

主計總處主計訓練中心
內部稽核基礎研習班
民國112年6月第2/3期

內部稽核觀念

國立政治大學會計學系
周玲臺 名譽教授
chou@g.nccu.edu.tw

大綱

- 一、政府部門內部審計之範圍與任務
- 二、會計控制之源起與入法*
- 三、COSO (2013) 內控架構及內容
- 四、企業內部稽核全球發展
- 五、內部稽核新觀念
- 六、風險導向稽核制度
- 七、其他

* 會計的世界史，田中靖浩

一、政府部門內部審計之範圍與任務

	執行單位 (獨立性)	查核技術異同
政府外部審計	審計部審計人員 (獨立性強)	<ul style="list-style-type: none">■ 外部監督 (抽查)■ 查核技術較全面
政府內部審計	<ul style="list-style-type: none">■ 尚未設專責單位(註1)直接向機關首長報告■ 單位內會計人員 (獨立性弱)<ul style="list-style-type: none">● 單獨設立內部稽核單位(註2)● 由內控小組之覆核人員辦理● 綜規處編組或由機關首長指定	<ul style="list-style-type: none">■ 內部監督程序 (逐筆 / 抽查)■ 查核技術以檢查 / 覆核為主 檢查內部控制之實施狀況 尚未針對各業務計畫實施者 亟需強化績效管考與風險管理之內部稽核

註1：政府內部稽核應行注意事項 (2013.05.03.) 未提及「風險基礎」之文字

註2：政府內部控制監督作業要點 (2016.12.30.)

二、內部控制

(1) 歷史起源 - 從Joseph Kennedy改革金融證券市場開始

由證券法/證券交易法到會計制度改革

(2) 1977年國外行賄法案首次入法 - 為杜絕國外行賄

推動會計控制制度

(3) COSO 1993 to IC-IF 2013 COSO Cube

三、COSO(2013) 內控架構及內容七大改變

1. 擴充財務報導目標之範圍至資料之內外部傳遞與不同之報導媒介
 2. 強化目標、風險及內控之間之連結
 3. 內部控制之五個要素全須納入以評估內控之有效性
 4. 導入原則來分析五大要素
 5. 明示風險評估中加入舞弊風險之必要
 6. 擴充法遵之營運目標之討論與重要性
 7. 更新IT組織關係依存及監督相關之指引
- 提醒：內部稽核人員的責任包括與高階管理人員溝通及傳遞內控新觀念

四、內部稽核全球發展

- 內部稽核協會（IIA）及內部稽核研究基金協會（IIARF）

COSO IC-IF（2013）新內控架構主要影響內部稽核之工作範圍及性質，包括：內稽人員之專業判斷需要提升及查核內控之評估過程必須有完整文件證據等。

四、內部稽核全球發展

■ 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

第 1 2 條第 2 項（專任內稽人員之條件）

金融控股公司及銀行業內部稽核人員應具備下列條件：

1. 具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試、國際內部稽核師之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上，經施以三個月以上之金融業務及管理訓練，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一。
2. 最近三年內應無記過以上之不良紀錄，但其因他人違規或違法所致之連帶處分，已功過相抵者，不在此限。
3. 內部稽核人員充任領隊時，應有三年以上之稽核或金融檢查經驗，或一年以上之稽核經驗及五年以上之金融業務經驗。

四、內部稽核全球發展

■ 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

第 20 條第 1 項 (訓練與證書)

內部稽核單位之稽核人員於充任前均應分別參加主管機關認定機構所舉辦之下列訓練，並取得結業證書：

1. 初任稽核人員應參加稽核人員研習班、電腦稽核研習班或票券稽核研習班六十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。
2. 領隊稽核人員應參加領隊稽核研習班十九小時以上課程。
3. 總稽核及正副主管應參加稽核主管研習班十二小時以上課程。

