

# 內部控制、稽核專業與國際之接軌及相關認證之拓展

內部控制與稽核界正透過拓展專業規範及國際認證，醞釀整合全球一致的專業水平；面對此國際化潮流，主計同仁無法置身事外，與其翹首觀望，不如踴躍報考相關證照；於此過程中汲取該等準則規範及技術的最新發展趨勢，並加以發揮應用，將可促成政府強化內部控制與稽核等機制之效用，與先進國家齊步成長。

◎ 盧惠伶（行政院主計處會計管理中心專員）

## 壹、前言

在我國政府及企業之會計準則、制度，即將啓航與國際接軌的同時，內部控制、稽核之專業知能及實務，邁向國際潮流之態勢亦趨明顯。行政院主計處近年來除賡續推動我國政府會計革新工作，未來施政重點並將逐步健全政府行政體系之內部控制制度整體架構與規範，以資各機關遵循實施；

整合現行內部審核、績效評核、採購稽核、政風查核等內部稽核體系，建立妥適之管考機制；各機關另須依業務特性研訂個別內部控制制度，並加強宣導其具體作法及效益，俾使同仁有所正確認知。爰我主計同仁在依法落實執行內部審核工作之餘，若能與時俱進、充實個人內部控制與稽核專業知識，將可協助機關（構）治理、風險管理及內部控制之施

行，有效達成政府推展業務的目標。

## 貳、稽核專業組織推動全球共通規範及認證之努力

國際內部稽核總會（The Institute of Internal Auditors, 簡稱IIA總會）<sup>1</sup> 長期致力於內部稽核專業理論與實務之研究發展及教育推廣，並期許其所

揭示之內部稽核原則，廣為全世界所通行。IIA 總會除彙訂「國際內部稽核專業實務架構」等規章外，並先後推動國際內部稽核師（Certified Internal Auditor，簡稱CIA）、國際內控自評師（Certification in Control Self-Assessment，簡稱CCSA）等專業認證考試；近年來因體認政府稽核人員對於強化政府治理及改進公共服務等領域極具影響力，更進一步辦理國際政府稽核師（Certified Government Auditor Professional，簡稱CGAP）考試，旨在鑑定及增進政府稽核人員本身之專業知識與能力，期能藉此提升公共服務之效能。

我國內部稽核協會（簡稱我國IIA）為IIA總會之重要會員，除積極促進我國內部控制制度處理準則之修訂<sup>2</sup>、引領內部稽核準則<sup>3</sup>及實務工作之推展，配合與國際接軌外，亦承辦IIA總會之內部稽核相關認證考試。筆者有幸於94年5月參加我國首次CGAP英文試題

考試及格，復忝於95年通過CIA及CCSA考試，並自96年至98年間參與我國IIA、審計部辦理之CGAP專業輔導工作，協助翻譯及講授政府、非營利機構稽核之理論及實務研習相關課程<sup>4</sup>。茲將CGAP及其他內部稽核專業認證考試資訊及辦理情形介紹如下，俾利主計同仁瞭解及參考運用。

基於政府及企業之營運目標、稽核環境等具殊多差異性，IIA總會針對不同執業屬性分別開設了CGAP（政府稽核）、CIA及CCSA（公開發行公司之內部稽核或內部控制自行檢查）等認證考試，茲彙整各項考試之資格條件如表1、考試題型及內容綱要如表2。

## 參、內部稽核相關認證考試之簡介

## 肆、內部稽核相關認證考試之到考與及格趨勢統計

表1 考試相關資格條件彙整

證照名稱	主要對象	報考資格	獲頒證照之條件
CIA	公開發行公司之內部稽核人員	1. 大學以上畢業，或 2. CGAP、CCSA等任一考試及格，或 3. 公務人員高考及格，或 4. 會計師考試及格。	1. 通過CIA共4科考試（經CGAP、CCSA或會計師等任一考試及格，可抵免CIA第四科之測驗），且 2. 2年以上專任正職之工作經驗。
CGAP	政府部門及非營利機構之稽核人員	1. 符合上列4項之任一資格，或	1. 通過該科考試，且 2. 2年以上政府稽核相關工作經驗。
CCSA	公開發行公司之內部稽核人員，及推動內部控制自行檢查之人員	2. 專科以上學校畢業，並有3年以上（含）專任正職之工作經驗。	1. 通過該科考試，且 2. 1年內控自評工作經驗，及填寫國際內控自評師審核（經驗或訓練）表。

