

企業內部控制考試・高點致勝叢書

企業內部控制測驗講義

含最新試題精析

依據證基會測驗中心規劃考試之必備用書

張首席 編著

高
點

企業內部控制考試・高點致勝叢書

企業內部控制測驗講義

含最新試題精析

依據證基會測驗中心規劃考試之必備用書

張首席 編著

高
點

來勝(License)證照考試系列

企業內部控制測驗講義

編著者：張首席

出版者：高點文化事業有限公司

郵 撥：15834067高點文化事業有限公司

電 話：(02)2381-5766

傳 真：(02)2388-0876

網 址：www.get.com.tw

E-mail：publish@mail.get.com.tw

2007年3月初版

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業字第4833號

建議售價 450 元

著作權所有・翻印必究

51MB300301

ISBN 978-957-814-771-3

企業內控人員應考須知

一、考試規定

考試種類	企業內部控制基本能力測驗
考試科目	第一節：企業內部控制理論與實務（含相關法規）
考試日期	96年預定測驗日期 第1次：96年06月03日 第2次：96年12月02日
簡章發售暨 報名期間	第1次：96年04月02日至04月16日 第2次：96年10月01日至10月15日
報考資格	◎得應企業內部控制基本能力測驗者，須具下列資格之一： 凡公開發行公司從業人員或對企業內部控制制度相關工作具有興趣者。 註：本測驗僅屬基本能力之認定，若擬於公開發行公司擔任內部稽核職務者，應符合「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」第十一條第三項所規定之「內部稽核人員之適任條件」。

二、測驗題型與及格標準

考試科目	題 型	考試時間	及格標準
企業內部控制 理論與實務 （含相關法規）	選擇題80題（採測驗式答案卡作答）	90分鐘	本項測驗共計一科，測驗一節，題數為80題，總分為100分，以一科總分達70分為合格。

三、各科測驗範圍

(一)內部控制相關法規（25%）：

- 1.公開發行公司建立內部控制制度處理準則及相關函令。
- 2.公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則。
- 3.公開發行公司取得或處分資產處理準則。
- 4.上市櫃公司治理實務守則。
- 5.其他相關法規（印鑑管理、資訊管理、電腦稽核業務、公司法、證券交易法、審計準則公報相關條文）。

(二)內部控制理論與實務（75%）：

- 1.內部控制基本觀念（含COSO內部控制報告、企業風險管理－整合架構）。
- 2.內部控制聲明書與會計師專案審查報告。

3. 內部控制與公司治理之關係（高階管理者與董監事之治理）。
4. 內部控制與企業經營（控制環境、風險評估、控制作業、資訊溝通與監督、風險評估、風險管理、績效管理、道德規範與行為準則）。
5. 內部控制自行檢查。

高點從優秀的參考書開始

對於面臨競爭日益激烈的企業內部控制人員考生而言，多時的努力，很可能因使用了市面上內容深淺不一的參考用書，應考實力始終停滯不前；而另一部分的考生則因研讀了這本經過精心策劃、高點出版的致勝叢書，卻能夠收事半功倍之效。

正所謂「工欲善其事，必先利其器」，相信您一定了解到這本書，正是您應考準備的最佳利器，我們的誠意與信念，表現於內容完整的編纂、精華重點的提示、以及每一細節的完善，在您逐頁閱讀後絕對可以感受得到。這樣的信心，除了來自我們本身輔導的實力、追求卓越的心意，也在許多同學、讀者的佳評下得到一致的肯定。

如果您有心，只要稍加比較，您會發現這套叢書從出版構思到設計範題、解說、考題解答等皆深具用心，是您參加考試不可或缺良師益友。

本書精華要點導引

一、大勢所趨

根據證券交易法第14條之1第2項規定，主管機關得訂定公開發行公司、證券交易所、證券商、經營證券金融事業、證券集中保管事業或其他證券服務事業內部控制制度之準則。而企業內部控制制度的重要性則在於，其可合理確保營運之效果及效率、財務報導之可靠性、相關法令之遵循等企業目標的達成。

