

《審計學概要》

試題評析

第一題：以各交易循環、可能控制測試及傳統變量抽樣法之差額估計法為主軸。本題為90年檢事官財經組審計學相仿考題。

第二題：以審計委任書之應列入事項及核閱程序為主軸。

第三題：以分析性複核 (analytical procedure) 為主軸。本題為92年會計師檢覆考及95年高考審計學相仿考題。

甲、申論題(50分)

一、李郁欣會計師查核宗門公司時，發現下列情況：(各子題獨立作答)

(一)該公司有一些錯誤、舞弊或不合規定的交易及現象：

1. 應收帳款收款人挪用貨款；
2. 未經授權的採購；
3. 重覆支付貨款；
4. 員工所領薪資可能較實際工時為多。

請依下列格式列舉必要的控制及相關可能的控制測試：(16分)

題號	必要的控制	可能的控制測試
1.		

(二)經查該公司有3,000個應收帳款帳戶，總帳面值為\$500,000，李會計師擬採用非統計抽樣以評估該公司應收帳款之合理性，其對先天和控制風險之評估為中等，而其它證實程序為偵測出重大誤述之風險為最高水準，信賴係數為2.3。在考慮整個抽樣計畫後，相信可容忍誤述為\$11,500，樣本項目總查定值為\$3,240，樣本項目總帳面值為\$3,400。使用差額估計法 (difference estimate)，則估計查定總價值為多少？(4分)

答：

(一)下列錯誤或不當事件，管理階層應採必要的控制及會計師可能的控制測試如下：

題號	必要的控制	可能的控制測試
1.	(1)收款人員與會計人員不可同時為同一人所擔任(職能分工)。 (2)不定期寄發客戶對帳單。 (3)逐筆核對匯款通知單，現金收入清單及銀行對帳明細。	(1)觀察出納與管帳者間之職能分工； (2)實際驗證匯款通知單和現金收入清單。
2.	每張採購單附有已核准的請購單。	檢查採購單是否附有已核准的請購單。
3.	(1)將已付款之憑單和有關係附件憑證打孔註銷。 (2)應定期取得供應商之對帳單與應付帳款明細核對。	(1)檢查已付款憑單上的付訖戳記； (2)查核人員將供應商之對帳單與公司之應付帳款相調整； (3)抽查付款憑單，查明是否相關原始憑證均齊備方才開立憑單準備付款。
4.	使用打卡鐘，並監督計時單的核准。	(1)觀察打卡情形； (2)檢查計時單的監督核准。

(二)審計抽樣以是否利用統計方法，可區分為統計抽樣 (Statistical Sampling) 與非統計抽樣 (Non-statistical Sampling) 兩種。統計抽樣和非統計抽樣之查核程序相同，但執行時統計抽樣以數量方法衡量抽樣風險及樣本量，而非統計抽樣則由查核人員之專業判斷決定樣本及樣本量。差額估計法(Difference Estimation)以樣本的查核值與帳面值之間的平均差額作為母體真實值與帳面值之間的平均差額來推算母體。

$$\begin{aligned} \text{Average difference (in sample)} &= \text{Average BV} - \text{Average AV} \\ &= \$3,400/\text{samples} - \$3,240/\text{samples} = \$160/\text{samples} \end{aligned}$$

Projected Misstatement (PM) = 3,000 accounts x \$160/samples = \$480,000/samples overstatement
 Estimated Total Audited Value (ETAV) = \$500,000 - \$480,000/samples

二、李正智會計師受託宗通公司（非公開發行）執行核閱財務報表。請問：

- (一)基於委任人與會計師雙方之權益，會計師應與委任人簽訂委任書，其約定條款內容至少應包括那些？（9分）
- (二)會計師對應收款項（包括應收帳款、應收票據及其他應收款項）之執程序為何？（11分）

答：

我國審計準則公報第二十七號「審計委任書」

(一)審計委任書之定義、內容、應列入事項、可列入事項及得列入事項分別說明如下：

- 1.審計委任書之定義：
為會計師與委任人所簽訂之書面約定，以確定查核之目的及範圍、會計師與委任人雙方之責任及查核報告之方式等。
- 2.審計委任書之內容：
 - (1)委託之性質，指明核閱服務。
 - (2)核閱範圍之任何限制。
 - (3)由客戶協助之資料。
 - (4)會計師執行之工作。
 - (5)核閱過程時間表。
 - (6)公費計算基礎。
 - (7)會計師偵察舞弊責任。
 - (8)會計師將提出致治理單位函。
- 3.審計委任書之應列入事項：
 - (1)核閱之目的。
 - (2)核閱之範圍，包括所依據之法令或審計準則。
 - (3)管理階層對財務報表之責任(Management's Responsibility for the Financial Statements)。
 - (4)核閱結果應提出報告或其他文件。
 - (5)說明核閱係採抽查方式進行，且受固有風險與控制風險影響，致仍存有重大錯誤無法被發現之可能。
 - (6)說明受查者應提供與核閱有關之紀錄、文件、及其他資訊。
 - (7)說明受查者應出具聲明書。
 - (8)酬金。
 - (9)會計師與委任人之簽章及日期。

