

國防部軍備局生產製造中心 第二〇五廠導入網路銀行 作業過程及推行成效

周志霖・孫文元

摘 要

網路銀行是一種低成本、高效率的金融服務管道，早期推出時僅可提供單向查詢服務，惟隨著通訊電腦的發展及銀行法令的開放，近年來網銀的金融服務亦日趨多元，現行已可以線上辦理多項業務，不僅降低銀行的作業成本，亦提高顧客使用意願，並直接影響企業對金融服務的需求，增加契合市場所需。

國軍自105年度起頒訂「國軍主財體系組織提升方案」，其中出納付款作業精進，為推廣各單位申辦國庫專戶網銀服務，採金融憑證透過網際網路支付受款人。國防部軍備局生產製造中心第205廠依計畫推動國庫專戶網路銀行業務政策，經相關業管部門協調及主官支持，於107年5月1日起正式啓用網銀辦理轉帳匯款，施行一年多來已見相當成效。

本文蒐集網路銀行作業實施前後一年相關數據，經研究發現人工填製匯款單數量及支票開立張數明顯下降，代表實施網銀作業後除降低人力作業成本外，亦降低支票開立錯誤或

遺失等財務風險，另網銀轉帳款項匯付，經各級人員線上核印後可立即撥入廠商帳戶，明顯提升公款支付效率。惟網銀作業方式也衍生交易安全與隱私問題，這些問題的浮現，使得網路管理單位及主計部門必須加強相關知識與了解，以進行必要的宣導、監督與管理，方能提升作業效率亦免衍生新的風險。

關鍵字：國軍生產及服務作業基金、網路銀行、電子支付、資訊安全

壹、前 言

在各種通訊網路與電腦科技不斷地快速發展下，全球上網人口與日俱增，所提供的資訊也越來越多樣，各種以網路為基礎的服務紛紛出現，成為現代人生活中重要的一部分，在金融服務業中，隨網路興起提供必要之金融服務勢在必行，大眾經常往來銀行，也積極在架設網路上各種交易，以帶給客戶快速及便利的服務。

臺灣隨上網人口逐漸成長，人力成本的增加，各家銀行的網路銀行也紛紛推出，在許多所提供服務中由簡單的查詢功能，如業務查

詢、分行電話及地址等資訊，到各項申辦服務及金融交易，發展亦愈來愈多元。再加上近年政府節能減碳政策推行，過去銀行許多紙張作業改為無紙化電子商務方式運作，大幅降低人力成本也提高了作業效率，因此網路銀行是一種低成本、高效率的金融服務管道（盧志敏，2001）。

國軍自105年度起依國防部頒「國軍主財體系組織提升方案」執行基層財務業務精進計畫，國防部軍備局生產製造中心第205廠（以下簡稱第205廠）已通過近程、中程及遠程三段驗證。第205廠為「國軍生產及服務作業基金－生產事業」所轄作業單位（責任中心），為配合國防部推動國庫機關專戶存款網路銀行業務政策，已於107年5月1日起正式啓用網路銀行辦理轉帳匯款，施行1年多來已見相當成效。

貳、網路銀行發展

一、網路銀行之定義

網路銀行是指凡金融機構透過網際網路對客戶提供各項服務，包括帳單餘額查詢、轉帳、票據止付、信用卡帳單查詢與繳納、購買基金、申請貸款、申請支票或公用事業帳單繳納、理財諮詢及個人基本資料更正等服務，任何人只要擁有個人電腦與數據機便可連上網際網路，利用瀏覽器便可進入銀行的網站，即時取得銀行的資訊與服務，不需再額外安裝或購置其他軟體（王筱鈴，2001）。

二、網路銀行發展階段及類型

網路銀行已成為全球趨勢，全世界第一家網路銀行，是由美國其中一家傳統銀行Wells Fargo在1995年5月成立的網路分行。由於網路銀行有效降低交易成本，使得各銀行紛紛投

入經營。在美國在網路上提供網站的銀行已經超過三千多家，幾乎大多數銀行已經可以提供完整的線上服務，根據著名研究機構IDC（International Data Corporation, IDC）調查發現美國網路銀行使用者早在2000年已高達2,280萬人（陳世運，2000）。

2019年全球上網人數高達40.21億人，已超過世界總人口75.93億的1/2，全球網路滲透率達53%。在全球首家純網路銀行Security First Network Bank（SFNB）於1995年在美國成立，經過四年，1999年歐洲首家純網路銀行First-e在英國成立，帶起歐洲純網路銀行設立風潮。而亞洲地區以日本起步最早，首家純網路銀行為2000年成立之日本網路銀行（Japan Net Bank），發展至今日本已有8家純網銀公司，其中又以樂天集團子公司樂天銀行為日本開戶數最高的銀行。中國大陸純網路銀行發展係從2014年底騰訊集團設立微眾銀行（WeBank）開始，阿里巴巴集團隨後於2015年創立網商銀行（MYBANK），2016年及2017年亦分別有新網銀行及百信銀行陸續成立。韓國純網路銀行發展較晚，皆於2017年成立，分別為Kakao Bank與K Bank（劉曉薇，2019）。

