

跨領域數據分析之審計應用 －以 COVID-19 疫情紓困 經費執行之審核為例

杜竟源、劉怡君

（審計部第六廳簡任稽察、薦任稽察）

隨著跨域治理及數位時代來臨，公共事務益趨多元複雜，不僅政府機關間必須運用「跨域合作」整合模式協同處理業務，審計機關間亦須要透過整合不同背景專長人員及創新的作法，協力完成審計任務。本文以審計機關查核各部會辦理紓困補貼作業情形為例，探討審計機關因應跨域治理案件之作法、成果及未來策進事項。

壹、前言

政府為因應嚴重特殊傳染性肺炎（Coronavirus Disease 2019, COVID-19）疫情對國內經濟社會之衝擊，編列中央政府嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別預算 8,393 億餘元，執行期間為 109 年 1 月 15 日至 112 年 6 月 30 日，其中紓困預算 3,968 億餘元，由經濟部、行政院農

業委員會（112 年 8 月 1 日改制為農業部，下稱農業部）及勞動部等 8 個部會主責辦理共通性紓困措施及重點產業紓困方案（圖 1）。

鑑於紓困特別預算規模龐鉅，各項紓困措施適用對象相互重疊，申請資格條件及程序互異，欲達成政府「從寬、從速、從簡」之政策目標，又要避免民眾向不同部會重複申領補貼，實考驗政府各部會跨

圖 1 嚴重特殊傳染性肺炎紓困預算編列及核發補貼原則

特別預算



資料來源：作者自行繪製。

機關合作及資料治理的能力，本文爰就各部會辦理紓困補貼作業情形、審計機關查核方式與成果等予以綜整研析，並研提審計機關未來因應跨域治理案件之審計工作重點及策進事項之建議。

貳、各項紓困補貼措施執行概況

一、紓困計畫

政府從融資、就業、稅務等三大面向，提出個人及企業共通性紓困措施，並由各部會針對重點產業推動相關紓困方案。各項重要措施執行情形擇要說明如次：

（一）共通性紓困措施

1. 提供融資協助：包含中小企業低利紓困貸款及勞工紓困貸款等。

2. 提供就業協助：包含減班休息等勞工職業訓練津貼、薪資差額補貼、基層勞工生活補貼、受疫情連帶影響事業之基本工資補貼等。
3. 提供稅費協助：包含租稅協助、緩繳勞保保險費及勞工退休金、租金及公用事業費用減收及民衆生活協助（急難紓困金）等。

（二）重點產業紓困方案

1. 教育文化及運動產業：針對營運遭受衝擊或營業額衰退之教育文化及運動產業，補貼營運資金及員工薪資。
2. 製造與相關技術服務業：針對製造業與技術服務業營收下降 50% 之艱困事業，提供薪資及營運資金補貼措施。
3. 農漁業：針對實際從事農耕及漁業之

農漁民，提供生活補貼。

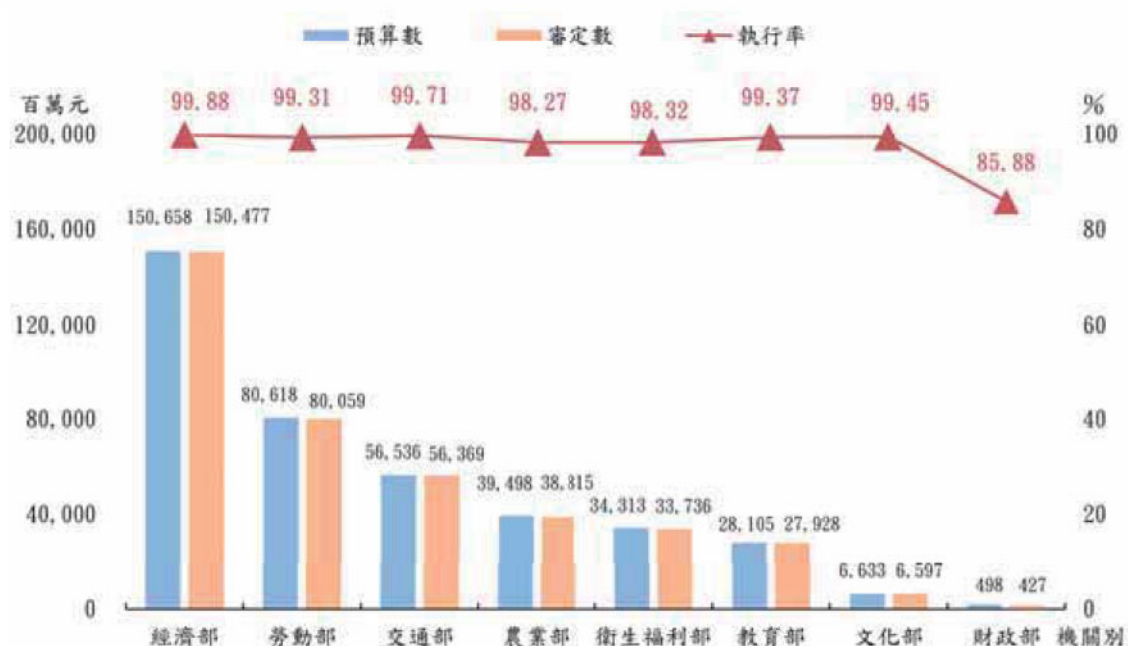
4. 交通運輸產業：補貼陸運、航空及機場業者從業人員薪資、營運成本等費用；補助海運業者停航或減班期間基本維持及人員薪資等費用。
5. 觀光產業：補助旅行業停止出入團等行政作業成本；補助旅行業、旅宿業及觀光遊樂業人才培訓、營運費用及從業人員薪資等。

