

# 加强会计稽核 规范会计行为

郭晓娟

中铁十二局集团第四工程有限公司

**[摘要]**会计稽核工作是企业或机构内部防范财务风险,纠正会计差错,监督会计行为,规范财务管理,实现内部可持续发展的一项重要专项工作,高效完善的会计稽核流程有利于企业内部对经营事项进行自我诊断、自我分析、自我评价及自我完善,从而较大程度规避风险,降低工作纰漏成本,规范会计人员行为。高效、科学的会计稽核流程对于企业的发展有着不可替代的重要作用,但当下我国会计稽核在与新技术、新流程相互融合的同时存在一些问题,仍然需要加以重视并改善。以加强会计稽核工作,规范会计人员行为。

**[关键词]**会计稽核; 会计行为; 提高效率

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.11.1680

## 一、加强会计稽核工作的意义

高质量、高效率的会计稽核工作可以有效降低单位核算工作中出现的纰漏,并及时发现潜在的风险,加以制止和防范,能够有效落实企业内部的规章制度,提高企业的经济效益。会计稽核工作是会计工作的重要内容,也是规范会计行为、提高会计资料质量的重要保证。企业在加强会计稽核工作有利于企业内部财务活动的正常运行,并达到财务风险管控效果,加强稽核人员的行为规范,有益于整个企业良性发展。

## 二、会计稽核现状与困境

### (一) 高素质人员缺乏, 总体素质水平较低

随着会计稽核模式与操作方法的更新,传统的手工操作逐渐转向智能化的计算机操作,而传统的会计工作人员所具备的能力已不再满足现下新型会计作业方式,满足丰富柜台经验且具备高素质的稽核人员数量远远达不到现下后台需要配备的人员数量。另外,稽核中心所在地对于人员技术与素质的培养尚未与时俱进,课程设置数量较少,接受培训的机会有限,培训设备及师资力量不够强大,培训模式与方法亟需更新,培训效果不佳,导致了稽核人员培训管理模式存在真空地带,达不到足量的优秀稽核人才供给整体素质水平较低,作业效率有待提高。

### (二) 稽核作业方式落后, 稽核处理效率低下

尽管当下计算机稽核方式较大提高了稽核人员的工作效率,相较传统稽核方式,降低了稽核工作人员一定的工作强度,但是计算机在处理稽核工作时还并未到达完全自动化,依旧需要人工的介入才能顺利完成稽核工作,所以大部分工作仍然需要人工加以处理和判断。以往稽核作业方式还未能依据稽核事件的风险程度或者业务条线进行纵向分类,会计工作人员之间分工尚未明确,未有专业化对稽核事件进行细分化。计算机稽核工作的模式下,增添了综合性、复杂性,这就要求稽核人员必须具备全方面素质,工作难度与复杂度也会相对增大,对于这些事项缺乏熟练度就需要稽核人员花大量时间查阅相关的法律规定及规章制度,并根据实际情况加以判断分析,这种相对分散机构的平面稽核方式会大大降低稽核人员的工作效率。稽核人员由于忙于每天的定性指标

容易忽视对稽核作业更加深刻、细致地分析,往往只停留在稽核纠错表面,而缺乏高质量的作业效果。

### (三) 业务数据挖掘欠缺, 风险预警模型单一

现阶段,我国商业银行在挖掘数据时,对于会计稽核的风险预警仍然处于最原始的数据处理阶段。在预警过程中,过于单一的风险预警设置模式,就容易产生海量且互相之间关联性不强地信息与数据,并不具备实际操作性,筛选条件的过高设置以及不合理的条件组合,容易漏掉真正的风险事件。另外,预警模式大多局鲜于账务性业务,范围设置过于单一和简单化、并且没有将各项业务相互关联,缺乏连续性以及对稽核业务事项的整体监督与管控,并未能所有风险防患于未然。再次,对于预估到的风险缺乏系统性分析以及规律性研究,发现的稽核问题也一律不论风险高低交由直发营业机构整改,大量的预警信息也都交由网点进行核查与回复,缺乏对所发现问题及预警信息的规律性、系统性、整体性的分析与总结,未能将错误与潜在风险在下次作业中完全规避,导致同样的问题多次发生,未能从根本上彻底解决问题,缺乏对作业的全面认识与了解,各部门之间的联动性也就相对降低。

### (四) 作业标准不够精细, 结果缺乏评价监督

虽然当前我国各商业银行的稽核作业内容相对统一,但就稽核作业的具体步骤、判断标尺、审核要点整改规范等仍存在一些差异,对此需要制定更明确与统一化的规章制度,大部分稽核人员主要凭借自身所积累的经验与能力来判断与识别各项稽核作业,由于认知水平与判断尺度各存差异也就导致了疏忽、遗漏等事件频繁发生。另外,对于稽核工作内容的划分不够细致与精确化,导致评价与监督稽核人员的作业质量时,缺乏统一的标准,也不够合理化,不利于认定每项作业的责任,不仅增加了稽核人员的适应时间与作业难度,还增大了稽核人员培训中心的工作难度与时间金钱成本。

### (五) 稽核过程流于形式, 范围及内容存在局限

大部分企业响应国家政策与法律规定,均制定并完善了财务内部稽核制度,在企业内部设置了相应的稽核岗位,并配备了专业的稽核人员,尽管如此,仍然有很多企业对于稽核

核工作的重要性认识程度不足，多数稽核岗位形同虚设，并未对稽核工作发挥实质性作用，仅仅流于形式，并不能帮助企业达到自我审查的目的。实际操作过程中，稽核的检查范围也不全面，范围狭窄，容易致使稽核工作不到位，出现各种纰漏。

