

現代審計學

(第三版)(全一冊)

KELL博士、會計師

(美國密西根大學會計學教授、系主任
AAA 審計委員會前任主席)

BOYNTON

博士、會計師

(美國加州大學會計學教授、系主任)

ZIEGLER博士、會計師

(美國伊利諾大學會計學副教授、
AAA 審計委員會主席)

吳文清 譯著

譯者序言

本書致力於融合當代及傳統的審計研究方法。著重交易循環在研究及評估內部控制的重要性。

本書是針對初學審計課程之大學部及研究所學生而寫。全書重點是試圖將查核觀念與查核方法加以融會貫通，俾審計理論與審計實務能相互配合，此外，獨立查核人員的專業責任問題亦在強調之列。

本書的組織

本書分成四大篇：

篇	主 題	章
第一篇	基本關係	1 - 4
第二篇	內部控制的研究與評估	5 - 11
第三篇	帳戶餘額的驗證	12 - 16
第四篇	查核報告及其他責任	17 - 21

這種編排方式兼顧完整的教學方式以及會計師行業現今的審計實務。第一篇說明基本審計觀念及關係；第二篇描述期中外勤工作；第三篇探討年底工作；第四篇強調查核人員的報告及專業責任。

第一篇的前三章是新的章節，第一章說明專業審計實務，包括廣義的內部稽核、作業審計和政府審計；同時介紹三個審計準則。解釋會計師行業並討論行業法規。

第二章專門介紹財務報表查核，說明這類查核的需求、重要性和所受的限製，並介紹審計人員的標準報告以及他們在財務報表查核中應負的責任。

第三章包括查核委託的前兩個步驟，接受委託和計劃查核工作，廣泛的討論分析性覆核程序、重要性以及查核規劃可能遭遇的風險。

第四章是上一版的第三章，將查核證據的觀念解釋、查核程序與工作底稿性質、重要性的討論相結合。

第二篇討論內部控制制度及查核人員對內部控制的研究和評估；內部控制及覆核概念說明於第五章，這些基本關係再應用於第六章電子資料處理系統；第七章說明查核抽樣在研究及評估內部控制所扮演的角色，同時以範例示範查核抽樣的應用。第十一章討論內部控制原則和審計人員用來覆核測試

收入、支出及生產三項交易循環中重大交易之內部控制的方法，當然，這幾章也包括了查核抽樣及電子資料處理應用的範例。

第三篇共計五章，第十二章說明查核抽樣於驗證帳戶餘額所扮演的角色並以範例示範機率一比率一大小及古典變動抽樣的應用。第十三章、第十四章介紹驗證第二篇交易循環產生的帳戶餘額的查核程式。第十五章討論投資及融資循環的查核；第十六章則探討損益表餘額的驗證及完成查核的步驟。

第四篇討論查核報告及專業責任；十七章說明四條報告準則，並列舉與標準報告不同的查核報告。十八章介紹並舉例說明查核委託中可能發佈的額外報告及覆核報告的準則和會計服務委託；十九章說明 AICPA 職業道德及內部稽核人員協會的道德規範。第二十章討論習慣法及成文法下查核人員潛在的法律責任。職業道德及法律責任編排於第十九、二十章是因為我們相信學生於此時對於會計師責任的了解要比剛開始時來得多而且深刻。這幾章均各自獨立，因此，教師們亦可將之安排在較前面的章節來教導。本書的最後一章（二十一章）深入探討會計師在證管會的規定下提供報表的責任。

本書特點

第三版繼續先前版本的編排特點：

- 每章均有研讀目標。
- 說明交易循環功能、憑證、會計紀錄和資料檔案。
- 廣泛涵蓋了預防及偵測錯誤和舞弊。
- 繪製交易循環中重大交易的人工及電子資料處理流程圖。
- 以範例說明統計抽樣測試交易及餘額。
- 以範例說明電子資料處理系統處理交易循環及應用電腦技術驗證帳戶餘額。
- 整合權威的審計著作及專業文章。
- 取材自實務範例研究。
- 所有討論均涵蓋證管會對會計及查核報告的規定。

