

出國報告（出國類別：國際會議）

參加第十七屆海峽兩岸內部稽核交流研 討會出國報告書

服務機關：桃園國際機場股份有限公司

姓名職稱：鍾專員文雯、彭業務員于庭

派赴國家：中國大陸 陝西省西安市

出國期間：106年8月21日至25日

報告日期：106年11月17日

摘要

海峽兩岸內部稽核交流研討會是由台灣和中國內部稽核協會攜手合作輪流辦理，從 2001 年至今已成功舉辦 16 屆，經由每年舉辦一次不同主題的專業研討與交流觀摩，為兩岸經驗交流、促進合作、鞏固友誼、共謀發展的主要平台，本次中華民國內部稽核協會與中國內部審計協會於陝西省西安市舉辦「第十七屆兩岸內部稽核研討會」，研討會主題為「內部審計在反舞弊中的角色和作用」。

本次研討會分為兩場，上半場由中華民國內部稽核協會鄭監事桓圭、太平洋保險集團蔣審計總監洪浪、臺灣證券交易所內部稽核室王副主任台傑分別就「反舞弊技術方法」專題發表演講，主要以 COSO 企業風險管理架構四要素說明舞弊的預防、偵測、遏止及應變方法，以及如何運用電腦輔助審計技術執行審計；下半場則由中國鐵建股份有限公司審計局劉局長正昶、中華民國內部稽核協會稽核小組黃召集人秀鳳、上海百聯集團股份有限公司審計部陶主任清分別就「反舞弊實務」專題發表演講，藉由實務案例的分享，讓與會會員更能瞭解如何實際運用各項工具、技術及方法進行審計，進而降低企業或有風險、強化內控制度的執行力以及合理確保企業經營目標的達成。研討會還另外邀請了南京審計大學國際審計學院內部審計系陳主任艷嬌進行「內部審計開展舞弊審計現狀調查」的專題演講，以內審人員及非審計人員為調查對象，採問卷方式對內部審計開展舞弊審計現狀、線索渠道、關注部門和層級、開展不足及成因進行統計分析以及說明，並對調查結果提出提升效率效果之策略方案。

目次

壹、目的.....	1
貳、大綱.....	1
參、內容摘要.....	2
肆、心得及建議.....	21

壹、目的

因應兩岸經濟發展密切，連帶於公司治理發展亦有程度上之連動影響，因此透過兩岸內部稽核(審計)人員雙向交流並萃取最佳實務經驗，以提升稽核人員協助治理階層執行監督作業應有之查核視野及多元觀點。

貳、大綱

一、研討會議程

- (一)海峽兩岸內部稽核/審計協會秘書長介紹協會會務工作開展情況。
- (二)會議主題《內部審計在反舞弊中的角色和作用》及主講人
 - 1.「反舞弊技術和方法」—中華民國內部稽核協會鄭監事桓圭
 - 2.「大數據技術在反保險欺詐中的運用」—太平洋保險集團蔣審計總監洪浪
 - 3.「反舞弊技術和方法」—臺灣證券交易所內部稽核室王副主任台傑
 - 4.「踐行舞弊審計，助推增值能力」—中國鐵建股份有限公司審計局劉局長正昶
 - 5.「反舞弊實務交流」—中華民國內部稽核協會稽核小組黃召集人秀鳳
 - 6.「清道、深耕、防火」—上海百聯集團股份有限公司審計部陶主任清
- (三)專題演講：
 - 「內部審計開展舞弊審計現狀調查」—南京審計大學國際審計學院內部審計系陳主任艷嬌

二、企業參訪

- (一)楊凌農業高新技術產業示範區
- (二)西安鐵路局

參、內容摘要

一、《內部審計在反舞弊中的角色和作用》研討會議程

本次研討會分為六個主題，內容摘要如下

(一)「反舞弊技術和方法」

1.舞弊種類

- (1)侵占(幽靈員工、不當差旅費用、虛假訂單與銷貨…等)。
- (2)貪汙(賄賂、利益衝突…等)。
- (3)不實財報(虛假交易、資產價值或收入高估或低估、提前認列收入…等)。

