

臺北大學黃瓊慧教授
專題報告:會計估計之查核

國立政治大學會計系

周玲臺

2016.12.24





感謝

黃教授

送我的聖誕禮物

助我多了解與思考查核會計估計的問題，
謹致謝忱。

會計估計

- 一.根據定義,估計具有未知(unknown)的特質,因此必然有與實際金額不同之期望
- 二.即使估計與實際金額不同是可預期的,會計師查核估計金額時,仍需確認其差異在可接受的範圍內



會計估計(續)

三.可接受的差異範圍究指(i)與(ii):

(i) 查核程序符合規範

(ii) 差異金額不得過大

(一) 二擇一即可?

(二) 二者必須同時存在?

(三) 僅(i)即可?

(四) 只有(ii)才可?



會計估計(續)

四.應收帳款壞帳準備估計由傳統帳齡類別分析
轉到逐項檢視收現可能性,代表焦點由

(i)查核程序符合規範轉變為(ii)差異金額不得
過大



會計估計(續)

五.金融工具(financial instruments)公允價值(fair value)之評估:

Level 1 Assets – based on unadjusted, quoted prices of identical assets (ii) 差異金額不得過大

Level 3 Assets – based on prices or valuation techniques requiring inputs both unobservable and significant; traded infrequently; valuations typically based on management assumptions or expectations (i) 回歸查核程序符合規範, 當差異金額本身無法客觀估計時



對管制與實務的建議

- 一. 財務報表的公允表達乃**管理者之責任**, 當公司蓄意選擇**不當會計估計**金額, 致造成財務報表無法允當表達, 管理者應首先被追究責任而受到行政懲戒, 包括限制其未來擔任上市櫃公司主管之特權. 這種針對公司負責人與財務主管作出懲戒的案例, 在美國SEC的AAER (Accounting and Auditing Enforcement Releases) 中**最為頻繁**.



對管制與實務的建議

- 二.會計師於查核會計估計時,應勇於挑戰管理者的估計金額與流程、假設,相信自己的知識與**專業懷疑**,要求管理者提出更多支持證據.
- 三.採用不同專家鑑價時,要了解造成與管理者差異較大估計金額之因素,避免「確認偏誤」(confirmation bias),而只看見偏向管理者的證據,最終未能作出**會計師自己的判斷**.



謝謝您，敬請指教

