

認識審計

會計處 利阜霖

壹、前言

審計的英文是 auditing。這個字的字根是「聽」，仔細用心地聽，去判斷別人說的話究竟對或不對、有沒有騙人；後來，這個字的意義衍生成聽的人去蒐集證據，用證據來證明講話的人所說的話究竟是對或不對，進而成為一門學科。

美國會計學會(American Accounting Association; AAA)對「審計」之定義(註一)：「審計是一套有系統的過程(a systematic process)，目的在對受查者管理階層就經濟活動和事件之聲明(assertions)，客觀地(objectively)取得相關證據(evidence)並加以評估，以決定其符合既定標準(established criteria)的程度，並傳達(communicating)評估結果給相關使用者(interested users)。」

註一：Auditing is a systematic process of objectively obtaining and evaluating evidence regarding assertions about economic actions and events to ascertain the degree of correspondence between those assertions and established criteria, and

貳、為何需要審計？

主要的原因是經濟上的需求，當資金提供者提供資金予公司時，其所要求的利率取決於無風險利率、該公司的營業風險和資訊風險三項因素，而透過審計可以減少資訊風險。

資訊風險係指由管理當局所編製之財務報表發生不正確、不完全或偏差的

可能性，換句話說，資訊使用者(利害關係人)用以作成決策所參考的攸關資訊不正確的風險，其構成原因有下列四項：

1. 資訊疏遠性：由於受限於時間及成本，使用者無法直接接觸編製財務報表所用之會計紀錄並予以查核，也就是缺乏了第一手的商業知識。
2. 資訊複雜化：由於工商發達，新經濟事項不斷推陳出新，所以會計事項與報表編製過程愈來愈複雜，使財務報告之蓄意誤導及無心錯誤之風險增加。
3. 龐大的資訊量：由於企業規模日趨龐大，會計資訊量亦隨之劇增，會計之錯誤資訊發生之次數也隨之增加，但其易被龐大之資訊量所淹沒，因此若不由審計人員以專業判斷或統計抽樣判斷交易真貌，眾多小錯誤之累計影響亦可能造成攸關影響。
4. 利益衝突：由於資訊不對稱之關係，公司管理當局無意或有意地提供對自己有利的財務資訊(報喜不報憂)，而使得使用者與公司管理當局之間存有利益衝突。

參、審計的類型：

1. 財務報表審計：獨立會計師（查核人員）對於構成財務報表的會計紀錄及附件憑證執行查核，判斷財務報表是否符合一般公認會計原則以及足以允當表達受查者之財務狀況、經營結果及現金流量情形。例如：台船公司每年委由資誠聯合會計師事務所之查核簽證即屬於此類。

2. 作業審計：查核人員對組織內特定單位進行研究、評估績效，並判斷管理績效是否與組織目標相符，作業審計之強調重點在於組織內特定單位或人員之工作是否有效率或效果。例如：企劃處經營管理課的課務之一即屬於此類。
3. 遵循審計：指查核人員對於私人企業、非營利組織、政府機關及個人的財務(物)或營業活動加以查核，以確定是否符合相關法令規定，換言之，遵循審計之查核主要在於審核受查者是否遵行應被遵守的法令、條約、準則、規定、契約、作業要點與內部控制制度等。例如：會計處帳審課的課務之一與稽核室即屬於此類。

〈審計類型比較表〉

	財務報表審計	作業審計	遵循審計
執行者	1. 獨立會計師及其所屬查核人員 2. 政府機關審計人員（審計部）	1. 會計師或其他專業人員 2. 政府機關審計人員（審計部） 3. 內部稽核人員	1. 會計師 2. 內部稽核人員 3. 政府機關執法人員（審計部、稅務單位）
查核標的	受查者財務報表	組織整體或所	營利及非營利機構、政

	(民間：財務報表、政府：國營事業財務報表)	屬各單位	府單位或個人之財務或營業活動
依據標準	一般公認會計原則	預設績效、預算、其他特定目標	法令或相關規定
符合度	是否允當表達	接近程度	是否遵循
執行者客觀度	客觀	較主觀	客觀
審計報告使用者	1. 外部 (投資者、債權人、政府機關) 2. 內部 (管理當局)	上級管理機關或政府	權利執行機關、機構
審計報告主旨	判斷財務報表是否符合一般公認會計原則及是否允當表達	1. 發現的彙總 (效率、效果) 2. 改進建議	1. 發現的彙總 2. 遵循的程度

