

# 《審計學》

## 試題評析

今年考題題目難易中等。問答題共三題：（一）函證（95年高考三級會計人員考題）、（二）審計抽樣（抽樣風險與非抽樣風險）、（三）會計師強制輪調制度與獨立性；選擇題部份皆是平時上課與總複習強調的重點，對考生較感困難應該是有8題複選式的選擇題，考生應多用課堂中所述的刪去法，加速答題的速度。問答題只要控制時間詳細作答，應可達到約70分以上。

甲、申論題部份：

- 一、（一）應收帳款之函證可分為那二種？（10分）  
 （二）請舉出三種關於函證之控制程序。（10分）

**答：**

（一）函證格式之選擇因素，應考慮顧客餘額的組成份子與偵知風險的高低：一般可分為，積極式函證(positive confirmation)與消極式函證(negative confirmation)兩類，分析比較如下：

函證格式	積極式	消極式
定義	要求對方無論函證內容是否正確，均須回函；若未回函時，應再次發函詢證。	只要求對方，僅在與函證內容不符時，方須回函
內容特色	函證內容均為開放式問題即空白欄，要求對方填寫，可提供較高的保證。	大多為封密式問題，對方只要核對「是與否」。
適用時機	偵知風險很低；個別顧客餘額很大時。	相關的聲明之偵知風險是中或高水準時；小額顧客很多時；對方會仔細考慮函證內容時。
項目特色	資產科目為主。	負債科目為主
函證時機	資產負債日，因為偵知風險較低。	資產負債日前一或兩個月，因為偵知風險較高，查核人員可驗證函證日至資產負債日之間有無重大變動。

（二）函證之控制程序：（依題意列舉三項即可）

	金融機構往來函證應注意事項	應收（應付）款項函證應注意事項
同	寄發詢證函是以受查者名義發函詢證，應由查核人員親自寄出	
	將受函證者之名稱、地址與受查者相關紀錄核對	
	詢證函中應敘明直接函復會計師事務所	
	寄發詢證函之相關記錄是否保留	
	工作底稿應記錄函證事項、函證對象、函證地址、函證比率，並對所發之函證連續編號，以控制函證總數。	
	查核人員應調查回函不符或遭退回之函證，並將結果記錄於工作底稿	
	查核人員應彙總回函之結果	
	金融機構往來函證應注意事項	應收（應付）款項函證應注意事項
異	金融機構之函證則應採積極式	符合四條件，得採消極式函證
	凡所查核財務報表涵蓋之期間內，受查者與金融機構有往來者，無論期末是否仍有餘額，或雖已核閱該機構寄發之對帳單，查核人員仍應對受查者之往來金融機構發函詢證。	查核人員如未函證應收款項，應於工作底稿中敘明原因。
	未回函====>與受函證者聯繫，請其回函 如仍未獲回函=>採取其他替代查核程序	未回函====>與受函證者聯繫，請其回函 如仍未獲回函=>採取其他替代查核程序
	詢證函之內容是否完整	是否將詢證函之交易或科目餘額與受查者之有關資料核對

例外事項：查核人員應將例外事項記載在工作底稿上，並進行調查發生原因為何。

積極式函證未收到回函：

- 1.查核人員未收到積極式函證之回函時，通常會與受函證者聯繫，請其回函。
- 2.如仍無法獲得回函時，查核人員應採用其他替代查核程序。
- 3.替代之查核程序須視科目與聲明之性質而定，如：

科目	聲明	替代查核程序
應收帳款	存在性	驗證期後收款、出貨單或其他文件
	完整性	銷售截止測試
應付帳款	存在性	驗證期後付款或取得第三者往來信函
	完整性	查核其他記錄（如驗收單）

二、在審計抽樣中，抽樣風險與非抽樣風險有什麼差別？（10分）

答：

每個查核案件都具有風險，其中以查核工作是否利用抽樣技術，則可將查核抽樣相關之風險，區分為抽樣風險(Sampling Risk)與非抽樣風險(Non-sampling Risk)，茲分別定義如下表。

種類	定義
抽樣風險(Sampling Risk)	查核人員依據抽樣結果所作成之結論，與查核母體全部項目時，應有之結論不同的可能性。換言之，即樣本不具母體的代表性。
非抽樣風險(Nonsampling Risk)	與查核抽樣無關，換言之，非因抽樣誤差所致之風險，主要是由於查核人員應用不當的查核程序、或沒有找出所查核的文件或交易中的誤述所發生的風險。所以，該風險無論查核人員是否採用抽樣程序進行查核工作，均可能發生之風險。查核人員可以藉由適當的規劃、督導及品質管制，降低非抽樣風險至可較低的水準。

