



# 會計人員內部控制認知程度對達成目標之影響

各機關成員對內部控制認知程度是政府建構完善內部控制機制之關鍵，對於內部控制目標達成亦有重要影響。本文主要係為印證會計人員對內部控制認知程度，及對達成內部控制目標之影響，以期作為各機關設計及執行內部控制相關機制參考。

蕭家旗（財政部會計長）

## 壹、前言

在全球化浪潮下，政府部門面臨來自科技創新、自由化經濟、公民意識高漲等外在環境挑戰，各國紛紛致力於政府管理之革新。20 世紀末開始，公共行政學者開始倡導「公共治理」之觀念，公共治理議題已受到全球普遍關注，而公共治理、廉政建設與政府效能之基礎即建構於完善之內部控制機制。會計人員為機關一份子，其對內部控制認知程度也是政府建構完善內部控制機制之關鍵，對於內部控制目標達成亦有重要影響，爰本文以財政部

及其所屬會計人員為研究對象，探討其對「健全內部控制實施方案」四大目標之認知程度，以供未來增進會計人員發揮協助內部控制功能之角色扮演參考。

## 貳、內部控制、內部稽核、內部審核

### 一、內部控制

內部控制係企業為達到營業目標所採取之方法及措施，就定義而言，美國會計師協會第 33 號審計程序公報曾對內部控制（Internal Control）定義：「內部控制係企業為維護資產

之安全、驗證會計資料之正確性與可靠性、提高經營績效、促進遵行管理當局之既定政策而擬定之組織方案，及所採用之各種方法與措施」。另 1996 年美國會計師協會公布 SAS78（審計準則公告第 78 號），全面接受 COSO 報告內容，將內部控制定義為：「內部控制是由企業董事會、經理階層和其他員工實施之，為營運之效率效果、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標之達成，而提供合理保證之過程」。

1974 年成立之世界最高審計機關組織（INTOSAI），其內部控制準則委員會

(Committee on Internal Control Standards) 於公部門內部控制準則指引 (INTOSAI GOV 9100) (2004) 版本條文中規定：「內部控制包括組織計畫，以及為達成配合組織任務，保護資產、遵循法律、規章及各項管理作業規定，提供值得信賴之財務及管理資料而採取之管理態度、方法、程序及評量措施。其控制目標，一是保護資產，以避免因浪費、舞弊、管理不當、錯誤、欺詐及其他違法事件而遭致損失；二是配合組織任務，使各項作業均能有條不紊，且更經濟有效地運行，並提高產品與服務之質量；三是遵循法律、規章及各項管理作業規定；四是提供值得信賴之財務及管理資料，並能適時恰當地揭露有關資料。」

本研究之內部控制目標係指為整合機關內部各種控管及評核措施之管理過程，包括控制環境、風險評估、控制作業、資訊與溝通及監督等五項互有關聯之組成要素，並由機關全體人員共同參與，藉以合理促使達成：(一) 提升施政效能，

(二) 遵循法令規定，(三) 保障資產安全及(四) 提供可靠資訊等四項目標。

## 二、內部稽核

依據國際內部稽核協會 (The Institute of Internal Auditors, 簡稱 IIA) 對內部稽核定義：「內部稽核為獨立、客觀之確認性服務及諮詢

服務，用以增加價值及改善機構營運。內部稽核協助機構透過有系統及有紀律之方法，評估及改善風險管理、控制及治理過程之效果，以達成機構目標。」即其功能包括評估與改善風險管理、控制及治理過程等三大要素。

內部稽核在內部控制主要是扮演監督要素中個別評估之角色，監督或內部稽核功能若能有效發揮，則內部控制必能落實。

## 三、內部審核



● 本文主要參考文獻 - 財政部 100 年度研究報告 (照片來源：作者提供)

內部審核係指會計人員以客觀之態度，對政府機關內部之業務計畫、預算執行、會計文書、財務資料及各種會計事務處理程序等，審核其處理過程是否適當合理，業務單位是否確實遵行，如發現須檢討改善事項，則提出書面報告，供機關首長或管理當局參考，以協助各機關發揮內部控制之功能，使資源 (含人、錢、事、物) 發揮最大效用。

內部審核是內部控制重要之一環，亦為協助發揮內部控制主要功能之重要機制，而內

# 論述》管理 · 資訊



部審核係會計人員職掌，亦由會計人員來執行。然依會計人員專業智能及職掌僅涉及歲計與會計領域，並未涵蓋內部控制全部，且會計人員執行公務所負責任亦侷限於會計責任與財務責任兩部分，故內部控制制度之實施，非僅會計人員職責，亦是機關內每個人之責任。

