

第三版



◆ 林柄沧(台湾)/编著

# 如何避免审计 失败

中国时代经济出版社

第三版

◆林柄沧(台湾)/编著

# 如何避免审计 失败



中国时代经济出版社

-36

# 著作权合同登记 图字:01-2002 6738 号

## 图书在版编目(CIP)数据

如何避免审计失败/林柄沧编著. - 3版. - 北京:中国时代经济出版社, 2003.3

ISBN 7-80169-402-3

I. 如… II. 林… III. 审计-研究 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 021894 号

本著作经林柄沧(台湾)授权,出版中国地区中文简体字版本。

原名:《如何避免审计失败》(第三版)

原作出版日期及地点:2001年6月,台北市光复南路102号7楼。

非经书面同意,不得以任何形式任意重制、转载。

### 如何避免审计失败(第三版)

林柄沧(台湾) 编著

|      |                             |
|------|-----------------------------|
| 出版者  | 中国时代经济出版社                   |
| 地址   | 北京东城区东四十条24号<br>青蓝大厦东办公区11层 |
| 邮政编码 | 100007                      |
| 电话   | (010)88361317 64066019      |
| 传真   | (010)64066026               |
| 发行经销 | 各地新华书店经销                    |
| 印刷   | 北京百善印刷厂                     |
| 开本   | 850×1168 1/32               |
| 版次   | 2003年4月第1版                  |
| 印次   | 2003年4月第1次印刷                |
| 印张   | 15                          |
| 字数   | 377千字                       |
| 印数   | 1-5000册                     |
| 书号   | ISBN 7-80169-402-3 / F·157  |
| 定价   | 28.00元                      |

版权所有 侵权必究

## 目 序

证券市场之发展，必须有公平、公正、公开之资讯流通，其中财务资讯又为大多数投资大众所使用与信赖。因此会计学专业与证券市场之发展，可谓息息相关。

为确保公开发行公司财务资讯之忠实表达，台湾证券管理委员会持续制定相关法令，除要求发行公司切实遵循外，并要求签证会计师善尽查核责任。就保护投资大众利益观点而言，证券管理委员会与会计师之关系，可以说是伙伴。

在国外，股票上市上柜公司报导不实财务资讯，欺骗投资大众情形时有所闻。事后检讨财务报表重大不实表达何以未被侦出，发现有不少案例，是签证会计师未善尽专业上应有的注意。1981初，因受经济不景气影响，台湾有多家上市公司倒闭，嗣后发现其对外发布之财务报告有重大不实表达，公司负责人及签证会计师均被移送法办。

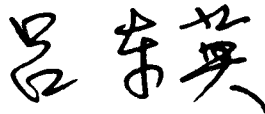
为提升会计学专业品质，台湾财政部门曾于1989年起在台湾推行会计师业务评核，连续三年，成效显著。此一制度目前

已改由会计师团体接办，希望业务评核能逐渐成为会计师专业的一种荣誉制度，发挥自律效果。

财务报表查核签证是一项繁重的专业工作。会计师如何避免查核失误，有赖于事务所整体品质管制制度之落实。此外，熟悉财务报表不实表达之警讯，研读已发生之舞弊个案，及吸取他人失败之教训，均有助于避免重蹈覆辙。

林柄沧会计师执行会计师业务近30年，业余不忘研究，以其多年执业的宝贵经验，并参考先进国家的相关资料，写成“如何避免审计失败”一书，内容精采实用，爰乐为之序。

台湾证券管理委员会 主任委员

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '林', '柄', '沧'. The characters are written in a cursive, calligraphic style.

