

《審計學》

試題評析 整體而言，今年會計師命題範圍，申論題部分均在考前猜題中為同學充分掌握，選擇題部分基本題型題目亦佔一定比率，相信本科按班內進度準備之同學，應可輕鬆過關。

甲、申論題部分：(50 分)

一、請回答下列有關顯著風險之問題：

(一)何謂顯著風險？(3 分)

(二)請就風險性質、風險發生可能性以及風險影響程度三個層面，分析以下兩個情況，何者較可能屬顯著風險？(12 分)

(1)甲公司所屬產業均定期替換或新購廠房之設備。本年度甲公司為擴大熱銷商品之產能，進行數筆重大固定設備增添交易（總金額大於財務報表整體重大性水準）。上述新設備的主要供應商為非關係人之外部第三人，個別之固定資產增添交易金額均小於財務報表整體重大性水準。

(2)同產業乙公司本年度停產部分商品，並預計於二年內生產新商品，此決策導致其 A 工廠產量降低，管理階層預期當年度可能發生固定資產減損。

請依下列格式作答。

公司	是否為顯著風險？	風險性質	風險發生可能性	風險影響
甲				
乙				

試題評析 顯著風險定義及其因應，均為歷年考前猜題重點，今年果然考出，結合顯著風險定義及判斷因素，應可輕鬆完成本題作答。

考點命中 1.《高點 106 會計師題神》審計學考前猜題，第四題(六)，頁 2-8。
2.《高點研究所審計學題庫班》第一回，題組 1-4 例六，陳友心編撰，頁 54。
3.《高點研究所審計學正規班講義》第二回，陳友心編撰，頁 38~40。

答：

(一)依查核人員之判斷，須作特殊查核考量之已辨認及已評估之重大不實表達風險。顯著風險常與重大非例行性交易或判斷性事項有關。非例行性交易係指因金額重大或性質特殊而不常發生之交易。判斷性事項可能包括對存有重大衡量不確定性事項之會計估計。經由系統自動處理之例行且非複雜之交易較不會產生顯著風險。會計師在判斷某項風險是否為顯著風險時，至少應考量以下事項：

- 1.該風險是否為舞弊風險。
- 2.該風險是否與最近之重大經濟、會計或其他事件有關，而需特別關注。
- 3.交易之複雜程度。
- 4.該風險是否與重大關係人交易有關。
- 5.該風險有關之財務資訊衡量之主觀程度，特別是不確定性較高之衡量。
- 6.與該風險有關之重大交易是否屬非正常營運或不尋常之交易。

(二)判斷如下：

公司	是否為顯著風險	風險性質	風險發生可能性	風險影響
甲	否	可控制風險，可透過有效風險評估及公司治理來管控。	低	該風險潛在影響金額較鉅，惟發生不實表達可能性較低，無須將其評估為顯著風險，並執行顯著風險之因應（可以針對該交易執行證實分析性程序，或細項測試或兩者併用）

公司	是否為顯著風險	風險性質	風險發生可能性	風險影響
乙	是	該風險無法透過有效風險評估及公司治理來管控，故為剩餘風險，且與最近之重大經濟、會計或其他事件有關，而需特別關注，應判定為顯著風險。	高	該風險潛在影響難以估計，且發生不實表達可能性較高（未認列固定資產評價損失，或認列不足），須將其評估為顯著風險，並執行顯著風險之因應（查核人員判斷某一個別項目聲明之重大不實表達風險係屬顯著風險時，應執行因應此風險之證實程序。當對某一顯著風險之因應方式僅為證實程序時，該等程序至少應包括細項測試，因此，應針對固定資產評價損失執行細項測試）。

二、甲公司係一上市公司，主要從事各國品牌服務、飾品進口、銷售業務。其銷售管道包括於各百貨公司、機場免稅店等設櫃銷售，銷售人員之報酬大多由其銷售業績決定，因此銷貨截止點是否正確，於公司財務報表而言，係重要之考量點。又甲公司進口之服裝、飾品受季節、天候影響，且具高度時尚性及流行性，過時存貨需折價銷售方能出清。甲公司存貨評價係以成本與淨變現價值孰低為會計政策。會計師於執行 105 年度財務報表查核時，經判斷、評估，並與甲公司管理階層及治理單位溝通後，確認「銷貨收入認列時點」及「存貨價值評估」係關鍵查核事項。

