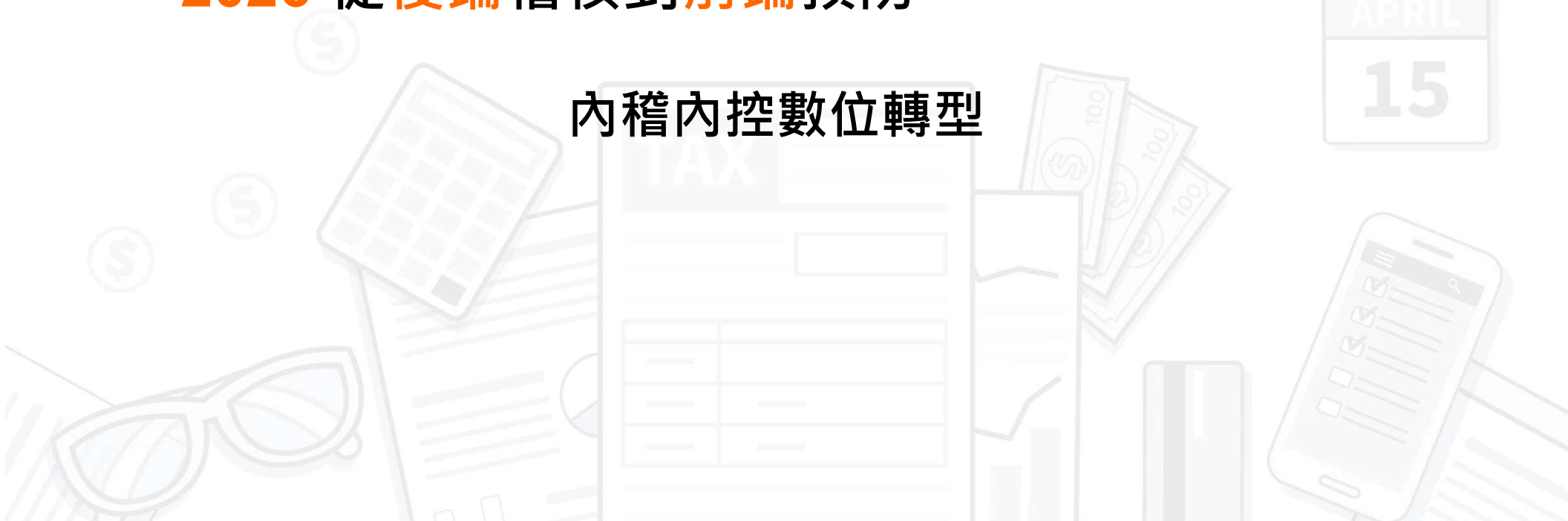


2026 從後端稽核到前端預防

內稽內控數位轉型





學歷：國立雲科大企研所碩士
國立政治大學法研所在職班碩士
現任：宜群聯合會計師事務所會計師
新北市政府經濟發展局輪值會計師
新北市政府青年局青年創業論壇講師

地址：新北市三重區重新路四段97號9樓
經歷：三商行(股)公司關係企業主辦會計(2905)
嘉彰(股)公司總經理室特助(4942)
振大環球(股)公司會計主管(4441)