1997年6月10日

## 柯 序

会计师从事财务报表查核签证，是一种加值的服务，藉由会计师查核意见之表达，经济个体财务资讯之可信性因而得以确立。

然而会计过程存有估计及不确定之因素，且管理阶层之诚实又影响财务资讯之允当表达。会计师从事财务报表查核若有疏忽，而未能侦出财务报表之重大不实表达，将会担负昂贵的代价。因此，会计师必须研究如何避免或减少审计失败之风险。

审计风险之结构包括固有风险、控制风险及侦查风险三种，除侦查风险外，前二者均非会计师所能掌控。会计师应先了解及评估固有及控制风险，据以决定侦查风险之水准。会计师事务所可以通过品质管制政策及程序之建立，并有效加以执行，以掌控侦查风险，进而确保其签证服务之品质。

作者基于多年之会计审计实务及教学经验，并参阅国外许多期刊及著作，出版本书。作者首先探讨审计何以失败，接着列举查核财务报表时对舞弊之考量因素，进一步介绍财务报表

不实表达之案例，让会计师能抱持专业怀疑，并从失败中汲取教训。

本书内容非常实用，不但可作为执业会计师及一般查核人员之工具书，大学会计系及研究所之学生亦可作为补充教材或参考用书。作者在台湾大学会计系兼授审计学有 20 年之久，于本书出版之际，本人有机会为其写序，深感荣幸，并对作者在教学与实务上的贡献表示敬意。

台湾大学会计系主任暨研究所所长

柯承恩

1997 年 6 月 23 日

## 自序

随着经济的发展，会计师这个行业已经成为社会不可避免的包袱，喜欢也好，不喜欢也好。这并不是说，会计师专业是天之骄子，可以我行我素，“只要我喜欢，有什么不可以!?”

我们目前所处的是一个资讯社会，决策与资讯形影不离。由于利害冲突的永远存在，财务资讯不实表达的可能性，也一直无法避免。在这样的一个环境里，会计师专业体会出：维护财务资讯的可靠性与完整性，责无旁贷。社会投资大众也会对会计师专业寄予高度期许：爱之深，责之切。

审计是一项相当复杂而沉重的工作，尤其是大型的股票上市公司，业务经营多角化、国际化的结果，使得财务资讯可靠性与完整性之查核，充满荆棘。

会计事项之处理，涉及许多估计，例如银行放款备抵呆账的提列、高科技如半导体业对存货的评价，以及人寿保险公司对理赔损失准备的估提等。查核人员对于此等不确定性事项估



计之验证，常因欠缺对产业之专精，而轻易采信公司管理阶层之陈述或主张。此外，或有事项及关系人交易，亦常令查核人员伤脑筋，偶一不慎，即造成误导。

财务资讯的可靠性与完整性，基于健全有效的内部控制制度，而其前提又与公司管理阶层的诚正及经营理念息息相关。管理阶层常喜欢报喜不报忧，一旦遭遇不当压力或经济困境，往往逾越控制，蓄意伪造业绩、隐瞒亏空，或发布过度乐观的财务预测资讯。有时为求私利，管理阶层常藉关系人交易之安排，遂行利益输送。管理阶层面临压力时，也常转而对签证会计师施加压力，或威逼，或利诱，要求配合。意志不坚的会计师，因而沦为共犯，完全失去专业应有的尊严。

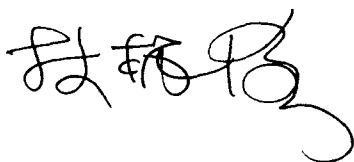
公司经营万一倒闭，投资者常误把“经营失败”与“审计失败”划上等号，以会计师为深口袋之诉讼索赔，接踵而来。投保专业责任保险，固有助于会计师缓和诉讼赔偿之威胁，但根本解决之道，应该是建立事务所整体之品质管制政策与程序，落实执行，以确保查核工作之绩效。

本书从探讨审计风险结构开始，检讨审计何以失败，进而参考先进国家资料，列举查核人员于查核财务报表时对舞弊之考量，及如何侦查财务报表之重大不实表达。为求实用，本书特别搜集一些著名的舞弊个案加以介绍并检讨查核缺失，以资查核人员自我惕励。此外，作者从国外专业期刊报导，援引介绍审计人员所忽略的教训，希望有助于国内执业会计师同道，引为殷鉴。如将本书作为会计师事务所内部之专业训练教材，

尤为适合。

本书写作过程，承众信联合会计师事务所所长赖崇庆会计师及副所长涂三迁会计师、勤业会计师事务所所长王景益会计师、台湾大学会计系主任暨研究所所长柯承恩教授、政治大学会计系主任暨研究所所长周玲台教授、及东吴大学会计系主任暨研究所所长马君梅教授提供宝贵之意见，特此致谢。

作者 林柄沧 谨识

A handwritten signature in black ink, appearing to be '林柄沧' (Lin Bingcang), written in a cursive style.

