

# 《審計學（包括審計準則公報與職業道德規範）》

試題評析	<p>一、今年題目難易中等，問答題共四題；第一題考「繼續經營假設之查核報告」，第二題考「財務報表五大聲明與存貨的查核程序」，第三題考「審計抽樣」，第四題考「電腦審計」；四題問答題皆是總複習及考前提示強調的重點。一、二題重視申論能力；三、四題屬配合題式的問答題。選擇題則多數出現於講義中。</p> <p>二、只要考前熟讀總複習議義平時上課講義各章節之重點，問答題可獲得 25 分，選擇題可獲得 40 分，總分可達到約 65 分。程度較好的同學可達到 70 分以上。</p>
------	---

## 甲、申論題(50 分)

一、假設受查公司之財務報表係基於繼續經營之假設所編製。會計師評估繼續經營假設之合理性後，可能出具的查核報告意見類型及其相關條件為何？(15 分)

### 【擬答】

根據中華民國審計公報第 16 號「繼續經營之評估」之規定，會計師評估繼續經營假設之合理性後，可能出具的查核報告意見類型及其相關條件如下：

報告類型	條件
無保留意見	<p><u>繼續經營假設適當</u> 當會計師對繼續經營假設之合理性加以評估後，若能消除其疑慮時</p>
修正式無保留意見	<p><u>繼續經營假設存有重大疑慮</u> 會計師無法消除繼續經營假設之疑慮時，但受查者財務報表適當揭露： 1.對資產負債表日後一年內繼續經營能力有重大影響之情況。 2.繼續經營假設存有重大疑慮，可能無法如正常情況進行資產之變現及負債之清償。 3.財務報表並未因繼續經營假設存有重大疑慮，而依清算價值評價及分類。</p> <p><u>繼續經營假設不適當</u> 會計師若確定受查者繼續經營假設與實際情況不符，受查者財務報表已依清算價值評價及分類時，欲強調此一事實時。</p>
保留意見或否定意見	<p><u>繼續經營假設適當</u> 會計師對受查者所採取之未來因應措施如認屬可行，但有必要於財務報表中揭露其內容而未揭露時。</p> <p><u>繼續經營假設存有重大疑慮</u> 會計師無法消除繼續經營假設之疑慮時，且受查者財務報表未適當揭露(上段之三種情況)。</p>
否定意見	<p><u>繼續經營假設不適當</u> 會計師若確定受查者繼續經營假設與實際情況不符，如影響極為重大時。</p>

二、財務報表之五大主要聲明為何？試以存貨為例，加以說明，並各設計二項查核程序。(15 分)

### 【擬答】

(一)管理當局對財務報表的五大主要聲明分述如下：

- 1.存在或發生(Existence or Occurrence)：反映於財務報表中之資產、負債及業主權益確實存在；所記錄之交易確已發生。
- 2.完整(Completeness)：所有應在財務報表中表達之交易、資產、負債及業主權益皆已包含在內。
- 3.權利與義務(Rights and Obligations)：管理當局對包含於財務報表中之資產具有權利；對負債有償付之義務。
- 4.評價或分配(Evaluation and Allocation)：資產、負債、業主權益、收益及費用均係依照一般公認會計原則(GAAP)所計算之金額表達。
- 5.表達與揭露(Presentation and Disclosure)：帳戶均依照一般公認會計原則於財務報表中適當分類與附註說明，而所有重要的揭露均已提供。

(二)以存貨為例，加以說明，並各設計二項查核程序。

聲明	以製造業之存貨說明	設計二項查核程序	
		交易	科目餘額
存在或發生	反映於財務報表中的存貨確實存在，所記錄之交易確已發生。	交易	逆查存貨分錄至支持性文件（如：供應商發票、製造成本記錄、完工報告、銷貨及銷貨退回）
		科目餘額	觀察客戶的實地存貨盤點測試： a.決定測試的時間及範圍。 b.評估客戶存貨盤點計劃的適當性 c.觀察客戶盤點並抽點。 d.考慮實地盤點所使用的所有存貨標籤及盤點表。 追查明細表內的存貨至盤點表及審計人員之盤點記錄已確定存在性及內容。
完整性	所有應在財務報表中表達之存貨交易、存貨皆已包含在內。	交易	追蹤進貨、製造，完工及銷售分錄至存貨帳戶。
		交易	測試進貨、銷貨退回（收貨）製造部門間存貨之移動及銷貨（運貨）之截止測試。
權利與義務	管理當局對包含於財務報表中之存貨具有權利。	科目餘額	追查實體觀察時註記為無所有權之盤點標籤至存貨明細表，以確定其未被列入。
		科目餘額	複核與供應商及顧客之合約並查核管理當局有無將具所有權之存貨列入承銷品。
評價或分配	存貨、銷貨成本均係依照一般公認會計原則所計算之金額表達。	科目餘額	測試是否一致地適用一般公認的成本流程計算銷貨成本。
		科目餘額	執行成本市價孰低測試、售價及陳廢測試 a.檢查因購買存貨已付之供應商發票。 b.審核直接成本之費用率、標準成本及差異處理之適當性。 c.取得市場報價及執行成本與市價孰低之測試。 d.與銷售目錄及銷售報告之存貨比較。 e.詢問有關滯銷、過多或陳廢過時及決定是否需予以報廢。
表達與揭露	存貨相關的帳戶均依照一般公認會計原則於財務報表中適當分類與附註說明，而所有重要的揭露均已提供。	科目餘額	查核在財務報表上之存貨及銷貨成本都經適當定義及分類，如： a.原料、再製品及製成品的個別揭露。 b.存貨成本方法的適當描述。
		科目餘額	查核有關的評價及存貨質押或設定抵押都適當揭露。

