

EY Taiwan JBS NEWSLETTER

July 2026



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



EY Taiwan

JBS NEWSLETTER

- July 2026 -

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹

■ 前言

前一期文章中，我們介紹了舞弊的定義、常見成因及企業可採取的預防與因應措施。然而，即使企業已建立相關管理制度，舞弊風險仍無法完全避免。尤其在海外據點，由於地理距離、語言文化差異及管理監督不易等因素，異常情況往往較難被及時發現，實務上亦不乏問題歷經多年後才曝光的案例。

當企業接獲檢舉、發現異常交易，或察覺可能存在不當行為時，如何有效查明事實真相便成為重要課題。除了確認問題是否存在外，企業亦需釐清涉案人員、影響範圍及潛在損失，並妥善保存相關證據，以作為後續決策與改善措施的依據。

近年來，愈來愈多企業透過鑑識調查(Forensic Investigation)，運用系統化的方法蒐集、分析及驗證證據，協助還原事件經過、辨識舞弊手法及找出控制缺失。

本期將以日商在臺子公司舞弊案例為例，分享鑑識舞弊調查的生命週期與實務應用，並探討海外子公司常見的管理風險及舞弊成因，說明企業如何透過鑑識調查及風險導向管理機制，及早發現異常並強化公司治理。

■ 本期重點

- 鑑識調查(Forensic Investigation)流程
- 海外子公司舞弊案例解析
- 常見舞弊手法與徵兆辨識
- 舞弊成因與管理監督挑戰
- 強化內控與風險管理機制

本快訊內容僅提供一般性之建議參考，具體個案請洽詢安永專業服務團隊。關於快訊內容有任何問題，歡迎與我們聯繫，我們十分樂意提供幫助。

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



鑑識調查流程

鑑識調查(Forensic Investigation)之目的在於透過系統化的方法蒐集、分析及驗證證據，以釐清案件事實、辨識潛在違法或不當行為。

調查結果可提供企業管理階層作為後續法律行動、內控改善及風險管理之依據。實務上，鑑識調查通常遵循以下流程：啟動調查 → 檢傷分類 → 制定調查策略 → 進行調查 → 形成調查結論並提出改善建議。

下一頁將以臺灣的案例，說明如何運用鑑識調查方法識別及驗證舞弊。



臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



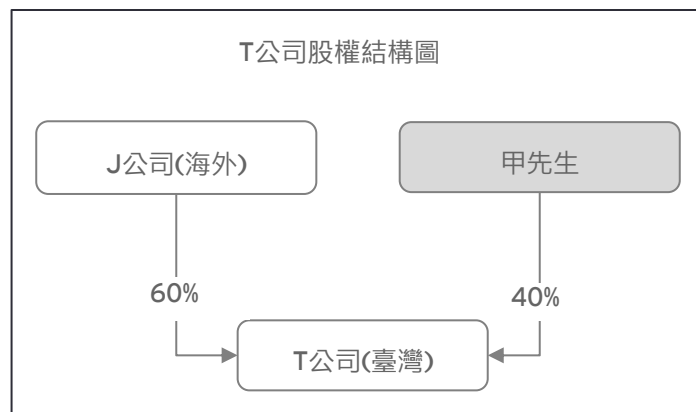
舞弊案件分析

案例背景與調查起因



案件背景與潛在舞弊風險辨識

案件背景T公司由兩位股東共同持有，其中海外法人股東J公司持股60%，甲先生持股40%並擔任公司負責人及總經理。T公司主要從事設備銷售與相關維修服務，長期與J公司合作，由T公司在臺灣代理銷售產品並提供維修服務予臺灣客戶。



調查起因

J公司於與T公司長期合作過程中，陸續發現多項異常情況，包括T公司董事長甲先生之奢侈消費行為引發公司資金遭不當使用之疑慮，以及對股東資訊揭露配合度不足，長期僅提供簽證財務報表而未提供帳務明細，使股東對財務資訊之完整性及真實性產生疑問。上述情形導致股東對公司治理、財務管理及商業交易合理性產生疑慮，進而啟動相關調查程序。

