

《內部控制之理論與實務》

試題評析

今年考題題目難易中等。問答題共四題：（一）企業風險管理、（二）薪工循環的內部控制缺失及控制測試、（三）銀行調節表的現金資產侵吞、（四）內部控制制度的控制活動；皆是平時上課與總複習強調的重點，除了第一題要思考後才能發揮難度較高外，其餘只要詳細作答，應可達到約70分。

一、甲公司為一電子零組件製造商，並為乙公司之協力廠商。每年該公司由乙公司獲取之利潤，約占總獲利之60%。乙公司通常於每一季季初向甲公司通報下一季之需求預測量，以方便甲公司預排生產排程。但乙公司過去每季修正其需求預測之幅度，平均高達30%，使甲公司之生產及排程面臨很大不確定性。若乙公司不更動其預測需求，則甲公司可藉接其他客戶的訂單而將目前平均產能利用率由80%提高至95%。甲公司管理階層評估若能使生產排程最佳化，將可使公司獲利增加20%，而乙公司實際需求量的高度不確定性，為其達成提升獲利之重大風險來源。

試作：（20分）

從企業風險管理角度，企業回應風險方式包括風險規避、風險抑減、風險分擔及風險承受，試為甲公司分別擬定四種風險回應之方案。

答：

風險管理的方法依損失幅度、損失頻率可圖示，說明如下：

損失幅度	損失頻率	
	低	高
高	重要的風險 (高幅度低頻率) 風險分擔 (屬風險理財型) 要點：以保險、契約、避險來移轉風險。	特別嚴重的風險 (高幅度高頻率) 風險規避 (屬風險控制型) 要點在於與危險暴露單位切斷關係。 如：不開車、不從事水上活動。
低	不重要的風險 (低幅度低頻率) 風險承受 (屬風險理財型) 要點： 1.主動自留：自己保險/專屬保險/自負額。 2.被動自留：因個人欠缺認知或判斷失當， 只能自己承受風險。	重要的風險 (低幅度高頻率) 風險抑減 (屬風險控制型) 要點在於降低損失幅度。
	低	高

風險控制型：直接影響風險的發生，重點在損失的預防與抑制。

風險理財型：轉移承擔損失的對象，重點在預先籌措資金的來源。

茲依題意，為甲公司分別擬定四種風險回應之方案

風險回應方式	方案
風險規避	風險規避要點在於與危險暴露單位切斷關係。因乙公司實際需求量的高度不確定性，為其達成提升獲利之重大風險來源。風險規避方式係停止接受乙公司訂單，另外開拓穩定的業務來源。
風險抑減	風險抑減要點在於降低損失幅度。依題意，過去乙公司每季修正其需求預測之幅度，平均高達30%；若乙公司不更動其預測需求量，則甲公司可藉接其他客戶的訂單而將目前平均產能利用率由80%提高至95%。故甲公司除接受乙公司的訂單外，尚應積極開拓其他客戶的訂單，將平均產能利用率再提高，減低乙公司每季修正其需求預測之損失。
風險分擔	風險分擔要點在於以保險、契約、避險來移轉風險。甲公司可與乙公司簽訂契約，合約中明訂乙公司向甲公司每季的最低訂單量，以方便甲公司進行預排生產排程。
風險承受	甲公司自留風險，有獲利時保留於公司，而不分派予股東。以彌補乙公司修正其預測需求量時，甲公司下降之獲利。

【高分閱讀】

羅智成老師，內部控制之理論與實務講義總複習第一回，P.14。

二、下列為仁愛公司之內部稽核人員，於查核海外事業單位有關薪工交易控制程序之執行情形時，所設計之內部控制問卷問項：

項次	問卷內容
1	薪資及解聘員工是否由公司人事部門授權？
2	任聘員工是否由人事部門授權？
3	是否使用打卡鐘及計時卡？
4	打卡鐘是否在監督之下打卡？
5	每一員工之工作時間是否經監督人員之核准？
6	薪資支票是否由財務室人員簽章及分發？
7	對薪資支票與薪資清冊上資料的一致性是否有內部驗證？
8	未領薪資是否由財務室人員控制？
9	對人事及員工薪酬主檔有無限制存取？
10	是否有指派即時填寫薪資所得稅扣繳申報書與繳付薪資所得扣繳稅款的負責人員？

試作：(30分)

(一)指出如果上述每一問項之答案為否定時，其可能導致的缺失為何？

(二)指出如果上述每一問項之答案為肯定時，內部稽核人員針對該控制可採取之控制測試為何？

請以下列格式作答：

項次	可能缺失	可採取之控制測試
1.		
2.		

