

附高普特考及研究所試題

Meigs 原著

審計學原理習題詳解

吳 文 清
黃 耀 明 會計師 合譯

天一圖書公司印行

附 高普特考及研究所試題

Meigs原著第六版

審計學原理習題詳解

吳文清 會計師 合譯
黃耀明

註：本書係根據Meigs原著“Solution Manual of principles of Auditing”
1977年第六版直接翻譯而成

天 一 圖 書 公 司

譯者序言

本書是根據Meigs, Larsen, Meigs 三位作者所著之“Solutions manual”（解答手冊）1977年第六版直接翻譯而成，絕非像坊間之其他版本係自行解答，因此，本書的解答係絕對標準，同時，也沒有因為解不出而省略，讀者可自行比較，題號前面加註“新”之答案，就可比較出來。譯者在題目的前面加上“新”字表示此題是第五版沒有而第六版“新增”的題目，譯者的目的是幫助那些讀過第五版的學生能夠立刻抓住第六版的核心，節省寶貴的時間。其次譯者在題目的後面加上“*”符號，表示此題是“美國會計師公會”考過的題目，譯者的目的是在於幫助參加高考的同學如何抓題；因為美國會計師公會的試題一般都具代表性，整體性，國內典試委員常以此種題目為出題的對象，或稍加修改，或全盤抄錄，讀者可以參考歷屆試題當可比照出來。（當然，典試委員絕不會出一些比較冗長的題目，讀者宜注意，這是因為我們考試的時間每節限制為90分的緣故）。至於參加普考或國防特考，或基層特考的同學，則不要準備第三組習題及第四組查帳實例研究的題目，最好能多注意第一組複習題及第二組分析題就可以，因為普考或國防特考或基層特考考的題目都不難，大部分都是觀念問題。且有時還考些國內的法規，讀者注意一下，當可應付自如。但不管是高考、普考、特考也好，第一章、第二章、第五章、第九章、第十一章第十三章、第十四章、第二十章不得不特別注意。尤其第二十章是審計學的精華。

至於在校修讀審計學的同學大部份都是最高年級的同學，升學、事業、前途、對象等等在在擺在各位同學的眼前，實在沒有太多時間去詳加研讀，而審計學篇幅又長，又都是文字描述，很不容易抓住重點，根據譯者的經驗，要把審計學學好，最好是上完課以後，把每一章的題目、解答都

做一遍，然後再將解答的重點劃在課本的課文內，如此就能觸類旁通，抓住整個審計學的重點了。至於本書的譯本，坊間都有，讀者可以自行到書店購買。至於要讀英文版呢或讀中文版呢？我個人覺得以中文版為底，如有時間，再輔以英文版，以增加英文閱讀能力。最後，不管是考試也好，就業也好，“開卷有益”。

吳文清
會計師合譯
黃耀明

1979年8月8日於台北

目 次

譯者序言

第一章	會計師在美國經濟社會中的任務	1 ~ 20
第二章	職業道德	21 ~ 32
第三章	審計人員的法律責任	33 ~ 47
第四章	會計師職業：計劃查帳	48 ~ 61
第五章	內部控制	62 ~ 82
第六章	電子資料處理系統的查帳	83 ~ 99
第七章	憑證的種類和數量	100 ~ 112
第八章	統計抽樣	113 ~ 125
第九章	審計工作底稿—審計之品質控制	126 ~ 142
第十章	審核一般記錄；設計審計程式	143 ~ 154
第十一章	現 金	155 ~ 185
第十二章	證券及其他投資，及投資收益	186 ~ 199
第十三章	應收帳款，應收票據及銷貨交易	200 ~ 218
第十四章	存貨和銷貨成本	219 ~ 239
第十五章	財產、廠房及設備、折舊及折耗	340 ~ 256
第十六章	應付帳款及其他負債	257 ~ 271
第十七章	附息債務，利息費用，或有負債之揭露	272 ~ 287
第十八章	業主權益	288 ~ 301
第十九章	收益與費用之進一步檢查	302 ~ 317
第二十章	查帳報告	318 ~ 343
	歷屆高普特考審計學，審計學概要試題	344 ~ 363