鑑識調查內容



啟動調查、檢傷分類、制定調查策略、進行調查

調查團隊盤點相關風險並進行初步分類，將J公司的疑慮歸納其中較高之風險為資產挪用，並評估潛在影響範圍及調查優先順序。

為能順利取得調查證據，J公司依《公司法》第218條由監察人啟動正式調查程序。

調查團隊除了查閱會計帳簿、付款憑證、供應商資料、薪資相關文件及費用報銷資料等文件外，亦視需要對相關人員進行訪談。

本案件亦導入數位鑑識調查，將其分析結果與相關資料查核及訪談結果相互結合，藉此驗證交易是否真實存在、是否具備業務上的合理性，以及資金流向是否合理，並進一步確認是否存在舞弊徵兆或內部控制缺失等問題。



數位鑑識

數位鑑識係指針對電腦、伺服器、電子郵件、聊天紀錄及各類系統日誌等數位資訊進行保存與分析，藉以查明事實經過並蒐集相關證據的調查方式。

本次調查分析的數位資訊



電子郵件紀錄

確認是否存在不當交易指示及相關溝通紀錄



聊天紀錄

確認相關人員之間的溝通內容



相關檔案之分析

不當交易管理檔案之分析

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



舞弊案例之發現與舞弊類別

調查發現

虛假供應商



調查團隊針對 T 公司主要供應商進行背景分析時發現，前十大供應商中竟有四家公司由相同負責人所控制，且資本額僅介於新臺幣 50 萬元至 100 萬元間，卻長期與 T 公司維持每年數千萬元的交易規模。

此外，公司未曾針對該等供應商執行適當的適格性或背景調查，與一般商業往來情形明顯不符。進一步追查貨物流向時，亦未能取得入庫單據或其他佐證資料，證明交易確實發生。從金流角度分析更發現，T 公司多次以未劃線且未限制抬頭之支票支付款項予上述公司，而實際領取支票者均為甲先生，顯示相關供應商具有虛假供應商或配合掏空公司資金之疑慮。

幽靈員工



調查團隊透過員工名冊與薪資扣繳申報資料進行比對分析，發現部分領薪人員並未出現在公司人事資料中。進一步查核後，部分人員疑似為董事長親屬或其他特定關係人。

對此，甲先生主張相關款項係支付予外部顧問之服務報酬。然而，調查過程中並未取得任何顧問契約、工作紀錄、成果報告或其他能證明實際提供服務之文件。

因此無法確認相關支出具備合理商業目的，亦提高了公司透過幽靈員工或人頭薪資挪用資金的可能性。

疑似私人費用報銷



除供應商與薪資支出外，調查團隊亦發現多筆交際費、廣告費及其他費用存在異常情形，例如購買精品品牌商品、服飾與配件、未載明受贈對象之高價禮盒，以及缺乏明確商業目的之宴客支出等。雖然部分費用於帳務上被歸類為業務推廣或客戶招待支出，但公司未能提供足夠資料證明其與營業活動之關聯性。

在鑑識調查實務中，當交易無法建立與公司營運目的之合理連結，或缺乏適當佐證文件支持時，即可能構成不當費用報銷的重要警訊，並成為進一步追查資金是否遭私人挪用的關鍵線索。



上期提到的資產侵占類型中，不當支出是商業舞弊調查實務中最常見的舞弊態樣之一。相較於直接侵占庫存現金或營收截流，不當支出類型的舞弊往往披著合規交易的外衣，因此較不易被及時發現。

