

《審計學》

試題評析	今年考題難易中等。問申論題共四題：一、查核報告 10 分。二、審計抽樣 16 分。三、舞弊三因子 12 分。四、結構性交易與資產負債外融資 12 分。除第四題較難，其他部分皆是總複習課程強調的題目，應可以獲得 25 分。選擇題多數出現於上課講義中，且平均出現在講義之各章節，政府審計以 4 題選擇題方式出題，超出大家預期。只要考前熟讀講義各章節之重點，問答題可獲得 25 分；選擇題可獲得 40 分，而總分可達到約 65 分。
------	---

甲：申論題部分：(50 分)

一、林會計師受託查核 A 公司財務報表，請針對下列各種獨立情況判斷，應出具何種類型之查核報告？(10 分)

請按以下格式答題：

項目	查核報告類型
	× ××意見
	情況
1	未取得 A 公司某重大客戶之應收帳款函證之回函，亦無法採取其他替代查核程序以獲得足夠且適切之證據。
2	A 公司因連年虧損，公司淨值已成負數，但管理階層並無具體之改善計畫。
3	林會計師首次受託查核 A 公司財務報表，未參與觀察期初存貨之盤點工作，且依審計準則公報第 9 號第 13 條規定採用其他查核程序後，仍未能取得期初存貨數量及狀況是否適當之證據。
4	A 公司全年度之銷售金額中，有 80% 係對關係人之銷貨，經查核後未發現異常情況。
5	A 公司於本年度將存貨計價方法由月加權平均法改為移動加權平均法，該會計變動累積影響數經林會計師複核，其金額並不重大。

【擬答】

項目	查核報告類型	說明
1	保留意見/無法表示意見	未取得 A 公司某重大客戶之應收帳款函證之回函，亦無法採取其他查核程序以獲得足夠且適切之證據，視為查核範圍受限制。若對財務報表的影響重大，出具保留意見；若對財務報表的影響極為重大，則出具無法表示意見。
2	(1)修正式無保留意見 (2)保留意見或否定意見	(1)依題意，A 公司因連年虧損，公司淨值已成負數，但管理階層並無具體之改善計畫。故仍然無法消除繼續經營的疑慮，若受查者財務報表已作適當揭露，簽發修正式無保留意見，意見段之後加入一說明段。 (2)若受查者財務報表未作適當揭露，則簽發保留意見或否定意見。
3	(1)資產負債表→無保留意見 (2)損益表、股東權益表、現金流量表→保留意見/無法表示意見	因林會計師首次受託查核 A 公司財務報表，未參與觀察期初存貨之盤點工作，且依審計準則公報第 9 號採用其他查核程序後，仍未能取得期初存貨數量及狀況是否適當之證據。若對於期末存貨的查核獲得足夠、適切的證據，對於資產負債表出具無保留意見。因期初存貨無法確定，故銷貨成本亦無法確定，故視其重大性，對於損益表、股東權益表、現金流量表出具保留意見或無法表示意見。

4	修正式無保留意見	A 公司全年度之銷售金額中，有 80% 係對關係人之銷貨，經查核後未發現異常情況，依題意，視為 A 公司已作適當之揭露，同時銷售金額中，有 80% 係對關係人之銷貨，若欲強調某一事項，則出具修正式無保留意見。增加一說明段，放在意見段之後。
5	無保留意見/修正式無保留意見	A 公司於本年度將存貨計價方法由月加權平均法改為移動加權平均法，該會計變動累積影響數經林會計師複核，其金額並不重大。因金額並不重大，故出具無保留意見。 若對財務報表有重大影響者，依我國審計準則公報，屬於修正式無保留意見 6 種之第 3 種：受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響者，則出具修正式無保留意見。

二、台端為財務報表查核會計師，請回答下列有關審計工作之統計抽樣相關的問題：

- (一) 受查公司由於內部控制有缺失，在盤點期末存貨的過程中，發現許多存貨明細帳項實際金額高估，而高估的金額似乎是隨機的。在下列可使用的統計抽樣方法中，那一種最適當，其理由為何？（4 分）
1. 元額單位抽樣法 (monetary-unit sampling)
 2. 單位平均估計法 (mean per unit estimate)
 3. 差額估計法 (difference estimate)
 4. 比率估計法 (ratio estimate)
- (二) 在使用統計抽樣進行審查時，選取樣本的方法，有系統抽樣 (systematic sampling) 及亂數號碼隨機抽樣 (random number sampling) 兩種。請問您於取捨上述兩種選樣方式時，應考量的關鍵因素為何？（4 分）
- (三) 抽樣時，樣本單位 (sample unit) 抽出後，有時會再放回母體，有時則不放回母體，然後再進行下一個樣本單位的選取。抽出後是否再放回的考量因素為何？（4 分）
- (四) 在進行證實測試時，有時會使用分層抽樣的方式選取樣本，其理由為何？（4 分）