二、計畫執行

紓困預算 3,968 億 6,296 萬餘元，截至 112 年 6 月底止，執行數 3,937 億 32 萬餘元，相關部會執行情形詳圖 2。執行結

果，在融資協助方面，協助 38 萬餘家企業及 159 萬餘名勞工取得核保保證融資 1 兆 1,150 億餘元；在就業及稅費協助方面，補助企業訓練津貼 66 億餘元、發放工作津貼 93 億餘元、提供基層勞工生活補貼 833 億餘元、發放急難紓困金 215 億餘元、弱勢生活補助 74 億餘元、家庭防疫補貼 250 億餘元等；在重點產業紓困方面，補助教育文化及運動產業 653 億餘元、補助製造與相關技術服務業 443 億餘元、補助農漁民生活補貼 347 億餘元、補助交通運輸產業相關維運及培訓等費用 429 億餘元、補助觀光產業人才培訓、維運及員工薪資等計 186 億餘元。

圖 2 嚴重特殊傳染性肺炎紓困預算執行情形



註：1. 本圖預算數為機關間與科目間流用後數額，並按各機關預算數最高至最低之順序排列。

2. 資料來源：擷取自中央政府嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興特別決算審核報告。

參、審計查核方法及發現

由於各部會紓困補貼措施涵蓋範圍廣泛，執行機關眾多，為達成公平及雨露均霑之目標，相關申領規範多明定排富標準及不重複領取之原則。審計部為瞭解各部會補貼作業執行情形與綜整運用各機關資料庫，以及在議題分析與技術相互支援下擴大整體審計績效，成立「審計部審核嚴重特殊傳染性肺炎防治及紓困振興經費執行情形資料分析中心」（下稱資料分析中心），統籌規劃分析議題及分工，整合各審計單位資料需求、提供技術服務與諮詢、交流審計議題與經驗及通報彙整查核成果等方式，以達成審計任務。

一、審計查核方法

（一）成立資料分析中心，整合各審計單位分析資料需求，節省相關審計單位及行政機關行政作業負擔

審計部為提升跨領域分析成效，由 10 個相關審計單位指派審計人員組成資料分析中心，並建置 COVID-19 資料分析中心通報分享平台，以整合各審計單位分析作業所需之 2,597 萬餘筆資料，節省各自聯繫資料管理機關與發文作業時間，及減少行政機關逐一回復之行政作業成本。另外為瞭解相關部會將核發紓困補貼資料上傳國家發展委員會「紓

困資料上傳與比對平臺」（下稱紓困比對平臺）情形，資料分析中心亦分析衛生福利部等 21 個機關單位上傳該平臺 352 萬餘筆資料，並將疑似有重複請領情事案件資料函送各審計單位參考。

（二）召開分析會議，共同研商查核議題與分工，發揮集思廣益及知識擴散效果

資料分析中心為發揮集思廣益與知識擴散效果，多次召開會議共同研商查核議題及分工方式，並請各審計單位就「紓困管控機制不良」、「補助請領異常情形」、「資格不符」、「輿情反映事項」、「紓困績效及計畫內容」等 5 個面向議題共同討論及分享心得，並獲致：1. 共同性分析議題由第六廳統一分析後，將結果送相關審計單位繕發審核通知，以縮短作業時間；2. 第六廳已於數位圖資與資料平台建置多項 API 介接政府相關資料庫功能，各審計單位可善加運用等結論。

（三）釐清資料欄位意義及設定條件，並與相關機關進行有效溝通取得新資料，提高分析精確度及作業效率

資料分析中心彙整過往分析經驗，釐清財產所得、亡故登錄、軍保及健保資料庫各欄位意義及設定條件，並新增驗證資料欄位，降低審計機關通知相關行政機關查處涉有疑義之筆數；另外亦



