

内控视角下财务舞弊的防范研究

巢世彦

(青海江为财务管理有限公司, 青海 西宁 810000)

【摘要】为进一步推动企业高质量发展,最大限度规避财务风险,防范财务舞弊这一违法乱纪事件的发生,企业应加强对内部控制的重视程度,优化企业管理效果,创设出稳定、有序、健康的企业经营管理生态,在增长经济利益的基础上,提升社会效益。本文将站在企业内控视角,围绕财务舞弊展开系列分析。首先介绍相关概念,其次结合具体企业财务舞弊的案例,探究财务舞弊的成因、手段,最后提出规避财务舞弊的建议措施。

【关键词】企业管理; 内部控制; 财务舞弊

新时代下,企业在我国国民经济中扮演着关键角色,是驱动我国经济稳步增长的重要力量。然而近年来,企业财务舞弊事件频发,不仅制约了企业自身的良性发展,损害了投资者的利益收益,还扰乱了我国市场秩序,破坏了营商环境,产生了较为恶劣的社会影响。而内部控制是企业保证财产安全、完整的有效性管理手段。对此,企业应主动革新现代化管理理念,从实际出发,高效落实内部控制,最大化防范财务舞弊事件的发生,维护企业在行业市场中的声誉形象,保持、增强企业健康发展动能。鉴于此,站在企业内部控制视角,针对财务舞弊进行研究,将具有较强的现实意义。

一、内部控制及财务舞弊概念分析

内部控制指的是企业董事会、决策层、管理层,以及全体职工,一同执行企业管理规范,以期共同实现企业管理、发展目标的动态过程。有效的内部控制能够确保企业经营的合法性、企业资产的安全性,以及企业财务披露的真实性、完整性,维护企业经营效益,支撑企业早日实现发展目标。但是综合当前部分企业的财务管理工作以及内部控制体系来讲,尚未达成这样的效果,甚至存在较多的矛盾问题。一是风险管理认知较为薄弱。风险管理本身具有较强的动态性特点,因此在当前的财务工作管理过程中,需要结合不同时期的发展情况以及战略思想进行调整。但是当前部分管理人员以及企业领导缺乏风险认知体系,认为本身并不是盈利组织,因此受到经济风险的影响较小,殊不知在改革和转型的过程中,会产生大量因素导致资金体系受到冲击^[1]。二是财务监督渠道多样性不足。在财务工作创新的过程中,监督体系能够为其提供必要的约束,同时监督的重点应该放置在事前和事中。但是当前部分财务管理体系缺乏有效的监督途径,例如审计处以及经济办的岗位设置不合理,人手较少,针对企业员工以及多个部门,无法进行全

程监督。也没有聘请外部专家以及相关人员,导致内部监督体系存在闭门造车的情况,缺乏实质作用。

财务舞弊指的是工作人员出于某种目的,主观采取某些违反我国会计准则、相关法律的手段,实施欺诈欺骗,继而误导企业作出错误决策的行为。如隐瞒财务行为、制作虚假票据、虚构采购成本、销毁财务凭证等。

二、企业财务舞弊的案例分

(一) 企业概况

某公司是一家民营企业,主营业务有药材制作、医药电商、药品销售,以及房地产租赁等,巅峰时拥有1390亿元市值。该公司在财务舞弊事件曝光后,在短短8个月之间,蒸发了约1037.35亿的市值,损失巨大。

(二) 舞弊因素分析

导致该公司财务舞弊的关键因素有以下几方面:一是企业内部控制环境失衡。即该公司内部治理结构存在不足、企业管理层职业素质有待提升。其中,治理结构问题体现在,在前十大股东中,第八、第九股东为夫妻关系,共享资源;第二、第四股东同时购入公司股票,其背景均与董事长存在密切往来;第八股东为董事长的同乡,其以“老乡”为关系枢纽,与之进行了较多交集。股权分布整体构建出了家族式企业的结构,在企业发展决断中较易偏激。而管理层职业素质欠佳则表现在,其知法犯法,如向公职人员行贿,为企业股票的发行大开方便之门等。

二是企业内部风险评估不当。一方面,该公司未建立健全风险识别机制。虽然对原材料单价涨幅波动、医药行业竞争、医改政策的深入推进等风险制定了识别机制,但却缺少了对企业内生性风险的鉴定、应对。另一方面,该公司应对风险隐患的能力疲软。当利息以“滚雪球”的形式不断增长时,企业内部控制部门未及时提示风险预警。如在企业债首次未

如期偿付时,即可判定公司陷入了融资困难的困境,财务风险较大,但此时,内控部门未察觉,并作出应对举措。

三是企业内部控制活动缺失。主要表现在两方面,首先,企业内部会计系统控制失灵。财务部门工作职能模糊不清,未定期开展存货盘点工作。其次,未构建反舞弊机制。反舞弊是企业全体管理人员的共同责任,但在风险评估中,该公司未将反舞弊风险纳入其中,且未开通财务舞弊举报通道,均为违法舞弊者提供了机会。

