

行政院及所屬機構
內部稽核基礎研習班第2期

內部稽核觀念

政大會計系 名譽教授
臺灣舞弊防治與鑑識協會 理事長

馬秀如

111.6.23

大綱

- 壹、內部稽核是什麼-從COSO ERM出發
- 貳、台灣公務體系內部稽核的發展
- 參、國外專業機構的說法
- 肆、問題討論
- 伍、個案：勞金局員工舞弊案：案中的稽核

大綱

壹、內部稽核是什麼 從COSO ERM出發

- 一、COSO ERM
- 二、內部稽核做什麼事

大綱

壹、內部稽核是什麼 從COSO ERM出發

一、COSO ERM

COSO & ISO

COSO

Internal Control - Integrated Framework

Enterprise Risk Management

內部控制

係一個為下列各類目標之達成提供合理保證的過程：

營運之效果及效率

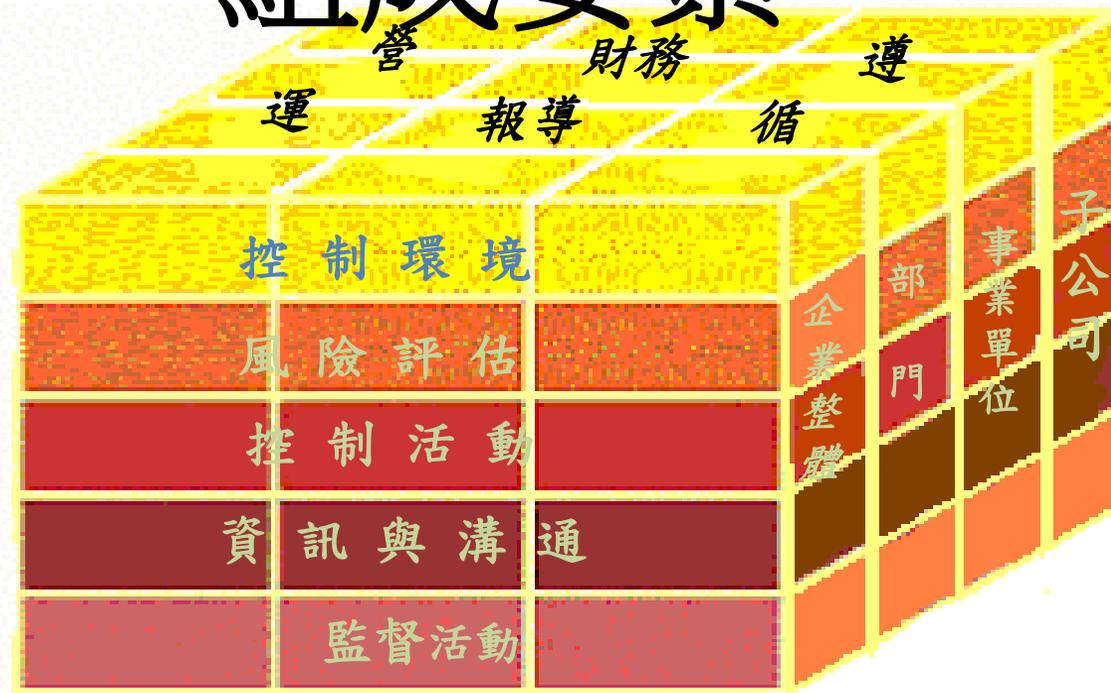
財務報導之可靠性，及

相關法令之遵循。

上述過程受企業的董事會、管理階層及其他人員影響

(COSO “Internal Control-Integrated Framework” ,2013.5、1992)

組成要素



(貳)What、(參)Why要做

(肆)Who做、(伍)How做

17 principles

COMPO NENTS	#	Principle
CONTROL ENVIRON MENT	5	Demonstrates commitment to integrity and ethical values
		Exercises oversight responsibility
		Establishes structure, authority, and responsibility
		Demonstrates commitment to competence
		Enforces accountability
RISK ASSESS MENT	4	Specifies suitable objectives
		Identifies and analyzes risk
		Assesses fraud risk
		Identifies and analyzes significant change
CONTROL ACTIVITIES	3	Selects and develops control activities
		Selects and develops general controls over technology
		Deploys through policies and procedures
INFORMA TION & COM MUNICA TION	3	Uses relevant information
		Communicates internally
		Communicates externally
MONITOR ING activities	2	Conducts ongoing and/or separate evaluations
		Evaluates and communicates deficiencies
TOTAL	17	

企業風險管理~整合架構

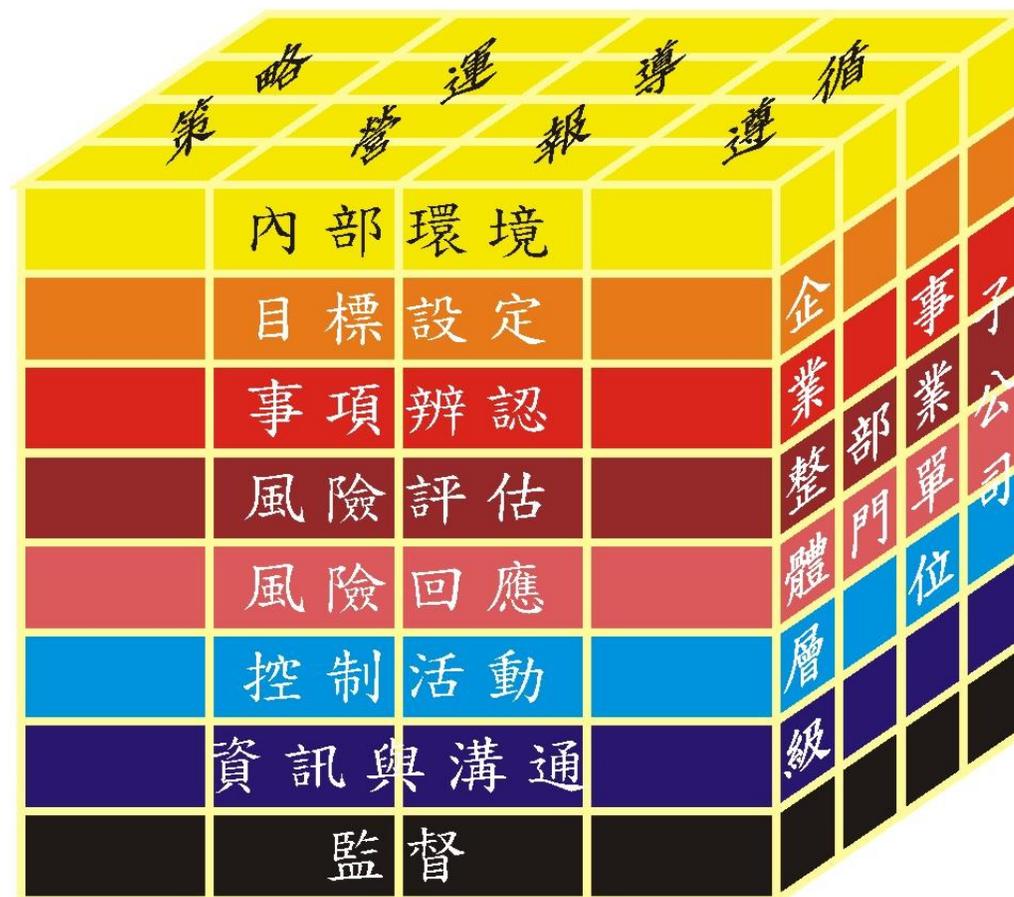
(Enterprise Risk Mgt :
Integrated Framework)

