



審計學

新觀念與本土化
Auditing

智勝
BEST-WISE

吳琮璿 博士著

審計學

新觀念與本土化

Auditing

吳琮璠 著

智勝文化

審計學新觀念與本土化 Auditing

國家圖書館出版品預行編目資料

審計學：新觀念與本土化 / 吳琮璫，-三

版.-臺北市：吳琮璫出版：智勝文化總

經銷，2006【民 95】

面； 公分

參考書目：面

含索引

ISBN 957-41-3739-2 （平裝）

1.審計

495.9

95011118

作 者 / 吳琮璫

發行人 / 吳琮璫

總經銷 / 智勝文化事業有限公司

地 址 / 10047 台北市中正區館前路 26 號 6 樓

電 話 / (02)2388-6368

傳 真 / (02)2388-0877

郵 撥 / 16957009 智勝文化事業有限公司

登記證 / 局版臺業字第 5177 號

出版日期 / 2007 年 8 月三版三刷

定 價 / 680 元

ISBN 957-41-3739-2

智勝網址: <http://www.bestwise.com.tw>

本書之文字、圖形、設計均係著作權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。

如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司調換。

全新三版

〈審計學—新觀念與本土化〉一書問世至今已有八年，在此期間老師們及讀者對本書的認同及指教本書彌足珍貴。

審計學是一門相當實用的學問，其與政府工商企業活動、資本市場以及日常生活均密切相關，是相當有趣且有用的一門學科，不僅會計學專業科系應學習審計學，一般管理人員也將因學習審計學而更能掌握企業經營管理之脈動。

筆者在美國佛羅里達大學會計學院及臺灣大學會計學系教授「審計學」，多年來深感急需一本兼具本土化及國際視野的教科書，以啟發式說理方式撰寫，引導讀者分析整合問題，期融會貫通審計學與其他相關學科於問題之解決(problem-solving)。筆者在教學研究工作之餘，經常參與公共事務政策諮詢，協助會計師及國內外公民營企業解決問題，對相關實務工作接觸及參與頗多，因此撰寫此書期望讀者除學習審計相關理論之外，尚能兼顧對實務運作的瞭解，並且將台灣真實的現況融入，使本書成為不僅具國際視野也具強調本土化色彩的教科書。

全新三版特色

自一版出書至今，八年來有相當的變化，乃更新章節，在寫作風格上堅持本書以國內外實例來闡釋理論的風格，努力使本書成為兼具

國際與本土的教課書。

本書有別於一般國外教科書，國外教科書中的實務案例與國內環境多有不同，另外本書亦有別於英文式中文寫作不易閱讀的坊間書籍。具體而言，本書具備以下特色：

1. 內容廣泛，涵蓋「審計學」最新發展，強調行業特性

近幾年來，隨者資本市場活絡、政府規範、公眾利益、國際化、網路資訊化及組織轉型、企業合併、分割等日受重視，會計管理學界及實務界有許多新的看法、新角度、新方法、新模式和新理論紛然浮現，因此撰寫本書盡可能納入與審計學相關之新觀念、新技術和新理論。

對許多尚未踏入社會仍需加強實務經驗的讀者而言，多感覺審計學不易研讀，其主要原因乃是不瞭解行業的經營特性所致。且多數會計學、審計學書籍均以製造業、買賣業為討論重點，因此本書著重 Business Audit Approach，強調行業特性及企業流程，包括政府部門審計以及各種證券金融服務業之審計等。

2. 具備有系統的學習架構，配合最新法令及審計準則更新內容

每章均以實際可能發生的「決策情境」引發讀者學習興趣，明述「學習目標」及「相關法令準則」，如此可使讀者預期讀完後可得之成果。指出各章中相關法令與準則，乃在引導讀者深入探討各章內容，並指出有關之國內法令規章，期使讀者在實務運作時可相呼應，避免許多學子忽略國內重要的法令，如會計師法、公司法、證券交易法與審計之關係。每章章末附有習題，使讀者可以評估自己的學習績效。

