

衛生署推動運用電腦輔助稽核軟體 ACL 施行內部管控

行政院衛生署推動全民醫療照護工作，98年度主管相關收支預算雖然高達1兆275億餘元，但是國民醫療需求龐大，必須將經費作有效控管，發揮經費加乘的效果，才能營造安心醫療環境，造福全民。因此利用電腦輔助稽核軟體ACL就格外重要，而電腦輔助稽核軟體ACL可以擴大稽核範圍，增加稽核深度，使有限資源發揮最高效益，進而提升財務效能。

◎ 高正本、陳瑞美（行政院衛生署會計室主任、專門委員）

壹、前言

行政院衛生署（以下簡稱本署）衛生醫療業務急遽增加，各項補助、委辦預算龐大，涉及人民、團體、機關、學校之項目甚多。行政院、立法院經常要求提供相關經費之執行資料，作為審核預算之參據，另審計單位亦期盼本署要強化內部控制。透過定期或不

定期查核，以瞭解預算實際執行狀況，俾利提供檢討改善意見，減少不經濟支出，增進財務效能，並協助機關發揮內部控制之功能。面對日趨複雜繁重的工作，本署會計室囿於有限人力之下，除推動專案查核外，並積極研究運用ACL（AUDIT COMMAND LANGUAGE）電腦輔助稽核軟體，於強化內部控制，俾使興利與防弊功能

充分發揮。

貳、現況需求

一、回歸公務預算部分

有關公衛支出回歸公務預算部分：從95至98年度為止，回歸公務預算，由42億元增加至74億餘元，項目包括教學醫院之教學成本、預防保健、法定傳染病防治均為社會關注的

焦點，行政院、立法院及審計部亦極為重視，因此預算監控，經費的稽核就成了各界關心的重點。

二、對健保費補助部分

本署每年編列對漁民、水利會會員及其他地區團體〈無依民眾〉之健保費補助逐年增加，以95至98年度為例，已由189億餘元增加至213億餘元，對健保費成長之原因予以分析，及核對投保身分，清查是否有重複投保之情形，是為複雜的任務。

三、科技計畫部分

本署主管之科技計畫眾多，以95至98年度為例，已由44億餘元增加至55億餘元，而有關資料是否憑空臆想，或者好高騖遠、望梅止渴、或者故步自封不求精進。預算有無亂丟，就必須加強各項計畫查核與財務控管了。

四、法律義務支出部分

法律義務支出不斷膨脹，以95至98年度為例，已由259億餘元增加至307億餘元，好像要變成無底洞，卻仍無法滿足各業務單位施政需求，故亟需深入瞭解各項業務執行內容與範圍，以使預算編列更符合需求狀況。

五、補助及委辦部分

本署補助及委辦涉及之種類、項目、條件層面較為複雜，一年件數超過4千多件，審計部在抽查本署財務收支時，對於本署辦理補助及委辦計畫，希望加強縱橫查核及控管。

六、醫院業務部分

本署28家醫院，一年費用約需260億元，資產約604億元，在財務管理、病歷管理、資訊管理、設施設備與醫療物

料、外包業務等錯綜複雜之經營環境下，故亟需研議加強稽核與監控之管理，以支援風險評估和促使醫院組織運作更有效率。

七、人少事多因應部分

本署會計業務與日俱增，署立醫院會計正式編制人員，由90年131人至目前63人，減少原因係醫院會計室課員、佐理員出缺不補，改以約用人員聘任。在人員減少及結構不同下，如何解決人少事繁，及提升會計服務品質，為刻不容緩之事。

參、具體作法

一、ACL應用之功能

(一) ACL為業界公認對資料擷取、搜尋、分析及報告最有效的軟體，該軟體辨識資料之功能強大、處理資料速度快、稽核功能完

整，對於查核效能有相當助益，透過此一軟體進行大量資料的分層、比對及驗證等，以瞭解業務執行內容，ACL軟體應用實務上除財務查核外，還有材物、業務等查核，對所規定及所遵行作業政策、經費執行能夠採用自動化將資料交叉比對、分析，進而監控，發現異常能即時採取行動檢討改進，促使內控更嚴謹。