表2 考試題型及內容綱要彙整

## 一、CIA

1. 共4科，得採分段應試，選擇單科或多科報考。 2. 各科均為100題之單選題。 3. 電腦化考試，各科時間為2小時45分。	第一科：內部稽核在治理、風險及控制之角色	第二科：內部稽核之執行	第三科：經營分析及資訊科技	第四科：經營管理技能
	A. 遵循 IIA 總會訂頒之一般準則 (15-25%) B. 建立以風險為基礎之計畫以決定內部稽核工作之優先順序 (15-25%) C. 內部稽核單位在機構治理所扮演之角色 (10-20%) D. 執行其他內部稽核角色及職責 (0-10%) E. 治理、風險及控制知識要素 (15-25%) F. 專案計畫 (15-25%)	A. 專案之執行 (25-35%) B. 執行特定專案 (25-35%) C. 監督專案結果 (5-15%) D. 舞弊知識要素 (5-15%) E. 專案工具 (15-25%)	A. 企業流程 (15-25%) B. 財務會計及管理 (15-25%) C. 管理會計 (10-20%) D. 法規及經濟 (5-15%) E. 資訊科技 (30-40%) (偏重理論)	A. 策略管理 (20-30%) B. 全球企業環境 (15-25%) C. 組織行為 (15-25%) D. 管理技能 (20-30%) E. 協商 (5-15%)

## 二、CGAP

1. 僅考1科 (分為4大範疇)。 2. 共125題之單選題。 3. 電腦化考試，時間為3小時15分。	範疇一：準則、治理及風險 / 控制架構 (10-20%)	範疇二：政府稽核實務 (35-45%)	範疇三：政府稽核技巧及方法 (20-25%)	範疇四：政府稽核環境 (20-25%)
	A. 準則 B. 治理 C. 風險 / 控制架構 D. IIA 總會職業道德規範	A. 稽核職能之管理 B. 稽核服務之類型 C. 稽核服務之提供過程	A. 管理概念及技巧 B. 績效衡量 C. 方案之評估 D. 量化方法 E. 質化方法 F. 辨識及調查違反誠正之方法 G. 研究 / 資料蒐集之方法 H. 分析性技巧	A. 績效管理 B. 財務管理 C. 各種服務可能之提供方式 D. 對公民提供服務之意涵 E. 人力資源管理之特性 F. 特殊採購招標規定

## 三、CCSA

1. 僅考1科 (分為6大範疇)。 2. 共125題之單選題。 3. 電腦化考試，時間為3小時15分。	範疇一：內控自評基本原理 (5-10%)	範疇二：內控自評整合方案 (15-25%)	範疇三：內控自評流程之構成要素 (15-25%)
	範疇四：企業目標與組織績效 (10-15%)	範疇五：風險辨識與評估 (15-20%)	範疇六：控制理論與應用 (20-25%)

經統計彙整IIA總會及我國IIA公告各項考試數據，估列截至98年底止全球及我國已取得證照或及格人數如表3、全球近年及累積授證人數如表4、圖1。其中CGAP係89年於美、加開辦，因93年底始逐步推廣至他國<sup>5</sup>，且對象主要為政府稽核人員，所以世界各國取得該項證照之人士相對較少，惟仍逐步成長。

我國於94年5月引進CGAP紙筆考試（每年5、11月舉辦），前2次因採英文試題故報考人數不多，自95年5月開始將英文試題翻譯成中文後，應考人數漸次增加，爰能減低我國考生之語文障礙及達到推廣之效果；98年6月起並改採電腦化考試，全年度週一至週五時段均可預約應考<sup>6</sup>，使得考試日程更具彈性，且考完當下即能得知成績，俾縮短等待榜示時間。截至98年11月底止，國內已有136人取得CGAP證照（詳表5、圖2），為亞洲地區授證最多之國家。

