

企業內部控制與稽核制度

— 規劃 · 設計 · 實務 —

陳 張 會計師 編著

超越企管
HYPER

F272.9
C 802

企業內部控制與稽核制度

——規 劃 · 設 計 · 實 務——



F272.9
C442



超越企管工商叢書

電腦編號：B004

版權所有・翻印必究

企業內部控制與稽核制度

—— 規 劃 · 設 計 · 實 務 ——

編 著 者 / 陳 張會計師

發 行 者 / 超越企管顧問股份有限公司

新聞局局版台業字第4296號

郵政劃撥帳戶 / 第1247355-2號

電話：(02)3141953

FAX：(02)3116382

總 經 銷 / 清華管理科學圖書中心

台北市愛國西路9號奇美大樓2樓

電話：(02)3819816・3147527

FAX：(02)3116382

郵政劃撥帳戶 / 第0112908-8號

出版日期 / 83年8月初版・12月再版

ISBN 957-8985-34-7

新台幣六五〇元

自序

隨著科技進步及經濟發展，企業經營型態日益多元複雜，其規模亦日益擴大，企業管理當局或企業投資者自然無法事事躬親，而須藉助一套有效的制度推行公司各項營運活動，這套制度，就是所謂的“內部控制制度”。因此，內部控制是企業管理最有效的工具之一，企業藉助內部控制保障其資產之安全，落實推行既定之管理政策，更能積極提高經營效率，提昇會計資料的正確性。

內部稽核（Internal Auditing）其實屬內部控制（Internal Control）之一環，內部稽核人員負責稽核企業內部控制制度遵行落實之程度，對於偏離制度軌道之情事，適時提出報告供管理當局修訂制度、推動制度及績效衡量之參考。

仿間內部控制及內部稽核參考之書籍及資料甚多，內容頗為充實，惟部分側重理論方面之闡釋，部分側重實務方面之列舉，難以對照參閱，有鑑於此，本書即以理論及實務並重，制度設計與稽核重點並列之方式搜集整理成冊，以方便讀者參考。

本書凡分四篇，第一篇為內部控制制度規劃與設計，分別說明內部控制制度、內部控制之規劃與設計、內部稽核、E D P 與內部控制制度等。

第二篇為內部控制實務，分別說明銷售及收款循環、採購及付款

11/21/2010

循環、薪工循環、融資循環、生產循環、固定資產循環及投資循環，並列出各循環之流程圖與重要表單範式。

第三篇為內部稽核實施細則，為配合前篇依序說明銷貨及收款循環作業稽核、採購及付款循環作業稽核、薪工循環作業稽核、融資循環作業稽核、生產循環作業稽核、固定資產循環作業稽核及投資循環作業稽核。

現階段企業各項業務使用電腦者日愈增多，故第四篇將探討電腦控制與稽核，分別說明電腦作業控制及電腦作業稽核。

筆者從事會計師行業多年，深感內部控制對企業經營之重要性，爰不揣才疏學淺，參酌其他文獻資料，並收集財政部證券管理委員會之相關規範彙編成書，尚祈各方賢達及諸公先進們不吝指正。

本書得以完成，首要感謝勤業會計師事務所王敏夫先生、顏漏有會計師及黃秀玲小姐所賜之啓蒙之恩，亦感謝敬興聯合會計師事務所同仁們之相助，兄台李建華先生之指導暨清華管理科學圖書中心廖文通先生之督促，亦一併致以謝忱。

陳 張 會計師 謹識
民國八十三年七月於
敬興聯合會計師事務所

企業內部控制與稽核制度

——規 劃 · 設 計 · 實 務——

目 錄

自 序

第一篇 內部控制制度規劃 與設計

第一章 緒論

- 第一節 緒言..... 5
- 第二節 企業管理與內部控制..... 6

第二章 內部控制制度

- 第一節 內部控制之定義..... 9
- 第二節 內部控制之目的..... 11
- 第三節 內部控制之範圍及分類..... 12
- 第四節 內部控制與稽核..... 13
- 第五節 本章小結..... 22

