

〈會計師看時事〉

銀行健檢 導入風險導向稽核

■張益紳、徐潔茹

為使金融機構強化重要風險並加強查核深度，銀行公會公布「銀行業建立風險導向內部稽核制度實務守則」，以將有限的稽核資源配置於較高風險的業務或作業。

不同於傳統稽核制度對於不同風險項目採取齊頭式的查核頻率及查核深度，風險導向稽核制度著重風險辨識、評估與管理，透過風險評估之方法，審慎評估稽核範圍內各個受查主體的風險，加強對於較高風險項目的查核作業及頻率，並依查核結果提出內部控制的改善建議。

以健康檢查作為類比，傳統稽核制

度就像是定期全面健康檢查，針對全身所有項目進行檢查，雖然檢查結果可能有部分項目需要深入檢查，但每年還是針對所有項目再次進行檢查，並不將檢查資源特別投注於先前檢查發現有問題或高風險遺傳疾病項目。

風險導向稽核制度就像是除了定期全面健康檢查外，針對先前檢查有問題或高風險遺傳疾病項目，再安排比較精密深入的檢查，且深入檢查的頻率也會較定期全面健康檢查為高，同時亦會針對檢查結果提出建議，以逐步達到預防勝於治療的效果。

由此可知，導入風險導向稽核制度

因不再受限於每年均需對現行內部控制制度之所有項目進行稽核，可針對風險較高的項目投入較多稽核資源，並由事後稽核轉為事前防範，除提升稽核價值外，亦可增進公司整體內部控制制度之有效性，並強化企業經營體質及管理力。

建立風險導向稽核制度的最大挑戰在於建立內部稽核風險評估程序與方法，包括確認風險評估範圍、擬定風險評估因子與風險評估方法。延續健康檢查的類比，即首先必須確認應該列入健康檢查的項目、如何評估及其判定為異常之標準為何。

銀行業為確認風險評估範圍，應就

其所經營業務範圍及相關法令規範，辨識應辦理風險評估的受查主體。決定受查主體後，應就各受查主體進行風險評估，風險評估應包括評估該受查主體所面臨的固有風險及對該風險施行的控制措施有效性，以確認受查主體的剩餘風險，並應將評估結果至少區分為高、中、低三個風險等級，就風險等級為高者，應至少每年執行一次以上查核；就風險等級為低者，至少每四年執行一次查核。

內部稽核單位應依據受查主體的風險評估結果，並參酌主管機關要求年度辦理的查核範圍，或依公司管理需求彙總訂定年度稽核計畫。

以健康檢查為例，即依人身健康檢查的結果，最近國人常見的疾病類型及醫師綜合判斷後認為可能發生的疾病類型，規劃最適健康檢查計畫。若整體外部環境或內部業務發展發生變化時，亦應檢視其是否會影響風險評估結果，以即時並適切反應受查主體的風險現況，並據以決定是否需修訂年度稽核計畫。

實施風險導向內部稽核制度，不僅是為銀行業施行量訂做的健康檢查，亦是健全營運體質、降低營運活動可能發生的風險，並提升稽核價值與經營績效之道。

(作者業信信管理諮詢股份有限公司執行副總經理、協理)

〈智慧經營〉

林富男 一個堅持 兩個開創 三個本 四個對 4大心法 厚植文創力

■吳秉謙

首家以藝術品和文創品為營運主軸掛牌上櫃的台灣藝術公司董事長林富男，針對厚植自我實力，提出一個「堅持」、兩個「開創」、三個「本」、四個「對」等心法，希望攜手國內藝術家及文創工作者，在國際藝術市場開創出一片天。

求新求變 走向國際

林富男經營版圖橫跨房產業、觀光飯店業，自年輕時期即熱衷收藏藝術品，隨後並投入油畫創作，被畫壇界封稱為台灣八大名家；其在2013年成立台灣藝術公司，一頭栽進文創領域，身兼收藏家、創作家和文創企業主三種身分。