·2004.9

·補強內部控制，而非替代

·加列：目標設定、事項辨認、風險回應

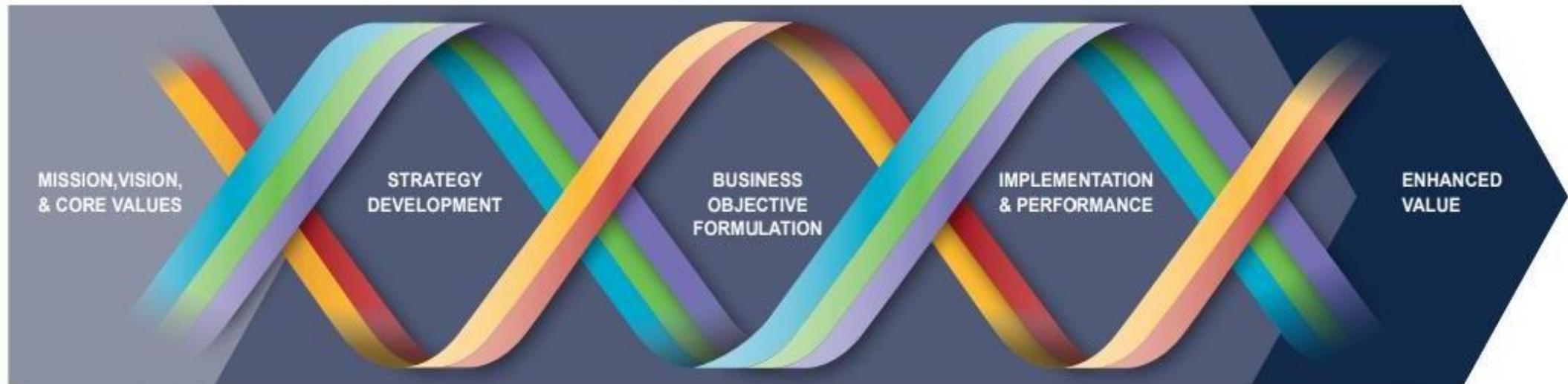
- How
- Who



ERM之架構：2016



ERM之架構：2017



Governance
& Culture



Strategy &
Objective-Setting



Performance



Review
& Revision



Information,
Communication,
& Reporting

大綱

壹、內部稽核是什麼 從COSO ERM出發

二、內部稽核做什麼事

(一)COSO的看法

(二)IIA的看法

(三)以下二案例是否為內部稽核？

- 1.政大會研所修習高審同學的行為
- 2.主計處的公文封：所傳遞的訊息

Three lines of accountability

1st line: Core business

2nd line: Support functions

3rd line: Assurance functions

- 來源：Roles and Responsibilities, COSO ERM 2017, Appendix

First Line: Core Business

§415. Management is responsible for identifying and managing the performance and risks resulting from practices and systems for which they are accountable. The first line is also responsible for the risks inherent to the strategy and business objectives. As the **principal owners of risk**, they set business objectives, establish acceptable variation in performance, train personnel and reinforce risk responses. In short, the first line implements and executes the **day-to-day tasks** to manage performance and risks taken to achieve strategy and business objectives.

Second Line: Support Functions

§416. Support functions (also referred to as business-enabling functions) include management and personnel responsible for **overseeing performance and enterprise risk management**. They provide guidance on performance and enterprise risk management requirements, and evaluate adherence to defined standards. Each of these functions **has some degree of independence from the first lines of accountability**, and **they challenge the first line** to manage performance and take prudent risks to achieve strategy and business objectives. In some entities, independent teams **without separate and distinct reporting lines** may provide some degree of challenge. These organizational functions or operating units support the entity through specialized skills, such as technical risk management expertise, **finance**, product/service quality management, technology, compliance, legal, **human resources**, and others. As management functions they may **intervene** directly in **modifying and supporting the first line** in appropriate risk response.

Third Line: Assurance Functions

§419.

Assurance functions, most commonly internal audit, often provide the **last line of accountability** by performing **audits or reviews of enterprise risk management practices, identifying issues and improvement opportunities, making recommendations,** and keeping the board and executive management up-to-date on matters requiring resolution.

Two factors distinguish the last line of accountability from the others:

the high level of independence and objectivity (enabled by direct reporting to the board), and

the authority to evaluate and make recommendations to management on the design and operating effectiveness of the entity overall.

大綱

壹、內部稽核是什麼

從**COSO ERM**出發

二、內部稽核做什麼事

(一)**COSO**的看法：略，如前

大綱

壹、內部稽核是什麼

從**COSO ERM**出發

二、內部稽核做什麼事

(一)**COSO**的看法

(二)**IIA**的看法

Internal audit provides **independent and objective assurance** and **advice** on the adequacy and effectiveness of governance and risk management. (來源：THE IIA'S THREE LINES MODEL, Principle 4: Third line roles)

It achieves this through the competent application of systematic and disciplined processes, expertise, and insight.

It reports its findings to management and the governing body to promote and facilitate continuous improvement.

In doing so, it may consider **assurance** from other internal and external providers.

- (來源：均為THE IIA'S THREE LINES MODEL, Principle 4: Third line roles)

有無可討論之處？

大綱

壹、內部稽核是什麼 從COSO ERM出發

二、內部稽核做什麼事

(三)以下二案例是否為內部稽核？

如果不是，它是什麼？

- 1.政大會研所修習高審同學的行為
- 2.主計處的公文封：所傳遞的訊息

大綱

壹、內部稽核是什麼
從COSO ERM出發

二、內部稽核做什麼事

(三)以下二案例是否為內部稽核？
如果不是，它是什麼？

1.政大會研所修習高審同學的行為

馬老師好，

2022.3.29

我們是「第六組」，這是我們更新後的論文報告，再麻煩老師查閱了，謝謝老師！

學生 XXXXX 敬上

2022.3.12

◆ date/

◆ page/

路過的善心人士或清潔人員您好：

下面這份資料是我們要繳交給政大會計系馬秀如教授的報告，不過因資料太厚，無法塞進教師研究室，懇請您別將這份資料塞進垃圾桶，拜託了！謝謝您！

如有任何問題，麻煩您聯繫會研所 XXX 同學，電話為 0982636342，感謝您撥冗閱讀至此，祝您平安順心

XXX 敬上



大綱

壹、內部稽核是什麼
從COSO ERM出發

二、內部稽核做什麼事

(三)以下二案例是否為內部稽核？
如果不是，它是什麼？

2.主計處的公文封：所傳遞的訊息

行政院主計總處

Directorate General of Budget, Accounting,
and Statistics, Executive Yuan
地址: 10058 台北市忠孝東路一段1號
Address: 1, Sec. 1, Zhongxiao East Road
Taipei, 10058 Taipei, Republic of China
電話: (02)3356-6500
網址: <http://www.dgbas.gov.tw>

傳遞方式

檢舉貪污

維護優良政風

政風服務專線

電話: (02)23803767

傳真: (02)23803766

10099 國史館郵局第 00337 號信箱

E-mail: acu@dgbas.gov.tw

國史館郵局
XXXXX信箱

吹哨者通報機制

執法部門或監管機構	8%
外部稽核	1%
企業主	8%
董監理事會	9%
高階主管	15%
直屬上級	30%
舞弊調查小組	12%
內部稽核	12%
人事部門	5%
同事	8%
企業內部顧問	3%
其他	9%

source : Report to the Nations, 2022, ACFE, 圖表14

什麼是內部稽核？

- 二例是否屬內部稽核？
 - 提供Separate evaluation/monitoring功能的人，一定叫做內部稽核嗎？
 - 政風人員：負責接受舉報whistleblowing
 - 如不是內部稽核，它是什麼？
 - 第一例
 - 第二例

大綱

貳、台灣公務體系 內部稽核的發展

99底	行政院籌組 內部控制推動及督導小組(跨部門) ，主計總處擔負幕僚作業
100.8	行政院訂頒 內部控制制度設計原則 <ul style="list-style-type: none"> • 考量我國政府機關之特性+參考： <ol style="list-style-type: none"> 1. 「內部控制-整合架構」(Internal Control-Integrated Framework),(COSO委員會, USA) 2. 公部門內部控制準則指引 (Guidelines for Internal Control Standards for the Public Sector, The International Organization of Supreme Audit Institutions)
102起	推動簽署 內部控制聲明書
102.5	行政院頒 政府內部稽核應行注意事項
103.10	行政院訂頒 政府內部控制考評及獎勵要點
104	行政院主計總處辦理 內部控制考評作業 <ul style="list-style-type: none"> • 考評+獎勵
104.7.13	行政院修正 內部控制制度設計原則 ，辦法名稱亦修 政府內部控制制度設計原則 <ul style="list-style-type: none"> • 2013, COSO 修正 Internal Control-Integrated Framework
7.17	訂定 政府內部控制監督作業要點
105底	行政院及所屬 809 個機關全數辦理內控制度(自行評估及內部稽核等監督作業)
12.30	行政院訂定 政府內部控制聲明書簽署作業要點 <ul style="list-style-type: none"> • 107.12.28 、110.1.5修正
105底	行政院 內部控制推動及督導小組 結束

政府內部控制監督作業要點

壹、總則	1-4
貳、例行監督	5-6
參、自行評估	7-10
肆、內部稽核	11-17
伍、附則	18-22

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

三、ISO：ISO 31000

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

- (一)改變：三道防線模型→三道線模型
- (二) 三道線模型中的重要角色(role)
- (三) 模型為何改變
- (四)新模型的無奈與釐清
- (五)新模型的原則(Principles)