第三章 內部控制之規劃與設計

第一節	內部控制之必要性	25
第二節	內部控制之範圍與內容	26
第三節	內部控制之規劃	27
第四節	內部控制設計之原則	37

第四章 內部稽核

第一節	內部稽核之意義	39
第二節	內部稽核之組織體系	41
第三節	內部稽核與內部審核	44
第四節	內部稽核與會計師查帳	45
第五節	內部稽核與內部控制	46
第六節	內部稽核人員之職責及注意事項	47
第七節	內部稽核實施之程序	49
第八節	內部稽核執業準則介紹	57
第九節	公開發行公司內部稽核	59

第五章 內部審核

第一節	內部審核準則	63
第二節	會計事務審核	66
第三節	營業預算審核	70

第四節	財務出納審核	72
第五節	財務增減審核	73

第六章 EDP與內部控制制度

第一節	EDP在內部控制上之優點	75
第二節	EDP與內部控制問題之研討	76
第三節	EDP系統內部控制之構成要素	83

第二篇 內部控制實務

第七章 銷售及收款循環

第一節	銷售預測	97
第二節	銷售計劃	98
第三節	訂單處理作業	100
第四節	徵信作業	101
第五節	交貨作業	103
第六節	發票開立與作廢作業	105
第七節	應收帳款作業	106
第八節	客訴處理作業	107
第九節	簽證押匯作業	109
第十節	收款作業	110
第十一節	銷貨折讓作業	113

第十二節	異常帳款處理作業	114
第十三節	差異分析	114
第十四節	附則	116

第八章 採購及付款循環

第一節	請購作業	129
第二節	採購作業	132
第三節	進口作業	134
第四節	驗收作業	137
第五節	與合約不符作業	139
第六節	付款作業	140
第七節	差異分析	142
第八節	附則	144

第九章 固定資產循環

第一節	固定資產取得作業	157
第二節	固定資產異動及盤點作業	159
第三節	固定資產處置作業	163
第四節	固定資產投保作業	165
第五節	附則	167

第十章 薪工循環

第一節	人力資源規劃	171
第二節	招募甄選作業	173
第三節	任用作業	175
第四節	訓練研習作業	177
第五節	考勤考核作業	179
第六節	獎懲升遷作業	182
第七節	薪資作業	184
第八節	福利作業	186
第九節	離職、資遣、退休作業	188
第十節	附則	191

第十一章 融資循環

第一節	預算作業	201
第二節	股務作業	203
第三節	負債處理作業	207
第四節	出納現金收支作業	209
第五節	零用金及一般費用報支	214
第六節	營業外收支作業	215
第七節	印鑑管理	216
第八節	背書保證	217
第九節	憑證處理作業	218

第十節	會計帳務處理作業	220
第十一節	財務報表查核	222
第十二節	會計資料保管	226
第十三節	績效評估	227
第十四節	附則	228

第十二章 投資循環

第一節	長短期投資與決策	233
第二節	股權投資	234
第三節	投資買賣、保管及記錄	236
第四節	投資會計處理	237
第五節	附註	237

第十三章 生產循環

第一節	製程規劃	239
第二節	負荷規劃	240
第三節	託外加工	242
第四節	排程、生產作業	245
第五節	倉儲管理	248
第六節	生產管制	251
第七節	品質管制	253
第八節	保養維修	255
第九節	安全衛生作業	257

第十節	生產成本控制	260
第十一節	差異分析	261
第十二節	附則	262

第三篇 內部稽核實施細則

第十四章 銷貨及收款循環作業

第一節	授信作業稽核	275
第二節	售價作業稽核	276
第三節	發票作業稽核	276
第四節	客訴處理作業稽核	277
第五節	銷貨折讓及銷貨退回作業稽核	278
第六節	銷貨收入與應收帳款作業稽核	278
第七節	銷貨成本及銷貨毛利(損)作業稽核	279

第十五章 採購及付款循環作業稽核

第一節	採購預算作業稽核	281
第二節	請購作業稽核	282
第三節	採購作業稽核	283
第四節	驗收作業稽核	284
第五節	不履行合約或罰款之稽核	285

