



運用行動支付 推動小額款項 支付作業轉型

因應行動支付蔚為趨勢，且正值嚴重特殊傳染性肺炎疫情嚴峻時期，高雄市政府主計處研擬實施小額款項撥付導入 LINE Pay Money（現為一卡通 MONEY）電子支付作業，以減少人員接觸，強化防疫機制，簡化行政作業。

李瓊慧、曾麗蓉、黃金水（高雄市政府主計處處長、科長、高雄市政府文化局會計室專員）

壹、前言

當前社會交易活動除以現金支付外，亦隨著行動裝置的普及，已運用資通訊科技發展出多元支付工具，例如：電子票證、電子支付、第三方支付等，公務部門已普遍運用行動支付工具提供民衆辦理繳納稅款、停車費、規費及罰鍰等業務。鑑於行動支付已蔚為趨勢，且正值特殊傳染性肺炎疫情嚴峻時期，各機關採行異地或居家辦公，爰規劃「行動支

付走進零用金世界」，藉由導入 LINE Pay Money（現為一卡通 MONEY）電子支付作業，透由電子化表單，節省機關行政作業，避免人員奔波簽領及接觸，並減少零用金額度及撥補次數，以簡化會計處理作業。

貳、現況及問題

出納管理單位保管零用金係為因應緊急及各項零星支付而設置，並用以支付 1 萬元以下之經費支出（以下簡稱小額

款項），其相關撥補核銷及保管作業等均涉會計單位之內部審核責任及帳務處理作業，雙方業務實密不可分，爰經檢視零用金實務作業尚有待協助解決及精進之處如下：

一、零用金保管欠當及輪調未落實，增加內部審核風險

鑑於現金保管存有極高舞弊風險，高雄市政府主計處歷年辦理會計業務訪視，均將零用金保管作業列為重要訪視項

目，發現缺失簡要列舉如下：

- (一) 庫存現金與待撥補憑證合計不等於零用金額度及短少等。
- (二) 出納管理單位未定期與不定期辦理盤點，會計單位亦疏於監督盤點。
- (三) 出納人員因零用金保管、支付及撥補等繁瑣程序，造成極大負擔，甚有難覓人員勝任之窘境，導致出納人員未落實 6 年輪調機制，或為符合 6 年輪調規定，卻僅短暫卸任旋又接任原職務等。

綜上，由於零用金保管處理作業繁雜，如經外部監督單位核有保管疏失，會計單位亦可能遭質疑內部審核不力，徒增會計人員辦理內部審核壓力及恐懼，實有協助導入小額款項電子支付，減少零用金保管額度之需要，藉由利他利己之方式，以降低會計單位內部審核風險及負擔。

二、增加公庫利息負擔，加重資金調度

各機關學校於年度開始即向公庫領取定額零用金保管備用，惟公庫為籌措款項以短期借款支應，加重資金調度，且大筆閒置資金由機關學校保管徒增利息負擔，爰零用金額度確有精進檢討之空間。

參、推動作為

一、瞭解行動支付內涵及宣導

為推動小額款項電子支付，爰邀請高雄銀行及一卡通公司辦理「LINE Pay Money 生活繳費服務推廣說明」專題演講，使高雄市政府主計處同仁及一級會計機構主辦會計瞭解電子支付流程內涵及便利性，對推動電子支付灑下啟蒙種子。

二、研擬小額款項導入電子支付實施計畫

為逐步邁向電子支付新時代，研擬高雄市政府主計處小額款項導入電子支付實施計畫，設計作業程序說明及電子支付流程圖（下頁附圖），加

強內部控管，俾供推動電子支付之依循。

三、設計電子化表單

出納人員將機關首長或授權代簽人已核章之支出憑證予以編號並隨時逐筆登錄「小額款項支用清單」電子檔（設函數功能）；辦理撥款時，僅須列印自動彙整之「指示撥款清單」及「小額款項支用科目表」，並另填製「代發款項指示書」，連同支出憑證一併陳核，再由會計單位開立付款憑單撥款予一卡通公司，經該公司核對撥款清單及代發款項指示書之掃描檔與清單電子檔相符，即依約定之預計付款日辦理撥付事宜，並於撥付後以 Line 通知收款人入帳訊息，及將撥款紀錄通知高雄市政府主計處。

