

96 年專門職業及技術人員高等考試律師、會計師、社會工作師 不動產估價師考試暨普通考試地政士考試試題

等別：高等考試

類科：會計師

科目：國文

甲. 作文部分：(70 分)

國內最近幾年來陸續爆發博達、力霸、嘉食化、中華銀行、力華票券等重大掏空公司資產案，其金額動輒以新臺幣十億、百億元計，震驚各界，廣大之投資社會大眾與全國納稅人因而淪為受害人，然就被掏空公司之財務報表製作與簽證過程來看，公司負責人掏空公司資產顯然是有計畫且係持續性進行之行為，會計師貴為專技人員，其受委任就公司相關財務報表之簽證本可以允當的查證與揭露，何以卻未能有效發揮糾舉之責任，甚至放任舞弊案件發生與繼續擴大，導致事發後會計師亦連同紛紛被移送刑事偵辦及行政上停業、撤銷簽證核准之嚴厲處分，因此如何防範掏空公司資產、粉飾公司財務帳簿之行為，一直為大家共同努力之目標。試以「會計師應有之道德風險與法律責任」為題，撰述一篇文章，文長不拘，表達您的見解。

【擬答】

會計師應有之道德風險與法律責任

我國的經濟成長迅速，早為世人所稱譽。加以秉持 國父民生主義建設藍圖，力求經濟平等，已能避免貧富懸殊。但由於社會型態在近年迅速的改變，由原來之勞工密集，變成技術密集，以致資本稍有集中，加之仍有不少觀念錯誤，固守國富論之自由經濟思想，強調以人類慾望為著眼之利己思想，以致財富分配不均，使社會不能和諧發展。其次，由於國人缺乏守法觀念，以及稅制之缺陷，使某些利益階層，並未依實際所得，繳納租稅，造成「稅基侵蝕」之結果，使稅負落在部分納稅人身上，形成所得不均。因此，部分不肖商人徇私舞弊，中飽私囊，以致積重難返，會計師自當具有道德風險與法律責任，方可為國家作好稅務平等之把關工作。

價值觀是善惡判斷的標準，是行為的依據。人活在世上，一定要有正確價值觀，以衡量事物，指引行為，確立生活目標。在今天物質富裕、經濟發達的社會，常有人以價格代替價值，以致在金錢的激流中迷失自己。尤其生活在多元化的社會，無時無刻要面對矛盾與抉擇。緣此，價值觀常是這些對立現象的有力仲裁者，否則面對價值紛歧的迷惘，常處於衝突之中，導致心理失衡，生活脫序，導引出不適行為。是以，為避免題目所提揭之各項舞弊情事，當落實下列數項工作，期可收釜底抽薪之效：

一、健全觀念，創造公平競爭環境

絕大多數的不均來自特權，而特權即競爭不足所致。特權程度愈少，社會活力愈充沛；因此國家各項經濟建設，除涉及安全因素，需有所保留外，其餘事業，應儘量開放競爭，以防止壟斷。

二、擬訂計劃，貫徹社會福利政策

建立健全社會福利制度，將可緩和個人經濟生活的損害。只要全面實施社會福利，透過社會保險之完整體系，對缺乏工作能力，或低所得貧困國民，提供最低限度經濟生活，必可加速邁向均富社會。

三、落實稅制，訂定公平有效租稅

均富政策，並非抑制富人，平均其財富，而是依比例而均富。故建立有效率之公平租制度，是推動均富社會之必要條件。不怕人賺錢，但必需量能課稅。享受多者多付，享受少者少付。必可達成平均分配，建立均富社會之基石。

四、均衡建設，縮短農工所得差距

我國農業，自小自耕制度發展迄今，在生產方面，幾已接近可能發艱之極限。一則勞力不足，一則報酬遞減，經營利潤相對降低。因此，應及早完成改革設計，均衡農村現代化之過程，縮短農工所得差距。

總而言之，「資源歸大眾所有，利益歸大眾所享」之均富社會，是現代國家全力戮力之目

志聖 CPA 歷屆試題

標。由於五十年的努力，我們獲致經濟發展與社會均富，同時豐收之成果。但我們並不以此為滿足，更須採迎頭趕上之作法，加速推進，以期社會更和諧更均富。

乙. 測驗部分：(30 分)