新主題

本版包括下列新主題：

- 資料庫管理系統（第六章）。
- 小電腦系統（迷你電腦及微電腦）（第六章）。

- 電子資料處理環境下的查核規劃（第六章）。
- 資產負債表目前的證實測試（第十三章）。
- 驗證損益表餘額的分析性覆核程序（第十六章）。
- 重要性及查核風險的最後評估（第十六章）。
- 報告日後發現疏忽執行的程序（第十六章）。
- 服務業內部會計控制的特殊目的查核報告（第十八章）。
- 單一查核行動（第十八章）。

Kell 博士、會計師

Boynton 博士、會計師

Ziegler 博士、會計師

吳文清等合譯之叢書

- (1) Nikolai 中級會計學 (第四版)1988年版
課本：上册：350元，下册：350元
解答：上册：250元，下册：250元
- (2) Mosich & Larsen 中級會計學 (第六版) 1987年版
課本：上册：350元，下册：350元
解答：上册：200元，下册：200元
- (3) Welsch 中級會計學 (第七版)1986年版
課本：上册：350元，下册：350元
解答：上册：250元，下册：250元
- (4) Nikolai 會計學原理 (第四版)1989年版
課本：上册：300元，下册：300元
- (5) Smith 會計學原理 (第二版)1988年版
課本：上册：300元，下册：300元
- (6) Meigs 會計學—企業決策的基礎
(第七版)1987年版
課本：上册：280元，下册：280元
解答：上册：200元，下册：200元
- (7) Hermanson 會計學原理 (第三版) ...1986年版
課本：上册：300元，下册：300元
解答：上册：200元，下册：200元
- (8) Matz 成本會計學—規劃與控制
(第九版)1988年版
課本：上册：270元，下册：270元
解答：上册：200元，下册：200元
- (9) Horngren 成本會計學—強調管理
(第六版)1987年版
課本：上册：300元，下册：300元
解答：上册：200元，下册：200元
- (10) Crowningshield 成本會計學—管理之運用
(第六版)1988年版
課本：上册：270元，下册：270元
解答：上册：170元，下册：170元
- (11) Garrison's 管理會計學 (第五版)1988年版
課本 (全一冊) 400元，解答 (全一冊) 300元
- (12) Mosich & Larsen 現代高等會計學
(第四版)1988年版
課本：上册300元，下册300元，解答：(全一冊) 300元

- (13) **Beams 高等會計學 (第四版)**1988年版
 上冊：300元 下冊：300元 解答：(全一冊) 300元
- (14) **Meigs 審計學原理 (第九版) (全一冊)** ...1988年版
 全一冊 400元，解答：200元
- (15) **Kell 現代審計學 (第三版)**1987年版
 課本：400元，解答：350元
- (16) **Bernstein 財務報表分析 (第四版)** ...1988年版
 課本：(全一冊) 350元，解答(全一冊) 450元
- (17) **Spencer 當代經濟學 (第六版)**1986年版
 上冊：270元，下冊：270元
- (18) **Bradley 經濟學決策選擇的基礎 (第二版)**1985年版
 課本(全一冊) 450元，解答200元
- (19) **Kotler 行銷學 (第三版)**1986年版
 課本：(全一冊) 420元，解答250元
- (20) **Kotler 行銷管理 (第六版)**1988年版
 (全一冊) 450元，解答250元
- (21) **Knootz 管理學 (第四版)**1986年版
 全一冊：350元
- (22) **Jackson 現代企業導論**1988年版
 全一冊：350元
- (23) **Brigham 財務管理 (第四版)**1986年版
 全一冊：420元，解答：200元
- (24) **Jacob 投資學 (第二版)**1988年版
 (全一冊) 350元
- (25) **Rosen 財政學 (第二版)**1988年版
 (全一冊) 350元
- (26) **Reynold 經濟學 (第五版)**1988年版
 (全一冊) 450元
- (27) **Benjamin 會計學原理 (第四版)**1988年版
 上冊：270元，下冊：270元
 上冊：200元，下冊：200元