(二)核閱服務是對財務資訊或財務報表應用有限的程序，使會計師提供有限保證，說明資訊遵守一般公認會計原則或其他綜合會計基礎而不作重大修正，因為核閱服務所提供的是消極保證。核閱服務的核閱範圍小於查核服務的查核範圍，然而會計師仍須具備對該企業所屬行業適用的會計原理與實務的一定認知程度及對企業之瞭解，包括其組織、營運特色，及資產、負債、收入和費用的性質。以下就應收款項之核閱程序說明之：

- 1.瞭解受核閱者營運特性與所屬行業之狀況。
- 2.查詢受核閱者下列事項：
 - (1)所採用之會計原則與實務。
 - (2)交易事項之紀錄、分類與彙總、應揭露資訊之蒐集及財務報表之編製等程序。
 - (3)有關財務報表之重要聲明。
- 3.採用下列分析性複核程序，以確定差異較大及異常項目之合理性：
 - (1)比較本期與上期或去年同期之財務報表。
 - (2)比較本期實際金額與預算金額。
 - (3)比較分析財務報表各重要項目間之關係，例如：毛利率、存貨週轉率與應收帳款週轉率等。分析時，應注意上期或去年同期須調整之項目。

- (4)比較財務資訊與非財務資訊間之關係，例如：薪資與員工人數之關係。
- 4.依據所獲得之資訊考量財務報表是否已依所表示之會計基礎編製。
- 5.向受核閱者負責財務與會計事務之人員查詢相關事項，例如：
- (1)所有交易是否均已記錄。
 - (2)財務報表是否已依所表示之會計基礎編製。
 - (3)營業活動、會計原則及處理是否有改變。
 - (4)執行核閱程序所發現之問題。
- 6.向受核閱者取得客戶聲明書。

三、分析性複核係就重要比率或金額及其趨勢加以研究，並對異常變動及異常項目予以調查之證實測試。查核人員於規劃分析性複核時，宜考慮那些因素？（10分）

答：

我國審計準則公報第十二號「分析性複核」

(一)分析性複核就重要比率或金額及其趨勢加以研究，並對異常變動及異常項目予以調查之證實查核程序。所謂異常變動及異常項目，包括發生未預期之變動、預期之變動未發生及其他異常項目。而查核人員在執行證實查核程序時，除抽查交易內容及科目餘額外，應依專業判斷，採用適當的分析性複核程序，以獲取足夠與適切之證據。

(二)在審計過程中採用分析性複核的時機及目的分別說明如下：

時機	目的
初步規劃階段時(In the Planning Phase of the Audit)－協助查核人員決定其他證實查核程序之性質、時間與範圍	1.了解受查者業務經營狀況。 2.發現具潛在風險之事項。
執行查核階段時(In the Testing Phase)－與其他證實查核程序配合運用	1.評量交易及科目應抽查之程度。 2.發現需進一步查核之項目。
做成查核結論時(At the Conclusion of the Audit)－協助查核人員印證查核結論	1.印證各項目之查核結論。 2.實施財務資訊之全盤複核。

(三)查核人員在實施分析性複核時，依專業判斷得就金額、數量、比率或百分比等，採取各種不同的計算或統計技術予以分析比較。分析性複核之方法通常如下：

- 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。包括利用管理當局之預算數與實際數相比較；或是會計師模擬可能之金額、字、比例等，再與公司實際金額、數字、比例等相比較。
- 3.分析財務報表各重要項目間之關係。例如分析毛利率與財務週轉率、應收帳款週轉率等之間的關係。
- 4.比較財務資訊與非財務資訊之關係。例如分析薪資與實際員工人數之關係。

(四)分析性複核之考慮因素通常如下：

- 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：查核多角化經營企業時，將分析性複核用於其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&以往查核之經驗。

