【會計】

《審計學》

試題評析

今年的考題申論題與選擇題題型差異很大，申論題全部為公報背誦題，只要熟讀公報，拿高分並不困難。選擇題部分則為活用公報的題型，除了熟讀公報之外，尚須對相關的觀念要有一定程度的瞭解，然而對於程度較好的學生而言，在25題的選擇題中，僅5~6題需要思考題目的陷阱，因此，程度好的學生應該可以拿到70分以上分數。

甲、申論題部分

一、(一)請說明「分析性複核」之目的。(5分)

(二)分析性複核之方法有那些?(6分)

(三)在規劃分析性複核時應考慮那些因素?(6分)

答：

(一)分析性複核的目的在協助查核人員：

- 1.瞭解受查者業務機營狀況。
- 2.發現具潛在風險之事項。
- 3.評量交易及科目應抽查之程度。
- 4.發現需進一步查核之現象。
- 5.印證各項目之查核結論。
- 6.實施財務資訊之全盤複核。

(二)分析性複核的方法通常如下：

- 1.比較本期與上期或前數期之財務資訊。
- 2.比較實際數與預計數。
- 3.分析財務報表各重要項目間之關係。例如毛利率、存貨週轉率及應收帳款週轉率等。
- 4.比較財務資訊與分財務資訊之關係。例如薪資與員工人數之關係。

查核人員實施上列分析性複核時，依專業判斷得就金額、數量、比率或百分比等，採取各種不同之計算或統計技術予以分析比較。

(三)規劃分析性複核時，通常需考慮下列因素：

- 1.分析性複核之目的及對分析性複核結果擬信賴之程度。
- 2.分析性複核之對象。
例如：多角化經營之企業，將分析性複核用於個別事業單位之財務資訊，較用於企業整體之財務資訊有效。
- 3.可取得之財務資訊或非財務資訊。
- 4.取得資訊之可靠性。
- 5.取得資訊之可比較性。
- 6.查核人員對受查者內部控制之瞭解及以往查核之經驗。

二、(一)「期後事項」之種類包括那些?(6分)

(二)請簡單說明各類期後事項之查核程序。(9分)

答：

(一)期後事項種類

1.期後事項依發生時間可分成下列三類：

- (1)資產負債表至查核報告日間發生之重大事項。
- (2)查核報告日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項。

2.期後事項依對財務報表之影響可分為下列兩類：

(1)該事項對存在於資產負債表日之狀況可提供進一步證據，並影響資產負債之評價。

(2)該事項表徵在資產負債表日後發生之情況，可提供判斷企業未來財務及經營情況之有用資訊。

(二)各類期後事項查核程序

我國審計準則公報第30號期後事項提示之查核程序如下：

1.將受查期間之財務報表與期後最近之財務報表比較分析，而財務報表之編製基礎須一致。

2.向受查者詢問下列事項

(1)管理當局是否已設置用以辨明期後事項之程序。

(2)資產負債表日後有無重大事項或承諾。

(3)資產負債表日後，對資本、長期負債或營運資金有無重大變動。

(4)查核期間之財務報表，其會計估計或判斷有無重大變動。

(5)資產負債表日後受查者帳上有無異常調整項目。

(6)資產負債表日後有無辦理或計劃發行新股、債卷、購併或解散清算之情事。

(7)資產負債表日後有無資產發生損毀或被政府徵收之情事。

3.查閱股東、董事會議記錄，或查詢決議事項。

4.查詢有關訴訟、賠償、稅捐等情事。

5.取得包括期後事項之客戶聲明書。

三、(一)請說明「函證」之意義。(6分)

(二)函證之方式有那些?(6分)

(三)試舉出三項函證之控制程序。(6分)