肆、效益及革新

有關小額款項採行零用金作業與 LINE Pay Money 電子支付作業流程比較（第 69 頁附表），其精進之效益及革新說明如下：

論述》會計 · 審核

一、出納單位－簡化作業及表件減輕負擔

- (一) 減少聯繫簽領及登載零用金備查簿等工作負擔
- 採行電子支付僅須逐筆

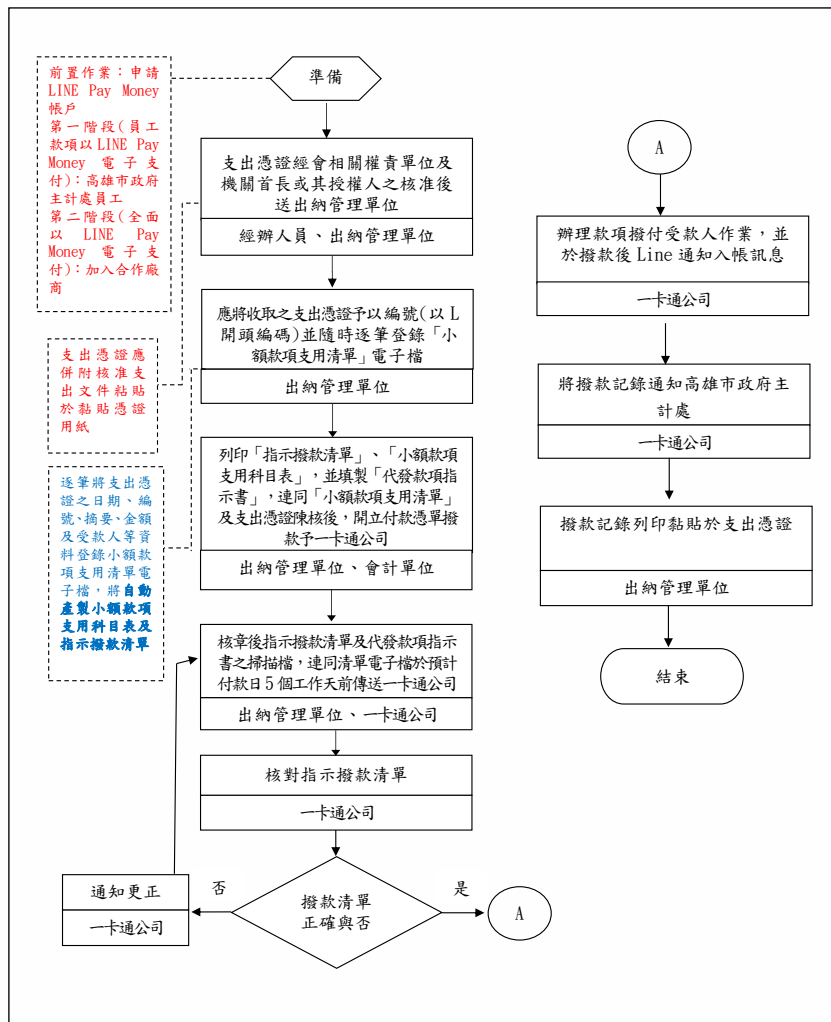
將支出憑證之摘要、金額及收款人姓名等資料輸入「小額款項支用清單」電子檔，將藉由 VLOOKUP 函數功能自動帶入收款人身分證字號或統一編號及 LINE Pay

Money 帳號，可避免人工逐筆輸入之誤植，藉以取代人工記載零用金備查簿之耗時工作，平均每筆約節省 2 分 10 秒，經推估每次平均累計撥補 30 筆，將可節省約 1 小時 5 分鐘，本階段以高雄市政府主計處全年平均 22 次撥補作業換算，將可節省 23 小時 50 分鐘，亦可大量節省零用金備查簿之用量。

- (二) 減輕撥補款項之繁瑣程序
- 設計「小額款項支用科目表」，利用 EXCEL 表件函數功能，自動從「小額款項支用清單」按支用科目加總金額並匯入本表及一併產製通知一卡通公司撥款之「指示撥款清單」，可減輕出納人員人工彙總清單工作量及作業時間且免開立支票赴銀行兌領，平均每次撥補將可節省 43 分 30 秒，本階段以全年平均 22 次撥補作業換算，將可節省約 16 小時。

- (三) 逐步減少零用金保管額度、降低失竊風險
- 推動小額款項導入電子

附圖 高雄市政府主計處小額款項導入電子支付流程圖



資料來源：2021 年高雄市政府主計處小額款項導入電子支付實施計畫。

支付，以零用金支付款項將大幅減少，爰僅保存因應緊急情事所需現金，約 110 年度零用金額度之 1/5，進而減輕出納人員保管現金壓力與

降低失竊風險。

二、會計單位－簡化審核及帳務處理作業

會計單位可就「小額款項

支用清單」及「小額款項支用科目表」電子檔直接進行審核作業，並僅須開立付款憑單，減少零用金撥補須另開立之收入及支出傳票，以全年平均 22 次撥補作業換算，將可節省 44 張收支傳票紙張用量及作業時間約 11 小時，實質提升撥款效率，協助簡化會計處理作業。

