

國際金融稽核師研習指南

Certified Financial Services Auditor Examination Study Guide

第一冊



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance



中華民國內部稽核協會

國際金融稽核師研習指南

Certified Financial Services Auditor Examination Study Guide



國家圖書館出版品預行編目資料

國際金融稽核師研習指南／國際金融稽核師研習指南編譯委員會

-- 初版. -- 臺北市：臺灣金融研訓院，民 96

面； 公分.-- (金融測驗系列；19)

ISBN 978-986-6896-11-8 (平裝)

1. 國際金融

561

96002369

國際金融稽核師研習指南 (第一冊)

編 譯：國際金融稽核師研習指南編譯委員會
發 行：財團法人台灣金融研訓院
 中華民國內部稽核協會
地 址：100 台北市羅斯福路 3 號 62 號
 105 台北市南京東路 5 段 16 號 5 樓
電 話：(02)33653562、563
 (02)27680936

印 刷：萬達打字印刷有限公司
初 版：中華民國九十六年三月

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換。

ISBN 978-986-6896-11-8

• 版權所有 • 翻印必究 •

本書原文於 2006 年出版，所有版權屬國際內部稽核協會研究基金會 (The Institute of Internal Auditors Research Foundation, IIARF)，247 Maitland Avenue, Altamonte Springs, Florida 32701-4201，於美國印製。未獲出版者事先之書面允許，禁止以任何形式－電子、機械、照相、錄音或其他方式，去複製、儲存於擷取系統或傳送。

IIARF 出版本書係為資訊介紹及教育上之目的，主要用意雖然是提供資訊，但不是作為法律或會計諮詢之替代品。IIARF 並不提供此類諮詢，本書對任何法律或會計上之效果，亦不提供保證。當有新興之法律或會計議題，須尋求及聘請專業人員協助。

內部稽核專業實務架構 (PPF) 係由國際內部稽核協會理事會之指引工作小組 (Board of Directors' Guidance Task Force)，就現有及發展中之專業實務指引進行適切之全面整理。依照內部稽核之定義，專業實務架構包括職業道德規範、準則、實務諮詢、發展及實務輔助工具，及鋪設邁向世界級內部稽核之路。

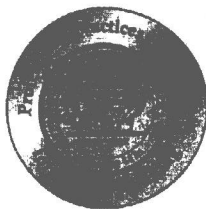
本指南之架構位階適合置於「發展及實務輔助工具」之下。

IIARF 之使命是在贊助、傳播及促進內部稽核研究及知識資源方面，成為全球之領導者，以增進內部稽核專業之發展及效能。

ISBN 0-89413-529-9

06261 04/06

二冊一套 (初版)



「國際金融稽核師研習指南」

編譯委員會

- 主編： 薛 琦 (台灣金融研訓院院長)
林文隆 (中華民國內部稽核協會理事長)
- 審校： 林文隆 (中華民國內部稽核協會理事長)
黃琬玲 (中油公司指導專業稽核師)
- 編譯： 林文隆 (中華民國內部稽核協會理事長)
孫全玉 (中央銀行金檢處副處長)
黃琬玲 (中油公司指導專業稽核師)
劉淑芳 (金管會檢查局稽核)
蘇逸穎 (金管會檢查局稽查)
林靜瑜 (金管會檢查局專員)
吳弘仁 (中華民國內部稽核協會理事)
黃麗花 (中信證券公司總稽核)
戴 龍 (大陸工程公司總稽核)

譯者序

我國為開創金融跨業經營及組織再造之有利環境，持續進行金融改革及採取開放措施，但鑒於亞洲發生金融風暴及我國八十七年下半年起，發生之企業與金融機構財務危機事件，顯示在金融自由化之潮流下，加強推動金融紀律化之重要性。此外，自九十年十一月一日施行金融控股公司法，金融業跨業經營並朝向大型集團化發展，使得金融業經營面貌多樣化，風險管理也面臨更高挑戰，包括跨業經營之風險管理、交叉行銷集團資源整合運用帶來之風險、組合多樣化之金融商品、跨業之防火牆與法令遵循、客戶保護等，凡此種種金融環境之變化，亦對金融監理與金融檢查帶來衝擊。而就金融監理與檢查角度，金融業最重要之基石，即是安全穩健 (safe and sound)，其根本仍繫於金融機構本身之自律，因此，內部稽核及自行查核工作，在現今金融環境下，益顯重要。

