識別紅旗的資料分析方法

今日全球的企業是在一個是高度國際化與分權化的商業環境裡。企業個體經常是在偏遠的國家中營運，而從歷史的角度來說，收買和賄賂一直是這些國家日常工作中開展業務的一部分。當語言、文化和傳統相差很大時，國際營運的監視是項極具挑戰性的工作。

當涉及到反賄賂條款，資料分析是最有力的方式來驗證賬簿和記錄的完整性和準確性。連續監測確保了內部控制有效性，並明確地指出何項交易紀錄出現可疑的異常現象。

ACL 有一個豐富的資料庫，提供了早期分析測試的結果，可以快速識別紅旗，為一個打擊賄賂和貪污的預警系統。前十名常用的法令遵循測試如下：



ACL

需要幫助嗎?ACL 專家可以協助您確定組織對反賄賂法規程序遵循的強度，您可得到自動化測試的諮詢輔導。

十大識別賄賂和貪污危險信號 / 紅旗的查核方向

比對供應商名單是否為 PEP / OFAC 警示名單	▸核對費用(expense)交易之供應商名稱（或特定餐會參與者名單)是否與 OFAC / GSA 所列警示名單或其他警示名單（如: SDN 名單中被禁止之廠商）相符。
付款交易的敘述中具有可疑的關鍵字	▸辨識付款交易的說明或備註欄位中是否有可疑的關鍵字（如禮品、佣金、特殊服務、現金、高價易轉手物品 ex. 名牌包、古董、鑽表等)。
對高風險國家的付款交易	▸辨識是否有對高風險國家之供應商或個人支付之交易紀錄。
重複均等金額查核	▸辨識是否有支付給員工或特定人士多筆均等金額的現金支出交易，在特定期間內累積達特定金額以上。
供應商銀行帳戶更換頻繁	▸辨識在特定的期間中，供應商帳號更換超過一次以上者。
未經授權供應商資料的異動	▸辨認是否有未經授權的員工，更動供應商主檔資料之情形。
採購訂單金額溢付	▸辨認是否有採購訂單中總付款金額大於採購訂單總應付金額之情況。
發票金額大於貨品實際價值金額	▸辨識是否有發票金額遠大於收到貨物或服務價值之付款交易。(ex. 鉅額出席費)
受款人名稱更換頻繁	▸是否有供應商之受款人名稱在特定期間內異動頻繁。
拆單付款	▸辨識是否有兩筆或以上之付款交易，係由同一員工核准支付給相同供應商，且其累計金額超過或接近核決權限門檻金額者。

「電腦稽核」與「商業自動化」專家

jacksoft
www.jacksoft.com.tw

傑克商業自動化股份有限公司 台北市大同區長安西路180號3F之2(基泰商業大樓) 知識網:www.acl.com.tw
TEL:(02)2555-7886 FAX:(02)2555-5426 E-mail:acl@jacksoft.com.tw

JACKSOFT為台灣唯一通過經濟部能量登錄與ACL原廠雙重技術認證「電腦稽核」專業輔導機構，技術服務品質有保障