

112 年高考三級審計題解

曾蕃老師解題

甲、申論題部分：(50 分)

一、會計師執行財務報表查核之際，可能採用他人之工作，請依據我國目前審計準則之規定，回答下列問題：

(一)請列示會計師執行財務報表查核之際，可能採用他人之工作有那幾種？(3 分)

(二)會計師決定是否採用他人之工作，要考量之因素為何？請就各情境分別詳細說明。(15 分)

《解》

(一)1.採用組成個體查核人員之工作。(審計準則 600 號)

2.採用內部稽核人員之工作。(審計準則 610 號)

3.採用查核人員專家之工作。(審計準則 620 號)

(二)1.集團查核團隊決定是否採用組成個體查核人員之工作以作為集團查核之查核證據，可能受下列因素影響：

(1)組成個體與集團適用之財務報導架構間之差異。

(2)組成個體查核人員與集團查核團隊，所採用審計準則及其他準則間之差異。

(3)組成個體財務報表之查核是否能配合集團財務報導之時程及時完成。

(4)集團查核團隊是否能參與組成個體查核人員之工作。

2.查核人員應就查核目的評估下列事項，以確定是否可採用內部稽核工作：

(1)內部稽核職能於組織中之定位及相關政策與程序支持內部稽核人員客觀性之程度。

(2)內部稽核職能之專業能力。

(3)內部稽核職能是否應用系統化且嚴謹之方法。

3.查核人員於決定是否採用查核人員專家之工作時，可能考量之因素包括：

- (1)管理階層於編製財務報表時是否採用管理階層專家之工作。
- (2)該事項之性質及重要性，包括其複雜程度。
- (3)該事項之重大不實表達風險。
- (4)為因應所辨認之風險擬执行程序之性質性。

二、查核人員於查核財務報表之際，在查核規劃階段，必須決定財務報表整體重大性 (Materiality for the financial statements as a whole)、執行重大性 (Performance materiality) 及顯然微小 (Clearly trivial) 之不實表達等三個重大性門檻。另不實表達分類為實際不實表達 (Factual misstatements)、判斷性不實表達 (Judgemental misstatements) 及推估不實表達 (Projected misstatements)。請回答下列問題：

- (一)請說明三個重大性門檻之關係為何？(4分)
- (二)請問那二種情境下，查核人員可做出其查核之財務報表並無重大不實表達的結論。(6分)

《解》

- (一)1.如不實表達(包含遺漏)之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。
- 2.執行重大性，係指查核人員所設定低於財務報表整體重大性之單一或多個金額，使未更正及未偵出不實表達之彙總數超過財務報表整體重大性之可能性降低至一適當水準。執行重大性於某些情況下亦指查核人員所設定低於特定交易類別、科目餘額或揭露事項重大性之單一或多個金額。
- 3.查核人員可設定一顯然微小之門檻，並將金額低於該門檻之不實表達視為顯然微小，且無須加以累計，因查核人員預期該等不實表達之累計數明顯不會對財務報表有重大影響。

由前述個別定義可知，就門檻之量化關係而言，財務報表整體重大性將大於執行重大性，執行重大性會大於顯然微小門檻。

- (二)1.會計師已取得足夠及適切之查核證據，作成財務報表整體之未更正不實表達（就個別或彙總而言）並非重大之結論。
- 2.會計師評估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。該評估包括對受查者會計實務質性層面（包括管理階層之判斷可能存有偏頗之跡象）之考量。

三、A 公司於 2020 年導入企業資源規劃系統，以利公司處理龐雜之營運財務作業。查核該公司 2022 年度財務報表之 B 會計師，擬採用自動化工具及技術，查核銷貨收入與應收帳款。請依據我國目前審計準則之規定，回答下列問題：