大綱

參、國外專業機構的說法

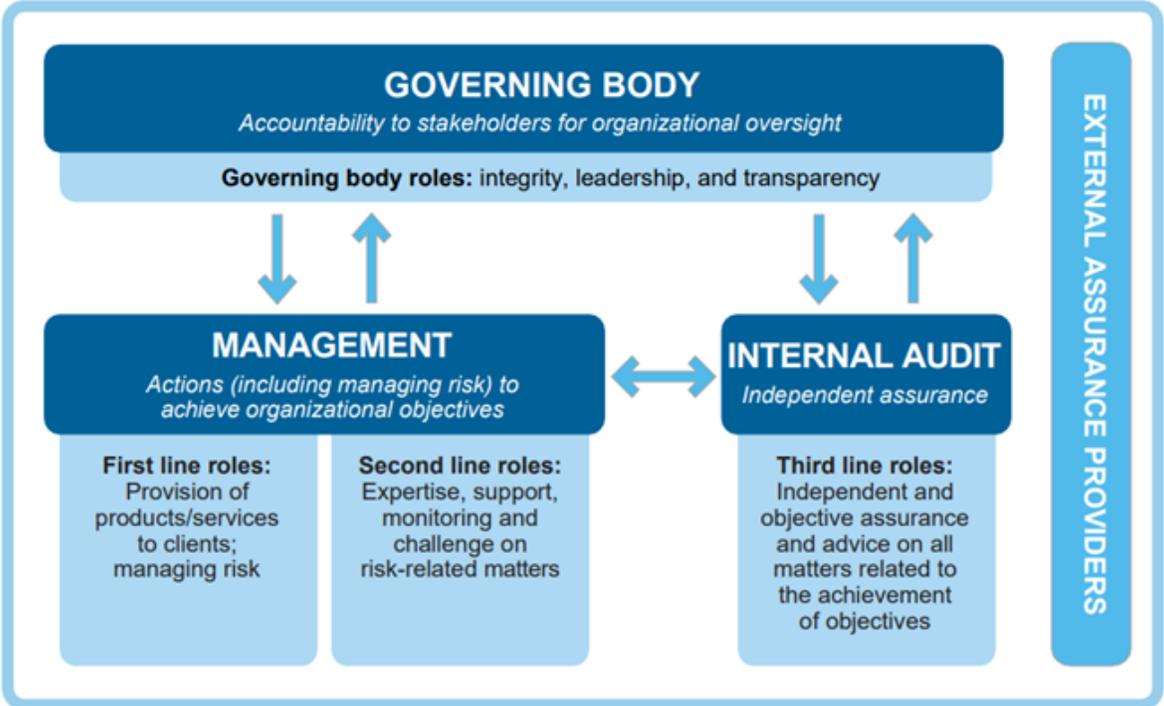
一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(一)改變：三道防線模型→三道線模型

3 lines of defense model(2013) → 3 lines model (2020.7)

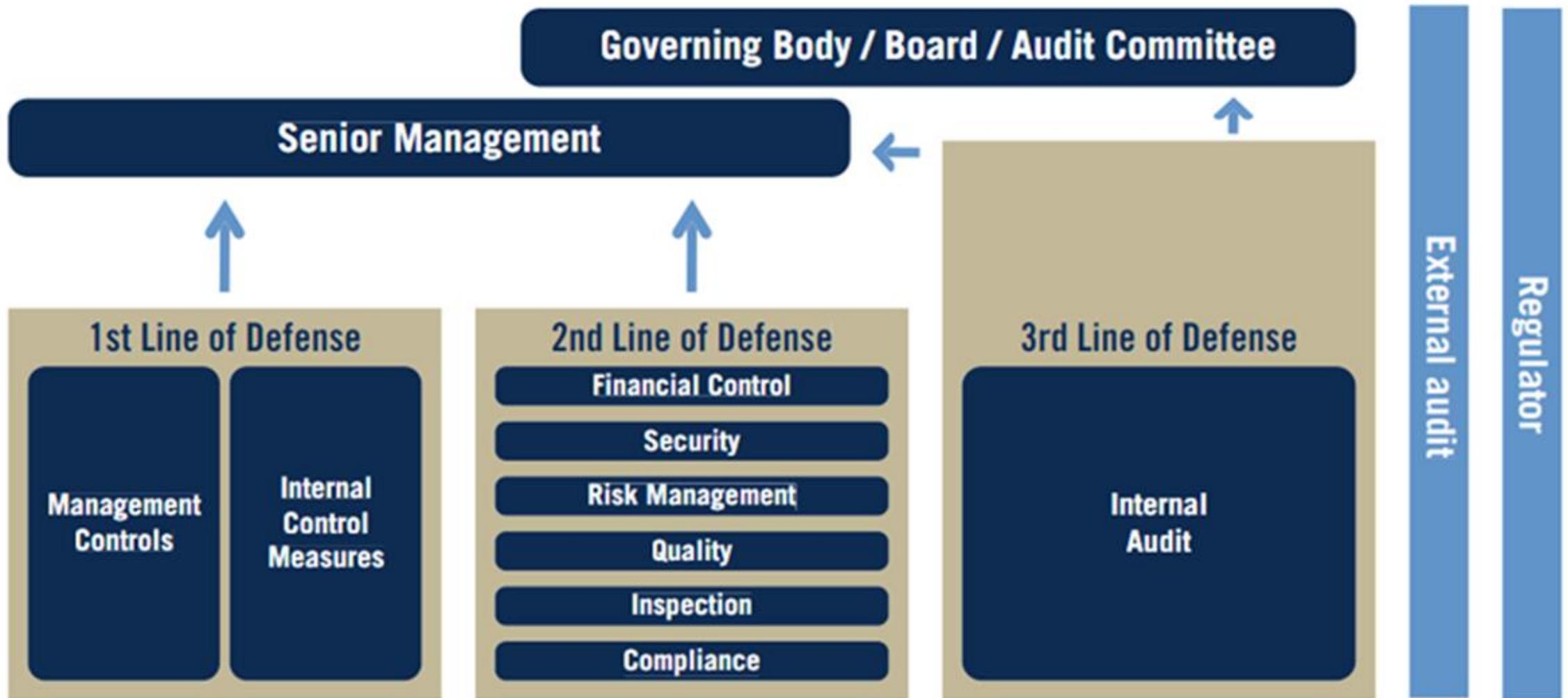
The IIA's Three Lines Model

The Three Lines of Defense Model



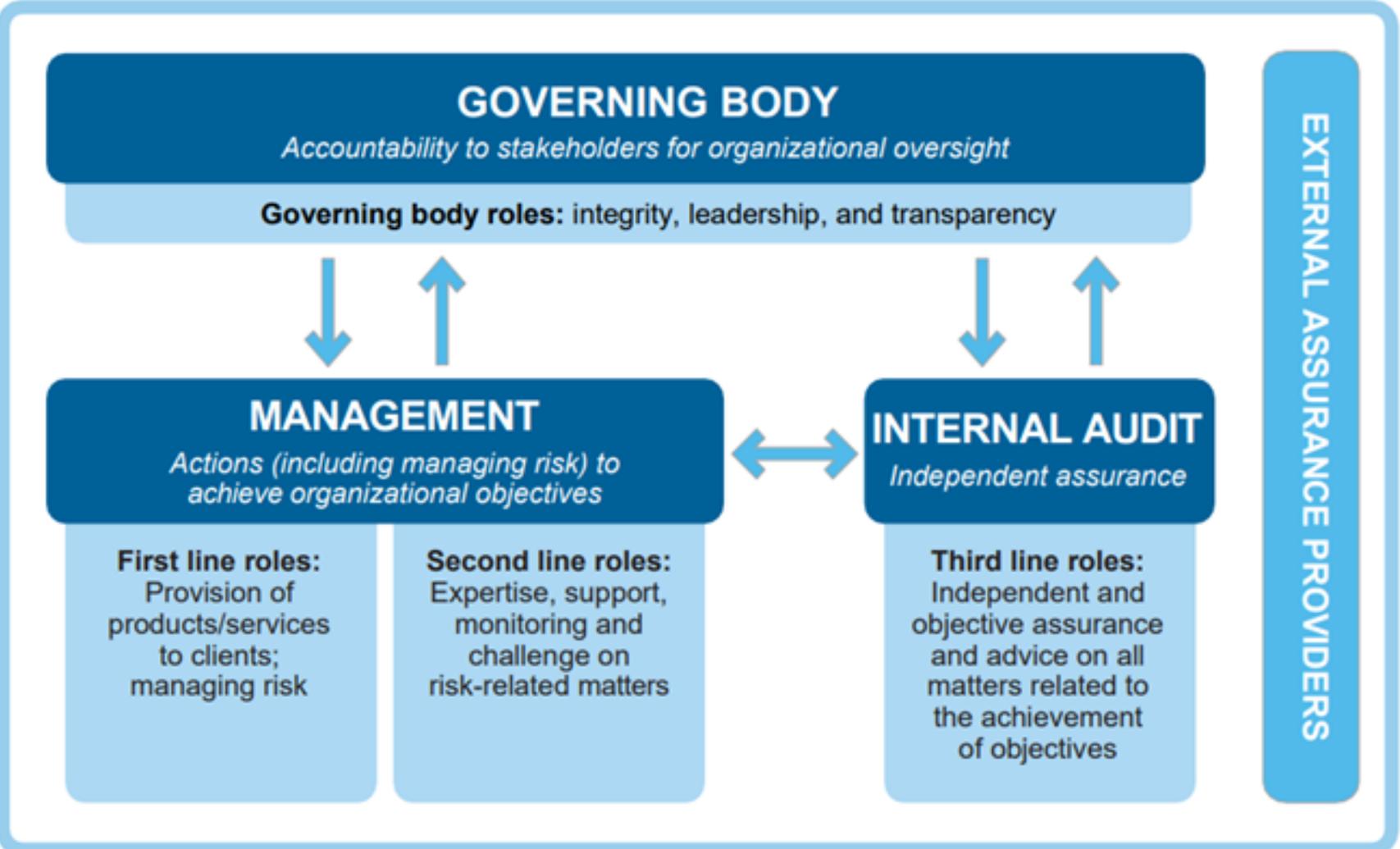
KEY: ↑ Accountability, reporting ↓ Delegation, direction, resources, oversight ↔ Alignment, communication coordination, collaboration

