

銀行內控考試・高點致勝叢書

# 銀行內部控制與稽核 測驗講義

含最新試題精析

依據金融研訓院規劃考試之必備用書

張首席 編著

高  
點

銀行內控考試・高點致勝叢書

# 銀行內部控制與稽核 測驗講義

含最新試題精析

依據金融研訓院規劃考試之必備用書

張首席 編著

高點

華僑  
銀行

來勝 (License) 證照考試系列

# 銀行內部控制與稽核測驗講義

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

2006年1月三版

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480元

著作權所有·翻印必究

51MB300103

ISBN 957-814-582-9

## 高點從優秀的參考書開始

對於面臨競爭日益激烈的銀行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的良師益友。

# 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，必依法究辦。

## 《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、公開展示、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。

# 本書精華要點導引

## 一、完整編排，符合考試趨勢

依據「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」第二十四條第一項規定：「銀行具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備下列條件之一，……，取得主管機關指定機構舉辦之銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書。」

由此可知，通過銀行內部控制基本測驗考試乃是莘莘學子進入金融機構相當重要的敲門磚。銀行內部控制制度分爲「一般金融」與「消費金融」二類，考生只需擇一參加，經測驗及格並取得合格證明書者，即符合「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」第十八條第四項之規定。

在測驗科目方面，「一般金融」與「消費金融」兩類之共同科目爲「銀行內部控制法規」，內容涵蓋了基本法令、行政規章及相關函令等。選考科目爲「銀行內部控制制度（一般金融類）」與「銀行內部控制制度（消費金融類）」，兩類之測驗範圍均包括內部控制、內部自行查核（含出納、存匯、徵授信暨逾期放款、外匯、投資、信託、信用卡、會計、資訊及其他業務等），但消費金融類之信用卡相關業務測驗題數約占百分之四十。

在本書的第一篇（銀行內部控制制度）中，即依據測驗範圍精編了內部控制、內部自行查核、出納業務、存匯業務、徵授信暨逾期放款業務、外匯業務、投資業務、信託業務、信用卡業務（消費金融類之命題重心）、會計業務、資訊業務及其他業務等單元。第二篇（銀行內部控制法規輯要）中，精編了內部控制與稽核制度、公開發行公司與內部控制制度、金融機構安全維護與設置標準、巴塞爾監理委員會與內部控制制度、金融機構強化內部控制及落實內部稽核、金融機構安全控管及防範詐騙之注意要點，以及其他重要銀行內控相關法規等單元。

## 二、循序漸進，事半功倍

在本書的編寫架構上，各單元均以「觀念重點」、「例題演練」、「例題解析」的方式呈現。在「觀念重點」中除了介紹各單元的重點概念外，亦以較突顯之黑體字標示關鍵名詞或可能命題來源，方便考生汲取考試重點；「例題演練」則挑選了與各單元主題相關的歷屆試題，考生可在讀完每一單元後立即自我測驗成果，在練習時切勿邊看解答邊做題，否則考生將失去思考的空間；在演練之後，若有不解之處，再進一步看各試題之「例題解析」。如此循序漸進式地學習，必可收事半功倍之效，一試即中！

