

曉園法商叢書 (二)

審計學概要

(附基本範例及歷屆考題詳解)

曾文旭 編著

曉園出版社

F239.0
20035

港台書室

審計學概要

目 錄

第一章	審計學基本概念	1
第二章	現金、證券、其他投資與投資收益之查核	71
第三章	應收帳款和票據、銷貨交易、存貨、銷貨成本之 檢查	116
第四章	長期性資產之檢查	146
第五章	負債及業主權益之查核	179
第六章	股東權益之查核	198
第七章	收益與費用之進一步檢查	218



第一章 審計學基本概念

本章概述

一、1900年以前與廿世紀後之查帳目的與方法，有何不同？有何改變？

	1900 年以前	廿 世 紀 以 後
方 法	1 就全部交易，作完整的複核。 2 著重資產負債表的審查。	1 加強抽樣技術的使用。 2 主要在報導損益表的適正性。
目 的	1 預防及偵測舞弊。	1 確定財務報表之適正程度，及是否依照一般公認會計原則編製。 2 評估內部控制制度。
使用者	1 主要使用者為：銀行家及短期債權人。	1 擴而大之，提供予投資大眾。政府機構及證券交易所參考。

二、公司實施內部控制之目的：

- (1) 維護公司一切資源，避免浪費、詐欺與無效率。
- (2) 增進會計及業務資料的正確性和可靠性。
- (3) 激勵並檢討員工遵行公司既定政策。
- (4) 評判企業各部門的業務效率。

三、短式查帳報告的標準格式：

X Y Z公司董事會公鑒：

本會計師已就X Y Z公司 1975年 12月 31日的資產負債表暨該年 1月 1日至 12月 31日止的有關損益表、盈虧撥補表與財務狀況變動表審核完竣。是項審核，係根據一般公認的查帳準則所實施，故已包括各種會計記錄的抽查，並參酌當時實際情況，採用其他必要的查帳程序。

本會計師意見，上開財務報表、適正地表示 X Y Z公司 1975年 12月 31日的財務狀況及該年度的經營結果與財務狀況的變動，其編製方法符合一般公認的會計原則，其引用基礎亦與以前年度相一致。

鮑葛會計師事務所

1976年 2月 21日

本報告書之第一段，簡述查帳範圍。第二段亦同樣以簡潔的文字，說明會

計師根據審核結果所表示的意見。

四、標準短式查帳報告書第一段之重要意義：

- (1) 財務報表編製的主要責任在委託人而不在會計師。
- (2) 非先經審查，會計師不能對財務報表表示意見。
- (3) 會計師審查與意見的表示，不但包括資產負債表，亦包括損益表、盈餘撥補表及財務狀況變動表。
- (4) 會計師的審核應以財務報表（而非會計記錄）為中心。

五、長式查帳報告的內容與用途：

大部份查帳合約，均規定會計師僅須提供短式查帳報告；但亦有合約規定，會計師應提供兩種不同形式的報告。

- (1) 短式查帳報告與財務報表，分送各股東、債權人、及有利害關係的外界人士。
- (2) 長式查帳報告（long-form audit report），係供管理當局應用。內容包括公司財務狀況和經營結果的討論，各種分析表、比率，以及審核各方面後所作的評論。

長式報告的優點，在使管理當局對企業的財務情形有一個新的了解。長式報告通常作為機密文件，而只供管理當局參考。但有時委託人亦同意將副本送交銀行。多數銀行認為，研究會計師所編送的長式查帳報告，乃係決定是否核准貸款的絕對要件。

長式報告通常具有和短式報告相同的兩段文字，敘述審核範圍與根據審核結果所表示的意見，其餘部份並無一定標準，可能包括若干分析或對於管理當局、債權人頗有用處的建議。

六、一般公認查帳準則：（由美國會計師協會審計小組訂定）

一般準則：

- (1) 審核應由一位或數位受有充分技術訓練且精通查帳實務的人士擔任。
- (2) 執行任數時，查帳人員必須保持超然獨立的意志與態度。
- (3) 執行審核任務及擬撰查帳報告時，均須克盡職業上應有的注意。

外勤準則：

- (1) 查帳工作必須妥善計劃與安排；若有佐理人員，須善加督導。
- (2) 現行內部控制制度應加適當研究，並評估其可資信賴的程度，作為釐訂查帳程序與決定抽查範圍的依據。
- (3) 運用檢視（inspection）、觀察（observation）、詢問（inquiry）和函證（confirmation）等方法，以獲取充分（sufficient）適切（competent）的憑證，俾對所審核的財務報表表示意見時，具有合理