答：

(一)函證的意義

函證係指查核人員為驗證受查者特定項目是否確實，而直接向第三者發函詢證以獲取並評估查核證據之程序。

(二)函證的方法

函證之種類可分為積極式及消極式兩種，分別介紹如下：

1.積極式

積極式函證要求受函證者，在任何情況下，均需函覆受函證之內容是否相符，或依函證者之要求填寫所需之資訊。

2.消極式

消極式函證要求受函證者僅在受函證內容不符時才需函覆。

3.查核人員實施函證時，原則上應以積極式函證為優先，僅符合下列條件時，才能採用消極式：

(1)評估受查者固有風險與控制風險很低。

(2)餘額不大之帳戶眾多時。

(3)預期餘額發生錯誤之次數不多。

(4)內容如有不符時，預期受函證者將會回覆。

4.對金融機構之函證應採積極式。凡所查核財務報表涵蓋期間內，受查者與金融機構有往來者，無論期末是仍有餘額，或雖以核閱該金融機構寄發之對帳單，查核人員仍應對受查者之往來金融機構發函詢證。

(三)函證的控制程序

查核人員執行函證程序時，對受函證者之選取、詢證函之準備與寄發程序、受函證者之回覆方式及回函之彙總、追蹤等均應加以控制，以提高函證之有效性。列舉三項可行之控制程序如下：(以下任寫三項)

1.查核人員應盡可能向適當之受函證者進行函證

2.寄發詢證函時，應以客戶之名義，於客戶簽章後，由查核人員親自寄出。

3.詢證函應敘明直接回復會計師事務所，並檢附印有會計師事務所名稱及地址之回函，供受函證者使用。

4.受函證者之回復方式以原書面詢問函回復為原則

5.以積極式函證寄發，並追蹤回函不符之原因及頻率

乙、測驗題部分

BT 公司經營製造業，是一家新興高科技廠商，員工數約 300 人，規模中等。葉女士擔任董事長，還兼總經理，內部組織的分工設計不良，有缺失。BT 公司的負責人、財務長及主辦會計串謀舞弊，董事長一方面先高估該公司銷貨予四大客戶之金額，另一方面又侵占公司資產，再藉高估銀行存款隱匿其侵占，同時也不肯提足額的備抵呆帳。

BT 公司聘蔡會計師查核其財務報表多年。蔡會計師於查核其 94 年度財務報表時，主張應提足備抵呆帳，葉女士即撤換蔡會計師，改聘王會計師。王會計師查核多家金融業，頗有聲望。葉女士不但聘王會計師查核 BT 公司 94 年度之財務報表，同時也聘其查核內部控制聲明書。

蔡會計師在未遭葉女士撤換前，已開始進行查核 94 年度財務報表之工作，寄發函證。蔡會計師在函證 BT 公司存放於甲銀行之外幣存款時，發現甲銀行之回函與帳載金額有異。BT 公司之帳載餘額，為美金 \$ 10.01 百萬，但甲銀行之回函卻謂 BT 公司僅有存款美金 \$ 0.01 百萬而已，差額高達美金 \$ 10 百萬。蔡會計師發出第二次函證，甲銀行在第二次回覆時指明，該差額係因「止扣」而起。所謂「止扣」，係指銀行在遇存款人欲提取其存款時，須先經銀行高階人員（如分行經理）核准，否則，存款人不可提款。不過，BT 公司在蔡會計師發出第二次函證之後，收到回函之前，取消與蔡會計師之委任合約，故蔡會計師縱收到甲銀行的第二次回函，亦置之不理，根本未拆閱。

王會計師承接委任後，隨即發函甲銀行，惟 BT 公司以須提早召開股東會募集資金為由，催促王會計師及早出具查核報告，王會計師應允 BT 之要求，在 BT 提足備抵呆帳後，即使尚未收到甲銀行之回函，亦針對 93 年及 94 年比較財務報表中的 94 年部分，以及 94 年度的內部控制聲明書，出具查核（審查）報告。王會計師所表達之意見，均為標準式無保留。三個月後，BT 公司資金週轉不靈，聲請重整，檢調發現 BT 公司自民國 90 年起即高估銷貨，待 94 年底，連帳列銀行存款也不存在。BT 公司資產遭侵占之事被揭發後，蔡、王二位會計師均被移送懲戒。