在臺灣銀行業者在1990年開始透過關貿網路、商業網路為企業處理通關、放款、入帳或提供財務管理等服務。而自從網路銀行的經營模式因在美國推行成功而得到印證，國內花旗銀行也於1995年10月率先在網際網路上架設網站，帶動國內公、民營銀行的網路熱潮。從自動櫃員機到無人銀行、電話銀行，國內銀行不斷翻新自動化技術，開始思考藉由網路的特性，將傳統服務對象擴大到一般廣大消費群。在臺灣網路銀行作業演進迄今，主要可分為以下四階段（林鈴玉，2000）：

（一）第一階段

財政部於83年5月開放銀行提供查詢類及金融資訊服務等業務，提供的項目主要為非帳務性的查詢，例如存放款利率、匯率等。

(二)第二階段

財政部於87年元月開放約定轉帳之電子銀行業務。此階段上網人口快速增加，網路購物也逐漸被消費者接受。財政部不僅公布安全控管機制以規範銀行辦理電子業務之安全標準作業程序，確保訊息的機密性，更提供帳戶帳務類查詢及約定帳戶轉帳等項目。

(三)第三階段

財政部於91年2月核准財經相關公司建置金融機構網際網路共用系統，銀行可經由網際網路提供非約定帳戶轉帳之業務，便利於支付及收取各種款項，藉由簡單的介面提供客戶端查詢帳戶餘額、交易紀錄及轉帳通知等。

(四)第四階段

金融監督管理委員會為因應銀行數位化服務發展趨勢，並滿足消費者需求，於107年11月14日修正發布與純網路銀行設立有關之法規命令，並於同年11月16日起受理業者申請，108年7月30日正式核准三家設立（計有Line Bank、Next Bank及樂天國際商業銀行），純網銀特色是設置區域性客服中心外，並無實體分行的設立，所以可降低租金和人事成本，將省下的費用直接回饋客戶，達成雙贏局面。

三、傳統銀行與網路銀行之比較

傳統銀行是擁有實體分行及分行員工，缺點是有營業時間限制，部分服務無法隨時辦理，且尖峰時段有可能需要排隊。隨著網路的普

及，自2000年代起陸續有銀行業者開發「網路銀行」，不用到實體銀行排隊、刷存摺，就能在線上查看帳戶狀況、轉帳等簡單的服務；智慧型手機普及後，多數銀行在開發App，可以在手機上操作部分金融服務。銀行業者以網際網路發展出的營運方式，主要的原因在於網路銀行具備以下幾點特性（王筱鈴，2001），包括：

(一)跨地區性與24小時的服務方式

以往銀行投資大筆金額開設分行，客戶往往只限於地理環境相近的客層，而網路銀行則得以突破了地域的限制，任何只要有一台電腦與數據機的人，都是可能的潛在客戶。

此外，利用網際網路無遠弗屆的特性，客戶只要擁有帳號及密碼，便能在全世界連線網路，處理個人交易或作資料的搜尋、查詢等，完全沒有時間上及地域上的限制，不僅客戶方便性提升，銀行更可以因此加強與客戶間的緊密關係。

(二)開放式的作業平台

網際網路在技術上是開放式系統，可允許各種軟體的開發及運用，如Java或Active X等技術。在面對軟體的開發與硬體快速的推陳出新，消費者無須再安裝或購買任何軟硬體，即可經由瀏覽器得使用而登入網路銀行，進行金融交易。

(三)具互動性

目前銀行所提供之服務管道，無論是分行、ATM或電話語音，除傳統分行外，皆未能像網路銀行般提供如此多元且互動的資訊。透過網際網路，除了可使業者與消費者作直接的雙向溝通、資訊傳遞，以達到交易的目的及滿意的服務，並且也可以提供廣告、銷售商品與資訊服務的虛擬空間，不但費用低且成效大，且不會因時

間與空間的阻隔而受干擾。

四降低成本

根據 Booz Alien & Hamilton顧問公司所進行的一份研究報告指出（王筱鈴，2001），業者在美國開設一家分行每每動輒350到500萬美元左右的金額，相當於是臺幣一億多元，且每一家每年尚須支出約40萬美元的維護費用；而初期發展網路銀行所需花費的成本僅為開設一家分行的半數，未來每年的維護費用則不到2.5萬美元，僅為一家傳統分行每年需支出金額的6.25%，故無論是在網站建置成本或維護成本，網路銀行的建立都遠低於傳統分行設置。