成功是不斷努力累積而成，善用工具書更是致勝的關鍵。  
高點將繼續出版各類好書，幫助您勝利成功。

# 銀行內部控制與稽核準備要領

謹對有心參加「銀行內部控制與稽核」基本測驗考試者提供相關參考建議如下：

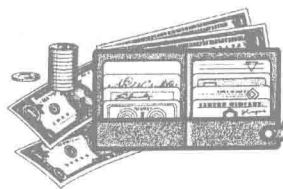
- (一)精選一本適用的參考用書：坊間雖有許多銀行內部控制的教科書，但內容十分龐雜，未必適合讀者準備此類「選擇題式」的考試。建議讀者應以本書「觀念重點」為架構，並輔以「例題演練」，即足以應付「四選一」的選擇題了。尤其，針對歷屆試題中較難的觀念題，本書亦給予詳細的「例題解析」，免去讀者翻閱查詢之繁事，坐收事半功倍之效。
- (二)勤加演練試題：由於「銀行內部控制法規」一科題目多達50題、「銀行內部控制制度」更是高達80題，所以臨場反應十分重要，不容有太多思考時間，且因考試題型大都是基本觀念題，沒有艱澀的題型，所以勤做題目，釐清平日易混淆之處是最佳途徑，上考場時方能直接切入題旨，迅速又正確地答題。
- (三)熟稔歷屆試題：由於考試範圍是固定的，故每年的題型及命題重點變化不大，在完成所有單元的學習之後，一定要熟練歷屆試題，因此本書附錄中，亦提供了各年之歷屆試題，建議考生先覆蓋解答之後再答題，答題時應模擬考試時間，「銀行內部控制法規」為一小時，「銀行內部控制制度」為九十分鐘，並針對錯誤之題目做記，於下回複習時反覆演練。藉由歷屆試題的演練，考生也能熟悉命題的類型與重點，如此準備方式必能獲取高分。
- (四)掌握答題方式：臨場答題時對於部分題意或答案不甚肯定時，可加以推衍或採排除法得到答案。
- (五)附錄對照查詢：本書附錄並附有主要的銀行內部控制法規條文以及重要名詞索引，方便考生查詢。

張首席

2005.12



# 目錄



本書精華要點導引

「銀行內部控制與稽核」準備要領

## 第一篇 銀行內部控制制度

第一章	內部控制	1-3
第二章	內部自行查核	1-25
第三章	出納業務	1-33
第四章	存匯業務	1-63
第五章	徵、授信暨逾期放款業務	1-105
第六章	外匯業務	1-147
第七章	投資業務	1-167
第八章	信託業務	1-185
第九章	信用卡業務	1-205
第十章	會計業務	1-229
第十一章	資訊業務	1-245
第十二章	其他業務	1-263

## 第二篇 銀行內部控制法規輯要

第一章	內部控制與稽核制度	2-3
第二章	公開發行公司與內部控制制度	2-47
第三章	金融機構安全維護與設置標準	2-53
第四章	巴塞爾監理委員會與內部控制制度	2-77
第五章	金融機構強化內部控制及落實內部稽核	2-89
第六章	金融機構安全控管及防範詐騙之注意要點	2-115
第七章	其他重要銀行內控相關法規	2-141

## 附 錄

附錄一	歷屆試題	A-1
附錄二	相關法規	B-1
	中華民國銀行公會會員安全維護執行規範	B-1
	中華民國銀行公會會員授信準則	B-7
	金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點	B-13
	金融機構安全設施設置基準	B-15
	金融機構安全維護注意要點	B-16
	金融機構自動櫃員機安全防護準則	B-19
	金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準	B-21
	金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法	B-35
	信用卡業務機構管理辦法	B-37
	銀行內部控制及稽核制度實施辦法	B-44
	銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法	B-52
	銀行稽核工作考核要點	B-56
	金融機構作業委託他人處理應注意事項	B-59

# 第一篇

## 銀行內部控制制度

- 第一章 內部控制
- 第二章 內部自行查核
- 第三章 出納業務
- 第四章 存匯業務
- 第五章 徵、授信暨逾期放款業務
- 第六章 外匯業務
- 第七章 投資業務
- 第八章 信託業務
- 第九章 信用卡業務
- 第十章 會計業務
- 第十一章 資訊業務
- 第十二章 其他業務







