

# 企业会计舞弊因子及其防范对策分析： 管理环境视角

程琳 胡宪

企业会计舞弊萌芽、产生、蔓延于一定的管理环境之中。无论管理环境中的哪个因素出了问题，都会影响到管理的质量，可能造成管理失效，从而导致会计舞弊的发生。我国目前正处在经济转轨时期，会计的宏观管理在顺应市场经济转化方面还存在滞后问题，与国际现代化会计管理还存在一定差距，因此，笔者认为，有必要从企业管理环境的角度对会计舞弊因子进行分析，从而加强内部控制，遏制会计舞弊。

## 一、加强内部组织控制

1、加强内部组织规划控制。内部组织规划控制是指对企业内部组织机构设置、职务分工的合理性和有效性进行的控制。目前，我国许多企业的法人治理结构与现代企业制度的要求还有一定差距，在运作中存在着一些问题，使得内部组织规划控制虚化，由此加大了会计舞弊的机率。因此，在企业内部，应该加强股东大会、董事会、监事会、经理人等的职责，形成各负其责、协调运转、有效制衡、规范运作的法人治理结构，尤其应突出监事会对企业会计工作的监督作用，使会计工作处在一个良好的环境中。

2、加强内部组织适度性控制。内部组织适度性控制就是对内部控制的范围、程度和频度应恰到好处。然而，一些企业在内部组织适度性控制方面存在的问题主要包括：有的过度控制，扼杀控制人员的积极性、主动性和创造性，从而影响个人能力的发展和工作效率的提高，最终影响企业的效率；有的则控制不足，内部控制组织中的个人无视组织的要求，我行我素，使内部组织活动无序，甚至利用在组织中的便利地位谋求个人利益，进行会计舞弊。因此，不仅应该重视内部组织规划控制，还应该做到内部组织控制的适度性，既要满足对组织活动的监督和检查的需要，又要防止与组织成员发生冲突，还要考虑到企业内部控制活动的性质、管理层次受培训的程度等因素，使内部组织控制做到适当

控制。

3、加强内部行政控制。内部行政控制是指企业内部各经营管理部门的行政领导和有关工作人员在业务处理过程中采用的既相互联系又相互制约的各种程序、手续和方法。企业内部控制涉及生产经营各个环节和各个部门，它们都可以根据自身业务的特点和工作范围，建立相应的内部控制，从而实现内部控制的目标。但是，在实际中有不少企业的内部行政控制虚化，导致相关部门或人员串通舞弊。因此，在重视内部行政控制建设，对不相容职务进行分离控制时，更为重要的是保证控制部门或人员的独立性，即各控制部门之间是平级关系，而不是从属关系，各控制人员之间是平等关系，而不是上下级关系，以保证不相容职务分离作用的发挥，有效地遏制会计舞弊。

4、加强内部纪律控制。内部纪律控制是指单位内部有关部门制定的某些专门纪律，以警示控制部门或控制人员什么能为、什么不能为。不少企业虽然制定了内部纪律控制，但是由于内部纪律控制本身的局限性，在实际操作中缺乏应有的刚性，不能有效地防止会计舞弊。因此，企业不仅应该根据不同的经营活动，建立适当的内部管理控制，还应该根据不同的内部管理控制特点，针对不同的岗位制定相应的内部纪律控制，并严格实施，以保证内部纪律控制得以实现。

## 二、完善内部管理控制

1、重视内部会计基础工作控制。对会计基础工作控制的重点是对会计凭证、会计账簿和会计报表进行控制，关键是对会计人员进行控制。目前我国许多企业，由于多年来对会计基础工作的认识不足或存在偏差，使得会计基础工作控制软化，从而增加了会计舞弊的可能性。因此，应该提高对会计基础工作规范的认识，使各个控制部门和人员重视日常会计基础工作，进一步完善会计基础工作规范的相关规定，使之成为指导会计基础工作建设的基本依据；规范会计

机构的设置和会计人员的任职资格,使之成为各个控制部门和人员学习和贯彻执行会计基础工作规范的动力;按照会计基础工作规范的规定填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表,确保会计资料真实可靠,从而遏制会计舞弊。