包括了最新的審計準則公報與最新的法令規章，並在各章中嘗試指出美國審計準則公報或國際審計準則公報，俾讀者可以配合我國國

情學習審計學，並瞭解審計學在國際之最新發展。

3. 新增更多精心設計之課後習題

筆者嘗試以流暢易懂的中文，以深入淺出的方式撰寫，冀能降低背景不同的讀者跨入審計學的門檻。以實際環境中可能發生的「決策情境或問題」，引導讀者瞭解每章重點。每節末並有「腦力激盪」習題，每章末則有範題以供隨堂後研習各節或有實際思考運用所學的機會。

4. 強調審計理論與本土實務結合，配合時事更新內容

更新每章本文與「審計實務專欄」，將各種國內外實務最新狀況融入本書內容之中，期使讀者在閱讀時能對照理論與實務，提高學習興趣。

5. 整合「利用電腦輔助審計」之方法於第三篇各個循環及科目的查核

有利讀者確實瞭解如何將工具應用於審計問題的解決，並輔以實例，俾讀者不致因畏懼電腦而放棄日益重要的「電腦審計」。

6. 融入讓讀者更深入學習的審計相關網站訊息，並在課文後增加上網習題。

全書言簡意賅，期使讀者能吸收審計學所應涵括之整體知識，而不至於因資訊負荷過量(information overload)而生畏懼。

輔助教材

本書提供許多補充教材，包括方便老師教學用的投影片、powerpoint 光碟片及題庫，以及一般讀者自行研習使用的案例(課文以外的實例)與習題解答(包括課文各節末的腦力激盪習題及各章末習題)。

致謝

本書得以出版，絕非僅因個人努力，實有賴台大會計學系(研究所)及管理學院師長同仁及學生們提供之良好教學研究環境，以及金管會同仁及政府社會各界對會計師專業及審計功能之重視。財團法人中華民國會計研究發展基金會審計準則委員會先進同仁們對審計準則公報之持續付出與努力之結果，以及國內會計學者及執業會計師們對審計觀念之傳播與交流均是增長個人學習之源泉。智勝文化公司工作同仁之協助封面版面設計、排版及校稿均銘感於心。更要感謝的是本書所有的讀者，你們認同此書才使本書有其存在的價值，而你們從本書所獲得觀念上的改變，作法上的更新，才是本書真正能貢獻於社會之處。本書之出版希望對各界有些微貢獻，還望各界諸先進不吝批評，惠予賜正。

本書封面以博爾名畫「看顧羊群」呈現牧羊人盡職看顧羊群，羊群安心地俯首吃草或放心地休憩，遠方海天相連，一大片綠色草原，烘托出寧靜祥和的美景。個人甚願這個封面帶給每一位讀者堅守忠實誠信正直的能力，也祝福每位讀者內心有永遠的平安，祈禱台灣的百姓與世界越來越美好。

吳琮璠

二〇〇七年一月

目 錄

Part I 審計學基礎 1

Chapter 1 認識審計 3

- 1.1 為何需要審計 4
- 1.2 何謂審計、何謂簽證、何謂認證 8
- 1.3 會計與審計有何不同 19
- 1.4 審計與審計人員類型 20
- 1.5 會計師專業環境 25
- 1.6 一般公認審計準則 32
- 1.7 查核報告 35

Chapter 2 認識財務報表與財務報表審計 43

- 2.1 認識企業財務報表 44
- 2.2 財務報表是管理階層的聲明 51
- 2.3 財務報表常見錯誤及未充分揭露事項 57
- 2.4 非法行為、員工舞弊、管理舞弊、關係人交易、非常規交易 64
- 2.5 查核案件的風險管理及風險導向審計 83