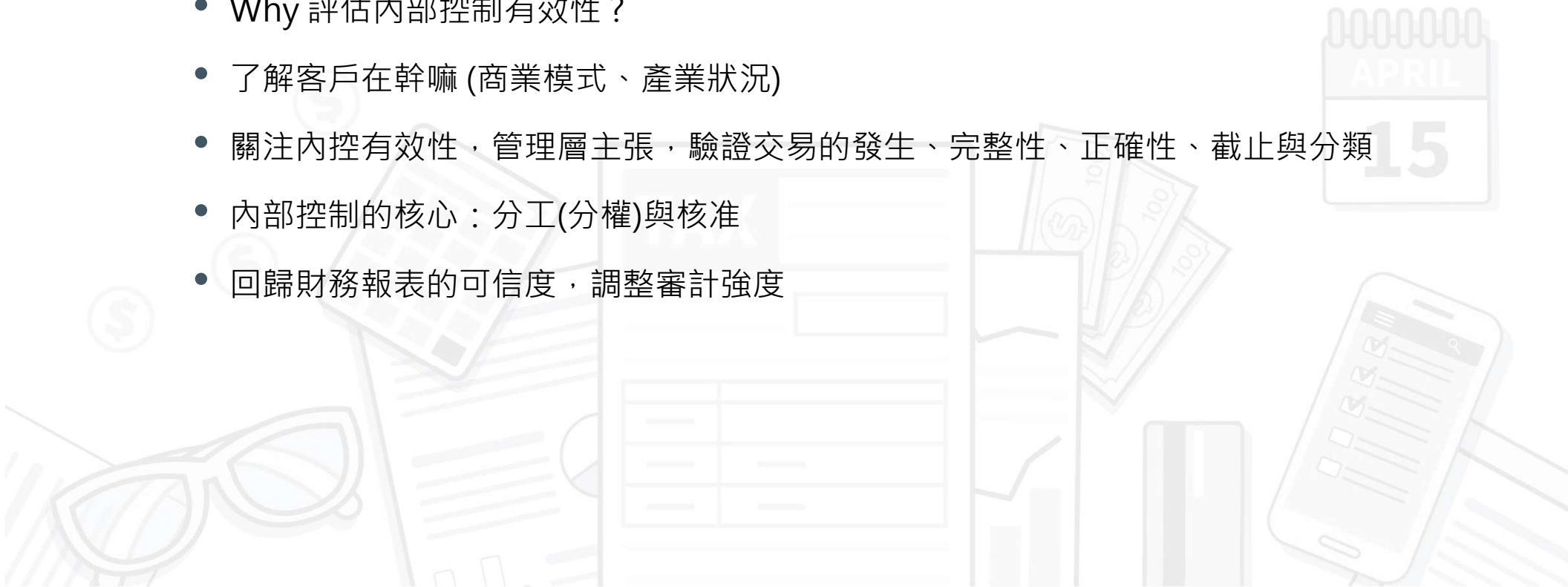
主題大綱

- 傳統內控循環：會計師查核重點
- 財會部門面臨人力轉型挑戰
- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型
- 內稽內控數位轉型落地



- 傳統內控循環：會計師查核重點

- Why 評估內部控制有效性？
- 了解客戶在幹嘛 (商業模式、產業狀況)
- 關注內控有效性，管理層主張，驗證交易的發生、完整性、正確性、截止與分類
- 內部控制的核心：分工(分權)與核准
- 回歸財務報表的可信度，調整審計強度



● 傳統內控循環：會計師查核重點

採購與付款循環

- 權責發生：貨收到驗收沒？發票日期與入帳期間是否跨期 (Cut-off)？
- 抽核比對：採購單 (PO)、驗收入庫 (GR) 與發票 (Invoice) 是否一致？是否連號？
- 供應商管理：虛設行號、營業項目不符或未列合格的供應商？
- 有效性：付款前是否有適當的**核決權限審核** (核決權限表)

銷售與收款循環

- 真實性：是否虛報業績？銷貨折讓是否授權？收款對象一致否？
- 信用風險：客戶**信用額度控管**是否落實？賒銷政策調整
- 有效性：銷貨單與發票金額一致？出貨單數量一致？**應收品質帳齡政策**？
- 資產保全：催收與法律行動的SOP

營運費用請款報支

- 業務相關：消費為職務所需，而非私人支出？
- 合規性：是否**符合稅法規範**及公司內部**差旅政策**？
- 重複性：同一發票是否被多次報支？
- 有效性：憑證是否完整且經權責主管核准。