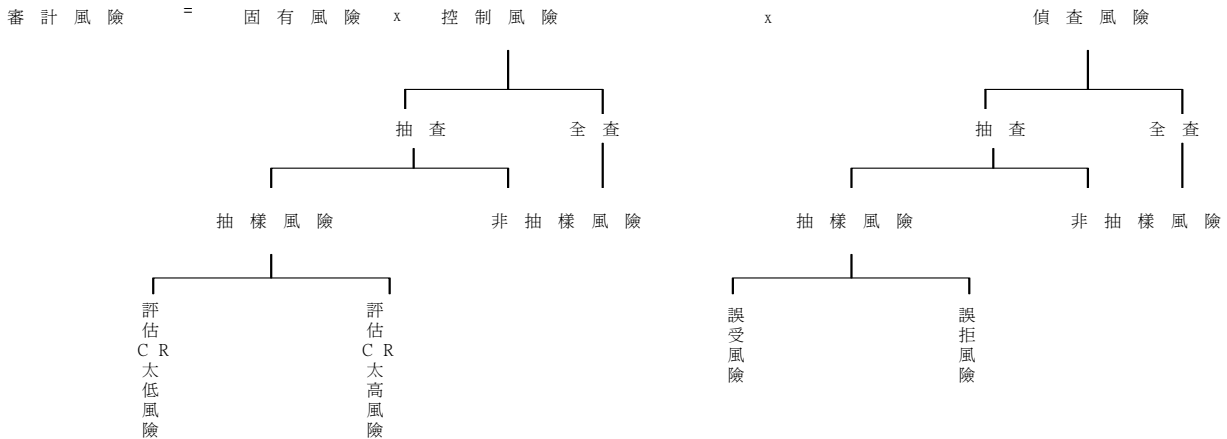
控制測試會產生的抽樣風險如下：

- (1)信賴不足風險(Risk of Under-Reliance on Internal Control Structure)，又稱評估控制風險過高險(Risk of Assessing Control Risk Too High., RACRTH)，係指受查者內部控制結構事實上可資信賴之程度較高，惟抽樣結果卻導致查核人員作成信賴程度較低結論之風險。
- (2)過度信賴風險(Risk of Over-Reliance on Internal Structure)，又稱評估控制風險過低風險(Risk of Assessing Control Risk Too Low., RACRTL)，係指受查者內部控制結構事實上可資信賴之程度較低，惟抽樣結果卻導致查核人員作成信賴程度較高結論之風險。

在執行帳戶餘額的證實測試時，有兩類的抽樣風險如下：

- (1)不當拒絕風險(The Risk of Incorrect Rejection., RIR (Alpha Risk) of Population)，係指受查者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。
- (2)不當接受風險(The Risk of Incorrect Acceptance ., RIA (Beta Risk) of Population)，係指受查者科目餘額事實上存有重大錯誤，惟抽樣結果卻顯示未有重大錯誤，因而導致查核人員作成可予接受結論之風險。

茲將查核風險三種風險與抽樣風險及非抽樣風險之關係圖示如下：



非抽樣風險與查核抽樣無關，查核人員無論是否採用抽樣程序進行查核工作，均可能發生非抽樣風險。亦即，抽查會有抽樣風險與非抽樣風險。全查時僅有非抽樣風險。

- 三、(一)會計師強制輪調制度之實施對於會計師之獨立性有什麼影響？(10分)  
 (二)實施會計師強制輪調可能有那些成本？(10分)

