

# 審計學原理詳解

(附高普特考及研究所試題)

A B C公司董事會：

我們已檢查A B C公司19××年12月31日之資產負債表及當年度的損益表、保留盈餘表和財務狀況變動表。我們的檢查係依照一般公認的查賬準則及根據當時情況下我們認為需要採取的其他查賬程序辦理。

我們的意見，以~~上所列之財務報表~~係根據一般公認會計原則，且與~~以前年度相~~一致編製，足以公允適正表示該A B C公司19××年12月31日之經營成果及當年度的~~財務狀況~~。

會計師

B. MEIGS LARSEN F. MEIGS

1977年9月15日

曉園出版社

# 審 計 學 原 理 詳 解

(目 錄)

第一章	查賬人員在經濟社會上之地位 複習題1 / 分析題7 / 練習題10	1
第二章	職業修養 複習題16 / 分析題21 / 練習題25	16
第三章	查賬人員的法律責任 複習題30 / 分析題33 / 練習題43	30
第四章	會計師職業；計劃查賬 複習題47 / 分析題51 / 練習題53	47
第五章	內部控制 複習題58 / 分析題62 / 練習題66	58
第六章	電子資料處理系統之檢查 複習題81 / 分析題85 / 練習題90	81
第七章	證券—種類及數量 複習題98 / 分析題101 / 練習題104	98
第八章	統計抽樣 複習題109 / 分析題113 / 練習題116	109
第九章	查賬工作底稿 複習題124 / 分析題127 / 練習題132	124
第十章	開始查賬：一般記錄之檢查 複習題138 / 分析題141 / 練習題146	138

第十一章	現 金	150
	複習題 150 / 分析題 155 / 練習題 162 / 本章重要考題 172	
第十二章	有價證券、其他投資及投資收益	188
	複習題 188 / 分析題 191 / 練習題 192	
第十三章	應收賬款、應收票據及銷貨	200
	複習題 200 / 分析題 206 / 練習題 211	
第十四章	存貨與銷貨成本	216
	複習題 216 / 分析題 221 / 練習題 230 / 本章重要考題 244	
第十五章	地產、廠房及設備：折舊及折耗	247
	複習題 247 / 分析題 249 / 練習題 255	
第十六章	預付費用、遞延借項及無形資產	261
	複習題 261 / 分析題 264 / 練習題 267 / 本章重要考題 277	
第十七章	應付帳款和其他負債	293
	複習題 293 / 分析題 297 / 練習題 304	
第十八章	付息債務與利息費用： 或有負債與承諾	308
	複習題 308 / 分析題 311 / 練習題 316	
第十九章	業主權益	322
	複習題 322 / 分析題 326 / 練習題 330 / 本章重要考題 338	
第二十章	收益與費用之進一步檢查	346
	複習題 346 / 分析題 350 / 練習題 352 / 本章重要考題 363	
第二十一章	財務報表及查賬報告	375
	複習題 375 / 分析題 380 / 練習題 389	

# 第一章 查賬人員在經濟社會上之地位

## 第一組 複習題

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 第一章 查帳人員在經濟社會上之地位

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. 試列舉美國會計師協會，對審計文獻方面的重要貢獻。

【答】 美國會計師協會對審計學方面，刊行之重要文獻包括有：職業修養守則、審計程序實例研究、內部控制實例研究、會計趨勢及技術、管理諮詢概論、稅務責任概論、會計月報、管理顧問雙月刊、稅務顧問月刊等。除上列各項以外，該協會復出版各種產業審計指引。

5. 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

6. 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。

7. 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。

4 第一章 查帳人員在經濟社會上之地位

8. 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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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，所採查帳程序的範圍？

【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。

15. 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。

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 會計師執照，為何須由州政府來頒發？

【答】 會計師證書須由政府頒給之原因，是要使所有信賴經審核財務報表的人，相信會計師確具專業資格。在很多情況下，依會計師意見而採取行動的個人或企業，可能根本未曾與會計師謀面，故對其專業能力一無所知。若由政府頒發會計師證書，如同醫師、律師、牙醫師等專業人員一樣，將有助於學經歷專業標準之建立。且，凡違反職業修養守則者，即有被吊銷執照之可能。

20. 某修讀審計學的學生，認為查帳準則與查帳程序兩者間的區別為：「查帳準則係為編撰查帳報告之用，而查帳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。

21. 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，有更堅強的基礎罷了。

22. 何以三、四十年前，審計人員查帳時，通常僅以資產負債帳戶為其審核的主要對象？

【答】 三、四十年前，查帳的範圍，多侷限於資產負債帳目，此乃因，當時需要經審核財務報表的人，均為注重短期償債能力的銀行家和債權人。因此，財務狀況良窳之受重視，遠較其獲利能力為甚。此外，當時許多公司均將損益科目視為機密資料，除管理人員外，不願對外洩漏。

23. 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. 查帳準則乃每次查賬時，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。

## 第二組 分析題

24. 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。

25. 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。

26. 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，故當年度之查賬報告，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。

27. 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。

28. 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 元的分祿，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。

### 第三組 練習題

29. 勤信會計師事務所接獲老客戶碧盛產物公司來信，內容如下：

多年來，本公司均耗費大量的時間與金錢（此點 貴所知之甚稔），投資於裝置設備，以清除由本公司工廠所污染的空氣和水流。為期減少廢氣，本公司業經變更生產程序，使用高級油料；且因生產某些成品時，實無法避免相當程度的污染，故而停止製造。