1997年5月29日

**谨以此书献给：**

**蒋书栋会计师——**

台湾会计师公会台湾联合会早期的尖兵；台湾会计师界在国际会计舞台站有一席之地的拓荒者。

**宋作楠会计师——**

作者执行会计师业务的启蒙导师；台湾会计师界的泰斗。

**颜秀莲女士——**

作者内子，勤俭持家，默默耕耘，无怨无悔。

# 目 录

1. 审计风险 ..... (1)
2. 审计何以失败——二之一 ..... (20)
3. 审计何以失败——二之二 ..... (29)
4. 错误与舞弊 ..... (45)
5. 管理阶层舞弊 ..... (59)
6. 查核财务报表时对舞弊之考量 ..... (89)
7. 查核人员之专业判断 ..... (100)
8. 良好的专业判断为查核人员的重要资产 ..... (118)
9. 客户之持续 ..... (122)
10. 收益认列 ..... (128)
11. 存货盘点之观察 ..... (135)
12. 期后事项 ..... (141)
13. 数字游戏 ..... (147)
14. 重大性原则 ..... (160)
15. 忠于客户? ..... (166)
16. 财务报表不实表达个案研讨 ..... (174)
  - 兴德公司——产业风险 ..... (174)
  - 太阳银行——关系人交易 ..... (176)

- 康定公司——职务分工 ..... (178)
- 凯华公司——电子资料处理系统 ..... (180)
- 梅春医院——集体舞弊 ..... (183)
- 力普公司——应收账款不实 ..... (185)
- ZZZZ Best 公司——虚列收益 ..... (189)
- 法摩公司——虚列存货 ..... (198)
- 马特尔公司——虚列销货及短提存货呆滞损失准备  
..... (204)
- ESM 政府证券公司——隐瞒亏空 ..... (214)
- Waste Management 公司——费用不当递延 ..... (222)
- Cendant Corporation——损益调节 ..... (230)
- 亚利桑那浸信教基金会——关系人交易 ..... (238)
- 安隆会计丑闻——以客为尊 ..... (242)
- 17. 财务报告虚饰风险之评估指引 ..... (252)
- 18. 查核人员如何侦查财务报表不实表达? ..... (268)
- 19. 前事不忘后事之师: 审计人员所忽略的教训 (上)  
..... (276)
- 20. 前事不忘后事之师: 审计人员所忽略的教训 (下)  
..... (290)
- 21. 如何当一个杰出的审计人员 ..... (299)
- 22. 会计师难为? ..... (308)
- 23. 戒之在贪 ..... (318)
- 24. 纯益均匀化之观念、动机及作法 ..... (322)
- 25. 与收益循环有关的一些警讯 ..... (332)
- 26. 与支出及生产循环有关的一些警讯 ..... (328)
- 27. 分析性程序之应用 ..... (343)

---

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 28. 关系人交易之查核 .....               | (358) |
| 29. 企业继续经营假设之评估 .....            | (370) |
| 30. 会计师的品质管制与评鉴 .....            | (384) |
| 31. 会计师之法律责任 .....               | (392) |
| 32. 美国专业责任赔偿制度对会计师专业之冲击 .....    | (398) |
| · 美国会计师协会品质管制因素 .....            | (389) |
| · 同业评鉴报告书 .....                  | (390) |
| <br>                             |       |
| 附录一、评估并因应委任风险 .....              | (407) |
| 附录二、××会计师事务所委任风险与控制环境问卷 ...      | (428) |
| 附录三、给查核人员侦查舞弊的一些忠告 .....         | (449) |
| 附录四、财务报告虚饰之影响因素 .....            | (451) |
| 附录五、会计师事务所查核工作品质管制及程序 .....      | (453) |
| 附录六、查核人员对舞弊警讯重要性之评等 .....        | (464) |
| 附录七、TOP TEN RISKY PARTNERS ..... | (466) |