## 四、內部控制與內部稽核及內部審核之關係

我國公部門運作中屬內部控制功能之機制包括內部審核、施政績效評核、人事考核、政府採購稽核、事務管理工作檢核及政風查核等，基本上已涵蓋政府施政作為中各項應行控制之活動或措施，惟規範功能架構尚未整合，行政院主計總處基於完備政府內部控制機制，涵蓋許多層面，已廣續廣泛蒐集國內、外參考資料，期

在兼顧與國際接軌並符合我國國情實務運作順遂原則下，建構一長遠可行之內部控制發展策略，完備內部控制架構及規範。茲將我國現行有關內部控制、內部稽核及內部審核之關係比較說明如表 1。

## 參、研究設計

本研究採用問卷調查法，研究對象為財政部所屬會計人

表 1 內部控制、內部稽核及內部審核之關係

項 目	內部控制	內部稽核	內部審核
目 標	1. 提升施政效能 2. 遵循法令規定 3. 保障資產安全 4. 提供可靠資訊	1. 提升施政效能 2. 遵循法令規定 3. 保障資產安全 4. 提供可靠資訊	1. 遵循法令規定 2. 提供可靠財務資訊
執行者	機關全體人員	行政院主計總處、人事行政總處、行政院研究發展考核委員會、行政院公共工程委員會、法務部等	主計體系之會計人員
範圍（主要法令）	機關所有營運相關控制活動之法令	內部審核、人事考核、施政績效評核、採購稽核、政風查核及事務管理工作檢核等相關內部控制事項之法令	會計法第 4 章、內部審核處理準則有關內部審核工作之規定
性質 / 控制要素	1. 控制環境 2. 風險評估 3. 控制作業 4. 資訊與溝通 5. 監督（持續 / 個別）	1. 控制環境 2. 風險評估 3. 控制作業 4. 資訊與溝通 5. 個別（評估）監督	1. 控制作業 2. 資訊與溝通 3. 監督（持續 / 個別）
控制 / 評估對象	控制對象：包含所有營運活動	評估對象：包括內部控制四項目標	評估對象：提供可靠資訊目標，包含與財務資訊有關之法令遵循、保障資產安全，不包含施政效能及與財務資訊無關之法令遵循。

資料來源：王怡心等（2010）；林慶隆（2010）；馬秀如（1999）。

註：表中內部稽核之執行者（專責內部稽核單位）由機關內部何單位擔任，尚由行政院研究發展考核委員會研議中。

員，共送出 277 份，全數回收，扣除填答不全之回卷，實得 272 份有效問卷，總回收率 98%。研究變項中內部控制認知程度，係參考陳彥伶「會計人員在公務組織單位之角色探討」研究，以內部控制制度認同度、操作流程之難易度、興利防弊之成效度等三方面為構面：

### 一、制度面認同度

包括（一）各單位是否自行負責訂定作業流程及手冊並據以辦理。（二）組織之風險評估是否由各單位自行辦理並訂定預防風險之有效方針。

（三）是否透過電腦化作業確保財務資訊正確性。（四）組織績效（如財務有效運用）之措施是否由各單位自行負責訂定及執行。

### 二、操作流程之難易度

包括（一）計畫與預算之執行是否由業務單位自行依作業流程簽控。（二）財務憑證之合法性是否由各單位自行負責。（三）採購流程是否依分

層負責之權責規範分由各單位辦理。（四）財務案件的法規是否由各單位依權責自行遵行核辦。

### 三、興利防弊之成效度

包括（一）各單位依自訂作業流程及手冊執行，是否具積極興利之效果。（二）各單位自行負責工作目標與預算之執行，是否訂定績效指標以強化工作績效。（三）各單位對於財務風險問題自訂防範措施是否可有效防弊。（四）各單位自行依政策之法令規章行事是否可貫徹政府政策。

至內部控制目標，主要係根據行政院函頒「健全內部控制實施方案」所欲達成之提升施政效能、遵循法令規定、保障資產安全及提供可靠資訊等四項目標為構面，並使用 t 檢定 (t-test) 及單因子變異數分析 (One-way ANOVA) 與典型相關分析 (Canonical correlation analysis) 等方法，分析各構面之差異性及關聯程度。