在卓慶龍（1999）的碩士論文當中提到，認為傳統銀行與純網路銀行的競爭優勢分別是：純網路銀行在於其可提供較高的存款利率，使用者介面友善及業者與客戶間的互動性高等；而傳統銀行的優勢則在於其已經有的顧客基礎，產品的研發設計技術強，顧客信賴度高及以建立的品牌知名度等。然而，純網路銀行的優勢由於是在網際網路創造出來的，短期內容易建立，故也易於被模仿，所以競爭優勢容易被傳統銀行打破；相反的，傳統銀行由實體世界延伸的品牌知名度、顧客信賴等，卻不是純網路銀行能輕易建立的。

表一 銀行提供金融服務方式之比較

項目 \ 類別	傳統銀行	傳統銀行之網路銀行	純網銀
代表業者	國內實體銀行 如：台灣銀行	各家傳統銀行 如：中國信託	Line Bank、Next Bank及 樂天國際商業銀行。
特 色	面對面進行各項金融服務	實體銀行服務的一環，可 線上執行金融服務相關功 能（如：查詢、轉帳）， 但部分服務（如：貸款） 須回實體銀行辦理。	1. 依法無實體分行。 2. 能線上進行所有銀行業 務。 3. 未來可透過異業結盟，提 供更優惠金融方案。
服務時間	營業時間多為 AM9:00~PM3:30	24 小時	
等待時間	排隊時間平均 30分至60分	連網時間平均約3分	
建置成本	租金、裝潢、電腦設備、 人事成本等	主機與交易安全之系統整合	

資料來源：王筱鈴（2001）論文及高敬原（2019）文章

參、人工付款作業模式探討

一、網路銀行導入前作業模式

第205廠現行公款收付執行，依經費款源性質（公務預算及特種基金）運用兩大會計系統（CIM主財系統及國軍主財資訊服務網－現金收

支會計管理系統）進行帳務處理，發展迄今已趨於完善。會計系統雖可執行會計帳務處理，產製會計傳票、帳籍、現金結存日報表、現金結存月報表、現金收日表、支票登記簿等，惟出納業務仍由人工作業（開立支票及填寫匯款單），實務作業上仍有許多不便及財務風險。

公款支付作業係由主計部門依核定結報案件開立傳票，送至出納部門執行，出納部門再

依傳票所列付款資訊，開立支票及填製匯款單後轉交銀行辦理付款，相關收付款作業流程如下（如圖一）：

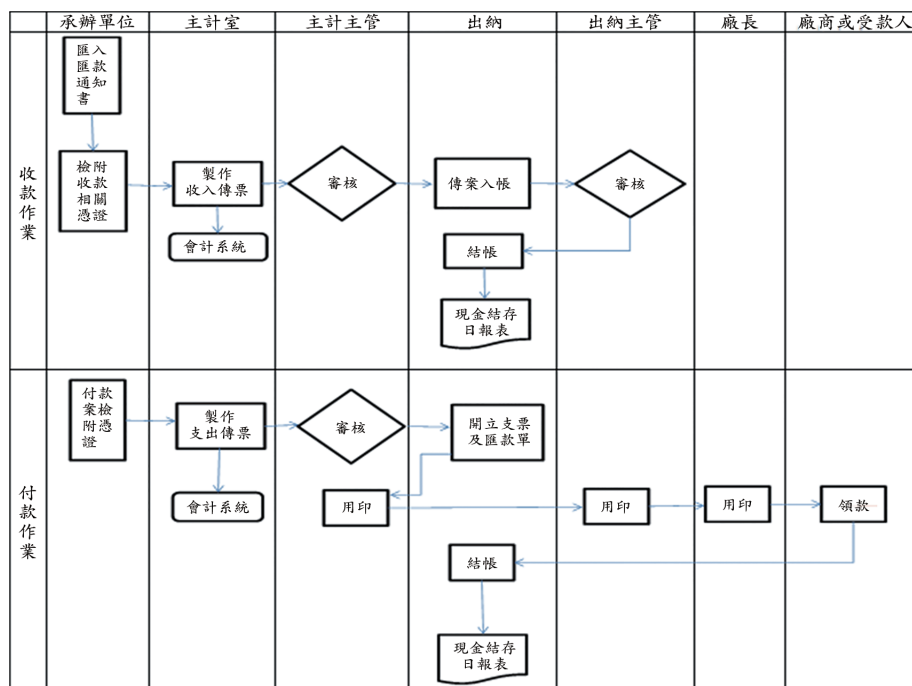
（一）收款作業

出納部門領取匯入匯款通知書或存根，確認款項入帳並核對金額無誤後，通知款項承辦單位檢附相關資料，會辦主計部門辦理收款，該部門並使用會計系統登

錄款項，完成收款作業。

（二）付款作業

出納部門依傳票記載銀行別、帳號及戶名等相關資訊執行付款作業，並逐案開立支票及匯款單，匯撥至廠商帳戶。個人代墊款項，由出納人員開立兌現支票（註銷畫線支票），交銀行承辦人員領取現金，或直接填具匯款單匯至個人帳戶。