的依據。

報告準則：

- (1) 查帳報告應說明財務報表是否按照一般公認的會計原則所編製。
- (2) 查帳報告應說明本期所採用的會計原則是否與前期相一致。
- (3) 財務報表中所作公佈、揭露，除非報告中另有說明，應認為具有合理而充分的表達。
- (4) 查帳報告應就整個財務報表表示意見，或斷然表明不能表示意見。如屬後者，應說明其理由。在任何情況下，會計師姓名一經和財務報表發生關連，報告中即應明確表示審核的性質，與其所負責任的程度。

七、在下列情況，會計師極難保持其超然獨立的意志與態度。

- (1) 對受檢單位有財務利益。
- (2) 查帳公費之有無或多少，端視客戶能否向銀行借到款項而定。
- (3) 對受檢單位負有債務。
- (4) 擔任受檢單位之董監事，或參與公司之管理工作。

八、查帳準則與查帳程序之區別：

查帳準則不可與查帳程序相混淆。前者為基本原則，用以決定每次查帳時，所作審查的性質和範圍；後者乃查帳人員執行查帳時，所採詳細的行動和步驟。檢視並盤點委託人的現金、有價證券、應收票據等資產，即係大眾所熟悉的查帳程序實例。

現以審核存貨的實例，來說明查帳準則和查帳程序的區別。美國會計師協會審計程序小組所訂的外勤準則之一：應取得充分、適切的憑證，作為表示意見的根據。就審核存貨來說，此項準則，一方面須獲取有關存貨數量與價格的證據；他方面亦要求查帳人員查明手存商品的計價是否公允。為達後項準則的要求，查帳人員勢必採取下列查帳程序：

- (1) 存貨單價應和進貨發票價格相比較。
- (2) 調查現行市價。
- (3) 覆核存貨表中各頁乘積（單價×數量）、合計是否正確。

上列三項稽查步驟，就是查帳程序。

從無單純的一套查帳程序，可適用於所有的查帳案件。每次查帳，會計記錄的內容，內部控制的強弱，以及公司獨特的環境，均將影響查帳程序。不過，查帳準則不必且不應每次變更。準則應統一不變，而程序則可隨每次合約情況的不同而變動。

九、查帳報告之各種不同形式。

- (1) 無保留意見。

4. 審計學概要

- (2) 保留意見。
- (3) 相反意見。
- (4) 不表示意見。

重要範例及歷屆考題

1. 試在下列各題目中，選擇最適當的答案：

(a) 公認審計準則的一般準則中規定：

- (1) 審計人員必須保持超然獨立的意志與態度。
- (2) 執行審計任務時，必須按照一般公認的會計原則。
- (3) 若有佐理人員，須嚴加督導。
- (4) 適當地研析並評估內部控制。

(b) 會計師的超然獨立，本質上乃為：

- (1) 避免在被查企業中，具有重大的財務利益。
- (2) 保持不偏不倚的意志與態度。
- (3) 自股東觀點，執行審核任務。
- (4) 絕無私人之親屬友朋，在被查企業內服務。

(c) 公認審計準則中，一般準則的主要內容為：

- (1) 會計師的個人資格。
- (2) 與委託人協商審計合約，並安排審計的進行。
- (3) 符合一般公認會計原則。
- (4) 全部的審計程式，包括準備檢討內部控制在內。

(d) 無保留的標準短式審計報告，通常不明確地指出：

- (1) 會計師認為財務報表符合一般公認會計原則。
- (2) 按照一般公認的審計準則實施審計。
- (3) 委託人的內部控制制度，尚稱滿意。
- (4) 審計主旨。

(e) 審計報告中，會計師說明其業已審核：

- (1) 委託人的簿籍帳冊。
- (2) 委託人的財務報表。
- (3) 委託人的財務狀況和營業結果。
- (4) 被查年度中，委託人的交易事項、調整、和彙總。(AICPA 試題)

【答】 (a) 1

(b) 2

(c) 1

(d) 3

(e) 2

2. 派克公司多年來，均委請同一會計師執行該公司之年度審核工作。

每年審核完畢後，即將財務報表，及審計報告副本分發各股東。但，對於財務報表的適正與否，應由誰負主要之責任？

【答】 派克公司的管理當局，應對該公司財務報表之適正性，負主要的責任。

管理當局並不能因聘請獨立會計師查帳，及對財務報表表示意見，而免除其對財務報表適正性所應負之責任。

3. 超然獨立的態度，乃會計師執行查帳任務時，必須保持的最重要原則。試說明，在何種情形下，會計師極難保持其超然獨立的態度。

【答】 下列情形下，會計師可能無法於檢查財務報表時，保持其超然獨立之態度：

- 對受檢單位有財務利益。
- 查帳公費之有無或多少，端視客戶能否向銀行借到款項而定。
- 對受檢單位負有債務。
- 擔任受檢單位之董監事，或參與公司之管理工作。