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



舞弊成因分析

本案例之舞弊成因分析

欠缺管理規章
與職務分工

長期未實施職務輪調

對業務單位的管理與監督薄弱

檢舉通報機制
未建立或未有效運作



來自母公司或上層的過度壓力

重要性較低之據點
偏遠地區或物理距離較遠

新設業務或
非核心業務、併購

以獲利優先的
人事評價制度

上期已整理上述容易導致舞弊發生的情境。根據本案調查結果，可從以下幾個面向理解舞弊為何得以長期存在並持續擴大。

缺乏有效的供應商管理制度

調查發現，多家主要供應商由相同負責人控制，資本額偏低卻與公司維持大額交易往來，公司亦未能提供完整的供應商背景調查紀錄。當供應商建立及審查程序流於形式時，虛假供應商或空殼公司便容易混入正常交易流程而不易被察覺。

職務分工與監督機制不足

本案例中異常支票付款及帳務紀錄多集中於少數人員掌控，且部分交易涉及特定供應商及個人支出，甚至出現支票實際領款人與帳面收款人不一致的情形。若付款、會計及核准功能未能有效分離，或缺乏獨立複核機制，舞弊行為便容易隱藏於日常作業之中。

缺乏異常交易監控與檢舉機制

無論是虛假供應商、人頭薪資或不當費用報銷，均非短期內形成，而是長年累積的結果。這顯示公司未建立有效的異常交易分析機制或雖有相關制度但未落實執行，導致問題無法及早被發現。

文件保存與內部控制環境薄弱

公司無法提供部分年度的銀行對帳單、採購文件、驗收資料及其他重要憑證，使許多交易無法驗證其真實性。當企業缺乏完善的文件保存制度及內部控制程序時，不僅增加資金遭挪用的風險，也會提高後續調查及責任追查的困難度。

海外據點管理存在「鞭長莫及」問題

本案也反映許多跨國企業常見的管理挑戰。海外子公司因地理距離、語言差異及在地化經營等因素，母公司往往難以即時掌握實際營運狀況。當當地管理階層擁有較高自主權，而母公司的監督及稽核資源相對有限時，異常交易容易被包裝成日常業務活動，問題甚至可能持續多年後才被揭露。