圖一 第205廠收付款作業流程圖

資料來源：本研究自行彙整

二、潛在風險分析

上述作業潛在之隱藏風險如下：

（一）現金存管之風險

出納部門內雖設有保險櫃，但因辦理各項小額零星作業支出頻繁，現金部分由出納人員領出後即通知受款人領取，除易造成提現遺失風險，亦增加出納人員及領款人之現金保管風險（趙業遠，2014）。

（二）代領保管及挪用之風險

業務承辦人因代領全數金額再轉發個

人或廠商，除須承擔保管現金之風險外，且易因個人行為不當肇生盜領或挪用等情事。

（三）匯款作業費時之窒礙

執行人工匯款需承辦人親至銀行辦理，不僅必須配合銀行營業時間於上班時間公出作業外，尚需逐筆填製匯款單及開立支票，如在作業過程發生書寫錯誤，必須重新填寫匯款單或開立支票，耗費人力、作業資源及時間，且支票開立錯誤又須執行支票作廢相關程序（於支票登記簿作廢及支票號碼黏貼支票領取證上）無形

增加作業成本及財物風險。以第205廠106年1月1日至107年4月30日資料顯示，支票使用1,001張（平均每月支票使用量約62.56張），另匯款單填製5,604張之多（平均每月匯款單使用量約350.25張）。

四收款延遲風險依特種基金出納管理作業規定，國庫匯款通知單須於五個工作天內完成收帳作業，而出納部門領取國庫匯款通知單，通常銀行交易日隔一營業日才能領取，且如遇發生遺失須向銀行辦理補發，耗費作業時間，間接影響業務部門簽核移主計部門辦理收帳時效。

肆、推行網路銀行及作業流程

第205廠為國軍武器生產製造單位，主要產品為40公厘口徑以下輕兵器、彈藥、機砲、各式口徑發射藥、特種塗料、防護裝備並從事軍用經理製品之生產與研發等各產品所需原料、物料及零件繁雜，因此支付採購案件數量眾多，出納部門支出傳票數量及金額龐大，推行網路銀行對全以人工作業模式辦理之單位效益極大，不僅能節省人力、時間等成本，亦減少出納業務錯誤率，大幅提升作業品質及效率，並能與民間企業經營及金融業網路化模式接軌。

依105年度部頒「國軍基層單位財務業務精

進實施計畫」，以「作業流程策進」、「資訊系統構建」及「強化人員管理」等三大構面進行業務流程簡化與精進，全面強化內部控制機制、提升財務管理效能及消弭潛存違失風險。其中「作業流程策進」構面之中程階段實施方式，即依「出納管理手冊」第21點付款作業規範，並結合國防部政策推動，依當時實施現況，推廣國庫機關專戶申辦「網路銀行」服務，採金融憑證透過網路銀行轉帳方式支付受款人。

第205廠內原設有國庫代理銀行分行駐點，銀行因成本考量因素下裁撤；而為提升付款效率，於105年底開始規劃業務流程精進，並於106年著手資訊系統之構建與整合，同時多次協調資訊部門協助主計部門依「國軍民網作業規定」完成網路銀行作業環境建立，於107年5月正式啟用網路銀行。自此，廠商繳交履約保證金、材料保證金及營運中心撥入營運資金等，均可於款項入帳後遂於網銀即時查詢最新之帳務明細，取代原隔一營業日才能領取銀行提供之國庫匯款通知單，加速收款效率，亦可減緩業務承辦人員收款作業壓力；出納付款作業需透過網路銀行轉帳功能完成匯款，出納承辦人員編輯匯款資料，鍵入受款人銀行別、帳號及金額等匯款資訊，該資訊亦可設置成常用受款人方便點選，若匯款筆數眾多還可一次編輯多筆受款人資料，系統可即時加總匯款筆數及金額，加速匯款效率（如圖二及圖三）。

