

内部控制与企业财务舞弊防范的有效性分析

杨 茜

重庆新梁产城实业集团有限公司博育服务分公司, 中国·重庆 404100

【摘要】在商业竞争白热化、资本逐利性凸显的市场环境下, 财务舞弊如同侵蚀企业机体的“毒瘤”, 严重威胁企业存续根基与市场生态平衡。内部控制作为企业治理的“免疫系统”, 凭借其风险防控与流程约束功能, 成为抵御财务舞弊的关键屏障。本研究深度剖析内部控制与财务舞弊防范的内在逻辑, 系统阐释风险评估、流程规范、监督制衡等机制对舞弊防控的作用机理, 精准识别制度设计、执行落实、监督反馈等环节现存问题, 并针对性提出体系优化、执行强化、协同创新等策略, 同时展望数字化赋能与监管协同的未来趋势, 为企业构建坚实的财务舞弊防线提供理论与实践双维度指引。

【关键词】内部控制; 财务舞弊; 防范有效性; 风险管理; 监督机制

引言

在经济全球化与资本市场蓬勃发展的时代浪潮中, 企业规模与业务复杂度持续攀升, 财务舞弊行为也呈现出隐蔽性更强、手段更复杂的特点。从虚构交易数据美化业绩, 到利用关联方交易转移资产, 财务舞弊不仅损害投资者信心、破坏市场公平竞争环境, 更可能导致企业陷入信任危机与经营困境。内部控制通过构建涵盖控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督等要素的完整体系, 对企业财务活动进行全流程规范与监督。但在实践中, 部分企业存在制度流于形式、执行敷衍了事等问题, 使得内部控制难以发挥应有作用。深入探究内部控制对财务舞弊防范的有效性, 成为企业提升治理水平、维护市场秩序的迫切需求。

1 内部控制与企业财务舞弊防范的理论基础

1.1 内部控制的概念与体系构成

内部控制是企业为实现经营目标, 通过制定制度、实施措施和执行程序, 对风险进行防范和管控的动态过程。其体系以 COSO 框架为核心, 涵盖五大要素: 控制环境作为基础, 塑造企业的价值观与管理风格, 包括治理结构、内部审计职能、人力资源政策等; 风险评估是关键环节, 通过识别、分析影响目标实现的内外部风险, 确定风险应对策略; 控制活动为具体操作层面, 包括授权审批、职责分离、会计系统控制等措施; 信息与沟通确保企业内外部信息及时、准确传递, 支持决策制定; 监督则通过持续监控与专项评价, 保障内部控制体系有效运行。这五大要素相互关联、层层递

进, 共同构成了企业内部控制的完整框架。

1.2 企业财务舞弊的内涵与常见形式

企业财务舞弊是指企业管理层、员工或第三方使用欺骗手段获取不当利益, 故意歪曲财务报表信息的行为。常见形式包括虚构收入, 如提前确认收入、伪造销售合同; 虚增资产, 通过高估存货价值、虚构固定资产入账; 隐瞒负债, 刻意不记录应付账款或表外融资; 操纵利润, 利用会计政策变更、计提秘密准备调节财务指标^[1]。此外, 利用关联方交易转移利润、通过复杂金融工具掩盖资金流向等新型舞弊手段也日益增多。这些舞弊行为不仅违背会计准则与法律法规, 更严重误导投资者决策, 扰乱资本市场正常秩序。

1.3 内部控制与财务舞弊防范的关联逻辑

内部控制与财务舞弊防范存在紧密的逻辑关联。完善的内部控制体系通过职责分离、授权审批等控制活动, 从源头上减少舞弊机会。例如, 财务收支审批流程中, 将业务经办、审核、批准等职责分离, 可有效防止员工擅自挪用资金。风险评估环节能够提前识别舞弊风险点, 如对高风险业务(如大额现金交易、异常关联方交易)进行重点监控。监督机制则通过内部审计、外部审计及管理层监督, 及时发现并纠正舞弊行为。同时, 良好的控制环境与信息沟通机制, 能够营造诚信文化氛围, 降低员工舞弊动机, 使内部控制成为防范财务舞弊的系统性屏障。

