

《內部控制之理論與實務》

試題評析	今年題目，除了雲端運算環境外，考題都不陌生，測試考生能在2小時完整作答的能力，只要能夠妥善控制時間、字跡整齊、條理清楚，可以獲得60分以上。
考點命中	今年考題題目難度中等。申論題共四大題。 一、《高點·高上內部控制之理論與實務講義》第一回，羅智成編撰，頁174。 二、《高點·高上內部控制之理論與實務講義》第一回，羅智成編撰，頁10-14。 三、《高點·高上內部控制之理論與實務講義》第一回，羅智成編撰，頁50-51。 四、《高點·高上內部控制之理論與實務講義》第一回，羅智成編撰，頁3-29。

一、請說明控制環境（Control Environment）之內容，並闡述其至少五項重要元素（Elements）。（20分）

答：

依據審計準則公報48號公報「瞭解受查者及其環境以辨認並評估重大不實表達風險」：控制環境包括治理與管理功能，以及受查者治理單位與管理階層對於受查者內部控制及其重要性之態度、認知及作為。控制環境塑造組織文化，進而影響組織成員對內部控制之重視。

控制環境包括7項元素如下：

1. 操守及道德觀之溝通與落實
2. 專業能力之承諾
3. 受查者治理單位之參與
4. 管理階層之經營理念及風格
5. 組織結構
6. 權責劃分
7. 人力資源政策及實務

二、請說明下列表格中各項重要內部控制活動（Activity）的內容，並逐項分點舉例闡述之。（依照下列格式作答，否則不予計分。）（20分）

內部控制活動之內容	舉例說明
(一) 授權 (Authorization)	
(二) 職能分工 (Segregation of Duties)	
(三) 存取控制 (Access Control)	
(四) 獨立驗證 (Independent Verification)	
(五) 會計紀錄 (Accounting Records)	

答：

內部控制活動之內容	舉例說明
(一) 授權	適當授權程序的主要目的在確定所以交易都在管理當局的適當授權範圍內執行。 1. 授權有一般授權與特別授權之分 2. 一般授權是指一般交易的核准，例如產品價格和賒銷的授信政策的授權。 3. 特別授權則指必須以個別基礎上加以授權，主要是指非例行性交易事件上，例如主要的資本支出與股票之發行。特別授權也可能適用於超過一般授權限制規定的例行交易，如授信給不符合一般授信條件的顧客。 4. 交易的執行必須先有授權，因此，與存在或發生的聲明有關。

	<p>5.交易有時是根據授權價格執行，例如，董事會可以授權在一標明的金額內購買子公司。此例中，授權與取得的評價及分配的聲明有關。</p>
(二)職能分工	<p>職能分工包括確定員工沒有執行不當的職能。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.交易的執行、記錄以及資產的保管責任應該分派給不同的個人或部門。例如：採購部門人員應負責發起採購單，會計部門應記錄已收到的貨物，倉庫人員則應擔任貨物的保管工作。在記錄採購前，會計人員應確定採購係經授權，及所訂購之貨物已收到。會計分錄扮演一個確定貨物確實往倉庫中的角色。 2.交易的各項步驟應分派給不同的個人或部門來執行。因此，一項銷貨交易的授權、歸檔、運送、開單及記錄應分別由不同人員執行。 3.會計的記帳責任應區分，由不同的員工擔任。例如應收帳款的總帳和顧客的明細帳應由不同的人記錄，而負責現金收入與支出的人員，不應負責調節銀行調節表。 4.電子資料處理(EDP)部門的組織，及電子資料處理部門與使用部門間應有適當的職能分工。 5.電子資料處理部門內的功能如系統分析、系統規劃、電腦操作及資料控制都應分由不同的人負責，在電子資料處理部門不能逕自更正使用部門的資料，應先送使用部門負責資料的更正，而且電子資料處理部門應獨立於使用部門。
(三)存取控制	<p>存取控制強調的是對資產和記錄文件的接近控制，例如：直接接近實體及編製、處理授權資產之使用與處分的文件如銷貨單、應付憑單等而間接接近實體。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.存取控制主要是資產、文件、記錄、電腦程式及檔案的安全設施及衡量；而實際的安全設施則有公司內的防火設施及倉庫上鎖等，以及公司的安全防護，如銀行保險箱及合格公共倉庫等。進出安全如限制授權人員接近倉儲室等。 2.存取控制人員包括在執行交易時使用的機械或電子設備，例如，收銀機可確定所有現金收入交易均已記錄，並提供每日收入的彙總報告。 3.對於電子資料處理部門，應限制唯有被授權者才能接近電腦、電腦記錄、資料檔。控制接近的方法有：密碼、鑰匙等使用。
(四)獨立驗證	<p>獨立驗證包括由一部門驗證另一部門工作的執行，或對金額的驗證。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.在送貨前，送貨員驗證由倉庫部門收到的送貨單與已核准銷貨單的複本是否相符（存在或發生和完整性）。 2.在寄發票前，銷貨部門主管應檢查發票上的金額與核准的價目表是否相符（評價與分配）。 3.會計主管應驗證銀行存款單上的金額與應收款項收現總額及顧客的匯款通知書的金額是否相符（存在或發生、完整性、評價與分配）。 4.在電腦開機時，電腦應自動比較電腦產生應收款項總額與人工鍵入之總數是否相符並列印出結果（存在或發生、完整性、評價與分配）。
(五)會計記錄	<p>會計記錄包括交易憑證、日記簿、明細分類帳、總分類帳、財務報表。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.文件憑證提供交易發生及交易的價格、性質與條件之證據如：發票、支票、合約和計工單等是常見的憑證。 2.適當地維持永續盤存記錄、應收帳款主檔、薪工盈餘檔案等有關於存在或發生的聲明的記錄。 3.使用預先編號文件憑證與完整性的聲明。 4.原始文件如銷售發票及支票，可提供用來記錄交易的金額資料，此直接與評價及分攤聲明有關。

