

# 《審計學》

## 試題評析

今年考題難易中等，考題涵蓋面廣但不深。問答題主要偏重在「電腦審計」（第一題）(this question was one of past-examination questions of 92年高考審計學)（詳見講義第三回Chapter 7）及「審計抽樣」（第二題）(two similar questions were tested on 90年會計師高考 and 92年會計師檢覆考)（包含PPS、變量抽樣、單位平均估計法、差額估計及比率估計，詳見講義第三回 Chapter 6）二大領域，題目具代表且難易適中。命題趨勢與預期相符，上述二大題目分別出現於本班講義第六章及第七章。一般同學可獲得及格成績，若程度較佳、申論題又可掌握重點，可高達90分以上。

### 甲、申論題部分：

一、當受查公司之內部控制高度電腦化後，許多審計軌跡只存續一短暫之時間，其特徵與人工制度下之內部控制有相當大的差異，此時如以傳統的方式進行控制測試，將難以評估高度電腦化下內部控制之風險及效果。如果受查者之資料處理系統屬批次處理系統（batch processing system），請詳加說明查核人員可以利用那些電腦輔助技術去執行控制測試，藉以評估受查者之內部控制風險；並請說明各種電腦輔助技術之優、缺點。請依下列格式回答，否則不予計分。（25分）

電腦輔助技術	說明	優點	缺點

### 答：

本題受查者之資料處理方式為批次處理時，包括批次輸入/批次處理或線上輸入/批次處理，通常須待交易累積至一定批量才做處理，故先存至交易檔，再定期更新永久檔，查核人員可採事後定期查核方式，以評估其內部控制風險，茲將可行之電腦審計技術如下：

項目	說明
測試資料法	<p>《意義》由審計人員編制一虛擬交易資料，以測試委託人處理資料程式有效性的方法，在此方法下測試資料，是由查核人員所希望測試有效及無效交易所組成，並將程式處理結果與審計人員預期結果相比較，以證實系統之作業及控制是否依既定程序進行。</p> <p>《優點》簡便、成本低。</p> <p>《缺點》</p> <p>(1)僅能測試某一時點，受查客戶程式控制情形，無法了解整個查核期間，控制是否有變動。</p> <p>(2)此法僅能對程式內的控制加以測試，對於實際處理的文書，則未加以審查。</p> <p>(3)虛偽的交易可能遭有心人利用而變動真實交易。</p> <p>(4)測試範圍受查核人員對內部控制了解程度與想像力限制。</p>
平行模擬法	<p>《意義》此法可於控制測試亦可用來執行證實測試。其與測試資料法不同是，用平行模擬法，查核人員需準備一個與受查程式具備同樣功能的程式，而用受查者正式作業使用之資料執行該程式，故稱為平行模擬。查核人員可以通用稽核軟體或PC軟體，重行計算銀行存款利息支出是否正確，此即為平行模擬之應用。</p>
已控制程式	<p>《意義》在審計人員控制下，複製原始程式並處理現有資料，並將其輸出結果與委託人現行程式輸出結果相比較，調查其差異的方法，目的在查核委託人程式中是否有未具文件證明即更改程式者。</p> <p>《優點》審計人員可同時利用真實及測試資料來測試委託人程式，而不虞混淆委託人檔案，且可不需使用委託人電腦及人員即可進行查核。</p>

二、陳會計師為聯合會計師事務所之合夥人，其負責之主要業務之一為員工之教育訓練。陳會計師有鑑於新進之查核人員對應用於證實測試之統計抽樣觀念不甚清楚，對於如何選擇適當之抽樣方法，常感困惑不已。於是陳會計師便擬定下列四個個案，作為訓練新進人員選擇最適當抽樣方法之教材。

**個案一：**

查核人員於抽查應付帳款明細帳時，根據過去之經驗，由於受查者內部控制相當良好，發生錯誤的頻率很低，且發生之錯誤多屬低估之錯誤。

**個案二：**

由於受查者有關銷貨交易之內部控制有若干瑕疵，可能經常發生高估銷貨收入及應收帳款之錯誤，且發生之高估金額有隨著銷貨收入增加而增加之趨勢。

**個案三：**

查核人員於抽查應收帳款明細帳時，根據過去之經驗，由於受查者內部控制有若干瑕疵，經常發生高估之錯誤，且發生之高估金額是隨機的，沒有任何規則。

**個案四：**

查核人員於抽查受查者之期末存貨盤點表時，根據過去之經驗，由於受查者盤點計畫執行不夠確實，經常發生一些高計及低計存貨數量之錯誤。查核人員想要瞭解受查者存貨是否有重大之錯誤。

目前常用於證實測試之統計抽樣方法有機率與金額大小成比例法（sampling with probability proportional to size, PPS）、單位平均估計法（mean per unit）、差額估計法（difference estimation）及比例估計法（ratio estimation）。請為上述四個個案分別選擇最適當之抽樣方法，並說明理由。請依下列格式作答，否則不予計分。（25分）