## 审计风险

在美国,会计师因承办财务签证而被告赔偿是家常便饭。赔偿金额逐年上升的结果,使得会计师及保险公司均感到吃不消。在 1992 年底,美国会计师界尚未结案的 4,000 个诉讼官司,估计其可能赔偿金额高达约 300 亿美元。

1995 年度美国六大事务所之年公费收入 154 亿美元,其中 11% 的支出是用于法律诉讼费用(律师费及司法裁判费)、专业责任保险费,及诉讼赔偿(包括庭外和解支出),为仅次于事务所员工薪资的重要执业成本项目。

1990 年美国第七大的会计师事务所 Laventhol & Horwath 因为面临 100 多件法律诉讼悬案的严重威胁,而不得不宣告破产,曾经一时震惊美国及全世界会计师界。

美国六大之中的某一家事务所,因签证多家小型储贷银行发生失误,而于 1992 年赔偿美国政府 4 亿美元。英国某六大事务所因签证国际商业信贷银行(BCCI)失误而被诉求赔偿 30 亿美元,目前官司尚在审理中。

2001 年 12 月 2 日美国第七大企业安然公司破产所爆发的会计丑闻,导致五大会计师事务所之一的模范生安达信(Andersen)在不到半年内全球瓦解,值得会计师界引为最大的鉴戒。

方兴未艾的诉讼危机,使得会计师承办财务签证的风险大增。如何降低或规避审计风险,已经成为大型会计师事务所专业训练之热门主题。

## 意见表达不当 造成风险

所谓“审计风险”或“查核风险”(Audit Risk)是指会计师对财务报表查核意见表达不当的或然率。意见表达不当的后果,可能导致阅表者发生损害,因而涉讼,造成签证会计师的损失,包括财务赔偿、信誉受损,甚至于坐牢。会计师的查核意见有四种:无保留意见、保留意见、否定意见及无法表示意见。就理论上言,任何一种意见表达不当,均属于审计风险的范围,惟实务上,会计师涉讼均源于无保留意见之场合。因此,一般所称审计风险通常指签证会计师因失误而签发无保留意见查核报告之或然率。换言之,会计师表示无保留意见,而事实上财务报表存有重大虚伪不实情况。

从事任何行业都有风险,审计工作亦无例外。会计师或会计师事务所所愿意承担之风险大小,决定于成本效益分析。所谓效益,是指公费收入酬劳;所谓成本,是指失误的法律制裁、赔偿及名誉损失。由于经营理念的不同,有些会计师或事务所比较稳健保守,而有些则比较积极冒进。



## 审计风险的结构

签证会计师意见表达不当的风险,可以说是三种风险因素的混合结果。第一种风险因素是未考虑内部控制结构前,财务报表整体或某些部分发生错误或舞弊之或然率,此种风险称为固有风险(Inherent Risk)。第二种风险因素是财务报表重大错误或舞弊发生于会计过程,而现行的内部控制结构无法加以预防或及时发现,此种风险称为控制风险(Control Risk)。第三种风险因素是重大错误或舞弊已经存在,而查核人员运用查核技巧,却未能侦查出来,此种风险称为侦查风险(Detection Risk)。

### 一、固有风险

固有风险,指财务报表某一科目余额或某一类交易事项先天性的比较容易发生重大错误或舞弊的机会。会计师无法改变固有风险,他所能做的是评估构成固有风险因素的项目,进而修正其对查核证据的搜集。

大家都知道,某些余额或交易的固有风险较其他余额或交易为高。例如,存货的评价计算甚为繁复,其发生错误之概率当然比预付保险费来得高。现金及有价证券比较容易脱手,其失窃的概率当然比固定资产来得高。又如估计应收账款备抵呆账涉及判断,其错误机率当然比查核股本来得高。管理阶层的不诚实,当然也增加固有风险。