內部稽核人員必須協助董事會及高階管理階層瞭解各項業務執行情形、評估內部控制制度之良窳、辨識經營風險之本質及嚴重性、強化董事會及管理階層之風險認知，並採取適當之改善建議或監理措施，以匡正業務經營，達到發揮稽核人員對公司之加值效果。

為達成其工作職責，內部稽核將持續面臨挑戰，面對當前風險組合呈現動態變化之環境，稽核人員必須思考，環境發生什麼變化？如何跟上變化？如何自我提升？

稽核專業正邁入一個新紀元，包含了更多責任，同時也承擔更多期望，因此，稽核功能本身之風險也相對持續提高，稽核人員更應該體認，稽核部門及每一位稽核人員都必須面對環境、迎接挑戰，同時充實自我實力以回應挑戰。

中華民國內部稽核協會與台灣金融研訓院，為鑑定金融、保險或證券領域之稽核專業人員是否具備足夠之專業背景知識與稽核技能，乃特別合作辦理 IIA 之國際金融稽核師 (CFSA, Certified Financial Service Auditor) 考試，並翻譯出版本研習指南作為參考用書。

本研習指南之內容主要為美國金融業之法令規範與介紹，範圍涵括銀行、證券、保險業，雖然內容係以美國法令為主，但其中各項法令規範與風險管理觀念相當充實，非常值得參考。

所謂開卷有益，期盼藉由本專業書籍之付梓及 CFSA 證照之推廣，引領金融稽核從業人員不斷提升自我，對內、外部顧客提供更好的服務，並增進國際金融稽核師之專業地位，以獲取社會大眾之肯定。

編譯委員會 謹識
中華民國九十六年三月

評論人及贊助人

作者們希望向國際內部稽核協會致謝，感謝其准許本研習指南可使用 IIA 之各種出版品。該專業團體願意允許使用他們的教材，對本研習指南之研發有極大貢獻。此外，我們感謝 IIA 的 *Bonnie Ulmer*，因為她自始至終支持本項計畫。

作者們也希望特別感謝任職於 Campbell 公司之高級助理 Don Caniglia，在研發銀行學門方面的投入，亦感謝 Olin 公司之財務及營運稽核主管 *Frank O'Brien*，於研發本指南之證券學門時扮演要角，他們的努力是本計畫得以順利完成之鑰。

作者們希望特別表達謝意的，乃是證券產業協會之內部稽核部門 (SIA/IAD)。因為他們對我們研究之支持，及慷慨同意允許去複印絕大部分協會內部的稽核指引。作者們期望於本研習指南裡面的這些額外指引，對考生在準備 CFSA 考試時會有較佳之幫助。有關證券產業協會更進一步的資訊，可上網連結至 www.siaiad.com，也可寫信到協會。該協會地址為 120 Broadway, New York, NY 10271-0080，或打電話至+1-212-618-0534。

致謝文

謹此對我們的家人、另一半、雙親及孩子們，致上最特別的謝意。
他們持續地支持、關愛及耐心，一直是我們獲得力量及激勵的泉源。

特此致上最真誠的感謝

AJM

WJS

JKK

作者簡介

亞伯·瑪席拉 (Albert J. Marcella, Jr) 博士，具有 CFSA、CISA、COAP、CQA、CSP 及 CDP 等證照，係「企業自動化諮詢公司」的總裁 (公司網址：www.businessautomationconsultants.com)。他是國際公認的演說家、研究學者，以及研討會的主持人，在電腦稽核、安全及內控評估等方面有 25 年以上的經驗；曾於和「稽核」相關之出版品中，發表過許多篇文章，並已出版超過 27 本與電腦稽核有關之叢書。