4. 圓滿完成審計委託人之財務報表後，試擬會計師通常簽發的短式查帳報告。

【答】 **短式查帳報告**

X Y Z 公司董事會鈞鑒：

本會計師已就 X Y Z 公司 1975 年 12 月 31 日的資產負債表，暨該年 1 月 1 日至 12 月 31 日止的有關損益表、保留盈餘表與財務狀況變動表審核完竣。該項審核，係根據一般公認的審計準則實施，故已包括各種會計紀錄的抽查，並參酌當時的實際情況，採用其他必要的審計程序。

本會計師之意見，上開財務報表，適正地表達 X Y Z 公司 1975 年 12 月 31 日的財務狀況，及該年度的經營結果，與財務狀況的變動，其編製方法符合一般公認的會計原則，其引用基礎亦與以前年度相一致。

鮑葛會計師

1976 年 2 月 26 日

5. 新世界公司某董事，建議公司管理當局，聘請歷年來為該公司查帳的張會計師為公司主計長，俾免執行年度審計，並節省查帳公費。該董事並建議，聘請會計師為主計長後，調派足夠人手，歸主計長指揮，俾對日常資料作必要的稽查

。試評論是項建議是否可行。

【答】張會計師擔任新世界公司的主計長後，即喪失其會計師最重要的條件——超然獨立。公司主管之利益，與債權人、銀行家、或股東之利益，可能互相衝突，若公司管理當局所編財務報表，經會計師查核，則此等外部人士之利益，即可獲得最佳之保障。在新任主計長之領導下，公司可能高度發揮其內部稽核的功能，但並不能因此而減少對會計師的需要。

6. 為配合近年來政治經濟制度的變動，美國經濟社會中，審計人員的任務亦略有改變，故現代審計的性質，與廿世紀初期的審計亦大不相同。試將下列各條文，區分為兩大組，並將(1)、(2)兩符號，分別填入每條文後面的括號內。(1)代表適用於廿世紀初期的審計，而(2)則代表適用於現代的審計。

- (a) 就全部交易，作完整的複核..... ()
- (b) 評估內部控制制度..... ()
- (c) 資產負債表之審查..... ()
- (d) 加強抽樣技術之使用..... ()
- (e) 決定財務報表的適正性..... ()
- (f) 防止或偵測全體員工與經理人員舞弊之查帳程序..... ()
- (g) 主要目的，在加強覆核資產負債表之金額..... ()
- (h) 審計人員的主要責任，在於報導損益表的適正性..... ()
- (i) 委聘獨立會計師，影響證券交易與投資大眾..... ()
- (j) 一般公認審計準則..... ()
- (k) 審計報告的主要使用者為銀行家和短期債權人..... ()
- (l) 會計師簽證..... ()

【答】(1)比較適用於廿世紀初期的審計：

- a. 就全部交易，作完整的複核。
- c. 資產負債表之審查。
- f. 防止或偵測全體員工及經理人員舞弊之查帳程序。
- g. 主要目的，在加強覆核資產負債表之金額。
- k. 審計報告的主要使用者為銀行家和短期債權人。
- l. 會計師簽證。

(2)比較適用於現代的審計：

- b. 評估內部控制制度。
- d. 加強抽樣技術之使用。
- e. 決定財務報表之適正性。
- h. 審計人員的主要責任，在於報導損益表的適正性。
- i. 委聘獨立會計師，影響證券交易與投資大眾。
- j. 一般公認審計準則。

7. 試略述，會計師除辦理審計外，所提供的一般性專業服務。

【答】 會計師除查帳外，尚可提供稅務及管理顧問方面的服務；

(1) 稅務工作，包括：

- (a) 租稅計劃之研訂；
- (b) 所得稅之申報；
- (c) 充當客戶之稅務代理人，向國稅局洽商稅務問題。

(2) 管理顧問服務，包括：

- (a) 協助客戶設計會計制度；
- (b) 協助客戶編製預算；
- (c) 協助客戶計劃合併或盤購另一公司；
- (d) 及其他有關管理決策的事項。

8. 會計師完成查帳後，在何種情況下，不得簽發無保留意見報告書？

【答】 完成查帳後，不能簽發無保留意見查帳報告書的一般情況有：

- a. 因客戶要求，或因客戶及或查帳人員不可控制之事由，而省略若干必要的查帳程序。
- b. 報表本身有嚴重錯誤，而客戶又拒絕修改。
- c. 查帳年度之會計處理方法改變，致報表與以前年度不相一致，而無從比較。例如，存貨計價方法，由先進先出法改為後進先出法。
- d. 因會計紀錄不完整，及內部控制有重大缺失，致無法對財務報表作圓滿的查核。

