

保險業內部稽核及內部控制制度之建立

壹、報告內容提要

一、第一章「緒言」：

- (一) 研習目的。
- (二) 研習過程。
- (三) 研習內容及報告。
- (四) 結論及建議。

二、第二章「保險公司內部稽核之特性」：

- (一) 保險公司經營之種類。
- (二) 保險公司經營之特性。
- (三) 保險公司經營之風險。
- (四) 保險公司申請設立及經營相關法令規定
- (五) 保險公司董事會之職責。
- (六) 保險公司稽核人員之職責
- (七) 結論及建議。

三、第三章「保險公司稽核相關法令規定」：

- (一) 英國內部稽核協會(The Institute of Internal Auditors-UK, IIA) 之內部稽核專業人員作業準則(Standards Guidelines For the Professional Practice of Internal Auditing)及審計準則公報(Statements on Internal Auditing Standards)。
- (二) 英國 TURNBULL 之內部稽核作業準則(Guidance)。
- (三) 英國稽核執行委員會(Auditing Practices Board, APB)之保險稽核準則規定(Statements of Auditing Standards, SASs)。
- (四) 英國金融監理局 FSA (Financial Service Authority, FSA)之規定。
- (五) 結論及建議。

四、第四章「保險公司內部稽核作業流程及辦法」：

- (一) 內部稽核組織。
- (二) 內部風險評估。
- (三) 內部稽核作業流程及作業辦法。

(四) 內部稽核工具。

(五) 結論及建議。

五、 第五章「保險公司外部稽核內容及辦法」：

(一) 外部稽核範圍。

(二) 外部稽核報告「聲明書」。

(三) 外部稽核稽核手冊訂定原則。

(四) 結論及建議。

六、 第六章「保險公司內部稽核專業人員考試及訓練制度」：

(一) 英國內部稽核專業人員考試制度。

(二) 英國內部稽核專業人員訓練制度。

(三) 結論及建議。

七、 第七章「結論及建議」。

貳、 研習內容提要

- 一、 保險業內部稽核範圍、內容之設計：如業務作業（承保、理賠及再保）財務作業（資金投資運用及資產評估管理）...等作業之稽核細項之設計。
- 二、 保險業內部稽核工具及技巧之改進：如何稽核保險業電腦系統及利用電腦工具輔助內部稽核之進行及提昇檢查技巧，期能做到稽核作業自動化。
- 三、 保險業資產負債管理及風險評估辦法之建立：考察運用各種保險業財務分析辦法及模擬預測模式，期能有效評估保險業之清償能力。
- 四、 保險業內部稽核人員資格標準及管理辦法之建立：，比照保險業務人員、精算人員、核保人員及理賠人員，制定保險業內部稽核人員資格考試制度及訓練計劃，期能提昇保險業內部稽核人員於組織中之專業地位。

參、 結論及建議

內部稽核及內部控制制度為企業管理重要之一環，保險業財務健全與否關乎保戶大眾之權益甚鉅，其內部稽核及內部控制制度較其他行業更形重要，為確保保險業財務之安全，及促進保險業之健全發展，保險業內部稽核及內部控制制度有建立之必要。我國加入 WTO 在即，為提昇金融保險業之經營綜合效率及競爭力，我國最近制定金融控股公司法，並鼓勵業者合併，如何有效管理金融控股公司及進行合併，端賴內部控制及內部稽核之建立，經營環境之透明化。基於保險業各項業務有其專業特性，異於其他行業，如保險承保、理賠及再保

安排、資金投資運用、資產負債管理及風險評估....等作業均為其他行業所無，其內部控制及稽核制度相對亦與其他行業迥然有別，有特殊設計之需要。

保險業各項作業需各項專業人員，如精算人員、核保人員及理賠人員均有特殊資格標準及管理制度；保險公司稽核及內部控制作業較諸其他行業複雜，相對的其稽核人員之專業知識及身分地位亦較其他一般行業要求更高，如何建立有效之考試及訓練制度，以提昇保險公司內部稽核專業人員之素質，配合內部控制及內部稽核之推動和執行，為重要的課題之一。