(三) 舞弊手段分析

据调查,该公司财务舞弊所使用的主要违法手段有:

一是运用虚假的银行单据,虚增企业存款总量。常规情况下,仅有传统领域的国有企业、供应链企业、子公司众多的集团企业可促使存贷双高。但该公司均不属于这三种情况中的任意一种,但仍呈现出了存贷双高情况。通过调查分析出,该公司可能运用了违法手段,通过伪造银行单据,增加企业货币资金总量。

二是伪造业务凭证,夸大企业收入。2019年,在财务舞弊暴露后,该公司对所披露的错误财务报表进行了更正。即2017年,货币资金共多记了约300亿元,销售、财务费用,少计7.3亿元,营业收入多计约89亿元。

三是将企业资金转入关联方账户,指使其买卖企业股票。在公司前十大股东中,董事长独揽企业经营大权。而与董事长存在关联的股东多达七位,共占前十大股东股份的85.2%,企业总股份的47.57%,占比较高。在财务舞弊曝光后,该公司承认企业关联交易管理存在缺陷不足,与关联方具有资金往来为事实。即在2018年,向关联方共支付了约31.65亿元的资金。

三、基于内控视角对财务舞弊的防范

(一) 创设诚信合规的内控生态

1. 加强治理结构制约

通过分析以上公司财务舞弊事件可知,家族式企业可能因大股东的把权,导致发展决策、发展目标的制定存在一定片面化,或是企业发展决定较为偏激。对此,为保证财务舞弊治理有效,企业应淡化股权结构对企业发展决策的干扰影响,改变以往一言堂式的大家长管理模式。即建立严密、科学的内控决策程序,将控股股东治理、第三方独立董事设定为内控治理中心,在突出实业控股地位的前提下,合理分散股权。依托董事会内部的管理牵制,削弱大股东的单独决策权,预防财务舞弊恶劣事件的发生^[2]。此外,企业应更新管理新观念,摒弃家族管理思维,打造现代化企业管理思想。将过去的经验型、粗放型管理形式,转变为现代化、精细化管理,构建企业运营全过程管

理新格局。并以制度创新为管理突破口,着力增强独立董事的权威性、话语权。同时,根据证监会独立董事制度等政策要求,适当加大独董比例,有助于提升企业科学决策效率。

2. 注重企业文化建设

我国主张诚信、守法经营,在此背景下,信誉是企业开展经营活动的入场券。该公司虽然设立了“诚信才能成功”的企业文化,但不论是子公司制药质量不达标,或是管理层行贿等不良现象,均可代表企业文化的建设流于形式。对此,企业应注重落实企业文化,在内部创设出诚信经营的良好氛围,由上至下的坚定职工彻底消除财务舞弊的信心、决心。一方面,企业应提高职工道德素质。即常态化组织职工进行教育培训,围绕职业道德、技术标准、行为规范、法律法规等多元主题,展开生动、细致的解说,不断强化职工职业素养,确保其能够在日常工作中,严格遵循行业标准、技术规范,在提升工作质量的同时,牢固树立财务风险意识,自觉抵制财务舞弊行为。另一方面,企业应大力宣扬诚信文化。即建立产品质量回访、征集消费者建议等售后服务体系,用心对待消费者,以实际行动发挥诚信示范作用。并定期举办形式多样、内容丰富的企业诚信促进活动,如选树“诚信职工代表”等。激励职工诚实守信、爱岗敬业,重视履行承诺协议^[3]。

(二) 完善企业的风险评估机制

1. 优化风险识别机制

在风险机制方面,引发该公司财务舞弊有两大因素,一是企业未对经营管理、人力资源进行客观、精准的风险评估,二是企业未正确鉴定出短期偿债能力等致命的风险隐患,使得扩张风险增长、销售业绩下降等不良问题层出不穷的涌现,成为财务舞弊漏洞。对此,企业应着重完善内部风险识别机制,以前瞻视角,抵制财务舞弊。即诚邀内控领域专家学者,结合实际,制定风险清单,具体内容可包括政治、营销、管理、财务等风险类目,系统化列报风险内容。在此前提下,根据严重性,划分风险等级。要求内部审计部门随时监测风险,在风险隐患出现后,第一时间发出预警,依照风险等级,将风险提示信息从高级管理层逐层通告于一线部门,责令部门经理,或是项目负责人,常态化撰写反馈报告,直至专家评定,确定风险降级、消除。而对于不再风险清单内的潜在性风险隐患来讲,企业应对其动态监控、精准捕捉,承载董事会议,协同讨论定级,制定应急预案、应对措施。