資料分析中心開會研商查核議題及分工情形

照片來源：作者自行拍攝。

與銓敘部及國防部持續進行有效溝通，分別取得公保及軍保投保資料，取代以往採健保資料比對後，再由行政機關逐一確認軍公教人員身分之作法，提高分析精確度及作業效率。

(四) 透過聯合數位審計方式，提供技術服務與諮詢，並整合各領域審計專業

審計人員專業背景以會計審計及採購稽察為主，對於數位審計新興技術方法未必熟稔，因此資料分析中心積極運用聯合數位審計機制，由第六廳提供技術服務與諮詢，統籌運用各審計單位人力、整合各領域審計專業、鼓勵跨領域

合作、相互通報查核發現等，釐清各部會執行紓困補貼作業不足之處，消除審計人員分析技術方法之障礙，擴大整體審計成果。

(五) 依規定辦理電腦資料通報及銷毀，並成立機敏資料分析專區，保護資料安全

各部會核發紓困補貼明細及相關分析資料，多具機敏性，資料分析中心為符合個人資料保護法、審計部「運用各機關電腦資料檔案管理指引」及「審計機關運用各機關電子資料檔案管理要點」規定，除依規定填具「轉錄（銷毀）各機關電腦資料檔案通報單」通

報政風單位外，並於第六廳設置實體隔離作業區、機敏資料保密警語及「管制區域電腦操作／資料存取登記表」，請審計人員至該實體隔離區進行分析作業。

二、查核發現及後續追蹤情形

審計機關查核各部會辦理紓困補貼作業情形，分別就紓困比對平臺運作及各部會跨域溝通協調機制、跨領域資料庫之介接與運用、相關部會紓困補貼條件之合理性等3大面向提出審核意見，並追蹤其後續改善情形。摘述如次：

（一）紓困比對平臺功能未臻完備，且因相關部會間缺乏良好之跨域溝通協調機制，影響相關控制措施有效執行：行政院考量政府資源有限，責成國家發展委員會建置紓困比對平臺，加強跨機關紓困補（津）貼發放資料勾稽比對，避免民衆重複領取。經審計機關查核發現，相關部會於紓困比對平臺上傳及比對資料存有頻次或時間性落差，復因紓困比對平臺資料庫僅有「證號或統編」、「機關名稱」、「申請狀態」及「補助申請時間」4個欄位，欠缺「補貼性質或項目」、「補貼金額」資訊，致未能及時反映案件實際申領情形；又相關部會間缺乏跨

域溝通協調機制，未及時研商確立各紓困措施屬性內涵，並建置不得重複核發之事前檢核或事後追回機制，致有重複核發情形，相關管控機制較難發揮其效能。據行政院說明，未來將參酌紓困作業經驗，強化系統即時勾稽比對及警示機制。

（二）相關部會辦理紓困補貼核發作業，因跨領域資料庫之介接與運用未盡完善，致有溢發補貼之情事：相關部會為避免群聚形成疫情破口及簡化流程，多採自動發放及數位分流方式辦理紓困補（津）貼作業，惟因各部會跨領域資料之介接及運用未盡完善，核發機關比對各項措施清冊時點與實際情況存有時間性落差時，資料管理權責機關未能及時將更新資料回饋，致有溢發補貼之情事。經審計機關勾稽比對結果，發現財政部等機關辦理之46項紓困措施，其發放對象涉有已亡故、長期出境、所得超出請領標準、具公務人員或軍人身分等請領條件不符或重複領取情形者計6萬餘件，應追繳款項計10億餘元，截至112年6月底止，尚有近3億元之溢領補貼款待機關釐清追繳。據行政院說明，針對待釐清溢領補貼案件，將持續辦理追繳作業。

(三) 相關部會所訂補貼條件未臻周延，致年收入未受疫情影響、擁有高額資產及疫情期間購買進口車輛者，仍獲補貼：經審計機關就 110 年領受自營作業或無一定雇主勞工生活補貼等 13 項補貼人員，其 108 及 109 年個人及全戶綜合所得資料與全國財產總歸戶資料，交叉分析發現，部分人員雖符合各項紓困補貼之資格條件，惟尚非屬受疫情衝擊須救急救窮之人員，由於各部會所訂補貼條件未臻周延，衍生年收入未受疫情影響、擁有高額資產（圖 3）或疫情期間購買進口車輛者，仍獲補貼，致媒體輿論間有「『開雙 B、百萬股東』跑來領