9. 某會計師聲稱，其從不簽發保留意見之審計報告，「因此種報告任何人均不表歡迎。如果委託人非採用一般公認的會計方法時，僅修改其財務報表即可」。試評述之。

【答】 此語實難令人同意。因從該會計師之語句中，暗示查帳人員可未經客戶同意，即更改財務報表之內容。但，事實上，若財務報表中，有若干項目違背一般公認會計原則，而客戶又不願修改時，會計師唯一的辦法就是，提出保留意見的查帳報告。客戶改變會計方法，致與以前年度不一致時，亦可簽發保留意見的查帳報告。此外，如客戶限制查帳範圍，亦可簽發保留意見的查帳報告。

10. 會計師對被查公司之財務報表表示意見時，既不保證委託人的財務管理健全，亦不保證報表絕對正確，但會計師的意見仍被尊重與接受，其原因何在？(AICPA試題)

【答】 為使所表示之意見，能得到信任，查帳人員必須隨時注意一般公認查帳準則。美國會計師協會查帳程序委員會，業已頒訂此等準則。該準則包括外勤工作應注意之事項，及報告撰寫的方式，並要求查帳工作須由經專業訓

練且具有專門職業技能的人來執行。遵從此等準則（特別是保持超然獨立的態度，及蒐集充分有效的證據），必可增加企業界對會計師意見之信任。

11. 對股票公開上市的大公司言，查賬報告具有何種用途與重要性？對於小規模家族企業（family-owned enterprise），又有何種影響？

【答】 股票在交易所上市的大公司，每年度分發給股東之財務報表，必須附有經會計師簽證之短式查賬報告。

小規模之家族企業，係向銀行申請借款時，才使用查賬報告。銀行家常要求長式查賬報告。此外，管理當局為查明並改正政策、內部控制、及作業程序上之缺點時，亦多用長式查賬報告。管理當局對長式查賬報告的需要，並不因規模之大小，而有所不同。

12. 試簡述標準短式查賬報告意見段中，所含的三種主要意義。

【答】 標準短式查賬報告的意見部份，主要在於表示：

- a. 財務報表之適正性。
- b. 一般公認會計原則之採用。
- c. 本期及前期財務報表所採用會計原則之一致。

13 馬文爾會計師將正興製造公司之帳務審核完畢後，簽發無保留意見的短式查賬報告。此項報告中，應如何說明查帳過程中，所探查帳程序的範圍？

【答】 無保留意見之短式查賬報告中表示，我們的檢查，係依照一般公認查賬準則，就會計紀錄加以抽查，並依當時情況下，馬文爾認為必要之其他查賬程序辦理。查賬工作並未受客戶之限制與阻撓，且會計師對其查賬工作之範圍與適當性，負全部之責任。

14. 有那些重要之社會經濟因素，促使美國簽證功能發展至今日之重要地位？

【答】 由於公司股票及債券，分散到數以百萬計的投資人手中，而此等投資人，又與證券發行公司無直接之接觸，故財務報表正確性的證明，具有極大的重要性。投資人及社會大眾，均信任經會計師簽證之財務報表，必可適正反映公司之實況。另一方面，由於政府開支之增加，須仰賴法人所得稅之挹注，故亦須仰賴會計師之簽證，以確定公司之損益是否正確。此外，政府推行國家經濟政策，亦須蒐集企業活動的有關資料，而企業活動的有關資料，亦須會計師之簽證確認。

5. 說明十九世紀末葉查賬目的，與現代查賬目的之不同所在。

【答】 十九世紀末葉，查賬之主要目的，為預防及偵測舞弊。查賬工作集中於資產負債表，損益表則被視為高度機密，不能對外公開。但現代查賬之主要

目的，為確定財務報表之適正程度，以及是否依照一般公認會計原則編製。並偏重於與投資人關係較比密切的損益表。就股票上市公司言，現代查賬之目的，在確定該公司是否遵照證券交易委員會的規定。當然，可稅所得之確定，亦為現代查賬的目的之一。