2. 加强风险应对能力

偿债风险是催生企业财务舞弊的核心原因。对此,企业应合理应对偿债风险。具体要点有:一是明确风险应对措施。要求内部控制部门,在发现短期债

务风险后,及时上传于董事会,引起企业管理决策层的重点聚焦。由决策层合规审批,防止企业因较高的偿债压力进行盲目融资。另外,尽快流动企业的闲置货物,提高资金回笼效率,增强偿债能力;采取多渠道融资的措施办法,压缩企业发展对短期债务的依赖性,增加长期投资占比,缓解企业融资压力;以回收应收债款为激励手段,增加企业流动资金,淡化企业偿债风险;与所合作的金融机构进行友好协商,商议延时支付。二是将实体经济摆放到企业发展首位。严抓产品生产质量,在优化内部经营环境的同时,维护市场环境,助推企业健康发展。并秉持优中选优的优先发展原则,为主营优质产品,优先调配研发、经营、服务资金,保证企业盈利能力,带动资金周转不灵的子公司,辅助其稳定发展。

(三) 健全企业管理与控制机制

1. 构建财务监管机制

该公司的财务控制漏洞,如储备货物销售滞后、资金管理不当等,也是引起财务舞弊的主要推手,对此,企业应梳理、优化业务进销存链条,强化存货管理,突出企业存货的安全性,以及货物存量统计的真实性。具体重点有:

一是加强企业进销存管理。其一识别关键环节风险隐患。深挖生产加工、验收入库、仓储保管、存货取用、运输销售、盘点清算等敏感环节的风险点,统一规划细节环节核心岗位的职能责权、工作内容、业务流程。并严格监督落实情况,防范财务舞弊风险;其二注重进销存业务的管理。深入市场,把握产品供需变化,保证企业材料采购、产品销售方案可契合行业发展趋势。依照货物实质属性,分类存放。构建产品库存管理机制,强调货物安全,确保货物存量能够匹配企业销售经营需要,长时间维持存货与资金的良性平衡;其三健全存货账务处理机制。严格落实定期存货盘点工作,预防账实不符,规避财务舞弊。且在资产负债表日,需对企业存货加以科学、合规的减值测试,准确、真实的反映企业存货账面的价值表现^[4]。

二是强调企业资金内控管理。其一严格控制资金筹措。只可根据企业发展战略、经营计划,开展与之契合的资金筹资工作。在此间,需将内部监管贯穿其中,捕捉违规违纪问题,严肃追责处理;其二重视企业投资控制。超前论证分析,保证投资决策可契合企业发展现状。依照企业固定资产、现金流等资金状况,针对性制定投资方案,科学、谨慎的规划投资规模、方向,预防财务风险。其三明确企业资金收支规定。根据业务流程、工作内容等情况,统一制定严格、规范的账户、印章、资金、票据、资料等要素的管用细则,常态化推进企业资金清查行动,保护资金安全。

2. 建立反舞弊的机制

据了解,该公司并未遵循相关规定,定期轮换外部审计人员,这就为财务舞弊埋下了隐患漏洞。对此,企业可在突出外部审计规范性、公正性的基础上,鼓励外部审计人员,转入企业内部审计部门,参与财务监督、风险评估等工作,优化内部审计部门的结构构成。并加强内部审计部门建设。设定部门责任清单,注重主体责任的落实落地,长期保护企业财务安全,避免财务舞弊发生。同时,企业可创新多元化的审计方法,将原本单一的事后审计,拓展为事前预测、事中管控,增强审计全面性。

除此之外,该公司财务舞弊带来的启示有,健全建立反舞弊机制。即在企业内部审计部门下设反舞弊小组,全权负责企业财务舞弊的动态监督。面向企业全体职工,开通邮箱、电话、官网等多样举报渠道,鼓励职工互相监督、大胆举报。同时,在接受举报信息后,反舞弊小组应专门成立专项调查团队,向企业高层总经理直接汇报财务舞弊调查情况,并由总经理赋予调查团队独立权、访谈权等工作权利。在完成财务舞弊调查工作后,需编制工作报告。由企业审计部门跟踪回访,压实反舞弊小组的主体责任,强化企业财务反舞弊效果。

四、结语

本文站在企业角度,以内部控制视域,对财务舞弊进行了系列分析。即以相关概念的阐述为切入点,结合具体的企业财务舞弊的实例,分析了财务舞弊的原因、手段,并围绕创设优质内控生态、完善风险评估机制、健全企业管控机制这三方面,提出了防范财务舞弊的建议策略。旨在以内控视角,提高企业内部管理规范性、科学性、有效性,杜绝财务舞弊这种触碰法律红线的事件发生,保护企业财产安全,驱动企业可持续发展。从而充分发挥企业禀赋优势,积极履行助力国民经济增长、维护社会秩序稳定等时代使命。

参考文献:

- [1] 洪敏敏.基于内控视角的S企业财务舞弊分析[J].科技经济市场,2022(05): 86-88.
- [2] 熊方军,张龙平,韩粤.上市公司财务舞弊风险识别与治理对策研究——以瑞幸咖啡为例[J].会计之友,2022(03): 55-61.
- [3] 钱玲玲.基于内控视角的财务舞弊分析——以新华制药为例[J].中国集体经济,2019(05): 149-150.
- [4] 武艺.F公司财务舞弊分析——基于内部控制角度[J].全国流通经济,2021(23): 166-168.

作者简介: 巢世彦(1980—),男,汉族,青海西宁人,本科,中级会计师,研究方向:企业财务会计。