## 第一章★

# 內部控制

### 一、內部控制之演進

隨著社會的進步和經濟的自由化、國際化，銀行業如雨後春筍般林立，至民國九十三年底為止，國內已有近九十家的本國和外商銀行。金融機構在社會中一向扮演著仲介的角色，其使得多餘資金有管道流通至資金需求者的手上，達到資金的有效投資與運用。然而由於內部控制和管理之疏失，使得金融舞弊案件層出不窮，其不僅僅影響金融機構的運作，更為社會安全帶來重大危害，如台鳳超貸案、東港信合社行員舞弊案、國票楊瑞仁案等，都產生了高達上億元的損失，除了使得原本的公司面臨破產及重整的命運，更暴露出金融體制的敗壞和內部控管的缺失。

傳統上而言，內部控制常常被消極地視為偵測舞弊、確保資產及財務資訊可靠度的方法，如防止員工舞弊和管理舞弊的發生，其中員工舞弊係指行員竊取或侵吞公司資產，管理舞弊則指管理階層親自或指派下屬編制不實報表。然而，除了上述的消極「防弊」功能外，內部控制更可發揮「興利」的作用，達到健全企業體質及增進營業效率等積極目的。自西元一九四九年至今，關於內部控制的相關法規及公報不斷地演進、改變，並從傳統偏向會計查核、資訊忠實呈現等方向改而重視組織、規劃、協調、指揮的配合等，期以積極的方式提昇整體企業績效。

歷年來，關於內部控制的公報與法規，主要由美國審計委員會及國際清算銀行巴賽爾銀行訂立，如美國審計程序公報二十九號將內部控制分為內部會計控制與內部管理控制兩大類，《內部會計控制》係指維護資產安全、會計記錄正確、可靠等方法及程序，《內部管理控制》則指與經營效率或管理政策有直接相關的方法及程序；此外，我國的內部稽

核協會亦對內部控制做了一些相關的定義，其以為內控為一種管理過程，可保證企業達到資訊可靠、計畫和法令規章遵循、資產安全、資源有效運用及營運目標達成等目的。民國八十九年，立法院通過銀行法第四十五條之一，其第一項規定即要求銀行應建立內部控制及稽核制度，至民國九十年，前財政部金融局（目前為金融監督管理委員會銀行局）則明訂詳細實施辦法，顯見主管機關對於內部控制的重視。

綜合所有關於內部控制的歷史演進和相關法規，可知內部控制是一種管理工具，而非管理的替代品，有了完善的內控，可對企業經營成功提供合理的保證，並達興利防弊的目的，不過內控並非百分之百的獲利保證，也無法保證企業的永續經營。《COSO》（Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission）也指出，內控主要因素包括控制環境、風險評估、控制活動、資訊與溝通、及監督五大項，適度地協助管理階層和行員瞭解內控的意義和個人在內控中所負的責任，有助於企業達成企業目標、增進經營效率，並可提供完整可靠的財報資料及遵循相關法規。至於內部控制的評估原則，主要以巴賽爾銀行監理委員會所訂定的原則為主，其強調有效內部控制對經營穩健性和金融安定性的重要。

例題

下列敘述何者正確？

- (A)內部控制執行良好，即可替代管理
- (B)內部控制能保證企業經營成功
- (C)內部控制只能保證企業不滅亡
- (D)內部控制是管理工具。

（第一期）

Ans：(D)

►解析

內部控制僅是管理工具，不可替代管理，也無法保證企業經營成功或不滅亡，故此題應選(D)。

例題

下列何項非屬COSO報告強調之內部控制五大要素？

- (A)風險評估 (B)控制活動  
(C)資訊與溝通 (D)稽核功能評估。 (第三期)

Ans：(D)

解析

COSO提出之主要因素包括控制環境、風險評估、控制活動、資訊與溝通及監督五大項，故此題應選(D)。

例題

有關金融機構之風險管理，下列敘述何者錯誤？

- (A)對於有風險之業務應完全規避  
(B)應設定適當風險限額  
(C)應運用管理資訊系統量化以控管風險  
(D)應平衡風險成本與成效。 (第五期)

Ans：(A)

