



## 第四章 內部控制原理

### 選擇題解答

- 1.(A)，良好的內部控制可以合理確信企業達成下列目標：可靠之財務報導、有效率及有效果之營運、相關法令之遵循。「永續經營」亦是大部分企業追求之長期目標，但這個目標不是只憑藉內部控制可以協助達成的，還會受到某些外部因素（例如全球經濟狀況、重大天災、戰爭等）之影響且難以事先預防，故選(A)。
- 2.(C)，「控制環境」「風險評估流程」及「監督內控制度流程」三項雖為間接控制，但若有任何執行之缺失均可能廣泛影響財務報表之編製，故為內控制度之基礎。「資訊系統及溝通」與「控制作業」兩項，主要為針對個別項目聲明之直接控制，其執行缺失僅影響相關之個別項目聲明，較不會對財務報表整體造成廣泛影響。因此，(C)不正確。
- 3.(D)，成本效益原則是內控基本理念之一，若採行某項內部控制之成本大於其效益，通常企業就不會採行該項控制，如可行的話，可改採符合成本效益原則之其他控制，故(D)不正確。內部控制受到先天限制，例如：人為疏失、員工共謀、管理階層逾越控制等都可能使內部控制失效，因此內部控制僅能對受查者財務報導目標之達成提供合理之確信，故(A)(B)正確。內部控制係由控制環境、風險評估、資訊與溝通、控制作業、監督等五項要素組成，故(C)正確。
- 4.(D)，內控設計考量其成本與效益，是必要的，也是內部控制的一項先天限制，因而只能提供合理確信，故選(D)。(A)(C)均是正確的觀念，但與「合理確信」無關。(B)是不惜代價、也要達成控制目的之作法，並不符合「合理確信」的觀念，故不選。
- 5.(B)，職能分工不適當係人為內控設計的缺失，並非先天限制，可經由適當之職能分工而避免，故選(B)。管理階層逾越內部控制、無法完全排除員工串通舞弊、內部控制執行日久鬆懈等均屬於內部控制受到之先天限制，故不選(A)(C)(D)。
- 6.(A)，職能分工為控制作業中之一項必要控制，與控制環境無關，故選(A)。管理階層應建立及維持受查者之文化與展現管理階層對誠信及道德觀之承諾，才能推動各階層員工遵守各項政策及行為準則，以善盡其職責。受查者必須延攬、培養及留用具有能力之人才，以能符合其目標達成之需求。建立績效衡量指標、誘因及獎勵措施，可以激勵員工努力達成內部控制之目標，並使適任員工承擔更高層級責任。綜上所述，(B)(C)(D)均屬於控制環境之一部分。
- 7.(D)，在員工手冊中載明員工訓練、考核、諮商、升遷及獎懲等有關辦法，與人力資源政策及實務有關，屬於控制環境之一部分，故選(D)。
- 8.(B)，員工績效評估是控境環境中有關人力資源之管理方法，題目並未提及績效評估方法之改變，較不可能對「與可靠財務報導攸關之風險」產生不利影響，故選(B)。業務快速成長



◆ 審計新論《第十二版》◆

可能使現行控制無法應變而增加控制失效之風險；採用新會計原則或改變會計原則，可能影響財務報表編製之風險；在資訊系統中納入新科技，可能改變現行資訊系統與溝通、各項控制作業及其監督流程等層面，因而改變內部控制制度有關之風險，故不選(A)(C)(D)。

