

假账事件的参考对策

会计假账事件关键在于人的因素（特别是企业经营者），其过程也是有迹可循，再加上企业内部管理的关键人物就是‘管理阶层’（近似新草案所提到的‘经理人’）。若欲有效年理或预防会计假账事件，本文特别提供下列五点参考对策：

一、观察及确认环境

控制环境是内部控制组成要素的基础，也是实施内部控制的关键因素。没有正派经营的价值观，企业经营者不易创造永续经营的内部管理环境，从业人员有样学样，内部工作环境比较容易养成取巧的习性。若再加上企业经营者（或是被授权管理的经理人）提示做假帐，该企业恐怕长久陷入为作账而做假账的恶性输迴，终致发生企业冤案或倒闭的结果。

二、确实执行内部教育训练

教育训练是企业的长期投资，尤其对企业的管理哲学、经营风格，以及期望从业人员应具备的操守、价值观、能力等五种内部控制因素，更需要纳入内部会议或各项教育训练课程的内容，实施机会教育。若企业日常管理能做到这项教育训练，再加上经营者及经理人以身作则，上梁正下梁就不歪。这种良性管理的结果，足以预防类似会计假帐事件。如果企业以前做不到前列的教育训练，且已养成不良的操守、价值观或能力，可能要投入更多的时间及成本，才可以扭转控制环境的劣势。

三、妥善处理异常交办事项

人非圣贤，孰能无过？企业从业人员若过经营者（或经理人）交办不合法或做假账等异常事项，如何处理？这个总是看似处理困难！实务上，下列原则可提供参考：

- 1、从业人员是否可辨识异常交办事项？
- 2、从业人员是否可提出异常交办事项危害企业的法规依据？
- 3、从业人员是否可适时识地提出本身对异常交办事项的意见？
- 4、从业人员是否可自行判断执行异常交办事项的不良后果？

5、若3.1至3.4皆是可以处理，请依据顺序处理。若其中一项为否，请自行评估是否退出此控制环境，或使用其他沟通方法。

四、逐步建立自动检错的管理机制

企业内部作业电脑化或实施ERP等e化制度，由于内部凭证或外部凭证取得单位审核无误后，即可输入电脑，再经验上复核认可，电脑软体系统可自动处理会计传票及财务报表，自然可以减少人为干预会计帐务的可能性。若能配合第3点‘妥善处理异常交办事项’，会计假帐事件可能减少至最低。

同时，套装软体系统自有其思考逻辑不可任意更改；自制电脑软体系统事先已完成内部控制评估，无法任意修改作业流程。基本上，凡不符合软体需求之异常交办事项，无法由下而上修改已输入电脑之会计帐务；除非从业人员被迫执行异常交办事项，而输入虚伪的假资料。

五、贯彻权责色稽（降低管理风险）

企业风部审核权限若集中在企业经营者或高阶经理人，看似管理风险偏低。实务上，企业经营者（或高阶经理人）并非真正了解基层从业人员工作状况，且有直接指示违法事项之嫌疑。企业内部作业只要适当授权，配合适当奖励之责任与分工合作，也可减少越级非法管理之可能性。

一般企业经营者若欲扩大授权，必须先建立足够的内部控制机制及权责职掌，再加上各级经理人确实排除接受异常交办事项，确实可以减少类似会计假帐事件的重大弊案丑闻。

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net
Copyright (C) 2003 . All rights reserved