一、 保險業組織設計宜將內部稽核人員及經營管理人員分立，以收互補互制之效：

(一) 我保險業宜仿效英國保險業由部執行業務董事組成「內部稽核委員會 (Audit Committee)」，以有效且超然獨立執行內部稽核事務。

(二) 我保險業宜仿效英國保險業各部門主管組成「風險管理委員會 (Risk Management Committee)」，定期開會檢討公司應有之風險管理項目，並責成各單位定期作風險評估，以有效稽核及控管經營風險。

二、 保險業內部稽核作業流程及辦法之設計方向：

(一) 我保險業內部稽核管理體系及作業手冊宜朝國際化及集團化方向為必要的設計和考量。

(二) 我保險業宜仿效英國保險業設置法務執行人員，依保險業經營相關之各種法令規章，據以審核各項作業準則及編訂各類作業手冊，供企業所有員工一致遵循。

(三) 我保險業宜推廣「全面內部稽核」之理念，除稽核人員外，公司人人均應做好稽核工作，對本身工作風險自我評估和控管，內部稽核單位亦應制定企業內部稽核作業計劃和做法，供公司全體總動員，人人作稽核。

(四) 我保險業內部稽核作業宜仿效英國做法，打破防弊之迷思，應將內部稽核之作業及功能領域朝「風險評估及控管，防範於未然」之方向發展。

(五) 內部稽核管理體系及作業手冊宜隨經營環境檢討更新，並於公司內部網路建置，公佈公司內部一致遵循。

三、 保險業外部稽核作業之健全做法：

- (一) 我保險監理單位請保險公司填報之年度檢查報表宜仿效英國需經外部稽核人員（會計師）簽證。
- (二) 仿效英國監理單位對外部稽核人員（會計師）之稽核報告聲明書訂定保險業專用範本。
- (三) 仿效英國監理單位設計「外部稽核手冊訂定原則」。
- (四) 除會計師等外部稽核人員外，應加強我保險監理單位外部稽核人員之培訓。
- (五) 外部稽核除保險專業經營業務財物之稽核外，應延伸發展電腦作業之稽核。

四、 保險業內部稽核專業人員考試制度之建立方向：

- (一) 國內目前並無保險業內部稽核專業人員考試制度，亟宜比照其他保險專業人員（如核保、理賠、精算人員....等）建立專業資格考試制度。
- (二) 內部稽核專業人員之分類：宜依不同專業知識需求將內部稽核專業人員分成「管理內部稽核人員」及「電腦內部稽核人員」兩大類。「電腦內部稽核人員」又宜再細分為「電腦管理師（IT Management）」、「系統軟體開發控管師」、「安全控管師」、「電腦網路及連線作業控管師」及「電腦系統總稽核師」等類。
- (三) 內部稽核專業人員之專業知識：「管理內部稽核人員」除保險專業知識外尚需具備管理理論及實務、會計理論及實務、內部控制之理論及實務、資訊系統之稽核及內部稽核之實務等專業知識；「電腦內部稽核人員」除保險專業知識外尚需具備電腦資訊系統之控管、電腦資訊系統之規劃及研發、電腦資訊系統之安控作業、電腦資訊系統軟體設計、電腦資訊系統各類程式語言、電腦資訊系統之稽核技巧、電腦網路通路作業、電腦作業相關法令規定、規劃公司風險管理作業流程及控管追蹤電腦系統、熟悉電腦資訊系統稽核技術及工具、運用電腦協助稽核工作進行等專業知識。
- (四) 內部稽核專業人員之分等：宜依不同經驗及程度分等級，測定內部稽核專業人員資格。

五、 保險業內部稽核專業人員訓練制度之推動：

- (一) 宜建立保險業內部稽核專業人員訓練及考試專業機構，以有計劃有系

統推動相關業務。

- (二) 訓練內容應涵蓋「稽核理論及實務」、「管理」、「稽核技術及工具」、「風險分析及控管」、「風險管理」、「財務及會計」、「專案稽核」、「電腦稽核」……等課程。
- (三) 應加強我保險業目前較欠缺「風險分析及控管」及「電腦稽核」兩大領域之訓練。