The Three Lines of Defense Model



Risk management

The IIA's Three Lines Model



Operating activity
Control activity
Ongoing monitoring
Separate evaluation

KEY: ↑ Accountability, reporting ↓ Delegation, direction, resources, oversight ↔ Alignment, communication, coordination, collaboration

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(二) 三道線模型中的重要角色(role)

內部	1.治理單位	The governing body
	2.管理階層	Management
	3.內部稽核	Internal audit
外部	4.外部確信提供者	External assurance providers

角色：指人物

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(三) 模型為何改變

舊版模型(2013三道防線)的狀況：在組織及風險管理中頗受歡迎 改變背景：

1.變化快速、風險及組織日益複雜。

2.風險導向決策，與防禦(defense)相較，重要性較高→不再強調防禦

•資料來源：<https://www.theiia.org/en/content/communications/2020/july/20-july-2020-iaa-issues-important-update-to-three-lines-model/>

- **風險導向決策**(Risk-based decision-making)：係指一個經過思考的過程(a considered process)，該過程包括分析(analysis)、規劃(planning)、採取行動(action)、監督(monitors)，以及複核(review)。有些不確定事項會對目標之達成產生潛在影響。前述思考會將這些影響納入考量。

A considered process that includes analysis, planning, action, monitoring, and review, and takes account of potential impacts of uncertainty on objectives. (來源：THE IIA'S THREE LINES MODEL)

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(四)新模型的無奈與釐清

1. 模型命名的無奈
2. 觀念釐清一
3. 觀念釐清二

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(四)新模型的無奈與釐清

1. 模型命名的無奈

The language of “first line,” “second line,” and “third line” is retained from the original model in the interests of familiarity. However, the “lines” are not intended to denote structural elements but a useful differentiation in roles. Logically, governing body roles also constitute a “line” but this convention has not been adopted to avoid confusion. The numbering (first, second, third) should not be taken to imply sequential operations. Instead, all roles operate concurrently.(來源：THE IIA’S THREE LINES MODEL, note 1)

本模型的名稱，沿用先前模型「第一道線」、「第二道線」及「第三道線」的用語，係著眼於使用者之熟稔(familiarity)而已。事實上，前述所稱的「線」，並非表示組織架構的單位(structural elements)，而在區分不同人士所扮演的角色(differentiation in roles)。

從邏輯來看，治理單位所扮演的角色，也是一道線，但本模型未將其稱為一道線，目的在避免混淆。

此外，第一、第二及第三道線的編號，並沒暗示先後順序，相反地，所有角色是同時在運作的。

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(四)新模型的無奈與釐清

2.觀念釐清一

Some consider the roles of support functions (such as **HR**, **administration**, and **building services**) to be second line roles. For clarity, the Three Lines Model regards first line roles to include both “front of house” and “back office” activities, and second line roles to comprise those complementary activities focused on risk-related matters. (來源：THE IIA’S THREE LINES MODEL, note 2)

有些人將提供支援功能(support function)的角色(例如：人力資源、行政管理、建設(building)等服務)當作第二道線。為釐清起見，特別說明如下。

三道線模型認為：

第一道線的角色，同時包含前台(“front of house”)及**後台**(“back office”)活動，
第二道線的角色，則包含著眼於與風險相關事項(risk-related matters)的補充活動(complementary activities)。

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(四)新模型的無奈與釐清

3.觀念釐清二

In some organizations, other third line roles are identified, such as oversight, inspection, investigation, evaluation, and remediation, which may be part of the internal audit function or operate separately. (來源：THE IIA'S THREE LINES MODEL, note 3)

在某些機構中，扮演第三道線角色的人，可能不僅內部稽核而已，還可辨認出另外的人，例如：監督、檢查、調查、評估等。這些角色可以是內部稽核的一部分，也可以獨立運作。

大綱

參、國外專業機構的說法

一、內部稽核協會(IIA)：三道線模型

(五)新模型的原則(Principles)

原則		備註
1：治理	Governance	三條線模型的目標：組織做到治理
2：治理單位所扮演的角色	Governing body roles	角色一的職責
3：管理階層所扮演的角色	Mgt and 1st & 2nd line roles	角色二的職責，第一道線及第二道線
4：內部稽核所扮演的角色	3rd line roles	角色三的職責，第三道線
5：第三道線的獨立性	3rd line independence	第三道線的特色，角色三的特色
6：價值的創造及保護	Creating and protecting value	三種角色努力的目標

大綱

參、國外專業機構的說法

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

(一)ITAF簡介

(二) ITAF的內容

大綱

參、國外專業機構的說法

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

(一)ITAF簡介

全名： Information Technology Audit Framework

發布人： Information Systems Audit and Control Association (ISACA)

性質： a comprehensive IT audit framework: 規範下列事項之準則(stds)：

1. IT audit and assurance practitioners 所扮演的角色(roles)及其職責(responsibilities)、道德(ethics)、被期待的專業行為(expected professional behavior)，以及應具備之知識與技能(required knowledge and skills)，
2. 定義專業術語 (terms) 及觀念 (concepts)，與 IT audit and assurance 有關者，以及
3. 針對 IT audit and assurance 契約/工作(engagements/ work)，提供用來planning, performing及 reporting之指引(guidance)及技術(techniques).

大綱

參、國外專業機構的說法

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

(二) ITAF的內容

1. 準則的種類
2. 準則的內容

大綱

參、國外專業機構的說法

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

(二) ITAF的內容

1. 準則的種類

分類標準一：standards(mandatory)及
guidelines, tools and techniques(nonmandatory assistance)

分類標準二：

General standards (1000 series)	These principles apply to all engagements, including but not limited to the IT audit and assurance practitioner's ethics, independence, objectivity and due care, as well as knowledge, competency and skill.
Performance standards (1200 series)	Deal with the conduct of the engagement, such as planning and supervision, scoping, risk assessment, resource mobilization, engagement mgt evidence, and the exercising of professional judgment and due care.
Reporting standards (1400 series)	Address the types of reports, the means of communication, and the information communicated.

大綱

參、國外專業機構的說法

二、電腦稽核協會(ISACA)：對IT稽核的架構 (ITAF)

(二) ITAF的內容

2. 準則的內容

General stds	Audit Charter
	Organizational Independence
	Auditor Objectivity
	Reasonable Expectation
	Due Professional Care
	Proficiency
	Assertions
	Criteria
Performance stds	Risk Assessment in Planning
	Audit Scheduling
	Engagement Planning
	Performance and Supervision
	Evidence
	Using the Work of Other Experts
	Irregularities and Illegal Acts
Reporting stds	Reporting
	Follow-up Activities