紓困！銀行員怒轟：錢都拿去買股票」等報導，影響民衆觀感及有違政府紓困補貼政策之美意。據行政院說明，未來辦理類此紓困措施，將於兼顧政策立意通盤考量納入相關所得及名下總財產等排富條件，俾申請資格更周延。



肆、未來查核規劃之建議

一、善用聯合數位審計機制並提供優質服務，提升跨領域查核案件整體績效

針對跨域治理案件可透過現有聯合數位審計機制，從單一個案（單位）延伸審計觸角，進而以整個政府觀點審視問題根

圖 3 年收入未受疫情影響及擁有高額資產者仍獲補貼情形

 109年度個人綜合所得總額較108年度增加人數			 持有房地現值逾500萬以上人數		
合計	個人綜合所得增加金額		合計	房地現值	
	≥100萬元 <400萬元	逾400萬元以上		≥500萬元 <3,000萬元	逾3,000萬元以上
2,920	2,690	230	3,213	3,200	13

 109年度全戶綜合所得總額逾400萬以上人數			 持有上市櫃公司股票市值逾500萬以上人數		
合計	全戶綜合所得總額		合計	股票市值	
	≥400萬元 <600萬元	逾600萬元以上		≥500萬元 <3,000萬元	逾3,000萬元以上
12,251	7,391	4,860	13,078	12,959	119

資料來源：作者自行繪製。

源，並可視調查需要，組成跨單位（領域）之查核小組，整合多元知識及技能，發揮審計專業優勢，發掘更多潛在問題及風險。另根據資料分析中心實際運作經驗，亦可發現一個具備服務熱忱之幕僚單位，除可帶動各審計單位加入相關審計議題及查核技術方法之發想及討論外，於查核過程不斷提供新資料、新技術及技術諮詢等優質服務，使各審計單位願意持續交流與相互協助，亦是跨領域分析案件成功之關鍵因素。

二、持續精進各項電子資料檔案防護措施，深化與行政機關合作關係

近年來隨著個人資料保護意識抬頭，各機關無不加強相關業務資料安全之防護，並要求資料需求機關配合強化相關資安防護措施。審計部已於 112 年 10 月 17 日修正審計機關運用各機關電子資料檔案管理要點，增訂審計機關自資料傳輸專屬通道取得電子資料檔案之作業方式與資通安全維護機制等規定，並完成與內政部虛擬專屬網建置作業、與財政部資料傳輸專屬通道（T-Road），及購入加密型隨身碟提供審計人員存取公務資料使用。允宜配合政府機關資安防護要求，持續精進各項規範及電子資料檔案防護措施，增進資料管理機關之信心，以深化合作關係，發揮數位審計之功能。

三、持續關注數位審計技術之發展與應用，強化專業知識與技能

人才培育係國內外審計機關及稽核單位面對數位浪潮共同之策略，允宜持續關注國際數位審計趨勢，汲取國際審計新知及擴展審計人員國際視野，並廣續蒐集國內外數位審計研討會、專題研究、技術論壇、會計師事務所及各國審計單位運用新興科技情形，以評估運用於審計業務之可行性，持續引進新技術、新工具及新資料，並透過自辦數位審計專業課程、部外多元培訓、鼓勵審計人員取得證照等方式，以提升數位審計能力及專業知能。

四、持續改善數位審計環境，提升審計作業效率

為發揮審計成果擴散加值效益，已就涉及共同性審計事項者予以模組化，包含：（一）「數位審計模組」提供數位圖資、商工法人資料、地政資料、其他資料及自動稽核程式等 5 大類功能計 44 項資料下載及自動稽核程式服務；（二）「採購資訊分析模組」提供「投標廠商通訊地址異常關聯」、「投標廠商董監事異常關聯」等 6 項查詢功能，對消弭審計人員間之數位落差有相當之助益。允宜持續擴充審計模組種類及自動化稽核服務項目，以吸引更多審計人

員使用，從而形成一個資料運用及自動化稽核服務之良性循環，提升數位審計效能。

伍、結語

國際最高審計機關組織專業能力建構委員會（Capacity Building Committee）於 2020 年 11 月 6 日發布「與未來保持攸關且帶來附加價值之審計人員」專題論文，認為面對瞬息萬變的世界，最高審計機關

應培育具備「彈性」、「合作」及「數位素養」等能力之審計人員。允宜參考本次分析紓困經費執行情形之經驗，靈活調整組織、優化作業流程、培育數位審計專長、整合不同背景專長人員、完備數位審計環境，並配合業務需求，尋找出各審計單位之分工模式及合作機制，以形成數位審計生態系 DEI（圖 4），因應跨域治理及數位審計時代的來臨。❖

圖 4 數位審計 DEI 生態系



資料來源：審計部第六廳。