表3 全球及我國各項考試之授證／及格人數估計表

單位：人

證照名稱	全球授證總人數 (至98年11月止)	我國及格總人數 (至98年11月止)
CIA	77,485	3,768
CGAP	1,989	136
CCSA	3,709	196

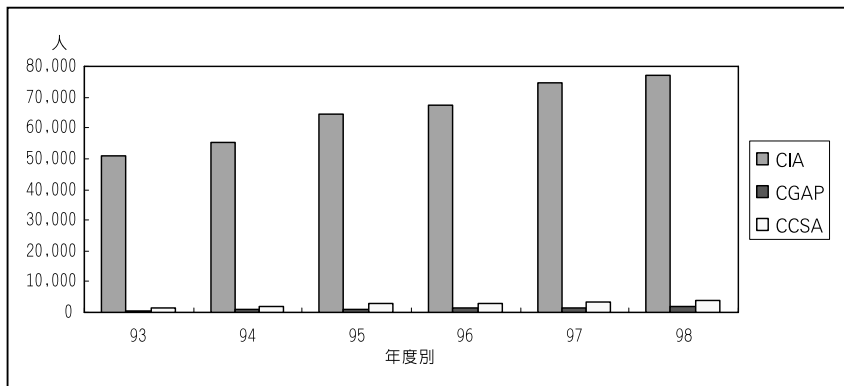
表4 全球各項考試近5年授證人數估計表

單位：人

證照名稱 \ 時間	94年	95年	96年	97年	98年
CIA	4,480	9,157	2,784	7,281	2,978
CGAP	215	239	247	224	363
CCSA	541	758	372	530	118

註：原為紙筆考試，97年2月起逐步改採電腦施測。

圖1 全球各項考試近6年之累積授證人數趨勢圖



復查我國歷年CGAP考試平均到考人員之及格率將近7成，相較於CIA約近3成4（詳表6、圖3）、CCSA將近2成（詳表7、圖4），顯見參加考試

之政府稽核人員素質整齊、錄取表現良好；CGAP以125題單選題中約75%之答題正確率作為及格標準，對照於公務人員或會計師等各項國家考試，

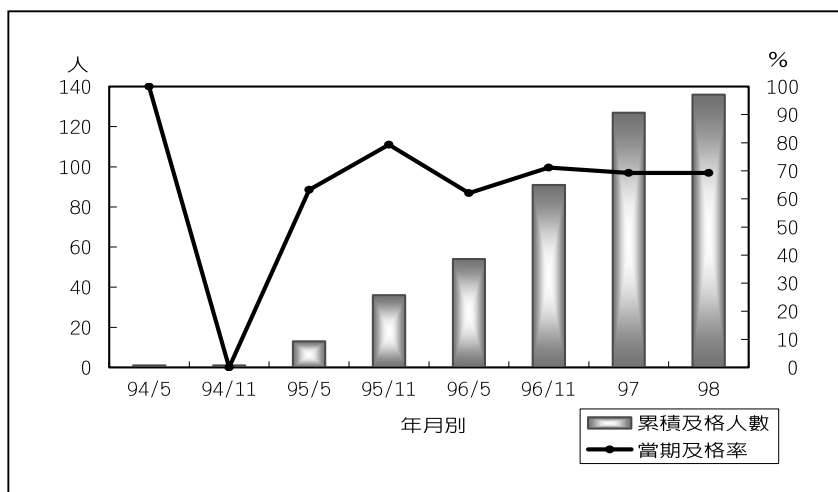
表5 我國CGAP歷次到考與及格人數（比率）統計表

單位：人

時間 項目	94年5月	94年11月	95年5月	95年11月	96年5月	96年11月	97年度	98年度	合計(平均)
到考人數	1	1	19	29	29	52	52	13	196
及格人數	1	0	12	23	18	37	36	9	136
及格率	100%	0%	63.20%	79.30%	62.10%	71.15%	69.23%	69.23%	69.39%