個案	抽樣方法	理由
一		
二		
三		
四		

**答：**

個案	抽樣方法	理由
一	比率估計法 (ratio estimation)	In practice, an auditor firstly cut-off the subsequent event reviews of accounts payable. And then, in practice, an auditor usually projects the misstatement found in the sample to the population using ratio estimation.
二	比率估計法 (ratio estimation)	1.在證實測試時，適用機率與大小成比例抽樣法(probability-proportional-to-size, PPS)的情況： <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)當母體量與變異量未知。</li> <li>(2)母體只包含借方餘額，即：               <ul style="list-style-type: none"> <li>①只能查借方餘額，不能查貸方餘額。</li> <li>②只能查高估，不能查低估。</li> </ul> </li> <li>③通常測試下列情況：               <ul style="list-style-type: none"> <li>A.應收帳款（顧客帳戶貸方項目不重大）。</li> <li>B.投資證券。</li> <li>C.固定資產增添。</li> </ul> </li> </ul> (3)預期只有很少的高估錯誤。 2.本題因常存有錯誤高估之情形，不符合機率與金額大小成比例法(PPS)之少發生錯誤且揭發高估之要件。 3.高估金額與每筆銷貨收入的帳面金額有呈現正相關的傾向，查核值(AV)與帳面

		值(BV)的誤差成比例，利用比率估計，較其他變量抽樣方法更具成本效益。
三	差額估計法 (different estimate)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.本題內部控制有瑕疵，導致應收帳款金額高估錯誤經常發生。因為預期應收帳款金額經常有許多高估錯誤，所以不適合採用機率與金額大小成比例法(PPS)。</li> <li>2.高估的金額是隨機的，與應收帳款(母體)帳面值較無關，所以採差額估計法較適當。</li> </ol>
四	單位平均估計法 (mean per unit)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.由於本例之存貨錯誤經常發生，相較於屬性抽樣的機率與金額大小成正比例法(PPS)，是較具成本效益之抽樣方法。</li> <li>2.由於本例存貨係採定期盤存制，在沒有帳面價值記錄時，欲求出獨立的估計數，採用此法是較佳之抽樣方法。</li> </ol>

## 乙、測驗題部分：

- 1 銀行局因人手不足，委託會計師查核甲銀行貸予關係企業之款項是否超過法定上限。試問會計師之工作屬於何種業務？  
**C** (A)財務審計 (B)作業審計 (C)遵循審計 (D)外部審計
- 2 下列那種情況會計師不宜出具修正式無保留意見之查核報告？  
**B** (A)受查者有會計原則變動，且對財務報表有重大影響  
 (B)查核報告採用其他會計師之查核報告，但不欲區分責任  
 (C)欲強調重大之關係人交易  
 (D)對前期財務報表所表示之意見與原來所表示之意見不同
- 3 當會計師的查核範圍受到限制時，其情節可能為不重大、重大及非常重大，不論情節如何，會計師不可能出具之意見為下列何種？  
**D** (A)無保留意見 (B)保留意見 (C)無法表示意見 (D)否定意見
- 4 下列那一種情況，對會計師之獨立性影響最少？  
**D** (A)會計師與審計客戶間有直接或間接之財務利益  
 (B)查核財務報表之會計師同時對審計客戶出具資產減損報告，且出具資產減損報告所計收之公費甚高  
 (C)受查者為降低公費，對會計師施壓，使其不當減少應執行之查核程序  
 (D)協助審計客戶處理與稅捐稽徵機關之爭議，且不另外計收諮詢公費
- 5 當查核人員判定受查者之某些控制程序無效，因而提高控制風險之水準時，則最可能提高或增加下列那一個項目？  
**C** (A)控制測試的範圍 (B)預計偵查風險之水準 (C)預計實施之證實測試 (D)固有風險水準
- 6 查核人員應用分析性複核程序，可用來辨認下列那一個項目？  
**B** (A)內部控制之重大缺失 (B)不尋常之交易  
 (C)未被遵循之控制程序 (D)會計及其他財務職務之不當分工
- 7 在瞭解受查者之內部控制後，查核人員決定不再執行額外之控制測試，其作出之結論最可能為以下那一項？  
**B** (A)內部控制已適當設計，且可以信賴  
 (B)執行額外之控制測試並不符合成本效益  
 (C)固有風險水準超過控制風險水準  
 (D)經由執行額外之控制測試所取得之證據，並無法支持增加之控制風險
- 8 甲會計師接受查核乙公司 96 年度財務報表之委任，乙公司於 97 年 2 月 15 日完成 96 年度財務報表之編製，甲會計師於 97 年 2 月 20 日開始外勤工作，並於 97 年 3 月 25 日完成外勤工作，最後於 97 年 3 月 28 日提出查核報告。則客戶聲明書的日期通常為：  
**C** (A) 97 年 2 月 15 日 (B) 97 年 2 月 20 日 (C) 97 年 3 月 25 日 (D) 97 年 3 月 28 日
- 9 順查 (Tracing) 通常用於查核下列那一項聲明？  
**A** (A)完整性 (B)存在或發生 (C)評價或分攤 (D)所有權或義務

