

# 《內部控制之理論與實務》

## 試題評析

此次試題四大題皆是平時上課與總複習強調的重點，只要控制時間、有條理的作答，應可達到70分以上。第四題取材很多，不用拘泥於內容，能夠在2小時考試時間內，完整地論述四大題的考生，就能拿到高分。

一、臺北企業公司為一家公開發行公司，你為該公司稽核部門的稽核專員，你的工作內容包括：根據年度稽核計畫所訂定的每月稽核項目，執行公司內部控制制度的檢查，並做成稽核報告。現在你要執行本年度臺北企業公司內部控制制度的檢查。試作：

(一)何謂內部控制、內部稽核及風險管理？(5分)

(二)指出下列每一個內部控制政策或程序所攸關的內部控制要素。

1. 評估新聘之採購人員的適任性。
2. 交易的發生是由人工或電腦自動化記錄。
3. 評估公司的營運結構。
4. 管理當局對於新環境，如新闢生產線的風險給予特殊考量。
5. 會計人員每月底進行銀行往來調節表。
6. 當員工加班時數超過公司規定時，電腦系統會將其列於例外報告，以供進一步的複核。
7. 公司在接獲供應商或顧客之抱怨後，採取即時的追查行動。
8. 當業務人員要簽訂新臺幣100萬元以上之合約時，需要業務經理的核准。
9. 電子資料處理部門建立一般控制及應用控制。
10. 公司的稽核部門主管定期向董事會或審計委員會報告稽核業務。

## 試題評析

本題為內部控制、內部稽核、風險管理、內部控制五大要素。

## 考點命中

高點《內部控制之理論與實務講義》第一回，P163；高點《總複習講義》第一回，P16-17

## 答：

(一)內部控制、內部稽核、風險管理的定義如下：

根據我國審計準則公報第48號「瞭解受查者及其環境以辨認並評估重大不實表達風險」規定，內部控制之定義為：內部控制係由受查者治理單位、管理階層及其他人員所設計、執行及維持之管理過程，藉以合理確認下列目標之達成：

- (1)可靠之財務報導。
- (2)有效率及有效果之營運。
- (3)相關法令之遵循。

根據國際內部稽核協會之定義，「內部稽核是一種獨立、客觀的確認及諮詢活動，用以增加價值及改善一個組織的營運。它協助一個組織透過一個系統化的方法，評估及改善風險管理、控制及治理過程的效果，以達成組織的目標。」

企業風險管理在處理風險與機會，該二者影響企業價值之創造或價值之保持。企業風險管理之定義如下：企業風險管理是一遍及企業各層面之過程，該過程受企業董事會、管理階層或其他人士之影響，用以制定策略、辨認可能影響企業之潛在事項、管理企業之風險，使其不超過企業之風險偏好，以合理保證其目標之達成。

企業風險管理能提供辨認與選擇各種風險因應方案之嚴格規範。風險因應方案有：風險規避 (risk avoidance)、風險抑減 (risk reduction)、風險分擔 (risk sharing) 及風險承受 (risk acceptance)。

(二)

根據我國審計準則公報第48號「瞭解受查者及其環境以辨認並評估重大不實表達風險」規定，回答本題如下：

項目	內部控制要素
----	--------

(一)	控制環境/人力資源政策及實務
(二)	與財務報導攸關之資訊系統（含相關營運流程）及溝通
(三)	控制環境
(四)	受查者之風險評估流程
(五)	控制作業
(六)	控制作業
(七)	控制之監督
(八)	控制作業
(九)	控制作業
(十)	控制之監督

二、公開發行公司的企業活動及交易類型，根據金融監督管理委員會證券期貨局「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第7條公開發行公司之內部控制制度應涵蓋所有營運活動，並應依企業所屬產業特性以交易循環類型區分，訂定八大交易循環之控制作業。請說明各交易循環之主要內容，並請列出各交易循環之主要相關會計科目。（請按下列格式作答，否則不予計分）（每個循環3分，共24分）

交易循環	主要內容	主要相關會計科目
------	------	----------

<b>試題評析</b>	本題為內部控制八大交易循環。
<b>考點命中</b>	高點《內部控制之理論與實務》講義第一回，P84

**答：**

根據我國金融監督管理委員會發布之「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第7條規定，八大交易循環、主要內容、主要相關會計科目如下：