三、目前常用於證實測試的統計抽樣方法，有機率與金額大小成比例法 (probability-proportional-

to-size sampling, PPS)、單位平均估計法(mean per unit estimation)、差額估計法(difference estimation) 及比率估計法(ratio estimation)。李會計師為事務所合夥人，負責新進查核人員的職前訓練。當他在指導新進人員如何操作電腦進行證實測試的統計抽樣時，發現新進人員雖然在操作電腦上沒有太大的問題，但對於如何選擇適當的統計抽樣方法，常感困惑不已。於是李會計師便擬定下列二個個案，希望新進人員能夠瞭解在不同的情況下，如何選擇最適當、查核成本最低廉的抽樣方法。

#### 個案 1：(5 分)

受查公司由於控制銷貨交易的措施有若干瑕疵，常高估銷貨收入之金額，至於高估之金額則與每筆銷貨收入的帳面金額呈正相關。查核人員現在欲測試受查公司的銷貨收入是否有重大高估的情況。

#### 個案 2：(5 分)

受查公司會計資訊系統已電腦化，應收帳款明細帳的管理亦已電腦化。根據過去的查核經驗，由於受查公司的內部控制相當健全，應收帳款鮮少發生錯誤，惟如有錯誤發生，其型態多屬高估，但高估之金額與應收帳款的帳面金額並沒任何關聯。現在，查核人員欲測試受查公司應收帳款是否有重大錯誤。

請為上述二個個案選擇最適當、查核成本最低廉的抽樣方法，並說明理由。作答時，請依照下列格式於申論試卷上作答，否則不予計分。

個案	抽樣方法	理由
1		
2		

#### 【擬答】

個案	抽樣方法	理由
1	差額估計法	1.受查公司由於控制銷貨交易的措施有若干瑕疵，常高估銷貨收入之金額。 2.高估之金額(帳面值-查核值)則與每筆銷貨收入的帳面金額呈正相關。
2	機率與金額大小成比例法	1.根據過去的查核經驗，由於受查公司的內部控制相當健全，應收帳款鮮少發生錯誤。 2.惟如有錯誤發生，其型態多屬高估，但高估之金額與應收帳款的帳面金額並沒任何關聯。

四、當受查客戶擴充其資訊科技之應用時，往往會將其內部控制嵌入應用軟體，且無法用肉眼加以觀察，而原有之原始憑證與會計紀錄，僅以電子型式存在，故查核人員採行穿透電腦審計(audit through the computer)之方式進行查核。其可採用之測試策略有三種：測試資料法(test data approach)、平行模擬法(parallel simulation testing)與嵌入查核模組法(embedded audit module approach)。試就下列獨立情境，分別指出其最適用之方法。(10分)

- (一)測試受查者系統處理時之有效性。
- (二)測試之電腦軟體為查核人員所提供。
- (三)測試目的係針對異常交易之輸出。
- (四)查核人員執行控制測試時。

## 【擬答】

情境	最適用之方法	說明
(一)測試受查者系統處理時之有效性	嵌入查核模組法(說明)	在應用程式內加數支副程式，一起編譯後，與應用系統同步執行。可以設定為例行性與應用程式總是一起執行，或設定在需要時才執行嵌入程式。
(二)測試之電腦軟體為查核人員所提供	平行模擬法	平行模擬法是指查核人員可利用通用審計軟體處理一組交易，並將處理結果與委託客戶 EDP 系統處理同樣一組交易的輸出結果相比較，以調查其差異。
(三)測試目的係針對異常交易之輸出	測試資料法	測試資料法是由查核人員編製一套虛擬(Dummy)交易資料來測試，委託客戶資料處理之程式有效性(Validity)的方法。
(四)查核人員執行控制測試時	嵌入查核模組法	因嵌入查核模組法可以持續不斷監控並分析交易處理。

