

審計基本概念

關鍵焦點

1. 瞭解審計：定義、審計類型、辨別審計、簽證與認證服務的差異、審計在使用上的限制、存在的原因（財務報表資訊風險）。
2. 一般公認審計準則是審計學的基礎，為後續章節的連貫性，建議讀者應熟讀並記憶，且常為選擇與問答題的焦點。
3. 辨別企業審計與政府審計的差異。

申論題

Essay Question

一、審計人員的類型包括外部獨立審計人員、內部稽核人員以及政府審計人員。審計業務類型包括財務報表審計、作業審計與遵循審計。試作：（94普考）

- （一）請說明三種審計人員平日最可能（或通常）執行的審計業務類型分別為何？
- （二）請分別說明三種審計業務之標的、目的及審計人員是否需要具備實質上的獨立性？

【解析】

	財務報表審計	遵行審計	作業審計
定義	獨立會計師（查核人員）對於構成財務報表的會計紀錄及附件憑證執行查核，已確定財務報表是否符合GAAP以及足以允當表達受查者之財務狀況、經營結果與現金流量。	查核人員對於： 1.營利及非營利機構。 2.政府單位或個人。 之財務或營業活動加以稽查，以確定是否符合相關法令或規定。	查核人員對組織內特定單位進行研究、評估績效，以尋求改善並提出建議事項為目標。
執行者	1.獨立會計師及其所屬查核人員。 2.政府機關審計人員（審計部）。	1.會計師。 2.內部稽核人員。 3.政府機關執法人員（審計部、稅務單位）	1.會計師或其他專業人員。 2.政府機關審計人員（審計部）。 3.內部稽核人員。
查核目標	受查者財務報表。 （民間：財務報表、 政府：國營事業財務報表）	上述單位或個人之財務營業活動結果（稅務申報書表）。	組織整體或所屬各單位。
依據標準	一般公認會計原則	法令或相關規定	預設績效、預算、其他特定目標。
符合度	是否允當表達	是否遵循	接近程度
執行者客觀度	客觀	客觀	較主觀
審計報告使用者	1外部（投資者、債權人、政府機關） 2.內部（管理當局）	權利執行機關、機構	上級管理機關或政府
審計報告主旨	判斷財務報表是否符合GAAP及是否允當表達	1.發現的彙總 2.遵循的程度	1.發現的彙總（效率、效果） 2.改進建議

申論題

Essay Question

二、請就審計之目的、報告對象、公費來源、進行查核之時間、查核人員之選任方式、查核結果之效力等六個層面，列表比較企業審計與政府審計之不同。此外，在其他層面尚有差異，請再指明其中一項，並加說明。

(96CPA)

【解析】

	企業審計	政府審計
審計目的	確認企業編製財務報表允當性。	1.監督預算、決算。 2.考核機關財務效能。 3.稽查機關財務上違法行為。
報告對象	報表使用者（管理階層或外部使用者）。	1.受審查機關。 2.受審查上級機關。 3.立法機關。
公費來源	受查企業本身或案件委任人。	國家編列預算支應。
查核時間	由會計師專業判斷，規劃期中與期末的查核方式與時間。	依憲法與審計法之相關規定，依照時程規劃查核時間。
查核人員之選任	依GAAS規定，具備專門學識、經驗，並經適當之訓練者。	通過國家考試，及受訓完成者。
查核結果效力	供報表使用者之參考，故效力較低。	1.提出之審核報告除非有異議，否則對受查機關具有強制力。 2.經審核過之決算，經立法機關審議通過，具有法案之效力。
執行依據	一般公認審計準則	憲法、審計法等相關法規
獨立性	較低（公費來源常為受查者）	較高（獨立預算）

申論題

Essay Question

三、請就下列5個構面比較作業審計（operational auditing）與財務審計（financial auditing）的差異：（1）審計的目的，（2）審計報告的使用者，（3）審計報告的格式，（4）是否涉及非財務領域，（5）可提供服務的審計人員類型。請依下列格式作答。