企業內部控制制度之良窳對於企業的發展具有關鍵性的影響，良好的企業內部控制不僅能確保企業目標的達成，對於外部利害關係人，如股東、債權人、政府機關等等，也可提供相當的保證。近年來，包括力霸集團等多家上市公司陸續傳出財務危機，內部控制的迫切性再次受到重視，美國也因多起重大舞弊案件發生，而於2002年通過沙歐班克斯法，希望能夠藉由法案的通過，使得企業更加重視內部控制，並達到健全公司治理機制的目的。

二、編排完整

本書依據內部控制主要內容分成七章詳加介紹，第一章為緒論，概略敘述內部控制制度的演進過程、定義、種類、目的、組成要素等等，第二章至第七章則分別詳細說明與內部控制五大組成要素相關的重要內容，包括控制環境、統理結構、風險評估、控制活動、資訊及溝通、監督、自行檢查等等，期使讀者對於內部控制內重要組成要素以及其對公司的影響，能夠有全盤性的瞭解。

三、符合考試趨勢

本書在編寫上，強調概念性的介紹與釐清，除了以粗體字標明各章節

之重要關鍵字外，並以較突顯的字體及「引號」方式提醒讀者各單元之命題重心。此外，本書除提供整份的歷屆試題及解析於最後之附錄中，方便讀者於考前進行總複習外，更將歷屆試題依單元分散於各章節，俾利考生在讀完相關內容後立刻進行「例題演練」，一方面更能精準抓住考試重點，另一方面也可測驗自身的吸收程度。每一歷屆試題皆附上詳細的釋例解說，可再一次加深考生之印象，釐清模糊不清的概念，有助讀者在學習上達到事半功倍的效果。

企業內部控制人員準備要領

對於有心想參加「企業內部控制基本能力測驗」考試者，提供如下幾點建議：

- (一)精選一本適用的參考書籍：坊間雖然充斥著各種相關的教科書或參考書，然而，許多書籍內容過於龐雜，無法真正掌握考試的精髓，致使讀者無法在「極短時間」內迅速瞭解命題重點，而未能獲取好的成績。本書強調概念性的介紹與釐清，以精簡易懂的方式，介紹內部控制的重要觀念，標示各段內容重點，並於每段內容結束後提供「例題演練」，供考生測試自己的實力與瞭解程度。
- (二)勤加演練試題：由於測驗時間只有90分鐘，測驗題型為4選1之選擇題，題目總數為80題。由於平均1題僅有1分鐘左右的時間思考。因此，考生作答速度十分重要。加之考試題型多半都是概念性的問題，鮮少繁複的計算，故而平日勤加演練試題不僅有助於考生理解應考重點，增強對重點內容的記憶，更可增加考生答題的速度，一試上榜。
- (三)熟悉歷屆試題：「企業內部控制理論與實務」的考試範圍固定，題型也多屬於概念性的問題，許多重要的題目經常一再重複出現，法規類的重複比例也很高。考生藉著演練歷屆試題，約可掌握6至7成的考試重點。因此，考生可利用本書最後附上的歷屆試題進行模擬測驗，先覆蓋解答後再行作答，並將作答時間控制在90分鐘之內。模擬結束後，針對錯誤題目做記號，若有不瞭解，可參考其後所附之「解析」，下次練習時應對答錯之題目特別注意，反覆記誦，如此必可於考試中輕易獲取高分。
- (四)掌握答題技巧：由於本科考題類型為4選1之選擇題，當考生有不明白題意或是無法肯定答案時，可採用「消去法」或「推演法」，即可提高答題的正確率。