2 内部控制对企业财务舞弊防范的影响机制

2.1 内部控制的风险评估与舞弊风险识别

内部控制的风险评估过程是识别财务舞弊风险的重要手段。企业通过对内部环境与外部环境的综合分析,确定可能引发舞弊的风险因素。例如,在经济下行周期,企业面临业绩压力时,管理层可能存在虚增收入的动机,此即为高风险信号。借助风险矩阵、情景分析等工具,企业可对风险进行量化评估,区分风险等级,优先针对高风险领域制定防控措施。同时,持续监控风险变化趋势,及时调整风险应对策略,将舞弊风险扼杀在萌芽阶段。

2.2 内部控制的流程规范与舞弊行为约束

内部控制通过制定标准化的业务流程,对财务活动进行严格规范,从而约束舞弊行为。在采购付款流程中,明确规定采购申请、供应商选择、合同签订、验收付款等环节的操作标准与审批权限,避免采购人员与供应商串通谋取私利。会计核算流程中,要求原始凭证真实完整、账务处理符合准则,防止篡改会计数据。通过信息系统控制,对关键业务流程进行自动化处理与数据留痕,减少人为干预,降低舞弊操作空间。规范的流程不仅确保财务信息真实可靠,更通过明确的权责划分,形成相互制约的工作机制,有效遏制舞弊行为发生。

2.3 内部控制的监督制衡与舞弊漏洞堵塞

监督是内部控制防范财务舞弊的最后一道防线。内部审计部门通过定期审计、专项审计,对财务报表真实性、内部控制有效性进行独立评价,及时发现制度漏洞与执行偏差。外部审计则从第三方视角对企业财务状况进行审查,增强监督的客观性与权威性。同时,企业建立举报机制,鼓励员工、客户等利益相关方对舞弊行为进行检举,形成全员监督氛围。当发现舞弊线索或内部控制缺陷时,及时启动整改程序,修订相关制度,优化业务流程,填补管理漏洞,防止类似舞弊行为再次发生,实现内部控制体系的持续改进与完善^[2]。

3 内部控制在企业财务舞弊防范中的现存问题

3.1 内部控制制度设计的缺陷与不足

部分企业内部控制制度存在先天设计缺陷。制度内容滞后于业务发展,未能及时覆盖新兴业务领域,如对金融衍生品交易、数字化营销活动的风险控制缺失。制度条款过于笼统,缺乏具体操作细则,导致执行过程中标准不一。制度设计未充分考虑企业实际情况,盲目照搬行业模板,与企业组织架构、业务模式不匹配。例如,一些中小企业

简单套用大型企业的内部控制体系,造成资源浪费且效果不佳。这些设计缺陷使得内部控制无法有效应对复杂多变的财务舞弊风险,成为舞弊行为滋生的温床^[3]。

3.2 内部控制执行过程中的形式化问题

在实践中,内部控制执行形式化现象普遍存在。管理层对内部控制重视不足,将制度建设视为应付监管的工具,未能以身作则推动执行。员工缺乏风险意识与合规意识,对控制流程敷衍了事,如在费用报销环节,审核人员未严格核查票据真实性,仅履行签字手续。同时,绩效考核机制未与内部控制执行挂钩,导致员工执行动力不足。部分企业为追求业务效率,随意简化控制流程,甚至逾越制度规定,使内部控制形同虚设,无法发挥防范财务舞弊的实质作用。

3.3 内部控制监督与反馈机制的薄弱环节

内部控制监督与反馈机制存在明显短板。内部审计部门独立性不足,受管理层干预较大,难以对重大舞弊风险进行深入调查。监督方式单一,过度依赖事后审计,缺乏对业务流程的事前预警与事中监控。反馈机制不健全,问题整改跟踪不到位,导致同类问题反复出现。此外,内部监督与外部监管缺乏有效协同,信息共享不足,无法形成监督合力。这些薄弱环节使得财务舞弊行为难以被及时发现与纠正,削弱了内部控制对舞弊防范的有效性。

4 提升内部控制对企业财务舞弊防范有效性的策略

4.1 优化内部控制体系设计与完善制度建设

企业应根据自身业务特点与发展战略,构建个性化的内部控制体系。定期评估制度适用性,针对新兴业务、风险高发领域及时补充完善控制措施。细化制度条款,制定详细的操作手册与流程图,明确各岗位权责与工作标准。引入风险管理理念,将舞弊风险防控融入内部控制全过程,建立风险预警指标体系^[4]。加强内部控制制度的宣传培训,确保员工理解制度内涵与执行要求,从制度源头筑牢财务舞弊防线。