- 10 重大性標準之金額與所需查核之證據存有(甲)關係，而重大性標準之金額與可容忍之查核風險間存有(乙)關係，下列有關(甲)及(乙)關係之描述何者正確？
- | (甲)關係  | (乙)關係 |
|--------|-------|
| (A) 正向 | 正向    |
| (B) 正向 | 反向    |
| (C) 反向 | 正向    |
| (D) 反向 | 反向    |
- 11 繼任會計師詢問前任會計師之事項，最可能與下列何者有關？
- (A) 客戶所屬行業之特殊會計原則  
(B) 客戶內部稽核之適任性  
(C) 管理階層與前任會計師對查核程序之不同意見  
(D) 由抽樣結果推測母體之不確定性
- 12 在比較財務報表上，前期財務報表係由前任會計師查核，本期財務報表係由繼任會計師查核。比較財務報表查核報告之敘述中，下列何者正確？
- (A) 於前言段說明前任會計師出具查核報告之日期  
(B) 於範圍段說明前期財務報表由前任會計師查核  
(C) 於意見段說明前任會計師所表示之意見類型  
(D) 加一解釋段說明前任會計師表示意見之原因
- 13 在下列查核程序中，通常那一項待最後才執行？
- (A) 取得客戶聲明書  
(B) 對存貨進行盤點  
(C) 閱讀董事會之會議紀錄  
(D) 對應收帳款進行函證
- 14 財務報表查核人員之所以要評估控制風險，其原因為：
- (A) 須決定抽樣風險是否適當  
(B) 要決定固有風險水準  
(C) 決定可控制之非抽樣風險  
(D) 決定查核人員所能接受之偵測風險水準
- 15 下列那一項內部控制程序較能有效防止公司重複付款之錯誤？
- (A) 由第二人複核憑單與相關憑證是否相符  
(B) 憑單及支票預先編號  
(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
- 16 在測試內部控制的有效性時，下列那一種電腦輔助技術可以將虛擬及真實的交易一起處理？
- (A) 平行模擬法 (parallel simulation)  
(B) 整體測試措施法 (integrated test facility)  
(C) 測試資料法 (test data)  
(D) 透過電腦審計法 (audit through the computer)
- 17 在審計抽樣中，使用分層抽樣之主要目的為何？
- (A) 降低不當接受之風險  
(B) 降低母體變異數之影響  
(C) 決定母體偏差率  
(D) 決定被選出樣本之精確區間

- 18 在執行屬性抽樣時，如果樣本偏差率為 2%，而預期母體偏差率為 1%，則查核人員可作成下列何種結論？  
**A** (A)母體偏差率上限將超過最大可容忍偏差率  
 (B)母體偏差率上限將小於最大可容忍偏差率  
 (C)資料不足，無法下結論  
 (D)可接受之過度信賴風險會增加
- 19 下列有關錯誤及舞弊的敘述何者正確？  
**C** (A)錯誤及舞弊可藉由內部控制完全排除  
 (B)會計師查核財務報表之工作，旨在發現財務報表上的錯誤及舞弊  
 (C)管理階層應負防止及發現錯誤與舞弊之責  
 (D)會計師進行查核工作，定能發現所有的錯誤及舞弊
- 20 下列那一項控制措施是預防應收款延壓入帳最佳的保護措施？  
**D** (A)職能分工，使負責總帳的簿記員無法接近收取支票的郵件  
 (B)職能分工，使員工無法同時接觸顧客寄來的支票及每天的現金收入  
 (C)會計部門主管負責控制每月對帳單之寄送，並調查任何顧客所回報的差異  
 (D)請顧客直接付款到公司的銀行存款帳戶
- 21 詢問倉庫管理員有關存貨陳廢或呆滯的可能性，能提供那一類管理當局聲明的保證？  
**C** (A)完整性 (B)存在性 (C)評價 (D)表達與揭露
- 22 查核人員可以使用屬性抽樣查核存貨，以估計下列存貨的那一項資訊？  
**B** (A)存貨的平均單價 (B)滯銷存貨的比率 (C)存貨的總金額 (D)存貨的總數量
- 23 下列那一項作業最能確定銷貨發票已正確過入應收帳款明細帳？  
**A** (A)以每日銷貨發票彙總表與每日應收帳款明細帳核對  
 (B)每張銷貨發票事先編號  
 (C)應收帳款明細帳每日與應收帳款總帳餘額核對  
 (D)凡除銷必開立發票
- 24 有關職能分工適當性的查核證據，通常最能以下列何種程序取得？  
**D** (A)描繪員工工作之流程圖  
 (B)口頭詢問整年度控制活動是否一致地運作  
 (C)複核人事部門編製之工作說明書  
 (D)實際觀察員工執行內控程序之狀況
- 25 下列何項錯誤或舞弊無法由批次控制 (batch control) 偵測出來？  
**D** (A)電腦操作員在每週的計時卡處理程序中，加入假造之員工名單  
 (B)一星期僅工作 5 小時的員工領到 50 小時的薪資  
 (C)因為某員工之計時卡被遺失，故該員工之計時卡未被處理  
 (D)甲員工遲到早退，常由乙員工代為打卡