註：94年5月起代辦英文紙筆考試，95年5月起舉辦中文紙筆考試，98年起改採電腦施測。

圖2 我國CGAP歷次累積及格人數與當期及格率趨勢圖



錄取門檻並不高。

## 伍、內部稽核相關認證考試之準備及應考注意事項

### 一、報考策略及參考書目

前揭表1、2顯示，CGAP、CCSA與CIA考試範疇多所

重疊，且經CGAP、CCSA等任一考試及格，得抵免CIA第四科（經營管理技能）之測驗。因該等認證所測驗之內容，許多是放諸四海皆準，於各種業務執行時得互通應用的控制與稽核相關知識，爰有共通之應試參考書目<sup>7</sup>。復鑑於現行CIA及CCSA之中文準備教材堪為

完備<sup>8</sup>，且CGAP考題範圍有大幅比重與CIA第一至三科雷同（第一、二科尤為重點），因此建議同步或分階段應考，準備重心以CIA（強調企業內部控制、稽核、資訊科技及風險管理等）為主，CGAP為輔（另加強對國外政府特殊稽核環境之瞭解，可參考國際最高審計機關組織訂頒之倫理規範與審計準則<sup>9</sup>），行有餘力者可一舉囊括CCSA（再著重企業內部控制評估、組織行為等）。相信依各項考試簡章所附內容綱要，熟讀最新國際內部控制與稽核準則、程序及技術，回顧審計、政府績效管理、預算、會計、委辦補助及採購等基本觀念，並對美國實務作法有所涉獵<sup>10</sup>，可望在短期內達觸類旁通、事

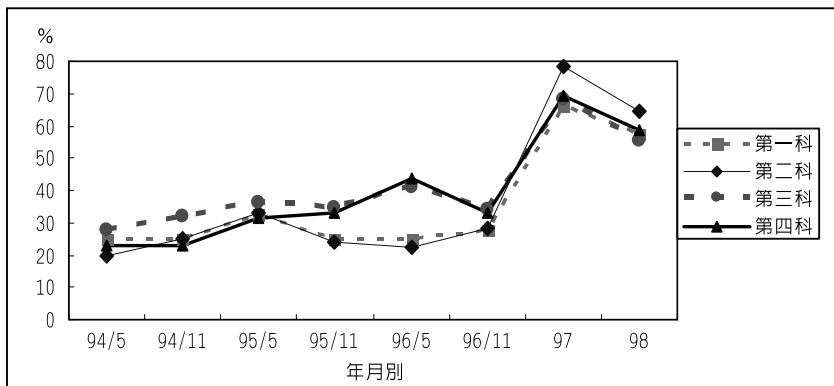
表6 我國CIA各科近5年到考與及格人數(比率)統計表

單位：人

項目	時間	94年5月	94年11月	95年5月	95年11月	96年5月	96年11月	97年度	98年度	合計(平均)
		第一科	到考人數	705	699	609	686	643	911	175
	及格人數	178	175	198	173	160	254	116	377	1,631
	及格率	25.25%	25.04%	32.51%	25.22%	24.88%	27.88%	66.29%	57.56%	32.09%
第二科	到考人數	637	672	575	652	627	909	139	553	4,764
	及格人數	125	167	189	158	139	255	109	358	1,500
	及格率	19.62%	24.85%	32.87%	24.23%	22.17%	28.05%	78.42%	64.74%	31.49%
第三科	到考人數	450	491	404	418	465	706	101	494	3,529
	及格人數	124	158	146	145	191	242	69	274	1,349
	及格率	27.56%	32.18%	36.14%	34.69%	41.08%	34.28%	68.32%	55.47%	38.23%
第四科	到考人數	530	492	416	429	416	625	101	343	3,352
	及格人數	121	113	131	142	181	208	70	202	1,168
	及格率	22.83%	22.97%	31.49%	33.10%	43.51%	33.28%	69.31%	58.89%	34.84%