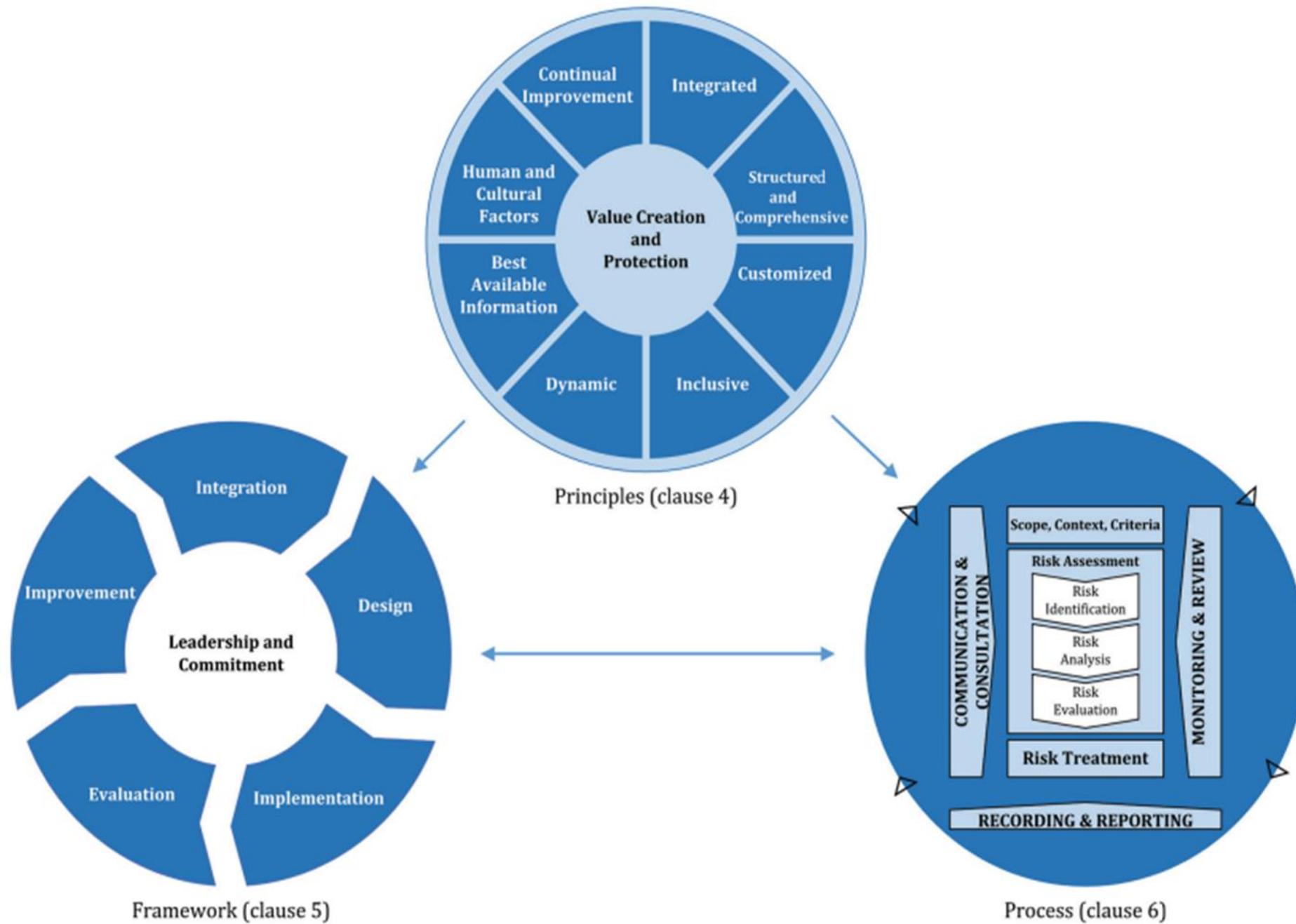
大綱

參、國外專業機構的說法

三、ISO：ISO 31000

風險管理 (ISO 31000)

2018



Principles

目的是創造並保護組織價值

原則		說明
Integrated	整合的	various組織活動。
Structured and comprehensive	結構化和 全面性	風險管理的方法
Customized	定製的	根據組織的目標、外部和內部環境
Inclusive	包容性	考慮all利益相關者的看法
dynamic	動態的	風險事件會出現、改變或消失 風險管理因應
Best available inform	可提供 的最佳 資訊	風險管理考慮資訊的限制和不確定性。
Human and cultural factors	人性及文化因素	人類行為和文化對風險管理的各個層面和各個階段，都有顯著影響。
Continual improvement	持續改進	風險管理應不斷改進。 •透過學習的過程，累積經驗

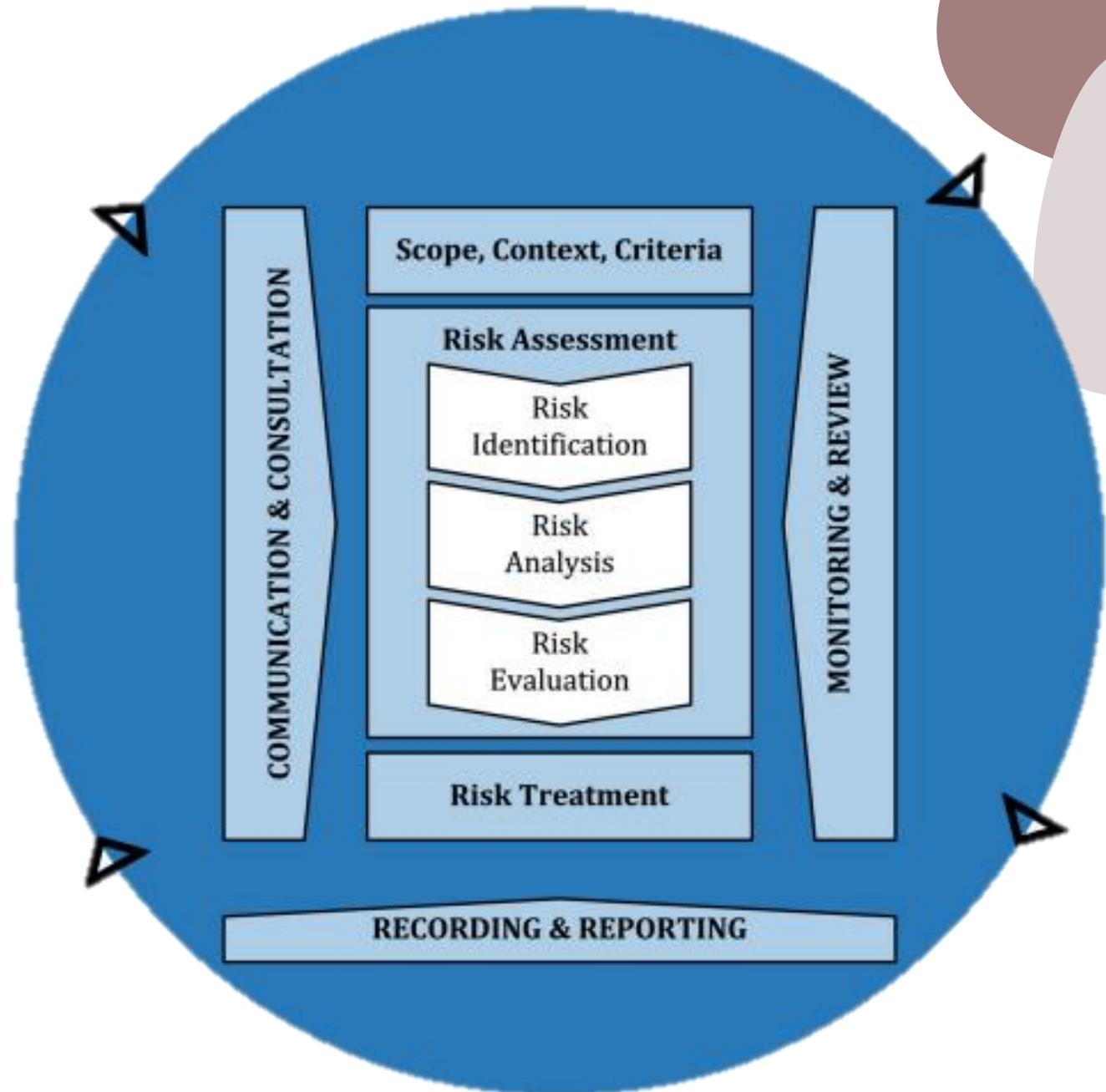
framework

- ◦



Process 流程

- 風險評估流程是管理與決策的一部分，包含了政策、程序及實踐，於策略、營運、計畫層級皆可適用。
- 儘管風險管理過程通常以順序形式呈現，但實際上它是持續且反覆的。



Process 流程

Scope, Context, Criteria

確定範圍、環境和準則，目的是**定製**風險管理過程，實現有效的風險評估和適當的風險處理。

範圍 須確定風險管理流程應考慮的範圍、相關目標，以及它們與組織目標的一致性。

背景 風險管理流程的環境，應根據對組織營運的外部 and 內部環境的了解來建立

- 風險管理過程將應用之活動的特定環境。

準則 組織應根據目標決定承擔或不承擔的風險的**數量**和**類型**。組織應定義風險準則→評估風險和支持決策。同時準則的定義應考慮**組織的義務**和**利害關係人的意見**。雖然風險準則應在風險評估過程開始時建立，但它們是動態的，應不斷審查和修改。

Process 流程

Risk assessment

風險辨識 (Risk Identification)