2.傳統稽核所面臨的挑戰

- (1)技術門檻；(2)數據龐大；(3)實時監控；(4)持續不斷。

3.因應方式：電腦輔助審計技術

- 鑑識數據工具：ACL、IDEA、SAS、MS Excel、MS Access…等。

4.利用鑑識數據工具查核之案例分享

- (1)盜領零用金：篩選出報支頻率較高、支付對象為員工代墊款、憑證多為收據而非發票者，並進一步檢視其用途說明是否矛盾及交叉比對收據之日期及內容。
- (2)利用離職員工虛報費用
 - A.比對已離職員工之員工編號是否存在於應付帳款廠商檔及應付薪資檔中。
 - B.檢核破月進用發薪之員工所代扣之保險費及退休金(當月代扣金額依在職天數計算)，次月起代扣金額之正確性(當帳列代收科目為借方餘額時)。
- (3)銷貨應收收入：非上班時間建立訂單、退貨日早於訂單日、出貨量與訂單差異、大量退款集中特定客戶、每月底整筆整數銷貨出貨…等。

(4)採購應付帳款：非上班時間建立訂單、付款日早於到期日、結帳日前退貨、支付久未往來廠商…等。

5.減少發生員工舞弊機會方式

- (1)背景檢查；(2)簽署職業道德規範；(3)管錢不管帳、管帳不管錢；
- (4)實行舉報機制或專線…等。

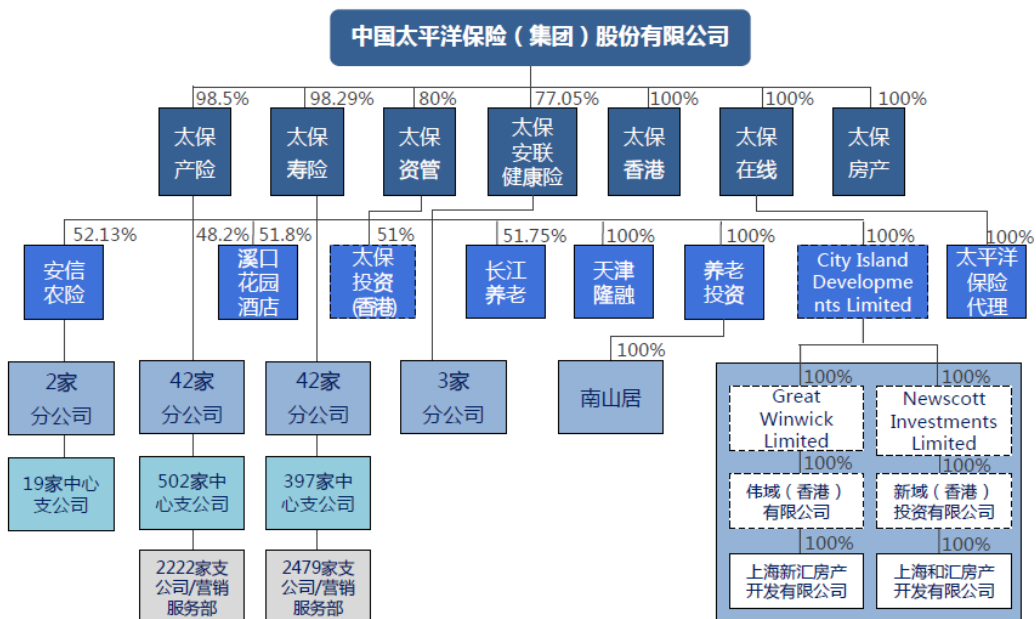
6.結論

- (1)建立舞弊熱線通報管道(內部與外部)。
- (2)適當鼓勵員工舉發舞弊(定期訓練、內控自行評估、善良企業文化)。
- (3)主管持續關注舞弊風險(評估機制降低風險)。

(二)「大數據技術在反保險欺詐中的運用」

1.太保集團簡介

1991年成立於上海，為A+H上市公司，《財富》2017年世界500強企業排名第252名。集團審計直接縱貫全系統5級，共6000多家機構，採集中管理模式，由集團審計中心統一負責，各子公司不再另設審計部門，審計中心組織架構，係由董事會下設之審計委員會及審計總監管轄，下分前台部門、中台部門及後台部門。2017年內審發展目標為數字內審(人工→智能)。