第一章 會計師在美國經濟社會中的任務

第一組：複習題

(新) 1—1

答：簽證財務報表 (attest to financial statements) 意指會計師對財務報表的允當性 (fairness) 及可靠性 (dependability) 負有 (assume a degree) 責任。(其最主要的責任依然是客戶的管理當局 (management))。

會計師的簽證功能 (attest function) 需要兩個步驟：(1) 實施查帳以蒐集與客戶財務報表有關的憑證 (evidence)。(2) 簽發查帳報告以表達會計師的意見 (opinion)。

(新) 1—2

答：簽證公司財務報表的人必須具有的二種主要資格是(1)具有實施 (conduct) 查帳的專業技術能力 (technical competence)，(2)與被查帳公司之間處於超然獨立 (independence)。

(新) 1—3

答：(b)，稱會計師事務所是實施財務報表的年度查帳較佳。因為會計師事務所是對客戶的財務報表 (financial statement) 而非對客戶的會計記錄 (accounting records) 表示意見，雖然查帳人員於蒐集與財務報表有關的憑證時，會抽查 (test) 會計記錄，但其審核 (examination) 並不僅限於會計記錄而已。他們亦將驗證 (verify) 資產有否實體存在 (physical existence)，從由被查公司以外之外界來源蒐集更多的憑證。

(新) 1—4

答：非經理人舞弊 (Nonmanagement fraud) 意指發生於公司內，雖有經理人力求防止發生而乃不免發生的不誠實行為 (dishonest actions)。

2 審計學原理習題解答

），此種舞弊，其目的幾乎都是想偷竊公司的資產。

經理人舞弊（management fraud）是發生於公司的最高行政首長蓄意欺騙股東、債權人及超然獨立的會計師。此種舞弊的目的，通常是想發令人誤解（misleading）的財務報表（誇大公司的獲利能力及財務力量（financial strength））。如此，最高管理當局就可獲得增發薪資及紅利（bonuses），且得到更大的權力及更多的讚譽，同時，由認購公司股票（stock options）及因其持有公司更高市場價格的股票而獲得利益。偷竊公司的資產並不必要包含於此種舞弊內。

（新）1—5

答：重要性（materiality）涉及相對重要（importance）或相對重大（significance）。相對金額是判斷重要性時，一個很重要的考慮因素，但並非是必然的支配因素（controlling factor）。在決定重要性時，量（quantitative）與質（qualitative）兩種性質，均需要考慮。例如：公司與職員間的交易常使人聯想到自私的交易（self-dealing）或有不正當的行為，因此，應儘可能地視為重要，且加以揭露，縱使其金額相對地小。

1—6

答：Pike 公司的管理當局應對該公司財務報表之允當性負主要的責任。

聘請會計師查帳並對報表表示意見，並沒有因此種行為而解除管理當局提供誠實、完整之會計的責任。

1—7

答：會計師事務所在審核財務報表時，如果事務所或事務所中之合夥人有以下情形，則會計師事務所將發現很難保持超然獨立的態度：

- (a) 在被查公司中有私人的財務利益。（personal financial interest）。
- (b) 查賬費用之有無視客戶有否獲得銀行貸款而定。
- (c) 對客戶負有債務。
- (d) 為客戶董事會之成員或在其他方面參與公司之管理工作。

(新) 1—8

答：美國會計師公會 (AICPA) 對審計文獻的重要貢獻包括：(1)專業準則 (活頁本)，(2)職業道德規範，(3)查帳準則概論，(4)會計月報，(5)技術實務輔助，(6)會計趨勢及技巧，(7)及其他許多刊物。

(新) 1—9

答：標準短式查帳報告書列示於教科書第 17—18 頁。

1—10

答：當會計師擔任 Ralston 公司主計長後，即喪失了會計師最必要的資格——超然獨立的身分。公司職員的權益 (interest) 偶爾與債權人、銀行家、股東的權益相衝突，而如果公司管理當局所編財務報表經獨立會計師審核，則此等外界人士之權益即可得到最佳的保障。在新任主計長之領導下，公司內部稽核職能 (internal audit function) 的實行可能達到令人滿意的境界，但並不能因而除去對會計師之需要。