訂購處：臺北市臨沂街69巷3號2樓 吳文清
 電話：(晚) (02) 392-7137
 (日) (02) 581-1521(5線)
 郵政劃撥帳號：0167238-6號 吳文清

美國版權新書

- ① Benjamin's Principles of Accounting 4th edition1988
 (會計學原理) (第四版) (全一冊)
 課本：420元，解答：320元
- ② Garrison's Managerial Accounting 5th edition1988
 (管理會計) (第五版) (全一冊)
 課本：420元，解答：320元
- ③ Bernstein's Financial Statements Analysis 4th edition1988
 (財務報表分析) (第四版) (全一冊)
 課本：400元，解答：350元
- ④ Leftwich's A Basic Framework for Economics 3rd edition1987
 (經濟學) (五專用) (全一冊) 350元
- ⑤ Reynold's Economics 5th edition1988
 (經濟學) (第六版) (全一冊) 420元
- ⑥ Reynold's Macroeconomics 6th edition ...1988
 (總體經濟學) (第六版) (全一冊) 280元
- ⑦ Reynold's Microeconomics 6th edition.....1988
 (個體經濟學) (第六版) (全一冊) 280元
- ⑧ Black's Money and Banking 3rd edition1988
 (貨幣銀行學) (第三版) (全一冊) 課本：350元
- ⑨ Rosen's Public finance 2nd edition.....1988
 (財政學) (第二版) (全一冊) 400元
- ⑩ Matre's Statistics for Business and Economics 3rd edition1987
 (商用統計學) (第三版) (全一冊)
 400元，解答：200元
- ⑪ Donnelly's Management 6th edition.....1987
 (管理學) (第六版) (全一冊)
 課本：400元，解答：200元

- ⑫ **Stancel Calculus**1988
(微積分) (全一冊) 400元, 解答: 200元
- ⑬ **Tacob's Investment** 2nd edition.....1988
(投資學) (第二版) (全一冊)
400元, 解答: 150元
- ⑭ **Budnick's Principles of Operations Research** 2nd edition1988
(作業研究) (第二版) (全一冊)
400元, 解答200元
- ⑮ **Mckarthy Marketing** 4th edition1988
(行銷學) (第四版) (全一冊) 350元
- ⑯ **Reitz's Behavior of Organization** 3rd edition1987
(組織行為) (第三版) (全一冊)
400元, 解答: 150元
- ⑰ **Milkovich Personal/Human Resource Management** 5th edition1988
(人事管理) (第五版) (全一冊)
380元, 解答: 200元
- ⑱ **Robetson's Auditing** 5th edition.....1988
(審計學) (第五版) (全一冊)
380元, 解答: 200元

台灣西書出版社印行

訂 購 處: 台北市松江路158號6樓之2 吳文清

電 話: (晚)(02) 3927137

(日)(02) 5811521 (5線)

郵政劃撥: 0167238-6號 吳文清

Kell 現代審計學

(第三版) (全一冊)

目 錄

第一篇 基本關係.....	1
---------------	---

第 1 章 查核專業實務.....	3
-------------------	---

查核的定義。查核的種類：財務報表查核、遵行查核、業務查核。查核人員的種類：獨立查核人員、內部查核人員、政府查核人員、會計專業、美國會計師公會、州會計協會、州會計局、會計師事務所、證券管理委員會、財務會計準則委員會、政府會計準則委員會、會計專業界的有關規定、私人規定、同業規定、官方規定、國會對會計專業所做的調查。會計師事務所提供的其他服務：稅務服務、管理顧問服務、會計及核閱服務。結論。附錄 1 A：例釋性的業務查核。