以會計處帳審課為例，其工作內容有收入、費用之審核，相關之會計憑證和其他會計資料的內容是否真實、完整，手續是否齊全及計算是否正確，發生

的經濟業務或財務收支是否符合公司的作業要點，類似內部的審計，就外部的審計-財務報表審計而言，帳審課與內部稽核人員一同扮演著輔助的角色。

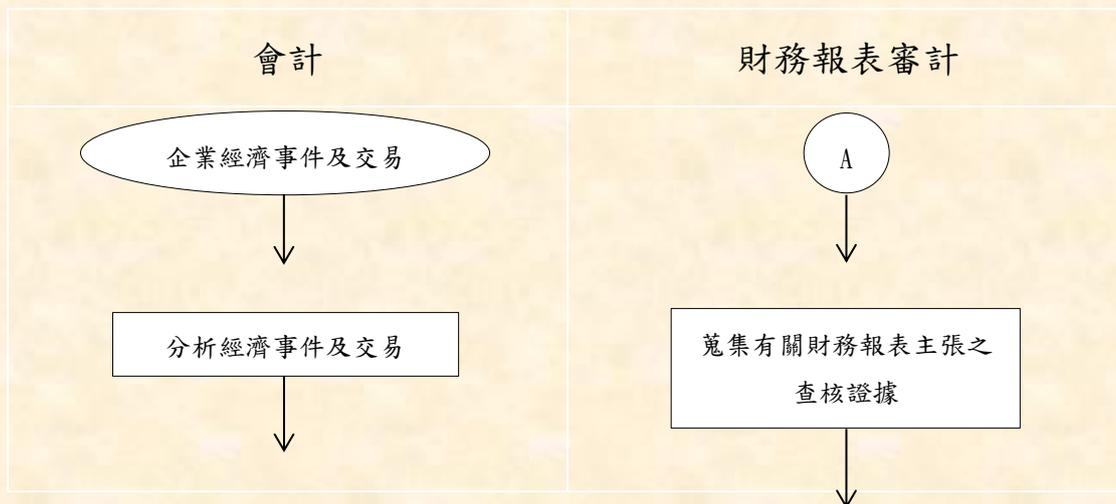
肆、審計與會計之不同：

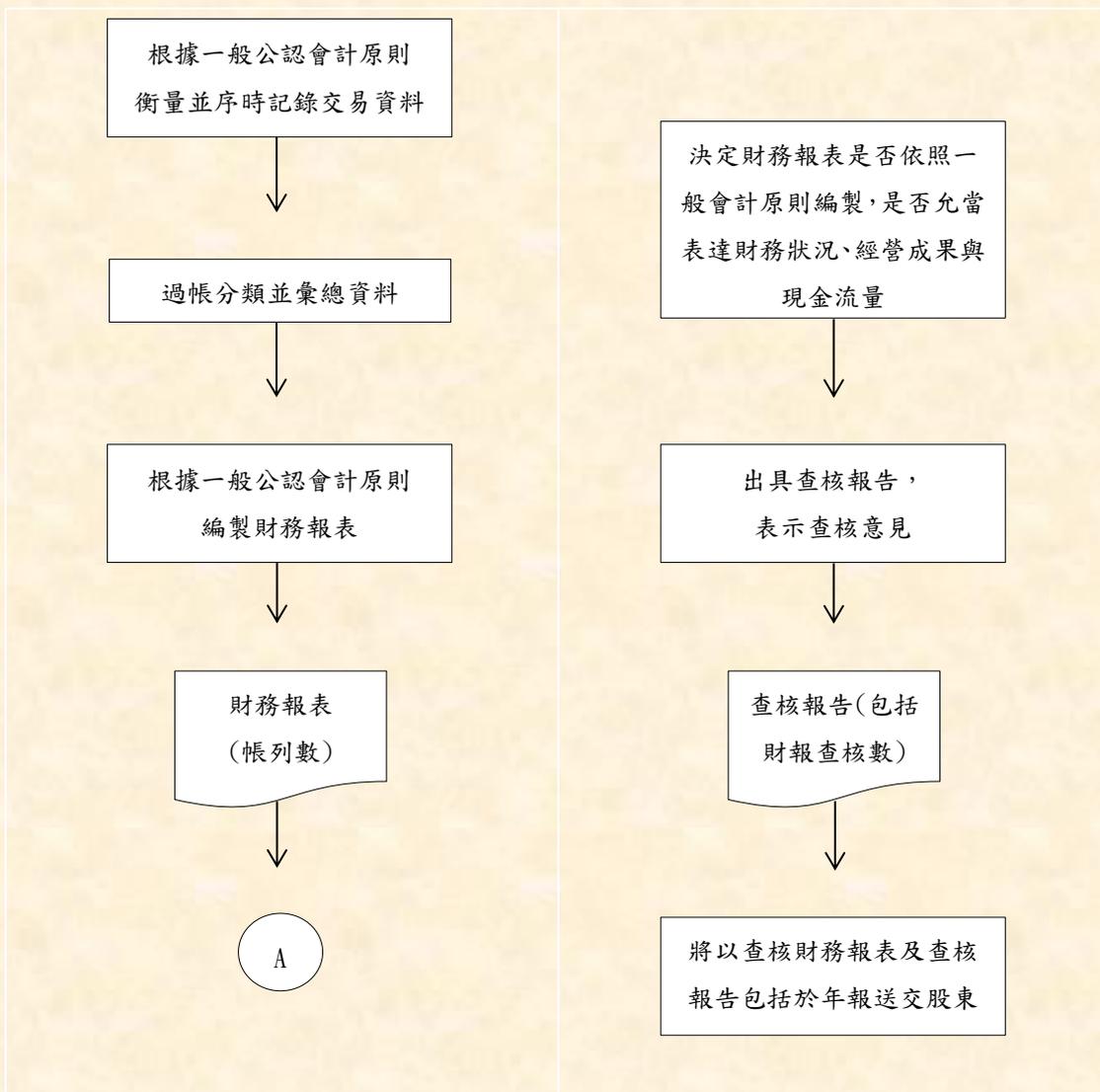
有人認為審計是從會計中衍生出來的，其本質還是與會計有關。會計乃針對企業發生之經濟事件及交易加以分析、記錄、分類、彙總編製成財務報表，其最終產品是財務報表。審計則是對財務報表加以驗證並針對驗證結果出具查核意見。財務報表審計最終產品是查核報告。

