



财审风云录

2017年001期

主编：风云 每月 10 日前出刊

前言

实质重于形式

学过会计的都知道，在会计核算中有一条原则：实质重于形式原则。指会计主体应按业务内容的经济实质进行会计核算，而不是只按照其法律形式来作为核算的依据。因为实务中，经济业务外在形式或人为形式并不能完全真实地反映其实质内容。这条原则在会计核算中的使用是有限的，而在我们的职场&生活中其运用的领域却是无限的，很多时候它既是一个望远镜，又是一台显微镜，远观近识相得益彰。

君不见，职场中套路漫天飞？套路很多时候还是很管用的，甚至套路越多者还被奉为座上宾。奇怪乎？不奇怪，看看我国人民被湾湾为主的电信骗子大行其骗的整体局面就知道答案了。不是老司机的套路有多深，而是职场小白的 IQ 不够用。工作多年也未必有个职场正确姿势，好了，今天你拿好了实质重于形式这个镜子，加上时间轴，任何套路咱都能透过形式看到本质，你玩任你玩，清风拂我心。

套路之外，还有人心，老司机固然常有，但是老司机的人心还是有所区别的，有善有恶，这个就是人性使然，我等

善良之辈，还是觉得这个社会整体是好的，人渣算它是小概率事件吧。然一次碰到，终生难忘，所以，还是要用这个镜子好好看看。这个时候，形式对于你的判断有多大作用？也就在你的认知阅历了，讨厌的形式未必包藏祸心，讨巧的外形也许就是满满的恶意。Ta 甜任 Ta 甜，左耳穿右耳。

财审风云录是写给心灵中还有一方净土的财务&审计朋友们的，咱不玩套路，不玩心眼，专业做事，真诚为人，心里踏实。

风云

2017年8月1日

财审风云录声明

原创声明：

本刊署名文章为作者原创，文章包括但不限于观点和成果运用论证为其本人独有，非经本人许可不得用于转载和一切商业目的。作者承诺在本刊署名发表之文章即视为本人之原创声明，如有版权纠纷概与本刊无关。

转载声明：

本刊中凡涉及的不署名文章、资料等皆来自于网络，如有侵权，一经通知即刻删除。

免责声明：

本刊刊登内容均为文章作者之个人观点，非代表本刊之观点。

栏目目录

- 一、 财审技术篇
- 二、 财审人养心篇
- 三、 网络文摘
- 四、 聊聊舞弊
- 五、 财审杂谈

一、 财审技术篇

练武之人的根基从马步桩开始，财审的根基来自于专业技术知识。

审查会计资料五法之一——复核法

就是对于会计凭证、账簿和财务报表之间的相符性进行复核：

- 1、 会计凭证与原始单据之间和本身的内容进行数据和内容的复核
- 2、 会计凭证与账簿之间和本身的内容进行数据和内容的复核
- 3、 总分类账和明细分类账之间和本身的内容进行数据和内容的复核
- 4、 复核会计报表编制合规性和准确性

风云点评：

- 1、 对于存在无法判断其数据来源可靠的情况，至少要有两个以上不同来源的数据来复核一致。
- 2、 复核数据和内容时候，一定要取得完整资料亲自复核，而不能根据节选的打印数据或者系统显示的汇总数据等局部数据来复核。