## 肆、結果分析

### 一、個人屬性對內部控制與目標之認知程度

從下頁表 2 統計顯著性摘要結果顯示，不同服務地區對內部控制認知，及操作流程之難易度有顯著差異，且北部地區比其他地區明顯。其次，不同性別在內部控制整體目標及提供可靠資訊與保障資產安全方面之認知程度，有顯著差異；不同職務在內部控制整體目標及遵循法令規定與提升施政效能方面之認知程度，有顯著差異，且核稿人員認知程度比承辦人員高；不同年資僅在遵循法令規定方面之認知程度，有顯著差異，至對內部控制制度及其他內部控制目標之認知程度，不同年資間比較結果則未有顯著差異。

### 二、會計人員對內部控制認知程度與目標之相關分析

從下頁表 3 典型相關係數結果，發現如下：



表 2 個人屬性對內部控制認知與目標統計顯著性摘要

個人屬性	內部控制 認 知	制度認 同 度	操作流 程之 難易度	興利防 弊之 成效度	內部控 制目 標	提供可 靠資 訊	遵循法 令 規 定	提升施 政 效 能	保障資 產 安 全
性 別	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	*	**	n.s.	n.s.	*
職 業	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.
機關屬性	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.
工作性質	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.
職 務	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	*	n.s.	*	*	n.s.
學 歷	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.
年 資	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	*	n.s.	n.s.
服務地區	*	n.s.	*	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.
出生年次	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.	n.s.

資料來源：本研究統計。

註：1. n.s. (no significance) null hypothesis, 並無顯著證據顯示議題檢定有差異。

2.\*P<.05 \*\*P<.01

(一) 認知程度中三個變項被自己典型變量 ( $\chi^1$ ) 解釋之變異為 36.138%；內部控制目標中四個變項被自己典型變量 ( $\eta^1$ ) 解釋之變異為 81.589%，即 X 組三個變項透過一組典型變量 ( $\chi^1$ 、 $\eta^1$ ) 可以解釋 Y 組四個變項總變異之 40.203% (重疊百分比)。

(二) 內部控制認知程度三個變項透過此組典型變量影響內部控制目標四

個變項，即「制度認同度」等三個變項藉由此組典型變量而對「提升施政效能」等四項目標變項產生影響，且為中度相關，典型相關係數為 0.702 ( $p=0.000 \leq 0.05$ )。

(三) 就典型變量而言，三個認知程度變項以「操作流程之難易度」及「興利防弊之成效度」二個變項與 X 變項關係最為密切，達高度相關 (-0.849、-0.897)，

數值均為負數，Y 變項四個變項之典型相關結構係數分別為 -0.935、-0.943、-0.842、-0.889，其數值亦均為負數。典型相關方面，典型變量間之相關係數值為正值，因而認知程度之「操作流程之難易度」及「興利防弊之成效度」二個變項對內部控制四項目標變項之影響均為正向，即會計人員對於內部控制制度之操作流程愈容易、興

利防弊成效愈高，則其愈易達成內部控制目標，典型相關徑路如附圖。

## 伍、結論與建議

### 一、制度及目標認知程度方面

在制度認知程度方面，本研究結果顯示，僅不同地區會計人員對內部控制制度之認同及操作流程之難易程度看法有差異，即其對未來應訂定內部控制制度作業流程及手冊，並據以執行業務、評估財務作業風險、訂定財務作業風險防範措施與提升財務效能措施等，暨由各單位依制度自行管控計畫及預算、由各業務單位提供合法性會計憑證並負真實責任、自行遵循採購流程規範及財務案件相關法規並負責等仍有認知差異。為期對內部控制有正確之認知，建議除廣續辦理研習及訓練外，針對地區認知差異部分，利用工作圈、研討會、小組會議及讀書會等方式予以深化對制度及目標之認知程度。

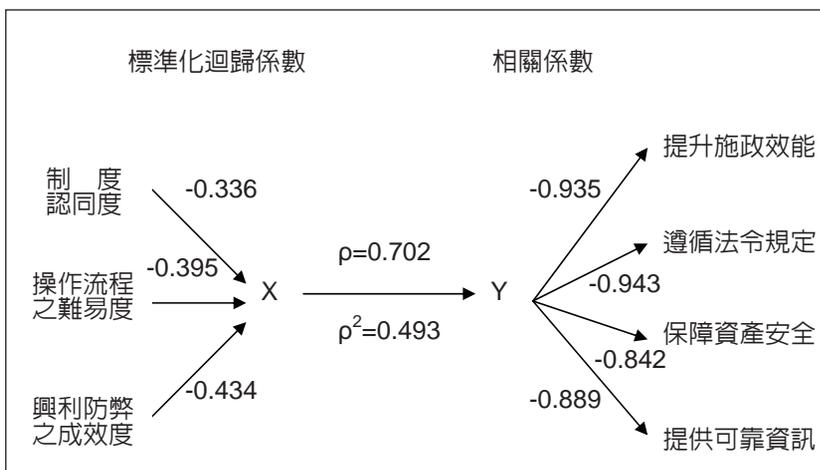
在目標認知程度方面，研究結果，不同性別、職務、年資，對內部控制整體目標及提升施政效能等四項目標之部分認知程度有顯著差異。由於內部審核係內部控制之一環，茲參酌 Kinney (2000) 內部控制目標分類圖，將行政院「健全內部控制實施方案」四項目標

