

109 年公務人員特種考試司法人員考試試題

考試別：司法人員

等 別：三等考試

類科組：檢察事務官財經實務組

科 目：審計學

一、M 市發生意外事件，市民傷亡嚴重，設備損失不貲。M 市府根據公益勸募條例發起勸募，接受民間捐款，並依捐款人之要求開立收據。M 市府之勸募成功，實際應募金額遠遠超過勸募計畫。勸募計畫會指明如何使用所收得民間捐款之計畫，該支出計畫係配合原應募金額。甲公會應募，捐款 32,041,910 元給 M 市府，並未指定用途。公會代表與市長合影，背景是一張放大的捐款支票，照片公諸於世。

後來，監察院接受陳情，調查 M 市府該勸募計畫的收支活動，惟 M 市府回應之資訊先後不一，先表示甲公會僅開立台銀支票 0XXXXXX 號 1 張，金額 8,867,340 元；其後，又提出 20 張支票，如下表，20 張支票的合計金額與捐款金額相一致。

監察院除約詢 M 市府相關人員外，亦向金銀銀行調閱與市長合影照片支票之影本，發現該支票號碼為 JN11XXXXX 號，金額僅 9 千餘元，並未納入下表 20 張支票。該支票之提示人為 OO 股份有限公司，非 M 市府或該府社會局。

試求：(45 分)

(一)請根據題目有限的資料，描述監察院所進行之調查程序。

(二)監察院進行之調查程序，與檢察官進行之偵查程序，是否相同？

(三)管理者藉上表做出那項聲明？內部控制有那組成要素？

(四)就上述公益勸募活動之收入面，辨認 M 市府內部控制之缺失。(回答本小題時，請列表。)

(五)基於題目所提供之有限資訊，就 M 市府該公益勸募活動之支出面，辨認可能的內部控制缺失。

(六)請辨認 DD 股份有限公司內部控制之缺失。

編號	銀行	支票號碼	金額 (單位：元)	付款帳號戶名	收據抬頭
1	甲銀行	7XXXXXX	200,000	子子有限公司	子子有限公司
10	乙銀行	7XXXXXX	150,000	丑丑有限公司	丑丑有限公司
11	丙銀行	2XXXXXX	1,000,000	寅寅有限公司	寅寅有限公司
12	丁銀行	6XXXXXX	1,058,800	卯卯有限公司	卯卯有限公司
2	戊銀行	0XXXXXX	8,867,340	a	
8	己銀行	6XXXXXX	100,000	a	
7	己銀行	2XXXXXX	200,000	尚未回復	
3	庚銀行	2XXXXXX	450,000	辰君	巳君
4		2XXXXXX	2,000,000		午午股份有 限公司
5		2XXXXXX	300,000		未未有限公司
6	庚銀行	7XXXXXX	100,000	申君	AA 有限公司
9	辛銀行	0XXXXXX	100,000	酉君	BB 聯誼會
13	壬銀行	4XXXXXX	1,000,000	戌君	CC 有限公司
14	癸銀行	0XXXXXX	100,000	DD 股份有限 公司	DD 有限公司
19		0XXXXXX	1,575,770		EE 有限公司
20		0XXXXXX	12,000,000		DD 股份有限 公司
15	癸銀行	0XXXXXX	400,000	FF 股份有限 公司	FF 公司
16		0XXXXXX	480,000	亥君	亥君
17		0XXXXXX	1,000,000	亥君	金君
18		0XXXXXX	960,000	亥君	木君
	小計		32,041,910		

a.函請金融監督管理委員會同意查調後，再另案函詢。

1. 《考題難易》：★★★★★
2. 《破題關鍵》：財務報表聲明、管理階層主張、內部控制要素、公益勸募條例、捐款收據、捐款明細
3. 《使用法條》：審計準則公報第七十九條，將內部控制劃分為下列五項組成要素，可提供查核人員一有用架構，用以考量受查者不同層面之內部控制對查核之影響：
 - (1)控制環境。
 - (2)受查者之風險評估流程。
 - (3)與財務報導有關之資訊系統(含相關營運流程)及溝通。
 - (4)控制作業。
 - (5)控制之監督。

前項劃分未必能反映出受查者如何設計、執行及維持內部控制，或如何劃分特定之組成要素。查核人員可使用與不同之用語或架構，以說明內部控制之不同層面及其對查核之影響，但其說明仍應包含規定之所有組成要素。

【擬答】：

(一)

- 1.核對捐款人身份。
- 2.檢查市政府所開立收據的捐款人是否與實際捐款人相符。
- 3.驗算捐款總額。
- 4.重新計算個別捐款人捐款明細。
- 5.查明捐款資金是否依據勸募計畫使用。
- 6.函證金銀銀行捐款資金專戶。
- 7.抽查大額捐款資金。
- 8.查明特定支票金額之資金流向。
- 9.詢問特定人員為何總金額一致但明細不符。
- 10.查明不符的原因。