(二) ACL常應用之指令：

二、目前利用ACL軟體作業情形

(一) 查核法定傳染病——結核病防治業務之執行

因傳染病防治醫療業務預算95至98年度由21億餘元增加至27億餘元，成長幅度達28.13%，惟行政院核定之預算仍無法滿足疾病管制局之防疫計畫，為利依法律義務支出之預算編列，能更符合該局實際需求，並兼顧資訊安全，由本署會計室擇期派員赴疾病管制局辦理實地抽查，查核情形說明如下：

1. 實地查核方式：96年度傳染病防治醫療業務預算編列25.56億元中，辦理結核病痰陽住院隔離、門診等相關醫療費用分別編列9億元及1.6億元，占傳染病防治醫療業務預算41.47%，本次查核僅就96年度7月1日至12月31日結核病門診、住院資料進行比對。爰將中央健康保險局提供結核病96年度門診暨住院醫療費用等資料，運用ACL軟體將就醫人員身分證字號比對疾病管制局列管結核病個案之身分證

指令		應用
Join、Relation	勾稽比對	存款開戶日期與銀行設立日期比對、存戶亡故日期與存款提領日期。
Filter	邏輯判斷	篩選資料
Verify	資料屬性檢測	欄位屬性檢測
Function、Formula	數學公式驗算	身分證統一編號、帳號、佣金、利息、勞健保費、折舊費用
Statistic	上、下限、極大、極小值及相關統計量之計算	檢出或排除異常值
Sampling	抽樣與風險評估	抽取樣本進行證實測試
Classify、Stratify	分類、分層	文字型態資料分類別
Sequence、Gap、Duplicate、Age	循序、缺漏、重複、帳齡分析	單據、支票、提貨單等是否循序、重複、缺漏號及應收應付帳款之帳齡分析。

字號，篩檢出不符之個案，將其醫療費用金額及不符人數進行分層並予以分析比對結果如表1至表3。

2. 查核結果：經上述比對，中央健康保險局提供結核病住院、門診就醫資料與疾病管制局列管個案不符者之件數占核銷總筆數比率分別為1.44%、0.84%，較不顯著，為可容許範圍內；惟結核病患住院核銷醫療給付超過10萬元者共有423人，給付金額達7,983萬1,514元，占結核病核銷住院醫療總金額之46.63%，該部分已請疾病管制局深入探討分析其原因。

(二) 協助行政院主計處比對健保、勞保投保資料

行政院主計處於97年2月21、22日及3月4日至中央健康保險局實地查核該局96年度內部控制實施狀況之辦理情

表1 赴疾病管制局比對健保局結核病核銷資料結果

項目	96年度			
	住院		門診	
疾病管制局提供至96年底結核病列管筆數(人數)	35,933			
健保局核銷檔提供筆數	5,838		74,919	
健保局核銷檔提供總金額(元)	171,198,839		134,126,850	
健保局核銷檔中非疾病管制局列管之筆數	84	1.44%	633	0.84%
非疾病管制局列管筆數之金額(元)	1,748,941	1.02%	662,819	0.49%

備註：以96年7月1日至12月31日健保局核銷資料為比對基礎。

表2 結核病住院核銷金額(單筆金額)級距表

住院核銷金額級距(元)	筆數	金額(元)	比率
未滿15,000	3,390	16,944,062	9.90%
15,000-29,999	661	14,541,976	8.49%
30,000-49,999	464	18,294,611	10.69%
50,000-99,999	1,001	67,869,532	39.64%
100,000-500,000	319	51,750,629	30.23%
500,000以上	3	1,798,029	1.05%
合計	5,838	171,198,839	100%

表3 結核病住院核銷金額(按人數)級距表

住院核銷金額級距(元)	人數	金額(元)	比率
未滿15,000	1,959	11,603,211	6.78%
15,000-29,999	485	10,517,057	6.14%
30,000-49,999	334	13,258,827	7.75%
50,000-99,999	802	55,988,230	32.70%
100,000-500,000	411	70,736,500	41.32%
500,000以上	12	9,095,014	5.31%
合計	4,003	171,198,839	100%

形，本署除派員協同辦理外，並協助運用ACL軟體將，中央健康保險局提供之全民健康保險第六類第二目30至39歲暨第三類第一目15至24歲被保險人資料，分別與勞工保險局提供14至40歲勞保被保險人資料比對出身分證字號相符之名單，供行政院主計處查核保險對象是否有重複投保等情事，以期政府負擔健保保費，更臻於合理化、公平化。