交易循環	主要內容	主要相關會計科目
一、銷售及收款循環	包括訂單處理、授信管理、運送貨品或提供勞務、開立銷貨發票、開出帳單、記錄收入及應收帳款、銷貨折讓及銷貨退回、執行與記錄現金收入等之政策及程序。	現金及約當現金 應收票據 應收帳款淨額 銷貨收入 銷貨退回、折讓 呆帳費用
二、採購及付款循環	包括請購、進貨或採購原料、物料、資產和勞務、處理採購單、經收貨品、檢驗品質、填寫驗收報告書或處理退貨、記錄供應商負債、核准付款、進貨折讓、執行與記錄現金付款等之政策及程序。	現金及約當現金 應付票據 應付帳款 進貨 進貨退回、折讓
三、生產循環	包括擬訂生產計畫、開立用料清單、儲存材料、領料、投入生產、計算存貨生產成本、計算銷貨成本等之政策及程序。	商品存貨 原料 在製品 製成品 銷貨成本
四、薪工循環	包括僱用、請假、加班、辭退、訓練、退休、決定薪資率、計時、計算薪津總額、計算薪資稅及各項代扣款、設置薪資紀錄、支付薪資、考勤	應付薪資 代扣所得稅 代扣勞保費、代扣建保費 薪資費用

	及考核等之政策及程序。	加班費 勞保費、健保費
五、融資循環	包括借款、保證、承兌、租賃、發行公司債及其他有價證券等資金融通事項之授權、執行與記錄等之政策及程序。	短期借款 應付短期票券 一年內到期之長期借款 應付公司債 長期借款 財務成本
六、固定資產循環	包括固定資產之取得、處分、維護、保管與記錄等之政策及程序。	不動產、廠房及設備 累計折舊—不動產、廠房及設備 投資性不動產 折舊費用 減損費用 維護費用 處分不動產、廠房及設備（損）益
七、投資循環	包括有價證券、不動產、衍生性商品及其他投資之決策、買賣、保管與記錄等之政策及程序。	透過損益按公允價值衡量之金融資產 備供出售金融資產 持有至到期日金融資產 避險之衍生金融資產 以成本衡量之金融資產 無活絡市場之債券投資 採用權益法之投資 處分投資利益（損失） 透過損益按公允價值衡量之金融資產 淨利益（損失） 利息收入、股利收入
八、研發循環	包括對基礎研究、產品設計、技術研發、產品試作與測試、研發記錄及文件保管等之政策及程序。	應付研發費用 研發費用

三、高雄企業公司為一家公開發行公司，你為該公司稽核部門的稽核專員，最近被指派到大陸深圳分公司的業務部門進行專案稽查。然而，你一到該地便受到當地業務部門經理的熱情接待，該經理甚至提出前往私人招待所的邀請，並提供免費招待。試作：

(一) 實施內部稽核的目的為何？(6分)

(二) 何謂內部稽核的獨立性與客觀性？(10分)

(三) 根據內部稽核人員職業道德規範，該稽核人員在面對如此熱誠的接待，應該如何正確地因應和處理，才能維持內部稽核的獨立性與客觀性，不會違反相關原則？(10分)

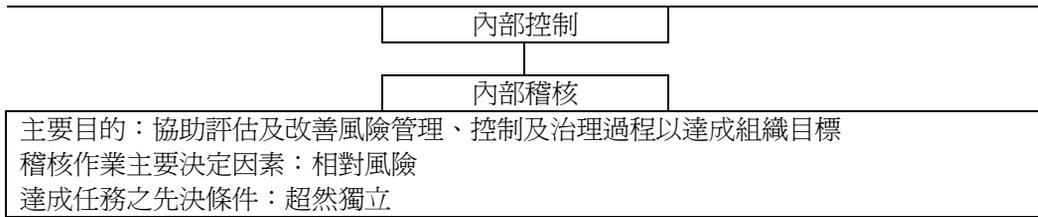
<b>試題評析</b>	本題為內部稽核的獨立性。
<b>考點命中</b>	高點《內部控制之理論與實務講義》第三回，P6-P8、P12