(一)請就審計準則公報 57 號「財務報表查核報告」之規定，試述會計師出具無保留查核意見時，查核報告至少應包括那些段落？（5 分）

(二)依審計準則公報第 57 號及 58 號「查核報告中關鍵查核事項之溝通」，試撰寫甲公司會計師查核報告之關鍵查核事項段。（15 分）

試題評析	由近幾次國考命題來看新公報已陸續成熱門命題，在考前猜題，老師亦一再強調，只須將強調事項段定義背出來，配合題幹即可寫出個別關鍵查核事項。
考點命中	1.《高點 106 會計師題神》審計學考前猜題，第二題(六)，頁 2-4。 2.《高點研究所審計學正規班講義》第九回，陳友心編撰，頁 139~141。

答：

(一)依審計準則公報第 57 號第 12 條之規定，當會計師作成財務報表在所有重大方面係依照適用之財務報導架構編製之結論時，會計師應出具無保留意見之查核報告。新式查核報告無保留意見查核報告至少應包括：查核意見段、查核意見之基礎段、關鍵查核事項段、管理階層與治理單位對財務報表之責任段，以及會計師查核財務報表之責任段。除查核意見及查核意見之基礎兩段外，並未規定查核報告其他段落之順序。惟須採用公報規定之標題，使查核報告更易閱讀。

(二)關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對甲公司民國 105 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對甲公司及民國 105 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

銷貨收入認列時點

甲公司銷售人員之報酬大多由其銷售業績決定。甲公司管理階層係基於不同銷售管道（包括於各百貨公司、機場免稅店等設櫃銷售），判斷認列銷貨收入時點。與銷貨收入認列相關資訊，請參閱財務報表重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。由於銷貨收入認列時點，影響甲公司財務報表營業損益，因是將銷貨收入認列時點列為關鍵查核事項之一。

本會計師對於上述所述層面事項已執行之主要查核程序如下：

- 1.瞭解並測試銷貨收入認列之主要內部控制的設計及執行有效性。
- 2.瞭解並評估管理階層認列銷售收入會計政策。
- 3.抽核銷貨收入交易，檢視相關合約中所提供之付款條件，並對管理階層評估個別產品達到認列銷貨收入

之時點進行分析並提出質疑，以驗證銷貨收入認列之合理性。

4. 執行銷貨收入截止點測試，以驗證銷貨收入認列之正確性及合理性。

存貨價值評估

甲公司存貨評價會計政策係採成本與淨變現價值孰低。惟甲公司進口服裝、飾品，受季節、天候影響，且具高度時尚性及流行性，過時存貨需折價銷售方能出清。與存貨評價相關資訊，請參閱財務報表重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。由於淨變現價值評價，影響甲公司財務報表營業損益，因是將存貨評價列為關鍵查核事項之一。

本會計師對於上述所述層面事項已執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試存貨評價之主要內部控制設計及執行有效性。
2. 瞭解管理階層存貨評價之相關會計政策。
3. 抽核驗證存貨評價是否適當，且是否正確提列跌價損失。
4. 重新驗算管理階層所作淨變現價值評價正確性及合理性。

三、甲企業之總公司位於臺北，另於高雄設有分公司以利南部地區業務之進行。高雄分公司於高雄銀行設有獨立的帳戶，並定期將此帳戶中之現金，開立支票寄給總公司存入其臺北銀行之帳戶。乙會計師事務所受託查核甲企業民國 X1 年度之財務報表，下表係其查核人員列出甲企業於財務報表結束日（12/31/X1）前後數日，臺北總公司與高雄分公司間銀行帳戶現金移轉及會計帳冊紀錄的相關資料，共計 4 筆如下：

支票編號	金額	臺北總公司入帳日期		高雄分公司入帳日期	
		帳冊	銀行帳戶	帳冊	銀行帳戶
103	\$100,000	12/28/X1	01/02/X2	12/28/X1	01/03/X2
104	\$200,500	12/30/X1	12/30/X1	01/02/X2	01/03/X2
108	\$305,000	01/02/X2	01/02/X2	12/30/X1	01/03/X2
110	\$404,000	01/03/X2	12/31/X1	01/03/X2	01/05/X2

試逐筆分析表中 4 筆現金移轉資料，說明是否可能存有現金舞弊或錯誤的疑慮？並試述其理由。

試依下列格式回答，否則不予計分。（15 分）

支票編號	是否可能存有現金舞弊或錯誤疑慮（是或否）	理由
103		
104		
108		
110		

試題評析	現金期末科目餘額騰挪(kitting)實例題，在正課及題庫班（第二回，題組 2-12 例三及四）均再次強調過，今年果然考出來，此題為 93 年會計師題目改編，同學掌握程度應該相當高。
考點命中	1. 《高點審計學題庫班》第二回，題組 2-12 例四，陳友心編撰，頁 95～96。 2. 《高點研究所審計學正規班講義》第十回，陳友心編撰，頁 30～38。

