

《審計學》

答題關鍵	今年考題靈活，出現了停車費舞弊、大數據、財報強勁等時事題。 今年中論題考內部控制、審計概念、股權投資查核與新式查核報告，題目靈活但並不困難，只要把握考試時間好好論述，可以獲得 65 分以上。
考點命中	第一題至三題（停車費舞弊 70 分）： 1.《高點審計學講義》第一回，羅智成編撰，頁 7、16。 2.《高點審計學補充講義（1）》新公報補充 No.43，羅智成編撰。 第四題（新式查核報告 30 分）： 1.《高點審計學講義》第一回，羅智成編撰，頁 7。 2.《高點審計學補充講義 B1》新公報補充 No.57、58，羅智成編撰。

第一題至第三題與 AA 及 BB 停車場有關。

AA 停車場為平面停車場，地點適中，面積不大。業主為節省成本，只設置計費設備，未聘專任收費員、管理員，只聘計時清潔人員，每晚稍做打掃。

AA 停車場之費率，為每小時 60 元，但一天的上限為 300 元，或一個月固定收 6,000 元；但為嘉惠顧客，進場 5 分鐘內離場者，免費。AA 停車場不收現金，顧客須使用悠遊卡付費。

萬男於 106 年 7 月 1 日開始駕自用車刷卡駛入 AA 停車場，車停妥，把車留在停車場內，自己步行到出口處，刷悠遊卡離去。次日，再步行抵達停車場，於入口處刷悠遊卡，進入停車場後，於 5 分鐘內上車、啟動、刷卡離開，讓計費設備再次誤判該車於進場後 5 分鐘內離場，不須付費。萬男使用該技倆 5 天，均未被發現，乃陸續將自家的另外 2 輛車也停放在 AA 停車場。

年底，BB 停車場業者在 AA 停車場旁另行開業，AA 停車場決定不再經營，並檢查過去半年開業期間的績效。AA 業者赫然發現有 3 輛車常在進場 5 分鐘內離場，次數高達 194 次，遠遠超過其他車輛，調閱監視器錄影帶逐一比對，才發現給顧客的優惠竟淪為萬男逃避繳費的漏洞。AA 停車場向萬男索賠，求償 10.8 萬元（\$6,000/輛×6 個月×3 輛車），但萬男不肯付，AA 業者乃提起告訴，謂萬男詐欺，因惡意使用收費設備產生不當得利。

檢察官約談萬男，萬男承認犯行，願付款了事，但雙方無法對賠償金額取得共識。10.8 萬元是依月租費率計算的數字，不是按這 3 輛車實際停放時數。既無共識，AA 停車場乃聘請會計師協助，檢察官起訴萬男。

BB 停車場業者開連鎖停車場，他們表示自己採用的營運模式，大體上與 AA 停車場類似，也會設置計費設備，不會設收款員，不收現金，顧客也是刷悠遊卡進出停車，但因連鎖經營，故總管理處會派管理員巡訪各停車場，計費設備會記錄悠遊卡的卡號並遠端連線，總管理處可以監控。只要同一卡在短暫時間內頻繁進出，系統一定會發現。BB 停車場還正在考量下列防止不肖顧客走漏洞的方案，他們信心滿滿，表示絕不擔心類似情況發生，不會勞煩業已十分忙碌的檢察官。BB 停車場正在考量的方案，有：

1. 改變停車場的設計，從平面式改為機械式。
2. 裝設監視器。
3. 保留監視器錄影帶以及使用錄影帶內的資訊；至於保留的時間，有 1 個月、3 個月或 6 個月三種可能。
4. 總管理處派專人檢視各停車場的監視器是否運作良好。
5. 請會計師查帳。
6. 聘內部稽核，至於內部稽核隸屬那個部門，有董事長及總經理二種可能。
7. 禁止出納兼會計。

8. 監控顧客使用的悠遊卡，二種可能方式：

- (1) 禁止顧客更換悠遊卡，或
- (2) 要求顧客的悠遊卡綁定汽車的牌照號碼。

9. 訂定可容忍顧客舞弊風險的水準。

10. 慎選員工，以降低員工舞弊的風險。

假設台端為受理本案之檢察官，試使用上述資訊回答第一題至第三題。

一、(一) AA 停車場業者會請其聘任的會計師提供那些類型的服務？這些服務是否與典型的財務報表查核相同？(10 分)

(二) 何謂「大數據」？本案中，大數據可否發揮作用？台端身為受理本案之檢察官，若欲估計 AA 停車場索賠的金額，是否會用到大數據的技術？(10 分)

【擬答】

(一)