說明：此小題答案較不明確，測試資料法或平行模擬法應該也可達成該目的，惟測試資料法與平行模擬法屬於「事後定期稽核」，故依題意，最後選擇屬於「事前查核技術」的嵌入查核模組法。

## 乙、測驗題：(50 分)





- A 1 查核人員發現當年度應收帳款週轉率明顯低於去年度，該趨勢可能暗示：  
 (A)當年度可能有虛增除銷的情況發生 (B)員工可能於期末偷竊存貨  
 (C)受查者當年可能緊縮其授信政策 (D)銷貨收入負成長
- A 2 以下的不同情況描述查核人員對於控制風險 (control risk, CR)、固有風險 (inherent risk, IR) 和可接受之查核風險 (acceptable audit risk, AAR) 之評估結果。在何項中，查核人員可以不需執行額外的帳戶餘額詳細測試 (tests of details of balances) ？  
 (A) IR=20%；CR=40%；AAR=10% (B) IR=20%；CR=60%；AAR=5%  
 (C) IR=10%；CR=70%；AAR=5% (D) IR=30%；CR=40%；AAR=5%
- C 3 下列何者非屬規劃查核工作之項目？  
 (A)瞭解受查者之事業 (B)評估查核風險  
 (C)評估受查者繼續經營之假設是否成立 (D)訂定重大性標準
- D 4 與固定資產科目有關的風險，有以下三者中的那幾項？①將修理和維修費用資本化 ②將資本租賃當成營業租賃處理 ③透過變更折舊的金額來管理盈餘  
 (A)僅①② (B)僅②③ (C)僅①③ (D)①②③
- D 5 下列那一項因素最可能加深查核人員對於財務報導舞弊風險之關切？  
 (A)受查公司持有之易變現流動資產金額頗鉅  
 (B)和同產業的其他公司比較，受查公司之成長與獲利能力都較低  
 (C)受查公司之財務主管參與會計原則之選擇  
 (D)受查公司之組織結構過度複雜，權力結構不尋常
- B 6 執行普通日記簿分錄測試，是發現公司舞弊的重要查核程序。請問，在下列普通日記簿分錄中，何者最可能有舞弊之嫌疑？  
 (A)借：應付帳款，貸：應收帳款 (B)借：應付帳款，貸：銷貨收入  
 (C)借：銷貨折讓，貸：應付帳款 (D)借：應收帳款，貸：進貨折讓
- D 7 在查核不尋常或非預期關係之交易事項時，可運用之查核方法很多，但最常用的方法是：  
 (A)面談與詢問 (B)取得受查者之書面聲明  
 (C)對舞弊風險因子之風險評估 (D)分析性複核

- B 8 不同來源的審計證據，具有不同的說服力。下列何者的說服力最小？  
 (A)進貨發票 (B)銷貨發票  
 (C)查核人員所做的計算 (D)銀行對帳單
- B 9 下列有關機率與金額大小等比例抽樣方法 (probability-proportional-to-size sampling, PPS) 之敘述，何者正確？  
 (A)母體之分配近於常態分配 (B)高估項目較易被發現  
 (C)低估項目較易被抽中 (D)誤差比例愈大之項目，被抽中機率愈大
- D 10 如果會計師知悉一些不尋常的鉅額現金支出 (cash disbursement)，則會計師在規劃現金支出的查核樣本 (sample) 時，最可能採取下列何項程序？  
 (A)提高樣本數 (sample size)，以降低不尋常大額現金支出的影響  
 (B)將可容忍偏差率 (tolerable exception/deviation rate) 訂得比事先規劃的水準低  
 (C)將可容忍偏差率 (tolerable exception/deviation rate) 訂得比實際的水準低  
 (D)將現金支出的母體分層 (stratify)，以便選出不尋常的大額現金支出作為樣本
- B 11 下列那一種方式可以降低非抽樣風險？  
 (A)適當監督及指揮受查者之員工 (B)適當監督及指揮查核團隊  
 (C)實施適當的查核控制，以確保樣本具代表性 (D)儘量使用統計抽樣，避免使用非統計抽樣
- A 12 下列何者係屬抽樣風險 (sampling risk)？  
 (A)樣本 (sample) 未包含足以代表母體 (population) 的特質，以致於作出有關母體的錯誤推論  
 (B)母體未包含足以代表樣本的特質，以致於作出有關樣本的錯誤推論  
 (C)樣本太小，以致未能代表母體的特質  
 (D)樣本太大，以致查核成本過高
- B 13 查核人員進行存貨盤點之觀察時，以下那個程序是不適當的？  
 (A)自受查者取得有關存貨存在、品質及金額適當之聲明書  
 (B)督導受查者之年度存貨盤點  
 (C)函證存放在公共倉庫的存貨  
 (D)對受查者之存貨盤點計畫參與意見
- B 14 從費用科目的借方餘額追查 (trace) 到驗收報告 (receiving report) 及進貨單 (purchase order)，可以為下列何項提供證據？  
 (A)所有收到的商品都適當地記錄  
 (B)與已認列的費用有關的商品都已經收到，而且經過適當地核准  
 (C)所有的賣方發票都已經適當地記錄費用和應付帳款  
 (D)費用並未低估
- D 15 企業將出貨通知單、運送單據、與銷貨發票等單據事先連續編號，最主要的理由為何？  
 (A)可以查明銷貨交易是否正確 (B)可以查明已入帳交易是否有效  
 (C)可以查明銷貨是否記入適當的會計期間 (D)可以查明銷貨憑證是否沒有遺漏
- B 16 會計師受託核閱財務報表時，為獲取證據，通常不會採用下列何種方法？  
 (A)查詢 (B)函證 (C)分析 (D)比較
- C 17 在查核報告之範圍段中提及“合理確信 (reasonable assurance)”的用語，其主要用意在指出什麼？  
 (A)財務報表並無錯誤 (B)財務報表並無重大錯誤  
 (C)財務報表仍有可能存在重大錯誤 (D)查核意見為會計師的專業判斷