五、內部稽核新觀念

內部稽核在建立內控之溝通與領導角色

- 與管理階層及審計委員會的溝通
- 與外部審計人員合作
- 建立內部更有效的監督機制與紀錄
- 與內部流程負責人溝通

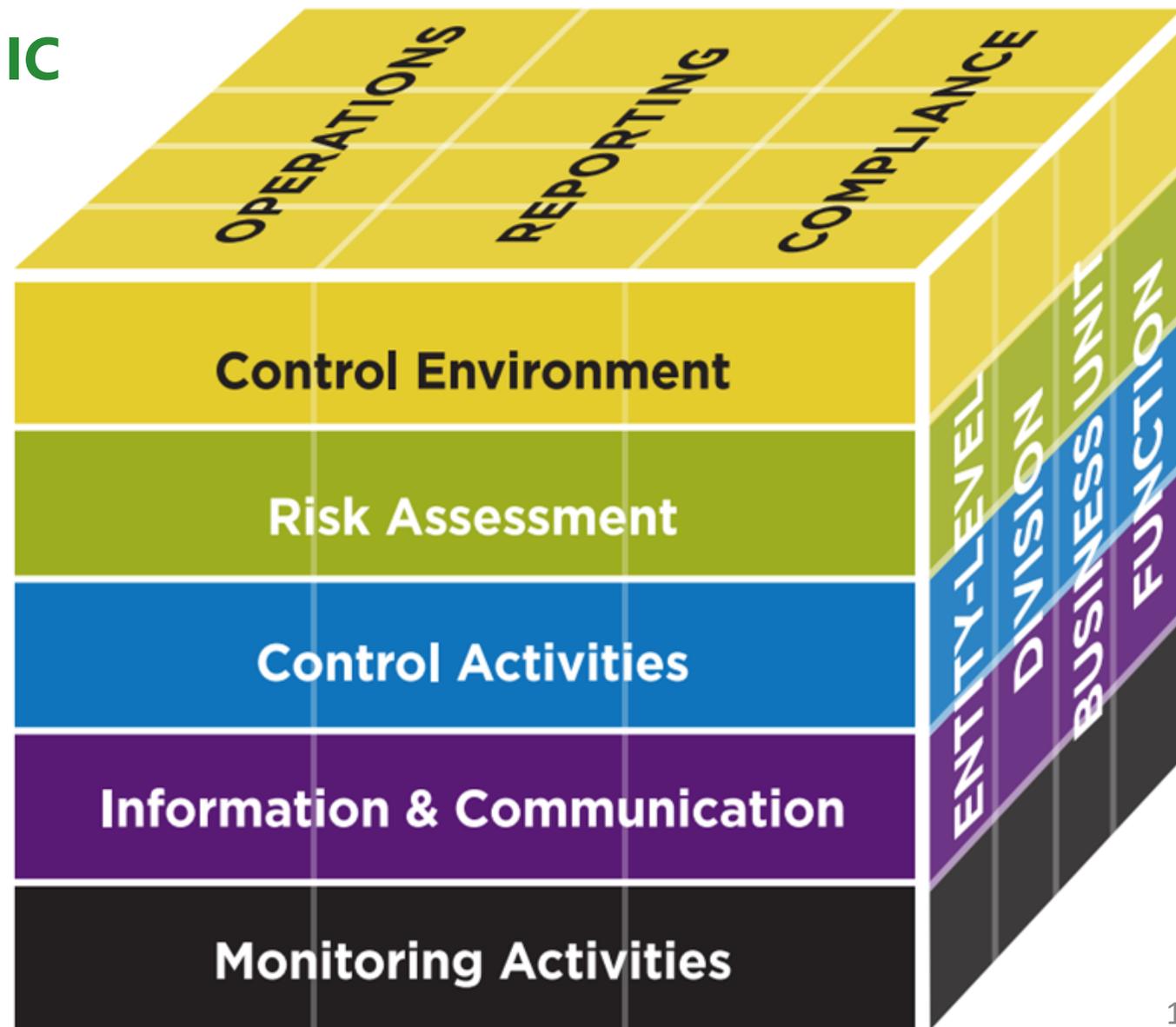
五、內部稽核新觀念 - COSO IC

五大要素

- 控制環境
- 風險評估
- 控制作業
- 資訊與溝通
- 監督作業

三大目標

- 營運目標
- 報導目標
- 遵循目標



五、內部稽核新觀念 - COSO IC

Financial / Nonfinancial

External Financial Reporting Objectives May Relate to:

