

# 《審計學》

## 試題評析

今年考題題目難易中等。問答題共二題：(一)查核風險、(二)首次受託；而選擇題多數出現於講義中，亦平均出現在講義之各章節。只要考前熟讀講義各章節之重點，問答題應可以獲得30分以上，選擇題可以獲得40分以上，而總分可以達到約70分以上。

甲、申論題部分：

一、查核風險之計算如下：

查核風險(Audit risk) = 固有風險(Inherent risk) × 控制風險(Control risk) × 偵知風險(Detection risk)

試回答以下問題：

- (一)請解釋各項風險的定義。(9分)
- (二)為何查核風險永遠存在?(8分)
- (三)承上小題，試述如何降低查核風險?(8分)

**答：**

(一)依我國審計準則公報第二十四號「重大性與查核風險」，依題意解釋各風險的定義如下：

- 1.查核風險：係指會計師對有重大錯誤之財務報表表示不當意見之風險。
- 2.固有風險：係指不考慮內部會計控制之情況下，某科目餘額或某類交易發生重大錯誤之風險。
- 3.控制風險：係指會計控制制度未能及時預防或查出重大錯誤之風險。
- 4.偵查風險：係指查核人員執行查核程序後仍未能查出既存重大錯誤之風險。

(二)查核風險=固有風險×控制風險×偵查風險

固有風險與企業之業務性質、經營環境及科目或交易之性質有關，不可能為零，故永遠存在。而內部會計控制先天即受限，故控制風險亦永遠存在。固有風險與控制風險不因查核人員之查核而改變，兩者為第一類風險，查核人員僅能評估第一類風險，無法控制第一類風險。

查核人員因選用不當查核程序、執行偏差、誤解查核結果、採用抽查等，均可能造成偵查風險。偵查風險之大小繫於查核人員所採用之查核程序及其執行情形。因為查核人員未全查，即使全查亦可能會執行偏差或誤解查核結果，所以偵查風險亦永遠存在。

由上說明，固有風險(先天風險)永遠存在，而內部控制、查核人員執行查核程序亦永遠無法預防或查出重大錯誤。因此，固有風險、控制風險、偵查風險都將永遠存在，故查核風險亦將永遠存在。亦即，只要會計師執行查核，即會存在對有重大錯誤之財務報表表示不當意見之風險。

(三)上述公式移項後，如下：

規畫偵查風險=(固有風險×控制風險)/可接受查核風險

查核人員降低查核風險的方式如下說明：

- 1.適當評估可接受查核風險在可接受的水準之下。
- 2.適當評估固有風險與控制風險。
- 3.依公式計算出規畫偵查風險後，藉由遵守一般公認審計準則、盡專業上應有之注意、適當之規畫與督導、改變查核程序的性質、時間與範圍、實施查核工作之品質管制等，以降低偵查風險，進而達到降低查核風險的目的。

二、甲會計師首次受乙公司委託進行財務報表查核工作，試回答以下問題：

- (一)試述乙公司更換會計師的可能原因包括那些?(7分)
- (二)首次受託時期初餘額之查核範圍包括那些?(6分)
- (三)查核人員於決定是否接受委任時，應向前任會計師查詢有關委任人之資料，查詢事項通常包括那些?(6分)

(四)查核人員對受查者事業所需了解的事項通常包括那些?(6分)

**答：**

(一)一般而言，更換會計師的原因包括有：

- 1.公司的合併，而各公司之原簽證會計師並非同一人。
- 2.另需專業服務。
- 3.對原來會計師事務所不滿意。
- 4.查帳公費過高。
- 5.會計師事務所合併。

(二)首次受託時期初餘額之查核範圍包括：

- 1.前期結轉本期之金額。
- 2.前期所採用之會計原則。
- 3.前期期末已存在之或有事項及承諾。

查核目的如下：

財務報表之金額，除反映受查者本期之交易外，亦受期初餘額之影響。會計師依首次受託查核財務報表時，應獲取足夠及適切之證據，以驗證：

- 1.期初餘額未含使當期財務報表遭受重大影響之錯誤。
- 2.前期期末餘額經正確結轉本期，必要時亦經適當調整重編。
- 3.前期所採用之會計原則適當，且與本期一致。

(三)查核人員於決定是否接受委任時，應向前任會計師查詢有關委任人之資料，依我國審計準則公報第十七號規定，查詢事項通常包括：

- 1.管理當局的品德。
- 2.前任會計師與管理當局對會計原則、查核程序及其他有關重要事項是否存有歧見。
- 3.委託客戶更換會計師之原因。

若該委託客戶拒絕同意前任會計師立即回答，則繼任會計師應考慮是否接受此一新委任契約。當管理當局的正直性值得懷疑時，將使會計處理過程中發生重大錯誤與舞弊的可能性增加。