- (C) 1. 一家餐廳新開張，請您題贈對聯，下列何者最適合？
(A)現出蘆山真面目，留住秋水舊丰神
(B)烹雪應憑陶學士，辨泉須待陸仙人
(C)調羹幸有易牙手，負鼎無慚伊尹才
(D)從此談心有捷徑，何須握手始言歡
- (D) 2. 中國文人向來以隱居山林自適，下列何者不是形容此種人生態度的成語？
(A)枕流漱石 (B)高臥東山 (C)巖居穴處 (D)刮垢磨光
- (C) 3. 下列文句「」中的字，前後意義相同的是：
(A)「薄」暮冥冥，虎嘯猿啼／不宜妄自菲「薄」
(B)憶昔封「書」與君夜／「書」晉王右軍墨池之六字於楹間
(C)門前「遲」行跡／四姑來何「遲」也
(D)三「顧」臣於草廬之中／「顧」自民國肇造，變亂紛乘
- (D) 4. 下列選項，何者不是誇飾的手法？
(A)一身轉戰三千里，一劍曾當百萬師
(B)連峰去天不盈尺，枯松倒挂絕壁間
(C)似將海水添宮漏，共滴長門一夜長
(D)羅幃送上七香車，寶扇迎歸九華帳
- (B) 5. 曾國藩〈聖哲畫像記〉：「豈與夫斗筭者，爭得失於一先生之前，姝姝而自悅者哉」的「斗筭者」，是指那一種人？
(A)地位卑賤 (B)器量狹小 (C)逢迎諂媚 (D)師心自用
- (D) 6. 顏元《四存篇》卷一〈性理評〉：「當此普地狂瀾汎濫東奔之時，不度勢，不量力，駕一葉之舟而欲挽其流，多見其危也，然而不容已也」，作者所謂「駕一葉之舟而欲挽其流」，最適合用來比喻那一種精神？
(A)以天下為己任的精神
(B)捨身取義的精神
(C)己所不欲、勿施於人的精神
(D)知其不可為而為之的精神
- (C) 7. 明·湯顯祖《牡丹亭·驚夢》【皂羅袍】曲：「朝飛暮卷，雲霞翠軒；雨絲風片，煙波畫船。錦屏人忒看的這韶光賤」，末句意謂：
(A)閨中婦女，以四德為要，不宜思春
(B)富貴人家，享受錦衣玉食，無心賞春
(C)婦女深處閨閣之中，無緣享有春光
(D)富家子弟，不知珍惜光陰
- (B) 8. 〈越人歌〉：「今夕何夕兮，塞中洲流。今日何日兮，得與王子同舟。蒙羞被好兮，不訾詬恥。心幾頑而不絕兮，知得王子。山有木兮木有枝，心說君兮君不知」，這首古歌謠表達的意思是：
(A)勸諫 (B)愛慕 (C)怨恨 (D)獻策
- 大學之法，禁於未發之謂豫，當其可之謂時，不陵節而施之謂孫，相觀而善之謂摩；此四者，教之所由興也。發然後禁，則扞格而不勝；時過然後學，則勤苦而難成；雜施而不孫，則壞亂而不脩；獨學而無友，則孤陋而寡聞；燕朋，逆其師；燕辟，廢其學；此六者，教之所由廢也。君子既知教之所由興，又知教之所由廢，然後可以為人師也。故君子之教喻也，道而弗牽，強而弗抑，開而弗達。道而弗牽則和，強而弗抑則易，開而弗達則思；和易以思，可謂善喻矣！（〈禮記·學記〉）。
- (請回答9.至11.題)
- (C) 9. 根據文中所述，大學施教，得法則教興，不得法則教廢。下列選項那一個為不得法？
(A)能彼此切磋以增進學問 (B)不超越程度而依次教導
(C)發生不良行為後才制止 (D)把握適當時機施以教育
- (B) 10. 根據文中所述，「君子之教喻」的做法，下列選項那一個不正確？
(A)只闡發大意，而不予詳解 (B)只廣泛比喻，而不予說明
(C)只加以勸勉，而不予壓抑 (D)只開示門徑，而不予牽逼

志聖 CPA 歷屆試題

- (A) 11. 文中提及的多種教育方法，下列選項那一個是正確的？
(A)預防犯規法、循序漸進法、相互觀摩法
(B)示範教學法、因材施教法、發表練習法
(C)相互觀摩法、啟發教學法、預防犯規法
(D)循序漸進法、預防犯規法、因材施教法

昔者有餽魚於鄭相者，鄭相不受。或謂鄭相曰：「子嗜魚，何故不受？」對曰：「吾以嗜魚，故不受魚。受魚失祿，無以食魚。不受得祿，終身食魚。」（劉向《新序·節士》）
(請回答 12. 至 13. 題)

- (D) 12. 根據文中所述，鄭相不受魚，是因為：
(A)他並不是真正嗜魚 (B)送來的魚不合口味
(C)送魚的時機不對 (D)不願因受賄而丟官
- (C) 13. 從這則故事，我們可以領略到：
(A)不可盛氣凌人 (B)不食嗟來之食
(C)不可貪小失大 (D)不可頑冥固執

然而秋確有另一意味，沒有春天的陽氣勃勃，也沒有夏天的炎烈迫人，也不像冬天之全入於枯槁凋零。我所愛的是秋林古氣磅礴氣象。有人以老氣橫秋罵人，可見是不懂得秋林古色之滋味。在四時中，我於秋是有偏愛的，所以不妨說說。秋是代表成熟，對於春天之明媚嬌豔，夏日之茂密濃深，都是過來人，不足為奇了，所以其色淡，葉多黃，有古色蒼蘊之慨，不單以蔥翠爭榮了，這是我所謂秋天的意味。大概我所愛的不是晚秋，是初秋，那時暄氣初消，月正圓，蟹正肥，桂花皎潔，也未陷入凜冽蕭瑟氣態，這是最值得賞樂的。那時的溫和，如我煙上的紅灰，只是一股熏熟的溫香罷了。或如文人已排脫下筆驚人的格調，而漸趨純熟練達，宏毅堅實，其文讀來有深長意味。這就是莊子所謂「正得秋而萬寶成」結實的意義。(林語堂〈秋天的況味〉)

- (C) 14. 根據文中，可知作者喜愛秋天的理由，不包括下列那一項？
(A)金風送爽 (B)秋蟹肥美 (C)霜降木落 (D)賞月之樂
- (D) 15. 根據文中，下列敘述何者是錯誤的？
(A)作者欣賞秋天是愛其成熟之美
(B)文中以春、夏、冬景來映襯秋色
(C)作者喜愛桂花飄香的秋季
(D)作者最欣賞文人下筆驚人的格調