答：

(一)依據職業道德規範公報第10號「正直、公正客觀及獨立性」之規定，影響獨立性五大因素如下：

因素	定義	情況
自我利益	係指經由審計客戶獲取財務利益，或因其他利害關係而與審計客戶發生利益上之衝突。	1.與審計客戶間有直接或重大間接財務利益關係。 2.與審計客戶或其董監事間有融資或保證行為。 3.考量客戶流失之可能性。 4.與審計客戶間有密切之商業關係。 5.與審計客戶間有潛在之僱佣關係。 6.與查核案件有關係或有公費。
自我評估	係指會計師執行非審計服務案件所出具之報告或所作之判斷，於執行財務資訊之查核或核閱過程中作為查核結論之重要依據；或審計服務小組成員曾擔任審計客戶之董監事，或擔任直接並有重大影響該審計案件之職務。	1.審計服務小組成員目前或最近兩年內擔任審計客戶之董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。 2.對審計客戶所提供之非審計服務將直接影響審計案件之重要項目。
辯護	係指審計服務小組成員成為審計客戶立場或意見之辯護者，導致其客觀性受到質疑。	1.宣傳或仲介審計客戶所發行之股票或其他證券。 2.擔任審計客戶之辯護人，或代表審計客戶協調與其他第三人間發生之衝突。
熟悉度	係指藉由與審計客戶、董監事、經理人之密切關係，使得會計師或審計服務小組成員過度關注或同情審計客戶之利益。	1.與審計客戶之董監事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員有親屬關係。 2.卸任一年以內之共同執業會計師擔任審計客戶董監事、經理人或對審計案件有重大影響之職務。 3.收受審計客戶或其董監事、經理人價值重大之餽贈或禮物。
脅迫	係指審計服務小組成員承受或感受到來自審計客戶之恫嚇，使其無法保持客觀性及澄清專業上之懷疑。	1.要求會計師接受管理階層在會計政策上之不當選擇或財務報表上之不當揭露。 2.為降低公費，對會計師施加壓力，使其不當的減少應執行之查核工作。

依據審計準則公報46號公報「會計師事務所之品質管制」規定：

- 1.同一客戶之確信服務案件，如長期由相同資深人員執行，應訂定標準，以決定是否須採取補強措施，將熟悉度對獨立性之影響降至可接受之程度。
- 2.對上市（櫃）司財務報表之查核案件，如主辦會計師承辦期間已達會計師職業道德規範或法令所規定之期限，應予輪調。
- 3.事務所應依據會計師職業道德規範決定是否採取補強措施，以處理該影響。補強措施包括輪調資深人員或執行案件品質管制複核。熟悉度之影響與上市（櫃）公司財務報表之查核案件尤其相關。對此類查核案件，主辦會計師應於一定期間（通常不超過7年）後輪調，且至少須間隔一定期間（通常不短於2年）方得回任。

依我國目前規定，會計師強制輪調制度可以將熟悉度對獨立性之影響降至可接受之程度，有助於會計師增進其形式上與實質上的超然獨立。

(二)強制輪調制度，學理上分為事務所間的輪調與事務所內的輪調，茲將實施會計師強制輪調的成本說明如下：

- 1.增加會計師的查核成本（如新會計師須熟悉客戶的會計制度、內部控制制度、企業環境及重新對報表上之期初餘額等）。
- 2.對會計師事務所也會增加額外的更換成本（如新公約的契約成本等）
- 3.審計效率的降低
- 4.前任會計師將客戶「知識價值」之移轉給繼任會計師的問題。
- 5.客戶的流失。長期客戶與會計師之間會建立良好關係，且在查核工作之配合度高，這些穩定的客戶是所有會計師事務所的無形資產，若實施會計師輪調制度，會造成客戶的流失。