- 9.(C)，一般授權係指在一定範圍或金額內之例行性交易，由管理階層事先制訂各項處理原則，並授權由承辦人員依該原則逕行辦理。特別授權係指逾越一般授權範圍的交易，必須逐項經特定主管批准方可執行。(A)(B)(D)則為基本處理原則，屬於一般授權。(C)係銷售經理針對「週年慶促銷專案」之授權，並非例行之銷貨交易，故屬特別授權。
- 10.(C)，職能分工為「控制作業」組成要素中之一項控制類型，主要係指派不同人員負責交易之授權、交易之記錄及資產之保管，其目的在減少員工利用其職權從事並隱匿錯誤或舞弊之機會。若受查者之職能分工不適當，將無法藉由不同人員之職務分工而相互制衡，可能是必須提醒治理單位注意之內部控制缺失，故選(C)。
- 11.(B)，批准、保管與記錄為互不相容的職務，應交由不同人員處理，這是職能分工的最基本原則，故選(B)。
- 12.(D)，內部控制是運用分權制衡的方式而達成控制目標，但若員工間串通舞弊，將使分權制衡的功能失效，致使任何分工方式均只是虛有其表，並無實質制衡的功能，故選(D)。
- 13.(C)，中小企業因人手不足而無法適當的職能區分，通常由業主積極參與管理並親自監控重大交易，以免發生舞弊或錯誤，故選(C)。若將會計處理交由企業外部人員處理，通常無法提供即時性資訊（例如現金、應收帳款、存貨等重要項目之帳列餘額）協助管理，故不選(A)。中小企業人手不足且礙於人力成本考量，通常不會將所有交易均交由數位員工共同處理以相互制衡監督，故不選(B)。採用電腦資訊系統，只是將傳統人工處理改為採用電腦協助理，可以提升工作效率，但並未解決因人手不足而無法適當職能分工的問題，甚至於電腦系統下減少審計軌跡，若有舞弊，更難發現，故不選(D)。
- 14.(C)，「催收帳款」可能涉及帳款之收回，若由同一人員與客戶進行對帳，將無法發現收款短少之舞弊，故「催收帳款」與「核對應收帳款餘額」是互不相容的職能，不宜交由同一人員處理，應選(C)。(A)係會計人員處理銷貨交易之工作，(B)係人事部門負責之工作，(C)是驗收人員之工作，此三項均未涉及不相容之職能，可以交由同一人處理。
- 15.(D)，為了確保所有交易均經適當處理而無遺漏，應採用預編序號之書面文件並將交易之處理情形作成書面紀錄。藉由書面文件序號之勾稽，可查明所有交易是否均已作適當處理，故選(D)。其他三項均未提及書面文件（計時卡、銷貨單、驗收單）預編序號，因此無從查驗是否遺漏部分交易未作處理。
- 16.(B)，在內部控制制度中，內部稽核部門負責內部控制之評估、財務及營運資訊之檢查、營運活動之複核、法令遵循之複核等工作，與「監督」較為有關，且應維持其獨立性，才能



公正地監督內控制度之運作，不宜直接涉入「資訊系統及溝通」，故選(B)。受查者應設計及建立資訊系統，以達成下列目的：「啟動、記錄及處理所發生之交易」及「處理系統踰越或迴避控制之情況，並確認其責任歸屬」等，故不選(A)(C)。受查者必須使員工瞭解其於內部控制制度中所扮演之角色及責任，員工手冊是可能採用之書面溝通方式，故不選(D)。

- 17.(B)，通常持續監督係由各單位管理階層與員工於日常作業中進行，外部稽核人員因無法長期派駐於受查者辦公室，並不適合執行持續監督，故選(B)。
- 18.(A)，對於內部控制的監督分為二種：持續監督及個別評核，其中持續監督可以及時發現內控問題並予以修正。外部審計人員僅可能提供個別評核，無法隨時發現或過阻舞弊或錯誤，若主要依賴外部審計人員協助監督，表示企業本身未進行持續監督，將是一項內控重大缺失，故選(A)。(B)係管制近侵資產，乃是保障資產安全之作法，並無不妥。審計委員會屬於治理單位，而財務長是受監督者，限制受監督者不得參與相關會議有其必要，故(C)無不妥。(D)延緩行使認股權，可避免管理階層為個人利益為而操縱損益。
- 19.(C)，實地盤存制又稱定期盤存制，因平時帳上不記錄存貨的買入、出售等交易，無從得知存貨的應有數量及金額，不能與存貨的實體數量進行勾稽核對，而不具備內部控制效果，且亦不如永續盤存制（又稱帳面盤存制）符合內部控制「針對資產變動情形建立記錄，以利控管」的基本要求，故選(C)。(A)有助於內部控制之監督，而(B)(D)符合良好內部控制之特質。
- 20.(B)，題目要求在於指出何種情況會破壞組織之獨立性。財務主管專司公司的會計及財務功能，應與產銷功能分開。因為會計乃在報導與產銷功能有關的事項，因此，財務主管向負責產銷的副總經理報告可能會有利益衝突的問題發生，故選(B)。通常內部稽核人員向董事會的審計委員會報告，故不選(A)。主辦會計本就總理會計業務，包括薪資會計也在管理範圍之內，故應監督薪工核算工作，不選(C)。各部門主管本就應該接受總經理之領導，故不選(D)。

