

結合資訊科技，創造內部稽核未來可能性

行政院主計總處綜合規劃處

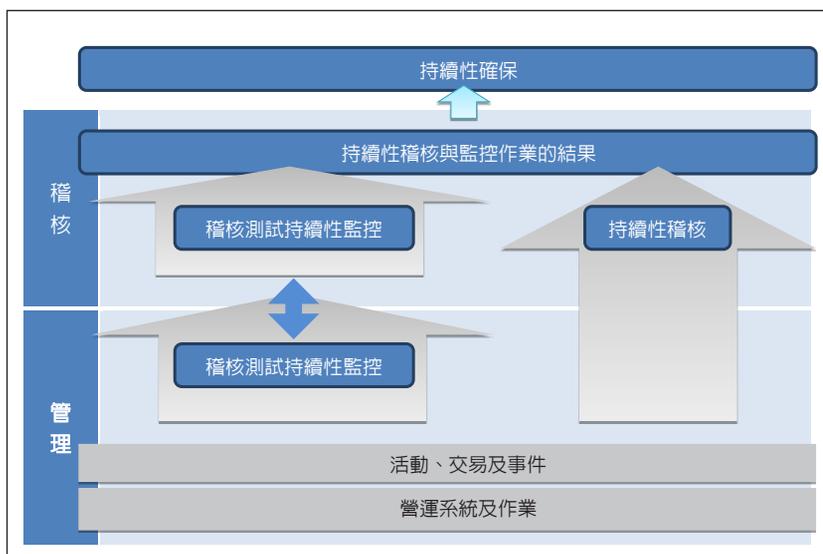
壹、前言

近年來，隨著政經環境的快速變遷，國內外民間企業與政府機關的組織規模及業務日益龐雜，內部管理及作業流程有著重大改變，且存在交易（案件）量大或次數頻繁等情形。為因應數位時代的來臨，雲端網路、大數據、物聯網及 AI 人工智慧等新興資訊科技的蓬勃發展，運用資訊系統或技術輔助處理各項業務，提升工作效率與競爭力，已為必然趨勢，不論是民間企業或政府機關所建立之內部控制（含內部稽核）機制亦應隨之精進，若仍以傳統人工方式執行內部稽核等監

督工作，恐不易及時偵知內部控制漏洞或隱藏性風險，故為及早篩選異常問題，實有必要發展持續性稽核（Continuous

Auditing）技術，以資訊系統自動化作業減輕稽核工作負擔，並將一般事後查核模式提前至即時偵測查核，俾期達到

圖 1 持續性稽核、監控及確保的關聯圖



資料來源：國際內部稽核協會（2009），GTAG 全球科技稽核指引，第 3 號「Continuous Auditing：Implications for Assurance, Monitoring, and Risk Assessment」。

類似於持續性監控 (Continuous Monitoring) 之防範效果 (上頁圖 1)，爰此，運用電腦資訊技術輔助稽核作業實為當前重要課題之一。

鑒於我國政府機關大部分均無專責稽核人員，稽核人力因職務異動時有更迭，其專業能力之養成及經驗傳承不易，為提升各機關內部稽核工作品質及效能，本文將就近年推動運用資訊科技輔助稽核等重要工作成果、未來推動重點與引進國際發展電腦稽核觀念及趨勢擇要說明，以提高內部稽核對機關的貢獻與價值。

貳、近年推動運用資訊科技輔助稽核等重要工作成果

一、製作內部稽核範例，供作執行稽核工作指引

(一) 為協助機關有效執行內部稽核工作，製作完成「擇定稽核項目」及「員工薪資代扣勞(健)保費之應付代收款作業」等 12 個內部稽核範例，其中多次運用電腦資料

分析概念，引導機關稽核人員透過勾稽不同來源資料之方式，發掘異常資料並深入查核，除可迅速掌握機關業務推動上所存在的問題，並可簡化稽核人員工作負荷。

(二) 將上開稽核範例按支出及業務績效、收入及資

產管理、其他涉及民衆權益及電腦稽核等類型歸納彙製「內部稽核範例一覽表」(附表)，俾利機關查閱運用。

二、建置完成人事經費結報系統，強化跨系統勾稽比對

配合「服務型智慧政府推

附表 內部稽核範例一覽表

類 型	說 明	名 稱
內部稽核範例－擇定稽核項目		
支出及業務績效	支出占機關年度預算(決)算比例較高之業務、重要績效管制項目	內部稽核範例－自營性銷售管理作業
		內部稽核參考範例－用地機關之私有地徵收作業
		運用物有所值方法進行內部稽核範例－產學合作計畫
		政府內部稽核實作範例－資訊系統委外開發及維護採購作業
		政府內部稽核實作範例－地區補助計畫
收入及資產管理	收入占機關年度預算(決)算比例較高之業務、妥善管理政府資產	內部稽核參考範例－行政罰鍰管理作業
		內部稽核參考範例－債權(執行)憑證管理作業
		政府內部稽核實作範例－財產及物品管理作業
其他涉及民衆權益等	影響政府公信力之潛在風險案件	內部稽核範例－建築使用執照核發審查作業
		內部稽核範例－債權人查調債務人課稅資料作業
電腦稽核	運用資料分析或電腦輔助稽核機關業務	內部稽核參考範例－員工薪資代扣勞(健)保費之應付代收款作業