第 2 章 財務報表查核.....	31
-------------------	----

財務報表查核的需要。利害的衝突。重大性。複雜性。疏遠性。查核的經濟效益。管理人員與獨立查核人員的責任。獨立查核人員之關係。管理當局。董事會。內部查核人員。股東。財務報表查核的證實。會計和查核之間的關係。查核人員的標準報告。範圍段。意見段。其他型態的意見。保留意見。否定意見。無法表示意見。查核人員的其他責任。錯誤與舞弊。客戶的不法行為。財務健全查核的限制。查核委託概觀。結論。

第 3 章 接受查核委託及規劃查核.....	49
------------------------	----

接受查核委託。評估管理當局的正直程度。評估滿足 GAAS 的能力。編製委託書。接受委託的時間性。查核規劃獲得有關委

託人之資訊。評估重要性和查核風險。指明查核目標。設計查核程式。排定工作日程。分派專業人員負責查核委託。查核監督。結論。附錄 3 A：查核風險模型。

第 4 章 憑證與工作底稿..... 71

審計證據。憑證的性質。憑證與審計目標。外勤工作準則第三條的規定與目的。輔助資訊的種類。查核證據的取得與評估證實測試。交易與餘額測試之程序。審計證據與查核程序的關聯性。對查核報告的影響。工作底稿。工作底稿的本質和目的。工作底稿與查核準則。工作底稿之種類。工作底稿之編製。自動化的工作底稿。工作底稿之評估。工作底稿檔案。工作底稿之所有權與保管。結論。

第二篇 內部控制的研究與評估..... 93

第 5 章 內部控制的原則及覆核的觀念..... 95

基本考慮。內部控制的重要性。管理與會計控制。對會計控制之闡述。內部會計控制環境。內部會計控制原則。達成外勤工作準則第二條之方法。外勤工作準則第二條的範圍及目標。評估的方法。覆核的初步階段。覆核之完成階段。遵行測試。對控制的最後評估。確定對其他查核程序的影響。必須將重大缺點告知管理當局。內部會計控制報告之查核委託。結論。附錄 5 A：流程圖。

第 6 章 查核電子資料處理系統..... 121

E D P 系統組成要件。電腦硬體。電腦軟體。資料組織及處理方法。電子資料處理系統 (E D P) 之內部控制。內部控制環境。會計控制。組織及作業控制。系統開發和文書控制。硬體及系統軟體控制。接近控制。其他資料和程序控制。輸入控制。處理控制。輸出控制。研討及評估 E D P 控制之方法。一般公認審計準則之適用性。方法之概念。系統之覆核。遵行測試。控制之最後評估。其他考慮。通用查核軟體。小型電腦系統

。電腦服務組織。結論。

第 7 章 遵行測試的查核抽樣..... 153

基本查核抽樣概念。查核抽樣之性質和目的。不確定性和查核抽樣。非統計和統計抽樣。查核抽樣技術。統計抽樣。決定查核目標。定義母體和抽樣單位。指出相關的屬性。決定樣本大小。決定樣本選取方法。執行抽樣計劃。評估抽樣結果。釋例研究。顯現抽樣。性質和目的。設計和評估。非統計抽樣。決定樣本大小。決定樣本選取的方法。評估樣本結果。結論。

第 8 章 收入循環的遵行測試：銷貨交易..... 177

交易循環法。內部會計控制目標。收入循環的本質。內部控制環境。重要性和查核風險。有關銷貨交易的內部控制基本考慮。銷貨交易業經適當執行。銷貨交易業經適當記錄。應收帳款的保管業經適當維持。內部控制的研究和評估。銷貨系統的覆核。擬加信賴控制的遵行測試。控制的最後評估。遵行測試的統計抽樣。電子資料處理。銷貨系統的描述。E D P 控制的研究和評估。結論。

第 9 章 收入循環的遵行測試：現金收入與銷貨調整交易..... 199

有關現金收入及銷貨調整交易的內部控制。基本考慮。內部控制環境的額外考慮。現金收入交易業經適當執行。現金收入交易業經適當記錄。現金的保管業經適當維持。銷貨調整交易業經適當執行。銷貨調整交易業經適當記錄。資產的保管業經適當維持。內部控制的研究和評估。覆核現金收入系統。現金收入控制的遵行測試。銷貨調整控制的覆核及遵行測試。控制的最後評估。遵行測試的統計抽樣。電子資料處理。現金收入系統的描述。E D P 控制的研究和評估。結論。