註：85年11月起代辦英文紙筆考試，87年11月起舉辦中文紙筆考試，97年起改採電腦施測。

圖3 CIA各科近5年及格比率趨勢圖



試題參考視窗，可供輔助判斷題目原意。

## 二、應考實戰技巧

鑑於各項認證自改採電腦化考試後，短期內或有主計同仁因不習慣以電腦施測，對於報考與否躊躇再三。茲將臨場應試相關情境及注意要項摘述於下，期能對應考有所幫助。

(一) 適應以電腦作答之環境  
(考前有10分鐘可進行操作練習，遇有軟硬體問題立即反應處理；電腦畫面

半功倍之效。

另提醒諸位一旦決定報考，務請打鐵趁熱、提早規劃報名，於通過資格審核後（IIA總會審件約需1個半月至2個

月），在半年期限內儘快以網路預約排定考試日程，以避免逾期或時間逼近時考場已然額滿。報考時並請選擇中文試題，應試過程將額外提供英文

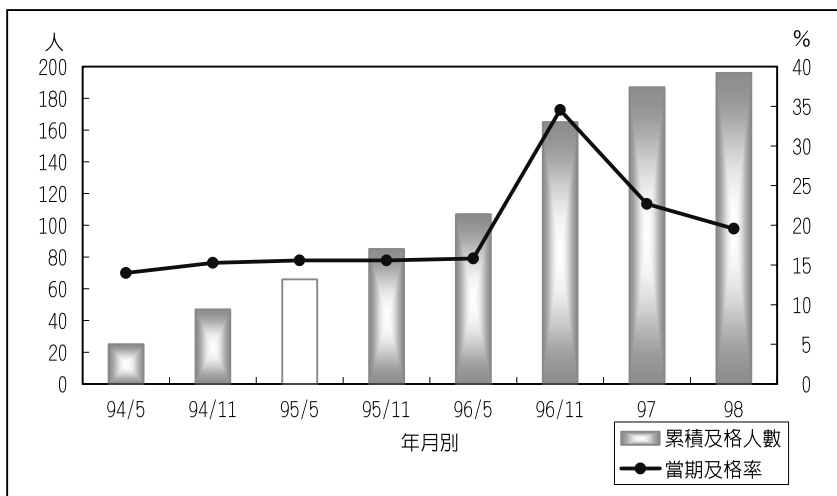
表7 我國CCSA近5年到考與及格人數（比率）統計表

單位：人

項目\時間	94年5月	94年11月	95年5月	95年11月	96年5月	96年11月	97年度	98年度	合計(平均)
到考人數	179	144	122	122	139	168	97	46	1,017
及格人數	25	22	19	19	22	58	22	9	196
及格率	13.97%	15.28%	15.57%	15.57%	15.83%	34.52%	22.68%	19.57%	19.27%

註：92年11月起代辦英文紙筆考試，94年5月起舉辦中文紙筆考試，98年起改採電腦施測。

圖4 我國CCSA近5年累積及格人數與當期及格率趨勢圖



針對該等難題於電腦點選「檢查標記」；先求迅速有效地將全部考題填答完畢（因答錯不倒扣，有作答才有機會得分，難題預留時間嗣後再行思考），待完成最後1題後，便可回頭就已標記試題進行再檢查作業。

## 陸、結語

- 並提供小型計算機，毋須自行攜帶。
- (二) 考試過程中，做好時間配置並掌握答題速度（電腦畫面會持續顯示所餘應答時間）。
- (三) 務必先看清題意所問，並注意「非」、「不是」、「錯誤」、「例外」、「至

- 少」、「一定」等武斷文字的陷阱（若有需要得參閱英文試題視窗）。
- (四) 對陌生、太長或沒十分把握的考題，毋須花太多時間纏鬥、也別放棄不作回答，請依經驗或直覺先以刪去法作篩選後，儘速從可能解中挑出答案，同時

綜上所述，為拓展我國政府稽核部門之視野，期勉主計同仁報考CGAP及其他內部稽核認證考試。雖囿於取得該等證照，僅係民間團體辦理之專業資格認證，非可直接從事政府主計或稽核業務之執業執照<sup>11</sup>；且為免各類考試證照援引比

