

保险公司远程舞弊审计方法探析

李梦鸣

(中国太平洋保险(集团)股份有限公司审计中心 上海 200120)

【摘要】随着信息技术的革新和管理模式的创新,远程审计已成为保险公司内部审计发展的新趋势。远程舞弊审计作为远程审计的重要组成部分,形成了一套独特的审计方法体系,包括:风险分析、模型构建、监测预警、核查证实等四个步骤,其中,构建模型时需要关注舞弊人员的三个心理特点,以便有效提炼舞弊风险的数据特征。

【关键词】远程审计 舞弊审计 审计方法

随着网络技术和数据技术的发展,传统审计模式不断突破,为提高审计信息化应用程度和审计效率,远程审计已成为创新型审计的重要手段,在风险监控和增值服务领域迅速发展。其中,以内控风险为导向、数据分析为主要手段的远程舞弊审计就是一种重要的远程审计模式。一些金融保险企业的内部审计通过不断揭露舞弊案件,已经在保险公司的审计实践中取得良好成效。

舞弊审计是以揭示舞弊风险为目的,采用特殊的审计方法和审计手段进行的专项审计。在传统审计模式下,

收回废旧仓库或使用部门交回废旧仓库,然后集中交有资质的回收公司统一回收,不得进入黑市变卖。同时,应将固定资产回收残值收入上缴财政专户。

4. 固定资产处置的财务复核和处置损益审核。财务部门要把好固定资产处置关,稽核固定资产会计填写的“固定资产处置账务入账表”(此表已省略)和据以入账资产的报废、出售清理等处置。根据医院规定,查看责任人是否审核签字,审核记账凭证金额与处置原始单据是否一致,会计科目录入是否准确,是否按财务制度进行账务处理和报废清理及出售进行审核签字,要求做到固定资产明细账变更记录与资产处置原始单据一致。

5. 固定资产处置产权变更(注销)环节。根据固定资产管理规定,处置涉及产权变更的,如车辆房屋,经办人员应及时办理产权变更(注销)手续。

三、固定资产处置环节国有资产管理有关规定

除严格执行医院固定资产处置规定外,还要执行上级(主管局、财政局)国有资产处置管理规定,做好材料汇总上报工作。主要应上报的材料及程序是:

1. 提出申请报告:说明固定资产处置理由。
2. 进行公示:公开披露有哪些固定资产需要处置。

舞弊审计多采用观察、抽查等方式以发现审计线索,比较经典的案例如:现场盘点现金库发现账外资金收支证据。但在保险公司业务规模和机构数量不断增长、信息呈几何倍数增长的新形势下,依靠传统的审计方法在海量数据中甄别违规操作显得力不从心。为此,舞弊审计必须进行审计方法和审计模式的创新。保险公司远程舞弊审计的主要思路是针对内控风险缺陷构建数据分析规则模型,利用模型对经营数据进行对比、过滤、分析,将符合模型要求的数据筛选出来进行核查。主要包括风险分析、模

3. 编制报表:主要编制行政事业单位国有资产处置申报审批表(财政),表式略。

4. 在资产管理信息系统中录入申请并网络上报。

5. 编制资产处置申报明细表,表式略。

6. 编制资产处置申报表(主管局),表式略。

7. 编制资产处置现场申报表(主管局),表式略。

在固定资产处置中,必须严格执行内部控制制度,这样才能促使固定资产处置环节目标的实现,保障资产的安全和完整,实现资产保值增值。

主要参考文献

1. 查方能.完善固定资产折旧核算浅探.财会月刊,2010;32
2. 邵世凤.盘盈固定资产核算改进思考.财会月刊,2013;21
3. 索芳萍.固定资产内部控制对策研究.财会研究,2009;11
4. 财政部.企业会计准则应用指南2006.北京:中国财政经济出版社,2006
5. 财政部会计司编写组.企业会计准则讲解2006.北京:人民出版社,2007

型构建、监测预警、核查证实等四个步骤。

一、风险分析

远程舞弊审计的首要任务是风险分析,即梳理内部控制流程,对流程的控制缺陷和薄弱环节进行分析评价,对事件进行风险还原式场景分析,判断事件发生的条件、要素,确定可以采用数据分析的范围。

1. 风险分析步骤。①梳理内控流程,查找控制薄弱点。重点关注人工干预的控制环节、单人操作无须复核的节点等,目的是判断舞弊风险点。②梳理以前发现的风险事件。重点分析舞弊案件暴露的控制弱点,评价控制现状是否已经改善。③分析风险点,判断风险发生的条件和要素,确定可以采取数据分析的对象。如:假赔案风险,分析认为风险要素是单人操作,根据公司规定,500元以下理赔无须复核,则数据分析对象为小额赔案。