瑪席拉博士於西元 2000 年獲得由「內部稽核協會」所頒發之 Leon R. Radde Educator 獎，此獎是頒給對大專院校之內部稽核教育有卓越貢獻者。瑪席拉博士提供資訊科技管理方面之諮詢，並提供給國際性客戶有關電腦稽核與安全性複核及訓練之服務。他於內部稽核協會開設有電腦稽核之研習課程，也於資訊系統稽核與控制協會 (the Information Systems Audit and Control Association) 任教。

另外，瑪席拉博士的專業經驗包括為 Dun & Bradstreet 提供電腦稽核之服務，對 Hartford 保險集團提供內部系統諮詢服務，以及對美國境內及海外的 Uniroyal 公司提供有關作業、財務、資訊科技稽核方面之設計與執行方面之諮詢服務。

威廉山姆·皮爾斯 (William J. Sampias) 具有 CISA 及 CFSA 證照，在稽核領域有 20 年的經驗，特別是資訊系統稽核。他是「國際政府稽核師」和「國際內控自評師」研習指南之合著作者，同時也於國際內部稽核協會之許多出版品中發表過許多論述，例如：有效的書面溝通、倫理學、災害備援計畫、終端使用者自建系統及舞弊等。他目前是政府資訊系統稽核部門之主管，具有伊利諾 (Illinois) 大學春田

(Springfield) 校區之企業管理碩士學位。

詹姆士·肯凱得 (James K. Kincaid) 具有 CIA、CGAP 以及 CFSA 證照，為伊利諾州內部稽核部門辦公室公共服務部門之經理，具有 20 年的稽核經驗，亦出版許多稽核方面之著作。他同時也是「國際政府稽核師」和「國際內控自評師」研習指南之合著作者，亦曾為稽核人員撰寫手冊，並針對舞弊、企業倫理及資訊科技方面之主題撰寫過相關指引。他並於內部稽核季刊及其他期刊發表過許多文章，目前於大學部任教，並為許多稽核研討會擔任主講人。同時，他亦已取得伊利諾大學的經濟與企業管理學士、伊利諾大學春田校區之英語碩士及企管碩士。

作者序

本研習指南之目的是在幫助您通過「國際金融稽核師 (CFSA)」考試，它針對本考試內容所涵蓋之各項主題，提供一概覽性指引。然而，視您本身學經歷背景之需要，額外再多涉獵其他參考書籍，也是相當重要的。

本研習指南除非有特別加註，係參考自美國一些特定之法令及機構。

本研習指南係依國際內部稽核協會 (以下簡稱 IIA) 於 2005 年 9 月 29 日在 IIA 網站上所公布之考試內容綱要來研發，並納入本指南之「國際金融稽核師 (CFSA) 考試範圍」篇。

如對本指南有任何建議、待修訂及評論事項，敬請將其寄到 IIA。在研習指南之附錄 A 中附有可填寫修訂和評論意見之園地。我們非常感謝您的指教，它將有助於本指南未來之修訂再版作業。

祝各位「國際金融稽核師 (CFSA)」考試順利！

目 錄

第一冊

評論人及贊助人	i
致謝文	ii
作者簡介	iii
作者序	v
國際內部稽核協會資訊	1
國際金融稽核師 (CFSA) 考試資訊	5
國際金融稽核師 (CFSA) 考試範疇	17
範疇及學門矩陣	31
補充教材資訊	37
如何準備國際金融稽核師 (CFSA) 考試	41
國際金融稽核師 (CFSA) 試題範例	42
國際金融稽核師 (CFSA) 試題範例之參考答案	47