第 10 章 支出循環之遵行測驗：進貨和現金支出交易..... 219

支出循環的性質。內部控制環境。重要性及查核風險。內部會計控制目標。採購和現金支出交易的內部控制。基本考慮。購

貨和現金支出交易業經適當執行。資產的保管業經適當維持。內部控制的研究和評估。覆核採購和現金支出系統。擬予信賴控制之遵行測試。控制的最後評估。遵行測試的統計抽樣。設計抽樣計劃。評估結果。電腦資料處理。採購和現金支出系統的描述。研究和評估 E D P 控制。結論。

第 11 章 遵行測試：薪資與生產循環交易..... 242

內部控制環境之其他考慮。薪資交易的內部控制。基本考慮。薪資交易業經適當執行。薪資交易業經適當記錄。薪資資金業經適當保管。內部控制的研究與評估。覆核薪資系統。擬加信賴控制之遵行測試。內部控制的最後評估。遵行測試的統計抽樣。電子資料處理 (E D P)。描述薪資系統。E D P 控制的研究與評估。生產循環。生產循環的本質。內部控制環境。重要性與查核風險。內部控制目標。製造交易的內部控制。基本考慮。製造交易業經適當執行。製造交易業經適當記錄。在製品與製成品的保管業經適當維持。內部控制的研究與評估。覆核製造制度。對於擬加信賴的控制之遵行測試。對控制的最後評估。結論。

第三篇 帳戶餘額的驗證..... 268

第 12 章 證實測試的查核抽樣..... 270

基本概念。本質與目的。不確定性和審計風險。帳戶餘額的驗證。統計抽樣的方式。機率與大小成比例抽樣方法。抽樣計劃。決定計劃的目標。定義母體和抽樣單位。決定樣本大小。決定選取樣本的方法。執行抽樣計劃。評估抽樣結果。P P S 抽樣的優缺點。傳統變量抽樣方法。抽樣技術的種類。每單位平均數估計。差額估計。比率估計法。傳統變量抽樣的優點與缺點。證實測驗中的非統計抽樣。決定樣本大小。評估樣本結果。結論。附錄 12 A：證實測驗審計抽樣有關的風險內容。

第13章 現金及收入循環餘額之證實測試..... 301

餘額測試的性質及範圍。餘額測試之重要性及查核風險。資產負債表日之前的證實測試。餘額測試之查核目標。現金餘額測試。書記正確性。存在或發生，權利及義務，及評價或期間分離。完整性。報表表達及揭露。應收款項餘額測試。書記正確性。存在或發生及權利義務。完整性。評價或期間分離。報表之表達及揭露。應收款項餘額之統計抽樣。利用電腦輔助測試應收帳款餘額。結論。

第14章 支出與生產循環餘額的證實測試..... 331

存貨餘額的測試。書記的正確性。存在及發生。完整性。權利和義務。評價或期間分離。報表的表達與揭露。存貨餘額的統計抽樣。存貨餘額的電腦輔佐測試。固定資產餘額的測試。與流動資產查核的比較。初次的查核委託。重覆性查核委託。書記的正確性。存在或發生。完整性。權利及義務。評價或期間分離。報表的表達與揭露。流動負債餘額的測試。與資產餘額測試的比較。查核程式。書記的正確性。存在及發生、完整性及及權利與義務。評價或期間分離。報表的表達與揭露。結論。

第15章 查核投資及融資循環..... 357

投資循環。基本考慮。重要性和查核風險。內部會計控制目標。內部控制的研究和評估。投資餘額的證實測試。融資循環。基本考慮。重要性和查核風險。內部會計控制目標。內部控制的研究和評估。長期負債餘額的證實測試。股東權益餘額的證實測試。結論。

