該公司會全力配合。您是中纖的財務報表查核會計師，是否可以因客戶於11月3日發出重大訊息，指明係屬員工個人行為的緣故，而不去關心調查局採取行動？理由何在？回答此題時，請採用審計準則公報第29號「法令遵循之考量」的說法。審計準則公報第29號第2條規定，所謂「未遵循之法令事項」，係指「受查者業務經營涉有違反法令規定之情事，其型態包括應作為而不作為，或不應作為而作為。此類事項，不論故意與否，凡以受查者名義或以其管理階層或員工之名義代表受查者所從事者，均屬之，但不包括管理階層或員工個人從事與受查者業務經營無關之不當行為」。

答：

(一)

帳戶	企業功能	原始憑證	檔案表冊
銷貨	1.處理客戶訂單	1.顧客開立的訂單	-
銷貨	2.填寫銷貨單	2.銷貨單	-
銷貨	3.核准信用	3.信用核准文件	-
銷貨	4.倉儲部門供貨	4.已核准銷貨單	-
銷貨 應收帳款	5.出貨給客戶	5.出貨單	銷貨交易檔 銷貨日記簿 應收帳款主檔
銷貨 應收帳款	6.開立銷貨統一發票	6.銷貨統一發票	-
應收帳款	7.寄發對帳單	7.客戶對帳單	應收帳款試算表 客戶對帳單

(二)

- 1.不完整，應該再偵查與銷貨交易相關的文件。
- 2.

調查局調閱文件之名稱	調查局的目的
核決權限表	是否按照核決權限表作適當的授權。
員工基本資料表	員工是否與潤寅集團互相為關係人。
印鑑使用管理辦法	是否按照印鑑使用管理辦法使用公司印鑑、負責人印鑑。
收文簿	潤寅集團寄送中纖的文件簽收日期。

(三)

偵查程序	配合其搜索所取得之文件
是否接受顧客開立的訂單	顧客開立的訂單
是否核准信用	信用核准文件
是否出貨給顧客、出貨日期	出貨單
是否開立銷貨統一發票	銷貨統一發票

(四)不可以。

依據審計準則公報第29號「法令遵循之考量」，「未遵循法令事項」，係指「受查者業務經營涉有違反法令規定之情事，其型態包括應作為而不作為，或不應作為而作為。此類事項，不論故意與否，凡以受查者名義或以其管理階層與員工之名義代表受查者所從事者，均屬之，但不包括管理階層或員工個人從事與受查者業務經營無關之不當行為。」

因此，中纖業務經營若涉有違反法令規定之情事，不論故意與否，以中纖員工名義代表受查者所從事者，均屬之。同時，此行為與受查者業務經營是有關的。因此，財務報表查核會計師，應考量此未遵循法令事項。

二、潤寅集團向14家銀行詐貸，取得授信。授信銀行按曝險金額大小排列，前五大分別為王道銀、台企銀、星展銀、元大銀，以及兆豐銀，此外尚有國泰世華等銀行。曝險金額前五大銀行的貸款，則分別計14億元、13億元、9億元、8億元、以及6億元，以王道銀與台企銀最高。

詐貸案曝光後，金融監督管理委員會（下稱金管會）專案金檢授信銀行，辨認作業缺失，並於10月17日裁罰，缺失重大者罰款，沒有那麼重大的銀行，只被糾正而未罰錢；缺失越重大，罰的錢越多。

台企銀與王道銀均被罰最多，各為200萬元，而曝險名列前五大的星展銀、元大銀以及兆豐銀，則未被罰款，只有被糾正而已。至於國泰世華銀行，雖未名列前五大，但被罰100萬元。

台企銀被裁罰的理由，有：對潤寅集團的銷售情形、營業額、收款天期及營業週期的評估作業，有待加強；就銷售對象有集中特定企業的情況，沒有確實查證銷售對象的內容，增貸額度在短期內用罄的原因，沒有妥適掌握。王道銀被裁罰的理由，則是未確實評估潤寅集團實際營運週轉金需求，核貸金額與潤寅營運規模的關聯性未妥適評估，應收帳款融資案件撥款前未加強審查潤寅提供的交易文件及照會買方，評估交易真實，未實際瞭解應收帳款買方未依約還款的原因。至於國泰世華銀行被罰的理由，則是辦理潤寅關聯戶的新臺幣匯款作業，匯款人與實際資金提供者不同，未確實查證。此外，金管會還因銀行未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易持續監控作業而處罰授信銀行。