【版權所有，重製必究！】

三、請說明採購作業的電腦稽核重點至少五項，並逐項分點列出一項攸關之對應檔案欄位。（依照下列格式作答，否則不予計分。）（20分）

採購作業的電腦稽核重點	對應檔案欄位

答：

採購作業的電腦稽核重點	對應檔案欄位
電腦只接受對供應商主檔中經授權供應商採購之輸入	供應商主檔的供應商名稱
請購單、訂購單、驗收報告、供應商發票軌跡完整	從請購記錄 順查至請購單、訂購單、驗收報告、供應商發票
已發生的採購交易均已記錄	順查採購單號 由驗收報告檔順查至進貨檔
採購交易已於正確日期入帳	驗收日期=入帳日期
採購交易已適當地記入應付帳款及存貨主檔，並已適當地彙總	加總進貨金額總數 並順查過帳至總分類帳及應付帳款與存貨主檔

四、請回答下列各自獨立之有關內部控制和內部稽核的問題：（每小題5分，共40分）

- (一)中小企業建立內部控制時所面臨的主要挑戰？
- (二)企業對於內部控制之持續監督活動？
- (三)雲端運算環境下企業的主要風險回應？
- (四)為了避免以沖銷壞帳方式來掩飾盜用現金，最具效益的查核程序？
- (五)在查核過程中，稽核人員發現利息費用金額遠超過相關的長期借款餘額應有之利息，此現象將使稽核人員懷疑的事件？
- (六)稽核人員查核長期負債之最具效益的稽核程序？
- (七)稽核人員最可能由那項查核程序，偵察出年度最後一星期有未入帳支票之情形？
- (八)銷貨及應收帳款之少計，最具效益的查核程序？

答：

- (一)中小企業建立內部控制時所面臨的主要挑戰如下：
 - 1.經理人較有可能有機會踰越企業內部控制制度。
 - 2.不易招募與留住熟悉財務報導之人才。
 - 3.負責維護電子資訊系統之人才專業可能不足。
- (二)監督是評估內部控制結構長期績效品質的過程，包括由適當控制設計及作業人員在即時基礎之下評估並確認內部控制結構是依預定方式實行，並在特定情況下作適當的修正。
監督可藉由持續(On-going)的過程中而達成，例如，內部控制結構的問題可透過引起管理當局注意的事項而進行修正：顧客抱怨金額記載錯誤、供應商抱怨付款問題、或報導不實等。
- (三)雲端運算環境受到業界的極大推崇，並推出了一系列基於雲端運算平台的服務。然而在用戶大量參與的情況下，不可避免的出現了隱私問題。用戶在雲端運算平台上共享資訊使用服務，那麼雲端運算平台需要收集其相關資訊。實際上，雲端運算的核心特徵之一就是資料的儲存和安全完全由雲端運算提供商負責。
雲端運算的隱私安全問題主要包括：
 - 1.在未經授權的情況下，他人以不正當的方式進行資料侵入，獲得用戶資料。
 - 2.政府部門為達到目的對雲端運算平台上的資訊進行檢查，取得相應的資料以達到監管和控制的目的。
 - 3.雲端運算提供商為取得商業利益對用戶資訊進行收集和處理。
 雲端運算環境下企業的主要風險回應是風險承受（只能自己承受風險）、或風險抑減（過於機密的資料，不上傳雲端運算環境）。

【版權所有，重製必究！】

(四)為了避免以沖銷壞帳方式來掩飾盜用現金，查核程序為：

查核壞帳沖銷是否經主管核准；查核壞帳沖銷核准、收取現金是否由不同人擔任，作到職能分工。

(五)在查核過程中，稽核人員發現利息費用遠超過相關的長期借款餘額應有之利息，此現象將使稽核人員懷疑帳上的長期借款是低估的。

(六)稽核人員查核長期負債之最具效益的稽核程序為檢視借款合同，與函證金融機構往來。

(七)稽核人員可以透過編製銀行調節表，偵察出年度最後一星期有未入帳支票的之情形。

(八)銷貨及應收帳款之少計，最具效益的查核程序是從銷貨單、核准信用、出貨單、銷貨發票、日記簿、明細分類帳作順查。

高
點
·
高
上

【版權所有，重製必究！】