● 財會部門面臨人力挑戰

人才招募面

- 會計人才供給下降
- 職務吸引力下降

➡ 「求才時間拉長」、「招不到適任者」、「薪資成本上升」

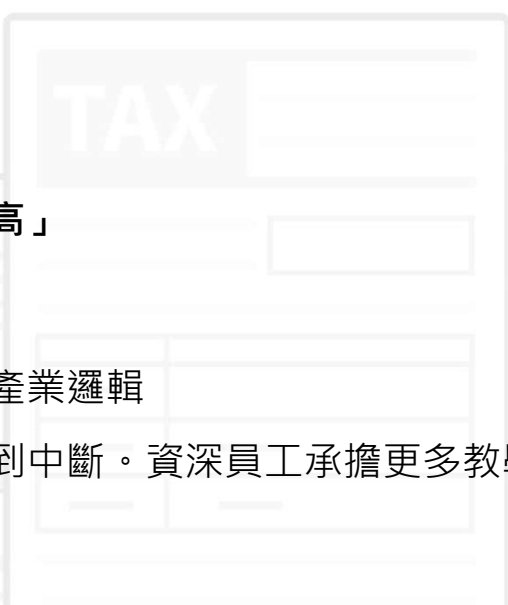
企業留才面

- 基礎工作缺乏成就感
- 產業薪資競爭力不足

➡ 「新進人員流動率高」

人才養成面

- 需長期累積業務理解與產業邏輯
- 組織知識與經驗累積受到中斷。資深員工承擔更多教學與補位壓力，間接降低整體生產力



- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型

草創期中小企業

尚未導入ERP，憑證散落於Email、紙本及LINE

財會人員花費大量時間在收集、整理、編號或歸檔等，無暇檢查交易合理性

痛點：前端資料混亂，財會人員大部份時間都花在整理分類。

情境：

公司業務拿了一信封給財會人員要報銷費用~

信封一打開，有三疊紙，第一疊用橡皮筋綁住

第二疊用迴紋針夾住，最後一疊就是自然散開

每疊裡面夾雜憑證發票、小規模收據、高鐵票、計程車資等。

財會人員耐心的花了1個時間整理後，換老闆拿了另一包來....



- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型

成長期中小企業

ERP 串接不足、財會需大量人工比對：

當企業導入ERP，但前端系統(銷售、採購...等)與後端財務常無法完全同步時，審核變成檢查附件是否齊全，而非內容合理性

紙本依賴不減反增：

導入ERP 看似數位化，但實際審核流程仍高度倚賴紙本，財會人員需附上大量紙本附件(如採購單、驗收單、發票、收據、合約頁面)