可以提供的服務	是否與典型的財務報表查核相同。
鑑識會計	不同，鑑識會計係專門為委任人，查核出內部存在之舞弊。
專案審查	不同 專案審查之目的，係指會計師根據某既定準則或規定，對受查者之聲明，基於重大性之考量，是否允當表達表示其意見。 專案審查，在使會計師對受查者之聲明，例如：內部控制有效之聲明，提供高度但非絕對之確信。此項確信在專案審查報告中以積極之文字表達。
協議性程序	不同 協議程序執行之目的，在使會計師根據其與委任人及相關第三者所協議之程序執行，並報導所發現之事實。會計師僅於報告中陳述所執行之程序及所發現之事實，報告收受者可據以自行作成結論。為免未參與協議者對執行該等程序之原因產生誤解，會計師執行協議程序出具之報告僅供參與協議者使用。 協議程序之執行，僅在使會計師於報告中陳述所發現之事實，不對受查者財務資訊整體是否允當表達提供任何程度之確信。

(二) 大數據意指資料的規模巨大，以致無法透過傳統的方式在一定時間內進行儲存、運算與分析。

大數據需要全新的處理方式，以新型的儲存運算方法分析數據、產出溝通圖表，並將該分析結果視為一種戰略資產。

本案例中，大數據可以發揮作用。若身為受理本案之檢察官，可以新型的儲存運算方法分析數據，估算出在 AA 停車場中，平均每台車每日的停車費用，用以估計 AA 停車場索賠的金額。

二、BB 停車場業者說他們的營運模式不會因顧客如此舞弊而勞煩檢察官，台端是否同意？理由何在？

此外，請從風險管理的觀點出發，就 BB 停車場所考量的 10 個方案中，請分別列出最佳以及最差兩個方案，以及台端自己想出的其他最佳方案，請描述理由並以下列格式於試卷上作答，否則不予計分。(30 分)

方案		理由
BB 停車場考量的方案	最佳	1.
		2.
	最差	1.
		2.
你的新建議	1.	

【擬答】

(一) 不同意，顧客一樣可以巧妙地使用多張悠遊卡，而達到舞弊的效果。

(二)

方案			理由
BB 停車場 考量的方案	最佳	1.監控顧客使用的悠遊卡	要求顧客的悠遊卡綁定汽車的牌照號碼，可以監測出汽車經常短期間進出的實際情況。
		2.保留監視器錄影帶以及使用錄影帶內的資料。	可以透過監視器錄影帶，查出短期間刷悠遊卡，汽車實際的進出情況。
	最差	1.改變停車場的設計，從平面式改為機械式	與 5 分鐘內刷悠遊卡進出的舞弊沒有關係。同時，機械式停車場更增加營運成本。
		2.禁止出納兼會計	與 5 分鐘內刷悠遊卡進出的舞弊沒有關係。
你的新建議	出口處加裝感應重量的設備		可以防止車輛沒有實際進出，卻在 5 分鐘內刷悠遊卡進出。

三、承第二題：

(一)假設上述 10 個方案中的方案 5. (請會計師查帳) 未中選為最佳方案之一。那麼，請說明為何證券交易法強制所有公開發行公司須請會計師查核其年度財務報表、核閱季報及半年報？(10 分)

(二)請描述我國會計師如何查核財務報表中股權投資是否存在？(10 分)

【擬答】

- (一)證券交易法強制所有公開發行公司須請會計師查核其年度財務報表、核閱季報及半年報，需要財務報表查核、核閱的原因，在於財務報表編製者與使用者間，存有重大的資訊風險(Information Risk)，資訊風險是指財務報表發生不正確、不完全或偏差的風險，其構成原因有下列四項：
- 1.利益的衝突
財務報表編製者與使用者之間的衝突：使用者對於編製者是否有意或無意扭曲財務資訊產生憂慮，而尋求外界獨立專家的保證。
財務報表使用者與使用者之間的衝突：例如股東與債權人為保障其私利，對股利政策所持態度不同，獨立會計師對財務報表之允當性表示意見時，必須是中立的。
 - 2.重大性
財務報表為外界使用者作決策考慮時重要因素，且期望獨立會計師能夠確保財務報表是按照 GAAP 編製，已包含理性用者所需之資訊。
 - 3.複雜性
會計事項與編表過程愈來愈複雜，增加了蓄意誤解及無心錯誤風險，因此使用者重視獨立的查核報告，以確保資訊品質。
 - 4.疏遠性
很少使用者能直接接觸編製財務報表所用會計記錄，即使可能，也受限於時間成本、無法作有意義查核，在此情況下除相信財務資訊外，僅能依賴獨立查核人員的驗證。
- (二)我國會計師查核財務報表中股權投資是否存在的查核程序如下：
- 1.函證被投資者，股權投資的金額、投資比例。
 - 2.盤點股權投資的股票。
 - 3.查核匯入股款的資金流程證明。

【高點法律專班】

四、美國總統川普準備對中國展開貿易戰。他告訴 CNBC 說：「我準備對 5,000 億美元的中國商品全部提高關稅。」亦即，凡是中國進口美國的每一件商品，美國都要提高它的關稅。分析師說，這種作法將重新燃起對貿易戰的擔憂，只會讓事情更複雜。2018 年 7 月 21 日，鉅亨網刊登下列新聞，指出財報強勁，其正面的影響蓋過川普貿易談話的不利影響。