- Annual Financial Statements
- Interim Financial Sustainability Statements
- Earnings Releases

External Nonfinancial Reporting Objectives May Relate to:

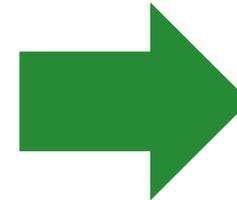
- Internal Control Report
- Sustainability Report
- Supply Chain/Custody of Assets

Internal Financial Reporting Objectives May Relate to:

- Divisional Financial Reports
- Customer Profitability Analysis
- Bank Covenant

Internal Nonfinancial Reporting Objectives May Relate to:

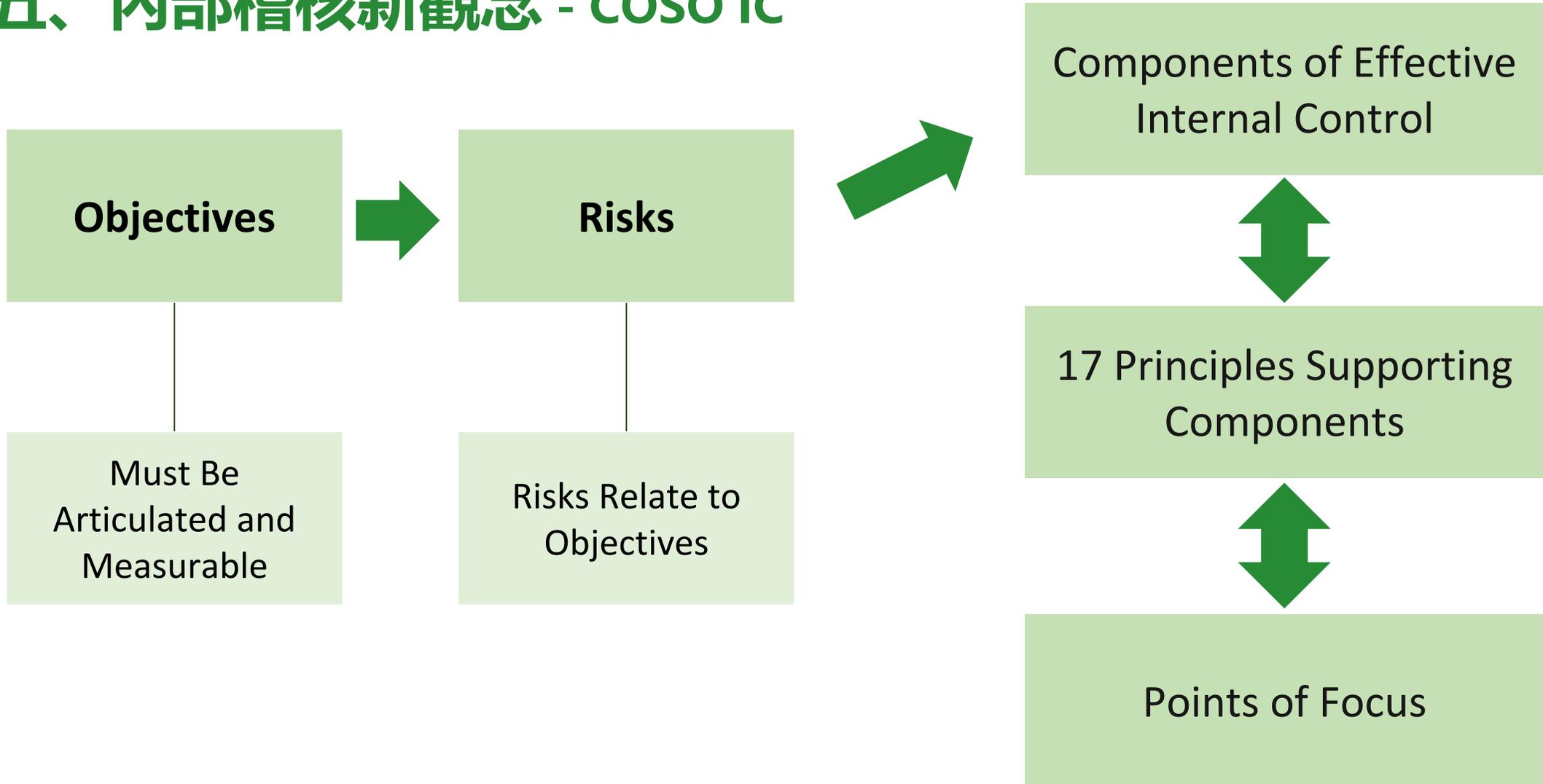
- Staff/Asset Utilization
- Customer Satisfaction Measures
- Health and Safety Calculations