痛點：憑證無法直接被系統讀取辨識 (無資料化)，財會人員仍得大量人工比對、匯集串接整體流程

看似有系統，卻造成更多紙本

- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型

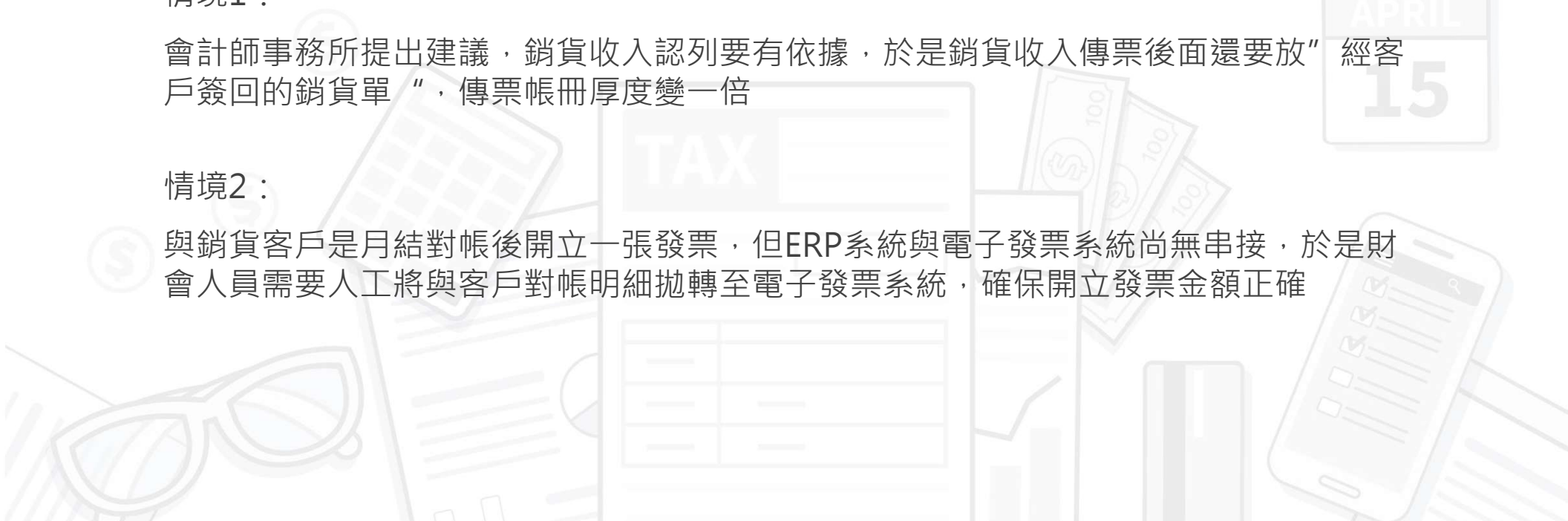
成長期中小企業

情境1：

會計師事務所提出建議，銷貨收入認列要有依據，於是銷貨收入傳票後面還要放“經客戶簽回的銷貨單”，傳票帳冊厚度變一倍

情境2：

與銷貨客戶是月結對帳後開立一張發票，但ERP系統與電子發票系統尚無串接，於是財會人員需要人工將與客戶對帳明細拋轉至電子發票系統，確保開立發票金額正確



- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型

成熟期中小企業

資料制式，細節被壓縮

資料被過度結構化：

為了ERP 正常運作，企業往往需將資訊簡化填入固定欄位，導致原始交易細節被壓縮。當財務要追蹤或理解交易時，仍需回頭查附件或詢問前端人員，降低效率

痛點：資訊不足，財會人員要追蹤或理解交易時，仍需回頭查附件或詢問前端人員，降低效率