(二)監察院調查程序與檢察官執行的程序，不同。

- 1.監察院的調查主要是行政疏失部分，例如：未依據勸募計畫使用所募集之資金，由何人核准做原訂目的以外用途.....等。
- 2.檢察官主要查核有無違反法令之行為，例如：為何公會捐贈儀式上所列示之票據，竟然不在公會捐款明細內，是否有人謀不臧掏空現金之犯罪行為等。

(三)

1. M市的管理者必須編制捐贈資金流入與流出彙總表，對外做五大聲明，分別為：存在或發生、完整性、權利與義務、評價或分攤、表達及揭露。
- 2.內部控制五大主張，分別為：控制環境、受查者之風險評估流程、與財務報導有關之資訊系統(含相關營運流程)及溝通、控制作業、控制之監督。

(四)

- 1.勸募金額足額卻繼續勸募。
- 2.未查明承諾捐贈金額與實際捐贈者。
- 3.實際捐贈者多次捐贈時，未設明細合計。
- 4.未由銀行收款數核對捐贈者開立支票數。
- 5.未核對捐贈者與捐贈收據的內容。

(五)

- 1.支出申請沒有既定流程。
- 2.未依規定申請主管核准即領取現金支付款項。
- 3.申請款項與憑證不符。
- 4.申請之款項與勸募計畫所列項目不符。
- 5.未有專人負責追查款項使用情況。

(六) DD 股份有限公司總共收到捐贈收據共計三張，分別為 10 萬、157 萬多與 1200 萬，但是，卻是不同的公司所捐贈的，例如，其 10 萬部分是由 DD 有限公司簽發支票，但是，收據卻是開立給 DD 股份有限公司，明顯不符；又例如 \$1,575,770 的捐贈支票明明是 EE 有限公司支付，捐款收據卻開立與 DD 有限公司，而，上述兩張捐款收據 DD 股份有限公司竟然接受，其內部控制可謂有重大缺失。

二、在我國，上市櫃公司董事會所編製的財務報表，如遭查核會計師出具相反或無法表示意見，其股票立即停止交易；如遭會計師出具保留意見，其股票的交割方式則由正常交割改為全額交割。

會計師為何如此受尊重？為何其負面意見有如此大的殺傷力？（15 分）

（回答請攸關、扼要。）

1. 《考題難易》：★★
2. 《破題關鍵》：會計師獨立性、審計報告意見、無保留、保留、否定、無法表示、修正式意見
3. 《使用法條》or《使用學說》：會計師職業道德規範前言、審計準則公報第 59 號

【擬答】：

(一)會計師依據其超然獨立之精神，秉持專門學識、技能，與公正、嚴謹立場，提供專業服務，對各界之財務報表，根據一般公認審計準則暨有關法令，為縝密之查核，協助報表使用者作確當之判斷，表示其獨立公正之意見，提供會計專業之服務，故素來倍受工商企業、社會大眾、政府及各界之信賴與倚重。

(二)依據審計準則公報第 59 號規定，有下列情況時，會計師應表示保留意見：

1. 會計師已取得足夠及適切之查核證據，並認為不實表達對財務報表之影響雖屬重大但並非廣泛。
2. 會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，但認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響雖屬重大但並非廣泛。

會計師已取得足夠及適切之查核證據，並認為不實表達對財務報表之影響係屬重大且廣泛時，應表示否定意見。

會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，並認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響係屬重大且廣泛，應出具無法表示意見之查核報告。

由上述可知，會計師之無保留意見代表這份財報數據允當表達，沒有任何重大問題，至於保留意見，代表公司某些會計項目不夠清楚，但不致於影響投資人做出錯誤判斷，剩餘財報仍具有公信力。最後，否定意見與無法表示意見，就是告訴閱讀者這份財報很有問題，前者代表大多財務數字不可信，後者則是會計師無法查證，也無法判斷影響力有多大，因此，修正式意見對公司的殺傷力極大！

三、會計師得出具查核報告的意見可分為下表五類，請依下表格式把正確資訊填入空白處：

（20 分）

類別	會計師取得的證據	受查者的財務報表	會計師的意見	會計師查核意見段之措辭
1	足夠	能允當表達	無保留意見	我認為上開財務報表能允當表達
2	足夠	不能允當表達	相反意見	
3			無法表示意見	
4			保留意見 1	
5			保留意見 2	