- (一)當受查者係存在複雜之資訊系統（例如企業資源規劃系統），則查核人員須瞭解與資訊系統攸關之「資訊科技環境」，請詳細說明理由與內容。（3 分）
- (二)採用自動化工具及技術，執行銷貨收入與應收帳款之風險評估程序，可執行那些查核程序？（4 分）
- (三)B 會計師取得一 EXCEL 檔，包括公司之呆帳提列政策以及 2022 年底之應收帳款明細帳檔案，相關資訊如下。擬採簡化法之帳齡分析法，執行應收帳款的評價－預期信用減損損失估計（Account Receivable—Expected Credit Loss）之查核，請以 EXCEL 語法列出帳齡分析表。（15 分）

| | A | B | C | D | E | F |
|-----|----------|------------|-----------|------------|------------|-----|
| 1 | 客戶 | 到期日 | 應收帳款 | 截止日 | 帳齡期間 | 呆帳率 |
| 2 | Bernier | 2022/4/29 | \$330,000 | 2022/12/31 | 逾期 1-60 天 | 1% |
| 3 | Kuphal | 2022/5/25 | 482,000 | | 逾期 61-90 天 | 3% |
| 4 | Homenick | 2022/5/20 | 650,000 | | 逾期 91 天 | 10% |
| 5 | Kuphal | 2022/6/12 | 426,000 | | | |
| 6 | Bernier | 2022/7/13 | 654,000 | | | |
| 7 | Kuphal | 2022/8/14 | 94,000 | | | |
| 8 | Boehm | 2022/9/14 | 82,000 | | | |
| 9 | Homenick | 2022/10/25 | 21,000 | | | |
| | ... | ... | ... | | | |
| 99 | Kuphal | 2022/12/1 | 94,000 | | | |
| 100 | Boehm | 2022/12/25 | 58,000 | | | |

《解》

(一)1.理由：

- (1)因受查者使用應用系統或資訊科技環境之其他層面，可能產生使用資訊科技之風險，故查核人員對受查者資訊系統之瞭解，將包括資訊系統中與交易流及資訊處理攸關之資訊科技環境。
- (2)查核人員對受查者營運模式及其如何整合資訊科技之使用取得瞭解，可能提供資訊系統中預期使用資訊科技之性質及範圍等有用資訊。

2.內容：

- (1)查核人員對資訊科技環境之瞭解，可能著重於辨認及瞭解資訊系統中與交易流及資訊處理攸關之特定應用系統及資訊科技環境其他層面之性質及數量。資訊系統中交易流或資訊之變動，可能源自於對應用系統之程式修改，或是對處理或儲存該等交易或資訊之資料庫中資料之直接修改。
- (2)查核人員可能於瞭解與主要交易類別、科目餘額及揭露事項有關之資訊如何流入、流經及流出受查者資訊系統時，同時辨認應用系統及資訊科技基礎架構。

(二)查核人員可使用自動化工具及技術，對大量資料（來自總帳、明細帳或其他營運資料）執行風險評估程序，包括分析、驗算、重新執行或調節。執行銷貨收入與應收帳款之風險評估程序舉例如下：

- 1.執行分析性程序。例如，計算應收帳款週轉天數，並將其與授信天數或同期之同業分析比較。
- 2.查核人員可使用自動化工具及技術以瞭解銷貨交易流及資訊處理，以作為瞭解資訊系統所執执行程序之一部分。

(三)※實務題型有各式不同解法，沒有唯一標準答案，下列所述步驟與公式有採用 excel 確認過。

- 1.計算個別交易帳齡期間：在 C 欄右邊插入一欄，並在新插入之儲存格 D1 輸入標題「帳齡期間」，並在儲存格 D2 輸入 excel 語法

【=IFS((\$E\$2-B2)<=60,\$F\$2,(\$E\$2-B2)<=90,\$F\$3,(\$E\$2-B2)>90,\$F\$4)】，

且往下拉至最底，取得每一筆資料所在之帳齡區間。

2. 計算各帳齡區間應收帳款：在儲存格 H1 輸入標題「帳齡區間應收帳款」，並在儲存格 H2 輸入 **【=SUMIF(\$D\$2:\$D\$100,F2,\$C\$2:\$C\$100)】** 且往下拉至儲存格 H4。