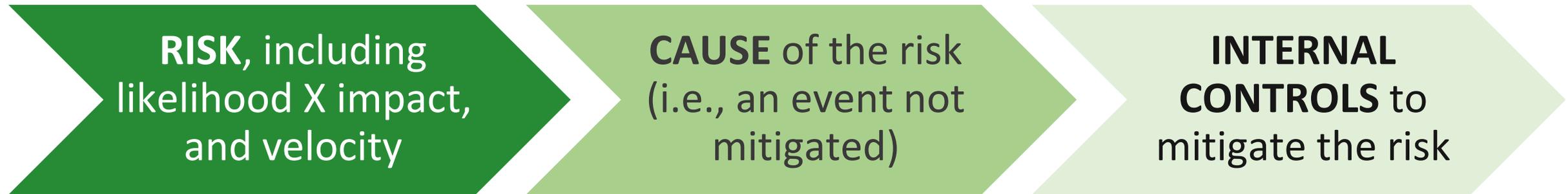
Characteristics

- Used to meet external stakeholder and regulatory requirements
- Prepared in accordance with external standards
- May be required by regulators, contracts, agreements
- Used in managing the business and decision-making
- Established by management and the board

五、內部稽核新觀念 - COSO IC



五、内部稽核新观念 - COSO IC



五、內部稽核新觀念

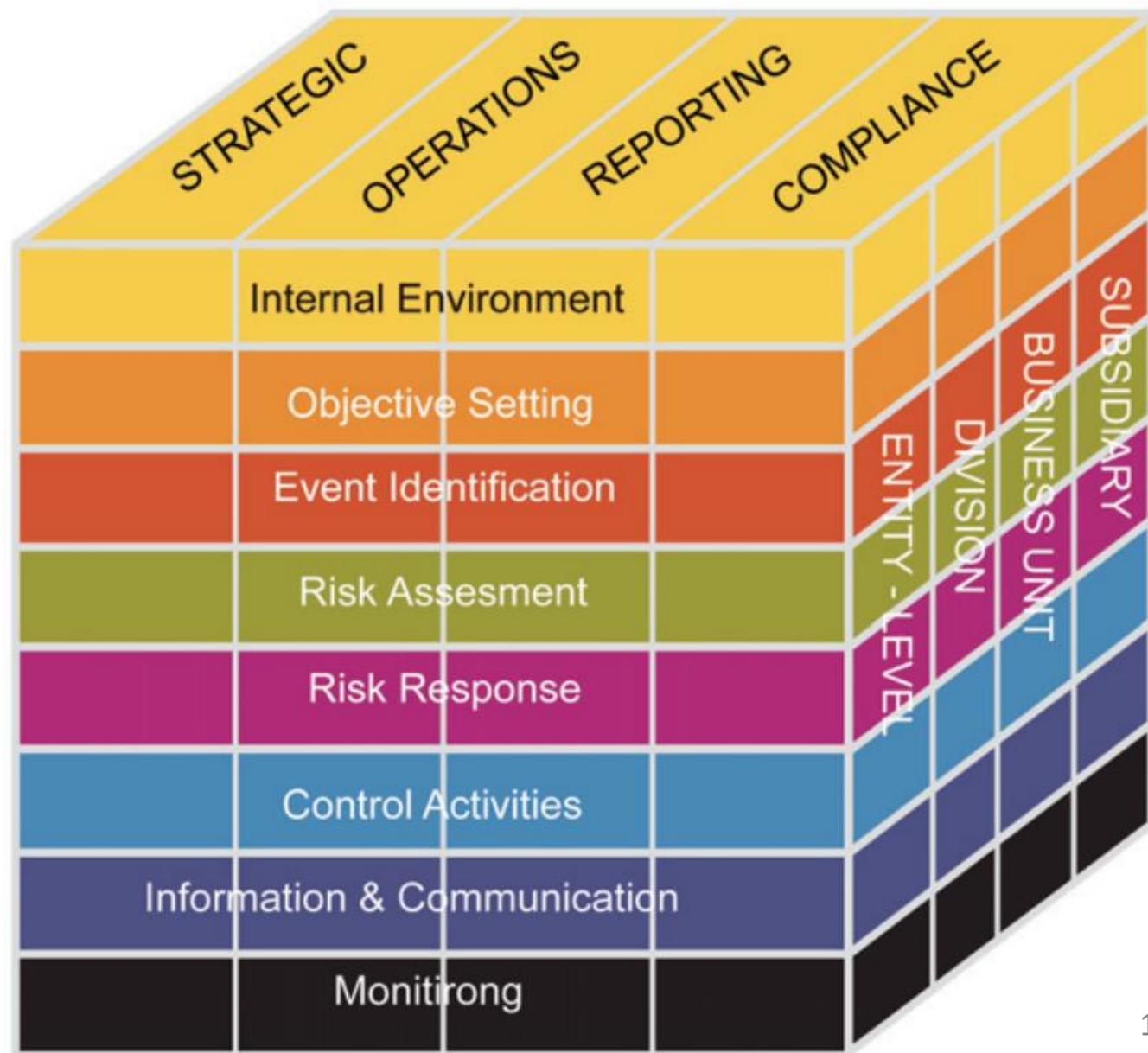
- COSO ERM 2004

八大要素

- 控制環境
- 目標設定
- 事件辨認
- 風險評估
- 風險因應
- 控制活動
- 資訊與溝通
- 監督

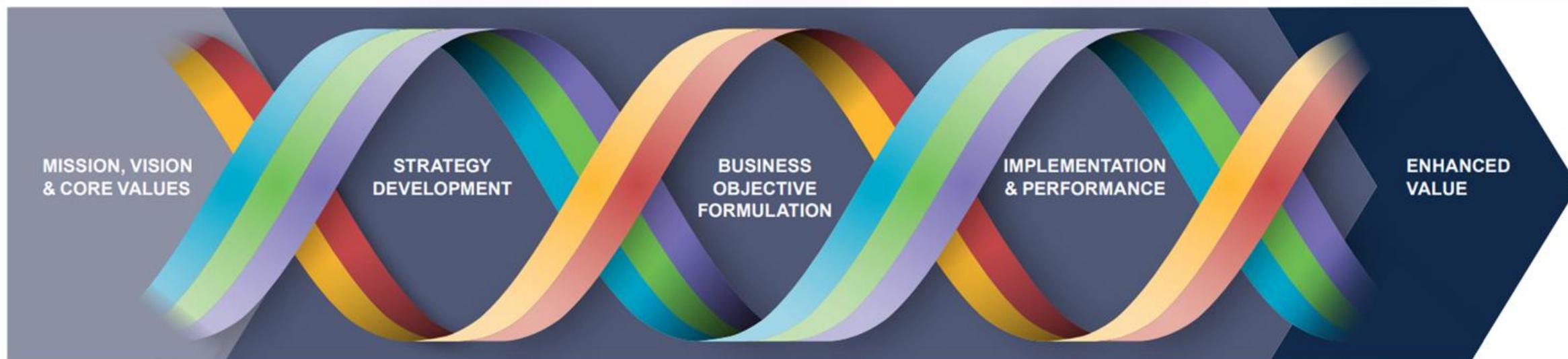
四大目標

- 策略目標
- 營運目標
- 報導目標
- 遵循目標



五、内部稽核新观念 - COSO ERM 2017

Figure 1.2 Risk Management Components