答：

支票編號	是否可能存有現金舞弊或錯誤疑慮	理由
103	否	高雄公司如已帳列未兌現支票，且台北總公司亦帳列在途存款，則帳務處理皆為正確。若否則需調節入帳時間差，未發現本筆交易有舞弊疑慮。
104	是，可能存有現金帳務處理錯誤風險	台北及高雄公司銀行存款合併來看，虛增 200,500，惟台北公司已帳列此存款收入，不存在現金舞弊風險（銀行存款不太可能被挪用）。惟高雄公司可能錯帳，誤入帳日期為隔年 1/3，應將入帳日期改為 12/30，並帳列未兌現支票，雙方會計處理於 X1 年方屬正確，故存在現金帳務處理錯誤風險。

支票編號	是否可能存有現金舞弊或錯誤疑慮	理由
108	是，可能存有現金舞弊風險	如高雄公司已帳列未兌現支票，則帳務處理正確。如未帳列未兌現支票，將合併報表帳上銀行存款高估，可能透過不當之記錄交易，以達掩飾管理舞弊之事實（虛增帳列銀行存款），故存在現金舞弊風險。
110	是，可能存有現金舞弊風險	台北公司於 12/31 即收到該筆存款，故意將銀行存入款項於帳上延後至隔年 1/3 認列，可能係為掩飾侵佔銀行存款 404,000 之事實，故存在現金舞弊風險。

乙、測驗題部分：(50 分)

一、單一選擇題

- (D) 1 有關審計準則公報第57 號「財務報表查核報告」及第58 號「查核報告中關鍵查核事項之溝通」，下列敘述何者錯誤？
 (A)修正正式意見包括保留意見、否定意見及無法表示意見
 (B)上市（櫃）公司財務報表的查核報告中，一定要包含關鍵查核事項段
 (C)查核報告中不一定要包含繼續經營有關之重大不確定性段
 (D)每一個別關鍵查核事項皆須於關鍵查核事項段中說明
- (B) 2 查核報告中強調事項及其他事項之適用情形存有差異，下列何者適用於強調事項而非其他事項？
 (A)前期財務報表由其他會計師查核 (B)對具重大影響之新會計準則之提前適用
 (C)集團查核報告提及組成個體查核人員之查核 (D)查核報告分送或使用之限制
- (A) 3 甲公司為一上市公司，於105 年3 月10 日經董事會通過104 年12 月31 日之合併財務報表，查核報告日亦為105 年3 月10 日，並預計於105 年3 月14 日上傳至公開資訊觀測站。甲公司於東南亞某國之重要子公司因105 年3 月13 日當地發生排華事件，致該子公司工廠遭到嚴重破壞，此項損失對甲公司合併財務報表係屬重大。下列所述何者正確？
 (A)於財務報告日後查核團隊獲悉該事件，惟該事件發生於報告日後，故無須更新查核報告
 (B)雖然事件發生於報告日後，查核團隊無執行查核程序之義務，惟必須揭露該事實於財務報表之期後事項
 (C)公司管理階層出具之合併客戶聲明書應包括此事件
 (D)應評估該損失之可能金額，調整財務報表，故查核團隊可能得更新查核報告
- (C) 4 甲公司財務報表採曆年制，其X5 年度財務報表於X6 年2 月1 日編製完成，簽證會計師於X6 年3 月15 日認為已取得足夠而適切的查核證據，並出具查核報告。甲公司於X6 年3 月25 日正式發布財務報表。下列何日最可能為甲公司財務報表之客戶聲明書日期？
 (A) X5 年12 月31 日 (B) X6 年2 月1 日
 (C) X6 年3 月15 日 (D) X6 年3 月25 日
- (D) 5 依我國審計準則公報第34 號「財務資訊協議程序之執行」規定，會計師受託執行協議程序時出具之報告內容應包括下列何項？
 (A)協議程序係由會計師依專業判斷決定
 (B)會計師係依一般公認審計準則執行協議程序
 (C)協議程序執行報告中之財務資訊係與財務報表整體有關
 (D)若會計師不具超然獨立，協議程序執行報告應作適當說明
- (C) 6 下列何項程序與銀行融資之查核較不相關？
 (A)檢查董事會有關銀行融資之會議紀錄 (B)分析利息支出之合理性
 (C)複核銀行調節表 (D)檢查銀行借款合同
- (A) 7 查核人員執行控制測試而使用統計抽樣時，下列敘述何者正確？
 (A)通常假設母體的規模很大，如果母體的規模不大，查核人員應採取抽出再放回的選樣方式，以選取樣本
 (B)使用的抽樣方法稱為變量抽樣法（variable sampling）
 (C)其他因素不變的情形下，查核人員若將過度信賴風險訂得越高，則所需的樣本量越大