[此時應將 C 欄位之應收帳款合計數與 H 欄分組後應收帳款合計數相比較，兩者合計數相同才能確認分組後的金額完整性。]

3. 計算備抵損失：在儲存格 I1 輸入標題「備抵損失」，並在儲存格 I2 輸入 excel 語法 **【=G2*H2】** 且往下拉至 I4，並將其加總取得備抵損失合計數。

乙、測驗題部分：(50 分)

- 下列何者係屬審計準則委員會所發布規範會計師服務案件準則總綱所稱之直接案件？①編製永續發展報告並出具意見 ②永續發展報告作第三方確信 ③會計師代編服務(A)僅① (B)僅② (C)僅③ (D)①②③ **【A】**
- 下列何者係屬會計師可於查核報告中納入強調事項段之情況？①對財務報表具重大影響之新會計準則之提前適用 ②對以前年度財務報表所表示之意見已予更新，且與前期所表示者不同 ③對受查者財務狀況或財務績效具重大影響之災害 ④重大訴訟或監管措施未來結果之不確定性(A)僅①② (B)僅③④ (C)僅①②④ (D)僅①③④ **【D】**
- 依據品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，下列何者並非屬於會計師事務所品質管理制度之八項組成要素？(A)資源 (B)品質目標 (C)資訊及溝通 (D)治理及領導階層 **【B】**
- 管理階層於財務報表附註後揭露有關該公司於全球各區域廣告支出的明細，以提供財務報表使用者額外的分析。會計師對該資訊的處理方式，下列何者並不適當？(A)會計師應要求管理階層標示該資訊未經查核 (B)會計師應評估該等補充資訊之表達方式否能使其與經查核之財務報表明確區分。若未能明確區分，應要求管理階層變更該等補充資訊之表達方式 (C)應對該資訊進行查核，查核意見應涵蓋該資訊 (D)會計師應閱讀該資訊，確認是否與財務報表之資訊一致**【C】**

5. 依審計準則 570 號規定，查核人員於風險評估時辨認出受查者存有繼續經營能力可能產生重大疑慮之事件或情況，下列敘述何者錯誤？(A)查核人員判斷受查者管理階層採用繼續經營會計基礎編製財務報表係屬不適當時，應表示「否定意見」(B)查核人員判斷管理階層並無意圖清算或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之方案，惟有繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況仍存有重大不確定性，且其財務報表已作適當揭露，會計師應於查核報告中納入「繼續經營有關之重大不確定性」段 (C)查核人員判斷受查者管理階層採用繼續經營會計基礎編製財務報表係屬適當，惟有繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況仍存有重大不確定性，且其財務報表未作適當揭露，會計師可能因此表示「保留意見」或「否定意見」 (D)管理階層對繼續經營能力評估僅 6 個月（自財務報導結束日起算），並拒絕查核人員延伸評估之要求，會計師可表示「保留意見」或「否定意見」 **【D】**
6. 有關查核人員評估不實表達對財務報表之影響，下列敘述何者錯誤？(A)未更正不實表達不包含顯然微小之不實表達 (B)查核人員於評估不實表達對財務報表之影響前，不得修正規劃階段決定之重大性 (C)即使分類之不實表達超過用以評估其他不實表達之重大性，查核人員仍可能作出就財務報表整體而言該項分類之不實表達非屬重大之結論 (D)應考量以前期間不重大未更正不實表達之累計數對當期財務報表之影響 **【B】**
7. 有關查核人員就查核財務報表時所辨認之內部控制缺失與治理單位及管理階層溝通之敘述，下列何者正確？(A)查核人員依其專業判斷認為以口頭與治理單位溝通內部控制顯著缺失並不適當時，應以書面為之 (B)影響相同科目餘額、揭露、攸關聲明之控制或內部控制組成要素存有多項缺失不足以構成顯著缺失 (C)以往查核曾與治理單位及管理階層溝通之內部控制顯著缺失未經改正，查核人員詢問管理階層該等缺失尚未改正之原因獲合理之解釋，則無須於當期重複溝通 (D)查核人員於解釋內部控制顯著缺失之潛在影響時無須予以量化 **【D】**
8. 查核人員於查核規劃階段使用分析性程序的主要目的為何？①協助評估受查者繼續經營能力 ②協助查核人員瞭解受查者之產業及其環境 ③辨認並評估可能