請回答下列問題：（每小題6分，共18分）

- (一)銀行得辦理的業務，有：授信、存匯、發行金融債券、投資、出租保管箱等。本次金管會專案金檢所查核的銀行業務，至少有那些？你是怎麼知道的？
- (二)曝險金額前五大銀行中，有星展銀行，然該銀行未被金管會處罰，其理由是星展銀行「有考慮潤寅營收情況，當時有調整授信額度」。台端若是星展銀行的財務報表查核會計師，知道星展銀行在考慮潤寅之營收情況後，調整自己的授信額度。此舉是否影響會計師對該財務報表之查核？如有影響，如何影響？
- (三)曝險金額前五大銀行中，沒有國泰世華，然該銀行卻被金管會處罰100萬元，理由是它在辦理潤寅關聯戶的新臺幣匯款作業時，未確實查證，以致發生匯款人與實際資金提供者不同的現象。匯款人與實際資金提供者不同，是否為會計師查核財務報表時，須考量之風險？那種風險？

答：

- (一)本次金管會專案金檢所查核的銀行業務，至少有授信、存匯。
 - 1.授信：就銀行的授信評估程序作查核。
 - (1)就潤寅集團的銷售情形、營業額、收款天期及營業週期做評估。
 - (2)評估潤寅集團實際營運週轉金需求，核貸金額與潤寅營運規模的關聯性作妥適評估。
 - (3)應收帳款融資案件撥款前加強審查潤寅提供的交易文件及照會買方，評估交易真實，實際瞭解應收款帳買方未依約還款的原因。
 - 2.存匯：就銀行辦理新臺幣匯款作業，匯款人與實際資金提供者作查核。
- (二)是，將影響會計師對該財務報表之查核。
 - (1)測試星展在考慮潤寅之營收情況後，如何調整授信額度的文件。
 - (2)評估星展對潤寅的放款，是否已提列適當的呆帳、備抵呆帳。
- (三)是，重大不實表達風險=固有風險 x 控制風險
 重大不實表達風險：
 財務報表於查核前即存有重大不實表達之風險。
 個別項目聲明之重大不實表達風險由下列二個組成要素構成：

- (1)固有風險：在考量相關內部控制前，交易類別、科目餘額或揭露事項之個別項目聲明可能存在不實表達且該不實表達（或與其他不實表達合併考量時）可能為重大之風險。
- (2)控制風險：交易類別、科目餘額或揭露事項可能發生不實表達且該不實表達（或與其他不實表達合併考量時）可能為重大、但未能透過受查者之內部控制及時預防或偵出並改正之風險。
- 銀行的內部控制應該要確認匯款人與實際資金提供者相同，未能透過受查者之內部控制及時預防或偵出並改正之風險即為控制風險。