解析

金融機構在經營時本就需承擔一定的風險，其存在價值的其中一部分也就在於金融機構可以轉移與承擔風險，但是風險過高可能會導致經營困難或倒閉等情況發生，因此金融機構需要「控管」風險，使其不超出自身可承擔的範圍，但是不需要規避有業務的風險，故此題應選(A)。

例題

從管理的角度來看，下列對內部控制的敘述何者錯誤？

- (A)是一連串遍布在企業活動中的動作  
(B)是管理活動的替代品

(C)非獨立於管理活動之外

(D)是被植入於企業控制措施中的一種手段。

(第六期)

Ans : (B)

### ►解析

內部控制為管理的工具，而非管理活動的替代品，故此題應選(B)。

## 二、內部控制的重要性

內部控制在企業經營上扮演了消極偵測和積極改善的角色，可發揮興利防弊的功能，其重要性包括下列四點，分別是減少違法事件、降低企業失敗機率、減低舞弊和錯誤的發生以及提高企業的競爭力。

### (一)減少違法事件：

在法治的社會中，法律的遵循是無法協商的，也就是說，任何人不能為了達到其目的而違背法律規定。一旦金融機構觸犯法律，不僅公司形象受損，還會受到主管機關的懲罰，嚴重者甚至可導致公司停業，而完善的內控可減少此種違法事件的發生，降低公司涉入訴訟或陷入破產危機的窘境。

為達到強化與落實金融機構的法治概念，金融主管機關參循美、日、英、加拿大等國家之遵守法令主管（Compliance Officer）制度，於民國九十年發布「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」中的第二十一條至第二十四條即明訂，我國金融機構應建立遵守法令主管制度之規範，包括銀行應設計相關遵循事項自評工作底稿，自評頻率至少半年一次，銀行總機構、國內外營業單位、資訊單位等應指派人員擔任遵守法令主管並負相關法令遵循事宜，總機構遵守法令主管、總經理及總稽核應聯名出具內控聲明書等內控相關規定。

### (二)降低企業失敗機率：

完善的內部控制除了可於事中偵測問題、事後解決危機外，更可在事前預防問題的發生，從而降低企業失敗的機率。根據近年來的經驗，只要金融機構內發生問題，不論是立即偵測到或是於事後



才發現，都對企業的經營造成了些許傷害，因此，事前的預防才是避免企業受到傷害的最好方法，故而建立良好的預警系統及管理體制，可預防問題和偵測問題，使得企業的發展得以更加健全。

#### (三) 減低舞弊和錯誤的發生：

金融機構的舞弊案和錯誤每年都造成上億元的損失，而這些舞弊和錯誤的發生多是由於內部控制不良所引起。大致而言，弊案出現主要與行員的人格、動機和可舞弊的機會有關，而所謂的機會就關乎內部控制的好壞，內部控制越好，則可舞弊的機會就越低，舞弊案也越不容易發生。同樣地，良好的內控設計亦可使得行員因粗心而造成的錯誤降到最低，可保護銀行的名譽並降低損失的金額。

#### (四) 提高企業的競爭力：

傳統上，內控不受到重視尚有一個重大的原因，即內部控制與營收似乎有某種程度的矛盾存在，也就是說內部控制的執行可能會降低營收的數額，然而，事實上為了達到永續經營的目標，內部控制可說是必要採取的管理方式，因為內部控制可適度的控制風險，使賺得的盈餘不至被升高的風險所抵銷，如為了增加放款而使得徵信的工作浮濫，造成呆帳增加，反而使得銀行的盈餘降低，因此，內部控制可說是營收的基石，要想在營收上大有斬獲，完善的內部控制制度是必要的存在。

#### 例題

下列何者非屬內部控制之重要性？

- (A) 減低企業失敗機率  
(B) 提高企業競爭力  
(C) 保證企業永續經營  
(D) 降低錯誤及舞弊可能。

(第二期)