Chapter 3 重大性與查核風險 95

- 3.1 重大性標準 97
- 3.2 查核風險 102

3.3 其他重大性標準和查核風險的考量 108

3.4 查核結果之評估與查核意見之出具 114

Chapter 4 查核證據與工作底稿 123

4.1 查核證據的基本觀念 124

4.2 查核證據的類型 129

4.3 分析性複核 137

4.4 查核工作底稿 143

4.5 工作底稿的所有權 149

Chapter 5 職業道德與法律責任 155

5.1 道德行為理論與判斷 157

5.2 專業倫理架構 161

5.3 中華民國職業道德規範 168

5.4 查核工作品質管制 180

5.5 會計師法律責任制度 188

5.6 美國會計師法律責任 190

5.7 我國會計師法律責任 196

Part II 查核方法 211

Chapter 6 查核規劃與查核程式 213

6.1 查核規劃之必要性 214

6.2 查核規劃步驟與內容 215

6.3 查核測試 224

6.4 查核程式的設計 230

6.5 首次受託一期初餘額之查核 236

Chapter 7 内部控制與控制風險評估 241

- 7.1 内部控制之目標 242
- 7.2 内部控制組成要素 244
- 7.3 爲何需重視内部控制 255
- 7.4 查核規劃時對内部控制之考量 261
- 7.5 充分瞭解内部控制之方法與程序 266
- 7.6 評估控制風險 272
- 7.7 控制測試 274

Chapter 8 電腦資訊系統環境下查核之考量 279

- 8.1 電腦資訊系統環境下執行查核工作相關法令規定 280
- 8.2 電腦資訊系統環境及其固有風險 282
- 8.3 瞭解電腦資訊系統環境與查核規劃應考量事預 285
- 8.4 資訊系統内部控制與風險評估 288
- 8.5 電腦資訊系統環境下之查核策略 300
- 8.6 電腦輔助查核技術 302

Chapter 9 控制測試抽樣原理及其應用 321

- 9.1 審計抽樣基本觀念 322
- 9.2 樣本選取原理及方法 330
- 9.3 屬性抽樣在控制測試和交易證實測試之應用 335

Chapter 10 餘額證實測試抽樣原理及其應用 345

- 10.1 餘額證實抽樣基本觀念 346
- 10.2 PPS 抽樣法 350
- 10.3 傳統變量抽樣 360
- 10.4 非統計抽樣 364

Part III 執行審計 369

Chapter 11 營業收入循環交易與會計科目餘額之查核 371

- 11.1 營業收入循環企業程序 372
- 11.2 營業收入循環固有風險 378
- 11.3 瞭解營業收入循環控制重點 380
- 11.4 收入循環控制測試和交易證實測試 384
- 11.5 收入循環餘額證實測試 387
- 11.6 查核程序彙總與利用軟體輔助查核 399

Chapter 12 採購付款交易財產循環交易與會計科目餘額之查核 415

- 12.1 採購付款暨財產循環企業程序 416
- 12.2 採購付款循環固有風險評估 422
- 12.3 瞭解支出循環內部控制 424
- 12.4 支出循環控制測試及交易證實測試 426
- 12.5 支出循環餘額證實測試 428
- 12.6 查核程序彙總與利用電腦輔助查核 432

Chapter 13 生產存貨交易薪工循環交易與會計科目餘額之查核 443

- 13.1 生產存貨及薪工循環企業程序 444
- 13.2 生產存貨薪工循環固有風險 452
- 13.3 生產存貨薪工循環關鍵控制與控制測試 454
- 13.4 生產存貨薪工循環餘額證實測試 460
- 13.5 查核程序彙總與利用電腦輔助查核 468