張首席

2007.03

著作權／不容侵犯

下列文字為著作權法之部分條文，仁人君子敬請自重，凡侵犯著作權者，必依法追究。

《著作權法》第六章 權利侵害之救濟

■第八十七條

有下列情形之一者，除本法另有規定外，視為侵害著作權或製版權：

- 一 以侵害著作人名譽之方法利用其著作。
- 二 明知為侵害製版權之物而散布或意圖散布而公開陳列或持有者。
- 三 輸入未經著作財產權人或製版權人授權重製之重製物或製版物者。
- 四 未經著作財產權人同意而輸入著作原件或其重製物者。
- 五 以侵害電腦程式著作財產權之重製物作為營業之使用者。
- 六 明知為侵害著作財產權之物而以移轉所有權或出租以外之方式散布者，或明知為侵害著作財產權之物意圖散布而公開陳列或持有者。

《著作權法》第七章 罰 則

■第九十一條

擅自以重製之方法侵害他人之著作財產權者，處三年以下有期徒刑、拘役，或科或併科新臺幣七十五萬元以下罰金。

意圖銷售或出租而擅自以重製之方法侵害他人之著作財產權者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣二十萬元以上二百萬元以下罰金。

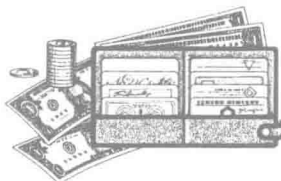
以重製於光碟之方法犯前項之罪者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰金。

著作僅供個人參考或合理使用者，不構成著作權侵害。

■第九十二條

擅自以公開口述、公開播送、公開上映、公開演出、公開傳輸、公开展示、改作、編輯、出租之方法侵害他人之著作財產權者，處三年以下有期徒刑、拘役，或科或併科新臺幣七十五萬元以下罰金。

目錄



本書精華要點導引

「企業內部控制人員」準備要領

第一篇 企業內部控制理論與實務

第一章 緒論	1-1
第二章 控制環境之形成	2-1
第三章 統理結構與控制環境	3-1
第四章 目標、風險與控制	4-1
第五章 資訊與溝通	5-1
第六章 監督	6-1
第七章 內部控制自行檢查	7-1

第二篇 企業內部控制相關法規

一、公開發行公司取得或處分資產處理準則	8-1
二、公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則	8-17
三、上市上櫃公司治理實務守則	8-30
四、公開發行公司建立內部控制制度處理準則	8-47
五、證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則	8-60

六、證券發行人財務報告編製準則	8-69
七、發行人編製財務報告相關補充規定	8-90
八、發行人募集與發行有價證券處理準則	8-92
九、其它法規部分條文	8-121

附 錄

附錄 歷屆試題	A-1
---------------	-----

第一篇

企業內部控制理論與實務

第一章 緒 論

第二章 控制環境之形成

第三章 統理結構與控制環境

第四章 目標、風險與控制

第五章 資訊與溝通

第六章 監 督

第七章 內部控制自行檢查





第一章★

緒 論

一、內部控制之主要演進過程

內部控制的起源，難以考察，但我們可以概略地說，當人類有了群體活動之後，就有了一定程度的內部控制。內部控制的概念雖然起源得很早，但直至20世紀的40年代之後，才被廣泛地接受與探討。1949年，「內部控制」一詞才正式出現在企業活動中，其係由美國會計師工會（American Institute of Certified Public Accountants, AICPA）所提出。

內部控制的主要演進過程可以從18世紀末追溯起，直到今天，關於內部控制的概念與相關法規仍不斷地在推陳出新。大致上來說，內部控制的演進是循序漸進的，由一開始的防範錯誤發生、降低舞弊及未授權活動的進行，而後隨著企業的擴大，大型公司面臨國際化、全球化等潮流，內部控制的重點移向「公司經理」¹的範疇，探討經營者的決策規劃以及執行者的操作效率。近年來，由於所有權與經營權的分離，使得公司代理問題日益嚴重，這也使得「公司統理」²成為內部控制重要的議題。時至今日，內部控制的發展係朝向整合「公司經理」及「公司統理」的方向而努力。