2、完善内部业务处理流程程序控制。内部业务处理流程程序是指在业务处理过程中必须遵循的流转环节和处理手续。如果企业在业务的授权、经办、核准、执行、记录和复核等环节缺乏应有的控制技术,就会使业务处理流程程序控制软化,从而加速会计舞弊的产生。因此,我们在完善内部控制标准体系时,应该将业务处理流程程序制度化,从而使各级业务处理控制部门和人员,按照科学的业务处理流程程序办事,避免工作杂乱无序,在提高工作效率的同时,遏制会计舞弊的发生。

3、完善内部授权批准控制。内部授权批准控制是指对内部部门或人员处理经济业务的权限的控制。针对当前我国不少企业的情况,对于授权批准范围、授权批准层次、授权批准责任和授权批准程序等方面的控制内容尚待明确和完善,同时要区分“一般授权”(即办理一般经济业务时权力等级和批准条件的规定)和“特殊授权”(即办理特定经济业务时权力等级和批准条件的规定)。

4、完善内部财产控制。由于我国不少企业存在着不同程度的财产保护控制软化,为会计舞弊提供了条件。因此,应该建立“财产接触保护控制”,严格限制无关人员对财产物资的直接接近;建立“定期盘点保护控制”,定期对财产物资进行盘查核对,保证账实相符;建立“记录财产保护控制”,使财产与相关的文件和会计记录得到妥善保管;还要建立“财产保险保护控制”,根据企业经营水平和业务性质的变化作出保险覆盖率水平决策,以增加财产受损后的补偿机会;等等。由此,使财产的收、付、存、用得到严密的控制,有效地防止财产的损失浪费及贪污盗窃等问题的发生。



### 三、健全内部会计控制

1、明确内部会计控制内容。一是会计岗位责任控制。在合理设置组织机构的基础上,将各个部门的业务活动划分为若干具体的工作岗位,在不同的岗位上配备具体的会计控制人员,并规定其岗位职责、工作标准,对其权限和责任进行控制。二是会计内部牵制控制。如:对款项的收付与登记结算,应设置两名或两名以上的会计人员相互核对、相互制约,杜绝一人顶两岗、钱账不分离的现象。三是会计资料控制,包括会计凭证控制、会计账簿控制、会计报表控制。四是会计稽核控制,确保经济业务发生的合法合规性、会计资料记录的真实准确性、相关资料的一致性等。五是财产物资控制,具体包括接触控制、定期盘点控制、记录保护控制等。六是会计分析控制。

2、确定内部会计控制目标。一是科学的内部会计控制制度。其中约束制度的目标是使经济活动避免不正当行为;而激励制度的目标是使经济活动合法、合规、有效地进行。二是客观的会计资料。只有通过客观的会计资料记录、汇总和报告,才能落实企业经营管理责任,实现对经济活动进行核算和监督的职能。三是安全的财产物资。其一要加强财产物资的实物控制,使财产物资的实物形态安全;其二要加强财产物资的价值控制,使财产物资保值增值。四是系统的会计业务处理流程。实现内部会计控制目标的一个有效办法是会计业务处理流程系统化,由此实现会计处理的合理性,有效遏制会计舞弊。

3、选择内部会计控制方法。内部会计控制的方法主要包括不相容职务相互分离控制、授权批准控制、会计系统控制、预算控制、财产保全控制、风险控制、内部报告控制、电子信息技术控制等方法,企业应该针对不同的业务选择具体可行的内部会计控制方法。例如,对货币资金采用凭证记录控制和内部牵制控制等;对往来款项采用信用审批控制和双方账目核对等;对存货采用入库验收控制和定期盘点控制等;对投资采用投资可行性控制和投资决策控制等;对固定资产采用购置控制和退出控制等;对收入采用定单控制和销售定价标准控制等;对成本费用采用标准控制和授权批准控制等;对利润采用人员轮换控制和内部稽核控制等。

4、加强内部会计控制的执行。一是注重内部会计控制人员的素质培养,为内部会计控制的执行奠定基础。二是明晰内部会计人员的权力和责任,使权责对称。三是对内部会计控制的执行实施检查与考核,做到奖惩分明。四是加大外部监督力度,包括监管部门的监督、民间审计的监督、媒体的监督等。■

(作者单位:江西财经大学会计学院)

责任编辑 武献杰