對於台灣藝術市場的發展，他以現今國際情勢來引喻，他說，當前國際情勢瞬息萬變，尤其東亞有了二位強勢領袖習近平、普京，以及敢於碰硬的西方式達到了非典型的總統川普，政治運作讓全球顯得相對不確定性。

在數個月前，飛彈四射日本海戰雲密布，轉瞬間兩韓言和達成多項和平協議；接著金正恩二度訪問習近平、李克強到訪日本，近期則有川金會即將登場。

平心而論，當前難有任何專家可以準確預測國際局勢及中美貿易戰的結果。

台灣正面對著一個全新時代，而且是全速變動的世界，東方有中國夢、西方有美國夢，東西方的碰撞下，台灣更顯得渺小，只能審時度勢因應而無法防患於未然。

而台灣藝術市場的現況一如上述台灣在國際局勢中的地位。身為藝術家及經營文創事業的林富男，以所累積練就出一身功夫的經驗和成就，對進入市場的後起之秀，提出一個「堅持」、兩個「開創」、三個「本」、四個「對」的心法。

他說，所謂一個「堅持」，是面對嚴峻的情勢要堅持和執著。對自己的風格要堅持，要勇敢走在深化藝術道路上、要不怕跟風跟潮，這其實不僅是藝術工作者，各行各業都應把本業顧好。

累積能力 做對的事 兩個「開創」是勇於創始、成於創新；藝術領域必須創造個人新風格、勇敢的挑戰權威與既有的框架，否則

弱的現實，從藝術作品的角度而言，更不需要有深度、高度、廣度與厚度，才能使人共鳴、感動。

而台灣藝術公司自我期許要和藝術家、文創工作者勇敢的走出去，透過與華人世界的交流參加各類展覽和競賽，絕不疏漏連結外部的機會，增強本身的競爭力，如此才能在國際市場上占有一席之地。

身為藝術家及經營文創事業的林富男，以所累積練就出一身功夫的經驗和成就，對進入市場的後起之秀，提出一個「堅持」、兩個「開創」、三個「本」、四個「對」的心法。

他說，所謂一個「堅持」，是面對嚴峻的情勢要堅持和執著。對自己的風格要堅持，要勇敢走在深化藝術道路上、要不怕跟風跟潮，這其實不僅是藝術工作者，各行各業都應把本業顧好。

累積能力 做對的事 兩個「開創」是勇於創始、成於創新；藝術領域必須創造個人新風格、勇敢的挑戰權威與既有的框架，否則



台灣藝術公司董事長林富男自我期許，透過與華人世界交流，參加各類展覽和競賽，連結外部的機會，增強競爭力。 吳秉謙/攝影

僅是追隨前輩老師的格局、腳步，開創力不足，勢必隨波逐流。

三個「本」為本錢、本領及本人。他鼓勵藝術家要成立工作室努力創作，讓工作室以企業化經營，合理支出、合法報稅，才能增加自己的本錢。

其次，要隨時累積本領、學校及職場都是最好練基本功的地方；有老師教、有同學或有主管可以問，可在最長時間讓本領增強。

而現在正進入畢業季，即將就業的社會新鮮人在工作上要勇於任事，自我管理，完成主管交付的工作，還在崗位上，自己找事做。

至於本人即是在從事企業或任何一

份工作，須親力親為，全心地投入參與，這是相當重要的。

林富男並說，四個「對」包括有走對路、做對事、跟對人、用對人。在人生的過程中，走對路相當重要，走對路之後，再加上努力，離成功就不遠了。

接下來，還要有本領去判斷自己的人生是否做對了，如果走對路但沒有做對事，則很難成功。

同時希望年青人要跟對人，跟對老師，跟對所要學習的對象。

若站在企業經營者的立場，就是要用對人，反之，萬一用錯人，恐怕將無法造就一家成功企業。

〈趨勢觀察〉

擦亮綠能三明珠

■翁芳裕

由於地球溫暖化日益嚴重，世界各主要國家莫不將節能減碳列為主要的政策方向，並加速進行戰略性的能源布局。而台灣為了達到非核家園願景，政府正卯足全力發展綠能，期望於2025年達成綠能占總發電量20%，除可提升能源自主率，更可透過產業的升級同時增加就業以及促進經濟發展的目標，所以儘管前路荊棘我們仍應戮力前行。