#### 綜合題解答

1. (1)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，藉以合理確信下列目標之達成：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。



## ◆ 審計新論《第十二版》◆

### (2) 內部控制之組成要素包括：

- ① 控制環境—用以塑造受查者之紀律及內部控制之架構，係其他四項組成要素之基礎，可影響受查者文化及組織成員對內部控制之認知與重視。
- ② 風險評估流程—指受查者辨認及分析風險之過程，以作為該風險應否或應如何管理之依據。
- ③ 控制作業—針對風險評估結果，就擬予控制之風險事項，藉政策及控制作業程序予以控管，而其具體措施常包括內控五項要素之相互配合。
- ④ 資訊與溝通—指將有關之資訊以適時有效之方式，予以辨識、蒐集、傳遞予相關人士，使其有效履行責任，包括內控三大目標均在內。
- ⑤ 監督—指全時針對評估內部控制執行成效所採之評估作業流程。

### 2. 建立內部控制應具備之基本要件包括：

#### (1) 系統化

系統化也可稱為制度化，是指作業流程可以予以明確規範的程度而言，通常大量、重複的交易活動，愈規律愈可合理預期其交易過程及結果者，愈能建立作業程序加以控管。交易活動的流程可以明確化、標準化，則可予以制度化或系統化，而其失誤風險也較易有效控管。

#### (2) 文書化

文書化指交易相關資料製作成適當書面文件、憑證或電腦資料檔案，旨在保存證據、記錄詳情，以供佐證事實，以利論斷功過，亦可據以作成資訊對外報告，或作內部決策應用。

文書化使凡事均留下軌跡，並長遠保存，如此自然產生嚇阻作用。在交易過程中，文書化所提供的監控資訊有助於及早因應可能不利之變化，在事後論功過行賞罰時更是令人信服的依據。

#### (3) 人員素質良好

素質指的是品德操守及專業能力。凡被指派執行政策及作業程序者，均有足夠之專業能力，可以勝任作業任務之要求，則不易失誤，而且其誠實正直均可信賴，如此必能心無邪念、神志清明、前後一貫地正確無誤完成任務，自然可以使風險降至最低。

### 3. 內部控制受有先天限制，對協助受查者目標之達成，僅能提供合理之保證。茲例舉如下：

- (1) 設計內部控制時，通常考量其成本與效益。
- (2) 內部控制之設計，通常僅針對預定或一般交易予以控管，特殊突發事項未列入設計。
- (3) 由於情況變遷致原設計之控制程序無法因應或不再適用。
- (4) 不能完全避免疏忽、判斷錯誤或誤解規定等人為之錯誤。



