

發展多元稽核與應用， 優化財務服務與加值

廖哲聖
主計局處長

壹、前言

嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）自109年初爆發至今年12月份，臺灣確診人數累計已達1萬6千餘例，疫情嚴峻時期曾提升至三級警戒，停止室內5人以上及室外10人以上集會活動、餐飲區域管制及遠距辦公與彈性上班等相關管制措施，以防堵病毒擴散。這一波疫情影響了原本工作型態與生活模式，而面對大環境的改變，如何確保國家整體運作與企業營運順暢，考驗著公私部門應變能力。同樣的，國軍面臨如此遽變之環境，仍須堅守崗位，捍衛疆土，為確保國防事務推展及資源有效運用，本部運用資訊工具，持續深化內部審核機制，建構國防成本管理機制，優化財務資源管理作為，滾動式修調業務流程，充分發揮國軍主財職能，協助各級單位達成建軍備戰施政目標。

貳、推展現況與策進

一、多元稽核發展作為

審計機關近年持續發展政府電腦審稽核與

監控，由審核書面原始憑證，轉變為運用資訊系統辦理審計工作，其重心由強調財務收支責任之遵循審計，轉向政府施政效能之績效審計。而本部自啓用「國軍主財資訊雲端服務網」，並因應審計機關之轉變，規劃對經費憑證實施電腦輔助稽核作業，定期彙整稽核結果提供各級單位查處，據以精進原始憑證審核效率及品質。今年遭受嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）影響，透過資訊環境，加速使用遠距工作方式，並藉由科技應用帶動業務轉型，發展多元審查方式，以提升內部審核效率，發揮內部控制功能。

（一）建構電腦審計作業

為順應國內、外政府審計環境及實務之變革，運用大量電腦資訊系統輔助查核，以更為經濟且有效方式監督政府財務收支，並簡化其行政程序及增進審計資源之有效配置。因此，自審計法第36條條文修正後，審計機關每月透過各機關產製會計資訊檔案，實施電腦審計稽核。本部參酌審計機關查核機制，設計7種態樣查核控制點（如表1），對全軍各單位經費結報案件數實施電腦輔助稽核並輔以人工勾稽，定期彙整稽核結果提供各級單位查處，協

助、輔導各單位經費結報作業上各項疑義事項。發現異常即先行請各單位檢討改正，為有效精進經費結報效能及品質，將

持續實施電腦審計作業，並發掘問題、檢討肇因及追蹤缺改進度，以降低錯誤情事。

表1 對國軍各單位實施電腦查核控制點類型

項次	軍費結報案件審核通知態樣
一	採購案件違反「政府採購法」第73之1條付款期限
二	向應開立統一發票廠商採購，卻以收據辦理結報
三	未加強審查廠商資格，向非營業中廠商辦理採購
四	公告金額十分之一以下之採購（小額採購）案件未集中購辦，規避政府採購法開標
五	支付事項與第三級用途別支用範圍（定義）不符
六	統一發票號碼重複結報
七	向停權中廠商辦理採購，不符「政府採購法」第101至103條規定

(二)推展多元稽核作業

現今雲端技術日新月異，以電腦稽核技術偵測組織內部控制漏洞及隱藏性風險，已廣泛運用於各產業領域，現結合「國軍主財資訊雲端服務網—現金會計收支管理」，運用稽核探勘技術並設計稽核要項12項（如表2）。鑑於軍職人員因職務異動頻繁，稽核人力養成及經驗傳承不

易，為有效發揮內部稽核監督功能，以協助機關內部控制持續有效運作，展現內部稽核價值，未來可運用電腦資訊技術與大數據分析輔助稽核與監控作法，並持續蒐整審計機關及各政府機關稽核實務案例，建立新興查核控制項目，以發掘潛在風險及問題，適時提出改善建議事項。

表2 現金會計收支管理實施電腦稽核要項

項次	項目	稽核要項
一	國庫印鑑卡存管作業	(一)檢視是否上傳印鑑卡PDF檔。 (二)審查印鑑卡三級印鑑章是否按出納、主辦會計（政戰主管）及主官設置使用。
二	墊借款收支作業	檢視墊借款是否於取據後三十日內辦理核結歸墊作業或逾歸還期限三個月。
三	零用金收支作業	檢視零用金是否按簽證金額，先行支付業務部門原則辦理相關收支登載作業。
四	暫收款收支作業	(一)檢視暫收款屬於待查明款項是否即時處理或轉入正確科目。 (二)審視暫收款屬於待解繳款項是否有逾三十日未完成轉發等情。
五	借入款收支作業	檢視借入款屬於預算簽證暫付款項收入登載是否與墊借款款項金額相符，有無逾期四十五日未辦理歸墊作業。
六	領據具領經費收支作業	檢視各項費款收帳日期與領據開立日期，是否有遞延收帳情事。
七	保管款收支作業	運用保管款個案分析表及明細分類帳，並檢視團體獎金、團體加菜金及勞軍款等收帳日期與領據開立日期，是否有遞延收帳情事。