2.增加內審價值之三大創新

(1)頂層設技創新—管理體制與運行模式

A.治理架構獨立

- ▶匯報路線：黨委書記、董事長分管，向黨委、董事會、監事會報告。
- ▶績效考核：由董事長、監事長、審計委員會及總裁對審計部門進行考核。
- ▶審批層級：董事會審批年度內部審計計畫人力資源計畫、預算。

B.管理體制集中：全系統內部審計集中在集團，實施審計人員、審計預算、審計業務三統一。

C.運行模式專業：專業流程驅動，分為前台(審計作業)、中台(審計管理)及後台(綜合支持)管理。

(2)質量管理創新—全流程質量管理六項舉措

- A.質量控制及評估流程；B.定期分析；C.投入產出分析指標；
- D.引入外部評估；E.審計成效對照；F.質量輔導及觀摩活動。

(3)遠程技術創新—遠程審計系統(整合式審計信息平台)

- A.審計管理系統→審計數據沙箱平台(容錯試錯)→業務看板可視化。
- B.審計作業系統→審計 ATM 大數據平台→管理看板可視化。
- C.遠程審計系統→審計影像雲平台→業務報表可視化。

※期望效益：領導決策之重要工具、專業人員的工作利器、建立審計影像平台、人人會使用個個能分析。

3.反保險詐欺需要建立數據分析手段

(1)保險詐欺：團伙化、專業化、流程化、分散化、小額化、多頻化。

(2)保險公司：保險賠付大量性、快捷性；客戶體驗方便性、周到性。

→在數據量巨大、數據類型多樣、數據結構複雜、電子數據集成的背景下，以實物為基礎的傳統反保險詐欺模式受到挑戰，迫切需要建立以大數據為基礎的反保險詐欺新模式。

4.大數據分析手段之轉變及成效

(1)三大轉變

人工查詢→自動監測；事後監督→過程監督；抽樣檢查→全樣分析。

(2)三大成效：適時監控、提高效率、形成威懾。

(三)「反舞弊技術和方法」

1.企業如何預防內部舞弊？從受害者及加害者角度進行思考。

2.COSO 企業風險管理架構四要素

(1)舞弊預防

A.基本前提：職能分工、責任歸屬明確、培養多領域專長稽核員工以及落實職務輪調。

B.內部稽核派員列席議價、比價、驗收及需求評估會議。

C.參與採購議價案時親交反舞弊倡導小卡片與新廠商。

D.透過完備法制、企業自省及市場監督三者之力量，共同鼓勵企業及投資者積極參與公司治理。

E.加強員工法治教育(含委外人員)，使其充分瞭解舞弊行為須付出高額代價(刑責+罰款)。

F.有效遏阻不法行為人洩漏企業之營業秘密之方式

➤法律規範：(台)營業秘密法；(陸)商業秘密罪、反不正當競爭法。

➤保密措施

a.書面文件標明機密、限閱或 DO NOT COPY 字樣。

b.員工簽署保密合約。

c.倡導企業機密信息管理規則，記錄員工讀取機密信息時間。

d.企業內部郵件監視系統。

➤確保企業知識產權，員工簽訂契約條款

a.知識產權之歸屬；b.保密條款；c.競業禁止條款。

G.委託專業顧問評估舞弊風險項目→辨識風險等級→擬訂建議事項→強化控制環境。

H.「黑天鵝事件」視需要列管。

(2)舞弊偵測

A.門禁監控與異常出入紀錄之列管及合理解釋。

B.強化人員能力(證據保存、訪談技巧、資料解析)。

C.日常營運資料保存(未被蓄意銷毀或竄改)。