請根據以上資訊回答，並請選擇最適的一個答案。

- (B) 1 本例中，BT 公司所提出之財務報表為 93 年與 94 年比較財務報表，而 BT 公司僅聘王會計師查核 94 年度財務報表，王會計師於其查核報告中提及蔡會計師時，其用詞，是：
- √ (A) 前任會計師
(B) 其他會計師
(C) 蔡會計師
(D) 蔡會計師所任職的會計師事務所及蔡會計師的大名
- (B) 2 假設二位會計師分別為前任與繼任會計師時，以下諸陳述中，正確者，有：
- ① 只要前任與繼任會計師任職的事務所都屬四大會計師事務所，則基於四大的情誼，前任會計師有責把 BT 公司的實際情況告訴繼任會計師。
② 不論前任與繼任會計師是否屬四大會計師事務所，只要 BT 公司同意，前任會計師都有責在繼任會計師向其詢問時，據實以告。
③ 不論前任與繼任會計師是否屬四大會計師事務所，二位會計師均宜主動通知對方。
- (A) 0 項 (B) 1 項 (C) 2 項 (D) 3 項
- (C) 3 王會計師在首次受任查核 BT 公司前，與蔡會計師取得聯繫，其理由，根據我國審計準則公報第 17 號之規定，有下列陳述中的：
- ① 基於會計師同道的情誼，讓蔡會計師知道自己將被撤換，而且王會計師可能可以使用蔡會計師已搜集到的證據。
② 王會計師可提早知悉蔡會計師已注意到的 BT 公司內部控制缺失。
③ 王會計師判斷 BT 公司是否遵循其會計師定期輪調的政策。
④ 幫助王會計師決定其應否接受 BT 公司委託。
- (A) ① (B) ②與③ (C) ④ (D) ①、②、③與④

- (D) 4 王會計師在承接 BT 公司的委任前，可由蔡會計師處取得之資訊，得為 BT 公司：
 (A) 應收帳款帳戶的結果 (B) 分析銷貨收入帳戶的結果
 (C) 銷貨政策及其會計處理如何 (D) 管理階層的品德如何
- (B) 5 蔡會計師於查核 BT 公司 93 年度之財務報表時，下列那一個查核工作不可能在資產負債表日前完成？
 (A) 初步分析性複核 (B) 取得客戶聲明書 (C) 取得對內部控制之瞭解 (D) 評估控制風險
- (D) 6 蔡會計師於函證甲銀行時，須詢問之項目，依我國審計準則公報第 38 號附錄一之規定，宜有：①本國幣存款、②外國幣存款、③放款、④保證、⑤貼現、⑥信託
 (A) ①與② (B) ①、②與③
 (C) ①、②、③與④ (D) ①、②、③、④、⑤與⑥
- (C) 7 以下諸陳述，均與會計師查核 BT 公司 94 年底甲銀行存款之責任有關。其中正確者，有：
 ①二位會計師的責任不同，王會計師的責任較輕。因蔡會計師可以得知有止扣之情事，而王會計師不知，不知者不罪之故。
 ②二位會計師的責任不同，蔡會計師的責任較重。因蔡會計師知第一次回函的餘額不符，但卻未提醒會計師同道，欠缺職業道德。
 ③蔡會計師沒有責任。
 (A) ① (B) ② (C) ③ (D) ①或②
- (A) 8 BT 公司存放於甲銀行之存款，是外幣存款，不是本國幣存款。以下有關二位會計師查核責任之諸陳述中，正確者，有：
 ①二位會計師查核該外幣存款的責任，比查新台幣存款的責任大，因外幣存款涉及匯率的變動，風險較大。
 ②蔡會計師的責任比王會計師重，因蔡會計師查核多年，經驗豐富，對 BT 公司的了解充分。
 ③王會計師的責任比蔡會計師重，因王會計師查核多家金融業，查過許多外幣存款，經驗豐富。
 (A) ① (B) ①與② (C) ①與③ (D) ②或③
- (C) 9 蔡會計師函證 BT 公司寄銷品存貨之餘額，可取得下列那兩種聲明的證據：
 (A) 完整、評價或分配 (B) 評價或分配、權利和義務
 (C) 存在或發生、權利和義務 (D) 存在或發生、完整
- (B) 10 蔡會計師在進行 BT 公司之查核規劃時，不須：
 (A) 取得對 BT 公司內部控制的瞭解 (B) 抽查除銷相關帳戶之餘額
 (C) 訂立擬接受審計風險之水準 (D) 了解 BT 公司所屬之產業
- (A) 11 BT 公司甲銀行存款被止扣，該事實指出 BT 公司很可能有：
 (A) 已入帳之負債或承諾不完整 (B) 已入帳之資產不完整
 (C) 資產尚未入帳，即被挪用 (D) 負債之評價不正確
- (A) 12 會計師評估 BT 公司某項聲明的控制風險水準越高，則：
 (A) 預期該聲明發生重大誤述的可能性越大
 (B) 該聲明可容忍的偵查風險越大
 (C) 查核人員需搜集與該項聲明有關之證實測試證據越少
 (D) 與該項聲明有關應報告情況 (reportable condition) 發生之可能性越低
- (A) 13 BT 公司的銷貨循環由電腦處理。當電腦化的程式控制發現某筆銷貨的數據有誤時，該筆銷貨即不予處理，而於異常報告 (exception report) 中列印。在下列諸人士中，由何人負責覆核和追蹤異常報告較為妥當？
 (A) 資訊系統部控制小組 (B) 系統分析師 (C) 電腦部門的主管 (D) 電腦程式設計師
- (C) 14 BT 公司所使用的電腦系統，係線上即時系統。下列諸設計中，何者可強化 BT 公司的內部控制？
 (A) 把輸入數據和錯誤列表的二項作業，分別指派給不同的人士負責
 (B) 磁帶的捲筒加裝塑膠製之檔案保護環 (file protection ring)，以免新數據能隨意輸入檔案
 (C) 在使用者能讀取電腦檔案以前，電腦先檢查其識別號碼
 (D) 加入控制總數 (control total) 的設計，凡輸入數據，均須計算整批總計，以確保每次更新檔案時，係根據全部之輸入，均無遺漏