1—11

答：(1)比較適用於 1900 年代查賬的措辭：

- (a)徹底的複核 (review) 所有交易事項。
- (c)資產負債表檢查 (audit)。
- (f)查帳程序在防止或查獲 (detect) 所有員工與管理當局的舞弊。
- (g)特別強調資產負債表金額之驗證 (verification)
- (k)銀行家及短期債權人是查賬報告的主要使用者。
- (l)會計師證明書 (certification)

(2)比較適用於現代查賬的措辭：

- (b)評估 (evaluation) 內部控制制度。
- (d)強調 (emphasis) 使用抽樣技術。
- (e)確定 (determination) 財務報表之允當性。
- (h)查帳人員對列報之淨利其允當性負有責任。
- (i)股票交易的影響及投資大眾對獨立會計師的使用 (use)。
- (j)一般公認查賬準則。

4 審計學原理習題解答

1—12

答：會計師執行專業工作（ professional work ）的主要領域除查帳外，尚執行稅務及管理諮詢服務（ management advisory services ）。稅務工作不僅包括租稅計劃並且包括所得稅之申報及充當客戶應付國稅局（ Internal Revenue Services ）之代表。管理諮詢服務是會計實務上迅速成長的腳色，它包括：協助客戶設計會計制度、編製預算、規劃與其他公司合併（ combination ）以及其他許多有關管理政策的事項。

1—13

答：完成查帳後阻礙簽發無保留意見（ unqualified opinion ）之比較普遍的情況如下所述：

- (a) 因客戶要求或因超乎客戶或查帳人員可控制之事由，省略若干必要的查帳程序。
- (b) 報表在各方面均不能令人滿意而客戶又拒絕修改。
- (c) 年度內，會計方法業已改變，使得報表與以前年度（ preceding year ）不相一貫（ consistent ）。例如，存貨評價方法（ valuation method ）由先進先出法改為後進先出法。
- (d) 因會計記錄及內部控制不完整或有缺陷，致財務報表不能令人滿意地驗證。

1—14

答：引號內的聲明不能令人滿意（ unsatisfactory ），因為其假定查帳人員有權力未經客戶（ client's ）的同意而修改客戶的財務報表。如果財務報表內有某些項目與一般公認的會計原則不能相一致（ in accordance with ），而客戶又不願修改這些項目時，會計師唯一可變通的方法就是簽發相反的意見（ adverse opinion ）。如果客戶業已改變會計方法，使得報表與以前年度不一貫，則或許亦需要簽發保留意見的查帳報告（ qualificaion ），如果查帳範圍受客戶限制（ restricted ）或局限（ limited ）採某種方式，則或許需要拒絕

表示意見 (disclaimer) 。

1—15*

答：爲使所表示之意見能得到信任，會計師事務所必須遵守一般公認查帳準則 (generally accepted auditing standards) 。此等準則美國會計師公會查帳準則委員會已有頒訂，它包括一般準則、外勤工作準則及報告撰寫準則。一般準則支配外勤工作 (field work) 及撰寫報告，一般準則規定查帳程序須由經過適當專業訓練具有專業能力的人員來執行。遵從這些準則 (尤其是關於保持超然獨立的精神態度，及蒐集充分合格足供證據用的事項) 必可越來越增大企業界對會計師所簽發意見的信任。

1—16

答：股票公開上市的大公司，在提供給股東之年度財務報表規定必須附有短式查帳報告。此種由會計師事務所提供的報告使公司編製的報表增加可靠性 (credibility) 。

小型家族企業通常利用查帳報告來幫助其申請銀行貸款。長式查帳報告 (long-form audit report) 通常是提供給銀行，做爲貸款申請人之財務狀況及營運的補充資料。

1—17

答：在標準短式查帳報告的意見段中 (opinion paragraph) ，查帳人員就下列四項做一個陳述：

- (a) 財務報表之允當性。
- (b) 一般公認會計原則之應用。
- (c) 本期及前期報表內會計原則應用之一貫 (consistency) 。
- (d) 暗示 (implication) (報告準則之第三項) 揭露 (disclosure) 是適當的 (adequate) 。

