

# 審計學講義

第一回

30114C-1



社團法  
考友社  
出版發行

# 審計學講義 第一回



|                   |    |
|-------------------|----|
| 第一講 審計之環境與專業..... | 1  |
| 命題大綱.....         | 1  |
| 重點整理.....         | 2  |
| 一、審計之基本概念.....    | 2  |
| 二、法律責任與職業道德.....  | 13 |
| 三、審計報告.....       | 27 |
| 精選試題.....         | 47 |

# 第一講 審計之環境與專業



## 一、審計之基本概念

- (一)審計的定義
- (二)審計的目的
- (三)審計的類型
- (四)查核人員的類型
- (五)資訊風險
- (六)審計、簽證及認證
- (七)一般公認審計準則
- (八)審計準則公報
- (九)允當表達
- (十)審計研究

## 二、法律責任與職業道德

- (一)財務報表審計與查核人員之責任
- (二)職業道德規範

## 三、審計報告

- (一)財務報表
- (二)審計報告
- (三)審計報告的再發出與更新
- (四)查核報告中之強調事項段與其他事項段
- (五)繼續經營評估
- (六)其他資訊的閱讀與考量



## 一、審計之基本概念

### (一)審計的定義：

1. 美國會計學會（American Accounting Association；AAA,1973）對審計（Auditing）的定義：

審計，亦稱為查核。係指審計人員以有系統的程序，對於受查者經濟活動與經濟事項的有關聲明，客觀地蒐集證據，並對這些證據加以評估，以決定其符合既定標準之程度，且將其查核的結果傳達給利害關係人的過程。

#### (1)有系統的程序：

一系列合理的、有組織的程序。而查核人員使用的審計方式則是一種有系統的方法及過程。其程序：

- ①充分瞭解受查者所營行業及事業、受查者的組織結構。
- ②充分瞭解及評估受查者的內部控制制度。
- ③查核人員所擬之審計規劃、所執行之審計程序。
- ④完成審計工作等各項階段。
- ⑤提出、簽發審計報告。

#### (2)經濟活動與經濟事項的有關聲明：

- ①係指受查者對於財務報表所作的各項聲明，簡單來講即是受查者所編製的財務報表。
- ②受查者之聲明則是指存在或發生、完整性、權利及義務、評價與分配及表達及揭露等五項，構成查核的主體並衍生出的審計目標。

#### (3)客觀地蒐集證據：

係指查核人員對受查者所提出的財務報表上各項財務報表聲明加以查核，並對受查者的財務狀況、經營成果及現金流量予以公正且無偏見的評估：

##### ①蒐集證據的方法：

檢查、觀察、函證、分析和比較等。

##### ②審計證據的數量：

需足夠且適切、可靠及相關。因此，所謂的查核證據，係指查核人員爲了對受查者財務報表表示意見，基於專業判斷所蒐集的資料。

(4)既定標準（GAAP）：

係指查核人員用來判斷財務報表的各項聲明時所使用的標準。此標準可以是：

- ①會計法（政府審計）。
- ②受查者所受的特定規範（特殊目的查核報告）。
- ③一般公認的會計原則（財務報表審計）等。

(5)符合程度：

係指查核人員將受查者所作的各項聲明與既定標準加以比較，以檢驗兩者的接近程度，此接近程度可用定量或定性的方式加以表達。

(6)傳達結果（簽證並賦予公信力）：

- ①針對受查者的各項聲明及既定標準的接近程度，加以簽證並賦予公信力，以提昇財務報表本身的可資信賴程度，並透過書面報告傳達給使用者。
- ②會計師負責的對象，不是受查者的財務報表是否不實，而是自己的查核報告是否不實。
- ③當會計師提供此服務時，出具第二個聲明，證明管理階層所提出之第一個聲明是否正確，給外部使用者知曉。會計師本身並未提供新資訊，只提升舊資訊的品質，即公信力。
- ④就財務報表審計案件，「簽證並賦予財務報表公信力」係指由會計師所簽發的審計報告。會計師審計之行爲，可提升 F/s 之可資信賴程度。