【擬答】

(一) 最適當應為 3. 差額估計法

- (1) 因為盤點期末存貨的過程中，發現許多存貨明細帳項實際金額高估，所以不適合採用機率與大小成比例法。
- (2) 高估的金額是隨機的，所以採差額估計法較適當。

(二)

抽樣方法	系統抽樣	亂數號碼隨機抽樣
定義	系統選取係指查核人員利用一個或數個隨機起點，於母體中每隔 N 個選取樣本的技術。 該法的優點是無論母體是否預先連續編號(Prenumbered)皆可運用，若當母體未曾編號，查核人員僅需計算抽樣區間，可以利用直尺衡量間距以選取樣本。 若母體是按隨機次序排定時，系統選取可產生隨機樣本。該法缺點是當母體不是隨機次序排定時，即若母體的特性與系統選取的特性相同時，則一定會產生高度偏差的樣本，為防止抽取高度偏差性樣本，查核人員可能於選取過程中，使用多個隨機起點。	隨機選取法是指當查核人員確定被抽樣的母體代表真實的母體後，母體中各樣本被選取機會均等之選樣程序。適用條件是母體中各項目應先連續編號。
考量關鍵因素	如上述，依題意回答如下。 無論母體是否預先連續編號(Prenumbered)皆可運用。	應先連續編號。

(三) 若使用隨機數表產生兩個相同的號碼時，查核人員可採取：

- (1) 不放回抽樣 (Sampling Without Replacement)
代表一個項目一旦被選取，即不再放回母體合格項目中，故不會被第二次選取。

(2)放回抽樣(Sampling With Replacement)：

表示一個項目被選取後，立刻被放回母體合格項目中，因而可能被第二次選取。

不放回抽樣與放回抽樣，其樣本量都可使用統計公式計算，惟不放回抽樣較有效率，因為它僅需較小樣本，為查核人員採用者較多。

抽出後是否再放回的考量因素為抽樣的效率（樣本量的大小）。

(四)分層是將母體劃分成相對同質的小群（稱為層(Strata)）之技術。然後這些層次分別抽樣；樣本結果可以分別評估或合併評估，以便估計整個母體之特性。

例如在選取應收帳款之帳戶函證時，查核人員必須將母體分層且測試如下表所示：

層次	層次之組成	使用之選取方法	所需函證類別
1	\$10,000 及以上之所有帳戶	100%函證	積極式（肯定式）
2	批發商的應收帳款(\$10,000 以下)，所有尾數編號為 0 者	系統選取	積極式
3	所有其他帳戶(\$10,000 以下)，按隨機次序排列	隨機數表選取	消極式（否定式）

使用該法理由為：

- (1)查核項目之價值特別高或特別低，或具有其他不尋常之特性時，如將其劃分為獨立之母體，則每個母體就變得更具同質性(Homogeneous)，從同質性較高之母體中抽取具有代表性的樣本較為容易。
- (2)通常對個別的層次分別評估所需的查核項目，比評估整個母體之項目為少。
- (3)提高抽樣程序的效率。
- (4)可對不同層次使用不同的查核程序。
- (5)減少母體中變異的影響。

三、查核人員於甲公司之審計規劃過程，獲得下列有關甲公司之資訊：(12 分)

1. 甲公司之存貨為晶片組，其體積小、價值高，且流通性高。
2. 因高度競爭導致甲公司之產品毛利下滑。
3. 若干主管及員工近來對公司晉升及獎勵迭生不滿。
4. 經常發生重大之關係人交易。
5. 財務經理近來因個人投資失利，導致債台高築。
6. 管理階層屢次以重大性之判斷為由，試圖作為不適當會計處理之解釋。
7. 管理階層報酬之主要部分，係依甲公司經營成果是否達到特定目標而定。
8. 管理階層對倉庫管理顯得漠不關心。
9. 利用第三地紙上公司為交易之中介。
10. 管理階層對股價或獲利趨勢之維持甚為關心。
11. 資產之紀錄不全。
12. 出納人員近來生活方式發生重大改變，不但購買豪宅，且購買名車代步。

