

《審計學》

答題關鍵	今年考題題目難易中等。申論題主要測試舞弊時事題、新公報，都是考前特別提醒注意的地方，第四題只要言之有物即可。應可獲得 70 分以上。
考點命中	一、電腦環境的內部控制（因應最近舞弊時事題）：第 5 回講義。 二、舞弊（因應最近舞弊時事題）：新公報彙總補充講義 P.44-P.46。 三、57 號公報：新公報彙總補充講義 P.1、P.5。 四、政府與人民合資經營的企業。

一、以下為報載新聞之摘要：

「檢調警偵辦 XX 銀行 ATM 遭盜領案，調查局發現該銀行 L 銀行電腦主機內的兩個電話錄音硬碟遭駭。駭客集團因而掌握該銀行 6 月底進行 ATM 軟體更新的資訊，於 7 月 4 日入侵，開啟 ATM 遠端控制服務，9 日，入侵者再從遠端登入，植入惡意程式，遙控 ATM 吐鈔。為釐清相關疑點，調查局 7 月 21 日以證人身分約談……」請依上述新聞，回答下列問題：

（一）電腦環境下的內部控制可分成一般控制與應用控制二種。依照該新聞摘要，說明二種控制各包含那些類型？（20 分）

（二）在上述銀行 ATM 遭盜領案中，XX 銀行內部控制發生那些問題？（10 分）

【擬答】

（一）電腦環境下的內部控制分為一般控制、應用控制二種。內容如下：

1. 一般控制：

EDP 部門的組織。

原始系統的建立與嗣後修改的程序。

嵌入硬體設備中的控制軟體。

檔案設備的安全措施。

資料及程序上的控制。

2. 應用控制：

輸入控制。

輸出控制。

處理控制。

（二）內部控制問題：

問題	出問題所屬的控制	問題描述
1.L 分行電腦主機內的兩個電話錄音硬碟遭駭	一般控制	檔案設備的安全措施不佳 資料及程序上的控制不佳
2.被駭客集團掌握該銀行 6 月底進行 ATM 軟體更新的資訊	一般控制	檔案設備的安全措施不佳 資料及程序上的控制不佳
3.被駭客集團開啟 ATM 遠端控制服務	一般控制	沒有嵌入硬體設備中的控制軟體。 檔案設備的安全措施不佳 資料及程序上的控制不佳

二、以下為二則報載新聞之摘要：高點法律專班

1. 「臺南市調查處偵辦○○公司員工盜賣黃金及財務報表不實二案。該公司董事長兼總經理，會計主管兼發言人。員工盜賣 450 公斤黃金案，於今年三月底爆發。五月底，董事長、財務主管、會計主管及監察人，由律師陪同，持自首狀，向檢調單位說明公司虧損之狀況。他們還坦誠公司財務報表不實，有以不當作法高估營收 17 億元，以及低估存貨跌價損失 11 億元，總共是 28 億元。……」

2. 「……（該公司簽證）會計師事務所營運長直言，公司高層是蓄意隱匿財務資訊，串謀舞弊。」

會計師在今年第一季核閱財報時，公司高層才主動說明有未入帳的虧損，卻不願提供相關資料，會計師隨即依會計師法終止委任，並通報主管機關。……」

請依上述新聞及審計準則公報第 43 號「查核財務報表對舞弊之考量」，回答下列問題：

- (一)何謂「舞弊」？與財務報表查核有關之故意不實表達舞弊，其型態可分為財務報導舞弊與挪用資產二種。上述二則新聞之舞弊案各為何種？(10 分)
- (二)查核人員須辨認及評估導因於舞弊之重大不實表達風險，其須執行之風險評估程序為何？(10 分)
- (三)當受查者高層係蓄意隱匿財務資訊，串謀舞弊時，會計師是否擔負揭發財務資訊不實之責任？請說明理由。(10 分)

【擬答】

- (一)舞弊係指管理階層、治理單位或員工中之一人或一人以上，故意使用欺騙等方法以獲取不當或非法利益之行為。分為財務報導舞弊、挪用資產。

財務報導舞弊係指在財務報表故意之不實表達，以欺騙財務報表使用者之行為。財務報導舞弊之可能方式如下：

- 1.偽造或竄改會計紀錄或相關文件。
- 2.故意作不實之聲明或故意漏列交易、事件或其他重大資訊。
- 3.故意誤用與評價、分類、表達或揭露有關之會計原則。

挪用資產通常涉及員工或管理階層偷竊企業資產，由員工所為者，通常其金額相對較不重大；由管理階層所為者，通常其金額較為重大，且其偽造或掩飾之方式可能較難被發現。

項目	新聞內容	舞弊型態
第 1 則新聞	員工盜賣 450 公斤黃金案	挪用資產
	坦誠公司財務報表不實	財務報導舞弊
第 2 則新聞	蓄意隱匿財務資訊，串謀舞弊	財務報導舞弊
	公司高層主動說明有未入帳的虧損，卻不願提供相關資料	財務報導舞弊