（99審計）

構面	作業審計	財務審計
審計的目的		
審計報告的使用者		
審計報告的格式		
是否涉及非財務領域		
可提供服務的審計人員類型		

【解析】

構面	作業審計	財務審計
審計的目的	查核人員對組織內特定單位進行研究、評估績效，以尋求改善並提出建議事項為目標。	查核受查者財務報表，確認符合既定標準的程度。
審計報告的使用者	管理階層或政府機關	1.外部（投資者、債權人、政府機關） 2.內部（管理當局）
審計報告的格式	除公開發行以上公司依照主管機關之要求，定期上傳之內部稽核報告應依照公開發行公司建立內部控制制度處理準則辦理外，僅供內部管理需求之報告並無特定格式之要求。	應依照一般公認審計準則及審計準則公報之相關規定表達。
是否涉及非財務領域	是	否
可提供服務的審計人員類型	1.會計師或其他專業人員 2.政府機關審計人員 3.內部稽核人員	1.獨立會計師及其所屬查核人員 2.政府機關審計人員

申論題

Essay Question

四、在解釋審計需求時，有所謂的「代理假說」與「資訊假說」。請簡單描述此二假說之概念。
(99地四)

【解析】



代理假說

由於財務報表係由公司管理當局所編製，而管理當局與報表使用者之間存在潛在利益衝突，致使財務報表產生無法真實表達之風險，故需要藉由會計師之查核來降低此風險。



資訊假說

由於資訊愈趨發達，交易事項及報表表達方式亦日趨複雜，為提高財務報表資訊品質，自然需要藉由會計師查核之審計需求。

申論題

Essay Question

五、有學者針對民國96年初國內所爆發的某集團涉嫌舞弊犯罪案件，為文指稱：審計有失敗（**audit failure**）之嫌……在該案中，簽證之○○○會計師不但缺乏獨立性，只知配合公司負責人之要求，而且事前搜集的證據不足，對受查者業務之了解不夠，未興起專業上之懷疑（**professional skepticism**）……等。
請問：何謂「專業上之懷疑」？查核人員應如何保持（或維持）專業上之懷疑態度？
(97普考)

【解析】

專業上之懷疑係對查核證據持質疑之態度，亦即要求查核人員質疑所取得之資訊及查核證據，是否可能存有因舞弊所導致之重大不實表達。查核人員應：

一、為獲致合理之確信，在整個查核過程中應保持專業懷疑態度，考量管

理階層逾越控制之可能。

- 二、由於舞弊之性質特殊，查核人員在規劃並執行查核工作時，在考量因舞弊所導致重大不實表達之風險時，查核人員專業上之懷疑態度尤為重要。
- 三、即使認為管理階層及治理單位係屬誠實及正直，仍應維持專業上之懷疑態度，以認知可能存有導因於舞弊之重大不實表達。
- 四、雖然查核人員過去認為管理階層及治理單位係屬誠實及正直，但因環境可能隨時變遷，故查核人員仍須保持專業上之懷疑態度，不能接受說服力不足之查核證據。查核人員應仔細考量管理階層及治理單位回答查詢及所提供其他資訊之合理性。

申論題

Essay Question

- 六、請描述審計委託案風險（Engagement Risk）、企業風險（Business Risk）及審計風險（Audit Risk）之性質，並說明三種風險之相互關係。

（97地四）

【解析】

一 委託案風險（Engagement Risk）

承接客戶及提供專業服務不當，對事務所所造成不利影響（包括媒體負面報導及法律訴訟）之風險。此種風險之曝露可能導源於接受誠信不佳客戶之委任或本所專業人員於執行委任案件過程發生重大錯誤。

二 企業風險（Business Risk）

客戶企業風險係客戶在未來遭遇經營績效降低，或甚至是無法繼續經營的情況，對查核者所造成損失的風險。

三 審計風險（Audit Risk）

會計師對具有重大誤述的財務報表出具不當意見的風險。

四 企業風險（Business Risk）審計風險（Audit Risk）會造成委託案風險（Engagement Risk）的提高

當企業風險（Business Risk）升高時，審計風險（Audit Risk）也可能跟著升高，而企業風險（Business Risk）或審計風險（Audit Risk）提高，委託案風險（Engagement Risk）必也會跟著提高。

申論題

Essay Question

七、會計師提供審計及相關服務的種類可列表如下，請分別說明各種服務所提供之確信程度、報告的形式及會計師提供該等服務時應否具獨立性。（請按下列格式作答）（95普考）

服務的種類	財務報表之查核	專案審查	財務報表之核閱	協議程序之執行	財務資訊之代編
確信的程度					
報告的形式					
會計師應否具獨立性					

【解析】

服務的種類	財務報表之查核	專案審查	財務報表之核閱	協議程序之執行	財務資訊之代編
確信的程度	高度非絕對	高度非絕對	中度	不作確信	不作確信
報告的形式	積極之文字	積極之文字	消極之文字	會計師於報表內陳述執行之程序及報導所發現之事實	代編之事實
會計師應否具獨立性	應具備獨立性	應具備獨立性	應具備獨立性	得不具獨立性	得不具獨立性