考試範疇導引

第一章 金融領域稽核專業知識	53
第二章 稽核金融服務產品	157
第三章 稽核金融服務之作業流程	247
第四章 法令環境	365

第二冊

第五章 銀行學門..... 427

第六章 保險學門..... 637

第七章 證券學門..... 859

附錄

附錄 A－有關「國際金融稽核師 (CFSA)」考試研習指南之相關問題、建議或更正事項..... 1019

附錄 B－國際內部稽核執業準則 1021

國際內部稽核協會資訊¹

協會簡介

國際內部稽核協會（以下簡稱 IIA）成立於 1941 年，目前為超過 115,000 位之會員提供有關內部稽核、治理及內部控制、電腦稽核、教育及安全等服務，已達 165 個會員國。它在內部稽核專業上之認證、教育、研究以及科技方面之指導上，為世界級之領導者。IIA 在全球之重要稽核議題方面，扮演一個專業監督者和資源提供者的角色。

IIA 所籌劃的活動包括：舉辦重要會議和研討會以促進專業發展、提供先進之教育產品、授予稽核專業證照、提供品質保證評核與進行標竿評比，以及藉由內部稽核研究單位進行有價值之研究計畫等。

IIA 亦提供內部稽核從業人員、執行管理階層、董事會以及審計委員會等，有關內部稽核執業準則、指引及內部稽核最佳實務之資訊。

IIA 是動態的國際機構，它符合全世界內部稽核人員的需求。IIA 攸關內部稽核的歷史，它的座右銘是「透過分享，往前邁進」。

使命宣言

IIA 之使命是成為主要之國際性專業協會，以國際性機構之形態，致力於促進和發展內部稽核實務。

IIA 承諾

- 提供具國際級之廣泛性的專業發展活動、內部稽核執業準則及專業認證。

¹摘錄自國際內部稽核協會 (IIA) 網站 <http://www.theiia.org> 之資訊

- 研究、傳播及向全世界之會員和社會大眾宣導，包括有關內部稽核、內部控制及相關主題之知識及資訊。
- 舉辦世界性會議，以教導會員及社會大眾，瞭解內部稽核於世界各國之實行狀況。
- 帶領各國內部稽核之從業人員，彼此分享內部稽核之資訊及相關經驗，並促進內部稽核領域之教育推廣。

職業特性

內部稽核為獨立、客觀之確認性服務及諮詢服務，用以增加價值及改善機構營運。內部稽核協助機構透過有系統及有紀律之方法，評估及改善風險管理、控制及治理過程之效果，以達成機構目標。

內部稽核可檢視資訊之可靠性及完整性、政策及法令之遵循、資產之保護、資源之經濟及有效使用與建立作業性目的與目標等。內部稽核亦強調財務活動及運作，包括系統、生產、工程、行銷及人力資源等。

內部稽核協會相信一個機構若有充裕之資源及專業、適任之內部稽核人員來提供加值之服務，將增進管理上的效率及效能。

根據國家防止詐欺財務委員會報告，每個公營機構都應設有內部稽核單位。紐約證券交易所也要求各掛牌交易之公司應設立內部稽核單位。

國際內部稽核協會證書

國際內部稽核師 (CIA)

30 多年來，內部稽核師證照一直為內部稽核協會之主流認證業務。其反映所授予證書之內部稽核人員對相關原理原則及實務之專業性，且內部稽核師證照已廣為國際所認可。目前全世界已經有 45,000 位內部稽核人員持有 CIA 之證照。

國際內控自評師 (CCSA)

內控自評師證書是針對內控自評從業人員所發給之專業證照－世界第一張專業證照是由 IIA 所頒發的。CCSA 之證照考試主要在確認應考者是否具備內控自評所需之相關技能，是否對內控自評有所瞭解，及能對內控自評之推動給予協助指導。

國際政府稽核師 (CGAP)

IIA 體認到政府稽核人員之重要性，並已發展出一項認證計畫，以針對任職於公共領域之稽核人員，提供國際政府稽核師之認證考試。來自政府單位之各層級稽核人員，認同政府公共領域之稽核於發展上具有獨特的挑戰性。

國際金融稽核師 (CFSA)

國際金融稽核師考試是測試應考人對現行金融業之稽核實務知識、內部稽核議題、風險及改善方面之瞭解程度，本次改版後可讓考生就銀行、保險和證券三大學門中，擇一做進一步之加強。