照，目前無法供作人事任用、升遷、獎勵或加薪、補助考試費用<sup>12</sup>之依據；又多數人對於考試歷程之煎熬壓力難免有所畏懼，因而裹足不前，所以主計同仁報名應考之情況尚不普遍。

然而從歷年錄取趨勢觀之，該等考試及格門檻不甚高，且國內既有豐沛之中文參考資源，得以減輕汲取國際新知的語文隔閡、文化藩籬，相信只要有心應考並善加準備，將能順利過關。且透過考試之準備過程，可吸收到國外先進的內部控制、稽核觀念，並得進一步與實務工作加以驗證、結合，對業務上之應用有所助益；另取得該等稽核領域公認最權威之認證，不失為具備專業能力肯定的全球通行護照，亦有助於我政府內部控制與稽核整體之發展與國際能見度之提升。

## 參考資料

1. 政府審計與國際政府稽核師考試——賴森本，政府審計季刊，第28卷《第3期》/ 97.4。
2. 國際政府稽核師考試內容簡介——

- 周靜幸，內部稽核季刊，第60期 / 96.9。
3. 我國內部稽核協會網站，<http://www.iaa.org.tw/iaa/>。
4. 國際內部稽核總會網站，<http://www.theiaa.org>。

## 註釋

- <sup>1</sup> IIA總會設於美國，成立已屆70年，現有16萬名會員遍及165國，係以全球性組織型態運行，採多國語言即時傳播新知。
- <sup>2</sup> 「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」經行政院金融監督管理委員會採納我國IIA之建議，已參酌美國COSO委員會（The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 以下簡稱COSO）訂頒之內部控制相關指引及IIA總會制訂之內部稽核執業準則等內容，於98年2月修訂發布。
- <sup>3</sup> 我國IIA自98年起直接採用IIA總會制訂之「國際內部稽核專業實務架構」，我國原發布之內部稽核執業準則、職業道德規範及相關公報，停止適用。
- <sup>4</sup> CGAP研習課程截至98年底累計開設6班次，參訓學員已達300餘人。
- <sup>5</sup> CGAP考試錄取人員遍及美、加、我國、澳大利亞、波蘭、南非等40餘國。CIA考試因62年即開辦，88年對外推廣，已擴及美、加、我國、中國大陸、日、韓、泰、新加坡、菲律賓、印尼、歐盟、波蘭、南非、沙烏地阿拉伯、肯亞等90餘國。

- <sup>6</sup> 考試地點於Pearson VUE（臺北市與高雄市各設1考場）指定之電腦教室。
- <sup>7</sup> 參考書目中譯本，包括IIA總會之國際內部稽核專業實務架構（98年版為各項考試必備讀物），COSO之內部控制整體架構、風險管理整合架構 / 應用技術、財務報導的內部控制——較小型公開發行公司指引、內部控制監督指引等。
- <sup>8</sup> 考試準備教材，包括CIA第一至四科之研習指南（第14版各科中譯本預定於99年2月出版，範圍涵蓋國際內部稽核專業實務架構、全球科技稽核指引、IFRS、COSO等）與模擬試題、及CCSA研習指南等中譯本，CGAP則僅有英文教材（CGAP Examination Study Guide第3版）。
- <sup>9</sup> 政府審計季刊第27卷第2期已刊載中譯版，可至我國IIA網站 / 最新消息 / 考試消息 / more下載。
- <sup>10</sup> 各考試雖難免夾雜部分考題偏向美國國情背景，然因我國企業及政府適用之稽核等規章制度多師法美國等先進國家，準備過程中無須過度恐懼。
- <sup>11</sup> 經國家考試會計類科及格者，得任主計人員；另取得CIA資格者依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之規定，可擔任公開發行公司之內部稽核人員。
- <sup>12</sup> 行政院人事行政局於98年6月函示以，查目前會計師等證照考試均無相關補助規定，公務人員參加CIA考試費用未便同意補助。❖