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



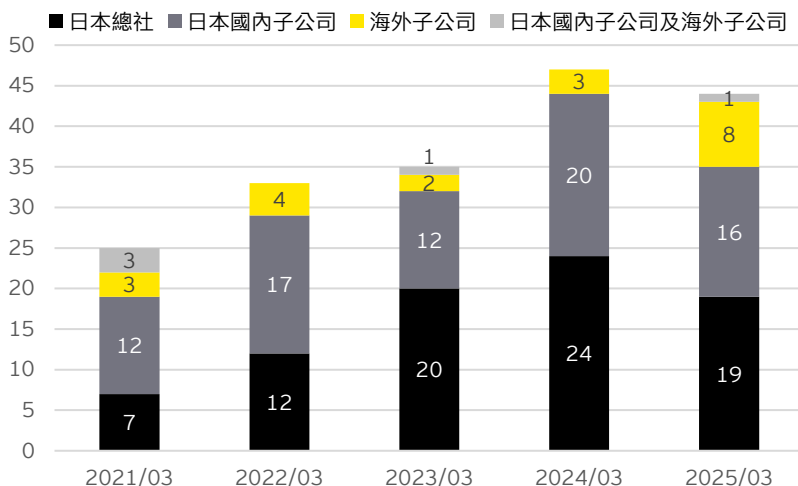
舞弊發生之傾向與海外子公司舞弊管理



舞弊發生的傾向-易在海外據點發生

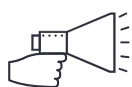
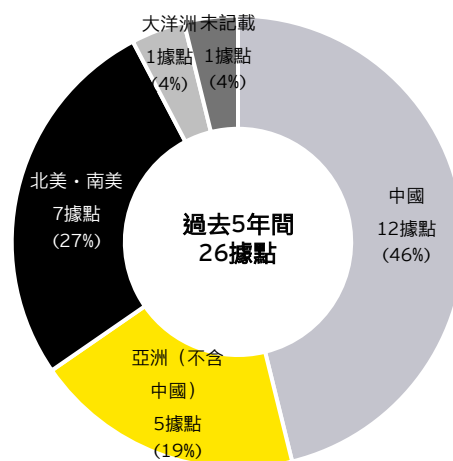
日本公認會計師協會(JICPA)的研究指出，2021年至2025年間，海外子公司發生會計舞弊的案件持續存在，且2025年較前一年明顯增加。除資產侵占及管理階層舞弊外，因內部控制及遵循制度長期不足，隱性舞弊及不當會計處理亦有增加趨勢。近年常見問題包括虛假交易、存貨及半成品帳務不實、違規報銷等。此外，部分海外據點仍存在會計制度理解不足、存貨管理鬆散，以及與母公司溝通及監督機制不佳等情形，導致異常事項未能及時發現及改善。

會計舞弊發生場所



出處：日本公認會計師協會（JICPA），《上市公司等不正行為動向》，2025年7月

發現會計舞弊的海外子公司的地區



從本案例看海外據點舞弊風險管理

企業若希望有效預防或及早發現舞弊，關鍵並非僅在於建立制度，而是在於管理階層的態度、對商業風險的理解、風險導向內部控制的建構，以及對海外據點與關係企業的持續監督。許多舞弊案件的發生，往往不是因為缺乏制度，而是因為既有制度未被充分執行，或管理階層過度重視業績目標而忽略風險管理的重要性。

JICPA於《上市公司等不正行為動向（2025年版）》的研究也顯示，近年海外據點發生舞弊的案件呈增加趨勢，尤其涉及資產流用、管理階層主導、內外部共謀及第三方公司介入資金流出的案件最為常見。由於海外據點與母公司之間存在地理距離、語言差異及在地化經營等因素，使其往往成為母公司較難即時掌握的管理區域，也因此成為舞弊高風險場所。

臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



海外據點舞弊管理



從本案例看海外據點舞弊風險管理(續)

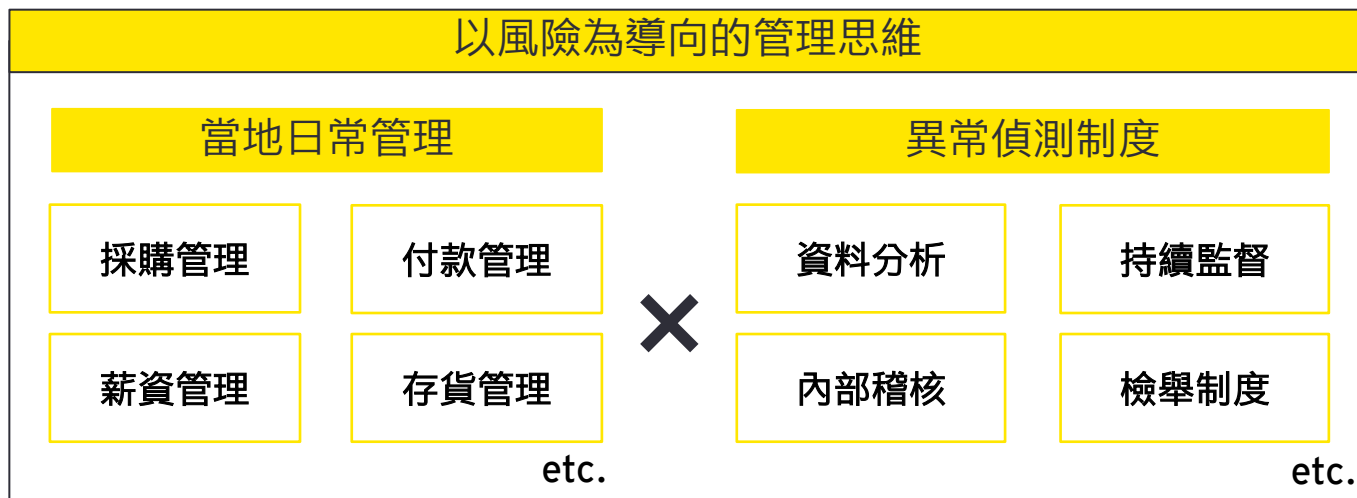
本案例便是一個典型例子。從虛假供應商、幽靈員工到不當費用報銷等異常交易來看，其背後反映的並非單一員工的違規行為，而是企業在供應商管理、付款審核、人事管理及異常交易監控等環節長期累積的控制缺口。更重要的是，許多異常交易其實長期存在於日常營運之中，只是未被有效辨識與追蹤，最終逐漸演變成重大舞弊事件。