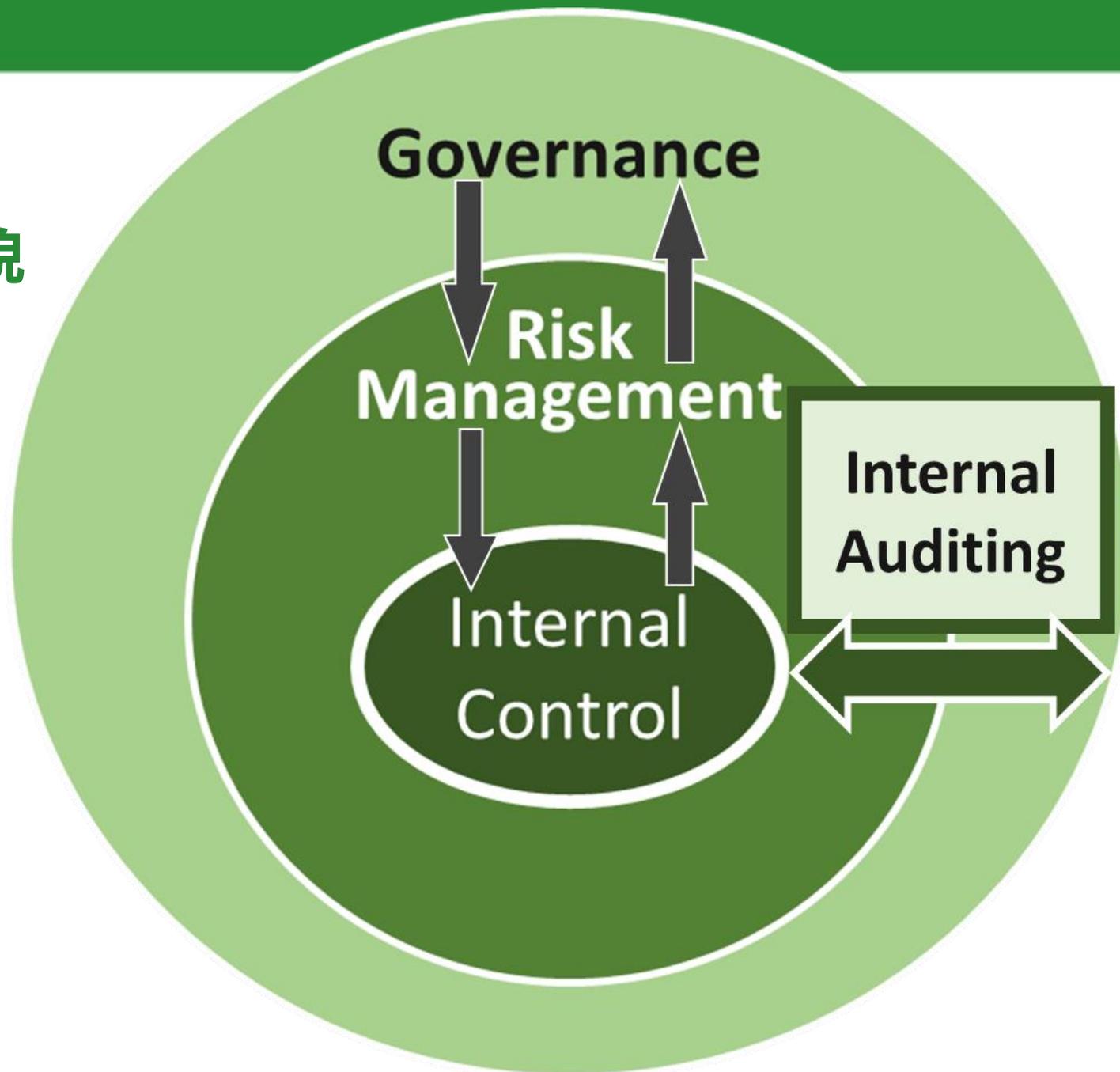
Source: COSO Enterprise Risk Management—Integrating with Strategy and Performance

五、內部稽核新觀念 - COSO ERM 2004 與 2017 之比較

2004	2017
1. 內部環境	1. 治理與文化
2. 目標設定	2. 策略及目標之訂定
3. 事項辨認	3. 執行行動
4. 風險評估	
5. 風險回應	
6. 控制活動	
7. 資訊與溝通	5. 資訊、溝通, 以及報導
8. 監督活動	4. 覆核及改變