表 3 內部控制認知程度與目標各構面典型相關係數

控制變項 (X 變項)	典型變量 $\chi^1$	效標變項 (Y 變項)	典型變量 $\eta^1$
制度認同度	-0.081	提升施政效能	-0.935
操作流程之難易度	-0.849	遵循法令規定	-0.943
興利防弊之成效度	-0.897	保障資產安全	-0.842
		提供可靠資訊	-0.889
抽出變異量%	36.138	抽出變異量%	81.589
重疊係數%	73.339	重疊係數%	40.203
		典型相關係數 $\rho$	0.702
		$\rho^2$	0.493***

資料來源：本研究統計。  
註：\*\*\*P<.001

附圖 典型相關徑路



資料來源：本研究統計。

畫成部分重疊之四個圓，再細分為 13 小類，會計人員除應本於職責就上開分類發揮其在內部控制體系之功能外，建議再增進內部控制四大目標，積極扮演角色如下：

- (一) 維持與精進會計人員提供可靠財務資訊及遵循法令規定角色，以有效協助機關推動及執行內部控制制度。
- (二) 強化會計提升施政效能角色，積極發揮會計協助管理之功能，以促進財產運用及施政效能。
- (三) 扮演資產安全維護者角色，以維護組織資產之安全。

## 二、認知程度對目標影響方面

本研究之典型相關分析結果，會計人員對於內部控制制度之操作流程愈容易、興利防弊成效愈高，則其愈易達成內部控制四項目標。因此，對於訂定內部控制制度作業流程及手冊，並據以執行業務、評估財務作業風險、訂定財務作業風險防範措施與提升財務效能

措施等屬操作流程難易度，及訂定績效指標，以政策目標規劃財務計畫，遵循政策法令規章執行財務計畫等屬興利防弊成效度兩方面，未來於內部控制制度設計及執行時，除參酌共通性作業範例外，建議規劃設計時應衡酌業務繁簡、規模大小及人員多寡暨機關特性，並運用權變理論觀點，就會計權變特性，考量設計及導入之成本效益，本重要性及風險性原則，善用資訊科技技術，依照內部控制組成五大要素，設計簡明有效且具靈活、彈性、涵蓋機關整體層級及作業層級各項業務之內部控制制度。

## 參考文獻

1. 王怡心、周靜幸（民 99），政府單位之治理機制－內部控制與稽核，主計月刊，第 650 期，頁 12-20。
2. 行政院（民 100），政府內部控制觀念架構。
3. 林慶隆（民 99），建構公部門內部控制架構，內部稽核季刊，第 72 期，頁 4-13。
4. 馬秀如（民 88），內部控制、內部稽核及內部審核範圍之探討，主計月刊，第 521 期，頁 26-33。
5. 韋伯韜等（民 94），強化政府內部控制機制與內部審核之研究，行政院主計處 94 年度委託研究期末報告。
6. 陳守金（民 71），我國行政機關內部審核實務之研究，臺中商專學報，第 24 期，頁 221-250。
7. 陳彥伶（民 92），會計人員在公務組織單位之角色探討，國立東華大學公共行政研究所碩士論文。
8. 湯堯（民 94），大學財務制度之變革與因應研究－以探究內部控制制度為核心，教育研究與發展期刊，第 1（2）期，頁 61-82。
9. 張福重（民 68），就會計法觀點論內部審核，實踐學報，第 10 期，300~278。
10. 黃永傳（民 92），會計人員在內部控制體系之角色，主計月刊，第 575 期，頁 31-42。
11. 蔡耀全等（民 89），ISO9000 國際品保制度與內部控制制度整合之研究－甲公司個案探索性分析，臺大管理論叢，第 11（1）期，頁 193-230。
12. 賴森本（民 98），「監督內部控制制度指引」介紹，內部稽核季刊，第 66 期，頁 48-51。
13. 蕭家旗等（民 100），探討會計人員對達成內部控制目標之認知及作為－以財政部會計處所屬會計人員為例，財政部 100 年度研究報告。❖