舞弊可分為財務報導舞弊及挪用資產之舞弊二類；舞弊三角 (fraud triangle) 有誘因或壓力、機會及態度或行為合理化三類。請依下列格式，將上述 12 項資訊適當分類，每一項資訊勿重複分類，每一項資訊只要填入其代碼即可，未依格式作答，不予計分。回答範例如下：

資訊代碼	財務報導舞弊			挪用資產		
	誘因或壓力	機會	態度或行為合理化	誘因或壓力	機會	態度或行為合理化
	1	2, 3, 4	5, 6	7, 8, 9	10, 11	12

【擬答】

資訊代碼	財務報導舞弊			挪用資產		
	誘因或壓力	機會	態度或行為合理化	誘因或壓力	機會	態度或行為合理化
	2.7.10	4.9	6	5	1.8.11	3.12

四、受查公司為嚴重的償債問題所苦，管理階層向查核人員尋求關於結構性交易（structuring transaction）的建議，好讓公司可以從事更多資產負債表外融資（off-balance sheet financing）。雖然資產負債表外融資的做法不一定是好的會計實務，但有時似乎也可以被接受。請回答下列三小題：

- (一)查核人員於進行查核規劃時，要如何得知受查公司已進行了結構性交易？（3分）
- (二)查核人員如何評估本案中因結構性交易而發生舞弊的可能性？（3分）
- (三)本案中，查核人員應著重查核那些層面？（3分）又應執行那些查核程序？（3分）

【擬答】

(一)進行查核規劃時，依下列方式得知受查公司已進行了結構性交易

- 1.了解客戶所經營的事業與產業
- 2.進行分析性複核
- 3.評估結構性交易的重大性水準
- 4.評估查核風險
- 5.導出對於結構性交易的查核策略
- 6.取得關於結構性交易內部控制的了解

(二)評估本家中因結構性交易而發生舞弊的可能性方式如下：

- 1.查詢及瞭解受查者治理單位如何執行監督（查核管理階層、治理單位、內部稽核及其他適當人員）
- 2.考量舞弊風險因子
- 3.考量不尋常或非預期之關係（執行分析性複核）
- 4.考量其他相關資訊

(三)

應著重的查核層面	執行的查核程序
(1)著重結構性交易的經濟實質而非法律形式。 (2)著重資產負債表外融資的經濟實質而非法律形式。 (3)結構性交易是否經授權。 (4)結構性交易的風險是否經過評估與控制。	(1)瞭解交易事項之目的、價格及條件。 (2)查驗契約及其他有關之文件。 (3)確認交易事項有否經董事會或相關主管核准。 (4)查核擔保品之所有權與價值。 (5)向交易對象或其會計師函證以確認交易。 (6)查明結構性交易之利率區間。 (7)請客戶提供結構性交易對象名稱及交易資料。 (8)會計師應取得客戶聲明書，其中應包括委託人聲明其結構性交易已作充分而適切之揭露。 (9)請客戶提供對於結構性交易的風險自評報告。

乙、測驗題部分(50分)

B 1 下列有關證據之敘述，何者有誤？

- (A)查核證據之可靠性，包括考量產生及維護該資訊之相關控制
- (B)查核人員所取得之大部分查核證據，其性質通常具說服力及結論性
- (C)面對共謀之舞弊，查核人員可能相信具說服力，但事實上卻屬虛構之證據
- (D)查核人員應質疑所取得之資訊及查核證據是否可能有因舞弊而導致之重大不實表達