大型ERP，卻被例外追著跑

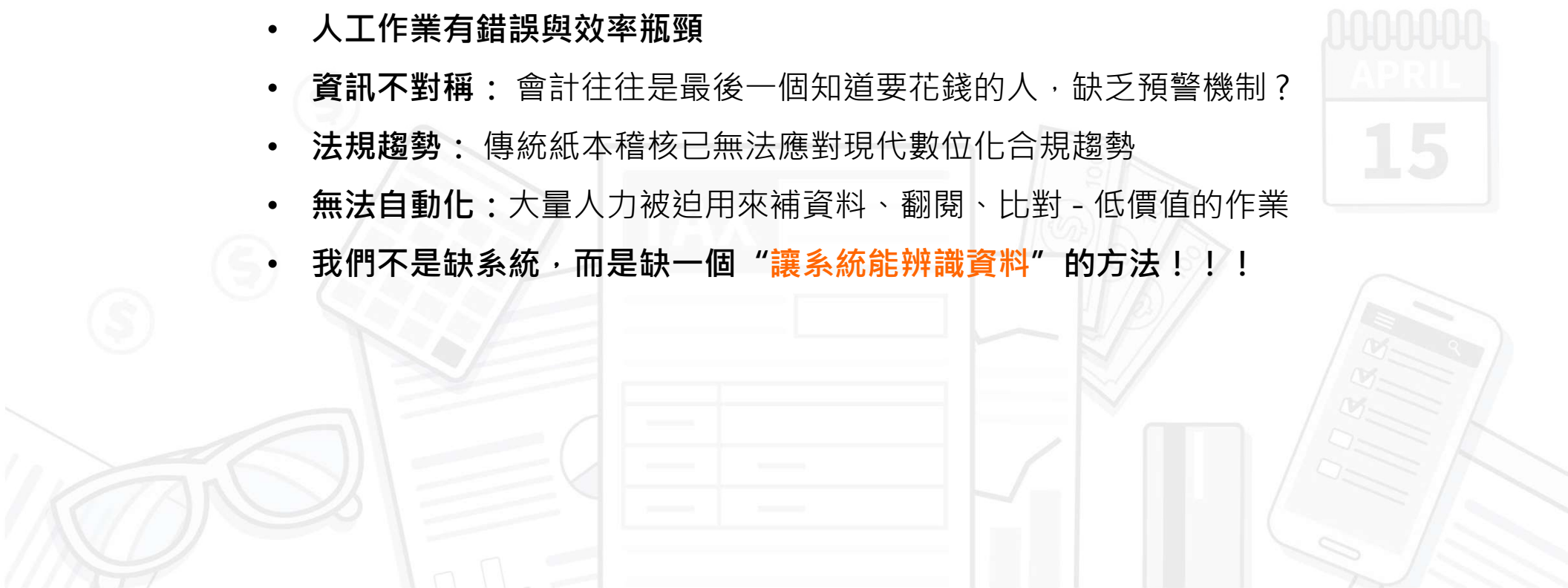
自動拋轉有限、例外處理增加：

大型ERP雖具備自動拋轉功能，但通常僅處理「標準化流程」，遇到跨期、部份收貨、多幣別、特殊合約或專案成本時，例外處理將暴增，反而造成會計更忙

- 傳統內控稽核痛點；為什麼內稽內控需要數位轉型

小結：

- 人工作業有錯誤與效率瓶頸
- 資訊不對稱：會計往往是最後一個知道要花錢的人，缺乏預警機制？
- 法規趨勢：傳統紙本稽核已無法應對現代數位化合規趨勢
- 無法自動化：大量人力被迫用來補資料、翻閱、比對 - 低價值的作業
- 我們不是缺系統，而是缺一個 **“讓系統能辨識資料”** 的方法！！！！



- 內控內稽轉型落地

強化「稽核軌跡」

在數位系統中，每一個按鍵(申請、核准、退回)都有時間戳記，無法事後補簽或竄改日期

減少「人為判斷(Human Bias)」

傳統內控常因主管人情、盲簽等，放行不合規支出

數位化後，由系統預設硬性規範，且無灰色地帶，如：餐費上限500元，超過則無法送出

核心思維

管理規則的稽核，從「事後稽核(Audit)」轉向「事前預防偵測」)