- C 18 下列那一個查核工作，最不可能在資產負債表日前完成？  
 (A)執行控制測試 (B)評估控制風險  
 (C)取得客戶聲明書 (D)取得對內部控制之瞭解
- B 19 甲公司自編製 94 年度財務報表起，開始適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」，經評估，發現 94 年度發生資產減損損失 5 億元。甲公司 94 年度稅前淨利為 1 億元，假設甲公司 94 年度財務報表經會計師查核並未發現異常情事，則會計師最可能對甲公司 94 年度財務報表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
- D 20 會計師若認為受查者編製財務報表所依據之繼續經營假設存有重大疑慮，若查核範圍未受限制，則會計師不可能出具下列何種類型之報告？  
 (A)否定意見 (B)保留意見 (C)修正式無保留意見 (D)無法表示意見
- A 21 為使內部稽核之運作更有效果，內部稽核人員應獨立於下列何者之外？  
 (A)執行企業其他職能之各部門（或單位） (B)企業整體  
 (C)企業內之所有員工 (D)總經理
- D 22 對受查者是否遵循法令之考量，下列有關查核人員所應擔負責任之敘述，何者錯誤？  
 (A)查核人員應以專業上懷疑之態度，進行查核規劃及執行查核程序  
 (B)查核人員執行查核工作時，應瞭解受查者如未遵循法令規定，對財務報表可能產生之重大影響  
 (C)查核人員所查核者為財務報表，查核財務報表之行為固對未遵循法令事項之發生具有嚇阻作用，但並不因此而擔負防患其發生之責任  
 (D)判斷某項行為是否確屬未遵循法令規定，常非查核人員之專業能力所及，須仰賴公司監察人來決定
- A 23 下列有關會計師核閱企業財務預測之敘述，何項錯誤？  
 (A)核閱財務預測之目的，在對企業財務預測是否達成表示意見  
 (B)會計師不得出具有保留意見之核閱報告  
 (C)會計師出具核閱報告後，如實際情況變更，非經受委任重新核閱，不再更新其核閱報告  
 (D)會計師欲強調某一事項時，得加一說明段敘明之
- D 24 甲會計師受託核閱某股份有限公司期中財務報表，該公司採權益法評價之部分長期股權投資及相關之投資損益，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據，甲會計師將會出具下列那一類型之核閱報告？  
 (A)財務報表未依照一般公認會計原則編製而出具保留式之核閱報告  
 (B)財務報表未依照一般公認會計原則編製而出具否定式之核閱報告  
 (C)會計師核閱範圍受限制而出具修正式無保留之核閱報告  
 (D)會計師核閱範圍受限制而出具保留式之核閱報告
- A 25 下列有關會計師受託執行上市公司財務季報表核閱之敘述，何者正確？  
 (A)會計師應瞭解受核閱者的內部控制 (B)會計師不須盡專業上應有之注意  
 (C)會計師不須對期後事項執行核閱程序 (D)會計師得不與委任人簽訂委任書