(7)利害關係人（報表與報告使用者）：

係指財務報表使用者：

- ①管理當局。
- ②股東。
- ③債權人或者投資機構。

2. 審計學是研究會計師如何審核財務報表，以及如何對財務報表表達專業意見的學問。
3. 對特定活動進行調查皆可稱之爲「審計」，依其性質的不同可再細分（請參考本講義之「審計的類型」章節）。
4. 我國的實務上稱爲「查核」一詞使用較多，而在學術上通常以「審計

」一詞為多。基本上，兩個名詞並無差異。

5. 查核並不等於查帳，因查核的標的是財務報表，而查帳則只是方法之一。

(二) 審計的目的：

1. 主要目的：

證實被查公司財務報表的公允性及可靠性，以便獲取報表使用者的信賴。其用途：

- (1) 作為證明公司之用，以取得外界資金。
- (2) 向股東會、董事會提出財務報告的依據。
- (3) 評估公司經營狀況，以提出改進。
- (4) 作為評估企業價值的依據，如企業改組或轉讓時可用。

2. 次要目的：

(1) 審核錯誤：

- ① 會計原理的錯誤，使用不當或使用錯誤。
- ② 記帳錯誤。

(2) 審核舞弊：

- ① 查核各項資產，是否被不當使用。如：任意挪用、被盜取。
- ② 查核經理人的舞弊。

(三) 審計的類型：

依其性質的不同，可細分：

1. 財務報表審計 (Financial Statement Audits)：

(1) 定義：

會計師對於受查者財務報表加以嚴格查核，判斷財務報表是否有依照一般公認會計原則，以及能否允當表達受查者之財務狀況、經營結果與現金流量情形。

(2) 相關人員：

- ① 超然獨立會計師或查核人員。
- ② 政府審計人員。

(3) 報表使用者：

外部使用者，例如：投資人、債權人、政府機關及管理當局等。

2. 遵行審計 (亦稱為遵循審計：Compliance Audits)：

(1) 定義：

- ① 係指查核人員對於私人企業、非營利 (Non-Profit) 組織、政府機關與個人的財務，或者營業活動之結果加以查核，以決定是否符合權威團體所制定之法令規定、規範或準則。
- ② 任何的 policy、合約與法律之規定，可據實施遵行審計，以確認實

際執行時是否有遵行該等政策、合約或法律之規定。

- ③遵行審計之主要目的係在於審核受查者是否遵行應被遵守的法令、條約、準則、規定、規範、契約、條件以及內部控制制度等。

(2)相關人員：

- ①權威政府機構的人員或外部人員。  
 ②會計師或事務所人員。  
 ③內部稽核人員。

(3)報表使用者：

權利執行機構、政府審計或權威機構或公司。

3.作業審計，或稱業務審計（Operational Audits）：

(1)定義：

- ①一般又可稱為績效評估（Performance Audits）或管理查核（Management Audits）。  
 ②是查核人員對於組織內之特定單位加以研究，以達成管理當局的目標，並判斷管理績效是否與組織目標相符。  
 ③強調組織內特定單位或人員的工作是否有效率或達到效果。  
 ④目的為評估一個組織是否達成其組織的作業流程或是經營績效目標，通常會出具供管理當局內部參考的改善建議報告。

(2)相關人員：

- ①審計人員。  
 ②內部稽核人員。  
 ③政府審計人員。

(3)報表使用者：

公司管理當局或是政府。

(四)查核人員的類型：

1.超然獨立的查核人員（Independent Auditors）：

係指會計師或是服務於會計師事務所的查核人員。

【註】會計師係查核人員的一種，但查核人員並非都是會計師。

2.政府審計人員（Government Auditors）：

(1)係指政府機關審計部，即監察院審計部的公務人員。其薪資是由政府編列預算支付。

(2)主要工作係對其所屬的機關與團體：執行遵行審計（是否符合政府財務相關法規）與作業審計（是否有效管理及分配資源）兩大類。

(3)政府審計人員之審計對象包括：

- ①政府所屬之機關及團體。

- ②公營事業或是政府獨資經營者。
- ③公私合營的事業（即政府持股超過 50%）。
- ④接受政府專案補助的私人機構，美國則稱之為聯邦財務援助。

3. 內部稽核人員（Internal Auditors）：

- (1) 係指公司所雇用的員工。
- (2) 會計師的查核工作得因有效之內部稽核而減少但無法完全取代。因審計是會計師的專屬業務，因此，內部稽核人員的稽核工作無法完全取代會計師的審計工作。
- (3) 內部稽核人員可協助會計師或是查核人員來執行審計工作，但不可取代會計師而簽發「審計報告」。因所謂的審計，是指完整完成下列兩項：執行審計工作、簽發審計報告。