第16章 損益表餘額的證實測試 / 完成查核..... 379

收入及費用餘額的證實測試。重要性及查核風險。查核目標。分析性複核程序。損益表餘額細目的測試。完成查核。期後事項覆核。詢問委託人之律師。關係人交易。委託客戶聲明書。全面性分析複核。財務狀況變動表的一般覆核。重要性和查

核風險的最後評估。財務報表上之意見。工作底稿之覆核。財務報表的專業覆核。重大缺失的溝通。致管理當局建議函。查核後之責任。報表日及發出報告日之間的事項。既存事實的發現。遺漏程序的發現。結論。

第四篇 報導其他責任..... 401

第17章 對已審定財務報表之報告..... 403

報告準則。報告準則第四條。標準查核報告。意見之型式。非無保留意見之影響。導致簽發非標準查核報告的情況。範圍限制。由其他查核人員作部份查核。未遵照一般公認會計原則。未遵行權威團體所頒佈的會計原則。一般公認會計原則採用的不一致。不確定性。欲強調某一事項。非標準查帳報告之彙總。其他報告上的考慮。比較性報表。部門資訊。附隨在已審定財務報表上的資料。濃縮的財務報表與選定的財務資料。結論。

第18章 其他報告及服務..... 425

查核服務。專案報告。私人財務報表報告。內部會計控制報告。涉及地方政府之單一查核。查閱服務。公開公司之期中財務資訊。未公開公司之財務報表。財務預測。會計服務。公開公司之未審定的財務報表。未公開公司之編造財務報表。服務的變更。結論。附錄18 A：單一查核法案之遵行報告。附錄18 B：AICPA 財務預測編製準則。

第19章 職業道德..... 447

基本的考慮。職業道德。職業道德規範。美國會計師公會職業道德。美國會計師公會職業道德規範的內容。行為規則的通用性。行為規則的實施。實施的團體。職業道德的實施程序。自動懲戒條款。行為規則討論的架構。超然獨立。正直和客觀。道德原則。行為規則。一般和技術準則。道德原則。行為規則。對於委託人的責任。道德原則。行為規則。對於同業的責

任。道德原則。行為規則。其他責任與業務。道德原則。行為規則。內部稽核人員的道德規範。內部稽核人員道德規範。結論。附錄 19 A：行為規則 緒篇。

第20章 會計人員的法律責任..... 473

習慣法下的法律責任。對於委託人的法律責任。在習慣法下的抗辯。成文法下之法律責任。1933 年證券法。1934 年證券交易法。專業準則與法律判決。避免法律糾紛。結論。附錄 20 A：歷年法律案件。1940 年前的案例。1940 及 1950 年代的案例。1960 年代的案例。1970 年代的案例。1980 年代的案例。

第21章 獨立會計人員和證券管理委員會..... 497

證券交易委員會。證交會的職權。證交會的組織。報告及登記之規定。整合揭露系統。會計聲明之種類。獨立會計人員之資格。會計人員報告的規定。證券的登記。對登記報表的複核。登記程序。1933 年證券條例。1933 年條例下的登記。獨立會計人員參與登記。會計人員的報告。1934 年證券交易條例。1934 年條例下的登記。年度報告。季節報告。特殊報告。證券的實施。禁止令的訴訟。行政訴訟。結論。

附錄：中華民國審計準則公報第一號至第十三號

附錄：中華民國審計準則公報解釋第一號至第三號

第一篇

基本關係

如同其他領域的知識一樣，審計領域內也存在許多基本的關係，這些基本關係是綜合了解本書主題不可缺的要素。本書第一篇中的各章涵蓋了審計基本關係的討論。

第 1 章敘述查核在社會上的功能、專業查核準則、會計專業、以及該專業的有關規定。

第 2 章，我們探討財務報表查核的理由，查核人員的標準報告，及財務報表查核的四個階段。

第 3 章，我們解釋在接受及規劃財務報表查核時，有關的主要考慮事項及專業準則。

第 4 章，我們專注取得及評估查核證據，以及待查核人員的工作與發現結果記載在工作底稿的重要性。

