



主编：风云

2017年9月23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、 财审养心篇
- 三、 网络文摘
- 四、 观点火花
- 五、 财审杂谈

一、 财审技术篇

审查会计资料五法之二——审阅法

- 1、审阅资料本身是否完整正确，手续符合性和各种合规性、合法性；
- 2、会计资料记录合规性
- 3、会计资料反映的业务的真实性、合法性和合理性
- 4、资料之间的勾稽、逻辑关系的合理性

风云点评：

审阅法容易看到的是表层的问题，深层问题的发现很可能是偶然运气，更在于自身积累和其他手法之间的联系性。

审查会计资料五法之三——复算法

重算内容：

1. 原始单据中单价数量计算
2. 记账凭证中明细金额合计
3. 账簿中各页各栏金额小计合计余额
4. 会计报表项目的小计、合计、总计
5. 预算、计划和分析中的有关数据

风云点评：

有人会说现在很多表格都是财务软件和电子表格来的，计算没问题。实际上，软件数据造假的事例不少，所以，对于重要的、有疑问的还是要计算的。

审查会计资料五法之四——内控检查法

从内控要求或者企业内控制度出发，抽查企业业务资料的处理过程来检查内控制度措施的有效性。

审查会计资料五法之五——笔录法

询问被审计单位有关人员或者查阅有关资料的时候，针对企业内控设计情况，对经营活动做描述记录。一般有专门的记录模板。

风云点评：

没个好记性，那就多记录备忘，审计过程多点联系，常看常新。

二、财审养心篇

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：与四十岁以前迥不相同，大约以能立能达为体，以不怨不尤为用。

常读曾氏文字越发觉得真是我们后辈行事的榜样。这番话，前者告诉了我们做事既要自身的奋发图强又要知晓变通可操作性的方法；后者告诉我们为人的心态，抱怨老天不公全然无用，而责备小人之心固然不能完全杜绝，但是除了吸取教训，避免重蹈覆辙以外，还是要控制好自己情绪，否则反而只会乱了自己的方寸，徒增烦恼罢了。

三、网络文摘

消磨员工激情的“好方法”：

- 1.制定一堆愚蠢的规则，尤其是 hr 出台的一堆管人的“好规则”
- 2.无差别对待员工，好员工待遇和混子无差别
- 3.容忍员工的不良表现，对员工的成绩没有肯定
- 4.不关心员工，不为员工描述公司的发展蓝图
- 5.工作毫无乐趣

经营管理中最远的距离——“知道”与“做到”产生原因：

- 1.管理者懒惰，企业基本功不扎实。没有深入企业情况分析，没有落实标准，没有落实检查，没有落实责任。没有做到三归位，人归位，方法归位，责任归位。
- 2.公司没提供资源，管理者无动力，好与坏与其关联不大，激励导向不明，光让马儿跑，就是不给马儿吃草。

史玉柱严打“马屁风”

对于爱拍马屁的人深恶痛绝，因为：

- 1：有本事、心理健康的人，不会去拍领导马屁；
- 2：心术不正、想不劳而获的人，往往喜欢拍马屁。

当年搞巨人大厦濒临破产，公司有难，第一批先走的人就那些经常拍马屁的人！

所以我东山再起、做脑白金时候，公司文化上有一个规定，如果下级当着上级的面说上级好话，当场罚款五百。

最后我再提一点，也是公司文化方面的，我们大家为人处事要谦卑，谦卑是美德。谦卑主要指两个方面：

1：一方面是对自己的评估，要客观，稍往下压；

2：另一方面对外界、别人的评估要稍往上拔，俗话说“谦虚使人进步，骄傲使人落后”。

四、观点火花

开篇

曾听一位培训老师问过一个问题：

企业会计账务处理中最大的风险是什么？

台下学生面面相觑，一时不知如何回答。老师答案是：税务风险！！

作为一个企业财会资深从业者，我不尽为这个老师点个赞。这个问题我自己也一时不知如何回答，因为不知道从何角度谈起。但是如果从企业会计最担心的角度来说，不是最怕税务局查账吗？可见企业涉税风险不是一个个案问题。

不知何时“假账”也成为了一个会计的技巧了，我是断然不认可假账只是会计这个职业的问题的，从实例来看，这个绝对是一个“逼良为娼”的过程，也符合谁是最大受益者谁就可能是凶手的动机论。

从多年从业经验来看，涉税风险问题是个综合题，是动机和自身能力的结合体，在业务和会计账务处理中形成了很多可行方案，有些在黑色区域，有些在白色地带，更多在于灰色区域，我愿意和有缘之士探讨一下白色地带的事情，也就是会计自身能力造成的乌龙指事件，欢迎参与。

五、财审杂谈

内控篇----张三应聘奇遇记（2）

此时，耳边传来一个男声：张三，内控你看懂了吗？张三一惊，四下一望，哪里有人？声音继续传来，不用找，你只回答我便是了。

张三说到：我是越看越糊涂了，还望大师指点。

大师：内控体系这个说来话长，你得花大量时间自己去用心看书学习和交流实践，比如中国会计视野论坛的专业版块和视野活动版块就是很不错的交流学习地方。但是你去应聘内控专员岗位的话，我倒是可以教你一些速成知识，先过了 hr 这一关。

张三：那就多谢大师指教先。

大师：那你就专心听我道来，用心记下。

对于 hr 面试来说，无论是口试还是笔试，就专业而言都是考察应聘者理论框架的认识，以面为主，很少涉及到点，那我就以此展开。

内控的定义：由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。

其目标：合理保证财报信息真实完整、经营管理合法合规；资产安全、经营效率和效果提升；企业发展战略实现。

要达成目标，就要引出内控铁三角：目标—风险—控制

这个关系理解可以看下面的例子：

比如“青霉素应用”的目标是“抗菌杀菌”；风险是“可能出现各类过敏性反应”；面对这种风险，你可以选择接受，不采取措施，也许什么事情也没有，但也可能出事；也可以选择采取一些措施，来降低风险，实现目标，比如说每次进行青霉素皮试。这个皮试就是增加了一个控制，来降低过敏性反应的风险性。但是这样一来，就万无一失了吗？当然不是。虽然你增加了皮试的控制，但皮试由于个体过敏史等因素，单次试验存在一定假阴性（不可控因素）；同时还由于皮试操作不规范、观察不细致等因素会出现假阳性，就缩小了病患可治疗药物的选择（执行问题），所以，控制能有效降低风险，增加目标实现的可能性，而非一定杜绝风险。

风云