**答：**

(一) 內部稽核之目的在增加價值及改善組織的營運績效品質。具體言之，內部稽核藉評估及改善風險管理、控制及治理過程之有效性，協助管理階層及董事會達成既定目標。

組織目標、內部控制、內部稽核三者關係圖

組織目標



## (二)

**獨立性**係指內部稽核單位或內部稽核主管以無偏袒方式執行內部稽核職責之能力，免於受到威脅。為達到有效執行內部稽核單位職責所需之獨立性程度，內部稽核主管可以直接及無限制地與高階管理階層及董事會接觸。**客觀性**係指無偏袒之心態，使內部稽核人員得以一定方式執行專案，而對其工作結果具有信心，且無品質上之妥協。客觀性要求內部稽核人員對於稽核事項之判斷，不受他人影響。

分別說明如下：

獨立性 (地位)	客觀性 (心態)
內部稽核主管對組織內某一個人負責，此人擁有充分之權力，確保稽核範圍不受限制，對稽核建議事項採取適當之行動。	職員的工作分派應力求避免可能的及實際的 <u>利害衝突及偏見</u> 。內部稽核主管應定期從助理人員取得有關潛在利害衝突及偏見的資訊。
可以直接與董事會成員或監察人溝通。	內部稽核人員應將任何已經存在或可能導致利害衝突或偏見的情況，向稽核主管報告，以便稽核主管重新分派工作。
內部稽核主管之任免，經董事會決議始得為之。	如果實務上可能，內部稽核人員的工作應定期輪換。
內部稽核部門之目的、權利與責任，明確記載於組織之內規，並經高級管理階層及董事會核准。	內部稽核人員不應承擔營運活動的責任。但如有些時候，管理階層要求內部稽核人員執行某些非稽核工作，則應了解該項工作已非內部稽核人員的職能。尤有進者，當內部稽核人員稽核其自身負有權責的作業時，客觀性將被認為受到傷害。在提出稽核報告時，此種傷害應予考慮。
內部稽核主管每年將稽核工作計畫、人力規劃及財務預算，送請高級管理階層核准，並送董監事會備查。	移轉到或臨時受僱於內部稽核部門的人員，不應被指派對其以前執行的作業加以稽核，除非已經過了一個合理的期間。在督導稽核工作及報告稽核結果時，對於此種可能有損客觀性的情況，應加以考慮。
內部稽核主管每年至少一次向高級管理階層及董事會提出稽核工作的績效報告 (Activity report)	在稽核報告提出之前，對稽核工作的結果應加以複核，以確保稽核工作執行具有客觀性
	稽核人員在內部控制制度或程序實施前，參與討論或提出建議，並不影響其客觀性。 <u>但制度的設計、採用及運作並非內部稽核的功能。執行這些工作將被認為有損稽核人員的客觀性。</u>

## (三)

【版權所有，重製必究！】

根據內部稽核人員職業道德規範，內部稽核人員應遵守下列**基本原則**：

1. **誠正**—內部稽核人員之誠正樹立了他人之信任，因而提供對其判斷寄予信賴之基礎。
2. **客觀**—內部稽核人員於蒐集、評估及溝通有關檢查活動或流程之資訊時，應表現最高度之專業客觀性。內部稽核人員對所有攸關情況之評估應力求平衡，在作成判斷時不受個人利益或他人之不當影響。
3. **保密**—內部稽核人員應尊重其所獲得資訊之價值及所有權，非經適當授權不得揭露此等資訊，但有法律或專業義務應予揭露者不在此限。
4. **適任**—內部稽核人員於提供內部稽核服務時，應能運用所需之知識、技能及經驗。

其中，客觀的行為準則如下：

2.客觀	2.1 不得參與任何可能損害或被認為損害其公正評估之活動或關係。此項參與包括與其服務機構利益可能衝突之活動或關係。 2.2 不得接受任何可能損害或被視為損害其專業判斷之東西。 2.3 應揭露所有獲悉之重大事實，否則，可能使其對營運活動複核所提之報告產生誤導。
------	---

根據「客觀」的行為準則，稽核專員應該婉拒當地業務部門的熱情接待，也不應前往該經理的私人招待所。

四、目前國際推展的公司治理制度，非常重視董事會的專業能力，建議設置審計委員會等功能性委員會，藉由專業的分工及獨立超然的立場，協助董事會作成決策。尤其有關監督事項，均屬專業的運作事項，由董事會授權特定委員會為事先的審查，將有助於董事會功能的發揮。試作：