C 2 會計師為雅方公司評估其應收帳款餘額之正確性後，提出報告。該報告中提及：

「程序三、向顧客函證確認民國 97 年 12 月 31 日之應收帳款餘額。

發現之事實：均已發函，有 10 封回函，1 封未回函，凡回函者均確認餘額為正確。」

請問會計師為雅方公司提供何種服務？

- (A)財務報表之查核 (B)財務報表之核閱 (C)協議程序之執行 (D)財務資訊之代編

- C 3** 如果會計師對於管理階層的誠信有疑問，則下列何者不是適當的行動？
 (A) 拒絕接受委任
 (B) 針對客戶聲明書中重要的事項增加查核程序，以取得從外界而來，且可加以驗證的證據
 (C) 提高查帳公費，以補償該查帳合約所增加的風險，但是不須規劃任何額外的查核程序
 (D) 抱持更高度度的懷疑來規劃查核程序，包括能有效揭發管理階層舞弊的特定查核程序
- D 4** 當會計師遇有下列何種情況時，即視為其查核範圍受到限制？
 (A) 對受查者財務報表之查核，部分係基於其他會計師之查核報告
 (B) 受查者進行會計估計時，所依據之假設不合理
 (C) 受查者未將某一子公司納入合併報表之範圍
 (D) 受查者拒絕對必要事項作成聲明
- A 5** 依我國職業道德規範，在下列那一情況下，查核會計師仍被視為具有獨立性？
 (A) 受查者為金融機構，查核會計師在該金融機構開立支票存款帳戶
 (B) 查核會計師同時具有律師資格，也同時擔任受查者的法律顧問
 (C) 受查者連續兩年積欠會計師查核公費
 (D) 查核人員向受查者大量購買其生產的商品，並享特別優惠
- A 6** 會計師須遵守職業道德規範，其主要理由為何？
 (A) 會計師所提供之服務，需要社會大眾的信賴
 (B) 會計師法的要求
 (C) 降低會計師被訴訟的風險
 (D) 避免不講道德的人從事會計師工作
- D 7** 會計師購買受查公司發行之股票，置於信託公司，作為未成年子女的教育基金。該信託證券之價值，對會計師而言並非重大，但對其未成年子女，則屬重大。在此情況下，會計師與受查公司間之獨立性，是否受損？
 (A) 不，因為會計師與受查者之間並無重大間接財務利益
 (B) 不，因為該信託的受益人不是會計師，會計師無利益可言
 (C) 是，因為會計師的子女對會計師非常重要，形成重大間接財務利益
 (D) 是，因為會計師與受查者之間存在直接財務利益
- C 8** 查核人員對受查者電腦資訊系統的初步瞭解，主要來自以下那一程序？
 (A) 檢查
 (B) 觀察
 (C) 詢問
 (D) 評估
- A 9** 在分散式電腦資料處理系統下，下列何項是查核人員最關心的控制？
 (A) 使用控制
 (B) 硬體控制
 (C) 系統文件控制
 (D) 損害復原控制
- B 10** 會計師擬使用電腦審計工具來查核一家以電子商務為主的公司。下列敘述，何者正確？
 (A) 因通用審計軟體 (generalized audit software) 係為餘額測試而設計，故會計師不可能使用通用審計軟體來查核以電子商務為主的客戶
 (B) 會計師可以使用標註與追蹤法 (tagging and tracing)，但只能用來查核與受查客戶之處理程序的相關資訊
 (C) 整體測試設施 (integrated test facility) 非常適合於電子商務的查核工作上
 (D) 以電子商務為主的客戶，不宜用測試資料 (test data) 法來查核
- C 11** 查核無記名可轉讓定存單是否存在，下列何者不是必要之查核程序？
 (A) 核對購買定存單之原始憑證
 (B) 盤點定存單正本，並核對存單之號碼
 (C) 向發行定存單的銀行函證
 (D) 向定存單的保管人函證
- D 12** 查核人員於查核下列那一科目時，盤點並非必要之查核程序？
 (A) 無記名定存單
 (B) 記名定存單
 (C) 存貨
 (D) 固定資產
- B 13** 查核人員執行銷貨之截止測試，其主要目的為何？
 (A) 驗證年底應收帳款之金額是否正確
 (B) 查明是否有當年度未入帳之銷貨
 (C) 判斷銷貨退回是否經過適當核准
 (D) 決定備抵呆帳之提列數是否適當
- B 14** 會計師事務所的查核人員在查核受查公司之應收帳款時，發現其中編號 102 的客戶在其回函上註明：「我們的電腦系統無法提供這些細節；銷貨發票和送貨紀錄都已遺失。」，如該客戶尚未付款，則查核人員應該：
 (A) 改查在同一母體中的另一個帳戶
 (B) 將編號 102 客戶的帳戶全數視為錯誤 (高估)
 (C) 調整應收帳款，將編號 102 客戶之餘額沖銷
 (D) 因為缺乏證明該筆交易為虛造的證據，故仍將編號 102 客戶之帳款視為正確