- (D)當最大可容忍偏差率與預期母體偏差率差距越小時，則所需的樣本量越小
- (B) 8 查核人員決定是否採用證實分析性程序，下列何者為其主要考量因素？
 (A)辨認及評估財務報表重大不實表達風險
 (B)與分析性程序的效率及效果有關之因素
 (C)可取得高度整合之證據
 (D)查核人員對受查者所屬之產業較熟悉，且執行測試的時間通常在資產負債表日之前實施，可減輕期末查核工作的壓力
- (C) 9 受查者的採購及付款循環的內部控制存有重大缺失，廠長常訂購超額的原料，並指定將超額訂購的原料送至其自行經營的另一家公司。廠長偽造驗收文件並且核准付款支票。下列何種查核程序最能有效偵查此項舞弊？
 (A)從付款交易中抽樣，並比對至請購單、訂購單、驗收報告、發票及支票副本
 (B)向供應商發函詢證
 (C)觀察收料倉庫並盤點已驗收之原料，並將盤點數量比對至驗收報告
 (D)執行分析性測試，比較生產量、原料購買量及原料庫存水準，並調查其差異
- (B) 10 查核人員測試受查者編製的銀行調節表時，應取得下列何項資料以確認在途存款及未兌現支票的正確性？
 (A)客戶在查核當期的交易紀錄及分類帳 (B)截止日後銀行對帳單
 (C)客戶在查核次期的交易紀錄及分類帳 (D)客戶在查核當期所兌現之支票
- (C) 11 查核人員測試受查者之職能分工狀況時，最佳方式為何？
 (A)檢查相關文件 (B)詢問主要管理人員
 (C)觀察相關職能的執行過程 (D)與其他受查之同業進行比較分析
- (B) 12 下列有關集團查核對組成個體執行工作之敘述何者正確？
 (A)決定是否具個別財務重要性之組成個體時，應以超過選用基準15%為依據
 (B)對集團中具個別財務重要性之組成個體，僅能執行查核（full-scope audit）之工作
 (C)對集團中具顯著風險之組成個體，僅能執行查核（full-scope audit）之工作
 (D)對集團中未具個別財務重要性之組成個體，僅能執行核閱或集團層級分析性程序之工作
- (C) 13 關於控制測試之設計與執行，下列敘述何者較不適當？
 (A)控制測試可提供該控制在某一特定時間點有效運作之證據
 (B)查核人員對控制執行有效性予以信賴之程度愈高，則須取得更具說服力之查核證據
 (C)查核人員執行簡易測試（walk-through），其主要目的是測試控制執行有效性
 (D)查核人員認為對個別聲明僅執行證實程序無法提供足夠及適切之查核證據時，應執行控制測試
- (D) 14 甲集團之銷貨型態主要分為工廠直接出貨及發貨倉銷貨兩類，其中，發貨倉銷貨收入於客戶提貨時（移轉風險與報酬）始認列收入。該集團主要依發貨倉保管人所提供報表或其他資訊，以發貨倉之存貨異動情形作為認列收入之依據。因發貨倉遍布全世界許多地區，各保管人所提供資訊之頻率與報表內容亦有所不同，故此等認列收入流程通常涉及許多人工作業，加上該集團每日發貨倉銷貨交易量龐大，且財務報表結束日前後之交易金額對合併財務報表之影響至為重大，故會計師認為發貨倉銷貨之收入認列之查核為本年度查核中最為重要之事項。前述所提及之銷貨交易，最重要之聲明為何？
 (A)發生 (B)完整性 (C)正確 (D)截止
- (B) 15 查核人員辨認並評估會計估計有關之重大不實表達風險時，應評估估計不確定性之程度，下列何者不會影響估計不確定性之程度？
 (A)會計估計之性質 (B)與前期比較作成會計估計之方法是否變動
 (C)會計估計之方法或模型被普遍使用之程度 (D)會計估計假設之主觀程度
- (B) 16 下列關於查核規劃之敘述何者正確？
 (A)查核人員應訂定查核計畫，以決定查核範圍、時間及方向，並據以擬訂整體查核策略
 (B)主辦會計師對查核團隊成員之指導、監督及工作之複核，應規劃其性質、時間及範圍
 (C)針對續任案件之查核規劃，通常於本期投入查核開始，並持續至當期查核案件完成為止
 (D)查核人員於辨認及評估重大不實表達風險後，應考量重大性之決定
- (C) 17 下列何種風險可藉由財務報表審計而獲得顯著降低？
 (A)固有風險（inherent risk） (B)營業風險（business risk）