D.採用 RFID 技術(射頻識別)降低管理成本。

(3)舞弊遏止

A.「上市上櫃公司治理實務守則」一宜設置並公告檢舉管道，並建立檢舉人保護制度；另受理單位應具獨立性，並實施保密機制。

B.委請公正第三方受理舉報公司員工違規事項。

(4)舞弊應變

A.發現員工違反營業秘密法，企業如何主張權利？

B.侵害私權(告訴乃論)，須於知悉 6 個月內提出告訴。但若為跨境，則加重為非告訴乃論。

3.結語：勿恃敵之不來，正恃吾有以待之。

(四)「踐行舞弊審計，助推增值能力」

1.公司簡介

中國鐵道建築總公司(簡稱中國鐵建，CRCC)前身是鐵道兵，是國務院國有資產監督管理委員會管理的特大型建築企業。業務範圍涵蓋工程承包、勘查設計、工業製造、房地產開發、物流物貿及其他業務；經營範圍遍及中國大陸 32 個省(市)、自治區、直轄市和香港、澳門特別行政區以及世界 100 多個國家和地區。《財富》2017 年世界 500 強企業排名第 58 名。截至 2017 年 6 月，公司共有 211 家單位成立審計機構，中高級職稱內審人員佔 70%，審計工作統一由董事長直接管理並推行總審計師制度。

2.舞弊審計

國家賦予內部審計越來越多的權利和義務，內部審計已成為國家治理體系中監督體系裡最為基礎的重要組成，是單位內部的「經濟警察」，是維護單位經濟安全的「御林軍」，是國家治理最基本的單元。舞弊審計更是其中的利劍，在反腐倡廉工作中發揮著重要作用，有助營造不能舞弊、不敢舞弊、不想舞弊的三不企業環境。

3.舞弊四大理論

- (1)舞弊冰山理論(冰山一角)
- (2)舞弊三角理論(壓力、機會、態度行為合理化)
- (3)舞弊 GONE 理論(貪婪 Greed、機會 Opportunity、需要 Need、暴露 Exposure)
- (4)舞弊因子理論(一般風險因子、個別風險因子)

4.案例分享—挖出企業發展的蛀蟲

- (1)背景—按年度計畫對 D 集團進行審計，審前調查時發現，其子公司 K 公司所營非 D 集團主業範疇，營收佔比小，且近五年未受查核，長期缺乏審計監督，擬定對 K 公司進行延伸審計。
- (2)現場談話，瞭解情況—發現生產過程中產生的廢舊物資價值較大，但各部門人員對其管理程序未能清晰說明，對處理情況亦說法不一，有發生舞弊之可能。
- (3)實施審計，發現線索—發現有廢舊物資管理內部控制存在缺陷和漏洞、以物易物、存貨管理不完善、存放存在風險以及以變賣廢舊物資之收入沖抵公司領導借支款之情況，判斷公司很可能存在利用出售廢舊物資設立小金庫之情況。
- (4)重點談話，掌握證據—於第一時間與小金庫保管人員取得小金庫的全部證據和資料，並立即對相關資料進行初步清理、核對和整理，並要求保管人說明。
- (5)專項審計，清理情況—經查資金收入及支出情況，存在有領導從中牟取

私利的問題，且小金庫管理混亂，不排除有其他問題存在的可能。

(6)結果及成效—該公司董事長被撤職並處分，其他人員按責任分別處分，具有很好的警示作用，並有效的防止了企業利益繼續流失，降低了企業或有風險，糾正問題堵住漏洞，加強企業內控制度的執行力，提升了企業的管理水平，保障了企業持續健康發展。