乙、測驗題部份：

- B 1 請購單、訂購單、驗收單等預先編號，與那一項聲明之驗證有關？  
 (A)存在或發生 (B)完整性 (C)評價或分攤 (D)表達與揭露
- C 2 在審計工作將結束時，查核人員編製「未調整錯誤彙整表」，其目的為何？  
 (A)彙總錯誤，以便客戶作為改進會計處理及相關內控之依據 (B)讓受查者知道查核人員認真盡責，以利調高公費  
 (C)判斷其對財務報表之彙總影響是否重大 (D)作為申報營利事業所得稅時調整之依據，並作為備忘記錄
- B 3 甲公司之薪資支票係由電腦自動列印，甲公司應如何防止或及早偵查發現電腦繼續列印已離職員工之薪資支票？  
 (A)請財務部門預先編號空白支票，俾就支票開立總張數比較其序號是否正確  
 (B)將人事部門所列管之打卡單中之工作時數彙總做為控制總數，比對列印支票之總工作時數  
 (C)由員工親自向所屬部門領取支票，並收回未領回之支票  
 (D)利用員工身分證號碼做為檢查控制，以防止虛構號碼之可能性
- D 4 關於會計師進行查核工作之規劃與管理，下列敘述何者錯誤？①考慮經營者之品德操守 ②考慮自身是否具備履約能力 ③瞭解受查者之事業 ④訂立擬接受審計風險之水準 ⑤擬定抽查除銷相關帳戶之餘額  
 (A)僅①③⑤ (B)僅②④ (C)僅④ (D)僅⑤
- B 5 根據我國審計準則第 46 號公報，會計師事務所應建立品質管制制度，下列何者不是該制度應包括處理要素之政策及程序？①事務所領導階層對品質管制之責任 ②案件之承接與續任 ③工作督導 ④品德 ⑤人力資源 ⑥追蹤考核 ⑦職業道德規範 ⑧案件之執行  
 (A)僅①② (B)僅③④ (C)僅⑤⑥ (D)僅⑦⑧
- C 6 關於分析性複核程序，下列敘述何者正確？①對長期投資採用分析性複核程序，以確認未實現損益之存在性 ②對長期投資採用分析性複核程序，以確認投資收益之完整性 ③比較本期與上期之固定資產週轉率，以確認資本支出是否有誤列為費用支出 ④比較本期與上期之修繕費比率，以確認費用是否符合稅法限額之規定 ⑤分析性複核僅能於外勤工作階段使用  
 (A)僅①②③ (B)僅④⑤ (C)僅②③ (D)僅①④
- B 7 關於重大性與查核證據、審計風險之說明，下列何者正確？①重大性是參考一般公認審計準則決定即可 ②查核證據之足夠與適切，主要是依據查核人員之專業判斷 ③證據數量的多寡和重大性標準的高低成反向關係 ④可接受的偵查風險水準與固有風險、控制風險評量成反向關係 ⑤財務報表正確性愈高，審計風險愈小  
 (A)僅①②③⑤ (B)僅②③④⑤ (C)僅③④⑤ (D)僅③④
- D 8 查核人員於資產負債表日後才首次受託查核財務報表，因無法觀察受查者期末存貨的實地盤點，查核人員可實施那些證實查核程序替代之？①查核期後銷貨交易憑證 ②查核進貨交易憑證 ③詢問前任會計師 ④必要時取得買方或賣方函證 ⑤查核生產紀錄  
 (A)僅①②③ (B)僅③④⑤ (C)僅①③⑤ (D)僅①②④⑤
- C 9 根據我國審計準則，下列那些情況會增加誤述的發生機率？①查核接獲與會計處理有關之舞弊傳聞或抱怨 ②文件遺失 ③管理階層安排查核人員單獨與治理單位洽談 ④受查者之紀錄與詢證回函有不尋常之差異 ⑤受查者及時處理已辨認之內部控制缺失 ⑥會計估計變動頻繁，且其變動並非導因於情況改變  
 (A)僅①② (B)僅①②③⑤ (C)僅①②④⑥ (D)僅①②⑤⑥
- D 10 根據我國審計準則，關於查核報告之敘述，下列何者正確？①查核範圍受到限制時，會計師可出具保留意見或無法表示意見 ②會計師欲強調某一重大事項時，可出具修正式無保留意見 ③採用其他會計師之查核工作，查核報告中一定要提及其他會計師之工作 ④會計師對繼續經營假設存有重大疑慮時，可於意見段之前增添說明段 ⑤會計師更新對前期財務報表所表示之意見，應於意見段之前增添說明段  
 (A)僅①②④ (B)僅①②③ (C)僅②③⑤ (D)僅①②⑤