本公司此種苦心孤詣，容或未盡為各界人士及股東所瞭解，故實有將本公司為避免污染環境，而目下業已完成的措施公之於大眾的必要。故，年度報告中，備留相當篇幅，以刊登上開事實，並強調在清除環境污染方面，本公司實乃同業間之先鋒！

為期強化上述宣傳效力，擬委請 貴所研討本公司業已完成的措施，並以獨立會計師之地位，簽證本公司業務操作，就防止污染而論，實為同業中之第一位。

為證明 貴所報告翔實正確起見，歡迎 貴所隨時指派專家前來作必要的詳盡調查。本公司除按 貴所所定之查帳費用率支付公費外，並擬將 貴所所撰之「污染意見」刊印於年度報告中，並附印本公司為防止工業污染所採用特殊設備的照片。年度報告中，有關污染意見部份，將另印單行本，免費送贈各界參閱。

上開各點如荷 同意，請即惠覆為盼。

試代勤信會計師事務所草擬覆函，明白指出是否將接受委任，並詳敘理由。

【答】 碧盛公司執事大鑒：

敝人非常贊賞 貴公司在生產程序中，減少空氣及水流污染之卓越成就。但基於特殊理由，本會計師實無法履行您所提議的擴張證明功能。

當敝事務所對 貴公司每年的財務報表，是否依一般公認會計原則且前後一致之基礎編製表示專業意見時，業已履行註明功能。閣下委任敝事務所對貴公司防止污染設備的有效性加以證明。在證明前，首須於此方面，樹立一般認可之標準。目前，據我所知，工廠污染控制的認可標準尚未存在。但聯邦政府業已訂定汽車排出穢氣之標準，因此，貴公司可敦聘獨立的工程師，參照聯邦政府訂定之標準，作為鑑定標準，俾取得證明的基礎。

假使我們能尋求一個清晰可靠的標準，以作為特定產業客觀比較的基礎，我們當然很樂於在各方面，擴張我們的證明功能。也許，貴公司的工程部門，能提供同業中所生工業廢物數量的特殊資料，使我們能就提出之有關資料，加以研究、評估，俾證明貴公司報告的正確性。當然，此與證明同業之有關狀況不同。閣下與貴公司工程人員檢討此種可能性後，若願再與敝事務所進一步研討時，我們仍非常樂意效勞。

陳勤信

勤信會計師事務所

30. 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：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 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，因會計記錄殊欠健全，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、程序及報表之分析及解釋。
- (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。

31. 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。

32. 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。」因為客戶不願在報表或附註中揭露火災損失，故林仲會計師除了在報告中描述火災損失外，別無他法。

- (a) 是不適當的，因透過其他的傳播媒介，並不能代替財務報表或附註中，資料揭露之需要。(b)不可採；對西北公司兩座工廠之一的重要火災損失加以揭露，並未造成誤解。(d)不能被採行；若每次會計師與客戶間之意見相左時，即取銷查賬合約。則查賬人員必無法維持其專業地位。

33. 下列查賬報告不甚妥善。試(a)順序指出各段各句之缺點，並評述每段內容，及遺漏之處；(b)另重撰擬查賬報告（假定查賬未受限制，亦未發現重大錯誤）。

執事先生大鑒：本會計師業已審核X Y Z公司，截至1976年6月30日止該年度之會計紀錄，盤點現金與有價證券，研究現行會計方法（本年度並未變更），並抽查資產負債分類帳。內部控制制度無缺陷。

本會計師認為，後附資產負債表與有關損益表，正確地表達該公司1976年6月30日的財務狀況。

X Y Z公司會計紀錄按該同業所一般了解的會計原則設置。本會計師審核，乃按照一般公認的查賬準則執行，並且無保留地證明各該記錄與財務報表。（美國會計師協會試題）

【答】(a) (1) 標題：

查賬報告應向委託查賬之人或單位提出，如屬公司組織，通常係董事或股東大會。

(2) 第一段第一句：

查賬人員所檢查的是財務報表，而非會計紀錄，因查賬之目的，在對財務報表表示意見。紀錄與報表不盡相同，而且證據之蒐集，亦不以會計紀錄為限，如向銀行詢證，或向應收賬款戶函證即為顯例。

在說明曾作檢查時，查賬人員應核對所檢查的報表。

(3) 第一段第二句：

說明應實施之查賬程序既無必要，且非明智之舉。因查賬程序一經說明，閱表者便可能懷疑其是否唯一可採的查賬程序。並且查核資產負債科目時，問題總是隨抽查方法之不同而互異，其與收入、費用、及業主權益科目，均有密切的關係。

(4) 第一段第三句：

不必特別提及內部控制制度“無缺陷”，因查賬人員之查核，絕不能作如此坦白肯定的保證。

(5) 第一段全部：

本段將事實之陳述，及意見之表達，合而為一。事實之陳述乃查核之範圍；意見之表達，則涉及會計處理方法之前後一致，與內部控制之良窳。若將事實之陳述，與意見之表達分開，報告必可較為明晰。查賬範圍之說明，與查賬人員對財務報表適正程度之意見，亦宜分別表示。

(6) 第二段：

本段未提及盈餘撥補表和財務狀況變動表。

查賬人員絕不宜說財務報表“正確”表達。因為他的檢查，是利用抽查方式完成的，更何況會計學上，有種種不同的方法可資選擇。故應以“適正”表達，代替“正確”表達的字樣。