(五) 資訊風險：

1. 財務報表需查核原因：

- (1) 財務報表需由會計師查核的原因，是因財務報表編製者及使用者間，存有重大且很有可能發生的資訊風險（Information Risk）。
- (2) 資訊風險指的是由管理當局所編製財務報表發生不正確、不完全或偏差之可能性。

2. 資訊風險構成因素：

(1) 利益衝突（Interest Conflict, Different Interest）：

① 資訊不對稱（Information Asymmetry）因素：

公司管理當局會有意或無意提供對己方有利的財務報表，使得報表使用者與管理當局間存有利益衝突。

② 依利益衝突可分：

- A. 財務報表編製者與使用者間的衝突。
- B. 財務報表使用者與使用者的間衝突。

(2) 重大性（Materiality）：

財務報表為作決策時的重要依據，報表內不能有重大錯誤存在。

(3) 複雜性（Complexity）：

- ① 因新經濟的日新月異，使得會計及報表編製過程愈加複雜。
- ② 管理當局紀錄交易事項與編製報表，有意誤解交易事項或無心錯誤的可能性提高。

(4) 疏遠性（Remoteness），或稱交易量太大：

財務報表使用者很少亦很難直接獲取報表編製時所需的會計紀錄，因此只能藉查核人員加以驗證。

(六)審計、簽證及認證：

1. 審計：

- (1)詳細參考本講義審計之基本概念中審計的定義。
- (2)審計以及簽證，主要是由專業會計師獨立性與能力所賦予的受查資訊之公信力，提供其對財務資訊可靠性的專業意見。

2. 簽證：

- (1)美國會計師協會發展出範圍較審計為廣的「簽證準則」(Attestation Standards)，使會計師服務符合社會的需求，同時符合專業準則規定。
- (2)要求查核人員當 GAAS 沒有具體明確規定時，應參考簽證準則。
- (3)針對歷史財務報表以外的資訊提供專業服務之方法。
- (4)美國簽證準則包含的服務類型：
  - ①財務預測，係指具未來性的財務資訊。
  - ②期中財務報表。
  - ③內部控制制度及其有效性。
  - ④對法規或合約之遵循。
- (5)若對這件事項 GAAS 未具體規定，原則上應採用簽證原則規定。

3. 認證：

- (1)會計師延伸審計簽證至認證(Assurance)，以對決策資訊品質提出專業意見。
- (2)AICPA 在西元 1994 年成立「認證服務專門委員會」(Special committee on Assurance services, 簡稱 SCAS)。負責研議如何擴展會計師相關業務的問題；主要目的在為決策者改善：
  - ①資訊品質。
  - ②資訊狀況。
- (3)認證服務範圍：
  - ①財務性與非財務性的績效衡量。
  - ②資訊系統品質。
  - ③認證製程品質。
  - ④風險評估或計算。
  - ⑤醫療服務品質。
  - ⑥網際網路資訊。
  - ⑦電信服務的可靠性、安全性和私密性。

(七)一般公認審計準則 (Generally Accepted Auditing standards ; GAAS)：

1. 意義與目的：

- (1)規範查核工作品質及目標，藉以提高專業水準。



精選試題

### 壹、選擇題

- (B) 1.會計師能夠獨立地查核有助於經濟資訊的傳達，是因查核能夠？ (A)因證實管理當局所作的財務聲明正確性 (B)提高財務報表的可靠性 (C)保證財務報告資訊已經允當表達 (D)讓使用者相信，所有詐欺舞弊的活動都已更正。

【解析】查核是審計人員以有系統的程序，對於受查者經濟活動與經濟事項的有關聲明。因其是以客觀角度蒐集證據並加以評估，決定是否符合既定標準，以證實被查者的財務報表的公允性及可靠性，使之獲取報表使用者或其他利害關係人的信賴。