三、公庫－減輕財務負擔，精進節流措施

各機關學校小額款項全面導入電子支付，向公庫提領零用金額度大幅減少，僅約現行額度 1/5，除可避免保管過多現金衍生挪用舞弊風險外，亦可避免過多閒置資金留存機關學校，而增加公庫為籌集財源而舉債之利息負擔，以 110 年高雄市政府整體零用金額度 5,680 萬 6 千元，推估一年約可節省 25 萬元利息支出，提升節流成效，並增進公庫資金統籌調度之彈性。

四、領款人－減輕奔波簽領困擾及強化防疫機制

附表 零用金作業與 LINE Pay Money 電子支付作業流程比較

| 項目 | 零用金作業 | LINE Pay Money 電子支付作業 | 精進效益 |
|-----------|--|---|---|
| 1. 零用金額度 | 足額提領 | 減少提領 | 1. 降低公庫舉債負擔。 2. 降低失竊及舞弊風險。 3. 減輕保管壓力。 |
| 2. 簽領 | 須通知簽領 | 無須簽領 | 1. 節省通知及彼此等待時間，人員免移動無接觸，提升防疫成效。 2. 廠商節省往返時間，降低搶奪及舞弊風險。 |
| 3. 支出憑證 | 須蓋付訖及日期章 | 免蓋付訖及日期章 | 節省蓋付訖及日期章作業時間。 |
| 4. 零用金備查簿 | 須人工書寫「零用金備查簿」，並核對結餘與庫存現金相符 | 僅須登載「小額款項支用清單」電子檔 | 登載函數功能之「小額款項支用清單」，無人工登帳與核對庫存現金之困擾，節省時間及減少備查簿用量。 |
| 5. 撥補零用金 | 須人工整理歸類加總各科目金額，填具「零用金支用清單及總表」，併支出憑證送會計單位審核，開立支票赴銀行兌領 | 自動彙製「小額款項支用科目表」及「指示撥款清單」，併支出憑證送會計單位審核撥款予一卡通公司依撥款清單撥付收款人電子支付帳戶 | 1. 節省人工彙整及加總金額時間。 2. 自動彙製「小額款項支用科目表」取代編製零用金支用清單及總表等繁瑣作業。 |

資料來源：作者自行整理。



透由將小額款項改為逕行撥入員工電子支付帳戶，而免向出納人員親領，平均每筆約節省 2 分鐘，經推估每次平均累計撥補 30 筆，將可節省約 1 小時，本階段以全年平均 22 次撥補作業換算，將可節省 22 小時，另有額外效益如下：

- (一) 在防疫期間及採異地或居家辦公，避免人員移動及接觸風險。
- (二) 電子支付帳戶提供便捷功能，可免攜帶現金直接消費，亦可免除個人親領之不便及費時，或將電子支付帳戶存款存回實體帳戶，方便靈活運用。
- (三) 廠商免派員收款節省往返時間，降低搶奪及舞弊風險。

五、其他機關－經驗分享 協助推動其餘電子支付項目

本案係高雄市第一個成功案例，爰進而協助高雄市政府

辦理「高雄市政府線上支付志工福利實施計畫」，提供與一卡通公司推動電子支付業務聯繫之意見及做法，供作推動之參考，亦有助高雄市逐步邁向智慧城市。

伍、結語

隨著科技日新月異，行動支付工具的多元化，啟發本案例與高雄市一卡通公司結合，推動「行動支付走進零用金世界」，將小額款項由繁瑣的零用金撥付導入電子支付作業，突破傳統支付慣例，俟逐步將小額款項電子支付實施計畫推廣至高雄市 495 個機關學校及基金個體後，整體全年度估計至少可節省約 36,052 小時 30 分鐘零用金作業時間〔(23 小時 50 分 + 16 小時 + 11 小時 + 22 小時) * 495〕，實可協助出納及會計人員簡化行政作業及減輕工作負擔，更可節省 21,780 張收支傳票紙張用量 (44 張 * 495)，有利減輕憑證存管壓力，提升高雄市政府整體行政

效率，共同創造會計單位、出納單位、領款人、機關及公庫等多贏局面，並呼應高雄市政府推動智慧城市發展之施政理念。❖