

財務人攻克 CISA 的秘辛與收穫

林煒傑

CISA, JCCP

中華民國電腦稽核協會專業發展委員會 委員

現任金融周邊行業內部稽核

財務背景人員如何準備 CISA 證照
考試的跨領域挑戰與心路歷程

踏入職場多年，我一直在內部稽核領域耕耘，負責企業內控檢視、風險管理及營運稽核工作。然而，隨著科技發展，資訊安全逐漸成為企業不可忽視的關鍵議題，內部稽核範疇也不再侷限於財務與營運查核。為了提升自身專業能力，拓展更全面的風險管理視野，我決定挑戰 ISACA 國際電腦稽核師（CISA）證照。然而，對於一名沒有資訊背景的稽核人員而言，進入資訊系統稽核領域，無疑是一段艱鉅的跨界學習之旅。這段備考過程，既充滿挑戰，也帶來無數成長與收穫，讓我有信心在內部稽核領域持續發展，挖掘更多的可能性。

跨領域學習的挑戰：當財務人遇上
IT 專業

CISA 涵蓋五大領域，涉及資訊系統稽核流程、IT 治理與管理、資訊系統取得、發展與建置、資訊系統營運及企業韌性，以及資訊資產的保護。對於未曾正式接受資訊安全教育的我而言，這些內容有如數座高聳的山峰，需要從基礎開始學習。例如，當我首次接觸系統開發生命週期（SDLC）、業務持續運作計畫（BCP）及加密演算法時，專業術語的陌生程度讓我幾乎不知從何著手。相較於營運稽核強調的內控與合規，資訊稽核於系統架構、資訊安全與技術風險更為重要，這些對我而言都是全新的挑戰。

為了克服這些困難，我選擇從 ISACA 官方教材入手，起初為了理解

這些基本觀念，除了研讀 CISA Review Manual 以外，更需要利用網路資源幫助理解，關鍵是必須用自己理解的語言來解釋某種機制或設備的用途或功能。有了基本概念後，再試想自己是一位資訊系統稽核員，自問風險、控制點在哪裡？如何進行查核，才能確保內控的設計及執行有效性是允當的？

這段建立知識體系的期間相當考驗恆毅力 (Grit)，不單單把知識塞進腦袋，而是敞開心胸，不斷思考及內化的過程，徘徊於探索新知、試錯及修正的迴圈中。老子《道德經》說：「千里之行始於足下」，此時正是需要秉持恆心，一步一腳印，並投注毅力且踏實地學習新領域的知識。

持續進修：從理論到實務的轉化

面對跨領域學習的挑戰，保持開放心態與持續進修的態度尤為重要。我採取「由淺入深」的學習策略，先透過 CISA Review Manual 建立基本概念，再參加中華民國電腦稽核協會的認證研習班，透過業界專家的實務經驗分享，加深對資訊稽核的理解。同時，我也積極參加線上社群，與來自不同背景的學習夥伴交流，透過問答與討論逐漸將知識內化成自己的一部份。

在學習過程中，我發現 CISA 與內部稽核的核心概念其實有許多共通之處。內部稽核的目標在於確保企業內部控制有效運作，而 CISA 也強調資訊環境中的風險監控與報導可靠性等。因此，我開始嘗試將內部稽核及財務風險管理的視角融入資訊稽核，利用其共通性，結合成更全面的稽核框架。

適應科技變遷：利用新興科技為自己加速

資訊科技日新月異，稽核人員必須時刻保持學習的動能，以應對不斷變化的風險環境。除了 CISA 的考試範疇外，我也特別關心新興科技對稽核工作的影響，例如雲端運算、大數據分析與人工智慧等技術如何改變資訊系統風險管理。當代的資訊稽核不僅須檢查資訊環境、系統設置、控制活動等是否符合標準，更重要的是站在管理面及風險面，思考未來可能的風險，並探索對應的控制機制。

另外，想像力對於準備 CISA 是很好用的工具，對我來說，想像自己是一位稽核人員並不難。當遇到陌生的專有名詞或概念時，想像力可以幫助自己換位思考，模擬自己面對類似議題時，該如何找到風險點與突破口。例如，業務持續運作計畫 (BCP) 是一家公司在面對營運

中斷時賴以維生的命脈，我會想像這是城堡的秘密逃生通道，平時緊閉不通，當城堡居民遭遇天災或外人侵犯以致無法安全居住時，此通道將會打開，讓居民暫時逃離至安全區域，以保全生命財產(維持最低限度營運)；而「最大可容忍中斷時間 (MTD)」則是居民在安全區域能存活的最長時間，若超過此時間，居民會因糧食耗竭而喪失生命財產(使公司產生無可挽回的損失)，以此類推，重點是多嘗試並找出適合自己的理解方式。

此外，生成式 AI 的崛起也讓學習方式大幅改變。過去，當我們遇到不熟悉的科技、技術及原理時，可能需要查閱大量文獻或求助專家；如今，透過 AI 工具，我們可以快速獲取知識，並彙整出有條理、易讀性高的資訊。另外值得提醒的是，在腦中建立一套有系統的知識體系，是需要花時間蒐集、整理、歸納資訊，並且帶著批判性思維，反覆進行假設、驗證及推翻的過程，而這段過程即使透過 AI 工具仍不可省略。

題目練習的部分，我選擇的是 ISACA 官方的「CISA Questions, Answers & Explanations Database」，雖然價格不便宜也有時限，但題目來源及詳解內容是可靠的，並且可追蹤正確率及結果，看見一次次的

進步，也有助於對考試的信心。當時設定的目標是模擬測驗正確率至少達 90%以上，而且必須能夠解釋為何正確？為何不選其他選項？這是相當困難的目標，透過網路資源、AI 工具、請教前輩及社群討論等都能幫助自己更接近目標。

結語：跨領域學習的價值與成就感

回顧這段準備 CISA 的過程，除了學習新知識，我更學到如何適應跨領域挑戰、如何透過不同視角來強化自身專業能力。CISA 不僅讓我掌握了資訊稽核的基本框架，也讓我更深入理解 IT 風險與內部控制之間的關聯性。

考試結束後，我將所學應用於實務工作中，發現自己逐漸能夠用資訊專業的語言進行對話，並且使查核工作更快上手。這場跨領域學習的旅程，雖然風雨交加，但也帶來無比的成就感，讓我更有信心迎接未來的專業挑戰。持續學習與開放思維，始終是我們應對變化、保持競爭力的關鍵。

這次的經驗讓我深信，知識的融合與延展，能夠開創無限可能。未來，我將持續精進自己，並期待在內部稽核與資訊風險管理的交叉點上，探索更多價值與機會。