2. 风险分析技巧。必须注意以下两个控制差异:①名义控制与实际控制的差异。比如:赔款名义上为双人复核,实际上由于工作调休代理等原因,初审员可能掌握复核员权限。若以系统中的操作员记录来认定已实现双人复核控制,容易造成风险误判断。②内部控制与外部控制的差异。例如:公司规定退保资金必须退到客户账户,但部分银行网点并未严格执行本人亲自开户的规定,导致业务员以客户名义开设账户进行虚假退保。

二、模型构建

风险点确定后,接下来需要根据风险要素和风险条件,分析、挖掘业务的数据特点和规律,定义规则模型阈值,形成规则算法和脚本程序,建立远程舞弊审计模型。构建模型的关键点在于定义风险点的数据特征,即风险会导致数据存在什么样的表现形式,模型开发人员应该编写什么样的取数条件提取可疑数据。而对于提炼舞弊风险的数据特征,比较有效的方法是分析舞弊人员心理特点,主要包括以下三点:

1. 舞弊操作的重复性。舞弊人员首次舞弊大都存在试探心理,一旦成功,则认为是“安全”的操作方式,会多次使用相似方式不当得利。因此,在构建模型时,应重点关注重复进行的可疑操作,比如:某个机构频繁进行投保人变更,变更次数明显高于其他机构。

2. 资金获取的近期性。舞弊的主要目的是获得非法或不当利益,在违规操作后一般都会尽快进行资金支付。因此,构建模型时应关注可疑操作与资金支付的日期间隔,相距越近的越可疑。如:进行投保人变更后当日或隔日即退保,目的是尽快获取退保金。

3. 操作的“表面合理性”。舞弊具有隐蔽性,一般短期内不易被发现,因此表面看舞弊操作并无异常。但既然是违规操作,表面合理背后必然隐藏不合理之处。构建模型时须深入挖掘舞弊可能引起的异常特征,以精确定位风

险。如:变更受益人后支付赔款属于正常业务,但不同保单变更受益人后赔款付到同一账户则属于异常,需要判断是否擅自变更受益人后编造假赔案获取赔款。

三、监测预警

在利用模型进行远程监测前,还需要考虑两个方面的问题:一是数据来源问题。对审计人员而言,可以由IT人员在系统后台运行规则取数,数据结果是临时性的,但在系统资源宽裕的时候,为持续监控风险,最好形成长久、稳定的数据来源,即建立审计数据仓库,由业务交易系统定期自动导入数据。二是模型上线前的测试问题。可利用数据沙箱技术或建立数据分析实验室,创建一个独立、封闭的测试环境,进行模拟分析,调试完善模型。

模型测试完成后,最好在审计系统中进行固化,按照监控内容所属的控制领域,将模型进行系统的组织、关联,形成全面监控体系,定期更新数据并运行模型规则,运算得出监测结果,作为预警信号提供给审计人员。

四、核查证实

核实查证的方式有多种,通常采用的有两种:

1. 非现场核查。非现场核查又可以分为系统核查和传送核查两种方式。其中,前一种是利用内部管理系统的查询权限,在系统中查询分析,直接评价监测结果的舞弊风险;后一种是向被审计对象索取影像资料,作为监测结果的判断证明。非现场核查的优点是效率高、成本低,但由于非现场获取资料有限,确认存在难度,尤其是传送核查方式,还存在引起舞弊人员警惕的风险。

2. 现场核查。现场核查又可分为飞行审计和常规审计两种。在非现场不能确定风险的情况下,需要进行现场确认。飞行审计是为核实监测结果专门组织的临时性项目,适用于舞弊特征明显但具体作案手段、方式不明确的案件,具有时间短、见效快的特点,能对作案人员形成极大的威慑力。常规审计方式是在现场常规审计项目中附加上远程监测结果的核查要求,这种方式见效慢但节约成本,适用于舞弊特征不突出、金额不高的情况。

五、结语

远程舞弊审计是一种全新的审计方式,它顺应审计发展新阶段的新要求,通过对内控各环节风险的影响程度、驱动因素、发生频率的判断分析,构建对经营数据持续、全面风险监控体系,精确定位风险点,对提高审计效果、拓展审计领域具有重要作用。随着信息化水平和数据分析技术的提高,审计方法体系日趋成熟和完善,远程舞弊审计必将成为审计领域未来发展的重要组成部分。

主要参考文献

1. 李华.舞弊导向审计模式初探.财会月刊,2013;2
2. 孙燕东.上市公司内部控制防范会计舞弊的实证检验.财会月刊,2014;10