5.努力方向

(1)著眼一體化，創新審計組織管理模式

A.逐步實現五大轉變—a.單點離散→多點聯動；b.局部→全覆蓋；c.靜態→靜態+動態；d.事後→事中+事後；e.現場→現場+非現場。

B.五個一體化—a.審計內容和範圍；b.境內與境外審計；c.資源整合與審計流程；d.促進改革發展與推動整改；e.實踐總結與理論研究。

(2)適應新常態，做好內部審計七抓七促

A.七抓—a.理念創新；b.資源整合；c.流程再造；d.成果轉化；e.信息化建設；f.隊伍建設；g.宣傳引導。

B.七促—a.企業改革發展；b.全覆蓋；c.質量水平提升；d.審計價值增加；e.審計方式改變；f.審計履職到位；g.審計環境和諧。

(五)「反舞弊實務交流」

1.最易發生舞弊之處：發生率最高為竄改或假交易(22.2%)。

2.企業所面臨管控舞弊的挑戰

(1)業務流程和營運活動的改變。

(2)虛驚、假警告—故意觸動自動化系統所設置的預警機制。

(3)監督管理單位對於有關員工不道德行為的處理問題。

(4)內稽失靈—審計範圍受限。

3.員工不道德行為

(1)品質上放水；(2)隱匿缺失或重要訊息；(3)濫用公司資源或謊稱生病請假；(4)欺騙或隱瞞監督者或顧客；(5)對他人施加不當壓力(主管→部屬)；

(6)竄改數字或報告；(7)不當使用或偷竊公司財物；(8)搶奪部屬或同事的功勞、創意等。

4.舞弊之風險因素：誘因與壓力、態度與合理化、機會(內控不良)。

5.企業舞弊的要因

(1)公司治理失效(公司倫理意識不彰、欠缺監督)。

(2)內部控制失靈(設計不良或過時、上下串通舞弊)。

(3)近期環境因素所導致的壓力或誘因(不計一切代價滿足目標的壓力、以權謀私)。

6.舞弊防範管控架構—以 COSO 五大組成要素的內控手法及設定高層基調，以強化公司治理及建立有效的內部控制制度

(1)建立良好的控制環及舉報管道：設立行為準則與利益衝突條款。

(2)以風險評估執行舞弊風險管理程序：辨識可能的異常種類與情節，並作排序以評估降低風險的控制是否有效。

(3)防範控制活動設計與導入(含證據的管理)：依風險評估的結果導入防範措施。

(4)信息與溝通及持續性監控：企業內信息分享與溝通、教育訓練與舉報機制；持續性與個別評估以及缺失的糾正與改善。

7.舞弊風險的確認與阻止—確認風險管理三道防線是否能發揮作用

(1)第一道：員工是否落實遵守 SOP，其主管是否落實業務監督作業？

(2)第二道：董事及員工的道德標準、行為規範是否公告周知，以及公司的政策是否能防範潛在的舞弊(如績效目標的合理性)？

(3)第三道：內稽所發現的缺失是否受到重視，如發現有潛在舞弊如何改善？有無複核改善結果？

8.反舞弊的作法

(1)建立全員行為準則及公司誠信經營原則—輪調制度：除特殊業務性質人員(採購、出納)須輪調外，主管亦須輪調。

(2)建立舞弊風險之評估程序。

(3)建立良好的內控作業(考慮可能逾越控制的方法，例如：分割採購)。

(4)衡量績效考評的方法檢視有無過當的壓力。

(5)反舞弊機制(偵測/調查/改善)，如訂定事件調查(數據分析)和補救措施。

9.舞弊之管控與處理—事前預防措施、事中檢視及偵測、事後處理及改善。

(六)「清道、深耕、防火」(強管理、防風險、促發展)

1.百聯集團簡介

百聯集團是中國上海市屬大型國有重點企業，於2003年4月應中共上海市政府的要求，由原上海一百集團、華聯集團、友誼集團、物資集團合併重組成立的大型國有商貿流通產業集團，旗下有6家上市公司，並獨具下列五大優勢—(1)全業態：主題百貨、購物中心、奧特萊斯、專業專賣、大型賣場、標準超市、便利店、電子商務等零售業態(八大零售業態)；(2)全渠道：線下(綜合百貨、超商門店、專業專賣)、線上(線上交易平台)、移動(移動購物應用、移動支付平台)；(3)全客群：18-55歲；(4)全品類；(5)全時段。2016年~2017年投注於傳統業的創新轉型以及電商業務的拓展，未來3年將致力於「互聯網+」之戰略新興產業。

2.內審工作特色

(1)內審體系：審計風控中心→集團直屬二級公司→部分重要三級公司。

(2)健全內審體系建設，加強分級負責管理，提升內部監督合力(向董事會匯報)。

(3)強化制度流程建設，嚴格審計質量控制，促進提升審計質量(深化後續審計整改、內控體系建設)。

(4)堅持「三個導向」，服務集團新發展(問題導向、風險導向、業務導向)。

(5)注重「四個突出、三個突破」，積極推進審計轉型。

3.商貿類企業監管特點和難點：(1)法人單位多，企業層級多；(2)接觸錢財的環節和人員多；(3)准入門檻低，行業競爭性強；(4)信息系統尚未全覆

蓋，信息尚不完全對稱；(5)風險導向型內控體系尚不完善。

4.推進管理之重點工作：(1)大力推進制度體系建設，全面構建集團內控體系；(2)深度推進滾動預算管理，加大財務監管力度；(3)積極推進企業清理，推進扁平化管理；(4)大力推進 ERP 系統建設，全面提升集團信息化管理水平。