第六節	倉儲管理作業稽核	286
第七節	付款作業稽核	287

第十六章 固定資產循環作業之稽核

第一節	固定資產取得與折舊作業之稽核	289
第二節	修理及維護作業之稽核	290
第三節	固定資產級質及出售作業之稽核	290
第四節	固定資產抵押、出租或出借作業之稽核	291
第五節	閒置資產作業之稽核	292
第六節	投保作業之稽核	292
第七節	工程作業之稽核	293

第十七章 薪工循環作業稽核

第一節	任用作業稽核	295
第二節	工作時間作業稽核	296
第三節	請假作業稽核	297
第四節	訓練作業稽核	298
第五節	考績作業稽核	299
第六節	獎懲作業稽核	299
第七節	晉升作業稽核	300
第八節	辭退調職作業稽核	301
第九節	退休撫卹作業稽核	303

第十節	薪資計發作業稽核	304
第十一節	代扣款之處理作業稽核	304
第十二節	薪工記錄作業稽核	305
第十三節	福利管理作業稽核	306

第十八章 融資循環作業稽核

第一節	公積與盈餘作業稽核	307
第二節	股本作業稽核	309
第三節	背書保證作業稽核	312
第四節	短期借款作業稽核	313
第五節	中長期借款作業稽核	314
第六節	出納現金作業稽核	315
第七節	零用金作業稽核	317
第八節	財務報表之查核作業稽核	318
第九節	會計帳務處理作業稽核	320
第十節	一般費用報支作業稽核	320
第十一節	營業外收支作業稽核	322
第十二節	福利金收支管理作業稽核	322
第十三節	稅捐及規費作業稽核	323
第十四節	原始憑證、記帳憑證作業稽核	323
第十五節	業主權益作業稽核	324
第十六節	印鑑、支票使用情形作業稽核	325

第十九章 投資循環作業稽核

- 第一節 投資作業程序之稽核…………… 327
- 第二節 有價證券保管作業之稽核…………… 328

第二十章 生產循環作業稽核

- 第一節 生產計劃作業稽核…………… 331
- 第二節 製程管理稽核…………… 332
- 第三節 品質管制稽核…………… 333
- 第四節 設備保養之稽核…………… 334
- 第五節 安全衛生作業之稽核…………… 335
- 第六節 呆廢料作業稽核…………… 336
- 第七節 生產成本作業稽核…………… 337
- 第八節 生產績效稽核…………… 339

第四篇 電腦控制與稽核

第二十一章 電腦作業控制

- 第一節 組織與管理…………… 343
- 第二節 硬體設備(施)之控管…………… 348
- 第三節 電腦機房之操作與管理…………… 351
- 第四節 公用程式軟體之控制…………… 353

第五節	應用系統發展管理及控制	357
第六節	媒體管理與控制	363
第七節	一般資訊安全控制	366
第八節	輸出入之控制	370
第九節	存取控制與管理	372
第十節	資料傳輸控制	376
第十一節	程式與檔案資料控管	379
第十二節	設備及系統之評估	381
第十三節	安全防護控制	383

第二十二章 電腦作業稽核

第一節	組織與管理	387
第二節	硬體設備(施)之稽核	391
第三節	電腦機房控管之稽核	395
第四節	公用程式軟體控制之稽核	396
第五節	應用系統發展控管之稽核	400
第六節	媒體控管之稽核	406
第七節	一般資訊安全控制之稽核	408
第八節	輸出入控制之稽核	412
第九節	存取控管之稽核	414
第十節	資料傳輸控制之稽核	418
第十一節	程式與檔案資料控管之稽核	421
第十二節	設備及系統評估之稽核	423

第十三節 安全防護之稽核.....	425
附錄一：推動公開發行公司建立內部控制制度 實施要點	429
附錄二：上市及上櫃公司應另行委託會計師評 估內部稽核作業績效處理須知.....	439
附錄三：對公司內部控制制度之評估意見.....	449
附錄四：稽核項目、形式（定期與不定期）、 實施週期對照表	461
參考書目	465