乙、測驗題部分：

- A 1 經控制測試後，會計師評估控制風險較低，則此時？
 (A)偵查風險將提高
 (B)查核人員將減少證實測試的性質、時間及範圍
 (C)查核人員將可能面臨較高的既存非重大誤述無法被偵查出來的風險
 (D)以上皆是
- D 2 若要避免股票等長期投資之有價證券出現弊端，下列何者是強化其內部控制較有效之方法？
 (A)由內部稽核人員於每年年底清點公司保險箱內之股票張數
 (B)由會計師查核所有買賣股票的紀錄
 (C)由董事長指派一名非執行業務董事來保管股票
 (D)將股票交由一家與公司內部人無關聯性之信託公司保管
- B 3 查核服務主要提供下列那項核心服務？
 (A)企業財務規劃服務 (B)財務報表確信服務 (C)企業資源規劃服務 (D)科技技術服務
- B 4 下列何者不是導致「非抽樣風險」發生的原因？
 (A)抽查的母體與查核目標不一致 (B)樣本數偏低或不足
 (C)對偏差或誤差的定義不正確 (D)查核程序執行不當
- C 5 受查科目餘額事實上並未發生重大錯誤，惟抽樣結果卻顯示有重大錯誤，因而導致查核人員作成不予接受結論之風險稱之為：
 (A)信賴不足風險 (B)不當接受風險 (C)不當拒絕風險 (D)過度信賴風險
- B 6 將母體劃分為若干具有相似特性之群體，再從各層中以一定比率客觀抽出各層的隨機樣本，然後將各層樣本組合起來是屬那種抽樣方式？
 (A)簡單隨機抽樣 (B)分層隨機抽樣 (C)系統選樣法 (D)區段選樣法
- B 7 下列與審計抽樣之屬性抽樣樣本量有關的敘述何者較不適當？
 (A)欲查核科目之餘額與樣本量無關 (B)可接受之誤受風險與樣本量呈正向關係
 (C)可容忍偏差率與樣本量呈反向關係 (D)預期母體偏差率與樣本量呈正向關係
- C 8 在查核人員執行 PPS（金額與被抽出之機率成比例）之審計抽樣後，所得出之錯誤金額上限超過可容忍錯誤時，下列查核人員後續應進行之程序，何者為錯誤？
 (A)擴大查核測試範圍 (B)擴大樣本數
 (C)出具修正式無保留意見查核報告 (D)要求管理當局重新調查帳列數
- D 9 下列何者為統計抽樣？
 (A)判斷抽樣 (B)區段抽樣 (C)任意抽樣 (D)系統選樣
- C 10 下列有關重大性標準之金額敘述何者較為適當？
 (A)重大性標準之金額與查核風險呈正向關係 (B)證據數量與查核風險呈正向關係
 (C)重大性標準之金額與證據數量呈反向關係 (D)以上皆非
- C 11 下列有關會計師執行「財務資訊之代編」工作之敘述，何者為錯誤？
 (A)代編之目的在藉由會計師之專業，編製出品質較高的財務報表
 (B)會計師代編報告必要時應加一說明段，說明有關重大不實表達之事項
 (C)會計師對代編之財務資訊提供低度之確信
 (D)會計師若不具獨立性時，應於報告中敘明此一事實
- B 12 於下列何種情況下，會計師不宜出具「修正式無保留意見」？
 (A)前期財務報表由其他會計師查核
 (B)會計師所表示之意見，部分係採用其他會計師之查核報告，且會計師願意承擔所有查核責任
 (C)對前期財務報表所表示之意見與原來表示者不同
 (D)受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響
- C 13 對於受查者期末銀行帳戶餘額正確性之最有力證據為：
 (A)銀行轉帳明細表 (B)銀行調節表 (C)會計師銀行詢證函 (D)銀行對帳單
- C 14 當會計師因查核範圍受限制而出具「無法表示意見」之查核報告時，下列敘述何者為錯誤？
 (A)應於意見段中說明無法表示意見之理由 (B)應加說明段說明所受到的限制
 (C)應於範圍段說明查核工作的範圍 (D)於報告前言段無需提及會計師之責任
- B 15 就內部控制的觀點來看，員工薪資直接匯入銀行帳戶之最大好處為何？
 (A)防止員工領現金後遺失 (B)留下資金流程紀錄
 (C)節省出納部門準備薪資袋之工時 (D)可以延後支付現金
- C 16 查核人員測試受查者之職能分工狀況時，最有效之方式為何？
 (A)檢查相關文件 (B)詢問主要管理人員
 (C)觀察相關職能之執行過程 (D)與其他受查者同業比較分析
- D 17 何種方式較容易發現受查者漏列之交易事項？
 (A)函證 (B)逆查 (C)抽查 (D)順查
- B 18 下列何者為分析性複核的基本假設？
 (A)對財務資料進行統計分析，可能發現財務報表有重大錯誤
 (B)除非有不尋常情況發生，資料間之相關性可以預期繼續保持下去
 (C)分析性複核不能取代對餘額及交易的其他證實測試
 (D)對財務比例進行分析，以尋找不尋常之波動
- B 19 以下敘述何者為真？
 (A)分析性複核可藉電腦人工智慧發覺錯誤之真相
 (B)對前後期損益表數字或比率之變動情形進行分析性程序，係屬於證實測試之一種
 (C)對受查者之控制制度充分了解後，若評估為不值得信賴，則應做遵行測試以驗證此評估之合理性
 (D)若查核人員認為受查者內部控制極佳，可不必執行任何證實測試
- C 20 查核人員發現受查者有重大違法行為時，應採取下列何種措施？
 (A)確認違法之人員 (B)主動向受查者解除查核委任
 (C)告知受查者高階管理者 (D)加強對交易之查核