(三) 醫療優待免費

1. 檢核動機：立法院審查本署醫療藥品基金預算，決議制定優免之對象，員眷不列入優免範圍，理論上，醫療優待免費應較上年度減少，但各醫院月報所顯示之優免並非如此，引發檢核動機，稽核是否有不符合身分之優免。

2. 作業方式：

(1) 由醫院提供共同醫療資訊系統所產生1個月門

診優免金額統計表檔案，及門診批價篩選結果一覽表檔案。

(2) 將上開報表檔整理後，轉為Excel之檔案，並開啓ACL套裝軟體。

a. 第一步驟：新增2個資料表（門診優免金額統計之資料表，及門診批價篩選結果之資料表）。

b. 第二步驟：查核門診優免金額統計資料表內優免之身分、病歷號碼、優免金額，與門診批價篩選結果資料表是否相符。

3. 檢核結果：發現身分及金額不符，深入調查後發現如下問題：

(1) 非現金優免及記帳性質優免未入帳：依規定之優免身分看診時，如不須繳納費用時，該身分之優免金額列

入非現金優免，部分醫院僅認定現金優免才列入醫療優待免費，導致與醫療優待免費明細不同。

(2) 身分不合：依94年12月7日本署醫管字第0942901863號函規定優免之身分，經查部分醫院優免之身分都超過本署規定範圍，如自費、減重、戒菸、護理之家優免等。

a. 非現金優免內有不合乎優免之項目：實際發生費用大於健保申報數，依據審計部94年度審核通知辦理，並非優免，係成本控制不當，不應列為優免金額，但目前系統歸於非現金優免，部分醫院未經篩選，將全數納入醫療優待免費。

b.優免認定不一：員工優免病房差額部分，有些醫院以總收入入帳，再以優免減帳；而有些醫院以收入淨額入帳，不認為是優免。

4.改進方案：於本署業務會報會議中，重申「符合本署訂定之相關醫療優待免費規定辦理列帳」。另系統規劃有瑕疵者，向醫院管理委員會提出程式修改。

(四) 藥品聯購網

1.檢核動機：各醫院藥品衛材由醫院下訂單，廠商送貨，由醫院驗收，但卻由本署代墊款項，次月再歸墊，每年約代墊40-43餘億元，為免造成溢付及無訂單而付款等情形發生，故需運用一套稽核軟體，以防止詐欺、舞弊等不當行為發生。

2.作業方式：由醫院提供共

同醫療資訊系統所產生一個月之藥品驗收檔案，及由藥品聯合訂購網上下載廠商對帳明細表（提供當月及次月），因係由網路下載報表格式，須整理為所需檔案格式後，再開啓ACL套裝軟體。

(1) 第一步驟：新增2個資料表（醫院驗收明細之資料表，及廠商對帳表之資料表）。

(2) 第二步驟：查核醫院驗收明細之資料表內驗收單號、驗收金額，與廠商對帳表之資料表是否相符。

3.檢核結果：發現有幾筆未比對到，經查有部分廠商並未於次月領款，於2個月後才請款，造成時間落差。

4.改進方案：對檢核結果，透過小組討論，於會計業務研習會上，宣導確實於

聯購網上登錄驗收資料，以產生處理批號，避免暫時性之差異。

(五) 員工薪資

1.檢核動機：某醫院出納以薪資檔轉存磁片，交付銀行前竄改匯撥對象等資料，銀行依該磁片直接轉入匯出，並於送交之清冊核章送回，致有盜領公款情事。依內部審核之實施採書面審核，及各機關員工待遇給與相關事項預算執行之權責分工表，案內關於內部憑證流程形式上均符合規定，惟會計人員仍應究其責任。