1—18

答：簽發無保留短式查帳報告告訴我們審核係依照 (in accordance with) 一般公認的查帳準則，於是包括會計紀錄的抽查，及當時情況下，

威士頓認為必要之其他查帳程序、查帳工作未受客戶之支配或限制，且威士頓對其工作之範圍與適當性負全部責任。

1—19

答：公司股票之所有權廣布於數以百萬計的投資人手中，這些投資者很少能直接接觸其所擁有的公司，因此，增加了簽證職能（*attest function*）的重要性。這些投資者及公眾一般均依靠會計師對財務報表給予一個公允描述之信心。另一方面，政府支出的增加及由法人所得稅收入也使得政府依靠簽證職能以確信其成本和收入計算之允當性，此外，政府所制訂之國家經濟政策仰賴於企業活動之可靠衡量，而企業活動可靠的衡量必然也需要簽證的職能。

1—20

答：19世紀，查帳的主要目的是防止及發覺舞弊。查帳工作集中於資產負債表，因為損益表被視為高度機密且不是為公眾而揭露。今日，查帳的主要目的在於確定（*determine*）財務報表的允當性及其符合（*comformity*）一般公認的會計原則。特別強調的重點放在損益表，因為它對於投資者是第一重要的。今日查帳的目的也有為了滿足證券交易委員會的規定及幫助計算課稅所得。

1—21

答：查帳人員被迫採取抽樣技術而不全面複核（*review*）所有的交易係因為企業組織不斷的增大及交易數量大大的增加。且內部控制技術的改良及較佳的會計制度也有助抽樣（*sampling*）得到更大的可靠性。

1—22

答：普通在下列情況下需要會計師涉及公司財務報表允當性的報告：

- (a)申請銀行貸款。
- (b)為購入商品，設備或其他資產建立信用。
- (c)向未參與公司業務之股東或合夥人，報告經營成果、財務狀況及財務狀況之變動。
- (d)發行有價證券。

(e)上市公司之年度財務報表。

(f)營業中企業之出售。(sale of a going business)

(g)合夥契約終止。

(h)與職員或重要員工訂立分紅(profit-sharing)合約的依據。

1—23

答：由州政府核准會計師執業之原因乃在於給予信賴經查帳過之報表(audited statement)的人提供保證(assurance)，謂會計師具有專業的能力。因為在許多場合裡，那些信賴會計師事務所之查帳意見的人或企業，從沒有接觸過會計師，且沒有辦法去判斷會計師的專業能力。由州政府核准會計師及其他專業團體如醫師，牙醫師，律師等，有助於建立教育及訓練之專業標準，違反了職業道德標準，即有被吊銷執照的可能。

1—24

答：否，此種見解不能說明查帳準則與查帳程序之差異，查帳準則與審核的行為及撰擬查帳報告有關。

查帳程序則係查帳人員調查例如檢查盤點庫存現金及有價證券，時的詳細行動或步驟。查帳準則為一種衡量查帳品質的權威規則，查帳程序每次審核均不同，但查帳準則則在所有之審核(examination)均必須劃一。

1—25

答：不管查帳人員對財務報表作如何細心的及專業的之審核，均不能保證正確無誤(correctness)。報表本身大半係屬意見的組合，例如，備抵呆帳之估計、折舊率之選擇均是。同時查帳人員是信賴抽查的模式而不是驗證每一交易事項。因此，某些錯誤或許繼續未被發現。審核使得查帳人員得以事務所為基礎在財務報表上表示一項消息靈通的意見(informed opinion)，僅此而已。

1—26

答：30年或更久以前的查帳主要局限於資產負債表科目，因為在那個時代

8 審計學原理習題解答

需要經查帳過的報表的人幾乎全是那些對短期償債能力感興趣的銀行家或債權人。基於此種目的，財務狀況遠較獲利能力或趨勢重要。況且，在當時，許多公司認為損益科目為機密資料，除管理當局外，不願對外洩漏。