風險辨識的目的是發現、辨認和描述可能有助於或阻止組織實現其目標的風險。組織應辨識風險，無論其來源是否在其控制之下，並考慮到可能多種不同類型的結果。

風險分析 (Risk Analysis)

風險分析的目的是了解風險的性質及其特徵，包括風險層級。風險分析涉及對不確定性、風險來源、後果、可能性、事件、情景、控制及其有效性的詳細考慮。

風險評價 (Risk Evaluation)

風險評價的目的是支持決策。風險評價是將風險分析的結果與既定的風險準則進行比較，以確定是否需要採取額外措施。

Process 流程

風險辨識 (Risk Identification)

進行風險辨識時，應考慮以下因素，及這些因素的相互關係：

- 有形和無形的風險來源
- 事件和原因
- 機會和威脅
- 脆弱性和承受度
- 內外部環境的改變
- 新興風險跡象
- 資產與資源的性質與價值
- 結果和對目標的影響
- 知識的限制和資訊的可靠度
- 時間相關因素
- 相關人員的偏誤、假設和信念

Process 流程

風險分析 (Risk Analysis)

進行風險分析時，應考慮以下因素：

- 事件的可能性及其結果
- 結果的性質及規模
- 複雜度和連結性
- 時間相關因素和波動性
- 現有控制的有效性
- 敏感性和信賴區間

Process 流程

風險評價 (Risk Evaluation)

進行風險評價後，可能的採取額外措施有：

- 無須進一步動作
- 考慮風險處理方案
- 進一步分析以對風險取得較好的了解
- 維持現有控制
- 重新考量目標

Risk Treatment

風險處理方案包含以下選擇：一種或多種

Avoiding the risk by deciding not to start or continue with the activity that gives rise to the risk.

Taking or increasing the risk in order to pursue an opportunity.

Removing the risk source.

Changing the likelihood.

Changing the consequences.

Sharing the risk (e.g. through contracts, buying insurance)

Retaining the risk by informed decision.

Process 流程

Risk Treatment

風險處理的目的是**選擇並執行**處理風險的方案。

風險處理是一個反覆的過程，其包含：

- 1) 制定和選擇風險處理方案。
- 2) 規劃和實施風險處理。
- 3) 評估處理的有效性。
- 4) 決定剩餘風險是否可接受。
- 5) 如果不能接受，採取進一步措施。

大綱

肆、問題討論

- 一、內部稽核的工作，是否包括advice？
- 二、內部稽核的獨立性，與外部稽核有何不同？
- 三、內部稽核出具的報告，與外部稽核有何不同？
- 四、凡長官交辦的事，內部稽核都要努力查嗎？

一、內部稽核的工作，是否包括提出advice？

- IIA在定義中明說包括，
- COSO ERM在附錄中也說包括，
- ISACA的ITAF不適用non-assurance service

COSO ERM Three Lines of Accountability

Third Line: Assurance Functions §419.

Assurance functions, most **commonly internal audit**, often provide the **last line of accountability** by performing audits or reviews of enterprise risk management practices, **identifying issues** and improvement opportunities, **making recommendations**, and keeping the board and executive management up-to-date on matters requiring resolution

外部會計師提出mgt letter，或report of reportable conditions，內容均為查核過程中所辨認的內部控制缺失(issues identified)。

做出適當建議的能力：金門酒廠的故事

二、內部稽核的獨立性

ITAF內部稽核的獨立性：演變

3 rd ed	4 th ed
General Standards	General standards
1002 Organizational Independence	1002: Organizational Independence
1003 Professional Independence	1003: Auditor Objectivity

與外部稽核不同

三、內部稽核的報告，與外部稽核有何不同？

ITAF的reporting stds(1400系列) **IT audit and assurance practitioners** shall

Reporting	<p>1.1 provide a report to communicate the results of each engagement.</p> <p>1.2 ensure that findings in the audit report are supported by sufficient and appropriate evidence.</p>
Follow-up Activities	<p>2.1 monitor and periodically report to those charged with governance and oversight of the audit function (e.g., the board of directors and/or AC) mgt's progress on findings and recommendations. The reporting should include a conclusion on whether mgt has planned and taken appropriate, timely action to address reported audit findings and recommendations.</p> <p>2.2 Progress on the overall status of the implementation of audit findings should be regularly reported to the AC, if one is in place.</p> <p>2.3 Where it is determined that the risk related to a finding has been accepted and is greater than the enterprise's risk appetite, this risk acceptance should be discussed with senior mgt.</p> <p>The acceptance of the risk (particularly failure to resolve the risk) s/b brought to the attention of AC (if one is in place) and/or the board of directors.</p>

外部稽核 vs 內部稽核

兩套準則

不同之處：

- (1) 聲明Assertion
- (2) 標準Criteria
- (3) 可承接之案件
- (4) 報告Report
- (5) 獨立性Independence

相同之處：

- (1) 查核目標
- (2) 重大性原則
- (3) 查核風險
- (4) 查核程序
- (5) 考量IC weakness
- (6) 證據Evidence support conclusion
 - 得使用其他專家other experts
 - 結論係根據分析所取得的證據而作成

四、凡長官交辦的事，稽核都要努力查？

•ITAF Reasonable expectation

IT audit and assurance practitioners shall have reasonable expectation that the engagement can be completed in accordance with applicable IT audit and assurance standards and, where required, other industry standards or applicable laws and regulations that will result in a professional opinion or conclusion.
IT audit and assurance practitioners shall have reasonable expectation that the scope of the engagement enables a conclusion on the subject matter and that any scope limitations are addressed.
IT audit and assurance practitioners shall have reasonable expectation that mgt understands its obligations and responsibilities with respect to providing appropriate, relevant and timely information required to perform the engagement.

大綱

伍、個案：勞金局員工舞弊案
舞弊案中的稽核

勞動基金運用局(勞金局)事件

勞動基金：近1400萬名勞工的錢

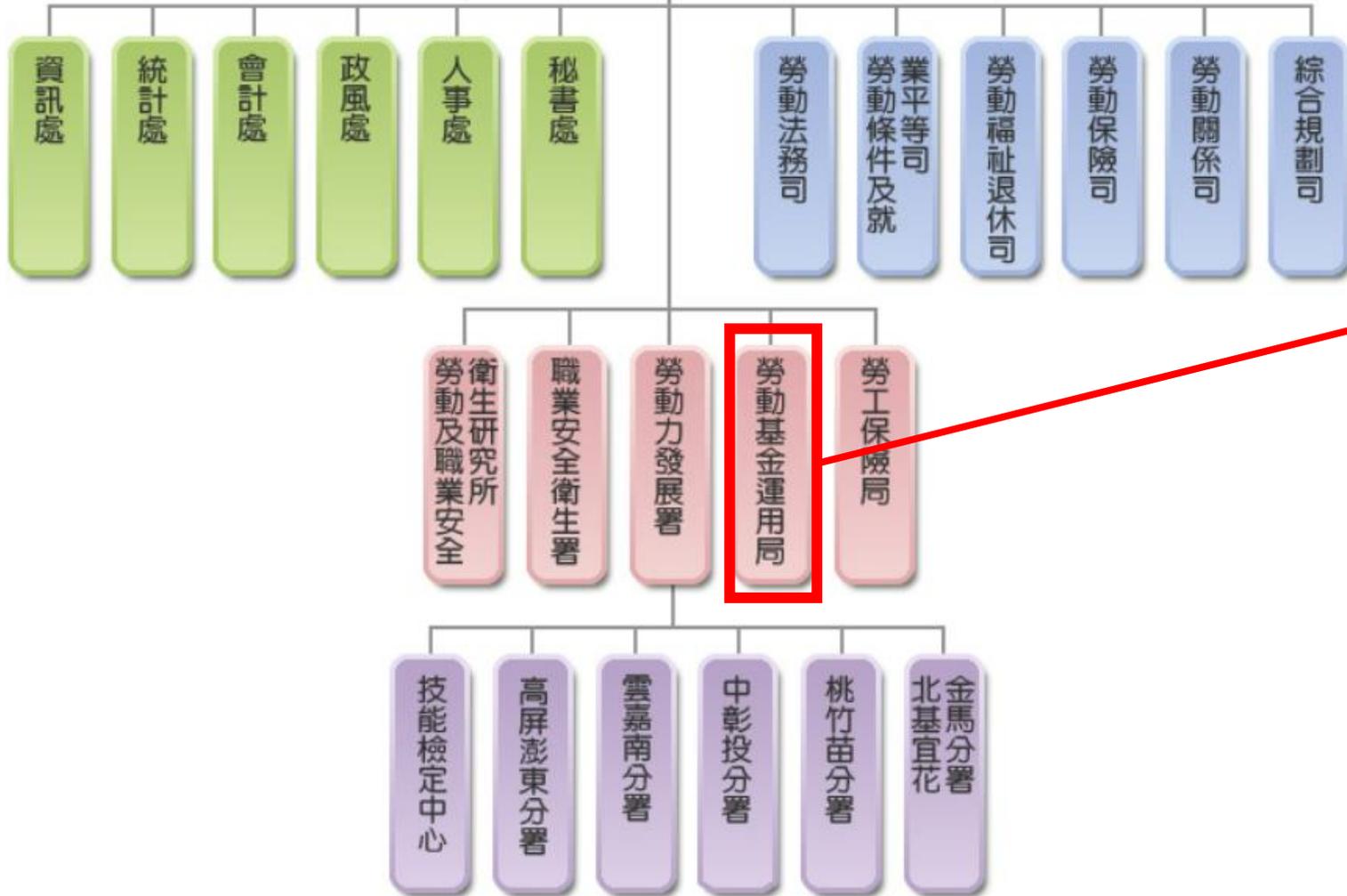
包括：勞工退休金(新制、舊制)、勞工保險基金、
就業保險基金、積欠工資墊償基金、
職業災害勞工保護專款