事實上，審計與會計是兩種不同但又有關聯的社會活動。審計與會計的關聯主要表現在：審計的主要對象是會計資料及其所反映的財政、財務收支活動，也就是說會計資料是審計的前提和基礎。會計活動是經濟事件的重要組成部分，會計活動本身就是審計監督的主要對象。我國古代的「聽其會計」(註二)和西方國家的「聽審」，都含有審核會計之意，檢查會計資料只是審計的一種手段和方法。

註二：《周禮·天官·司會》：「以逆群吏之治，而聽其會計。」

<以財務報表審計為例>





伍、財務報表審計之查核報告類型：

閱讀財務報告時別忘了要先看會計師所出具的查核報告。會計師之查核報告主要分為三段，前言段、範圍段及意見段。其意見型態主要可分為無保留意見、修正式無保留意見、保留意見、否定意見及無法表示意見。茲將其意見型態分述如下：

1. 無保留意見：會計師已依一般公認審計準則執行查核工作而未受有限制，且財務報表業已依照一般公認會計原則編製並適當揭露時，會計師即應出

具無保留意見之查核報告。

2. 修正式無保留意見：當會計師遇有下列各項情形時，應於無保留意見查核報告中加一說明段或其他說明文字。

① 會計師所表示之意見，部分係採用其他會計師之查核報告且欲區分查核責任。

② 對受查者之繼續經營假設存有重大疑慮。

③ 受查者所採用之會計原則變動且對財務報表有重大影響。

④ 對前期財務報表所表示意見與原來所表示者不同。

⑤ 前期財務報表由其他會計師查核。

⑥ 欲強調某一重大事項。

3. 保留意見：係會計師多加一段說明段，而且在意見段中對查核範圍受到限制或會計原則會計政策之選擇或財務報表之揭露，認為有所不當而對該事項有所保留，也就是在查核報告的意見段中出現「除上段所述…外」之字眼。

4. 否定意見：係表示會計師對受查公司在會計政策之選擇或財務報表之揭露認為有所不當，且情節極為重大，致出具保留意見仍嫌不足時，會計師應出具否定意見之查核報告。於查核報告的意見段中出現「第一段所述…之財務報表無法允當表達…」之字眼。

5. 無法表示意見：係會計師查核範圍受限制，致會計師無法獲取足夠及適切之查核證據，且情節極為重大，出具保留意見仍嫌不足者，會計師應出具

無法表示意見之查核報告。其將於查核報告的意見段中說明「…對第一段所述財務報表無法表示意見」。

以台船公司民國 102~104 年之會計師所出具之財務報表查核報告為例，其均為無保留意見型態，顯示台船公司之財務報表之編製足以允當表達財務狀況、績效與現金流量。

陸、結語：

新經濟時代整體的經濟環境變化相當大，會計資訊量劇增，其交易型態亦日趨複雜，使得無論是編製財報的公司財會人員或負責查核的審計人員都面臨更大的挑戰。而依臺灣證券交易所營業細則之規定(註三)，可接受之財務報告係會計師出具無保留意見或修正式無保留意見之查核報告者，否則公司股票買賣將被變更交易方式或停止交易，且證交法對於財務報告內容之虛偽或隱匿對於公司會計主管及簽證之會計師都有相關之罰則(註四)。

註三：參閱臺灣證券交易所營業細則第四十九條第一項第三款及第五十條第一項第五款

註四：參閱證券交易法第二十條、第二十條之一、第一百七一條、第一百七十四條第一項第六款、第二項第二款。

由前段所述觀之，皆彰顯公司會計人員依據一般會計原則及相關法規命令審慎編製財務報告使會計師出具無保留意見查核報告的重要性，以及培養與時俱進且全面性的專業能力，負有社會責任。透過審計除了可以讓利害關係人得知財務報表是否允當表達，使公司具備進入證券市場資格，資金取得成本較低。並能夠減少資訊風險，讓報表使用者與社會整體支付之資訊風險成本最小化，

有效防止無效率或舞弊，達到公司治理之完善。

柒、參考資料：

郭軍。2016。《審計學》。高點。

馬秀如。2008。《空大學訊》。國立空中大學。

金永勝。2016。《審計學》。志光教育。

吳琮璠。2007。《審計學—新觀念與本土化》。智勝文化。

臺灣證券交易所宣導手冊：投資人閱讀上市公司財務報告應注意事項。

MBA 智庫百科。<http://wiki.mbalib.com/wiki/>。