- A 11 根據我國審計準則，關於函證的敘述下列何者正確？①函證的方式分為積極式與消極式兩種 ②應收帳款採積極式函證，未獲回函時，查核人員須執行替代性查核程序 ③應收帳款餘額不大之帳戶眾多，且預期餘額錯誤可能性很小時，可採用消極式函證 ④已入帳之應付款項函證通常可以省略，未入帳之應付款項則須函證 ⑤受查企業內部控制良好，且被函證者會積極回函時，得採積極式函證  
(A)僅①②③ (B)僅③④⑤ (C)僅①③④ (D)僅②④⑤
- C 12 下列那一種情況，對會計師簽證業務的獨立性影響最小？  
(A)會計師與審計客戶間有直接或間接財務利益 (B)會計師因脅迫而降低審計公費  
(C)會計師與非審計客戶間有管理諮詢服務關係 (D)會計師與審計客戶之董事有二親等之親屬關係
- A 13 有關負債之查核程序，下列敘述何者錯誤？  
(A)搜尋未入帳之應付款項，可藉由逆查方式得知  
(B)可向受查者管理階層取得未決法律案件清單  
(C)取得包括或有事項之客戶聲明書  
(D)複核其表達與揭露是否符合一般公認會計原則之規定
- C 14 有關現金之內部控制與現金餘額之查核目的，下列敘述何者錯誤？  
(A)取得截止日之銀行對帳單，主要目的在於驗證銀行調節表中之調節項目  
(B)由經管現金或記載現金帳冊以外人員編製銀行調節表，主要目的在確保既存的現金支出交易已經記錄  
(C)查核年底前、後各五個工作天的銀行間調撥款項，目的在驗證現金餘額的所有權  
(D)測試現金的截止，目的在驗證現金餘額的完整性
- D 15 關於審計抽樣之敘述，下列何者正確？  
(A)機率與大小成比例抽樣方法 (PPS) 之特性為母體分配應近於常態分配  
(B)機率與大小成比例抽樣方法 (PPS) 之特性為低估的項目容易被抽中  
(C)假設其他情況不變，查核人員將可容忍誤差調降，則樣本量減少  
(D)審計抽樣不適用於分析性複核
- B 16 關於完成審計工作，下列敘述何者錯誤？  
(A)查核人員查閱受查者律師之公費收據與附件，目的是為了確認可能漏列之未決訴訟案件  
(B)查核人員應在即將完成審計工作時，對繼續經營假設做初步評估  
(C)客戶聲明書之日期應與查核報告日一致  
(D)函證銀行往來，有助於發現或有負債
- D 17 對受查者而言，當查核人員未能保持超然獨立時，會計師應出具：  
(A)修正式無保留意見之查核報告，並說明未能超然獨立的理由  
(B)保留意見之查核報告，並說明未能超然獨立的理由  
(C)否定意見之查核報告，並說明未能超然獨立的理由  
(D)無法表示意見之查核報告，不需說明未能超然獨立的理由，僅述明其地位未能超然獨立
- D 18 下列何種測試行為可以獲得最多型態的查核證據？  
(A)交易的證實測試 (substantive tests of transactions) (B)控制測試 (tests of controls)  
(C)分析性程序 (analytical procedures) (D)詳細餘額測試 (tests of details)
- D 19 戊會計師正在研究 E 公司應收帳款成長率與銷貨成長率之關係，下列何種情況最可能顯示應收帳款收現性存有潛在的風險？  
(A)銷貨成長 8%，應收帳款同步成長 10% (B)銷貨衰退 5%，應收帳款同步衰退 6%  
(C)銷貨成長 15%，而應收帳款衰退 5% (D)銷貨成長 5%，應收帳款同步成長 15%
- B 20 查核工作規劃之目的在於有效完成查核工作，並提高查核效率。下列何者並非影響查核工作規劃之主要因素？  
(A)受查者規模大小與事業經營的複雜程度 (B)受查者內部控制的執行程度  
(C)查核人員以前年度的查核經驗 (D)查核人員對受查者事業經營的瞭解程度
- D 21 會計師對依其他綜合會計基礎編製之財務報表所簽發之特殊目的查核報告，在意見段之前增加解釋段之目的為何？  
(A)說明財務報表按其他綜合會計基礎編製允當表達 (B)說明違反一般公認會計原則之原因  
(C)說明受查項目符合契約所編製 (D)說明財務報表附註與編製之會計基礎
- C 22 當查核人員察覺受查者有可能存在舞弊情形時，依據審計準則公報第 43 號「查核財務報表對舞弊之考量」規定，查核人員應：  
(A)終止委任合約  
(B)發出否定或無法表示意見之查核報告  
(C)取得額外的查核證據以決定是否已經發生重大的舞弊詐欺事件  
(D)取得管理當局的客戶聲明書
- B 23 下列那一項最能描述通用查核軟體 (generalized audit software) 之特性？  
(A)只能用於查核具有連線 (on-line) 作業之電腦系統  
(B)具有不同性質，故用於特定狀況前，查核人員須詳加考慮是否合宜  
(C)無須修改即可用於所有的電腦系統  
(D)可使查核人員在執行控制測試程序時，較人工查核方式的成本為低
- A 24 查核人員於證實測試後，以分析性複核進行整體性分析，卻發現若干科目間出現異常比率關係，此時查核人員應該：  
(A)執行額外的證實測試 (B)繼續作其他分析，以便瞭解受查者的特性  
(C)建議受查者作調整分錄 (D)終結查核任務
- B 25 下列何種風險可透過審計功能顯著改善？  
(A)企業風險 (business risk) (B)資訊風險 (information risk)  
(C)控制風險 (control risk) (D)固有風險 (inherent risk)