資料來源：行政院主計總處網站政府內部控制專區 (<https://www.dgbas.gov.tw/ip.asp?ctNode=6586&CtUnit=2389&BaseDSD=29&mp=1>)。

專題

動計畫－第五階段電子化政府計畫」，已完成薪資、年終工作及考績獎金、加班費、未休假加班費及超過 14 天休假補助費、子女教育補助費等人事經費結報系統功能建置，透過介接本總處「內控型薪資系統」及行政院人事行政總處「全國軍公教人員生活津貼申請暨稽核系統」（圖 2），進行資料勾稽比對，以達持續性監控功能。

三、研析常見內部控制缺失態樣並督促機關研謀改善

本總處運用內部控制聲明書申報系統追蹤各機關內部控制聲明書簽署情形，督促檢討改善內部控制缺失；另針對審計部中央政府總決算審核報告內容，就涉有未盡職責或效能過低，或有財務上不法、重大違失或處分不當等報告監察院案件，研析常見缺失態樣，督導機關研擬改善措施，並作為本總處日後相關規制訂修之參考。

四、增進稽核人員專業能力

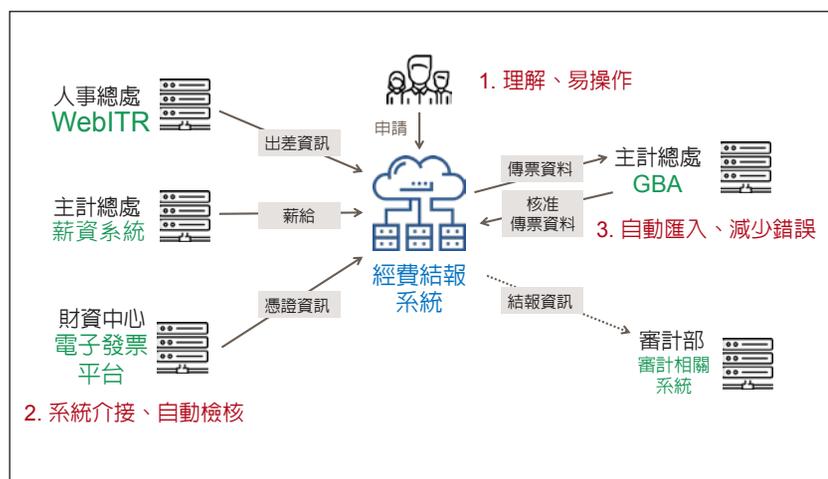
參酌國際內部稽核協會（IIA）教材及先進國家電腦稽核等作法，並結合我國機關實際稽核案例，革新實體及數位課程教材，以及每年舉辦內部稽核相關教育訓練課程，以增

進稽核人員專業知能。

參、未來工作重點

為引導各機關落實風險導向之內部稽核，將有限稽核資源集中於查核較高風險或可

圖 2 結報系統介接其他系統示意圖



資料來源：李佳蓉（民 108），共用性經費結報系統邁向 e 化新階段，主計月刊 767 期，16-22 頁。



● 政府稽核理論與實務研習班電腦稽核課程實況

能影響機關績效達成之重要核心業務，以及運用資訊技術輔助稽核工作，以發掘潛在問題並提出興利防弊之建議，本總處成立推動內部稽核工作圈，邀集具備內部控制或內部稽核（含電腦稽核）等經驗之機關人員，參與研商有關議題，以輔導機關深化內部稽核，提升稽核人員專業知能與加強實務經驗分享。