4.2 强化内部控制执行力度与责任落实

强化内部控制执行需从管理层到基层全员参与。管理层应发挥带头作用,主动遵守内部控制制度,营造诚信合规的企业文化。建立健全绩效考核机制,将内部控制执行情况纳入员工考核指标,与薪酬、晋升挂钩,激发员工执行积极性。加强内部控制培训,提升员工风险意识与业务能

力。定期开展内部控制执行情况检查，对违规行为严肃追责，确保制度刚性执行，杜绝形式主义，使内部控制真正成为企业财务活动的行为准则。

4.3 加强内部控制监督协同与信息沟通

完善内部控制监督体系，提升内部审计独立性，赋予其直接向董事会汇报的权限。创新监督方式，运用大数据分析、人工智能等技术实现实时监控与智能预警。加强内部监督与外部监管的协同，建立信息共享平台，及时传递舞弊风险线索。畅通信息沟通渠道，鼓励员工反馈内部控制执行问题与改进建议。同时，建立问题整改闭环管理机制，对监督发现的问题及时制定整改方案，跟踪整改进度，确保内部控制体系持续优化，提升财务舞弊防范能力。

5 内部控制与企业财务舞弊防范的发展趋势

5.1 数字化技术在内部控制与舞弊防范中的应用前景

随着数字化转型加速，大数据、人工智能、区块链等技术将深度融入内部控制与舞弊防范领域。大数据分析可对海量财务数据进行实时监控，通过异常交易识别模型自动筛查舞弊线索；人工智能技术能够模拟舞弊行为模式，实现风险智能预警；区块链技术凭借其不可篡改、可追溯的特性，确保财务数据真实可靠，从根本上杜绝数据造假。数字化技术的应用将使内部控制从人工驱动转向数据驱动，显著提升舞弊防范的精准性与效率，重塑企业风险管理模式。

5.2 内部控制与外部监管协同防范舞弊的模式创新

未来，内部控制与外部监管将形成更紧密的协同关系。政府监管部门可通过建立企业内部控制数据共享平台，实时获取企业风险信息，实现精准监管。行业协会可制定统一的内部控制标准与舞弊防范指南，引导企业规范管理。企业主动加强与监管机构、中介机构的沟通合作，及时了解监管要求，提前防范合规风险。探索建立跨部门、跨行业的舞弊防范联盟，共享风险案例与防控经验，形成全社会共同参与的舞弊防范生态，提升整体防控效能^[5]。

5.3 企业财务舞弊防范理念与内部控制体系的持续演进

企业财务舞弊防范理念将从被动应对转向主动预防，更加注重文化建设与全员参与。内部控制体系将进一步整合风险管理、合规管理、内部审计等职能，形成一体化的治理框架。随着可持续发展理念深入人心，企业在防范财务舞弊时，将更多考虑环境、社会与治理（ESG）因素，将舞弊防范融入企业社会责任履行过程。内部控制体系将持续适应新技术、新业务、新监管要求的变化，不断迭代升级，为企业高质量发展保驾护航。

6 结论

内部控制作为企业防范财务舞弊的核心机制，在维护企业财务安全、保障市场秩序方面发挥着不可替代的作用。尽管当前内部控制在制度设计、执行、监督等环节存在诸多问题，但通过优化体系建设、强化执行力度、创新协同模式，并顺应数字化发展趋势，能够显著提升其对财务舞弊防范的有效性。未来，企业需持续完善内部控制体系，将舞弊防范理念融入企业运营全过程，构建多层次、全方位的防控体系，为企业稳健发展与资本市场健康运行提供坚实保障。

参考文献：

- [1] 戴同庆. 年报柔性监管、高管激进与企业财务舞弊[J]. 财会通讯, 2024, (18): 51-55.
- [2] 刘少锋. 基于舞弊三角理论的财务舞弊案例分析——以*ST博天为例[J]. 内蒙古科技与经济, 2024, (15): 75-77+157.
- [3] 王晓庆. 基于舞弊风险因子理论的财务舞弊案例研究[J]. 现代商业, 2024, (13): 177-180.
- [4] 李倩. 实体企业金融化对财务舞弊风险的影响研究[D]. 齐鲁工业大学, 2024.
- [5] 田意颖. 内部控制质量与财务报表舞弊关系研究[J]. 大学, 2023, (S2): 194-196.

作者简介：

杨茜（1995.07—），女，汉族，重庆人，本科，中级会计师。