項次	項目	稽核要項
八	主副食費收支作業	(一)檢視是否依規範提列炊具費納帳管理。 (二)審查支付每旬菜金是否有遞延支付情事。
九	代管經費收支作業	檢視代管經費收支登載作業是否按程序辦理。
十	過帳核帳作業	(一)利用過帳核帳作業資料庫，並檢視出納過帳時間與主辦會計及主官核帳時間是否有同時處理情形，其核帳密碼是否未按規範各自保管。 (二)主官核帳是否於次日十二時前完成作業。
十一	與上級主計部門距離	檢視單位填寫駐地與上級主計部門距離是否超過五十公里以上，納入查核對象。
十二	新編成單位主計部門設置	檢視新編成單位人員及辦公機具是否完善設置並實施訪談了解有無窒礙問題。

二、建構成本審查機制

為落實政府國防自主施政目標，引導國內具高端產研能量的廠商投身國防科技研製行列，建構完整供應鏈以厚植國防自主能量，近年國家中山科學研究院（以下簡稱中科院）擴大參與重大軍備研發產製、系統整合及專案管理等工作，依「國軍武器裝備獲得建案作業規定」，建案單位與中科院應共同撰寫整體獲得規書，並按「國軍武器裝備成本分析要綱」，以專案管理方式將產製標的物所需各類工作活動，與工作分解結構（WBS、OBS及CBS）等

科學化技術，估算所需耗用資源金額，據以編列專案計畫所需預算額度。

為達各項委製（修）計畫報價合理性之目標，與紮根成本分析觀念及厚植審查能量，本部設計建構委製計畫案件成本報價審查機制，探究其工作分解結構內「一般工程」及「專案工程」之成本、報價資料與自製能量，並由專家訪談方式，至中科院徵詢其各業務部門主管、計畫主持人等專業人士，解構成本項目並研析報價模式（如圖1），以達成預算合理編配支用與中科院營運穩健之目標。

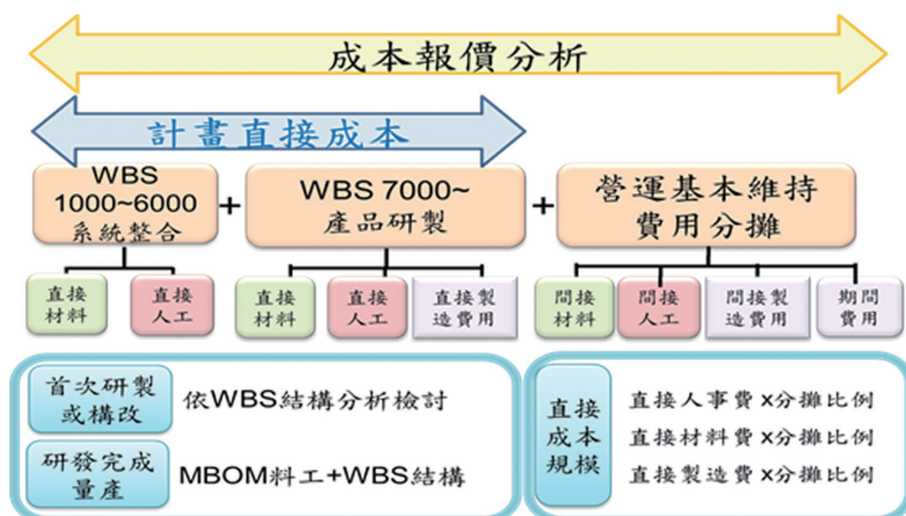


圖1 中科院報價模式圖

鑒於成本報價查核機制已初步達成具體成效，為厚植作業能量，將推動成本資料庫建置，針對系統分析文件、期程（工項）文件及整體獲得規劃書等有關成本資訊鍵檔納入成本資料庫，其資料屬性概分為「建案基本資料」、「武器裝備型別及單價」及「成本要素資訊」等3大類，並視執行審查成效廣續滾動修調成本蒐整面向，逐年擴充及新增相關資料，完善國防財務成本統計分析，達成節約預算並逐步強化成本事務基礎與效益評估，俾使國軍成本業務更加完善。