16. 因何種因素，而使審計人員對所有的交易事項，採用抽樣技術查核方式，而不作全面的審查？

【答】 由於企業組織擴大，交易量增加，致使查賬人員放棄全部詳查之方式，而以抽樣技術代之。此外，內部控制技術之改善，及會計制度之改良，亦提高了抽樣的可靠性，而使抽樣技術成為可資信賴的查賬方法。

17. 在何種情況下，企業需要獨立會計師，對財務報表作適正與否的表示？

【答】 一般要求會計師對財務報表之適正性表示意見時，其目的不外：

- a. 向銀行申請貸款
- b. 設定進貨、購買設備、或其他負債之信用額度。
- c. 向未參與公司業務之股東（或合夥人），報告經營成果及財務狀況。
- d. 發行證券。
- e. 上市公司之年度財務報告。
- f. 營業中，企業之出盤。
- g. 合夥契約終止。
- h. 作為與公司重要主管，訂立分紅契約的依據。

18. 某修讀審計學的學生，認為查賬準則與查賬程序兩者間的區別為：「查賬準則係為編撰查賬報告之用，而查賬程序則與撰寫報告前對各帳戶的審核有關。」此種見解，是否可予同意？

【答】 否。此答案並不能說明查賬準則與查賬程序之差異。查賬準則與查賬工作之執行，及撰擬查賬報告均有密切的關係。

查賬程序則係查賬人員進行調查時的詳細行動或步驟。例如，盤點庫存現金，及有價證券。查賬準則則係一種測度查賬品質的權威規則，證券交易委員會（SEC）對查賬準則所下之定義為：「查賬準則為查賬之基本原則，此種原則控制查賬程序所蒐集證據之性質和數量。」又，查賬程序每次均因公司之不同而互異，但查賬準則則為每次查賬所必須遵守之標準。

19. 若會計師已對委託人的財務報表作徹底的審核，何以尚不能就全部事實簽發查賬報告，而僅願表示意見？

【答】 不管查賬人員對財務報表作如何精密及專業性的檢查，均不能保證報表之絕對正確。報表本身有問題之處甚多，例如，備抵呆賬之估計、折舊方法

之選擇等，在在均有商榷之餘地。又因，查賬人員並非就每一交易詳細檢查，而是依照一定的步驟抽查，故有些錯誤可能無法查覺。查賬工作，只不過使查賬人員於表示意見時，有更堅強的基礎罷了。

20. 短式查帳報告，通常包括如下語句「……是項審核，乃根據一般公認的查帳準則執行，並包括當時情況下，本會計師認為必要的查帳程序……」。

(a) 試區別查帳準則與查帳程序之不同。

(b) 任舉四條一般公認的查帳準則。

【答】 a. 查賬準則乃每次查賬時，決定調查性質和範圍的基本原則。利用此種準則，可以測度查賬過程中，所獲取證據之適當性和可靠性。

查賬程序則為查賬人員蒐集證據時，所採取的詳細行動或步驟。例如，應收賬款之函證確認、現金之盤點、銀行存款之調節均屬之。

b. (1)查帳應由一位或數位受有充分技術訓練，且精通查帳實務的人士擔任。

(2)執行任務時，查賬人員必須保持超然獨立的意志與態度。

(3)執行查帳任務，及撰擬查帳報告時，均應克盡職業上應有的注意。

(4)查帳工作必須妥善計劃與安排，若有佐理人員，須善加督導。

此外，尚有六條，讀者可自行參閱課本。

21. 簡述會計師所負道義上之責任為何？（52年高考）

【答】 會計師所負道義上之責任有：

1. 不得將被查機關的秘密，洩露給第三者。
2. 不得請他人代拉業務，而支給佣金。
3. 不得從事惡性競爭。
4. 不得在報章雜誌大作廣告，以招徠業務。
5. 不得從事營業外之交易。
6. 須遵守法令與會計師公會之規定。

22 試批評下列審計報告書內容有何不當，詳加說明：「本會計師業已查核台灣企業股份有限公司各項帳戶，除在報告書另有聲述外，特證明隨附資產負債表、損益表及盈餘表，均足分別顯示該公司在五十一年十二月三十一日之財務狀況及該會計年度在該日終結計算之營業結果，並符合該日帳簿所示之數目，特此證明，此致