上表第五欄查核意見段之措辭得簡化，例如：我認為上開財務報表能（不能）允當表達。保留意見 1 與保留意見 2 的措辭需有差異。

1. 《考題難易》：★
2. 《破題關鍵》：審計報告簽發時機，影響與可能影響、能否允當表達

3. 《使用法條》：審計準則公報第 59 號第 6-9 條，有下列情況時，會計師應表示保留意見：
- (1) 會計師已取得足夠及適切之查核證據，並認為不實表達對財務報表之影響雖屬重大但並非廣泛。
 - (2) 會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，但認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響雖屬重大但並非廣泛。
- 會計師已取得足夠及適切之查核證據，並認為不實表達對財務報表之影響係屬重大且廣泛，應表示否定意見。
- 會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，並認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響係屬重大且廣泛，應出具無法表示意見之查核報告。

【擬答】：

類別	會計師取得的證據	受查者的財務報表	會計師的意見	會計師查核意見段之措辭
1	足夠	能允當表達	無保留意見	我認為上開財務報表能允當表達
2	足夠	不能允當表達	相反意見	我認為上開財務報表無法允當表達
3	不足夠	不知是否能允當表達	無法表示意見	我不知上開財務報表是否能允當表達
4	足夠	能允當表達	保留意見 1	我認為上開財務報表除…之影響雖屬重大但並非廣泛之影響外，能允當表達
5	不足夠	能允當表達	保留意見 2	我認為上開財務報表除…之可能影響外，能允當表達

四、下列四種說法，你是否同意？請列表回答，若不同意請說明理由（不必抄題，請列表依序註明序號及意見）。（20 分）

序號	說明	意見
1	會計師能出具的正面意見，就是無保留意見。	
2	如會計師出具無保留意見，即表示受查公司沒有問題。	
3	會計師可以出具的負面意見，有無法表示意見與相反意見。若會計師出具無法表示意見，是在承認自己能力不足，受查者的問題一定比會計師出具相反意見時來得小。	
4	部分上市櫃公司財務報表查核會計師在遭遇查核困境時，會選擇的對策是不出具查核報告。這些會計師未出報告，只好放棄公費，一方面，值得同情，另一方面，會計師既未出報告，就沒有出錯報告的可能，十分睿智，值得敬佩。	

1. 《考題難易》：★★
2. 《破題關鍵》：審計報告意見解釋
3. 《使用法條》：審計準則公報第 59 號第 6-12 條

會計師如接受委任後始察覺管理階層對查核範圍予以限制，且認為該限制可能導致須出具無法表示意見之查核報告，則應要求管理階層解除限制。

如管理階層拒絕解除限制，查核人員應與治理單位溝通該事項，並確定是否可執行替代程序

以取得足夠及適切之查核證據。

如無法取得足夠及適切之查核證據，則會計師應採取下列措施：

- (1)如認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響雖屬重大但並非廣泛，則應表示保留意見。
- (2)如認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響係屬重大且廣泛，致使保留意見不足以適當溝通該情況之嚴重性，則應：

①如實務上可行且法令允許終止委任，則終止委任。

②如於出具查核報告前終止委任係實務上不可行或不可能，則出具無法表示意見之查核報告。

【擬答】：

序號	說明	意見
1	會計師能出具的正面意見，就是無保留意見。	不同意。因為會計師的正面意見，就是認為財務報表能允當表達，除無保留外，保留意見亦為允當表達，只不過有某些程度上是重大但並非廣泛的問題而已。
2	如會計師出具無保留意見，即表示受查公司沒有問題。	不同意。因為會計師出具無保留意見，並非表示受查公司沒有問題，而是表示由受查公司所編制的財務報表沒有重大問題而已，亦即財務報表未內涵會令報表使用者誤判的情況。
3	會計師可以出具的負面意見，有無法表示意見與相反意見。若會計師出具無法表示意見，是在承認自己能力不足，受查者的問題一定比會計師出具相反意見時來得小。	不同意。會計師出具無法表示意見並非會計師承認自己能力不足，而是指會計師執行適當的審計程序後，會計師認為十分嚴重的缺乏證據，亦即當會計師無法取得足夠及適切之查核證據以作為表示查核意見之基礎，並認為未偵出不實表達對財務報表之可能影響係屬重大且廣泛時，才會出具無法表示意見之查核報告。
4	部分上市櫃公司財務報表查核會計師在遭遇查核困境時，會選擇的對策是不出具查核報告。這些會計師未出報告，只好放棄公費，一方面，值得同情，另一方面，會計師既未出報告，就沒有出錯報告的可能，十分睿智，值得敬佩。	不同意。會計師遭受查核困境時，通常會先與管理階層討論，若依然無法解決困境，會選擇與負責監督的治理單位溝通，溝通後還是無法解決，會計師才會選擇終止委任，這是無可奈何的選項，並非為了不出錯而選擇放棄公費。