圖二 匯款編輯畫面

資料來源：本研究自行彙整

帳戶總覽 台幣交易 外幣交易 審核放行作業 系統管理 回到首頁									
轉帳編輯作業(新增/修改) 查詢 匯款資料									
已選取總筆數: 7 總金額: 1,806,417 手續費總額: 0									
狀態		總筆數		總金額					
編輯		7		1,806,417					
上一頁	下一頁	前往第1/1頁	全部全選	排序欄位:	序號	新增	匯出清單	通知人員	刪除
匯款	匯出清單	通知人員	刪除	資料初始	匯款已結止				
☒ 本頁全選	交易序號	目前狀態	付款日期	放行日期	手續費負號別	金額	收款人資料	付款人資料	編輯人員
		主權回應							匯款處理說明
									付款說明
☒	6017027	編輯	2019/09/11		付款人員費	48,881 0 (貳萬)	一銀-7071052***6 *0538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 762	編輯者
☒	6017056	編輯	2019/09/11		付款人員費	8,300 0 (貳萬)	臺銀-0250360***21 *0538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 762	編輯者
☒	6017055	編輯	2019/09/11		付款人員費	8,358 0 (貳萬)	臺銀-0250360***21 *0538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 762	編輯者
☒	6017054	編輯	2019/09/11		付款人員費	707,490 0 (貳萬)	華銀-7111000***28 *0538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 762	編輯者

圖三 編輯多筆匯款資料畫面

資料來源：本研究自行彙整

出納部門產製完成上述程序後，點選送審鍵並列印匯款名冊資料，供後續主計及出納主管核對審核。審核人員（主計及出納主管）核對支出傳票與匯款名冊無誤後，輸入密碼完成審核作業。最後主官（廠長）確認匯款明細已完成各級審核並與支出傳票資料無誤後，運用「XML憑證卡」核定放行網銀匯款款項（作業流程如圖四）。

執行之網銀作業係支付廠商貨款或個人墊付之費款等，可於線上完成審核及放行後，立即匯款至各收款人帳戶，但下列費用目前暫無法執行網銀作業：

一、電費

使用網銀繳納電費，須在網銀繳費功能畫面輸入銷帳編號及金額等資料，惟每月收取台

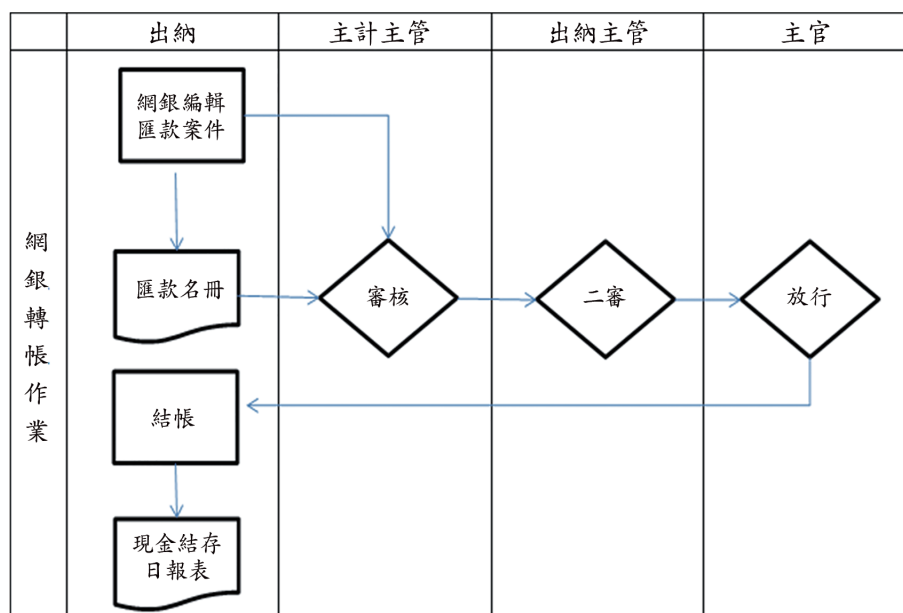
電公司寄發之電費通知單並無列示銷帳編號，經聯繫協調該公司回覆，目前系統若未完成繳費前無法提供此項資料，致需開立支票匯款，無法使用網銀繳費。

二、營業稅及所得稅

目前合作網銀無提供此繳費功能，致需開立實體支票匯款，無法使用網銀繳費。

三、團體獎金

依國軍生產及服務作業基金-生產作業營運績效獎金「激勵金作業補充規定」暨「團體獎金運用注意事項」規定，各室（所）單位受領之團體獎金，應由專人專責妥慎保管，不得存入私人存款帳戶，致僅能開立註銷劃線支票交承辦人領回轉發及存管。