- (C)資訊風險 (information risk) (D)查核風險 (audit risk)
- (C) 18 下列何者最不可能影響會計師的獨立性？
 (A)會計師為審計客戶保管錢財
 (B)會計師的妹妹係委任簽證公司之董事長
 (C)會計師於其負責查核之金融機構開立一般活期存款帳戶
 (D)會計師以其就讀國中兒子的名義認購自己簽證之客戶公司發行的新股
- (D) 19 下列那一項屬於財務報表審計的先天性限制？
 (A)會計師必須協助編製財務報表 (B)會計師必須找出財務報表中之重大舞弊情事
 (C)會計師必須與受查者間保持獨立性 (D)會計師必須對會計估計，進行專業評估與判斷

二、複選題

- (ACE) 20 依審計準則公報第59 號「修正式查核意見」及第61 號「繼續經營」之規定，下列敘述何者錯誤？
 (A)當所查核之財務報表因查核範圍受限制而無法取得足夠及適切之查核證據，但其影響為重大且廣泛，會計師應出具否定意見
 (B)當所查核之財務報表查核人員已取得足夠及適切之查核證據，採用繼續經營會計基礎係屬適當但存在重大不確定性，若財務報表已作適當揭露，則會計師應出具無保留意見附加繼續經營有關之重大不確定性段
 (C)如果受查者已採用繼續經營會計基礎編製財務報表，而會計師已取得足夠及適切之查核證據，判斷受查者採用繼續經營會計基礎編製財務報表非屬適當時，則應出具無法表示意見
 (D)會計人員已取得足夠及適切之查核證據，判斷受查者採用繼續經營會計基礎編製財務報表係屬適當，但導致繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事項或情況仍存有重大不確定性時，如果財務報表未作適當揭露而會計師認為該揭露之遺漏對財務報表之影響雖屬重大但並非廣泛，則應出具保留意見
 (E)會計師判斷受查者採用繼續經營會計基礎編製財務報表非屬適當時，而若受查者已採用清算會計基礎編製財務報表，則應出具否定意見
- (AE) 21 若受查者採用線上即時作業系統 (online real-time system)，下列有關該系統之敘述那些正確？
 (A)相對於批次作業系統 (batch system)，使用批次控制的機會較少
 (B)查核人員較可能使用測試資料 (test data) 法測試其內部控制的效果
 (C)查核人員較可能使用整體測試設施 (integrated test facility) 法測試其內部控制的效果
 (D)查核人員較可能使用平行模擬 (parallel simulation) 法測試其內部控制的效果
 (E)查核人員較可能使用嵌入查核模組 (embedded audit module) 法測試其內部控制的效果
- (DE) 22 下列有關重大性之敘述何者正確？
 (A)某一事項對財務報表使用者而言是否屬重大之判斷，係以特定使用者對財務資訊之需求為考量依據
 (B)金額低於所設定重大性之未更正不實表達，因金額微小查核人員均評估為不重大
 (C)查核人員於本期查核過程中獲悉之資訊，導致重大性與查核規劃初始決定者有所不同時，應於次期修正財務報表整體重大性
 (D)受查者之股權結構及籌資方式可能影響決定財務報表整體重大性之基準
 (E)若受查者當期發生繼續營業單位稅前淨利異常之情況，查核人員可能根據常態化過去繼續營業單位稅前淨利決定財務報表整體重大性
- (ABE) 23 我國審計準則公報第1 號「一般公認審計準則總綱」中，一般準則規定：
 (A)查核工作應由具備專門學識經驗及訓練者為之 (B)執行查核工作應盡專業上應有之注意
 (C)若有助人員，應善加督導 (D)承辦查核案件應設置工作底稿
 (E)撰寫報告時，應秉持超然獨立之精神