完整的能源政策跟企業經營一樣需要開源節流，開源就是創能，舉凡再生能源太陽能、風力、潮汐、地熱等；節流就是節能，包括更高效率的設備與設施或從行動實現節省用量等。

而如同企業經營一樣，能源政策少不了能源管理的範疇，如何讓離峰與尖峰的發電能達到更有效的管理，儲能設施尤其不可或缺。

儲能系統運用於發電系統時可以削峰填谷、負載調配、能量管理等，達

到減少備轉容量需求的效益，另如併接於輸配電系統中，可以提升電力品質及供電穩定與可靠，有效緩解輸配電壅塞，減少輸配電設備額外投資，對於用戶端則可提供有效穩定供電及搭配時間電價進行容量管理，降低用戶用電支出。

此外，目前的電力設施因為併入再生能源發電量增加，伴隨著電力品質的不穩定也日益嚴重，此時儲能系統可以緩衝風力與太陽光能等再生能源的不穩定，有效進行負載管理改善電力品質。

近年來政府陸續編列預算進行相關的研究計畫，針對以儲能設施當緩衝，同時解決負載管理與改善電力品質的問題，也進一步布局量反應型態的發電系統，讓發電系統能精準的依用電需求靈活適切提供電力供給，讓發電發在需要發電的地方與需要發電的時間，透過如此分散措施讓台灣的電力系統變得更智慧、穩定而可靠。

行政院針對「綠能科技產業創新推

動方案」的進度與成果報告中，清楚的揭露推動綠能產業發展策略分別是儲能助省電、創能供綠電、儲能多存電、系統整合增就業等四項發展策略，其中為提高供電穩定度發展家用電、企業以及電網級儲能系統，具體協助產業提升關鍵性技術、材料、控制管理模式等，顯見未來的明星產業除了風火輪（風力發電、太陽能光電、電動車輛）外，支撐風火輪的關鍵基礎是儲能系統。

根據Navigant Research 2015年的統計，2013年到2014年之間，全世界有362.8MW的儲能計畫已公告，2014年到2015年間，就有696.7MW的儲能計畫公告運轉，成長將近兩倍，此部分還不包含電動車輛及電動機具所使用的儲能裝置，顯示儲能產業也正在快速蓬勃發展，所以儲能、創能、儲能堪稱綠能三明珠。

這裡所談到儲能系統是特別針對電力的儲存應用，而可運用的儲能裝置或技術包含鉛酸電池、鋰電池、液流電池、超級電容、飛輪、超導磁場儲

能、氫儲能、壓縮空氣儲能、抽水水力儲能等，大眾熟知的台灣明華水力發電廠就是以抽水水力進行儲能，而移動式電動裝置的運用則以鉛酸電池、鎳氫電池、鋰聚電池或超級電容為主，工研院亦布局於經聚合物等電動機具用儲能裝置之相關關鍵技術開發。

為了因應成本經濟並提升實用性，目前各國對於中大型電力儲存紛紛聚焦於液流電池的技術開發及應用，台灣亦已有多家廠商相繼投入。

值此關鍵時刻政府宜多著墨於儲能產業的發展，因為支撐再生能源的發展儲能產業是不可或缺的，雖然台灣產業面臨自身經濟規模的限制，但台灣在短時期內要將再生能源比率提升到20%的政策，此刻這個平台反而是難能可貴的練兵場域，加速產官研的合作刻不容緩，齊心協力再創台灣經濟發展奇蹟。

(作者是台灣LED照明產業聯盟理事長)

Advertisement for 'Management One Drop' featuring a photo of a man and text about talent and innovation.