的重大不實表達風險 ④減少詳細的測試(A)僅①② (B)僅②③ (C)僅③④ (D)僅①②③ **【B】**

9. 查核人員為因應管理階層踰越控制之風險，下列何者並非必要的查核程序？(A) 測試會計分錄及編製財務報表所作其他調整之適當性 (B) 複核管理階層作會計估計時是否偏頗，並評估造成該偏頗之情況是否顯示存有導因於舞弊之重大不實表達風險 (C) 就其所辨認之不尋常或非正常營運之重大交易，評估交易之動機及合理性是否顯示該等交易之進行係用以從事財務報導舞弊或掩飾挪用資產 (D) 對因應管理階層踰越控制風險之控制，執行控制測試 **【D】**
10. 依審計準則規定，繼任會計師應於接受委任前向前任會計師查詢有關委任人之資訊，其主要目的為何？(A) 允許前任會計師將客戶機密性的資訊揭露予擬繼任之會計師 (B) 方便繼任會計師評估客戶管理階層的正直性 (C) 協助繼任會計師評估是否接受該委任案 (D) 詢問委任人更換會計師的理由，及過去收取的公費 **【C】**
11. 下列何者最不可能是查核人員兼採控制測試及證實程序之併用方式查核策略的原因？(A) 查核人員預期受查者之內部控制制度設計良好，且能有效運作 (B) 今年度交易大多為例行性交易，且受查者對於處理例行性交易有良好的控制程序 (C) 為進一步瞭解內部控制並執行控制測試之成本，大於因而執行較少之證實測試可節省之成本 (D) 受查者資訊系統已高度電腦化 **【C】**
12. 依據審計準則 580 號「書面聲明」之規定，下列敘述何者錯誤？(A) 書面聲明書是必要查核證據，受查者不提供或認為管理階層所出具之書面聲明不可靠時，會計師應對財務報表出具無法表示意見之查核報告 (B) 於某些情況下，查核人員可接受管理階層於書面聲明中使用「就本公司所知」之限制性文字 (C) 為所要求書面聲明之目的，查核人員可與管理階層溝通顯然微小門檻 (D) 管理階層對已履行其編製財務報表責任之書面聲明不可敘明「除某重大事項未遵循適用之財務報導架構外，其已依該架構編製財務報表」 **【D】**
13. 下列何者係屬統計抽樣之選取樣本方法？(A) 隨機抽樣(random sampling) (B) 隨意抽樣(haphazard sampling) (C) 集群抽樣(block sampling) (D) 判斷抽樣(directed sampling) **【A】**

