

最近，七家有影响的专业化组织进行了史无前例的合作，提出了一系列旨在帮助公司董事会、审计委员会和管理部门阻止和从根本上清除欺诈舞弊行为的建议。实用指南“反欺诈程序和控制指南：预防和阻止欺诈实用手册”为系列文件之一。

发起制定反欺诈程序和控制方法的组织是：

(1) 内部审计师协会 (IIA)；(2) 信息系统审计与控制协会 (ISACA)；(3) 美国注册会计师协会 (AICPA)；(4) 反欺诈检查师协会 (ACFE)；(5) 国际高级财务管理人协会 (FEI)；(6) 管理会计师协会 (IMA)；(7) 人力资源管理协会 (SHRM)。

美国会计师协会、国防工业优先发展协会和美国公司理事协会对该文件进行了审查并提出了修改建议。

反欺诈实务指南

研究表明：制定降低道德风险最有效的办法是必须以机构或组织内在核心价值观为基础。核心价值观全方位提供了有关指导所有雇员行为的重要原则。这就为制定详细的行为规范（关于允许和禁止行为更专门化的指南）提供了一个平台，该平台以组织的雇员都要遵循组织内部的行为规则，以自己的行为负起相应的责任。

指南确认：一个组织采取的措施能够预防、阻止和查出从伪造财务报表到雇员的盗窃之类的欺诈行为。反欺诈程序和控制指南的原则源自于如下三个基本活动：

1、创立诚实和较高道德规范的企业文化。正如内部审计师都知道的，公司董事和高层管理人员具有较高的道德风险。高级财务总监在公司治理结构中起着重要的作用，作为授权的高层管理人员，他们在确保所有股民的利益平衡、维持和保护上具有独特的能力。

2、评定反欺诈程序及控制措施。如果没有机会察觉到犯罪和隐瞒欺诈行为，不论是欺诈性财务报表，还是侵吞企业资产都不可能被发现。根据反欺诈程序和控制指南，预先采取措施就能减少欺诈舞弊的机会：(1) 识别和测定欺诈舞弊的风险。(2) 采取步骤以降低识别的风险。(3) 实施并监督有效的内部控制。

3、逐步制定适当的监督程序。为了预防或阻止欺诈舞弊行为，一个组织应当具有适当的监督功能。例如，审计委员会应当对识别欺诈舞弊风险、实施反欺诈措施和创建应有的“高层管理道德风险”进行评估。审计委员会也要确保高级管理人员，特别是首席执行官 (CEO) 可以采取适当的反欺诈措施，以保护投资人、雇员和其他持股人的利益。审计委员会应在帮助公司董事会全面履行监督公司的财务报告程序和内部控制制度上发挥重要作用。

内部审计师的作用

反欺诈程序与控制指南中着重强调了有效的内部审计组织作为监督过程一部分的重要性，指出“审计组织对其经济实体的认识和了解，可以加强他们鉴别预示犯有欺诈行为的迹象”。内部审计师“应有机会评价舞弊风险和内部控制，有机会提出采取适当的措施缓解风险及改进控制的建议”。这与内部审计师协会制定的内部审计专业规范一致：内部审计师应当具有识别欺诈迹象的能力，而不应当期望他们具有检查或调查欺诈行为的专门知识。

这份指南强调了内部审计师在风险评估和与舞弊有关的内部控制评价方面的作用。文中指出“内部审计师能够通过检查和评价内部控制制度的充分性和有效性，通过检查和评价组织经营中各部门潜在的披露或风险程序是否与其相称，帮助组织制止欺诈舞弊行为”。这份指南还向审计师提供了应当在欺诈舞弊风险评估中需要考虑的七个要点。（选自《国外审计动态》第144期）

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