因此，企業在面對海外據點舞弊風險時，應建立以風險為導向（**Risk-Based**）的管理思維。相較於追求所有流程的完美控制，更重要的是優先識別最容易產生舞弊的高風險領域，例如採購、付款、現金管理、薪資管理、存貨管理及第三方交易等，並將有限的管理資源集中於關鍵流程。對於長期合作供應商、異常付款、關係人交易及高金額費用報銷，更應建立定期檢視及獨立覆核機制，以降低舞弊發生機會。

此外，母公司亦不應完全依賴當地管理團隊自行管理，而應持續介入高風險事項的監督。例如定期執行內部稽核、交易資料分析、供應商背景調查、存貨盤點及舞弊風險評估等。

JICPA研究也指出，許多舞弊案件最終並非透過日常管理發現，而是經由內部控制程序、內部通報、主管機關調查或第三方查核才得以揭露。因此，建立有效的吹哨者制度及鼓勵員工主動反映異常情況，往往是及早發現問題的重要關鍵。

以風險為導向的管理思維



臺灣據點可能發生的舞弊交易風險 從案例探討舞弊風險及調查案例介紹



建立有效的內部控制制度

從本案例及日本企業近年海外子公司舞弊案例觀察，舞弊往往並非源於單一控制缺失，而是長期存在的管理盲點所累積形成。因此，母公司除建立制度外，更應主動採取下列管理措施：

- 建立「誠信優先於業績」的管理文化
- 以風險為導向配置監督資源
- 強化海外據點治理與現場管理
- 建立持續性監控機制
- 鼓勵內部通報並保護吹哨者
- 定期檢視並更新風險評估結果

從本期案例的啟示，若能及早透過上述措施識別虛假供應商、異常金流、人頭薪資或不具商業目的之支出，許多問題原本有機會在形成重大損失前即被發現。

因此，相較於事後投入大量資源進行調查及追償，建立有效的風險管理與預警機制，往往是降低海外子公司舞弊風險最具成本效益的做法。



JBS NEWSLETTER 近期主題內容

關於JBS NEWSLETTER

安永台灣透過發行JBS NEWSLETTER，向在臺灣的日商企業以中文及日文介紹當前的會計、稅務、法律相關的主題內容。



過去近期的JBS NEWSLETTER

發行月份	標題
2026年6月	臺灣據點可能發生的舞弊交易風險_海外據點管理之舞弊風險基礎
2026年5月	臺灣的租稅優惠及臺日最低稅負制
2026年4月	外籍員工所得稅與特定專業人才優惠最新規範
2026年3月	組織重組與稅務爭議：從最高行政法院判決看損益認列問題
2026年2月	所得稅協定營業利潤免稅介紹
2026年1月	臺灣尾牙抽獎相關稅務規定
2025年12月	外籍員工相關退休金制度與企業之義務及注意事項
2025年11月	臺灣外僑永久居留申請之實務探討與注意事項
2025年10月	產業創新條例第10-1條投資抵減修法重點
2025年9月	產業創新條例部分修正條文重點說明
2025年8月	一次性移轉訂價調整實務與應注意事項
2025年7月	列報呆帳損失前應注意之稅務事項
2025年6月	臺灣營利事業如有股票出售，應留意所得基本稅額申報及計算方式