一、發展電腦稽核

為推動各機關發展電腦稽核，工作重點分成二個階段（流

程如圖 3），說明如下：

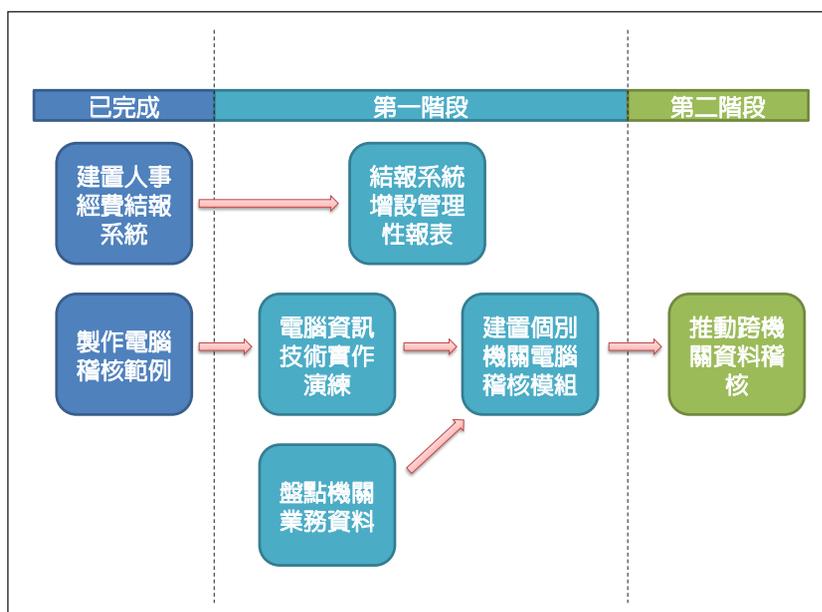
（一）第一階段

1. 強化經費結報系統持續性監控功能：配合經費結報系統建置期程，增設管理性報表，提供異常事項，作為各機關定期查核或執行稽核之參據，以達偵測及矯正功能。
2. 運用電腦資訊技術輔助執行稽核：從主計業務創新變革精進獎勵項目及國內外內部稽核實務蒐集相關電腦稽核案例，於內部稽核相關教育訓練課程中，

透過實作演練方式，傳達電腦稽核觀念，以及學習運用電腦資訊技術（如 GIS、Excel 等）輔助稽核之作法，並將上開課程錄製成數位教材，擴散學習，俾推動各機關稽核人員逐步將電腦資訊技術技術實際運用於稽核工作。此外，規劃透過與部分機關合作，協助其就主管業務盤點既有資訊系統資料庫（如 GBA、CBA 等主計資訊系統），以及雖未建置系統但已運用電腦軟體進行管理之資料（如以 Excel 列表管理債權憑證等電子檔），並進行資料整理。

3. 規劃及建置電腦稽核模組：針對上述已具電子化形式之檔案資料進行分析，篩選適當主題，製作電腦稽核模組範例，從增設檢誤或防呆功能機制，進而建置電腦稽核模組，發掘異常事項，據以執行後續內部稽核或導入持續性監控機制，強化機關內部控制，並提升經費結報效

圖 3 電腦稽核發展流程圖



資料來源：行政院主計總處。

專題

率。另鼓勵地方政府逐步推廣運用電腦資訊技術輔助執行稽核，以強化內部稽核功能。

(二) 第二階段

輔導機關運用前一階段發展經驗，進一步整合跨機關業務資料，透過資訊技術發展人工智慧，建立紅旗警訊查核項目，以發掘潛在風險或問題，並提出改善建議。

二、實地查核機關內部稽核實施情形

本總處於 108 年初首次配合年度決算查核期程，擇定部分機關實地查核其內部稽核實際運作及執行情形，未來透過實地查核，將進一步瞭解機關內部稽核人員發展電腦稽核等工作所面臨之問題及建議，作為日後推動電腦稽核等工作之參考。

三、推廣績效稽核

鑒於新加坡等國政府運用「物有所值 (Value for Money)」方法執行績效稽核，衡量政府機關業務與計畫是否具「經濟性 (Economy)」，

「效率性 (Efficiency)」及「效益性 (Effectiveness)」，評估結果回饋供施政決策及資源配置參考。以新加坡政府為例，除透過「GeBIZ」平台整合相關系統蒐集完整政府採購及付款等財務資訊，為利管理所需，產製支出情形分析等標準化報告，或設定不同篩選條件以產製客製化報告進行例外管理等外，並透過「Fi@Gov」系統執行跨機關資訊整合性分析，針對特定類別之支出（如：資訊成本）分析其歷年趨勢、某年度各月支出金額等，以及早關注於機關可能面臨之潛在風險，實可供我國借鏡，爰規劃透過推動內部稽核工作圈討論及蒐整相關案例資料，製作績效稽核範例，引導稽核人員衡量業務與計畫績效，促使達成各項施政目標，發揮內部稽核興利功能。

肆、結語

內部稽核為維持內部控制有效運作之重要防線，國際內部稽核協會前理事長 Mr. Paul J. Sobel 於西元 2013 年「亞洲區內部稽核研討會」的「內部

稽核的未來：無限的可能性」演講特別指出，內部稽核人員在未來 10 年內，必須具備強化資料探勘與分析的專業能力，善用資訊科技，甚至隨時動態地進行風險評估，才能真正發揮內部稽核對組織的功能與價值。因此內部稽核人員應積極學習運用新興資訊科技及大數據分析等工具，快速地理出脈絡，及時發掘內部控制漏洞或隱藏性風險的問題，並與受查單位充分溝通，以提高稽核成效。

配合行政院推動電子化政府政策，本總處正逐步完成建置經費結報系統，會計人員應掌握此一契機，發揮主計興利功能，導入電子化經費結報作業，運用資訊科技，重塑內部審核流程，以簡化行政作業，透過數據分析，輔助審核作業，並運用預警或異常資訊，以及加強相關資料加值運用，協助機關執行財務面內部稽核，強化機關內部控制，提升政府施政品質，建構民衆信賴的優質政府。❖