此外，我國審計準則公報第十七號亦規定：

- 1.繼任會計師應主動與前任會計師連繫，其方式可採口頭或書面。雙方因連繫而獲取有關委託客戶之資訊均應予保密，繼任會計師如未接受委任，仍應履行保密之義務。
- 2.繼任會計師與前任會計師連繫前，應先經委託客戶之同意請前任會計師詳盡答覆。如委託客戶不同意或限制前任會計師答覆時，繼任會計師應詢問其理由，以決定是否接受委任。

(四)依我國審計準則公報第三十七號「對受查者事業之瞭解」，查核人員對受查者所須瞭解之事項通常包括：

- 1.一般經濟狀況。
  - 景氣循環
  - 利率及資金供需情況
  - 物價指數
  - 政府政策，例如貨幣、財政、稅務、各項獎勵措施、關稅及貿易限制等
  - 匯率及外匯管制
- 2.所屬產業受查者事業具重大影響之事項。
  - 市場規模及競爭狀況
  - 週期性或季節性因素
  - 生產技術之改變
  - 經營風險，例如高科、高流行產品、競爭者進入容易程度等
  - 營運縮減或擴張…等
- 3.與受查者營運有關之特定事項。
  - 管理階層與所有權人之重要特質
  - 業務－產品、市場、供應商等
  - 財務績效－與財務狀況及獲利能力有關之因素
  - 財務報導之環境－管理階層編製財務報表所受之外在影響

· 法令…等

乙、測驗題部分：

- 1 興台公司於查核報告日後至查核報告交付日間工廠發生大火，廠房嚴重毀損。下列敘述何者錯誤？  
 C (A)興台公司之管理階層有告知查核人員此事項之責任  
 (B)興台公司無須調整財務報表認列之金額，但應予以揭露此事項  
 (C)簽證會計師須出具修正式無保留意見  
 (D)會計師得載明雙重日期為查核報告日期
- 2 下列有關會計師提供財務報表之核閱服務的敘述，何者錯誤？  
 D (A)提供中度之確信  
 (B)對財務報表之聲明以消極確信之文字表達  
 (C)核閱報告之日期應為核閱工作完成日  
 (D)核閱報告日後發生之事項，核閱人員仍需負執行任何核閱程序之責任
- 3 下列何種文件較不可能被視為永久性檔案？  
 D (A)業務合約 (B)內部稽核制度 (C)重要員工之服務契約 (D)盤點記錄
- 4 有關內部控制組成要素“監督”之敘述，下列何者錯誤？  
 B (A)監督是評估內部控制執行品質之過程 (B)持續監督通常由外部稽核人員負責  
 (C)個別監督係由內部稽核人員或提供類似功能之人士執行 (D)監督可採用外界之資訊如顧客的抱怨
- 5 下列何種抽樣方法不是機率抽樣？  
 D (A)系統抽樣 (B)集群抽樣 (C)分層抽樣 (D)配額抽樣
- 6 機率與大小成比例抽樣方法較適用在下列何種情況？  
 C (A)資產帳戶餘額有零的情形 (B)抽樣單位的帳面價值未知  
 (C)資產帳戶餘額有高估的情形 (D)負債帳戶餘額有被低估的情形
- 7 下列何項因素無法減少機率與大小成比例抽樣（PPS）樣本量？  
 A (A)破產的可能性高 (B)交易證實測試中未發現例外情形  
 (C)內部控制有效 (D)執行分析性程序未發現可能的錯誤