規模：4.4兆

勞動基金運用局：自營、委託**投信業者**操作

2007	游迺文從國發會轉調勞動部 勞退基金監理會，擔任財管組組長，主要管理帳務報表。
2014 .2	勞金局成立 <ul style="list-style-type: none">• 國內投資組組長：游迺文• 勞動部部長：陳雄文(2014.8-)、郭芳煜(2016.5-)、林美珠(2017.2-)、許銘春(2018.2-現)

勞動部



■ 業務單位 ■ 輔助單位 ■ 三級機關 (構) ■ 四級機關 (構)



勞金局組織架構



<p>2015 .12</p>	<p>勞金局、政風處收到匿名檢舉：游迺文違反公務員廉政倫理</p> <ul style="list-style-type: none">• 2017.4、2018.3、7月政風處與勞金局均收到匿名檢舉• 海外參訪旅遊、退佣、尋找國外代操機構• 最後都查無實證
<p>2017 .1</p>	<p>勞金局局長易人：黃肇熙(2014.2.17-2017.1.16)→蔡豐清</p> <p>員工職務採輪調制</p> <p>但輪調國內投資組組長(游迺文)之公文，發出又撤回</p> <ul style="list-style-type: none">• 考量人事穩定。• 更助長游迺文的聲勢。

<p>2020. 6.19</p>	<p>勞金局企劃稽核組執行Master-list季檢核作業，未確實 •游迺文可與特定券商人員合作買進○○股票、炒股</p>
<p>7.27起</p>	<p>游迺文「簡訊指示」寶佳集團及復華投信 •寶佳集團及復華投信持有大量遠百股票</p>
<p>8.20、8.28</p>	<p>游迺文指示投信林員用XX專戶、YY專戶及ZZ專戶等帳戶，買進○○股票3,723張(合計)，分占該二日市場成交量之32.11%及14.79% •造成全權委託投資帳戶資產損失447萬元</p>
<p>9月</p>	<p>勞金局(局長：蔡豐清)請政風處調查。 政風處不能調游迺文的銀行帳戶，送廉政署 廉政署調游迺文的銀行帳戶，查到\$900萬來源不明。 勞金局將游迺文調離主管職，國內投資組新組長張琦玲</p>
<p>11.26</p>	<p>勞金局移送游迺文至廉政署查辦 •弊案爆發 •勞金局內控出問題</p>

請辨認內部控制之缺失

- 基於以上事件經過
- 含內部稽核之缺失
- **1st try**

2020.12.17 勞金局公布內控機制報告：4大層面、12項措施強化內控機制

層面
投資流程
作業規範
監督管控
廉政措施

8 cycles

層面	措施
投資流程	<p>新增管控個股交易量的措施</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 個股交易量：每日不得超過市場量的30% <ul style="list-style-type: none"> • 市場量：市場20日均量 2. 價量過熱個股：再次檢視機制 3. 確認下單的人有權下單 <ul style="list-style-type: none"> • 下單的人 ≠ 非有權的人 • 強化措施
作業規範	<p>加強證券相關交易規範，修訂交易室管制：keep軌跡，以利追蹤，杜絕不當人為干涉。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 交易室不得使用行動電話：原本規範 2. 不得攜帶個人通訊設備 <ul style="list-style-type: none"> • 擴大 3. 交易時間電話錄音、出入錄影 → 整體交易室全面錄音、錄影 <ul style="list-style-type: none"> • 從明年開始，擴大 4. 政風一年稽核2次相關記錄 5. 強化法令宣導。

層面	措施
監督 管控	<p>1.加強稽核強度及廣度 依風險等級訂定：風險較高者，查核頻率提高，或增設控管點</p> <ul style="list-style-type: none"> • 每年實地稽核受託機構 • 定期審視基金相關投資運用、交易規定。 <p>2.引進外部機關 精進機制</p> <ul style="list-style-type: none"> • 與金管會合作，洽請加強查核受託機構，強化內部控制作業， • 明年開始
廉政 措施	<p>1.增列禁止投資興櫃股票券 in員工自律公約</p> <p>2.提高抽查比率：財產申報個案：增加</p>

國內投資組自營股票投資人員、專門委員及組長	10%→全面普查
依職等	分眾訂定
整體平均抽查比率	約 23% (提昇)

2020. 12.16	今周刊 ：勞動基金弊案 退佣「油水」全解密！ 前券商主管：6年前游迺文就跟我要退佣
2020. 12.21	天下 ：官員變小偷！史上首宗 內部炒股 案， 4.4兆勞動基金為何管控失靈？(陳一姍、林倖妃)
2020. 12.25	聯合/今周刊 ：勞動基金 交易室 竟成儲藏室！ 4兆勞工血汗錢政府怎麼管？ 越權交易 等4大 違規事項成常態(蕭婷方)

圖利自營商可能狀況：

1. 證券商**經紀部門**受理投信的單，洩漏給自家的**自營商**，跟進。
 - 投信的單：代操的單
2. 投信下代操單，洩漏給**同一集團的證券商自營部門**跟進。
3. 退佣：異常

	問題
一	交易室成儲藏室 進出管理違規事項層出不窮
二	越權交易 早成常態 勞金局僅口頭要求改善
三	委外經營的查核流程成行政圖章
四	代操業者買賣注意股票 內部稽核不確實

Source : 勞動基金交易室竟成儲藏室！4兆勞工血汗錢政府怎麼管？
越權交易等4大違規事項成常態(蕭婷方,2020.12.24今周刊)

問題	規範	finding	勞金局
一：交易室成儲藏室 進出管理違規事項層出不窮	交易室設門禁	交易室的門在股票交易時間敞開 • 抽查錄影(隨意2日)	回文： 辦公場所侷限，交易室兼為同仁辦公、會議及儲藏機具與物品之用，交易室門敞開，更有利於人員溝通、討論及資訊傳達之即時性
	禁使用行動電話 • 免內部人員干涉基金操作。	108.10、109.3，交易室內人在交易時間內使用手機與外界聯絡。	
	交易室編制：2人	108.10.1-31，僅1人 • 1人留指紋紀錄	

Access control

Tone at top

舞弊三角：incentive, opportunity, **rationalization**

問題	規範	finding	勞金局
<p>二：越權交易 早成常態 勞金局 僅口頭要求改善</p> <p>*105年第1次亞太混合指數增殖股票型，撥款給3家國外受託機構，其中有2家當日買進同一公司的普通股與特別股，投入資金額占當日個帳戶委任資產淨值比例，都超過勞金局「委託投資方針」上限</p>	<p>1.投入資金額上限 占當日個帳戶委任資產淨值比例</p> <p>2.抽查/監控</p>	<p>1.委託經營： 越權交易*</p> <p>2.106.10-107.9 券商發生越權交易與交易疏失。</p> <ul style="list-style-type: none"> •越權交易；1家券商兩月內發生2次 •交易疏失；1家業者一個月發生一次交易疏失與一次越權交易。 	<p>越權交易：發文請券商注意，以免發生類似錯誤 交易疏失；僅在報告中：已列入檢討。</p> <p>Mgt override vs mgt intervention</p>

問題	規範	finding	勞金局
三：委外經營的 查核 流程成行政 圖章	受託機構要送 財報 給勞金局 • 每年終了後10營業日內 • 委託投資契約規定	1.財報格式 與契約不符 • 抽查 12 個帳戶	查有無送資料，沒查 內容 。
		2.勞退新制基金復華 帳戶的 106 年度 財報 ， 附註 及有關 評價方式 未充分揭露 3.會計師簽證財報	回： 轉知受託機構注意

Which kind of**查核**?

operating activities? control activities?

Ongoing monitoring? separate monitoring?