- C 15** 在一般情況下，下列那一項不是查核人員查核費用科目時應執行之查核程序？
 (A)取得科目明細表，加總合計，與科目主表核對是否相符
 (B)選定結帳日前後一段期間，核對各項支出憑證，以確定費用之認列乃為適當之截止
 (C)查核有關憑證之金額是否與帳載金額相符，並判斷憑證是否真實
 (D)確定費用科目之歸類是否合理
- D 16** 會計師於閱讀受查上市公司所編製之民國 96 年度年報時，發現受查者管理階層預期：因受行業不景氣及產品轉型之影響，受查公司未來五年之營收及獲利將大幅衰退。請問會計師查核 96 年度財務報表時，上述資訊對以下何項目之影響最小？
 (A)所得稅之估計 (B)資產減損之評估 (C)銷貨收入之合理性 (D)應收帳款之收回性
- C 17** 甲公司之負責人也是主要股東，於民國 97 年度以不當之交易行為掏空公司財產，同時為避免留下證據而將有關之帳冊憑證全部予以銷毀。台北地方法院檢察署為查明甲公司 97 年度財務報表之實況，擬選任會計師查核甲公司 97 年度財務報表，則下列何種情況最不可能發生？
 (A)會計師拒絕接受委任 (B)會計師接受委任，並採協議程序進行
 (C)會計師接受委任，並出具否定意見之查核報告 (D)會計師接受委任，並出具無法表示意見之查核報告
- A 18** 某財經雜誌於 97 年初報導甲公司自 96 年度以來經營管理不當，有諸多弊端，甲公司則登報指出該報導與事實多有出入，同時，主管機關及檢調單位刻在積極調查中。假設會計師查核甲公司 96 年度財務報表，截至查核報告日止，並未發現有不法或異常情事，則對甲公司 96 年度財務報表，會計師最可能出具何種類型之查核報告？
 (A)無保留意見查核報告 (B)修正式無保留意見查核報告
 (C)保留意見查核報告 (D)無法表示意見查核報告
- C 19** 依我國審計準則公報規定，會計師對下列何種與財務報表並列之其他資訊無須閱讀與考量？
 (A)致股東報告書 (B)公司治理運作情形 (C)專家意見 (D)財務概況
- B 20** 根據我國有關公開發行公司的法令，會計師在執行內部控制專案審查時，其關心的內部控制，係與下列何者有關？①營運的效果與效率 ②財務報導的可靠性 ③法令的遵循 ④資產安全的保障
 (A)②與③ (B)②與④ (C)①、②與③ (D)②、③與④
- B 21** 會計師針對財務預測所出具之核閱報告，其形態不得為下列何者？
 (A)標準式 (B)保留式 (C)否定式 (D)拒絕式
- B 22** 辦理政府績效審計（作業審計），須蒐集足夠與適切之證據。當政府審計人員整理查核發現（audit finding）時，常會接觸到①原因（cause）、②實際情況（condition）、③衡量標準（criteria）以及④影響之後果（effect）。政府審計人員應考量之邏輯順序為何？
 (A)①→②→③→④ (B)③→②→④→① (C)②→③→④→① (D)③→②→①→④
- C 23** 政府績效審計（作業審計）之辦理，須由各機關訂定衡量指標。下列有關衡量指標之敘述，何者錯誤？
 (A)各機關應訂定用以衡量是否達成之指標
 (B)衡量指標分為共同性指標及個別性指標二類
 (C)共同性指標，係由各機關就行政效率、服務效能、人力資源發展、預算成本效益等自行選列後，報經立法院同意，方告確定
 (D)個別性指標，係由各機關依組織任務、業務性質及參考相關國際競爭力研究機構公布之國際競爭力評比指標訂定
- B 24** 近年來，有鑑於政府因組織龐大而產生無效率，乃進行政府改造，期望引進民間活力，使政府施政更有效率、更具彈性。所採行之措施，如：行政機關走向行政法人化、委外或 BOT 等。下列敘述均是此種轉變對審計風險之影響，何者最為正確？
 (A)整體審計風險可降低，因政府將一部分業務委外或 BOT，使審計機關之審核範圍縮小，可集中政府審計機關之注意力於其他案件之故
 (B)潛在之審計風險提高，因委外或 BOT 等政府改造，係為提昇效率，勢必減少管制，降低國會及審計機關之監督力道之故
 (C)審計風險在政府改造前後，其實沒有太大的變化
 (D)審計風險究會提高或降低，因政府改造實施之期間尚短，故尚難判斷
- A 25** 政府採購之支出，占政府總預算相當大之比重，向為政府審計所關注。政府審計人員對政府採購之稽察主要重點工作為何？
 (A)合規性審計與績效審計 (B)財務報表審計與績效審計
 (C)合規性審計與財務報表審計 (D)財務報表審計、合規性審計與績效審計