- C 8 下列敘述何者不是舞弊？  
 (A)挪用已收取之貨款 (B)付款給虛構之供應商  
 (C)誤用會計原則 (D)以企業資產作為個人借款之擔保品
- B 9 力霸公司財報舞弊主要的手法之一為頻繁的關係人交易，試問充分而適切揭露關係人之關係及其交易係下列何者之責？  
 (A)受查者獨立董事 (B)受查者管理階層 (C)內部稽核人員 (D)外部稽核人員
- D 10 下列有關函證敘述，何者錯誤？  
 (A)對金融機構函證應採積極式函證 (B)對餘額不大但眾多之帳戶得採消極式函證  
 (C)查核驗收單是應付帳款函證之替代程序 (D)函證不得於資產負債表日前實施
- B 11 下列何項查核程序之查核目標最不可能是針對應收票據完整性的聲明？  
 (A)執行與應收票據相關之分析性複核程序 (B)檢視已貼現應收票據處理情形  
 (C)向出票人或承兌人函證 (D)驗證應收票據的利息收入和應收利息
- C 12 下列何項查核程序較可偵測出受查公司之有價證券已作為銀行借款之擔保品？  
 (A)檢查並清點手頭證券號碼 (B)檢查並清點現存之證券  
 (C)詢問管理當局並審查關於抵押之文件 (D)核證投資帳戶上之分錄
- A 13 下列何種查核程序最不可能是針對長期負債之證實測試程序？  
 (A)瞭解舉債之意圖 (B)驗算利息與應付利息 (C)檢查合約限制條款 (D)取得或編製期末借款清單
- C 14 查核人員執行分析性複核時發現本期折舊率偏高，下列何者較可能造成此現象？  
 (A)固定資產報廢交易未入帳 (B)固定資產耐用年限高估  
 (C)將資本支出列為當期費用 (D)將所有修繕費列為固定資產
- B 15 由於台商多有設立子公司於中國，故子公司財務報表係由當地會計師查核，當台灣（主查）會計師受託查核母子公司合併報表時，下列處理方式何者較不適當？  
 (A)通知當地會計師擬採用其查核結果與報告 (B)僅接受當地會計師簽發無保留意見之報告  
 (C)了解當地會計師之專業能力及信譽 (D)衡量當地會計師之重大發現
- C 16 有關重大性之敘述，下列何者最正確？  
 (A)重大性取決於帳戶之性質而非金額  
 (B)重大性標準之金額與查核風險存有正向關係  
 (C)重大性乃屬查核人員之專業判斷  
 (D)查核人員於規劃查核工作與評估查核結果時，重大性標準應維持不變
- D 17 下列事項何者較不是查核人員於瞭解公平價值衡量與揭露之考量？  
 (A)管理階層用以建立假設及監控假設變更之方法 (B)公平價值衡量過程中資訊科技運用之情況  
 (C)對評價方法所採用資料一致性及可靠性之控制 (D)管理階層所具備之專業知識與經驗
- D 18 有關近侵控制（Access control）之敘述，下列何者錯誤？  
 (A)存取控制主要包括實體控制與邏輯控制  
 (B)通常得以透過警衛、人工鑰匙及自動控鎖卡等方式限制接近使用電腦資訊系統設備  
 (C)訪客進出的登記是實體控制  
 (D)經由定期更改安全密碼，當員工離職或輪換工作時，該員工的識別代號無須立即自可使用軟體的人員名單中去除
- A 19 針對稅捐稽徵機關經辦的賦稅捐費所執行之審計為下列何種審計？  
 (A)特種公務審計 (B)公營事業審計 (C)財務稽察審計 (D)普通公務審計
- B 20 政府審計依工作內容可分為適正性、合法性與效能性審計，下列何者屬於適正性審計之目的？  
 (A)發現未盡職責 (B)最終審定決算 (C)剔除不當支出 (D)核定賠償責任
- A 21 會計師對於專案審查所提出的審查報告，其意見不得為下列何者？  
 (A)修正式無保留意見 (B)否定意見 (C)保留意見 (D)無法表示意見
- C 22 下列敘述何者正確？  
 (A)查核人員觀察存貨盤點，其目的在確定存貨之價值  
 (B)執行分析性複核時，發現商品存貨的週轉率偏高，其可能原因為商品滯銷  
 (C)銷貨通知單不會影響存貨之永續盤存紀錄  
 (D)主持受查者之年度存貨盤點為外部查核人員查核存貨必採之查核程序
- D 23 下列何項審計服務主在調查企業之詐欺、舞弊或涉訟事件，以提供資料評估其對財務報表的影響或所涉及之法律責任？  
 (A)財務報表審計 (B)遵行審計 (C)作業審計 (D)鑑識審計
- B 24 若查核人員判定受查者之某些控制程序無效，進而提高控制風險水準時，則其隨後最有可能採取之行動為何？  
 (A)擴大控制測試範圍 (B)擴大預計實施之證實測試範圍  
 (C)提高預計偵查風險水準 (D)提高查核風險水準
- C 25 興台公司變更機器設備耐用年限，由原估計之 10 年變更為 20 年，但會計師並不認同此項變更。在此情況下，會計師應出具何種類型之查核報告？  
 (A)無保留意見 (B)修正式無保留意見 (C)保留意見 (D)無法表示意見