国内企业内控五要素

内控目的在于提高企业内部管理水平&防范风险能力，理想的内控框架就是从分析、评估内控五要素来构建的。

一、 内部环境

包括治理结构（公司董事会、监事会和管理层的职责分工和制衡机制）、组织架构和权责、内部审计机制、HR 政策&企业文化。

二、 风险评估

包括目标设定、风险识别、风险分析&风险应对。

三、 控制活动

对可控范围风险进行控制的具体方式。

包括不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制&绩效考评控制。

四、 信息&沟通

信息及时传递和企业内外部有效沟通是内控的重要条件。

包括信息质量、沟通机制、信息系统、反舞弊机制。

五、 内部监督

包括日常&专项监督。

风云点评：

- 1、 中国内控五要素基本照搬了 COSO 内控整合框架而成，有兴趣的可直接去阅读 COSO 内控整合框架

<https://wenku.baidu.com/view/31a3c832ee06eff9aef8076f.html>

- 2、 这是一个理想对标框架，实务中可根据企业具体情况对照分析自我判断，但主旨不能变，尤其审计人员不能跟着企业人员思路走，无视风险

二、财审人养心篇

心灵鸡汤养不了人，只会麻痹人。所以作为久站财审圈的一个老兵，我给大家的养心方是面对财审圈的困惑&压力，精神上要自强脱困，情绪上要放松看淡，要明白你遭受的那点狂风大雨，只不过是茶壶里的风暴罢了。现在我把学习前人一些思想的心得分享出来希望对大家有所帮助。

曾国藩是清朝一名汉臣，处在风雨飘零的清王朝晚期，虽然几经沉浮，然百折不挠，最终成就一番事业，也留下了很多修身养性、为人处世之道，为后人所津津乐道。

曾氏云：吾生平长进全在受挫受辱之时，务须咬牙励志，蓄其气而长其智。

曾氏这番说辞倒是合了知耻而后勇这句话。人都有惰性和傲气，大多数人虽然从理性上知道这非好事，然感性上却很难改变。反而在强刺激（受辱、受挫）下，往往才有可能改变。这在生活中是有很多案例可循的。所以，从个人心态来讲，受挫乃至受辱不要太过看重其本身，而要从中找到自己的惰性和傲气等不足，激励自己重新开始，才是正道。另外，试想一下，即使成功如曾文正公之前辈，也不是有过十分不堪的往事？作为无名之辈的你我何必在乎这一时的小困扰哪？反而正是我们发愤图强的好契机呀。

风云

三、网络文摘

企业员工忙，效率差问题小结：

流程是否简洁？高效？改进可能性？改进地方？

制度是否支持流程？制度制订是否尊重人文？是否有约束力？

监管是否执行？监管者素质？监管的灵活性？

企业管理层（尤其是高管）管理能力？瞎指挥&朝令夕改？

员工职业素养如何？培训和招聘工作如何？

企业个人主义文化？加班文化？

技术手段不匹配？

管理者的两个能力（经营&管理）看法：

经营能力决定结果好坏

管理能力决定结果达成的速度

永远不要和层次低的人争辩：

和什么样层次的人争辩，就注定了你将会沦为什么样子的人

四.聊聊舞弊

财务报表舞弊若干线索：

企业营收长期增长趋势小于应收账款、存货上升趋势（3年考察期）

企业存在经营活动现金流净额明显高于净利润的趋势

计算企业有效产出指标验证企业营收和直接材料成本的真实性和效率性

侵占型舞弊审计发现方法之一

现金流量追踪法：内审人员追踪现金流量的流入、内部循环和流出环节。重点调查流入、流出的十点&金额的合理性，获取是否有人截流的审计证据。

常见货币资金舞弊手法揭示：

伪造、改动、作假原始凭证；

隐瞒截留侵占收入；

篡改付款信息；冒领款项；

盗用印鉴；擅自提现；虚列费用

设置小金库；涂改、伪造银行对账单

五、财审杂谈

内控篇—张三应聘奇遇记（1）

张三，男，奔四的年龄，在一家企业当了多年的会计主管，企业不大，人员精简，所以，审单、报表、税务都要亲自动手。一日，看见一家心仪已久的企业在招聘，说起这家企业，张三可不陌生，他早打听过了，企业工资福利在当地都算中上水平，以前也应聘过他们总账会计岗位，学历还够格，cpa 资格优先，让他犹豫了一下，最后还是把简历投过去了，倒是来了面试通知，满怀希望去初面，但是看到一屋子的面试者差不多都有cpa 资格，以及后面hr 草草应付的态度，着实让他郁闷了一阵。这次他家招聘的是内控部内控专员岗位，没有CPA 资格要求，内控这个概念，张三在继续教育时候也听到过，但是让他说出内控究竟是个什么玩意，他可说不出来。实在是这家企业的吸引力太强，张三决定恶补一下内控知识，不放弃任何一次机会。于是，他把网上能找到的内控的各种规范、指引都找过来看，越看越多，越看越一脑子浆糊，看着看着就慢慢合上了眼。。。

风云