圖四 網路銀行轉帳作業流程圖

資料來源：本研究自行彙整

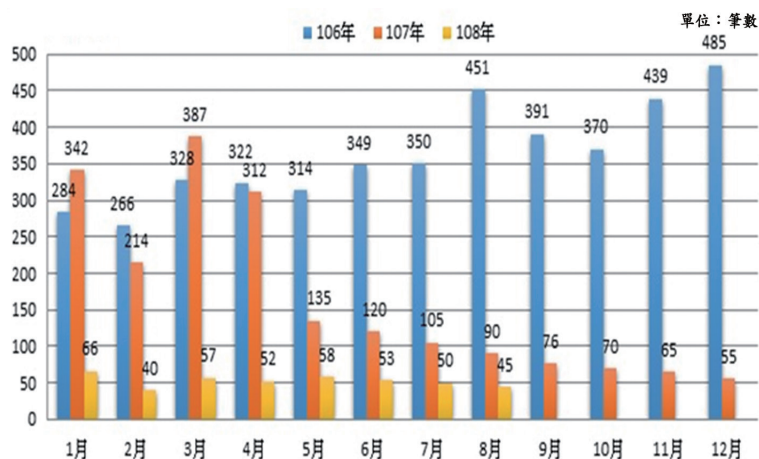
成效如下：

伍、成效分析

為使網路銀行順利建置，第205廠主計室於107年1月起多次協調資訊部門規劃廠長室（主官）、主計室（主計主管）及廠務管理室（出納及出納主管）等3處設立網銀使用之民網專案電腦，並於107年5月1日起正式啓用網路銀行支付作業，網路銀行啓用前後之相關數據及執行

一、人工填製匯款單數明顯下降

擷取106年1月起至108年8月人工填製匯款單筆數資料，並考慮月份特性，以三年度同月份比較發現，自107年5月網銀實施後匯款單筆數呈大幅下降，實施前每月平均填寫筆數由350.25筆降至71.06筆，減少幅度達80%，代表明顯降低人力作業負荷（如圖五）。



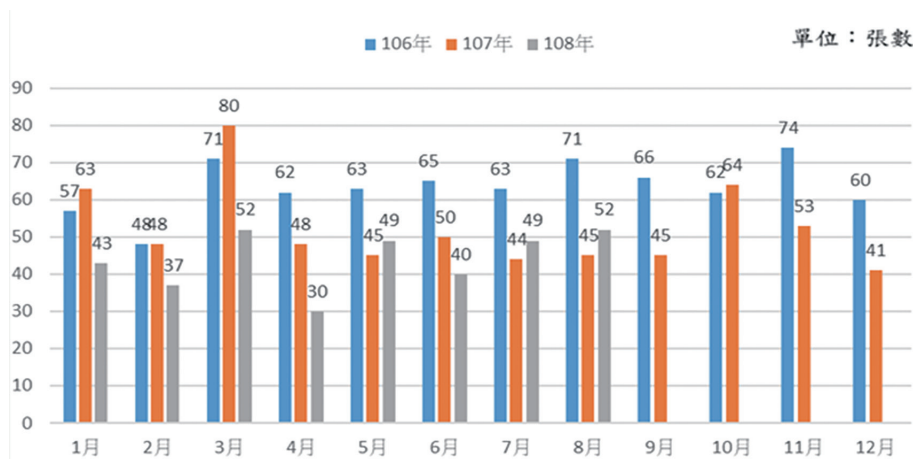
圖五 106-108年分月匯款單填寫筆數

資料來源：本研究自行彙整

二、支票開立張數呈下降趨勢

擷取106年1月起至108年8月開立支票張數資料，並考慮月份特性，以三年度同月份比較發現自107年5月網銀實施後支票開立張數呈下降趨勢，實施前每月平均開立張數由62.56張降

至46.18張，減少幅度26%，代表支票用量有下降趨勢。研究支票使用減少張數未能像匯款單下降幅度明顯，探究其原因為付款案件中部分款項為個人差旅費、營業稅及支領團體獎金等仍必須開立劃線註銷支票兌領現金所致（如圖六）。



圖六 106-108年分月使用支票張數

資料來源：本研究自行彙整

三、付款服務時效明顯提升

105年10月國庫代理銀行分行駐點裁撤後，每日匯款案件僅由分行派遣駐點人員於上午10時至10時30分（半小時）辦理收件，收件後攜回銀行執行匯款作業，款項約需1至3個工作天始匯撥入戶，不僅款項支付效率偏低，如屬急件，尚須派遣專人將支票及匯款資料親送至分行處理，公出人員車程往返易肇生行車安全及票據遺失風險。但自實行網銀作業後，款項匯付經各級人員核印後即可撥入廠商帳戶，幾無作業時差，明顯縮短公款支付時間。統計自107年5月至108年8月止，使用網路銀行付款筆數合計4,590筆，平均每月執行286.87筆，比較網銀推出前每月平均以紙本送銀行匯款350.25筆，顯示使用網銀作業已取代約82%紙本匯款單用量。