台灣企業股份有限公司董事會」（52年高考）

【答】 上述之審計報告書，違反報告準則，茲略述其不當之處如下：

- 1 報告內應說明其財務報表之編製是否依照公認會計原理。

2. 報告應說明本期與前期之會計原理，是否先後一致。
3. 財務報表已予說明，並無其他隱匿之情事。
4. 查賬報告所表示之意見，必須說明有無受限制。
5. 查賬報告須說明被查之年度及其適正性。

23. 正寶會計師事務所職員戴君，多年來經常參加巴克公司的查帳工作，最後且負責主持該項查賬合約。於此期間，戴君復領到會計師執照。

巴克公司的負責人，對戴君印象極佳。今年初，聘他為公司會計主任，並經戴君接受。

戴君任職後，某董事即向董事會建議，中止本年度的年度查帳，因戴君現已以其全部的時間為公司服務。董事會即請戴君到會陳述其觀點，以便考慮此項動議。

試代戴君說明，對於中止年度查帳的意見。

【答】 會計師所提供之服務，乃公司財務報表可為社會大眾接受之依據。財務報表經會計師簽證後，債權人、銀行家、股東、及政府機關可確信其符合一般公認會計原則，有關紀錄業經公正的專門職業人員，作詳細審慎之檢查。若年度查賬工作中斷，勢必使上述有關人員，喪失其對財務報表之信任。

董事會可將年度查賬，視為查核管理績效之工具，以免除其他股東所付託之責任。聘請會計師擔任會計主任，並不能免除年度查賬，因若免除獨立會計師之年度查帳，則公司內部，將無人可對自己之工作，作客觀而無偏差的評判。

24. 馬會計師初次審核遠東公司帳務時，即反對該公司對某些資產所用的評價方法。試問，馬會計師應否修改財務報表，以便將若干有問題的項目，顯示適當的評價？抑或指出若干項目未遵照公認會計原則辦理，而修正查賬報告？

【答】 查賬人員無權修改客戶之財務報表。馬會計師應向遠東公司之管理當局指出，違背一般公認會計原則之處，並建議作相當的修正，俾簽發無保留意見之查賬報告。但若查賬人員無法說服管理當局作上項修正，則應簽發保留意見之查賬報告，俾喚起有關人員對所存在缺點之注意。

如果資產之評價方法不當，且關係重大，對當期淨利有重要影響時（例如，存貨），則報表可能無法適正表示客戶之財務狀況及經營結果。此時，保留意見之查賬報告亦不宜簽發，查賬人員應對全部報表拒絕表示意見，或表示相反的意見。

25. 近幾年來，太平洋公司每年的查帳工作，均由李會計師負責，並簽發無保留意見的查帳報告。其間，李君建議管理當局採取某些步驟，以改進公司之內部控

制制度與會計程序。其中之一為，變更存貨評價方法（由先進先出法改變為後進先出法）。假如方法准予變更，則對下年度的查帳報告有何影響？

【答】由於存貨評價方法改變，故當年度之查帳報告，須作保留意見之表示。存貨評價方法之改變，雖經查賬人員認可，但因會計原則之適用，前後不一致，故仍須加以揭露。由於存貨評價方法改變，本年度淨利可能有顯著的增減。

評價方法的改變，及影響損益之金額，可以附註方式揭露。此外，意見部份應作保留意見之表示。

26. 假定張會計師受聘審核第一公司的財務報表，且業已根據一般公認的查帳準則審核，並圓滿完成。

- (a) 假定第一公司欠某融資公司（張會計師之弟為該融資公司的大股東）債務，其金額就第一公司的整個報表言，為數甚鉅。此點，是否將影響張會計師對查賬意見的表示？試討論之。
- (b) 假定張會計師之子，現年十六歲，擁有第一公司普通股一百股（結帳日發行股份總數為 50,000 股）。此一事實，是否將影響張會計師的超然獨立意見？（AICPA 試題）

【答】 a. 會計師在對財務報表表示意見前，要負責評估其與受查單位間的關係，俾確定無論在何種情況下，外界皆認為其意見具有獨立性、客觀性、且無偏差。任何人，只要其知悉會計師之弟為該融資公司之重大股東，即有理由對會計師在第一公司查賬時的獨立性發生懷疑。會計師因缺乏獨立性，致無法依一般公認查帳準則辦理。因此，會計師應拒絕對第一公司的財務報表表示意見。

b. 本例，會計師對於客戶有直接財務利益，此關係有損其獨立性，故不能對財務報表表示意見。縱使該會計師之子（16歲），對受查單位有財務上之利益，但該會計師可能亦保持其實質上超然獨立之態度。不過，他對消息靈通人士而言，並不具備形式上的獨立。因此，會計師實質上的獨立似稍嫌不足。