問題	規範	finding	勞金局
四：代操業者買賣 注意股票 內部稽核不確實	代操業者委託經營買賣注意股票，每月控管工作的底稿需勾選。 ● 注意股票 ：交易過熱成交量過大等，多是投機類股票，證交所列，流動性風險高。	新制勞退基金 103-2 批次國泰及統一投信帳戶，於 109.3.20 買入注意股票 勞金局的稽核抽查 109.3.16-20 相對報酬行控管報告，提醒勞金局	書面轉知相關業者注意

勞動基金弊案，勞動部未**行政調查**，稱要**待檢調**查明真相。

勞動部可啟動行政調查，只要不妨害司法調查

●**政風機構執行行政要點**

勞動基金設**監理會**，委員**21名**，每月召開會議

109.12.24 勞動部 勞動基金監理會 第78次會議

- 會議時間：下午2時-4:30
- 主持人：王安邦(召集人)
- 出席：委員17人
- 請假：委員 3人

列席：38人

勞動部本部	王次長辦公室
勞工保險局	組長 1人、科長 1人
勞動保險司	秘書 1人、科長 1人
勞動福祉退休司	副司長、科長 2人、 視察 3人、專門委員 2 人、科員 2人、約聘研 究員 1人
臺灣銀行	經理 1人、副理

*國內投資組，有：

組長	1人
專門委員	1人
投資人員	12人
合計	14人

勞動基金運用局	局長	1人
	主任秘書	1人
	副局長	2人
	*組長	5人
	政風室主任	1人
	科長	10人
	科員	1人

主席致詞

「……從**11月26日勞動基金運用局**人員涉及不法並**移送廉政署**查辦以來，相信各位委員跟本人一樣，心情應該都非常沈重。這陣子花了很多時間調查、瞭解及檢討相關機制，**本案是主動發現，立即將游員調職，並主動移送，後續將全力配合檢調辦理。**

勞動基金操作有嚴謹的投資機制，投資有專業分工，事後也有查核機制，本案雖然屬於個人的不法行為，還是深表遺憾。勞動部已責成運用局積極檢討內控及內稽的機制，務必杜絕類似情形再發生。今天監理會議，特別安排運用局向監理會作專案報告(報告案三)，希望各位委員提供寶貴的意見，以維護勞動基金運用的安全，保障勞工權益。……」

報告事項

- 報告案一
- 報告案二
- 報告案三

案由：謹陳勞動基金運用局前國內投資組組長涉及不法案（含運用局強化內控機制報告）。

勞動基金運用局主任秘書李韻清報告：（如議程，略）。

報告案三 委員發言

委員	發言		說明
楊XX	<ul style="list-style-type: none"> 此次事件純屬個人不法行為 12項強化措施，在廉政措施面，提高自律公約抽查比率，由10%改為全面普查，請問全面普查如何執行？ 	主席	<ul style="list-style-type: none"> 以勞動部的立場，我們信任同仁，藉由此次事件，我們會虛心檢討制度是否有精進的作法。部長已責成本人率同仁前往金管會請益內控精進措施，感謝金管會同意大力協助。 全面普查，係就國內投資組自營股票投資人員12人，加上專門委員及組長計14人，納入每年全面普查的檢查對象。
		劉麗茹	<ul style="list-style-type: none"> 感謝金管會協助提供「本人、配偶及未成年子女基本資料(含異動)」及「本人、配偶及未成年子女持股申報(含異動)」系統申報，就個人投資與市場進行比對，借重外部機關協助查察，加強監管。

疑人不用，用人不疑？

報告案三 委員發言

委員	發言		說明
黃XX	<ul style="list-style-type: none">• 本案純屬個人不法行為但對大部分守法同仁的士氣影響很大。• 惟制度改革，宜兼顧執行與投資績效。• 單一個股每日交易量不超過市場20日均量的30%，以及個股不得超過基金淨值10%的規定，對於大型權值股是否也適用單日交易量及個股總投資金額的限制？	劉麗茹	<p>本案發生後，無論是投信及券商，本局已發函請其確實遵守委託契約規定。此外，也發函金管會協助查核各投信及券商。</p> <p>另針對請託關說情事，也提供檢舉專線，請其主動通知，並列入實地稽核受託機構之查核項目。</p>

資訊之品質：攸關性

報告案三 委員發言

委員	發言		說明
張XX	<p>……本案已影響勞工對政府的信任感。</p> <p>勞動部其實做了很多事情，如開辦勞工紓困貸款、提高基本工資、推動中高齡就業等，恐被負面新聞掩蓋，甚至與基金有關政策或改革也都無法推動。</p> <p>希望勞動部及運用局能讓勞工瞭解其權益不會因個人不法而造成損失。</p> <p>另外，勞動部確實有作管控，才會發現異常，並主動移送檢廉調查。雖然有相關管控制度，不過，最重要，是要能確實落實執行。</p>	主席	<p>相關機制訂得再完備，惟最重要，是要能落實執行。</p> <p>本案就是依日常監管機制執行，才發現異常情事。</p> <p>當然，機制上尚有需再強化的部分，會虛心檢討改進。提早公布11月的績效，係避免外界有不當聯結，故適時予以澄清。</p> <p>另外，本事件影響勞工對政府部門的信心，本部會利用國會質詢直播或在媒體適時澄清，發布新聞稿及透過LINE說明，未來對外溝通會以顯而易懂的方式讓民眾瞭解，也會更積極主動對外說明。</p>

報告案三 委員發言

委員	發言		說明
張XX	<ul style="list-style-type: none">以本人的了解，以往投信代操勞動基金帳戶發生經理人舞弊案件，係因投信管理高層認為明星經理人過去有亮麗的績效表現，將其視為該投信公司的金雞母，而疏於防範，運用局可引以為戒。運用局有自營、委託國內投信經營投資業務，請說明：<ol style="list-style-type: none">如何扮演好自營及監督委託投信投資的角色，又，自營投資所需的資訊，來源為何？	張琦玲	<p>勞動基金自營投資個股選擇，係以大型權值龍頭股為主；此外，自營納入股票池的個股，需經投資策略小組審議，每日晨會討論總經、產業及個股訊息，決定當日買賣情形，投資決定與交易下單，專業分工。每日檢核，比對下單結果後，呈報至局長。</p> <p>合格往來券商計30家，均不定期提供研究報告、參訪公司、法說會、論壇或研調機構資料，發掘可創造投資績效的潛力股。</p> <p>另外，受託投信公司日常嚴密監控，亦（不）定期到局簡報說明投資策略及交易情形，自營同仁亦參與，互相溝通討論。</p>

報告案三 委員發言

委員	發言		說明
邱XX	<ul style="list-style-type: none">因應人性貪婪的弱點，運用局必須確實執行內控機制，並做好職員及主管輪調制度。增加運用局人員，並加強執行內部稽核工作。運用局日後發布有關勞動基金投資運用相關的重大新聞稿時，建議能以E-mail方式寄給監理委員，俾利委員了解及協助說明。	主席	<p>目前運用局於其企劃稽核組內，設有業務稽核科，負責內部稽核工作，未來，會加強辦理內部稽核，並會加強宣導法律遵循教育。</p> <p>另，未來若發生重大事件，必要時，會立即召開勞動基金監理會臨時會，讓委員了解。</p>
黃瓊慧	<ul style="list-style-type: none">請問運用局投資人員在休假的職務代理人代理制度為何？	主席	<p>運用局雖因辦公空間受限，交易室管控在執行上是可以做到。</p> <p>另外，人員請假會有代理人執行相關工作。運用局為高度專業的機關，業務相對專業及複雜，要建立職務輪調制度，人員須有養成教育，與行政機關處理一般行政業務不同。</p>

2020年底	<p>金管會函令有投信公司，if經營全委業務，then須遵循相關法令，並應依全委契約約定事項辦理，秉持專業判斷，不得接受他人指示影響其投資操作•全委業務：運用委託投資資產從事投資或交易</p>
2021.1.8	<p>退撫基金管委會會議：第262次會議</p>
	<p>金管會專案金檢投信(代操政府基金的投信) 投信界自危，紛紛發聲明</p>
2021.3.10	<p>勞金局局長：蔡豐清→蘇郁卿，蔡豐清至勞動部擔任參事</p> <ul style="list-style-type: none"> • 蘇郁卿：前金管會主秘 <p>目標：創造更好的投資效益、改造內部組織文化</p> <p>工作重點：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資標的：著重企業社會責任 2. 讓勞金局更加透明：強化與勞工溝通 3. 加強內控機制落實執行，全面查核日前勞金局發生弊案
	<p>金管會專案金檢證券商</p>
	<p>起訴三家投信</p>

請辨認內部控制之缺失

- 基於以上事件經過
- 含內部稽核之缺失
- **2nd try**

Q&A