三、財務服務加值轉型

近年響應行政院電子治理策略，善用數位科技提升作業成效，並借鏡國家發展委員會「服務型智慧政府推動計畫」，推展「國軍電子化多元繳費應用」及「跨機關通報申請婚生喪殮補助服務」，精簡各項作業流程及提供繳款人便捷服務，更能有效提升行政效能，後續因應國軍提升後備戰力各項計畫，規劃財務轉型加值服務，促使後備軍人專心戰訓本務，以提升我國後備動員整體戰力。

（一）後備軍人教育召集訓練期間津貼發放作業

國軍為結合防衛作戰需求，提升後備戰力，於111年1月1日成立全民防衛動員署，採「年年施訓、每年14天」召訓政策目標。現行各召訓部隊於後備軍人教召訓練期間，採現金餉袋辦理津貼發放，因作業耗時且徒增人力負荷等情事，規劃未來由各財務單位協助召訓部隊辦理應召員津貼直撥入戶作業，並分階段實施，區分「試辦階段-依國軍111年度教育召集訓練流路，擇定部分召訓單位按應召員意願以現金餉袋及直撥入戶併行」及「局部施行及正式推動階段-全面推廣至全部召訓單

位」，以提升作業效率及降低召訓單位與應召員現金存管安全，使部隊專心戰訓本務，以達「簡政便民」與提升官兵有感服務。

（二）常備兵役軍事訓練結訓分發薪餉腳補作業

因應國軍「常備兵役軍事訓練」革新作法，接訓模式由一階段式訓練調整區分二階段，入伍訓練階段（1-5週）由新訓單位專責辦理，服役部隊實務工作訓練階段（6-16週）移由接訓部隊（兵監、常備部隊等）辦理。現行由各支薪單位依人事命令辦理人事線傳至地區財務單位辦理薪餉發放作業。後續為避免因人事命令核布延遲影響人事線傳未及，衍生薪餉腳補罅隙，地區財務單位由被動式服務轉變為主動式服務，規劃運用薪餉次系統比對功能及精進作業流程等方式，並透過地區財務單位間相互通報機制，及時掌握人員薪餉發放情形辦理腳補作業，並擴大掌握全軍人員異動情形，確保兩階段薪餉腳補無縫接軌，以維護官兵權益，營造有感服務。

四、精進軍購帳務管理

本部於92年與審計部及前行政院主計處研商訂頒軍購案支出結報作業要點，採「在途物資」方式辦理軍購案結報及帳務管理作業，迄今已邁入18餘年，累計餘額達新臺幣千億餘元，對於預算保留額度降低有極大助益。然軍購案期程冗長、金額龐鉅等特殊特性，諸多程序亦須配合美國政府規定辦理，使得各案交貨進度緩慢，以致「在途物資」金額無法有效降低。

為建立軍售購案內部控制能量，強化財務管理功能，達成「開源、節流、預測、回

饋」效能，自109年將舊有「國軍軍售購案在途物資系統」，整合於「國軍主財資訊雲端服務網」，並強化各單位資料分析暨審查職能，並適時提供管理性建議。未來將朝向分析美方「安全合作資訊入口網路系統（Security Cooperation Information Portal, SCIP）」所載各項執行構面數據（如訂單執行情形、已下訂未交運額度、已發生債務額度、供補完成案件概況等），使軍購案資訊朝「透明化」方向邁進，俾能「深入、廣泛」剖析軍購案執行全貌，提供權責單位建議事項，適時向美方爭取最大權益。

另鑒於軍購案付款機制有別於一般購案，為有效控制收支額度，已運用各項會議時機輔導各單位妥適付款規劃，各級單位主計部門除依預算法及會計法等法定執掌，詳實核查預算編列情形，回饋相關數據作為未來年度預算編列參考外，並應就最適付款規劃、財務需求合理性評估、列帳進度掌握等面向，適時提供業務部門最適建議，有效運用有限預算資源，以發揮財務管理職能。

參、結 語

近期我國面對共軍密集進行各式演訓紛擾以及對臺軍事擴張威脅下，臺海衝突風險已逐漸升高，必須加快備戰止戰，除推動「國機國造、國艦國造」之國防自主政策外，為維護和平及預防戰爭之目標，提升空防與海防作戰能力，編列特別預算以持續推動各式精準飛彈與高效能艦艇量產，同時帶動廠商投入國防產業供應鏈，結合國防自主政策目標。然國防支出持續擴增，對於各項財務資源運用實況，必然成為外界關注之焦點，加上各級政府加重數位轉型、創新智慧服務及施政透明化與日漸增，本部除持續強化預算收支與管控、綿密內審輔檢與教育及深植成本建置與審查外，將積極運用先進科技工具進行數位轉型，創造價值與績效，優化財務服務業務內容，提升財務行政效能，使各級單位在本部政策指導及作業程序規範下，戮力於戰訓本務，達成國軍整體施政目標。