2.作業方式：蒐集由醫院人事室提供共同醫療資訊系統醫院在職員工人事基本資料檔，出納則提供發放薪資資料檔，及銀行匯款後之資料檔，開啓ACL套裝軟體。

(1) 第一步驟：新增3個資

料表（員工人事基本資料之資料表、員工薪資之資料表、銀行匯款之資料表）。

(2) 第二步驟：首先查核是否重複支薪。再查核員工人事基本資料之資料表內身分證字號與員工薪資之資料表是否相符。

(3) 第三步驟：查核基本薪資之資料表內銀行帳號、實付金額與銀行匯款之資料表是否相符。

3. 查核結果：離職人員有敘薪，經查係人事資料未即時登入，薪資結算清冊中仍留有該員資料，致仍領有薪資。

4. 改進方案：人員進用、異動及給與應經由人事檔管控維護後，產出薪資結算檔，出納不應有權更正。

三、ACL運用於實地查核遭遇之問題

(一) 醫院使用共用醫療資訊系統，1個月之資料量及筆數多，所以業務部門所轉出之資料，都是報表檔格式（文字檔），如運用ACL軟體來匯入資料，因對軟體不熟，所以匯出資料無法成功，或匯出資料不完整，如此失去檢核作用。另如改以Excel操作，也需費相當時間整理醫院所提供之報表，才能匯入資料於ACL軟體內，產生資料表以供比對。

(二) ACL軟體目前尚無中文版，操作作業困難，引發員工排斥，而選擇操作熟悉之Excel軟體多步作業。

(三) 資料取得不易：因應個人資料保護法之施行，各機關對於個人資料多加以嚴

格控管，故於實地稽核時資料之取得相對增加困難度。

(四) 資料匯入障礙：中央健康保險局、疾病管制局等機關資料量較為龐大，其資料庫管理員於撈取資料庫系統內資料時，常產生無法判讀之資料或資料格式並不統一，造成稽核人員匯入ACL時易產生障礙並有無法匯入之情形發生。

肆、未來努力方向

一、建立查核知識元件平台

會計人員在有限人力之下，要應付日益繁雜之工作，已屬不易，又因資料在處理、儲存及擷取之方法與程序產生變化，常需耗費相當時間整理電子檔案資料，加上對查核軟體不甚熟稔，查核過程遭遇許

多挫折，另人員異動頻繁，查核經驗無法累積，以致無法更有效率辦理稽核工作。為解決此一問題，擬研議建立一個查核自動化元件管理平台，在平台上建置查核自動化元件，此一查核元件，係將相關查核指令包裝成一個元件，透過自動化查核元件平台（JTK），與ACL稽核軟體連結，執行查核元件，即可自動化執行查核，產出查核結果。只要有一成功查核案例，將之建立成查核自動化元件，放置在管理平台上，其他機關若有辦理相同查核標的時，即可善加利用。這種作法的優點是可克服電腦技術方面的障礙，迅速進行自動化查核分析作業，又元件可重複分享於各機關，可節省人力及物力。

二、建立查核知識分享管道

透過上開查核知識元件管

理平台之建立，本署各機關單位會計人員皆能分享彼此查核的經驗，有問題時亦可以互相討論，俾提高使用稽核軟體的技術，進而提升查核的專業能力與查核品質，達到強化內部控制與興利防弊之功能。

三、提供電腦查核訓練提升專業能力

隨著時代環境變遷及科技日新月異，許多作業皆電腦化，因應此一發展，會計人員亦須具備電腦查核等相關專業能力，為使會計人員能與時俱進，本署將加強會計人員訓練，汲取新知，精進查核方法，除定期辦理ACL等相關查核軟體之教育訓練或研討會、觀摩會，分享成功案例，以提升同仁之電腦查核專業能力外；另計劃培訓種子師資，使各單位人員平時在遇到問題時皆能立即獲得解決，發揮母雞帶小雞之功能，以提升查核工

作品質及效率，協助機關發揮內部控制之功能。

伍、結語

雖然本署已建立財務收支執行狀況查核機制，透過定期或不定期查核，瞭解預算實際執行狀況，適時提供檢討改善意見，減少不經濟支出，並協助機關發揮內部控制之功能，在增進財務效能上，尚具初步成效。然面對日趨複雜社會環境瞬變之嚴峻挑戰，及資料龐大、電子化程度與日俱增之下，如何克服繁重的工作、人力精減之問題，仍繼續積極研究並克服運用ACL或其他電腦輔助稽核軟體之困難，以擴大稽核範圍，增加稽核深度，使有限資源均用在有用、當用之上，進而提升財務效果。

參考資料

黃士銘、莊盛祺，ACL資料分析與電腦稽核教戰手冊，全華。❖