

台灣基層金融機構內部稽核問題之研究

簡伯儀、林志忠

E-mail: 8603892@mail.dyu.edu.tw

摘要

台灣最近的金融機構頻頻發生嚴重的擠兌風暴，無形中增加龐大的社會成本，且一個不健全的金融體制，往往對國家的經濟發展危害甚大，因此，加強金融機構的內部控制無非是對抗此問題的解決方法之一，而透過內部稽核方法以加強金融機構之內部控制更是一項利器。因此，本研究之研究目的分述如下：一、探討最近二年內基層金融機構不斷發生金融擠兌的原因。二、探討基層金融機構內部控制制度與內部稽核制度是否健全。三、探討擠兌發生的原因是否與內部稽核健全與否有相關連。四、由結果研擬改進建議加強內部稽核制度，避免擠兌再度發生。五、探討高階管理者與內部稽核人員對內部稽核問題之認知差距。本研究的研究對象乃是針對信用合作社、農漁會信用部等金融機構為研究的主题，針對內部稽核本身因素之探討，以及影響組織內外之內部稽核問題，共分十方面，透過相關分析、相斥集群法、變異數分析、逐步迴歸分析、卡方分析等統計分析方法，根據結論提供給予基層金融機構內部稽核有關之人員參考。根據結果發現本研究得到下列之結論：一、稽核人員本身之素質在教育背景與服務的年資上，與內部稽核問題的關係影響上較不明顯，表示人員素質不是佔最大因素。二、本研究結果證實部門間之關係是內部稽核最大的問題。高階管理者應注重稽核部門與其他部門間之相處，能夠加強稽核部門的獨立性與自主性，且稽核人員應對稽核計畫與管理者達成良好之溝通，與受查者應避免衝突，稽核後針對問題提出建議，使管理者能藉報告得知運作狀況。三、稽核指引與評估稽核執行度兩者之關係最明顯，基層金融機構若要預防舞弊避免擠兌的發生，應加強稽核計畫。四、評估稽核執行度方面應加強對內部稽核隸屬層級的調整以及給予適度的授權，舉辦訓練課程，透過工作輪調培養對組織全盤了解，適時給予激勵，以提高稽核執行度之效率，且與部門達成良好的溝通是必要的。五、基層金融機構在法令的遵循上是較缺乏，包括稽核人員認為在組織中獨立性未依照法令的規定，文件未按照法令適當保存。本研究針對高階主管、稽核人員、政府單位本研究提供建議：一、高階管理者應早日與稽核人員對認知性之差異達成協調，尤其在部門間之關係變項上；且要重視內部稽核部門在組織中之地位，給予支持並授權提高獨立與自主性；及健全組織的人事制度，制訂完善升遷管道，對績效出色人員給予激勵，透過訓練加強稽核知識，與稽核執行度上是有助益的。二、內部稽核人員之稽核計畫要縝密周詳，且對稽核文件要妥善保存，研究發現書面保存期限太短，不符合法令且若保存期限太短時，無參考依據做為稽核計畫之依據，浪費額外成本負擔。三、政府有關單位應建立事權統一的單位主管基層金融機構，本研究發現認為應該把主管機關歸於財政部來統轄；並透過政府單位所舉辦之研習會，針對內部稽核人員設計所需的訓練課程；再針對現行法令再作改善，如銀行法之修改、資金互援之立法、「遵循主管制度」的實施，可當成對對未來立法之參考。關鍵字：基層金融、內部稽核、內部控制、擠兌、分層抽樣

關鍵詞：基層金融；內部稽核；內部控制；擠兌；分層抽樣

目錄

封面內頁 簽名頁 授權書 中文摘要 致謝 目錄 圖目錄 表目錄 第一章 緒論 第一節 研究動機 第二節 研究背景 第三節 研究目的 第二章 文獻探討 第一節 內部稽核簡介 第二節 內部稽核人員本身因素之探討 第三節 影響內部稽核問題之組織內探討 第四節 影響內部稽核問題之組織外探討 第三章 研究方法 第一節 論文架構 第二節 研究假說 第三節 操作行定義 第四節 問卷設計 第五節 問卷施測方法與資料收集 第六節 資料分析方法 第四章 研究分析與結果 第一節 信度分析 第二節 基本統計分析與比較 第三節 基層金融機構差異性分析 第四節 高階管理者所認知之內部稽核問題顯著性分析 第五節 內部稽核主管所認知之內部稽核問題顯著性分析 第五章 結論與建議 第一節 研究結論 第二節 研究建議 第三節 研究限制 參考文獻 中文部份 英文部份 附錄 高階管理者問卷 內部稽核人員問卷

參考文獻

中文部份 1. 仲偉 1982 從人際關係觀點論內部稽核 政治大學會計學研究所碩士論文 2. 汪泱若 1982 企業管理與舞弊-偵測與預防 政治大學會計學系 3. 吳文清譯 1994 審計學原理 台北:台北西書 譯自:Whittington O.R.,K.Pany,W.B.Meigs,and R.F.Meigs 4. 李儀坤 1996 銀行逾放比率偏高與解決之道 信用合作 50期 5. 林志忠 1995 內部控制的新觀念 主計月報 第79卷 第四期 6. 林炳滄 1995 內部稽核理論與實務 初版 台北:翰中印刷 7. 林炳滄 1995 改善機何生產力 初版 台北:翰中印刷 8. 林莉蕙 1988 談金融機構內部稽核 存款保險資訊季刊 2卷 1期 9. 林翠蓉 1995 影響內部稽核效能因素之研討-以金融業為例 中央大學企業管理研究所碩士論文 10. 林輝雄 嚴盛堂 1988 金融機構稽核人員如何評估內部控制制度 存款保險資訊季刊 3卷4期 11. 信用社受信業務 基層金融業務手冊編撰委員會編輯 第三章 12. 黃心怡 1989 我國企業

內部稽核功能發揮影響因素之研究 東吳大學會計學研究所碩士論文 13. 許平祥 1991 影響外部審計人員評估內部稽核功能因素之實證研究 政治大學會計學研究所 14. 張立 林國雄 蔡永光 1995 銀行授信教戰手冊 金融出版社 15. 黃泉興 梁連文 1996 基層金融機構內部控制之探討 基層金融 33期 16. 陳張 1994 企業內部控制與稽核制度-規劃.設計.實務 初版 台北:超越企管顧問公司 17. 張紹勳 林秀娟 1995 SPSS For Windows統計分析-初等統計與高等統計(下) 三版 台北:松崗電腦 18. 張紹勳 1993 SAS/PC統計分析方法與實務運用 初版 台北:松崗電腦 19. 基層金融 1995 一般稽核實務 台北:基層金融 20. 基層金融 1995 電腦稽核實務 台北:基層金融 21. 曾國烈 1996 農魚會金融監理制度之檢討與改進 存款保險資訊季刊 第十卷 第一期 22. 蔡君樞 1989 銀行徵信調查業務 台北:金融人員研究訓練中心