- (二)執行之風險評估程序如下：

- 1.查詢及瞭解受查者治理單位如何執行監督（查核管理階層、治理單位、內部稽核及其他適當人員）。
- 2.考量舞弊風險因子。
- 3.考量不尋常或非預期之關係（執行分析性複核）。
- 4.考量其他相關資訊。

- (三)查核人員應依一般公認審計準則執行查核工作，以合理確信財務報表整體並無因舞弊或錯誤所導致之重大不實表達。查核人員雖經依一般公認審計準則執行查核工作，但基於下列原因仍無法絕對確信必能發現財務報表之重大不實表達：

- 1.查核工作需要依賴專業判斷。
- 2.查核工作係以抽查方式實施。
- 3.受查者內部控制受先天限制。
- 4.查核人員所取得之大部份查核證據，其性質通常僅具說服力，而不具結論性。

因此，當受查者高層蓄意隱匿財務資訊，串謀舞弊時，會計師查核並無法絕對確信必能發現財務報表之重大不實表達。

但依證券交易法第 20-1 條規定，前條第二項之財務報告及財務業務文件或依第三十六條第一項公告申報之財務報告，其主要內容有虛偽或隱匿之情事，下列各款之人，對於發行人所發行有價證券之善意取得人、出賣人或持有人因而所受之損害，應負賠償責任：

- 1.發行人及其負責人。
- 2.發行人之職員，曾在財務報告或財務業務文件上簽名或蓋章者。

前項各款之人，除發行人外，如能證明已盡相當注意，且有正當理由可合理確信其內容無虛偽或隱匿之情事者，免負賠償責任。

會計師辦理第一項財務報告或財務業務文件之簽證，有不正當行為或違反或廢弛其業務上應盡之義務，致第一項之損害發生者，負賠償責任。

前項會計師之賠償責任，有價證券之善意取得人、出賣人或持有人得聲請法院調閱會計師工作底稿並請求閱覽或抄錄，會計師及會計師事務所不得拒絕。

第一項各款及第三項之人，除發行人外，因其過失致第一項損害之發生者，應依其責任比例，負賠償責任。前條第四項規定，於第一項準用之。因此，若會計師辦理第一項財務報告或財務業務文件之簽證，有不正當行為或違反或廢弛其業務上應盡之義務，致第一項之損害發生者，負賠償責任。

三、依據審計準則公報第 57 號「財務報表查核報告」，回答以下問題：

(一)一般用途之財務報導架構分為允當表達架構及遵循架構二種，請說明二者之差別。(6 分)

(二)在上述二種財務報導架構下，會計師如對財務報表出具無保留意見之查核報告，查核意見段應如何措辭？(7 分)

(三)當財務報表係供一般用途使用時，我國目前所採用之財務報導架構為何？(7 分)

【擬答】

(一)二者之差別如下：

允當表達架構	係指一財務報導架構，其要求遵循該架構之規定，且包括下列認知： 1.明示或隱含為達成財務報表之允當表達，管理階層可能須提供超出架構所明訂之揭露。 2.明示為達成財務報表之允當表達，管理階層在極罕見情況下可能須偏離架構之規定。
遵循架構	係指一財務報導架構，其要求遵循該架構之規定，但不包括前述認知。

(二)

允當表達架構	「依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照[適用之財務報導架構]編製，足以允當表達……」。
遵循架構	「依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照[適用之財務報導架構]編製」。

(三)當財務報表係供一般用途使用時，我國目前所採用之財務報導架構為允當表達架構。

四、政府與人民合資經營的企業，如政府資本超過 50%者，應經審計機關審核。如此規定，有無缺失？請加以評論。(20 分)

【擬答】

一般企業通常是由會計師查核後，出具查核報告，供財務報表使用者作投資、放款的決策。政府機構各單位，則由審計機關審核。

若政府與人民合資經營的企業，如政府資本超過 50%者，除了由會計師查核後，亦由審計機關審核。

優點是，除了會計師查核，亦有審計機關審核，透過多方的審核，應可提高財務報表的公信力。缺失是，由審計機關審核，將面臨更多法令的限制，管理階層需要花更多的時間準備資料，供審計機關審核，可能失去民間企業的靈活度與彈性。

版權所有，重製必究！