5.案例分享(供應鏈管理、門店管理、資金管理)

(1)供應商截留營業收入案

A.大型商場某知名品牌供應商在該商場之業績排名倒數第一。

B.稽核員在下午 2、3 點(非銷售高峰時段)到專櫃觀察，發現人流不少，經詢問營業員得知當天銷售狀況與平時同一時段差異不大。

C.交易實質分析及分析性複核—檢查、觀察、排摸、訪談、測試

繼續觀察銷貨情況(開採業務方式及客流)，同時調閱與該供應商簽訂之聯銷協議(含內控制度、收銀制度)，發現廠方營業員未依收銀制度規定及時(當日或隔日)將收現數解繳到集中收銀單位，而是直接自存，經正面訪談營業員，告知確有截留營業收入之情況，影響聯銷利益。

D.成效：系列措施、追回損失、健全體系。

(2)OK 預付卡套現案(購卡時可提供資金及資金利息，消費時可帶來營收)

A.透過業務系統大數據風險分析抽查超市門店：發現個別門店預付卡回籠異常，較經營額存較大差異(回籠占營業額 90%，高於均值 40%，高於歷史數據且營收並未增加)，

B.突襲檢查：對門店實施交易實質分析，發現結算單據存有差異，POS 信息有人為修改現象，收銀主管於每日營業結束後利用職權進行套現。顯現門店核對檢查程序不足，收款結算內控制度方面存在執行缺陷。

C.成效：健全流程、加強監控、堵塞漏洞。

二、專題演講一「內部審計開展舞弊審計現狀調查」

(一)報告數據來源：《舞弊審計研究》成果

調查對象為內審人員(主管、員工)及非審計人員(管理層、紀檢監察人員、員工)，有效問卷數 487 份。

(二)舞弊審計內涵

- 1.舞弊調查：舞弊審計中，識別出舞弊行為的階段性工作。
- 2.舞弊審計：針對為謀取自身利益或為使本組織獲得不正當經濟利益的違法違規行為所進行的一種內部審計業務類型。
- 3.內審之舞弊審計與外審之舞弊審計
 - (1)內審之舞弊審計：分析影響和舞弊癥結，揭示漏洞並從根源上解決問題，重在防控及不重蹈覆轍。
 - (2)外審之舞弊審計：重在發現舞弊現象的事實。

(三)內部審計開展舞弊審計之必要性及意義(前三名)

- 1.加強風險管控；2.提升治理水平；3.減少內部詐欺。

(四)現狀調查

- 1.50.36%內部審計已開展舞弊審計。
 - ※2016.3.30 ACFE(美國註冊舞弊審查協會)公布《2016 各國舞弊調查報告》
 - A.潛在詐欺行為造成的損失可能高達 37,000 億美元。
 - B.傳統公司及企業因詐欺一年約損失 5%收入。
 - C.平均每個案例造成的損失約 270 萬美元。
 - 2.線索渠道(前三名)
 - (1)國際：舉報、內部控制、偶然因素。
 - (2)大陸：內部審計、舉報、內部控制。
- ※77.65%內部審計會積極應對舞弊信息；
77.42%組織會積極處理舞弊舉報。

3.關注部門和層級

(1)關注部門(前三名)

A.國際：會計、營運、銷售。

B.大陸：工程、採購、財務。

(2)關注層級：僅管理層(25.88%)、僅員工(25.88%)、二者皆有(41.76%)、尚未實施(6.48%)。

4.技術方法(前五名)