1 — 27

答：(a)查帳準則乃每次審核時決定調查之性質和範圍的基本原則，此種準則用來衡量查帳期間所獲取之憑證的適當性和可靠性。

查帳程序則為查帳人員蒐集憑證時所採取的詳細行動或步驟。

例如，應收帳款之函證（confirmation），現金的盤點及銀行帳戶之調節。

(b)美國會計師公會所列示一般公認的查帳準則，參見教科書第 21 — 22 頁。

（新）1 — 28

答：引號內的陳述，令人不能滿意，顯示出徹底的缺乏了解查帳的性質及目的。財務報表上的金額與客戶公司分類帳的金額相比較，僅僅是查帳過程中一個小小步驟而已，這種步驟並沒有告訴我們，本期所採用之一般公認的會計原則是否與以前年度相一貫。查帳人員必須蒐集充分適切的憑證（sufficient competent evidential matter）做為對客戶財務報表表示意見（informed opinion）的基礎。而此項工作的重要部分就是研究（study）及評估內部控制制度，以及由是項評估的觀點，設計一套適當的查帳程式（audit program）。憑證必須由公司內部及外部來源加以蒐集。最後，在完成審核時，查帳人員務必要確定其擬簽發之報告的性質：例如，是否要表示一項無保留意見。

第二組：分析題

新 1 — 29

答：被告，Warren Green 君所提供之資料證明他並沒有偷竊公司的資產

，但是那並不必要洗清他受經理人舞弊的控訴。典型上，經理人舞弊（management fraud）包括簽發誇大公司獲利力、財務狀況易滋誤解的財務報表欺騙股東、債權人及會計師。這種易滋誤解的財務報表可能藉在會計記錄做不適當分錄、違背會計原則，甚至偽造憑證等做支持。

經理人舞弊並不需要包括任何公司資產的偷竊。其目的可能藉著隱藏損失而保持其現任經理人的職位。公司列報的獲利額高估，可能用來做為增加薪資及紅利的藉口，同時使其從認股（stock option）得到利益。Green 君可能投資 Meat 產品公司的股票，藉著列報比實際實現還高的獲利額，使其投資增加價值。題目所提供的資料，並不能達到任何關於 Green 有否經理人舞弊的控訴有罪或無罪之結論。

（新）1—30

答：引號內的陳述要求會計師揭露客戶違反“道德準則”（moral standards）的任何活動，是不實際的（realistic），且顯示出缺乏了解會計師的任務。至於什麼活動違反了“道德準則”或此名詞之明確意義，並設有一個普遍都同意的標準。在認定違反道德準則之前，準則必須先明確地定義。

會計師的資格是會計的專家及專業的調查者，他（或她）並不是一位哲學家或法律學家由於法律如反托辣斯法（antitrust statutes）的複什影響企業的活動，每一公司或許繼續地違反某些法律，而要獲得快速決定是否某種活動是合法或非法是不可能的。法官通常花費數月或數年才能獲得此種結論。而要決定活動是否違反道德準則則甚至更困難，因為並沒有存在普遍公認的書面道德法規（moral code）。

最後，引號內的陳述似乎根據錯誤的假設謂會計師事務所審核客戶之每一項交易，這是不可能的，實際上，會計師事務所是研究（studies）及評估內部控制制度，然後，抽查（test）客戶交易中之代表性樣本（representative sample）。此種方法使會計師能夠

10 審計學原理習題解答

對財務報表的全盤允當性表示意見。而非簽發保證書，會計原則個別的錯誤（isolated errors）或小小的違反（minor violations）可能存在而不足夠的重要性以影響財務報表整體的允當性。

1—31

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，使債權人、銀行家、股東及政府機關相信它們符合一般公認會計原則，及業經公正的專家作仔細審核而驗證。年度查帳工作如有間斷，必使上述有關人員喪失對公司財務報表之信任。

董事會可適當地視年度查帳為調查管理績效之工具及免除股東所付託之責任。聘請會計師擔任主計長並不能免除年度查帳的需要，因為無人能夠對自己之工作作客觀而無偏差的複核（review）。

1—32

答：查帳人員無權修改客戶之財務報表。Jensen 君和 Landry 君應該向 Milltown 公司之管理當局指出背離一般公認會計原則之處，並建議足以簽發無保留意見的改變。如果查帳人員無法說服管理當局做必要的改變，則需注意此項缺點的一項相反意見或保留意見的簽發必須要被考慮。

