

## 106 年公務人員特種考試關務人員考試

等 別：三等考試

類 科：關稅會計

科 目：審計學

一、查核人員經由對受查者及其環境（包括內部控制）之瞭解，辨認並評估導因於舞弊或錯誤之整體財務報表及個別項目聲明之重大不實表達風險，從而作為設計及執行應有查核程序之基礎。試問：

(一)查核人員應如何進行上述風險評估程序？（6分）

(二)內部控制的五大要素為何？（15分）

【擬答】：

(一)風險評估程序應包括下列事項：

1. 查詢受查者管理階層及受查者其他人員。所稱其他人員係指依查核人員判斷可能知悉有助於辨認導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險相關資訊之人員
2. 分析性程序。
3. 觀察及檢查。

(二)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。

二、下列有 8 個獨立情境，最適當的證實性程序各為何？（請用代碼(A-H)回答）。（24分）  
情境：

1. 分析性程序的結果顯示，當年度應收帳款週轉率顯著降低。
2. 與新客戶簽訂的銷售合約，與公司一般標準銷售合約的條款不同。
3. 第四季接近期末的銷貨收入突然有巨幅增加的情形。
4. 根據過去數年查核經驗，受查者應收帳款的函證回函率非常低。
5. 因產品設計改變導致不良率提高，受查者的退貨情況明顯增加。
6. 在抽查銷貨收入交易的金額正確性時，發現有數個交易其產品標價錯誤。
7. 在查核收現交易時，發現受查者於收到客戶付款時，雖立即更新應收帳款明細帳，但卻往往延後數天才將所收現金存入銀行。
8. 受查者未定期比對與調節應收帳款明細帳與總分類帳餘額間的一致性。

證實性程序：

- A. 增加期末銷貨退回交易的查核樣本量，並與過去年度的退貨紀錄比較。
- B. 對新客戶發出積極式函證，並特別要求其提供銷售合約是否有附帶或特殊條款及詳細資訊。
- C. 增加由應收帳款明細清單追查至應收帳款明細帳冊資料的抽查樣本量。
- D. 增加期末後收現交易之查核樣本量，以評估應收帳款的可回收情況。
- E. 增加銷貨交易截止測試的樣本量。
- F. 增加應收帳款積極式函證的樣本量。
- G. 查核期末最後幾筆收現交易，以測試收現交易是否入帳於正確的會計期間。
- H. 不採用積極式函證，而是多進行用以測試應收帳款科目餘額存在性與正確性的替代性查核程序。

【擬答】：

公職王歷屆試題 (106 關務特考)

- D. 1. 分析性程序的結果顯示，當年度應收帳款週轉率顯著降低。
- B. 2. 與新客戶簽訂的銷售合約，與公司一般標準銷售合約的條款不同。
- E. 3. 第四季接近期末的銷貨收入突然有巨幅增加的情形。
- H. 4. 根據過去數年查核經驗，受查者應收帳款的函證回函率非常低。
- A. 5. 因產品設計改變導致不良率提高，受查者的退貨情況明顯增加。
- F. 6. 在抽查銷貨收入交易的金額正確性時，發現有數個交易其產品標價錯誤。
- G. 7. 在查核收現交易時，發現受查者於收到客戶付款時，雖立即更新應收帳款明細帳，但卻往往延後數天才將所收現金存入銀行。
- C. 8. 受查者未定期比對與調節應收帳款明細帳與總分類帳餘額間的一致性。

三、請以代碼 (A-D) 回答下列 10 個獨立的風險因子，各為那類風險？(30 分)

風險類型：

- A. 可接受查核風險 (acceptable audit risk)
- B. 固有風險 (inherent risk)
- C. 控制風險 (control risk)
- D. 規劃的偵查風險 (planned detection risk)

風險因子：

- 1. 外部使用者依賴財務報告進行決策的程度。
- 2. 受查者因未控管倉庫的進出，也未定期盤點存貨並與帳上存貨進行比對，致使無法追查是否有員工偷竊了公司存貨之情事。
- 3. 在查核報告發出後，受查者發生重大財務困難或危機事件的可能性。
- 4. 部分交易與科目餘額的評價須作重大會計估計與判斷。
- 5. 助理查核人員專業能力不足，致使無法看出所收集到的查核證據中存有受查者帳務處理錯誤的跡象。
- 6. 查核人員對於受查者管理當局誠正性的評估。
- 7. 受查者有許多關係人與關係人交易。
- 8. 受查者當年度發生了如火災、進行重大併購、購入複雜的衍生性金融商品交易等特殊狀況。
- 9. 查核計劃 (program) 遺漏了數個重要的查核程序。
- 10. 受查者未定期編製銀行調節表。

【擬答】：

- A. 1. 外部使用者依賴財務報告進行決策的程度。
- B. 2. 受查者因未控管倉庫的進出，也未定期盤點存貨並與帳上存貨進行比對，致使無法追查是否有員工偷竊了公司存貨之情事。
- A. 3. 在查核報告發出後，受查者發生重大財務困難或危機事件的可能性。
- B. 4. 部分交易與科目餘額的評價須作重大會計估計與判斷。
- D. 5. 助理查核人員專業能力不足，致使無法看出所收集到的查核證據中存有受查者帳務處理錯誤的跡象。
- B. 6. 查核人員對於受查者管理當局誠正性的評估。
- B. 7. 受查者有許多關係人與關係人交易。
- A. 8. 受查者當年度發生了如火災、進行重大併購、購入複雜的衍生性金融商品交易等特殊狀況。
- D. 9. 查核計劃 (program) 遺漏了數個重要的查核程序。
- C. 10. 受查者未定期編製銀行調節表。

四、與財務報表查核有關之故意不實表達，其型態包括財務報導舞弊與挪用資產。試問：

(一)請說明財務報導舞弊與挪用資產的意義，並比較兩者的差異。(10 分)

(二)下列 5 個為銷貨及收款循環中可能發生舞弊的獨立情況，請判斷並說明其屬於財務報導舞弊

公職王歷屆試題 (106 關務特考)

弊或挪用資產之舞弊類型。(15分)

- A. 公司為求增加銷貨收入，不當提高信用狀況不佳客戶的賒購額度，並鼓勵他們進貨。
- B. 公司刻意降低某些客戶應收帳款的帳齡，以低估備抵壞帳的金額。
- C. 出納竊取已進入收銀機內並已入帳的現金。
- D. 出納竊取客戶所支付的現金，而以尚未收到客戶交款的說詞予以掩飾。
- E. 公司跟主要客戶訂約，若在期末前大量進貨，將可在期末後無條件退貨。

【擬答】：

- (一) 1. 財務報導舞弊係指在財務報表上故意之不實表達，以欺騙財務報表使用者之行為。
- 2. 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。
- (二) A. 公司為求增加銷貨收入，不當提高信用狀況不佳客戶的賒購額度，並鼓勵他們進貨。

**財務報導舞弊**

(特殊情況下應為挪用資產)

- B. 公司刻意降低某些客戶應收帳款的帳齡，以低估備抵壞帳的金額。

**財務報導舞弊**

- C. 出納竊取已進入收銀機內並已入帳的現金。

**挪用資產**

- D. 出納竊取客戶所支付的現金，而以尚未收到客戶交款的說詞予以掩飾。

**挪用資產**

- E. 公司跟主要客戶訂約，若在期末前大量進貨，將可在期末後無條件退貨。

**財務報導舞弊**