透過拆解流程，企業可明確找出**流程瓶頸**與**自動化可切入之處**

- 內控內稽轉型落地

- 常見的轉型謬誤：

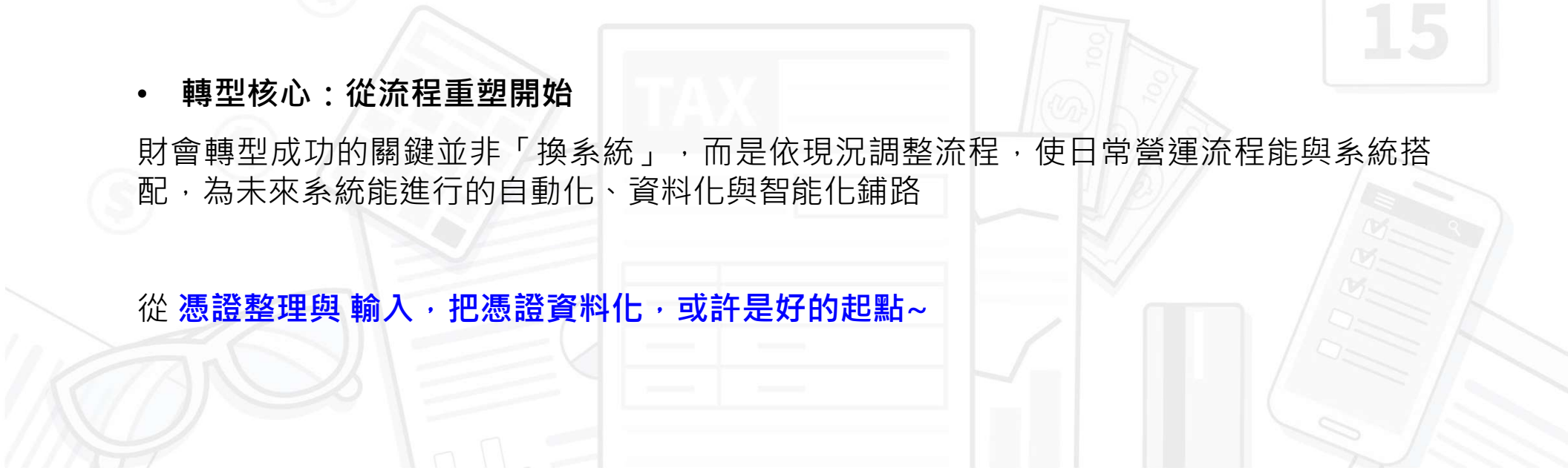
轉型若沒先盤點流程與資料現況，換了系統仍會遇到相同問題，甚至使複雜度更高

因此應先從資料與流程入手，而非期待ERP 本身能自動解決問題

- 轉型核心：從流程重塑開始

財會轉型成功的關鍵並非「換系統」，而是依現況調整流程，使日常營運流程能與系統搭配，為未來系統能進行的自動化、資料化與智能化鋪路

從 **憑證整理與輸入**，把憑證資料化，或許是好的起點~



● 內控內稽轉型落地

憑證資料化：

透過 AI-OCR光學辨識、電子發票串接等，系統讀懂憑證內容，可大幅減少人工輸入時間降低錯誤率，也是「自動化、透明化、無紙化」的前提

e.g. OCR節省人力Key-in、統編驗證 (辨識發票內容並帶入+偵測統編錯誤.作廢.不存在.漏打...等；依發票類型.費用科目自動拆分進銷項)

自動比對流程：

讓系統執行大量規則性工作，如 採購單及發票金額比對等大量規則性工作，並自動生成例外項目，讓人力專注於審核

e.g. 重複報支憑證阻斷、異常憑證警示 (假日發票、晚上10點後發票)、前端單據比對偵錯

智慧化：

以系統預算監控與報支規則設定，從前端即掌握可能不合規.超限的交易，讓預算發揮指標作用；申請人、審核者亦被提醒或阻斷異常交易申請

e.g. 非上班時間消費、特殊支出科目警示、職級報支限制不同警示、差旅政策限額...等

AI學習 + API串接：

透過API或RPA等跨系統串接資料間的拋轉，大幅降低會計人工入帳的繁複作業，AI能透過歷史資料學習常見交易型態，並在跨系統拋轉建議上發揮作用，使財會部門真正從「記帳者」升級為例外判斷、情境分析與風險評估的「風控者」

- 內控內稽轉型落地

內控內稽數位轉型影響外部CPA稽核否？

案例：連鎖零售商的數位轉型

情境：該公司全台有 50 家門市，每月店長報支各項開銷與業務差旅費等超過 1,000 筆以上

遭遇挑戰：會計師內控稽核，發現門市店長利用「影印發票」重複報支5,000元油資，人工核對難以發現；業務有時亦報支**非屬出差期間或與出差地點不符**的發票憑證；因這些交易筆數多且繁雜，前端主管無法有效審核；月底結帳，財會部要花1-2週核對所有門市與業務的跨期費用，無效率.容易出錯，導致報表產出慢

數位化後：

系統攔截：AI-OCR的「**重複or連號發票偵測、統編驗證**」等功能，當門市人員掃描已報過或作廢的發票時，立即擋下。流程自動化偵查，差旅單據與消費憑證地點比對，靠系統提前抓可能風險

會計師稽核：查帳時，會計師不再需要一張張翻憑證。他們只需下載系統的「異常報告」，針對系統標記警告的各項目進行重點抽查；另因憑證電子化，稅務抽憑亦可快速查找原始憑證

內部控制：把卡控往前端移，實現「前端卡控（預算/規則）」+「後端檢查評估」