Chapter 14 融資投資循環交易、會計科目餘額與衍生性金融商品之查核 483

14.1 瞭解財務循環企業程序與內部控制 484

14.2 控制測試與證實測試查核程序 492

14.3 衍生性金融商品內部控制 501

14.4 金融商品之查核 512

Chapter 15 評估查核結果及出具報告書 529

15.1 工作底稿之複核 530

15.2 修正式無保留意見之查核報告 534

15.3 出具「保留意見」「否定意見」「無保留意見」的情況 548

15.4 或有事項期後事項及繼續經營假設之評估 553

15.5 採用其他會計師之查核工作 563

15.6 專家報告之採用 567

15.7 客戶聲明書 569

Part IV 其他審計與認證服務 577

Chapter 16 財務報表相關服務及報告書 579

16.1 財務報表審計及其相關服務架構 580

16.2 特殊目的查核報告 586

16.3 財務報告之核閱 595

16.4 財務預測核閱 603

16.5 財務資訊協議程序之執行 614

16.6 財務資訊之代編 617

Chapter 17 財務報表以外之認證服務 625

17.1 三種認證角色 626

Auditing
VI 審計學

17.2 超然獨立之認證者及可茲認證之聲明 630

17.3 其他認證服務 633

17.4 內部控制專案審查 635

17.5 資訊系統信賴認證—SysTrust 644

17.6 網站認證服務—WebTrust 649

Chapter 18 政府審計與內部稽核 657

18.1 政府審計機關與職權及審計結果之處理 658

18.2 內部稽核及內部稽之目的與程序 670

18.3 作業審計 676

18.4 主管機關對內部稽核之規定 678

18.5 銀行業 682

18.6 保險業 698

18.7 證券服務業 709

參考文獻 717

索引 721

Part



審計學基本觀念

研究任何學問，均必須從基礎學起
本書首先為讀者介紹一些審計學基本觀念

包括「認識審計」

「認識財務報表與財務報表審計」

「重大性與查核風險」

「查核證據與工作底稿」

以及「職業道德與法律責任」等課題

瞭解我國相關法令及其他國家規定

審計專業如何建立其公信力之機制

對於已具審計學基礎與實務經驗之讀者，或可跳過本篇

但對於初入門的讀者則須詳讀

才能為後面章節奠定良好之基礎及正確之觀念

培養結合理論與實務之思考推理能力

1

認識審計

學習目標

1. 瞭解為何需要審計？
2. 瞭解何謂審計？何謂簽證？何謂認證，以及瞭解與財務報表審計相關之服務。
3. 說明會計與審計有何不同？
4. 介紹審計與審計人員類型。
5. 以會計師審計為重點探討會計師專業環境。
6. 瞭解一般公認審計準則。
7. 初步瞭解會計師服務的產品：查核報告。

相關法令準則

1. 中華民國審計準則公報第一號：「一般公認審計準則總綱」
2. 中華民國審計準則公報第三十三號：「財務報表之查核報告」
3. 會計師法、公司法、商業會計法、證券交易法、所得稅法
4. 證券發行人財務報告編製準則、會計師查核簽證財務報表規則、會計師辦理融資財務報告查核簽證應注意事項、會計師承辦公司行號申請登記資本額查核簽證須知、營利事業所得稅查核準則

隨著證券市場蓬勃發展，企業的所有權與經營權逐漸分離，絕大多數股東並未參與經營管理，出自確保投資收益的利益關係，自然關心企業的經營成果，以便做出是否繼續持有公司股票的决定。投資市場上潛在的投資人同樣關心公司的經營情況，以便決定是否購買公司的股票。同時，債權人也關心公司的經營，以便作出是否繼續貸款或者是否索回債權的决定。而公司的經營成果和財務狀況，係透過公司提供的財務報表來反映，如果反映失真，則提供給公司股東、潛在投資人及債權人是錯誤的信息，進而使他們產生巨大的經濟損失。因此，客觀上乃產生了由獨立第三者對公司財務報表進行審計，以確保財務報表數據是真實可靠的。本章共分以下七節，俾讀者瞭解審計的一些基本概念。

1.1 為何需要審計？

一、學理觀點——降低資訊風險

從學理上降低資訊風險的觀點來談為何需要審計？經營企業存在企業經營風險(business risk)，所謂風險乃是企業不能達成其既定目標的可能性。例如企業可能因為經濟景氣衰退，非預期的同業競爭，及錯誤的管理決策導致企業不能達成目標，經營產生困難，此乃為企業經營風險。

財務報表亦存在資訊風險(information risk)，乃指財務報表資訊之表達與揭露不完整、不正確的可能性。造成財務報表資訊風險的原因有：

1. 重要資料不易取得

對外部人員而言，由於存在著資訊不對稱性(Information asymmetry)的關係，很難取得內部的營運資訊，即使取得也可能由於時間與成本之限制，無法對取得之資料加以檢查。由於使用者無法直接評估報表資訊的品質，