

德明財經科技大學內部控制制度之風險評估作業原則

中華民國 104 年 01 月 05 日行政會議通過，中華民國 104 年 01 月 08 日(104)德秘通字第 001 號公布
中華民國 107 年 01 月 08 日行政會議通過，1 月 18 日德秘字第 1070000671 號發布

壹、依據

- 一、學校財團法人及所設私立學校內部控制制度實施辦法。
- 二、教育部風險管理及內部控制推動作業原則。
- 三、本校內部控制制度。

貳、目標

本作業原則之目標如下：合理確保本校(一)營運效能之提升、(二)保障資產之安全、(三)財務報導之可靠性、(四)相關法令之遵循。

參、作業程序

本校風險管理及內部控制作業程序說明如下：

(一)目標設定：

依本校中長程校務發展計畫及年度重要政策，擬定整體層級目標，透過各單位業務職掌，確認作業層級目標，並應每年定期或不定期檢視既有整體層級目標與作業層級目標之一致性。

(二)風險辨識：

各單位就職掌業務依據確認之整體層級目標及作業層級目標，參考行政院「風險管理及危機處理作業手冊」中所列之風險來源、新聞輿情或民意代表轉來陳情書、TIP 聯合櫃台之處室意見箱、班級班會反應問題簽會單意見及教育部轉來部長民意信箱事項等風險來源，進行辨識風險項目。

(三)風險分析：

本校參採行政院「風險管理及危機處理作業手冊」之風險評估工具，並考量各單位業務特性，訂定適用於本校之「影響程度之敘述分類表」(如表 1)及「發生機率之敘述分類表」(如表 2)，作為各單位衡量風險影響程度及發生機率之參考標準並據以計算風險值。風險值之計算方式為影響程度及發生機率之乘積(風險值=影響程度×發生機率)。註：若業務單位有特殊之評估準則，則由該單位另訂之，並送內控推動小組委員會議審議。

表 1：影響程度之敘述分類表

等級	影響程度	分類			
		影響學校形象	財物損失	人員傷亡	申訴/抱怨
3	非常嚴重	國際新聞媒體報導負面新聞	新臺幣 100 萬元以上	人員死亡	團體 (11 名以上)
2	嚴重	臺灣新聞媒體報導負面新聞	新臺幣 10 萬元以上，未達 100 萬	人員重傷	多數人 (3-10 名)
1	輕微	區域新聞媒體報導負面新聞	未達新臺幣 10 萬元	人員輕傷	少數人 (2 名以下)

註：影響程度僅須符合其中一種分類即可，不必全部分類皆符合。

表 2：發生機率之敘述分類表

等級	發生機率分類	發生機率百分比	詳細描述
3	高度可能	61-100%	在大部分的情況下會發生
2	可能	31-60%	有些情況下會發生
1	幾乎不可能	0-30%	只會在特殊的情況下發生

並據以形成「風險矩陣圖」(圖一)，進行風險評估。經過風險分析結果，考量本校人力、資源、組織環境等因素，將風險值 3 以下區域(如下表灰色區域)，定為各年度風險評估之風險容忍範圍，超出此範圍之風險項目，皆優先納入風險處理。

影響程度	風險分布		
	非常嚴重(3)	3 (中度)	6 (高度)
嚴重(2)	2 (中度)	4 (中高度)	6 (高度)
輕微(1)	1 (低度)	2 (中度)	3 (中度)
	幾乎不可能(1)	可能(2)	幾乎確定(3)
	發生機率		

圖 1：風險矩陣圖

註：灰色區域為本校風險容忍範圍。

(四)風險評估：

每三年規劃辦理風險評估調查作業，並作成風險評估報告，陳請校長核定後，作為稽核人員擬定年度稽核計畫之重要參考依據。

(五)風險處理：

運用本校風險評估報告，依風險可容忍度決定是否採取處理對策；其可容忍之風險應監視並定期檢討，以確定該等風險仍維持可容忍之程度，不可容忍之風險應採取適當處理對策，以降低該風險等級，並分析處理後之殘餘風險，再依下列方式處理：

1. 中度風險以下：由各單位自行管理，持續監控風險程度並定期檢討。
2. 中高度風險以上：納入本校主要風險項目管考，按學年將上個學年新增對策，滾動納入現有處理對策一併檢討及評量殘餘風險等級，以決定是否需採行其他新增對策。
3. 高度風險：除有無法掌控之外在因素或其他不可抗力之因素外，應納入內部控制制度設計控制作業，加強控制機制。

(六)內部控制制度項目辨識：

主要風險項目屬高度風險，或經評估對各單位多項業務有廣泛影響之事項、可能影響目標達成之重要性業務、外界曾指正或各單位自行發現之內部控制缺失事項，應依本校內部控制制度分工納入本校內部控制制度設計。

(七)控制重點管控：

依核定之各該控制作業控制重點及時程，確實管控及評估完成情形。

(八)滾動檢討修正：

按學年滾動檢討殘餘風險等級，並依內部控制制度控制重點填報執行情形，遇有缺失，應評估新增對策因應之，或修正內部控制制度控制重點，以持續改善。

肆、本作業原則未規定者，悉依教育部所頒有關風險管理之各項規定。

伍、本作業原則經行政會議審議通過，陳請校長核定後施行，修正時亦同。