### 三、加强会计稽核，规范会计行为策略

#### （一）加强基础工作，规范会计行为

稽核人员素质的整体提高是改善稽核工作的关键所在，所以需要通过不同的渠道方式等提高整个行业的稽核人员素质与水平。第一，可以采取实地学习与跟班教学的方式，将未有经验或缺乏学习机会的稽核人员派遣至基层网点，通过系统的强化学习与实地教学操作等环节，提高派遣学员的各项业务操作能力与综合认知水平。第二，采取抽查方式对不同企业稽核人员进行专项检查，考核被抽取稽核人员的业务认知能力与实际工作能力等，并予以评级打分，不合格者及企业将受到一定处罚。第三，在各企业组织专业理论学习课程，聘请符合教学水平的教授传授稽核人员相关专业理论知识，具体操作方法与流程等，以此提高稽核人员整体的专业素质。第四，提高稽核人员对于法律法规学习的重视程度，加强他们防范法律风险，发现漏洞问题的能力，适应当下互联网稽核方式对于稽核人员的更高要求。第五，汇聚各企业不同方面的级和专业人才，组建稽核风险分析与作业研究团队，相互之间增强交流与沟通，以研发出全方位的高水平稽核流程为目的。

#### （二）事前重视审核，事后加强控制

在整个会计稽核流程中，一套严谨、科学、完善的稽核业务处理流程可以大程度提高作业效率，此流程中最为重要的便是事前审核与事后控制阶段。稽核工作开始前，明确作业内容的规范与责任，使各个岗位对于工作范围、职责等清晰明确，并着重审核稽核内容是否符合法律及规章制度，可以很好地规避较大风险的发生。会计人员完成稽核事项后，予以严谨的检查，若发现问题，必须及时加以控制和处理，使风险程度与损失范围最小化。此外应将这套事前审核与事后控制流程体系化，落实到每位稽核工作人员的学习课程当中去，保证流程实施中的规范化、有效化，并定期总结与反思流程中仍存在的问题，加以分析与解决。

#### （三）建立稽核制度，提升稽核能力

有效的风险提示制度能够有效地防止稽核风险事件的发生，并提高稽核人员的工作效率，有效地在发现风险漏洞与问题的基础上，采取全方位的手段最大化降低风险损失，减少稽核结果对于前台工作人员稽核工作的影响。稽核中心发现问题后，根据问题产生的原因、问题的性质以及风险程度等，将稽核问题划分为一般规范类、风险差错类等不同程度的问题，并予以不同的风险应对方式加以处理。例如，由于稽核人员粗心疏忽、技能水平不高、责任心不够等原因造成

的一些差错可归类为一般一般规范性风险，这类问题一般并不会造成风险或引发案件，因此按照网点和性质等加以归类整理，定期总结出问题产生的原因所在，总结并提出整改要求。而由于违反规章制度或交易事项的风险差错类问题由稽核中心定期检查并实时跟踪加以解决及整改。同时，稽核工作人员必须严格按照企业规范，坚守行业原则，培养过硬的业务能力，熟练掌握各项会计专业知识与实际操作能力，切实提高自身稽核能力。

#### （四）运用先进技术，完善风险模型

就目前商业银行财务工作流程当中，稽核人员对于数据挖掘及统计分析方法的使用上仍然存在真空地带，为应对此问题，国家应组织并建立规范的专家团队，汇聚不同专业方向的高素质人才，相互交流知识与经验，分析并研究出科学的相适应的数据挖掘技术以及统计分析方法，从不同角度分析前台会计业务流程与信息，总结和归纳交易记录和前台柜员的行为特征，找出其共同点与规律性所在，预测将来前台柜员的行为表现及可能发生的差错与产生的风险与损失，从而内部控制稽核人员的业务行为，从而业务管理人员在制定与企业性质与经营宗旨相符合的管理策略时，可以有所借鉴与参考，实现稽核管理人员的高效益经营管理与低风险预估。

#### （五）强化稽核分析，促进问题整改

稽核人员在完成稽核业务工作的同时，需提高自身对稽核典型案例与稽核信息的风险分析能力与评估能力，发现问题的同时及时加强整改。对于稽核信息风险的分析从频度上可以分为定期与不定期；在内容上可以分为反应业务网点整体，反映不同产品、不同时期、不同风险程度的局部信息；在时间上可以分为预测未来的风险以及反映目前的问题。每位稽核人员都应保证所发现的问题确实存在，并提高问题敏感度，这些不同程度与不同类型问题的反映都有利于较高精度地有效控制风险、挖掘不足。

### 结束语

随着时代的发展，信息科技技术的大水平提高，我国商业银行会计管理改革进一步加深，新手段、新技术逐渐运用到会计稽核过程中去，在此发展与改革阶段出现的一系列问题仍需予以重视，例如效率低下，方法落后，制度欠缺等，亟需培养与引进新兴技术人才，更新会计稽核管理制度，改善会计人员工作方式与方法，最高效率提高业务工作能力，如此，在不远的将来，我国商业会计稽核将有更高一步的提升。

### 参考文献

- [1]温远怀.浅谈会计稽核工作[J].交通财会.1993(07)
- [2]宋云先,杨青奇.现行会计稽核工作的问题与对策[J].平顶山师专学报.1999(04)