- (A) 15 BT 公司的管理階層主張，製成品存貨中屬次級品者，佔約 4%。王會計師決定測試管理階層所估計的次級品比率。當王會計師所選定的過度信賴風險是 5%、可容忍率是 8%時，須測試 146 項樣本。若王會計師的可容忍率升為 9%，其他因素維持不變，則所需樣本量大概是：
- (A) 100 (B) 384
(C) 427 (D) 因為題目未提供統計表，所以完全無從知悉
- (B) 16 當王會計師查核對 BT 公司銷貨循環的內部控制時，若懷疑內部控制存有重大缺失，則會使用下列那一種抽樣方法：
- (A) 變量抽樣 (variable sampling) (B) 屬性抽樣 (attribute sampling)
(C) 顯現抽樣 (discovery sampling) (D) 單位元額抽樣 (monetary unit sampling)
- (A) 17 以下與 BT 公司查核證據有關的諸陳述中，何者為正確：
- (A) 不論是王會計師，或是蔡會計師，其搜集的查核證據均須足夠與適切；至於是否適切，係繫於其與查核目標是否相關
(B) 因王、蔡二位會計師所搜集的查核證據，後來均須在法庭上作為證明自己已盡專業注意的證據，故本
案中，對二位會計師證據之要求，須與法庭上對證據之要求相同
(C) 前任蔡會計師所搜集的查核證據是否足夠，係由繼任的王會計師來判斷
(D) 只有能客觀衡量的證據，才值得王會計師派手下的助理人員去搜集
- (B) 18 王會計師估計 BT 公司的固有風險、控制風險、偵查風險與查核風險，分別為 100%、40%、10%和 4%。
下列那一種計算式，最能描述會計師進行查核規劃之方式，以及四個風險數字間的關係：
- (A) $100\% \times 40\% \times 10\% = 4\%$ (B) $10\% = \frac{4\%}{100\% \times 40\%}$
(C) $40\% = \frac{4\%}{100\% \times 10\%}$ (D) $100\% = \frac{4\%}{10\% \times 40\%}$
- (D) 19 蔡會計師於驗證 BT 公司 93 年度應付帳款是否存在時，所使用的證實測試，最可能為：
- (A) 稽查 93 年度未結案的購貨訂單檔，查明 BT 公司開出的訂單是否連號
(B) 搜尋 94 年初（一段合理期間）BT 公司是否尚有未入帳的進貨發票
(C) 在 93 年底結束後的一段合理期間內，搜尋 BT 公司已收到但尚未拆封的郵件
(D) 從應付帳款明細帳對入所開立之進貨訂單和驗收報告
- (C) 20 蔡會計師於驗證 BT 公司 93 年度應付帳款的評價是否正確時，所使用的控制測試，最可能為：
- (A) 稽查 93 年度未結案的購貨訂單檔，查明 BT 公司使用的訂單是否預先編號
(B) 發出函證給餘額為零的供應商，向其詢問是否真無欠款
(C) 取得購貨訂單和驗收報告，檢查其上有無驗算人員的簽名
(D) 取得請購單，檢查在其上簽署的人是否為使用部門的適當主管
- (B) 21 審計準則公報第 39 號「與受查者治理單位之溝通」，不在要求：
- (A) 王會計師須就與財務報表相關之治理事項，與 BT 公司董事會溝通
(B) 蔡會計師須將他發現所有與治理相關的事項，告訴 BT 公司的財務長
(C) 王會計師應把他（她）所發現的重大內控缺失，告訴 BT 公司的董事會
(D) 蔡會計師應把應報導狀況 (reportable conditions) 向 BT 公司的監察人報告
- (A) 22 BT 公司董事長兼總經理的葉女士編製不實的財務報告。這項行為：
- (A) 使 BT 公司違背一般公認會計原則
(B) 使 BT 公司違背一般公認審計準則
(C) 使王會計師擔負證券交易法第 174 條第 2 項第 2 款之責任
(D) 王會計師違背台灣證券交易所所頒布的公司治理實務守則