五、內部稽核新觀念

- 內部稽核的發展全貌



六、風險導向稽核制度 Risk-based Auditing

風險導向稽核制度著重風險之辨識、評估與管理，透過風險評估之方法，審慎評估稽核範圍內各個受查主體之風險，對於各受查主體量身訂做查核作業及查核頻率，與傳統稽核制度著重於現行內部控制制度之運作有效性，對於不同風險項目採取齊頭式之查核頻率及查核深度顯有不同。

六、風險導向稽核制度 Risk-based Auditing

以存匯業務為例，如存匯業務包括支票存款、活期存款及定期存款，傳統稽核制度對上述存款作業每年均進行例行稽核，

縱使活期存款作業之洗錢風險較高，惟因每年之稽核人力有限，故無法就活期存款作業投入更多之稽核資源；

而風險導向稽核制度即除了例行稽核外，針對風險較高之作業項目，將再行安排較為深入之稽核計畫，且其稽核頻率亦會較例行稽核為高，同時亦會針對稽核結果提出建議，以逐步降低活期存款作業之洗錢風險。

六、風險導向稽核制度 Risk-based Auditing

導入風險導向稽核制度因不再受限於每年均需對現行內部控制制度之所有項目進行稽核，可針對風險較高的項目投入較多稽核資源，故可增加稽核作業之彈性，並由事後稽核轉為事前防範，除提升稽核價值外，亦可增進公司整體內部控制制度之有效性，並強化企業經營體質及管理能力。

**如果ENRON的內部稽核導入風險導向稽核制度，
會有不同的結果嗎？**

六、風險導向稽核制度 Risk-based Auditing

銀行業為確認風險評估範圍，應就其單位組織所經營業務範圍及主管機關法令規範，辨識應辦理風險評估之受查主體，以確保風險評估範圍能完整涵蓋銀行業整體營運範疇。受查主體可以是單位組織、產品、業務、作業流程或依其他構面訂定受查主體，端視銀行業對於受查主體風險評估之整體性及其與查核頻率連結之相關性，並考量自身對於風險管理之需求及查核計畫安排之可行性，以訂定適當之受查主體。

新竹市政府之內稽如何辨識應納入評估之受查主體及業務範圍?

七、其他

(一) 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第15-1條第2項 (申請機構條件)

本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度，應符合下列條件：

1. 最近一次申報自有資本與風險性資產比率，符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條之規定。(應檢附證明資料)
2. 以最近一次金融檢查及最近一期經會計師查核簽證之財務報表為基準，均無備抵呆帳及各項準備提列不足。(應檢附證明資料)
3. 最近一季逾期放款比率未超逾百分之一。(應檢附證明資料)

(下續)

七、其他

(一) 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第15-1條第2項 (申請機構條件)

本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度，應符合下列條件：

4. 已具備有效之內部控制制度

- (一) 已具備明確內部控制三道防線架構(含分工及監督之運作說明)及偵測經營風險之內部規範。
- (二) 已建立風險導向內部稽核制度，並訂定相關業務規範及處理手冊，且其內容至少應符合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會實務守則之規範。

七、其他

(二) 風險導向內部稽核制度應包括哪些項目？

1. 內部稽核風險評估之程序與方法
2. 風險評估報表 (如風險評估結果彙整報表及各項重大經營風險監控報表)
3. 內部稽核風險評估結果與年度稽核計畫之連結
4. 內部稽核風險評估結果定期檢視機制
5. 內部稽核品質評核機制：
 1. 評核方式 (內部自我評核或外部評核) 及頻率
 2. 評核內容涵蓋項目
 3. 評核結果之運用及處理

七、其他

(三) 政府或非營利組織之營運風險在哪？ (Operation Audit)

參考 - 金管會「本國銀行對國外分(子)行內部稽核作業管理自律規範」

應強化各級政府機關**國外辦事處**、**使領館人員及其業務經費**營運風險的控制嗎？

七、其他

(四) 法遵愈來愈重要 (Compliance Audit)

(五) 查核政府機關時，財報舞弊之重要性如何？ (Financial Audit)

1. 政府所有權不明，誰是所有權人？誰是其代表人？
2. 會計資訊不透明
3. 政府財務報表之表達與揭露不重要？誤導隱匿有無法律責任？



Thank you for listening!

Q & A

國立政治大學會計學系
周玲臺 名譽教授
chou@g.nccu.edu.tw