答：

項次	可能缺失	可採取之控制測試(註)
1	員工可能接受未經授權的薪資率增加；已離職員工繼續支領薪資。	詢問有關授權薪資率變動的程序。 檢查薪資部門通告程序。
2	虛構員工可能列入薪資計算。	檢查新增雇用員工的授權表。

3	員工可能支領未工作時數的薪資。	觀察是否使用打卡鐘及計時卡。
4	員工可能支領未工作時數的薪資。	檢查計時卡、計工單的監督核准。
5	員工可能支領未工作時數的薪資。	檢查計時卡、計工單的監督核准。
6	薪資支票金額可能溢開； 薪資支票可能發放給未授權的接受者。	觀察薪資支票是否由財務室人員簽章； 觀察薪資之發放。
7	開立的薪資支票金額可能超過薪資清冊。	重新比對薪資支票金額與薪資清冊上資料的一致性。
8	薪資支票可能發放給未授權的接受者。	觀察薪資之發放，與未領薪資的後續處理。
9	人事及員工薪酬主檔被非授權人員入侵，造成「薪資公開」的管理問題。	檢查人事及員工薪酬主檔是否業已密碼(password)作存取控制。
10	未即時填寫薪資所得稅扣繳申報書與繳付薪資所得扣繳稅款，違反法令規定，產生罰金。	檢查薪資所得稅扣繳申報書與繳付薪資所得扣繳稅款的日期。

註：檢查、觀察、詢問、重新執行均可作答。

【高分閱讀】

羅智成老師，內部控制之理論與實務講義第一回，P63-64。

三、甲公司之內部稽核人員於查閱10月份之銀行往來調節表時，發現資料如下：

1. 公司帳列現金餘額為\$88,000，其中包括尚未存入銀行之現金。
2. 銀行對帳單之餘額為\$133,000。
3. 銀行對帳單中有一筆貸項\$4,000，未顯示在公司帳上。
4. 未兌現支票有#05081：\$26,000；#08084：\$14,000；#10068：\$23,000；#10081：\$9,000；#10083：\$18,000（支票號碼前2碼代表支票簽發之月份）。

5. 出納編製下列銀行往來調節表：

帳列現金餘額			\$88,000
減：未存入銀行之款項			(5,000)
加：未兌現支票	#10068	\$23,000	
	#10081	9,000	
	#10083	18,000	(50,000)
銀行對帳單餘額			\$133,000
減：公司未記錄貸項			(4,000)
正確現金餘額			\$129,000

試作：

- (一)若出納侵占了一部分未存入銀行之現金，則該出納侵占多少款項？（9分）
- (二)出納人員如何掩飾其侵占行為？（8分）
- (三)根據所有之資料，舉出該公司現金內部控制之二大缺失。（8分）

答：

- (一)：出納侵占款項為\$40,000（未兌現支票#05081：\$26,000；未兌現支票#08084：\$14,000）。
- (二)：出納人員掩飾其侵占行為的方式為：在銀行往來調節表中，未列示所有未兌現支票（未兌現支票#05081：\$26,000；未兌現支票#08084：\$14,000）。
- (三)：現金內部控制缺失如下：
 1. 非出納之人員未能追查現金收入及銀行存款。
 2. 由出納編製銀行往來調節表。

【高分閱讀】

羅智成老師，審計學講義第三回，P71-72。

四、為達成下列各項作業目標，企業之內部控制應訂定那些控制活動？（25分）

1. 凡已運出之商品，均在適當期間內開立正確的帳單。
2. 年度結束之出貨截止日期正確。
3. 所有銷貨退回與折讓之交易業經核准，且均正確記錄。
4. 取得所有進貨折扣。
5. 生產所使用原料符合政府規範標準。

答：

作業目標	控制活動
凡已運出之商品，均在適當期間內開立正確的帳單	• 出貨單、帳單均應連續編號。 • 順查所有出貨單，均已開立正確的帳單。 • 出貨單與帳單的日期應一致。 • 比對出貨單與帳單的品名、金額....等其他資訊。
年度結束之出貨截止日期正確	• 出貨單、帳單均應連續編號。 • 年底時，確認今年最後一筆出貨單單號，順查帳單日期是否為12/31，入帳日期是否同為12/31；今年年底的出貨，其出貨單、帳單、入帳日期不應列於明年。 • 明年年初的出貨，所有的出貨單、帳單、入帳日期應列於明年，不應為今年的日期。
所有銷貨退回與折讓之交易業經核准，且均正確記錄	• 銷貨退回與折讓之交易應開立銷貨退回與折讓單，銷貨退回與折讓單應連續編號，以確認完整性。 • 確認所有銷貨退回與折讓單均經核准。 • 順查所有銷貨退回與折讓單均已完整入帳。 • 銷貨退回的貨品應經驗收部門清點貨品。
取得所有進貨折扣	• 採購部門應建立所有供應商之查詢檔案（所有供應商之付款條件、進貨折扣與讓價的條件）。 • 採購部門採購人員應依各供應商的條件取得所有進貨折扣。 • 採購部門採購主管於每次核准進貨交易時，應再次比對，採購人員取得的進貨折扣與公司所有供應商之查詢檔案。 • 定期（每月或每季）複核向各供應商取得的進貨折扣率，與業界比較，是否有偏低的情況。
生產所使用原料符合政府規範標準	• 應了解生產所使用原料相關政府規範標準，並建檔管理。 • 採購部門確認供應商業界風評、產品品質、付款條件後應建立合格供應商名冊，採購部門每次採購原料時均應向合格供應商採購。 • 設立品質檢驗部門，由品質檢驗部門抽檢向供應商採購之原料是否符合政府規範標準。 （可依100年塑化劑風暴思考答題）

【高分閱讀】

羅智成老師，內部控制之理論與實務講義第一回P39-40；P49-50；P57-58。