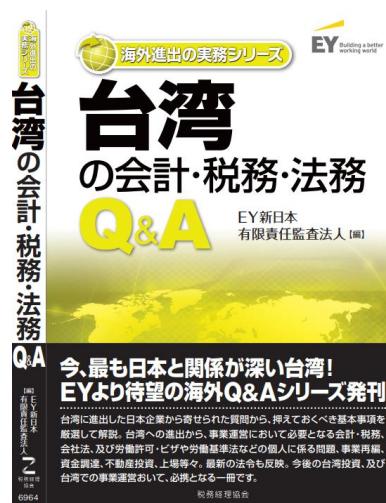
如需要近期發行的JBS NEWSLETTER，請洽詢末頁的聯絡方式或與您目前接觸的安永窗口聯繫。

EY Taiwan JBS 其他出版品・講座

臺灣相關刊物



安永台灣出版了「臺灣投資指南（日文・中文）」、以及EY新日本有限責任監査法人出版了『臺灣會計・稅務・法務Q&A』（日本稅務會計協會、2024年）等刊物，以備計畫將要在臺投資或是已經開始在臺投資所需。



EY Taiwan JBS 日商講座



安永台灣JBS團隊每年舉辦2次日商講座，夏季日商講座主要針對剛來臺的外派人員解說臺灣基本制度；冬季日商講座主要解說決算前夕應掌握的重點。每一次的講座也會介紹法令更新的相關資訊。此外，亦舉行聚焦於特定主題或議題之個別講座。

日期	地點	講座內容
2026年7月23日 2026年7月21日	臺北(含線上講座) 臺中	臺灣制度基礎講座 / 臺灣法令更新
2026年6月5日	臺北(含線上講座)	日商企業講座(從日商企業的舞弊案例學習實務因應對策)
2025年12月18日 2025年12月16日	臺北(含線上講座) 臺中	決算前講座 / 臺灣法令更新
2025年7月24日 2025年7月22日	臺北(含線上講座) 高雄	臺灣制度基礎講座 / 臺灣法令更新
2025年6月5日	臺北(含線上講座)	2大稅務議題講座(關稅、租稅優惠)

聯繫我們

如閣下希望得到更多的相關資訊，請與您目前接觸的安永聯絡人或以下任何一位安永客戶服務的專業人員聯繫。

安永聯合會計師事務所

Forensic & Integrity

Services

袁靖國 副總經理
0978 069 839
Jim.Yuan@tw.ey.com

洪榆鈞 資深經理
02 7756 5855
Eugene.YC.Hung@tw.ey.com

林威揚 資深經理
02 7756 5840
Kevin.WY.Lin@tw.ey.com

陳庭萱 經理
02 7756 6809
Tanya.TS.Chen@tw.ey.com

Tax Services

林志翔 稅務服務部營運長
02 2728 8876
Michael.Lin@tw.ey.com

JBS

橋本 純也 副總經理
02 2728 8867
Junya.Hashimoto@tw.ey.com

川口 容平 協理
02 7756 6884
Yohei.Kawaguchi2@tw.ey.com

水野 智英 經理
02 7756 9032
Tomohide.Mizuno1@tw.ey.com

安永 | 建設更美好的商業世界

安永致力於建設更美好的商業世界，為客戶、員工、社會各界及地球創造新價值，同時建立資本市場的信任。

在數據、人工智慧及先進科技的賦能下，安永團隊幫助客戶凝聚信心、形塑未來，並為當下和未來最迫切的挑戰提供解決方案。

安永團隊提供全方位的專業服務，涵蓋審計、諮詢、稅務、策略與交易。憑藉我們對產業的深入洞察、全球互聯的跨領域網絡及多元的業務生態合作夥伴，安永團隊能夠在150多個國家和地區提供服務。

All in to shape the future with confidence.

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄 ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 ey.com。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圓方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 ey.com/zh_tw。

© 2026 安永聯合會計師事務所
All Rights Reserved.

APAC NO.14009455
ED None

本資料是為提供一般資訊的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/zh_tw

加入安永LINE@好友
掃描QR CODE，獲取最新資訊。

