

# 內部控制與查核風險之介紹： 管理角度的新思維

演講者：李家琪

國立台北商業技術學院  
會計資訊系

97年11月16日

# 何謂內部控制

- ❁ 係一**管理過程**
- ❁ 受一組織的董事會、管理階層、其他人員之影響
- ❁ 內控目的為達成下列三個目標
  - ⊙ 財務報導之可靠性
  - ⊙ 營運之效果及效率
  - ⊙ 相關法令之遵循
- ❁ 公開發行公司建立內部控制制度處理準則  
(民國 96 年 7 月 17 日 修正)

# 從企業觀點看內控

● 企業是一群分工合作之結果，為使這些人能有秩序地達成組織目標與使命，一定要有方法，**此方法即為內部控制**。

● 內控目的

## ■ 對內

- ✓ 確保組織目標之達成
- ✓ 確保遵循相關法令

## ■ 對外

- ✓ 提升財務報表之可靠性

# 從查核人員觀點看內控

## 目的

### ■ 基本目的

- 確認企業內控系統之有效性可信與否

### ■ 次要目的

- 提供改善之建議意見

# 內控五大要素-1

## ■ 控制環境

- 係指塑造組織文化、影響員工控制意識之綜合因素，控制環境係其他組成要素之基礎。
- 控制環境受到下列因素之影響
  - 操守
  - 價值觀
  - 各方面能力
  - 董事會與監察人之參與
  - 管理哲學
  - 經營風格
  - 組織結構
  - 權責劃分
  - 人力資源政策

# 內控五大要素-2

## ■ 風險評量

- 係指公司辨認其目標不能達成之內、外在因素，並評估其影響程度及可能性之過程。
- 企業之經營須留意其所面臨之風險，同時建立一套能辨識、分析並管理風險之制度。
- 查核人員了解受查者評估風險過程，應關注與財務報導目標有關之風險，藉以瞭解管理階層如何考量與財務報導目標有關之風險及其因應對策。

# 內控五大要素-3

## ■ 控制活動

✿ 係指設立完善之控制架構及訂定各層級之控制程序，以幫助董事會及經理人確保其指令已被執行。

✿ 包括下列控制活動

- 交易之授權
- 職能分工
- 執行結果之複核
- 資料處理之控制
- 實體控制

# 內控五大要素-4

## ■ 資訊與溝通

### ■ 資訊

- ✓ 係指資訊系統所辨認、衡量、處理及報導之標的，包括與營運、財務報導或遵循法令等目標有關之財務或非財務資訊。

### ■ 溝通

- ✓ 謂把資訊告知相關人員
- ✓ 包括內、外部溝通



# 內控五大要素-5

## ■ 監督

- 係指自行檢查內部控制制度品質之過程，包括評估控制環境是否良好，風險評估是否及時、確實，控制作業是否適當、確實，資訊及溝通系統是否良好等。
- 內控必須受到監督，做必要之修正，如此內控系統才能**因應時間與環境之變遷**。
- 可分為**持續性監督**與**個別評估**。

# 內控的限制

- 無法絕對保證公司之資產絕對安全
- 無法絕對保證財報絕對可靠及完整
- 內控僅能提供合理保證，無法提供絕對保證
- 內控有效性受先天限制之影響
  - 成本效益考量
  - 未考慮特殊之交易事項
  - 情況變遷致使原控制程序無法因應
  - 無法避免的人為疏失
  - 無法完全排除串通舞弊之可能性
  - 管理階層逾越控制程序之可能性

# 重大性

## 何謂重大性

- 從審計觀點，重大性係指財報中錯誤、遺漏之程度很有可能影響使用該財報人士之判斷者。

## 重大性水準

- 可容忍的偏差率與錯誤金額的**最低程度**
- 考慮錯誤的**性質與金額**
- 通常係以各財報重大性標準之金額**最低**者為準

# 何謂風險

- 定義：風險是可能導致目標無法達成之原因。
  - 將來性
  - 不確定性
  - 不利影響或潛在經濟盈虧

# 風險的分析與衡量

## ■ 引發企業整體風險的企業外在因素

- 經濟環境、製造技術、政治環境、法令規定、競爭對手之行動、債權人之要求、大自然引發之不可抗力事件等

## ■ 引發企業整體風險的企業內在因素

- 人力資源之變動、與員工有關之因素、與資訊系統有關之因素等

■ **風險衡量**應考慮每一個因素發生的可能性有多大之外，還要考慮如果發生，**後果有多嚴重**？

■ **風險程度**=發生可能性×後果（每一個項目皆可用等級分數來衡量）

# 從風險管理角度觀看風險

- 風險監督是內部稽核之責任轉變為**風險監督是管理當局之責任**
  - 風險只是需要加以控管之負面因素轉變為**危機即是轉機之概念**
  - 風險管理是依組織架構執行轉變為**風險管理是整合性且適用於企業整體**
  - 風險管理是較低階層之責任轉變為**風險管理是高階層及各執行單位之責任**
  - 風險衡量是主觀的轉變為**以數量化衡量風險**
- **有效的風險管理等於成功**

# 何謂查核風險(Audit Risk, AR)

- 會計師從事查核工作時，亦會面臨著風險，我們稱之為**查核風險**。
- **查核風險**係指會計師對有重大錯誤之財報表示不當意見之風險。
- **無保留意見的迷思?**
- **重大性標準之金額與查核風險水準存有反向關係。**

# 查核風險組成要素

- 固有風險(Inherent Risk, IR)
- 控制風險(Control Risk, CR)
- 偵查風險(Detective Risk, DR)

$$AR=IR \times CR \times DR$$



# 固有風險

- 係指在不考慮內部控制之情況下，某科目餘額或某類交易發生重大錯誤之風險。
- 與下列項目有關
  - 企業之業務性質
  - 經營環境
  - 會計科目或交易之性質
  - 外部因素，例如：產業景氣

# 控制風險

● 係指內控制度未能及時預防或查出重大錯誤之風險。

● **控制風險永遠存在！**

# 偵查風險

- 係指查核人員執行查核程序後仍未能查出既存重大錯誤之風險。
- 此風險為會計師唯一可以掌握之因素。
- 產生風險的原因
  - 選用不當的查核程序
  - 執行偏差
  - 誤解查核結果
  - 採用抽查方式
- 克服之道
  - 藉由適當之規劃與督導、實施查核工作之品質管制。

# 查核風險模型

■  $AR=IR \times CR \times DR$

■  $DR=AR \div (IR \times CR)$

■ 當固有風險與控制風險固定之下，查核風險將與偵查風險呈同向變動。

■ 這三種風險均可以數量化或非數量化之方式表達。

# 風險評估與查核證據的關係

風險類型	風險程度評估	所須查核證據數量
固有風險	高	多
控制風險	高	多
可接受之偵查風險	高	少

# 查核風險、查核證據、重大性水準三者之間的關係



# 參考資料

- 公開發行公司建立內部控制制度處理準則，96年7月17日修正。
- 劉振岩，96年12月，「以風險為導向的內部稽核」，今日會計，頁22-32。
- 賴森本、許哲源，95年9月，審計學－企業審計與政府審計，華立圖書股份有限公司，四版。

感謝聆聽與指教