如果引用不適當評價方法之資產非常重要，或對淨利有很重大的影響（例如存貨），報表整體可能無法公允表達財務狀況及經營成果。在這種情形下，保留意見可能不適當，查帳人員必須表示相反的意見。

1—33

答：由於存貨評價方法改變，對於 Harwell 公司的查帳報告須保留意見。存貨評價方法改變雖經查帳人員認可，也不能剔除揭露會計原則前後缺乏一貫之需要。由於存貨評價方法改變，本年度淨利可能有顯著增加或減少。

方法改變之性質及理由（justification）及其對淨利影響之金額均應以一附註在報表上加以揭露。此外，查帳報告的意見段應作保

留意見之表示。

1 — 34*

答：(a)會計師在對財務報表表示意見前，有責任評估他與受查單位間的關係，俾確定在此情況下，任何知此事實的人皆認為會計師之意見具有獨立性、客觀性與無偏差。任何悉知P公司在會計師弟弟為重要股東之某財務公司中有重大負債之人士，將有理由對會計師在P公司查帳時之獨立性發生懷疑。會計師因為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P公司的財務報表表示意見。

(b)通常在此種情形下，被認為與客戶有直接財務利益，此損害其獨立性，因此不能對財務報表表示意見。會計師也許事實上保持獨立性，縱使其十六歲的兒子對受查單位有財務上利益，不過，他對熟知此事的消息靈通人士，並不具形式上的獨立，因為形式上對此專業有不利影響，因此會計師事實上獨立尚嫌不足。

1 — 35

答：(1)零用金短少一元，查帳人員不須採取任何行動，因為此差異之金額及性質均非重要。

(2)文具支出分類的不一致對於財務報表並無重大影響，查帳人員不必採取任何行動，但查帳人員必須注意其他較重要項目之分類錯誤。

(3)不經由日記分錄而直接記入總分類帳，表示內部控制有嚴重缺陷，及破壞複式簿記制度（double-entry bookkeeping system）之防禦特性。助理人員所稱“若干金額不及一百元”的分錄，在處理態度上顯然未注意到此一問題之嚴重性。查帳人員應注意此等分錄之記載缺乏可靠性。合約中應明白指出對日記分錄及分類帳需要比平常詳細驗證，特別注意負債已發生，但未入帳之可能性。查帳人員應就此情況與客戶討論，並請客戶立即將所有已借記及貸記入分類帳，附有主管人員簽字編製適當日記分錄。查帳人員並應對客戶發出一份書面備忘錄，指出內部控之缺點，及因此需要增加驗證以完

成查帳。

如果有問題之分錄經調查後確屬事實，且查帳結果完全滿意，則日記分錄之缺點可不在財務報表或查帳報告中提及。

(新) 1 — 36

答：(a)(4)在客戶公司中有直接財務利益與執行查帳時要求超然獨立的地位，兩者是不能和平共存的。因此，直接財務利益之重要性與否，並不是問題。重要性 (materiality) 對會計師事務所於確定特殊的帳戶之查帳範圍時，是非常重要的 (important)。具有較小餘額的資產帳戶諸如大多數的預付費用帳戶要比具有較大餘額的帳戶諸如存貨，來得較少的注意，被選出來複核的交易也須包括最重要的。查帳例外諸如費用錯誤分類或計算錯誤，如果它們被認為不重要，則不會影響查帳人員的報告。

(b)(1)美國會計師公會所發布之查帳準則之一般準則第二條準則要求查帳人員必須保持超然獨立的精神態度。答案(3)及答案(4)是與外勤工作準則有關。答案(2)是將一般公認的會計原則與一般公認的查帳準則相混淆。

(c)(1)會計師個人的資格是查帳準則中一般準則所有三條的主題。答案(2)是與查帳規劃 (planning) 有關，它是外勤工作準則的一部分。答案(3)屬於報告準則，答案(4)涉及內部控制是與外勤工作準則有關。

(d)(3)雖然在提及一般公認的查帳準則時，客戶之內部控制制度是暗含的 (implicit)，但它並不明確地 (explicitly) 描述於標準短式查帳報告內。答案(1)；(2)及(4)均明確地在標準短式查帳報告內提及。

第三組：習題

(新) 1 — 37

答：(估計時間：35分鐘)