陸、網路銀行推動歷程與窒礙解決方式

歷年國軍發生之眾多財務違失案件中，包括發放個人差旅費、各項加給、支付廠商貨款遭承辦人代領後竊為己有或櫃存現金遺失等情事，而盜領公款挪為他用之事件更是層出不窮。為減少承辦人經手現金或支票，降低財務風險，各單位應加強管控措施及內部控制作為，使用網路銀行可以有效降低財務違失發生之機率，並減少出納人員往返銀行危安風險。但因國軍屬於機敏單位，為免機密及國防資訊外洩，在營區使用網路不如民間便利，且依「國軍民網管理作業規定」，軍、民網必須實體隔離，故在網路銀行推動上肇生窒礙。

第二〇五廠在推行網路銀行過程，初始執

行遭逢硬體設備架設及資安問題，一度推行進度停滯，經主計部門努力協調、單位主官支持且認同及各級部門協助下，終能順利推展，推行歷程所遇窒礙問題及解決方式說明如下：

一、宣導強化公款安全決心及爭取主管支持

為配合國軍推動網路銀行政策，主計部門多次向主官說明推行網路銀行對公款安全的重要性及必要性，並針對推行後之優點提出相關說明（如具成本降低、提供快速方便服務、提升用戶體驗及無支票遺失風險等），在分析比較目前金融界網銀作業趨勢潮流及與前203廠合併，支付費款筆數龐大需靠交易輔助作業系統減少人力負荷，經多次爭取終獲支持及採納，並自107年5月1日起正式實施執行。

二、規劃建構資訊設備及使用環境

國軍各辦公室內使用民網電腦，須遵照「國軍民網作業規定」設置，並以「開放場所、集中收容」為原則，使用上要求指定專人負責電腦設備管理及管制使用狀況，嚴禁連結或交替使用軍、民網電腦及網路，且不得私接儲存媒體。

因營區幅員大網銀各使用單位辦公處所分散不同營舍，囿於「民用資訊設備配賦管制規定」無法配合網銀各自建置作業人員所需之民網設備，但為使業務順利推行，經多次協調資訊部門網路申請及籌購資訊設備，解決硬體設施不足問題。另依「國軍民網作業規定」使用民網須符合開放空間、軍民網隔離，鑒於各級主管及主官辦公室為獨立辦公處所，與規定設置地點不相符，故以各級單位辦公室規劃符合開放空間及與軍網設備隔離之合適位置架設資

訊設備，上述問題經多次協調及克服，將設置計畫呈報上級核定後，始完成硬體架設及建立作業環境。

三、協商安裝網銀作業軟體及安全認證機制

使用網路銀行需安裝專用軟體，經協商國庫銀行同意減免安裝費用，並將軟體提供資訊部門檢視資安問題無虞，始完成軟體安裝作業。

網路銀行執行轉帳交易，配合網銀實施前廠內支票開立作業習性，設定四個層級作業控管機制，分別為編輯（出納承辦人）、審核（主計主管）、二審（出納主管）及放行（主官），各層級人員需設定專屬帳號及密碼，密碼可隨時更換，且各自擁有獨立權限，審核人員審核匯款資料無誤後須輸入密碼完成審核作業（如圖七），執行款項放行須使用「XML憑證卡」，確保網銀使用過程公款安全無虞。爾後如遇各層級人員異動，須交接帳號及密碼，新接人員須立即更換密碼，即可執行網銀作業。另如須調整各級人員權限，須向國庫銀行提出書面申請，確保網銀使用安全。

四、協商減免交易費用及評估推動效益

第205廠編制人數及採購案件眾多，費款支付筆數及金額龐大，其中須支付廠商費款銀行帳戶與國庫銀行多分屬不同金融機構，為減免撥付款項時所產生之轉帳交易手續費問題，經多方詢問及協商各家金融機構，提供國庫存款及薪資存戶之各項利益配合意願，最終以原代理國庫（合作金庫銀行）願意全額吸收跨行匯款交易手續費，以降低網銀執行後之營運成本，為能順利推行此項政策之主因。

選項	交易序號	付款日期	手續費負擔別	金額	收款人資料	付款人資料	編輯人員	憑件處理說明	付款說明
☒	6017051	2019/09/11	付款人員費	27,600元	北富源-660 奇哲企業行陳玉鳳	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017052	2019/09/11	付款人員費	225,638元	臺企-881 赫大環保工程有限公司	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017053	2019/09/11	付款人員費	780,150元	臺銀-044 御理土木包工有限公司	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017054	2019/09/11	付款人員費	707,490元	華銀-711 益弘興業有限公司	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017055	2019/09/11	付款人員費	8,358元	臺銀-025 90538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017056	2019/09/11	付款人員費	8,300元	臺銀-025 90538301專戶	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		
☒	6017057	2019/09/11	付款人員費	48,881元	一銀-707 朕鴻有限公司	合庫商銀-052 國防部軍備局生產製造中心第205廠 76	編輯者		