27. 假定陳君為某會計師事務所的高級查賬人員，正負責主持某中型製造公司的查賬任務。該公司未審核之財務報表中，列示總資產廿五萬元、股東權益十萬元，淨銷五十萬元，及淨利四萬元。據一位無經驗的佐理員稱，執行查賬工作時，發現某些不正常現象，但他對各該項錯誤是否重大，而足以採取行動，並無把握。所謂的不正常現象有：

- (a) 零用金 100 元，年終盤點時，短少 1 元。
- (b) 文具支出 200 元，記入雜項辦公費用；惟其餘類似支出，均借記辦公用品

費用（此帳戶有借差 1,800 元）。

- (c) 若干筆金額不及 100 元的分錄，不經由序時帳簿，而直接記入總分類帳。上述三種現象，應否在財務報表，或查賬報告中表示？陳會計師應否採取其他行動？試詳述之。

【答】(1) 零用金少一元，查賬人員不須採取何種行動，因無論就金額或性質言，均非重要。

(2) 文具用品支出分類的前後不一致，並不致對財務報表造成重大影響，故查賬人員不必採取何種行動。但必須注意其他較重要之項目，有無分類錯誤之現象。

(3) 不用序時賬簿，而在分類賬直接記賬，表示該公司之內部控制有嚴重之缺陷，且破壞雙式簿記制度之防禦特性。佐理人員所稱“若干分錄金額不及一百元”，顯然，在處理態度上未注意到此問題的嚴重性。查賬人員應注意此等分錄之記載並不可靠。因此，對序時賬簿及分類賬之檢查，應較平常詳盡，並特別注意未經入賬之負債。

查賬人員應就此情況與客戶討論，並請客戶立即將已記入分類賬，而未作序時分錄的部份，請主管人員簽字，補辦記賬手續。查賬人員並應對客戶發出一份書面備忘錄，指出此項內部控制之缺點，從而對全部賬項作較詳細之檢查。

如果有問題之分錄，經調查後確屬事實，但查賬結果圓滿；則序時分錄之缺點，可不在財務報表或查賬報告中提及。

28. 雷鳴公司現決定聘請獨立會計師作初次查賬。該公司總經理雷鳴堂探知，公司年來擴展甚速，但會計工作遲遲未能與其他部門的進展相配合，故邀請湯進會計師執行查賬任務，以簽發本曆年度之查賬報告。十月一日的雷君委託書中，言明該公司之輔助帳尚未與統馭帳軌平，此外，尚有二個月的交易分錄未曾過帳，以及某些銀行結單尚未調節。

湯會計師接受委託之先，擬定下列六項方案：

- 要求管理當局設法軌平帳戶，並於年底前辦完過帳手續，俾查帳工作能按規定日期開始，且於合理時間內完成。
- 向管理當局說明，會計部門工作的缺點殊為嚴重，並解釋會計師查賬優點之一，即在為客戶軌平帳戶，並趕辦過帳工作。
- 建議立即分析各帳戶內容，並於年度查賬前，另行簽約，以辦理各項必要的改正工作。
- 擬即刻分析各項會計記錄，檢討會計部門人事，俾作為襄助委託改良會計工作的建議。
- 通知委託人，非待年底查帳工作完成後，一切改正工作均不宜採行。又說明，實施此項查帳，將可提供簿記程序缺點的性質與原因等資料，俾