(一)請說明臺灣上市上櫃公司實施公司治理之主要方向為何？及其主要機制設計為何？（15分）

(二)請說明審計委員會之職責為何？並說明其內容。（10分）

試題評析	本題為公司治理、審計委員會。
考點命中	高點《內部控制之理論與實務講義》第一回，P163；總復習第一回，P16-17

答：

(一)我國目前實施公司治理之主要方向、主要機制設計如下：（資料來源—金管會證期局網站）

1.願景（主要方向）：建立公司治理文化、創造共利企業價值

期望透過完備法制、企業自省及市場監督三者之共同力量，鼓勵企業及投資者積極參與公司治理，在我國形成良好公司治理文化，改善公司體質、敦促其誠信經營，以提升企業競爭力、增進市場信心，創造多方共同利益及促進企業永續發展。

2.計畫項目（主要機制設計）：

為達成願景，並克服所面臨之挑戰，茲提出五大計畫項目如下：

(1)形塑公司治理文化：透過民間市場監督機制，促使公司及利害關係人重視公司治理。

(2)促進股東行動主義：便利股東參與或監督公司重大決策，並確保公司公平對待所有股東。

(3)提升董事會職能：董事會應由適任人員擔任、提出策略性方針、對管理階層有效監督，以及對公司及股東負責。

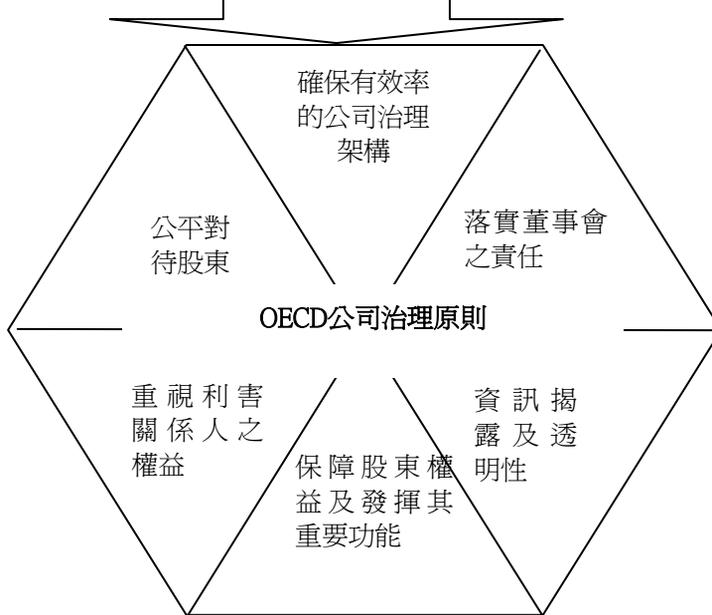
(4)揭露重要公司治理資訊：即時、完整、正確揭露公司重要及必要資訊，包含企業誠信、社會責任執行情形等重要非財務性資訊及整合執法資訊之揭露等。

(5)強化法制作業：完備法規，並促使公司遵循公司治理相關規定。

茲以下列策略地圖說明之：

【版權所有，重製必究！】

願景：建立公司治理文化、創造共利企業價值



計畫項目	形塑公司治理文化	促進股東行動主義	提升董事會職能	揭露重要公司治理資訊	強化法制作業
具體措施	成立公司治理中心 辦理公司治理評鑑 編製公司治理指數	擴大實施電子投票 提升股東會品質 建置利害關係人聯繫平台	擴大獨立董事及審計委員會之設置 強化董事會效能	提升非財務性資訊之揭露品質 整合違規及交易面異常資訊之揭露	建立公司內部控制之核心原則 強化股東權益保護事項 研修相關法規促使公司重視公司治理相關規定

(二)依證券交易法規定，審計委員會之職責、及其內容如下：

已依本法發行股票之公司，應擇一設置審計委員會或監察人。但主管機關得視公司規模、業務性質及其他必要情況，命令設置審計委員會替代監察人；其辦法，由主管機關定之。

審計委員會應由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

公司設置審計委員會者，本法、公司法及其他法律對於監察人之規定，於審計委員會準用之。

已依本法發行股票之公司設置審計委員會者，下列事項應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，不適用第14條之3規定：

- 1.依第14條之1規定訂定或修正內部控制制度。
- 2.內部控制制度有效性之考核。
- 3.依第36條之1規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 4.涉及董事自身利害關係之事項。
- 5.重大之資產或衍生性商品交易。
- 6.重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 7.募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 8.簽證會計師之委任、解任或報酬。

- 9.財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 10.年度財務報告及半年度財務報告。
- 11.其他公司或主管機關規定之重大事項。

# 高點 · 高上

【版權所有，重製必究！】