- (D) 23 事發後，王、蔡二會計師均被移送懲戒，其可採抗辯之理由，不包括其已遵守一般公認會計原則，因為：
- (A) 會計師須遵守的準則很多，一般公認會計原則只不過是其中之一而已。僅遵守一般公認會計原則，尚不足宣稱自己已盡專業注意
 - (B) BT 公司為上市公司，應優先遵守之法令，為證券交易法，而非一般公認會計原則
 - (C) BT 公司以營利為目的，屬商業，應優先遵守之法令，除證券交易法外，為商業會計法，而非一般公認會計原則
 - (D) 遵守一般公認會計原則，是受查者管理階層的責任，不是會計師的責任
- (D) 24 我國證交法第 174 條第 2 項第 2 款規定，當會計師未依有關法規規定、一般公認審計準則查核公司之財務報告，致未予敘明其內容存有重大虛偽不實時，即可處其五年以下有期徒刑，得科或併科新臺幣一千五百萬元以下罰金。上述諸規定指出：
- (A) 只要 BT 公司 94 年度財務報表不實，王會計師就有責任
 - (B) 只要 BT 公司 93 年度財務報表不實，蔡會計師就有責任
 - (C) 只要 BT 公司 94 年度內部控制聲明書不實，王會計師就可能行政責任
 - (D) 即使 BT 公司財務報表或內部控制聲明書不實，二位會計師有機會可以不必負法律上的責任
- (A) 25 王會計師的查核公費若基於下列何種方式來決定，王會計師即違反我國會計師職業道德規範？
- (A) 查核報告能否導致 BT 公司後來通過其發行 GDR 之審查
 - (B) 依查核 BT 公司財務報表之工作實際所耗時間
 - (C) 蔡會計師計收公費之 1.2 倍
 - (D) (B) 與 (C) 中較高者