- (B) 2.作業審計通常由內部稽核人員執行，亦可由會計師執行。作業審計的主要目的為何？ (A)確保內部會計控制有按照規定運作 (B)衡量管理績效是否與企業的目標相符 (C)對執行財務報表審計的獨立查核人員提供協助 (D)將內部財務及會計事項的內部查核結果，報告給最高管理當局知道。
- (D) 3.行政院金融監督管理委員會銀行局原訂要安排人員至考友銀行進行金融檢查，檢查考友銀行貸予關係企業的款項金額，是否有超過銀行法規定上限，但因故而委託振昇會計師事務所辦理。試問，本次委託會計師執行的工作，性質屬於？ (A)財務審計 (B)管理審計 (C)作業審計 (D)遵行審計。
- (D) 4.我國審計準則委員會制定審計準則公報之主要目的為何？ (A)作為查核人員擬定查核程序的依據 (B)作為查核人員審計判斷的決策依據 (C)避免會計師的查核意見過於分歧 (D)規範會計師查核財務報表的品質。
- (A) 5.制定審計準則公報的目的，不是為？ (A)制定會計師行為守則之依據 (B)作為查核人員作成審計判斷之依據 (C)訂定查核程序之指引 (D)規範會計師查核財務報表之品質。
- (B) 6.以下哪個選項不違反會計師職業道德規範？ (A)強調會計師或會計師事務所優越性之廣告或宣傳 (B)贈送印有執業會計師姓名、學歷、服務事

項之事務所簡介刊物給客戶 (C)會計師相互介紹業務並收受手續費 (D)因受客戶委託代為刊登未經查證的客戶聲明。

【解析】根據廣告宣傳原則：廣告或宣傳內容必須不虛偽、不欺騙、不誤導。

- (A)不可強調會計師或其事務所的優越性。
- (B)屬合理廣告宣傳範疇內，因此不違反會計師職業道德規範。
- (C)不可暗示某種關係或利誘；亦不得使用其他不正當方法延攬業務。
- (D)刊登「未經查證」的客戶聲明，已違反廣告宣傳原則。

- (C) 7.查核人員阿陳認為因重大事項或交易，若受查者管理當局未能提供書面聲明，某甲查核人員應採取何項措施較妥當？ (A)向司法機關舉發 (B)拒絕繼續接受委任 (C)因查核範圍受限制而視情況出具保留或無法表示意見 (D)因認為存在重大不確定事項而視情況出具保留或否定意見。
- (D) 8.何種風險可以透過審計功能來顯著改善？ (A)企業風險 (B)控制風險 (C)固有風險 (D)資訊風險。

【解析】資訊風險是財務報表需要查核的最主要原因。因財務報表編製者及使用者間，存有重大且很有可能發生的資訊風險，進而發生有不正確、不完全或偏差等可能性。

- (A) 9.我國的審計準則公報制定機構目前為哪一單位？ (A)財團法人中華民國會計研究發展基金會 (B)中華會計教育學會 (C)中華民國會計師公會全國聯合會 (D)審計部。
- (C) 10.會計師的查核報告之日期應該是？ (A)資產負債表日 (B)給客戶查核報告日 (C)外勤工作截止日 (D)收到書面聲明日。
- (C) 11.會計師遵守職業道德規範主要的理由是？ (A)會計師法的要求 (B)降低會計師被訴訟的風險 (C)會計師所提供之服務，需要社會大眾的信賴 (D)避免不講道德的人從事會計師工作。
- (D) 12.受查者所提出得文件之中，包含財務報表、與財務報表併列之其他資訊等，會計師對該等其他資訊的責任為？ (A)閱讀其他資訊，並對其他資訊提出報告 (B)考量其他資訊，並判斷其內容是否適當；如不適當則納入內部控制報告 (C)閱讀與考量其他資訊，並於發現其他資訊及財務報表之資訊有重大不一致之情事者，修正財務報表 (D)與受查者作適當安排，以便於查核報告日前取得其他資訊，以利閱讀與考量。
- (D) 13.考友事務所已卸任之共同執業會計師之一受聘於查核客戶時，以下何因