美股盤中一財報強勁 蓋過川普貿易談話 指數走高 (鉅亨網2018/07/21)

美國股市週五(2018/07/20)中場走高，幾家美國大型企業公布財報強勁，蓋過了川普總統對中國的貿易談話。

臺北時間00:28道瓊工業平均指數上漲31.92點或0.13%至25096.42；Nasdaq指數上漲10.28點或0.13%至7835.58；S&P500指數上漲1.52點或0.05%至2806.01。

週四（2018/07/19）收盤後，微軟公布獲利優於預期，並發布強勁營收預估。其股價上漲2.6%，並創新高點。Honeywell股價亦上漲2.1%，該公司公布獲利與營收高於預期。目前為止，約16.4%的S&P500企業已公布財報，其中83%高於分析師預期。華爾街對本季財報期望甚高，接受FactSet機構調查的分析師平均預估，第二季企業獲利將較去年同期成長20%。

川普總統說，若有必要，他準備對每一件中國進口商品提高關稅。他告訴CNBC說：「我準備對5000億美元中國商品全部提高關稅。」分析師說，這將讓貿易戰擔憂重燃，只會讓事情更複雜。川普並說，自他勝選以來，股市強勁上漲，讓他有機會從事貿易戰。「我們用銀行裡的錢，打貿易戰。」

自2016年川普勝選至本週四，S&P500上漲了31%。今年因川普政府對各國提高關稅，股市漲勢減緩。2018年以來，S&P500上漲了4.9%。提高關稅引發市場擔憂全球經濟成長將減緩。

週五，在川普有關Fed與中國的談話後，美國股市大幅下跌。但很快回穩。

川普連續第二天抨擊聯準會（Fed）。他發布推文說：「美國不應因為表現良好而受到懲罰。現在緊縮信用，會傷害我們的成就。美國應該收復因不法操控匯率與不好的貿易協定而失去的一切。我們的債務即將到期，我們卻升息，真有這種事？」

請回答下列問題：（每小題10分，共30分）

- （一）何謂「財報強勁」？是指（1）財報印在重磅紙上，很難撕毀，還是指（2）財報有請會計師查核，且會計師出的意見是無保留，或者，（3）以上都不是？
- （二）有人說，若會計師在其出具的查核報告中，表達很多個關鍵查核事項，則這種財報不可能強勁。這種說法，你是否同意？
- （三）某甲說，會計師絕對保證受查者編製的財務報表係絕對正確；某乙說，會計師雖做出絕對保證，但受查者編製的財務報表並不見得絕對正確；某丙說，會計師並未絕對保證受查者編製的財務報表係絕對正確。以上三人的說法，何者正確？

此外，我國審計準則公報第57號「財務報表查核報告」建議查核報告意見段的文字如下：

「依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達甲公司民國106年12月31日及民國105年12月31日之財務狀況暨民國106年1月1日至12月31日及民國105年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。」

請問上述查核報告中的文字內容，那些文字符合下列項目①②。請以下列格式於試卷上作答，否則不予計分。

項目	查核報告的文字內容
①會計師的保證非絕對，審計風險大於0	
②財務報表非絕對正確，小錯算沒錯	

【擬答】

（一）財報強勁係指企業的營收數字、獲利數字超過預期。所以是指（3）。

（二）不同意。會計師應從高度關注之事項中，進一步決定對本期財務報表之查核最為重要之事項，亦即關鍵查核事項。實務上，每份查核報告的關鍵查核事項約三至四項。而財報強勁係指企業的營收數字、獲利數字超過預期。

若會計師在其出具的查核報告中，表達很多個關鍵查核事項，則這種財報不可能強勁。關鍵查核事項的個數與財報強勁並沒有關係，因此不同意本句話的論點。

（三）某丙正確，會計師並未絕對保證受查者編製的財務報表係絕對正確。

財務報表查核之目的，在使會計師對財務報表是否符合一般公認會計原則編製並基於重大性之考量，對財務報表是否允當表達表示其意見。

財務報表之查核，在使會計師對受查者之財務報表有無重大不實表達，提供高度但非絕對之確信。此項確信於查核報告中以積極之文字表達。會計師所表示之意見，在對財務報表有無重大不實表達提供合理之確信，此項確信可提高財務報表之可信度，惟無法保證受查者未來能永續經營或管理階層之經營其效率或效果。

項目	查核報告的文字內容
①會計師的保證非絕對，審計風險大於0。	依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照準則，足以允當表達甲公司民國106年12月31日及民國105年12月31日之財務狀況，暨民國106年1月1日至12月31日及民國105年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。 考量重大性，允當表達指出會計師的保證非絕對，審計風險大於0。仍然有可能出錯意見。
②財務報表非絕對正確，小錯算沒錯。	依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照準則。考量重大性指出財務報表非絕對正確，小錯算沒錯。

【高點法律專班】

版權所有，重製必究！