乙、測驗題部分：（50分）

- (C) 1 受查者公司於本期將折舊方法由直線法變更為年數合計法，此項改變對財務報表產生重大且廣泛之影響。若查核人員認為此項改變並不適當，最可能出具下列何種類型意見之查核報告？
 (A)附「強調事項」段之無保留意見 (B)保留意見
 (C)否定意見 (D)無法表示意見
- (D) 2 下列何種事件或情況可能使受查者繼續經營之能力產生重大疑慮？①積欠或停止發放股利②重要財務比率惡化 ③重大勞資爭議 ④法令或政府政策之變動造成重大不利影響
 (A)僅①③ (B)僅②④ (C)僅①②④ (D)①②③④
- (C) 3 會計師查核財務報表時，應保持專業上之懷疑，最主要係基於下列何者？
 (A)財務報表與財務資訊是可驗證的
 (B)審計之業務賦予其相稱之職業責任
 (C)審計人員與管理當局間存在利益衝突
 (D)查核工作應能對測出重大的錯誤及舞弊提供合理之保證
- (B) 4 通常執行交易的控制測試時，較不會取得下列何種查核證據？
 (A)文書憑證 (B)詢證函之回函 (C)受查者之口頭回覆 (D)重新計算證據
- (D) 5 查核人員獲知公司有一名負責存貨的員工剛離婚，並且需要支付一筆金額龐大的子女撫養費。關於存貨查核，下列敘述何者錯誤？
 (A)舞弊風險增加 (B)挪用資產風險增加 (C)重大不實表達風險增加 (D)偵知風險增加
- (A) 6 執行查核策略前，查核規劃過程中最需要受查者同意的項目為何？
 (A)執行存貨觀察程序的時間 (B)出具查核意見所需蒐集證據之足夠與適切性
 (C)發現或有事項所需採取的程序 (D)律師函證信中的未決訟案
- (C) 7 下列各項測試中，查核人員最可能使用屬性抽樣者為何？
 (A)對後進先出法下的存貨金額進行獨立的估計
 (B)檢查發票以支持新增固定資產的價值
 (C)檢查員工考勤卡是否經監督人員的適當核准
 (D)函證應收帳款餘額
- (B) 8 根據我國審計準則公報之規定，下列有關重大性之敘述何者錯誤？
 (A)查核人員於訂定整體查核策略時，應決定財務報表整體重大性
 (B)查核人員應考量對受查者的瞭解以及以往查核所辨認不實表達之性質與範圍，以決定財務報表整體重大性
 (C)查核人員應決定執行重大性，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
 (D)查核人員於查核過程中獲悉某些資訊，而該等資訊會導致其於查核規劃初始決定之重大性有所不同時，應修正財務報表整體重大性
- (B) 9 有關查核證據可靠性之敘述，下列何者錯誤？
 (A)當查核證據取自受查者外部獨立來源時，其可靠性較高
 (B)查核人員間接或透過推論取得之查核證據（例如查詢有關控制之執行情形）一般而言，較直接取得之查核證據（例如觀察控制之執行情形），更為可靠
 (C)書面形式（不論係紙本、電子或其他媒介）之查核證據，較口頭取得之證據更為可靠（例如會議紀錄較事後對討論事項之口頭聲明更為可靠）
 (D)檢查原始文件而取得之查核證據，較檢查影印、傳真或縮影、數位化或以其他方式轉換為電子形式之文件而取得之查核證據更為可靠