- (5)無法完全排除員工串通舞弊之可能。
- (6)最高管理階層不遵守控制程序，無法制止。
- (7)內部控制之遵行有日久鬆懈之可能。

4. 事項	內控要素	說明
(1)	監督	內部稽核抽查之目的在監督內控執行之情形。
(2)	資訊與溝通	應收帳款對帳單為一種書面資訊，定期寄發給客戶有助於買賣雙方溝通。
(3)	控制環境	組織架構會影響企業的控制環境，組織設計時規劃良好的職能分工，可以塑造健全的控制環境。
(4)	資訊與溝通	產品別利潤分析表為一種書面資訊，提供給業務主管可作為決策參考。
(5)	風險評估	評估客戶倒閉或潛逃之風險，係為了評估呆帳風險。
(6)	控制作業	此項程序乃欲避免未經核准即運交商品給客戶，屬於一種控制活動。

5. 項目	是否屬於內部控制之範疇	內部控制組成要素	舉例
(1)	是	控制環境	定期安排員工接受在職訓練課程。
(2)	是	控制環境	嚴禁刊登誇大不實的商品廣告。
(3)	是	監督	管理階層複核是否每月編製銀行調節表。
(4)	是	風險評估	管理階層嚴格控管原料品質及製造流程，以避免涉入食安風暴而損害公司商譽。
(5)	是	控制作業	電腦作業系統設置近侵管制，非經授權不得使用。
(6)	是	資訊與溝通	每月編製產品別及客戶別之銷貨分析表，提供給銷售部門主管參考。
(7)	是	監督	內部稽核人員抽查採購交易是否符合既定內控流程。
(8)	是	資訊與溝通	在電腦資訊系統設置一般控制及應用控制，以確保資料處理之完整性及安全性。
(9)	是	控制作業	銷售人員依商品價目表出售商品給客戶。
(10)	否	風險評估	管理階層評估改採國際會計準則，可能影響財務報表編製之風險。



◆ 審計新論《第十二版》◆

6. (1) 管制近侵資產

對於直接保管接觸資產，或因工作過程需要，處理相關授權文件等而有機會接近資產者，均應注意列管，以防偷竊破壞。對於資產與相關紀錄，應分別保管。任何重要資訊，包括不能直接以肉眼判讀的電腦資料檔案，均應設限使未經授權員工無法隨意取得或接近。若能使有心舞弊者無接近侵佔之機會，則發生損失的風險當可降低，達成保護資產及記錄資料等內控目標。

(2) 勾稽資產紀錄

定時或不定時盤點資產，並與相關之紀錄相核對驗證，若有差異，迅速查明原因，採取補救或改正措施。例如存貨盤點、銀行對帳、與客戶對帳等均屬之，有助於及早發現，防止惡化，且可發揮嚇阻效果，使有意舞弊者因了解勾稽頻繁而不敢下手。若無此種規定，則錯誤或舞弊必累積至極大金額才會發現，違背動作記錄之本意。所以勾稽檢查之重要性不容輕視。本項措施有助於「保障資產安全」，亦可確保「資訊處理」之正確性。

7. 就內控原理言，同一交易循環之發起、批准、執行、記錄、保管、五項功能職務不宜兼職，但若係不同交易循環，則可適當兼任相同功能或不同功能之職務。

(1) 三名員工可依下列方式分派 8 項職務：

員工 # 1 (會計)	員工 # 2 (出納)	員工 # 3 (簿記)
(A) (記錄—一般)	(D) (記錄—支出循環)	(B) (記錄—支出循環)
(E) (發起—支出循環)	(H) (保管)	(C) (記錄—銷售循環)
(F) (批准—銷售循環)		(G) (發起—收、支、理財循環)

【註】雖兼記錄及發起，尚無大礙。

(2) 不當兼職的情況如下：

- ① (C)與(H)—記錄兼保管 (銷售及收款循環)。
- ② (C)與(F)—記錄兼批准 (銷售及收款循環)。
- ③ (D)與(B)—記錄包辦入帳過帳 (支出循環)。
- ④ (D)與(G)—經管現金帳人員編製銀行調節表，包辦勾稽工作。
- ⑤ (F)與(H)—保管兼批准 (銷售及收款循環)。
- ⑥ (G)與(H)—保管現金人員編製銀行調節表，包辦勾稽工作。