14. 公司送交股東的年報中，除了財務報表及查核報告之外，尚包括其他資訊。有關查核人員對「其他資訊」責任之敘述，下列何者正確？(A)查核人員無義務閱讀「其他資訊」 (B)查核人員無義務查證「其他資訊」，但仍應閱讀「其他資訊」以確定其與財務報表是否有重大的不一致 (C)查核人員應擴大查核程序，以驗證「其他資訊」 (D)查核人員應於查核報告的其他事項段，述明「其他資訊未經查核」或「查核報告未涵蓋其他資訊」 **【B】**
15. 下列查核程序，何者適合於查核訴訟與索賠事項之完整性聲明？①將財務報表與期後最近之財務報表進行比較分析 ②查閱至外勤工作結束日止之董事會及其他重要會議之議事錄 ③複核有關賠償損失項目 ④向受查者管理階層取得未決法律案件清單(A)僅①②④ (B)僅②③④ (C)僅①③④ (D)僅①②③ **【A】**
16. 下列何種情形可能增加樣本量？(A)可接受之非抽樣風險提高 (B)母體大小增加 (C)查核人員要求之信賴水準降低 (D)可容忍不實表達提高 **【B】**
17. 下列何者最不可能導致關係人之關係及交易有較高之重大不實表達風險之情況？(A)資訊系統可能無法有效辨認或彙總受查者與其關係人間之交易及餘額 (B)企業於正常營運下之關係人交易 (C)管理階層可能未知悉所有關係人之關係及交易之存在 (D)管理階層共謀、隱匿及操縱 **【B】**
18. 有關財務報導舞弊風險因子，下列何者非屬誘因或壓力？(A)管理階層透過年報、法人說明會或媒體發布過度樂觀之預期 (B)管理階層為稅負之考量，欲以不當方式降低盈餘 (C)管理階層對股價或獲利趨勢之維持或提高過度關心 (D)管理階層屢次利用重大性之判斷，試圖為不適當之會計處理作解釋 **【D】**
19. 依審計準則 505 號「外部函證」之規定，設計詢證函內容時宜考量之因素最不可能包括下列何者？(A)以往查核或類似案件之經驗 (B)替代查核程序之性質 (C)管理階層對受函證者回覆予查核人員之授權或鼓勵 (D)受函證者能否確認或提供所要求之資訊 **【B】**
20. 有關存貨盤點之敘述，下列何者錯誤？(A)實務上，存貨盤點可能非於財務報導期間結束日執行 (B)查核人員觀察存貨之盤點，其主要目的在驗證財務報表五大聲明中的完整性 (C)查核人員參與存貨盤點時，檢查存貨可確認存貨之存在，

並辨認過時、損壞或陳舊之存貨 (D)就查核目的而言，非於財務報導期間結束日執行存貨盤點是否適當，取決於受查者對存貨變動控制之設計、付諸實行及維持之有效性 【B】

21.金融機構往來詢證函內容，通常包括：①存款 ②貼現及放款 ③應收帳款承購 ④寄銷之存貨(A)僅① (B)僅①② (C)僅①②③ (D)①②③④ 【C】

22.有關「薪工循環」之敘述，下列何者錯誤？(A)由薪資部門人員驗證工作計工單及員工計時卡是否一致，是有效的內部控制程序 (B)以現金支付所僱用臨時工之日薪時，領取日薪之工人需填簽收據是必要的管控程序 (C)為免發生員工由他人代為打卡之情況，打卡鐘應放置於明顯處由大眾監督，並由管理員隨時注意，是必要的內部控制 (D)查核與小規模受查者攸關之控制作業，通常較著重收入、採購循環，而薪工循環因交易金額較小，非屬主要與重要者 【D】

23.有關會計師應客戶要求保管財物之敘述，下列何者錯誤？(A)會計師或會計師所屬事務所如有代客戶保管財物時，應拒絕其審計案件之委任 (B)會計師應設置專為處理客戶財物之客戶帳戶 (C)客戶帳戶之收付，除依授權範圍辦理者外，應經客戶同意始得為之。但疑似或涉及洗錢或資恐行為之事項，會計師應依法規處理 (D)會計師為客戶保管財物時，基於增加投資報酬，不論存放時間長短，其可主動將其存入可孳息或收益帳戶 【D】

24.下列何者並非確信準則 3,000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之確信案件先決條件中案件應具備之特性？(A)負責方可取得用以編製標的資訊之基準 (B)標的之適當性 (C)基準之妥適性 (D)目的之正當性 【A】

25.有關「協議程序」報告形式之敘述，下列何者正確？(A)對財務報表之聲明以積極確信之文字表達 (B)對財務報表之聲明以消極確信之文字表達 (C)僅敘明代編之事實 (D)僅陳述程序及所發現之事實 【D】