提高未來的工作效率。

- (f) 通知委託人，因會計紀錄殊欠健全，無法對財務報表表示意見，故不能接受委任合約。

試評論上述六大方案，且選擇其中認為可行的最好方案，並說明選擇原委。如認為並無適合，可另行擬訂並加具理由。

- 【答】 (a) 建議(a)請管理當局儘一切可能，在查賬前，將會計紀錄整理完妥，乃一極佳之建議。除非簿記工作整理完妥，內容正確，否則會計師之工作無法圓滿執行。客戶僱用人員將簿記工作整理完妥，較請會計師代為整理，費用方面要省得多。
- (b) 建議(b)不可採，且易使人誤解。依此建議，暗示例行簿記工作，係查賬人員工作之一部份，此點與查賬人員之定期檢查所能提供之真正利益不合。若會計師將精力時間用於記賬及改正錯誤，則可能不足以應付工作較為艱難的會計紀錄、程序及報表之分析與解釋。
- (c) 建議(c)，建議會計師從事簿記工作之兼業。此種工作之報酬遠較查賬、稅務案件、或其他須高度專業技術的工作為低。而且，此種承諾，亦可能喪失其他更具價值的服務機會。有時，甚至會使客戶認為會計師不過是“公共的記賬員”而已。但就另一觀點言，此建議對於查賬與記賬差異之分野，極為瞭然，故較建議(b)為可取。
- (d) 建議(d)，要求對會計紀錄加以分析，並檢討會計部門人事，俾協助客戶建立合理的制度。此點與建議(a)相似，基本上是可取的。衆所皆知，若會計紀錄能及時記載，且保持借貸平衡，則會計師之查賬工作，不論就時間上或人力上言，均較為經濟，故普通簿記之工作，應由客戶之簿記人員為之。此項建議亦暗示，由會計師協助選擇，並訓練客戶之會計人員，可改善會計部門之工作效率。
- (e) 建議(e)不可採。因此建議忽略，除非當年度之全部交易均經入賬，且明細賬與統制賬戶之金額必須相符，否則查賬工作無法圓滿達成的事實。此建議與建議(b)一樣，將查賬工作與簿記工作相混淆。
- (f) 建議(f)要求取消合約，非明智之舉，若查賬人員一遇困難，即取消合約，很快便沒有可往來之客戶。查賬人員係在年度結束前兩個月即被聘任，且被告知會計紀錄有如上之缺陷，故應有充分的時間，可協助並監督客戶之內部人員從事改正，俾於查賬時，整個賬項均達圓滿之狀態。

29. 林源文為某大學會計系工讀生，課餘為學校附近之學士商店處理帳務。畢業後，林君通過會計師考試，並進入全國性的會計師事務所服務，但業餘仍兼任學士商店之職務。過了二年林君取得會計師執照，決定辭去兼職，當即通知學士商店店東，於編妥年底財務報表後，不再兼任。

次年一月七日，林君遞交店東財務報表，結束其對學士商店的最後工作。惟店東向林君懇求：「本店正擬申請鉅額貸款，銀行堅持貸款申請書須附經審核財務報表，方允考慮。今兄身為會計師，且熟諳本店一切業務與報表內容。（此項報表亦確能允當地反映本店全貌），請即於財務報表之後，簽發標準短式查帳報告，俾可加速進行貸款。」試問，

- (a) 林君可否接受該項請求，而表示會計師的意見？
- (b) 若林君擬簽發查帳報告，應否先行完成查帳工作，而不論其是否確實熟諳該店一切事務？
- (c) 若店東請求林君所服務的會計師事務所查帳，該事務所應否同意並委派林君執行查帳工作？試詳論之。

- 【答】 (a) 否。林君不應依店東之請求而簽發查賬意見。雖然林君是會計師，但他並未依照一般公認查賬準則來檢查學士商店的財務報表。財務報表之編製，與財務報表之檢查，絕不能相提並論。況且，林君對自己所編製財務報表之檢查，是否真正能保持超然獨立之態度，頗能令人生疑。
- (b) 若林君對學士商店的財務報表簽發標準短式查賬報告，則須對該公司財務報表作圓滿檢查後，方能為之。因未經查賬，查賬人員絕不能對財務報表表示意見。
- (c) 否，林君所服務的會計師事務所，指派其為學士商店的財務報表加以檢查，是項不合理的選擇。正如林君要對自己所編製財務報表作無偏袒的評斷一樣，此種自己批評自己工作之獨立性，頗能令人生疑。

30. 一月中，林仲會計師訂約審核西北公司帳務，發現西北公司兩大工廠之一，於一月一日為大火燒燬，損失慘重，而且未曾投保火險。其時，報章喧騰，盡人皆知。但西北公司所編之財務報表及其附註，均未提及此項火災損失。林仲會計師現正撰擬短式查帳報告，對於本案擬採下列方式之一：

- (a) 由於報章業已登載，有關人士或許已洞悉火災損失之事實，故報告中不必提及。
- (b) 火災損失不必揭示，因為揭露此種事項，必將引起揭示原因之懷疑。
- (c) 如果西北公司不願於報表或附註中揭示此項火災損失，則會計師應於查賬報告中提及此項事實（或於中間另添一段），俾對財務報表作正確的解釋。
- (d) 如果西北公司不願於報表中揭露此項事實，則會計師應撤銷查賬合約。

試根據美國會計師協會所訂一般公認查賬準則，代林仲會計師選擇最適當的方式，並說明所根據的準則條文。

- 【答】 林仲會計師所採取的最適當行動是(c)。一般公認查賬準則中，報告準則第三款規定：「除報告另有說明外，財務報表視為適當而合理地充分表達。」