

可能存在的舞弊。通过强制岗位轮换或者带薪休假，舞弊被发现的概率会大大增加，相应地员工舞弊的动机则会大大减弱。如果说XY化纤公司销售收款流程存在缺陷给钟某挪用资金提供了机会，那么，钟某的行为6年多未被发现则很大程度要“归功”于公司财务岗位缺乏必要的职务轮换。在计划经济年代，我们比较强调“螺丝钉”精神，要求干部职工安于职守，勤奋工作。殊不知，“螺丝钉”在一个地方时间长了容易生锈。从内部控制角度来说，员工在某一岗位时间长了，会比较熟悉内部控制漏洞所在，实施舞弊的可能性较大，而且由于没有其他人接替其工作，舞弊不容易暴露。以钟某为例，由于在这个岗位上的时间很长，规律摸得非常透，他知道什么时候将款项交给单位，也清楚什么时候要进行财务检查或审计，因而总能找到新的款项填补以前的漏洞。因此，对我国企业来说，非常有必要对财务岗位建立强制轮换和带薪休假制度，一方面可提升员工的工作能力，另一方面则是防范和发现舞弊的一项有效内控措施。

### 3、关注反舞弊重点：防止资产高估和负债低估。

舞弊一般可分为两种类型：资产侵占和舞弊性财务报告。反映到财务报表上，这两种类型的舞弊绝大多数都是高估资产或低估负债。因此，无论是企业管理人员还是审计师，都要着重关注资产高估和负债低估的风险。为此，企业对有形的实物资产(例如现金、有价证券和存货等)，要通过定期和不定期盘点来核实资产的存在性和完整性；对不具实物形态的资产(如银行存款、应收账款等)和负债则通过定期询问、函证和对账等方式验证查实。以银行函证为例，只要发生过业务的银行，都应进行函证，函证时不仅要询问存款余额，还要核实有无未入账贷款、有无为他人提供担保等现象。在XY化纤公司案例中，事实上公司资产负债表的应收票据被高估、预收账款被低估了，如果企业财务人员和审计师能对银行承兑汇票实物进行验证，或者与客户进行认真对账，钟某的舞弊行为就不至于6年多都未被发现。

4、树立正确的内部控制理念：做好风险评估，注重关键控制点的控制。

很多单位的内部控制制度都是根据经验或企业发生过的案例来制定的，但却忽视了企业的全面风险评估，从而使内部控制不能有效防止重大风险。从本案例看，XY化纤公司并非没有内部控制的一套制度，而且公司每年都会花巨资请专业审计机构对公司财务状况进行审计，先是一年一审，后来是半年一审，再后来是一季度一审。据说，XY化纤公司内部管理制度“十分严格”。例如，超过2000元的招待费报销，要经过公司负责人签字；公司二级单位业务人员出差，飞机票必须经由公司主要负责人审核。然而钟某的案子却在领导的眼皮底下发生了。有人认为这是典型的捡芝麻丢西瓜式的

管理制度。强化对公司日常开支的监管固然重要，但公司的内控制度更应当紧紧盯住关键控制点，而XY化纤公司的内部管理制度恰恰没有起到这样的作用。内部控制本身需要成本，而且它也不是万能的，不能期望它能消灭所有舞弊风险，但有效的内部控制应当将风险降低到合理水平。这就需要企业对风险进行有效而全面的评估，在此基础上着重加强对关键控制点的控制，防止重大尤其灾难性风险的发生。■

(作者单位：复旦大学管理学院会计学系)

责任编辑 崔洁

## ●建议

### 工程项目资金核算应细化

殷正光 袁苗莹

目前，对工程项目资金核算的基本做法是：1、资金来源中，属预算内的作拨入经费，其他来源按拨入单位记“暂存款—××部门”。这种做法只能反映某部门总拨入数，不能反映某项目总来源数。2、预付工程款按承建单位记“暂付款—××工程队”。当一个工程由多个工程队承建，一个工程队又同时承建多个项目时，不能反映每个项目分别暂付多少工程款。3、开票付款的，有的列“专项支出”，有的列“结转自筹基建”，有的冲“暂存款”，不能反映每个项目已列支数。

为更准确、及时、全面地了解各类工程项目资金拨入、付出、结欠情况，笔者认为，应细化工程项目类资金核算，具体做法是：1、按工程项目归集资金来源。对各类工程款按来源渠道在工程项目下设立二级明细，预算内拨入的记“拨入经费—××项目”，其他部门拨入的记“暂存款—××项目—××部门”，既可反映某工程总收入，又能明细反映各部门拨入数。2、按工程项目设置暂付款明细。对各次预付款按施工单位在工程项目下设立二级明细，记“暂付款—××项目—××工程队”，可以明细核算同一工程项目下预付各承建单位多少工程款。3、按工程项目核算“结转自筹基建”和“专项支出”科目。在“结转自筹基建”和“专项支出”科目下，设工程项目明细，对各类已开票的工程款，按工程项目归集，并在摘要里注明承建单位，以便于月底登记辅助账。4、建立工程项目收支辅助账页。每月月底，根据工程项目登记总合同金额、拨入金额、暂付金额、列支金额、尚欠金额，做到有总有分，一目了然。■

(作者单位：沭阳会计核算中心)

责任编辑 刘黎静