圖七 審核人員輸入密碼畫面

資料來源：本研究自行彙整

柒、結論與建議

一、結論

本文對於第205廠推動網路銀行研討，主要是透過申請設立網路銀行實際經歷窒礙問題及蒐集相關作業成效資料數據。研究資料顯示，以網路銀行執行出納相關作業，實為一個低成本與高效率的作業方式，不僅大幅減少人工填寫匯款單數量及開立支票張數，除有效降低人力及工時外，也因網銀為線上作業，相關承辦人員接觸持有現金減少，能有效杜絕相關遺失財物風險；另最終目標係配合政府無紙化政策，持續推動各項報表線上填報及簽核作業，以期達成節約紙張、提高效能及簡化業務之目的。

另網路銀行的作業方式易衍生交易安全與隱私問題。這些問題的產生，促使網路管理單位及主計部門必須加強相關知識獲取與了解，適時辦理必要的宣導、監督與管理。同時，不同金融機構之網路銀行，對於操作介面、安全

認證方式及轉帳額度控管等皆有不同，且涉及民網作業環境，也需注意其他資訊安全及隱私保密問題。因此，國軍導入網路銀行必須完備建置網路交易環境資訊安全管控機制，俾不至於因為提供便捷交易環境，而衍生其他控管違失風險。

二、建議

國軍生產服務作業基金主財系統及國軍主財資訊服務網會計系統的建立及研發，為現金會計業務推展的一大進步，透過系統資訊化處理各項作業流程，可降低人工作業錯誤的風險，運作迄今如能與網銀系統結合仍有值得再精進的空間。以下提出3點建議：

(一) 建構主財系統與網路銀行撥付介面結合

主財系統相關資料如能與民間網路銀行操作平台相互結合，建構將主財系統建立之匯款資料媒體藉由軍民網交換後直接轉入網路銀行運用，出納部門無需再逐筆建置網銀匯付資料有無錯誤，則應能更大幅提升作業時效及服務品質。

(二) 增加網路匯付適用範圍

使用網路銀行匯款轉帳雖然快速、便捷及安全，但現行代理國庫辦理之網銀功能僅提供對廠商匯款，其他費款支付，如電費、營業稅、所得稅及團體獎金等開立之支票及匯款單仍以人工方式作業，致無法全面推行網銀支付，建議持續與銀行協商及增進系統介面結合作業，增設匯付款功能項目及適用範圍，期能達成全面推動網路銀行支付目標。

(三)強化風險管控觀念建立

銀行業者建立許多安全防護機制對客戶交易安全有一定的保障，但重要的是使用者對於網路使用安全概念。因此各部門執行網路銀行匯款作業之民網電腦嚴禁執行其他作業，如上網搜尋資料及收發電子郵件等，因登錄頁面與通知郵件易遭植入惡意程式（木馬程式之類），容易造成帳戶資料外洩及資安漏洞；另風險控管觀念的建立，仰賴各部門的協助配合，尤其需要單位主官的支持，建議可利用各式集會時機加強宣導財物風險管理概念及相關處分刑責，並不定時辦理密碼更換，俾降低財務失誤的危安因素，達零違失之目標。

參考文獻

- 1.王筱鈴（2001），我國網路銀行發展現況及實證研究，台北大學會計學系碩士論文，台北市。
- 2.卓慶龍（1999），網際網路之金融服務－以美國網路銀行為例，台灣大學商學研究所碩士論文，台北市。
- 3.林鈴玉（2000），由電子商務發展談網路銀行服務，主計月報，836，87-92。
- 4.陳世運（2000），2001年美國用戶達2280萬，<http://www.find.org.tw/>。
- 5.張薰尹（2001），網際網路銀行與傳統銀行差異之研究：以交易成本觀點探討之，中國文化大學國際企業管理研究所論文，台北市。
- 6.高敬原（2019），數位時代純網銀來了，<http://www.bnext.com.tw/>。
- 7.國防部所屬各級單位辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務應行注意事項，2018。
- 8.國軍民網管理作業規定，2017。
- 9.趙業遠（2014），空軍主財資訊運用成效之探討－以出納撥戶系統為例，主計季刊，344，35-49。
- 10.劉曉薇（2019），純網路銀行對銀行業的影響研析，彰銀資料專題譯述68卷第6期，頁2。
- 11.盧志敏（2001），網路銀行的發展與影響，中央銀行季刊23卷第一期，頁47-62。



周志霖

➤現職：

軍備局生產製造中心第二〇五廠上士預財士

➤學歷：

聯合後勤學校預備士官班98年班
空軍航空技術學院士官長正規班106年班

➤經歷：

財務士、預財士



孫文元

➤現職：

軍備局生產製造中心第二〇五廠上士預財士

➤學歷：

聯合後勤學校預備士官班94年班
空軍航空技術學院士官長正規班106年班

➤經歷：

財務士、預財士