查閱資料、現場查看、訪談、比較分析、分析性複核。

技術手段：手工審計、電腦輔助審計、聯網審計。

5.報告機制

(1)提交對象(前三名)：董事會、總經理、黨委書記。

(2)報告內容(前三名)：舞弊行為描述、舞弊手段、涉及人員。

6.成果運用情況

(1)80%內部審計發現舞弊者會移交。

(2)根據結果完善內控體系(28.18%每次都完善 59.09%大部分能完善)。

(3)組織對防範舞弊加強宣傳教育

A.24.44%經常宣傳，42.22%偶爾宣傳。

B.僅 13.33%在單位內看過舞弊事件公告。

(五)內部審計開展舞弊審計之不足及成因

1.不足(前五名)：部門協同配合不足、處理處罰力度不夠、信息技術運用不夠、領導重視不夠、舉報激勵不夠。

2.成因

(1)制度體系不健全。

(2)組織對舞弊審計工作重視或認可程度有待提高。

(3)各外部機構和組織內各部門間協同配合不到位。

(4)內部審計人員的認識及其能力素質不到位。

(六)提升效率效果之策略方案

1.現有措施及內審人員建議措施

(1)現有措施(前三名)：相關技能培訓、經驗交流、定期輪崗。

(2)內審建議(前五名)：關注管理層舞弊、提高部門協同配合、加大審計結果運用、加強信息技術運用、定期輪崗。

2.建立完善的舞弊審計法規準則及制度體系。

3.加強宣傳，營造良好反舞弊和風險防控氛圍。

4.提升外部相關機構和組織內各部門之間協同配合度。

5.提升內部審計機構的獨立性和權威性。

6.強化人才的引進和培養，提升內部審計人員綜合素質。

7.擴展舞弊審計開展的領域範疇(層級、性質、金額、規模、領域)。

8.舞弊審計思維、方法和技術手段的正確運用。

9.強化舞弊審計結果運用。



三、企業參訪

(一)楊凌農業高新技術產業示範區

1.楊凌示範區簡介

楊凌農業高新技術產業示範區，簡稱楊凌示範區或楊凌區，是中國唯一的農業高新技術產業示範區，被認為是中華農耕文明的發祥地，1997年7月29日，經國務院批准，在咸陽市楊陵區正式成立，由陝西省直轄。由於中國新一輪的西部大開發及一帶一路戰略的深入推進，楊凌正在成為中國乾旱、半乾旱地區現代農業科技創新的重要中心、現代農業產業化示範的重要基地以及國際農業科技合作的重要平台，2017年，該示範區的部分區域被規劃為中國（陝西）自由貿易試驗區的一部分。

※楊凌五大優勢：

- (1)雄厚的農業科技—西北農林科技大學、楊凌職業技術學院…等。
- (2)良好的產業發展—農產品加工貿易示範園區、特色工業園區…等。
- (3)開放的國際合作—13個國際性的交流平臺。
- (4)獨到的創新創業—以加快建設世界知名科技創新城市為目標，引進高層次人才、鼓勵創新創業等政策。
- (5)強勁的後發—多項經濟指標均居陝西省前列。

2.楊凌示範區黨工委管委會內部審計

(1)1997年7月29日國家批准成立楊凌農業高新技術產業示範區，實行省部共建、以省為主的領導和管理模式，楊凌示範區審計局成立於2001年11月，是示範區黨工委管委會專職負責內部審計的工作部門。

(2)內部審計工作開展情況

A.圍繞管委會重點工作開展審計，突出服務理念

- 開展農業示範園區標準化園區建設等項目的審計調查。
- 落實廉潔辦會的宗旨對「農高會」財務收支進行審計調查。
- 加大對管委會直屬企業的內部審計力度，促進企業健康有續發展。