- (B) 10 依我國審計準則公報第 45 號之規定，查核工作底稿之檔案彙整及歸檔應及時為之，通常於下列那項期間內完成？
(A)查核報告交付日後 45 天內 (B)查核報告日後 60 天內
(C)資產負債表日後 6 個月內 (D)董事會通過財務報表之日期後 45 天內
- (D) 11 下列有關查核規劃之敘述，何者錯誤？
(A)查核人員於訂定整體查核策略之過程，應考量風險評估之結果
(B)適當之規劃可以協助查核人員及時辨認及解決可能存在的問題
(C)查核人員得與受查者之管理階層討論規劃之項目
(D)查核規劃在前期查核完成後開始進行，而於當期查核開始前即應結束
- (D) 12 查核人員應根據財務報表聲明之固有風險及控制風險水準，決定可接受之偵查風險水準。當可接受之偵查風險水準降低時，下列何者為查核人員可能採用之查核方式？
(A)減少證實查核程序 (B)減少查核之樣本
(C)提高重大性標準 (D)於更接近報導期間結束日執行測試
- (B) 13 關於分析性程序之敘述，下列何者錯誤？
(A)為風險評估而執行之分析性程序，可辨認出未經查核人員察覺之面向，並可協助評估重大不實表達風險，以作為設計及執行進一步查核程序之基礎
(B)為風險評估而執行分析性程序所使用之資料，如屬大項目之彙整數者，該等分析性程序之結果應足以提供是否可能存有重大不實表達之精確性指標
(C)分析性程序有助於辨認不尋常交易或事件，亦可辨認須執行查核相關事項之金額、比率或趨勢
(D)經由分析性程序所辨認之不尋常或非預期關係，有助於查核人員辨認重大不實表達風險，特別是導因於舞弊之重大不實表達風險
- (C) 14 假設查核人員採用「差額估計法」(Difference Estimation)估計母體金額總數，受查者應付帳款由 9,600 個明細帳戶所組成，帳列金額總數為 \$ 12,000,000，會計師依統計抽樣公式選出 480 個明細帳戶進行查核，總查核值為 \$ 600,000，該樣本项目總帳面值加總數為 \$ 582,720，下列敘述何者正確？
(A)母體金額總數 \$ 11,654,400 (B)母體金額總數 \$ 12,017,280
(C)母體金額總數 \$ 12,345,600 (D)母體金額總數 \$ 13,182,720
- (B) 15 依審計準則公報第 64 號「查核案件條款之協議」，下列何者非屬「查核先決條件」？
(A)管理階層已認知並瞭解其有依照適用之財務報導架構編製財務報表之責任，包括財務報表之允當表達
(B)管理階層已認知並瞭解其有維持企業必要內部控制之責，以確保財務報表的可靠性、經營效率與效果的提升，以及法律遵循
(C)使查核人員得以接觸管理階層所知悉與財務報表編製攸關之所有資訊及必要人員，以取得足夠適切之查核證據
(D)管理階層編製財務報表時係採用可接受之財務報導架構
- (B) 16 依我國審計準則公報第 67 號「關係人」之規範，下列敘述何者錯誤？
(A)查核人員應將所辨認關係人之名稱及關係人關係之性質記載於查核工作底稿
(B)基於權責與分工原則，查核人員不宜與查核團隊之其他成員分享所取得與關係人攸關之資訊
(C)由於關係人之關係及交易可能未揭露，因此查核人員於規劃及執行查核工作時，應保持專業上之懷疑
(D)為因應所評估與關係人之關係及交易有關之重大不實表達風險，查核人員可能選擇之進一步查核程序之性質、時間及範圍，取決於該等風險之性質及受查者之情況
- (C) 17 查核人員評估個別外部詢證函之結果時，被退回之詢證函被分類為：
(A)回函相符 (B)回函不可靠 (C)未回函 (D)回函不符
- (A) 18 會計師查核「現金」時，那一個管理當局聲明是最重要的考量？
(A)存在性 (B)完整性 (C)評價與分攤 (D)權利與義務
- (B) 19 會計師抽核驗收報告單並核對至付款憑單登記簿，此程序之查核目的為何？
(A)發生 (B)完整性 (C)截止測試 (D)分類
- (B) 20 所有收入及收現之交易應入帳者業已入帳係指下列那項聲明？

- (A)發生 (B)完整性 (C)正確 (D)分類
- (A) 21 查核人員觀察存貨之盤點，其主要目的在驗證下列那一個財務報表聲明？
(A)存在 (B)完整性 (C)權利與義務 (D)評價或分攤
- (C) 22 下列那一項審計是屬於遵行審計 (compliance audit)？
(A)查核人員調查企業之詐欺、舞弊或涉訟事件，提供資料評估其對財務報表的影響或所涉及之法律責任
(B)內部稽核人員評估組織作業的效率及效果
(C)審計部稽查國立大學之採購業務是否依照政府採購法之規定
(D)會計師查核財務報表是否允當表達
- (C) 23 公營事業報經該管審計機關同意委託會計師辦理財務報表查核簽證者，下列敘述何者錯誤？
(A)審計機關之審計人員於必要時，得調閱會計師之查核工作底稿
(B)審計機關之審計人員可核閱會計師查核合約
(C)審計機關之審計人員辦理就地抽查時，如須向會計師諮詢，得私自接洽
(D)審計機關之審計人員得引用會計師查核資料或結果
- (D) 24 線上作業 (或線上處理) 電腦系統可供使用者執行之功能有那些？①查詢資料 ②列印報表 ③輸入交易 ④更新主檔 ⑤從事電子商務活動
(A)僅①④⑤ (B)僅①③⑤ (C)僅②③④ (D)①②③④⑤
- (B) 25 下列何者不是電腦資訊系統「應用控制」中之「輸入控制」欲合理確保之事項？
(A)交易於電腦處理前業經適當授權
(B)交易 (包括系統自動產生之交易) 業經電腦適當處理
(C)交易已適當轉換為機器可讀取之型態，且已記錄於電腦資料檔
(D)錯誤交易業經拒絕、更正，如有必要應及時重新輸入

高
上

【版權所有，重製必究！】