選擇題

Multiple Choice Question

- 1 下列那一項敘述最能適切表達一般公認審計準則之主要目的？（101高考）
- (A)界定查核人員責任的性質及範圍
 - (B)查核程序執行績效及品質衡量的標準
 - (C)為查核工作的規劃、執行及查核報告的撰寫提供指引
 - (D)確保財務報表允當表達的依據

答案：C

- 2 企業委託會計師查核財務報表之主要原因為：（101高考）
- (A)企業可能在編製財務報表時不夠客觀中立
 - (B)若無會計師高度的專業協助，企業常難以編製允當之財務報表
 - (C)提升財務報表的可靠性，以降低公司的代理成本及交易成本
 - (D)為了保障投資大眾的利益

答案：C

- 3 下列何者應為財務報表之公允表達負最主要責任？（101普考）
- (A)受查者管理階層
 - (B)會計師
 - (C)審計委員會
 - (D)主管機關

答案：A

- 4 下列何項非屬外勤準則之規定？（101普考）
- (A)適當的規劃與督導
 - (B)瞭解受查者及其所處環境，包括內部控制
 - (C)盡專業應有之注意
 - (D)足夠及適切之證據

答案：C

【解析】一般準則第2條：「執行查核工作及撰寫報告時，應保持嚴謹公正之態度及超然獨立之精神，並盡專業上應有之注意。」

- 5 財務報表由獨立會計師執行審計工作可以降低及控制：（100高考）
- (A)財務報表的複雜度
 - (B)投資人之資訊風險
 - (C)投資人之商業風險
 - (D)財務報表的及時性

Multiple Choice Question

選擇題

答案：B

- 6 下列何者為財務報表需要獨立會計師查核之最佳理由？ (99高考)
- (A)公司可能發生管理階層舞弊，而會計師比較可能發現此種舞弊
(B)內部控制制度的設計及執行很可能無效
(C)財務報表之科目餘額可能存有錯誤，而會計師比較可能發現此種錯誤
(D)財務報表使用者及編製者間存有資訊不對稱及利益衝突

答案：D

- 7 下列何者之審計服務所提供之確信水準最低？ (99普考)
- (A)核閱 (B)查核 (C)代編 (D)協議程序

答案：C

- 8 下列何者不是財務報表審計與作業審計之主要差異？ (99普考)
- (A)財務報表審計係審核財務報表資訊，而作業審計係審查帳務處理之資訊
(B)財務報表審計著重過去財務報表，而作業審計係考量未來績效
(C)財務報表審計之查核報告可提供企業外部使用人，作業審計之報告僅提供給企業內部管理人員
(D)財務報表審計針對直接影響財務報表重大性之查核，作業審計涵蓋全面企業之作業效率與效果

答案：A

【解析】作業審計係對組織內特定單位進行研究、評估績效，以尋求改善並提出建議事項為目標。

- 9 一般公認審計準則中之一般準則，其強調之重點為何？ (99普考)
- (A)證據性質 (B)查核人員之適格性
(C)查核意見簽發 (D)查核規劃

答案：B

- 10 會計師對受查者是否遵循契約約定之某些條款而出具查核報告，應採何種表達方式？ (99普考)

選擇題

Multiple Choice Question

- (A)積極確信 (B)消極確信 (C)不做結論 (D)不做確信

答案：B

11 下列何種風險可透過審計功能顯著改善？ (99地三)

- (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)

答案：B

12 下列何項會計師服務報告係以消極確信的文字表達？ (99地四)

- (A)財務報表查核 (B)協議程序的執行
(C)財務報表核閱 (D)專案審查

答案：C

13 一般公認審計準則之外勤準則要求： (99地四)

- (A)審計人員保持超然獨立之精神
(B)說明受查者財務報表是否符合一般公認會計原則
(C)查核工作應由具備專門學識及經驗，並經適當專業訓練者擔任
(D)對於受查者內部控制應做充分之瞭解

答案：D

【解析】(A)(C)係一般準則、(B)係報告準則。

14 我國審計準則公報的制定機構，目前為那一個單位？ (99CPA)

- (A)審計部
(B)中華會計教育學會
(C)中華民國會計師公會全國聯合會
(D)財團法人中華民國會計研究發展基金會

答案：D

15 制定審計準則公報之目的，不是在： (99CPA)

- (A)規範會計師查核財務報表之品質