B.以保障和改善民生為目標，注重專項審計—社會保證資金、渭河流域綜合治理專項資金、保障性安居工程、重大政策措施落實等跟蹤審計。

C.以領導幹部履職盡責為重點，推進經濟責任審計—完成 13 名領導幹部的任期經濟責任審計。

D.堅持關口前移，推動投資項目事後審計向事前、事中審計監督轉變。

(3)工作經驗和作法

A.認真謀劃做好審計項目安排(三個堅持)—圍繞中心，服務大局；以點帶面，突出重點；量力而行，留有餘地。

B.加強制度建設，防範審計風險。

C.將數據分析運用於現場審計，提高審計工作效率。

D.強化審計整改，發揮審計監督綜合效果—發揮審計「問診」、「防範」、「預警」的免疫系統功能。

3.參訪實況





(二)西安鐵路局—西安北站

1.西安北站簡介

西安北站，又稱西安北客站，位於西安市北部的鐘樓縣，站房總建築面積為 33.66 萬平方米，最多可容納 8 萬人同時候車，為中國高速鐵路網八縱八橫的主要經典車站之一，2011 年至今，改變的是旅客對高鐵的認同和對高鐵服務的認可，不變的是高鐵始終秉承著以服務為宗旨、待旅客如親人的理念，近兩年相繼推出了自助聲音驗證、站地導航、智能資訊的機器人、高鐵網路訂餐…等，一系列科技化的便民利民舉措，以優質高效的服務迎接來自五湖四海的賓客。

2.西安鐵路局審計處內部審計工作開展情況

(1)西安鐵路局是西北乃至全國重要客貨流集散地和轉運樞紐之一，西安鐵路局主要開展常規審計項目

A.經營業績審計—經濟活動的真實性、效益性、資產負債權利的完整性、重大經濟事項的合法合規性、風險控制、資金運用管理、資產安全性、落實決策和制度化情況。

B.經濟責任審計—促進領導人員依法履職，以任職期間所在單位之財務收支、經濟活動的真實性、開發性、效益性為基礎，重點檢查領導人員守法守紀守規盡責情況。

C.鑑識項目審計—資金管理(資金到位及時性；銀行帳戶、資金存取、資金管理的安全性；撥付依據的合規性；管理制度健全性及有效性)、資金資金使用(投資計畫完成情況；資金預算執行情況；合同簽定及履行情況；鑑識成本列支之真實性、合規性；鑑識成本管理控制制度健全性、有效性)。

D.財務收支審計—經濟活動所發生之資產、負債、權益、損益的真實性、合法性、完整性效益性。

E.專項審計—重大投資項目、內控機制制度和執行情況、大額採購事

項…等項目。

(2)審計信息化工作開展情況：廣泛運用「鐵路審計管理訊息系統」，從計畫下達到問題整改，全流程納入電腦系統進行管理，從根本上改變了審計的作業方式，不斷提高審計的效用和質量，規範審計業務、防範審計風險、推動審計管理的流程化、規範化、協作化。

3.參訪實況





肆、心得及建議

為提升稽核人員協助治理階層執行監督作業應有之查核視野及多元觀點，參與了本次中華民國內部稽核協會與中國內部審計協會於陝西省西安市舉辦的「第十七屆兩岸內部稽核研討會」，本次研討會除了讓我對於舞弊審計的必要性及意義、風險因子以及各式稽核管控的手段、方法與成效有更進一步的認識外，也瞭解到內部稽核人員有能力稽核任何事項，但不可能對每個問題都進行稽核，以及內部稽核在反舞弊方面能發揮多大作用受到工作環境和企業文化的影響，也與內部稽核人員的能力、稽核方法的掌握程度息息相關。

隨著網路技術、大數據、智慧型產品、社交媒體等新興技術的廣泛運用，舞弊的手段也在變化及發展，傳統稽核隨之面臨了技術門檻跨越障礙、數據資料量龐大以及難以實時監控…等挑戰。在稽核人力有限以及追求效率效果的情況下，內部稽核人員更應跟上技術的核心和風險發展的腳步，以滿足利害關係人的期望，並提供最大的價值。

內部稽核之稽核人力與稽核資源有賴於董事會及治理階層之大力支持及允諾，在電腦輔助審計技術方面，大數據分析手段可使稽核方式由人工查核轉為自動監測；由事後監督進化成過程監督；由抽樣檢查擴大為全樣分析，以達到適時監控、提高效率以及形成威懾三大成效。惟運用大數據分析最關鍵的前提是一資料品質的控管，資料來源及內容之正確與否，將大大影響產出之查核結果有效性，另外，產出結果之準確判讀以及改善方案之擬定，亦有賴稽核人員之專業能力及經驗及各單位之協同配合，因此，各方人才的引進以及內稽人員自我能力之持續增進與提升，實為企業能否健全發展之重要一環。