在【表1-1】中，我們將內部控制的演進過程做了概略的整理，以幫助讀者進一步瞭解內部控制概念的演化。

1 詳見本章第五單元。

2 詳見本章第五單元。

【表1-1】內部控制的主要演進過程

時 間	主要內容
18世紀末	美國鐵路公司採行「內部稽核制度」，有效地控制與考核各方業務進行，績效良好，致使其餘企業紛紛採用。
20世紀初	為因應企業規模擴大，企業建立了兩個或兩個以上的人（部門）互相牽制之交易制度，以揭發錯誤，及降低舞弊與其他非授權活動的可能性，這也就是內部牽制制度的產生。
30年代	在經濟大恐慌時代，為避免企業破產，內部牽制的範圍更形擴大，跨越了原先的會計及財務領域，加入了提升企業整體經營效率的規劃方法。
40年代	美國成立內部稽核協會，對於內部控制理論的發展有重大貢獻。
1949年	AICPA首先提出，內部控制為企業達成保障資產安全、促進營運效率、確保會計資訊的正確性及可靠性、確保員工遵循既定管理政策等目標所採取的方法。
1950年	美國國會制訂法案中要求，各機關之會計記載應經過適當之內部稽核。此乃第一次將內部控制的要求列入政府法案中。
1972年	AICPA清楚地將內部控制區分為管理控制 ³ 和會計控制 ⁴ 兩部分，其中內部稽核人員對管理控制和會計控制應具有相同的重視度，而審計人員對財務報表的審計則應重視會計控制的部分。
1977年	美國制訂法案規定，凡適用1934年制訂之證交法的公開發行公司，都需訂定一套有效的內部控制制度，違反公司之經營階層將被判刑，該公司亦會被處以高額罰金。
1981年	有別於過去AICPA以會計師觀點所提出的內部控制概念，美國財務經理人協會以企業觀點提出對內部控制的定義 ⁵ 。
80年代	為解決企業所有權人與經營者不同所產生的代理問題，英國財政報告委員會與倫敦證交所聯合成立之公司治理原則委員會提出了「公司治理」原則，也為董事會提供了最佳行為準則。

3 係遵循管理政策及促進營運效率的控制。

4 係財務記錄可靠與保障資產安全。

5 美國財務經理人協會一樣將內部控制區分為內部管理控制與內部會計控制，且認為內部管理控制的範圍大於內部會計控制。其中內部管理控制應具備下列三項特性：1.內部控制是經營階層的責任；2.內部控制包括用以降低錯誤與舞弊的方法，以及引導達成企業目標的所有積極活動；3.內部控制的目的是促成員工在企業政策及約束下達成企業目標。

時 間	主要內容
1994年	美國COSO委員會 ⁶ 提出兩份重要報告，其中定義內部控制的組成要素包括：控制環境、風險評估、控制活動、資訊與溝通、監督等五大類，並提出內部控制係可合理確保下列三項目標的達成：營運之效果及效率、財務報導之可靠性、相關法令之遵循所設計的過程。
1999年	經濟合作暨發展組織（Organization for Economic Corporation and Development; OECD）以透明度、公平性、問責機制與責任為重點，發表公司治理原則。其中除提及應揭露公司的重大問題、保護股東權利、平等對待國外股東及小股東外，也強調董事會應對公司的經營階層有效監督，為公司和股東負責。

例題

企業內部控制係一種：

- (A)政府管理企業的法令規定 (B)企業內部管理的障礙
(C)企業內部管理的過程 (D)企業經營者控制員工的過程。

(94年第1次)

Ans: (C)

解析

企業內部控制係企業內部管理的過程，可減少違法事件、降低企業失敗機率、減低舞弊和錯誤的發生，以及提高企業競爭力。

例題

以下何者最不可能被視為是內部控制制度的目的？

- (A)檢查會計資料的正確性與可靠性 (B)偵察管理人員的詐欺行為
(C)激勵對管理政策的遵守 (D)保護資產安全。 (94年第1次)

Ans: (B)

⁶ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.