

# 穿行测试在高校资助风险审计中的实证研究

杨志宏

(哈尔滨工程大学, 哈尔滨 150001)

**【摘要】**大学生资助是一个各国都普遍重视的教育问题,我国现有的资助体系在帮助高校贫困大学生完成学业方面发挥了重要的作用。但是,个别高校存在的监管风险在一定程度上降低了资助政策的效用,影响了政策的执行力。应用穿行测试程序进行高校资助风险审计的实证研究,有效揭示了资助环节内控缺陷,为促进高校加强内控风险管理提供了借鉴。

**【关键词】**穿行测试; 高校资助; 风险审计; 内部控制

## 一、引言

穿行测试,通常是指注册会计师了解被审计单位业务流程及其相关控制时经常使用的审计程序。应用在高校资助风险审计过程中,穿行测试是指由审计人员一步步重新执行资助资金发放及管理控制的全过程,针对发放关键控制点,选取一定的活动进行测试。通过贯穿全流程和所有关键环节,将运行结果与设计要求进行对比,进而发现内部控制(简称“内控”)流程缺陷。

在高校资助风险审计过程中执行穿行测试,进行穿行测试的实证研究,能有效揭示资助环节内控缺陷,促进高校加强内控风险管理。

## 二、在高校资助风险审计中执行穿行测试的必要性及途径

### (一)必要性

1. 有效降低审计风险。高校资助过程中存在的风险主要集中在奖、助学金业务的授权审批、信息记录和付款三个环节中。此外,经办人员的自我识别、自我约束能力存在差异,是风险增加的另一个因素。在工作实践中,由于员工、部门间的职责不能相互替代,审计人员作为非教学和非财务专业人员,根据有限的资料,对资助环节风险情况进行审计评价存在较高的风险。因此,执行资助业务穿行测试,结合内控框架体系标准,以资助业务流程为切入点,快速、准确、科学地识别风险,是实施审计业务全面风险管理的基础,是提高审计工作质量、发现内控流程缺陷的有效途径。

2. 是现代管理审计的需要。现代管理审计是审计人员对被审计单位经济管理行为进行监督、检查、评价并深入剖析的一种审计活动。高校作为一个完整的管理信息系统,各管理环节的有效运行必须基于单位内部信息流、资金流、人流等的高度统一,财务数据的真实性及可靠性

更加依赖于数据的生成过程,审计的重点也必将由结果审查转向过程审查。穿行测试正是适应新的资金管理方式,进行内控审计的行之有效的审计程序和方法。基于此,审计人员在对高校资助风险进行审计的过程中,需追溯各类相关数据的生成过程,关注资助业务流程的设计是否合理、相关内控制度是否健全,并对此进行分析、鉴定及评价,对它们能否保证数据记录的完整性、可靠性、真实性、及时性发表审计意见。

### (二)穿行测试的途径

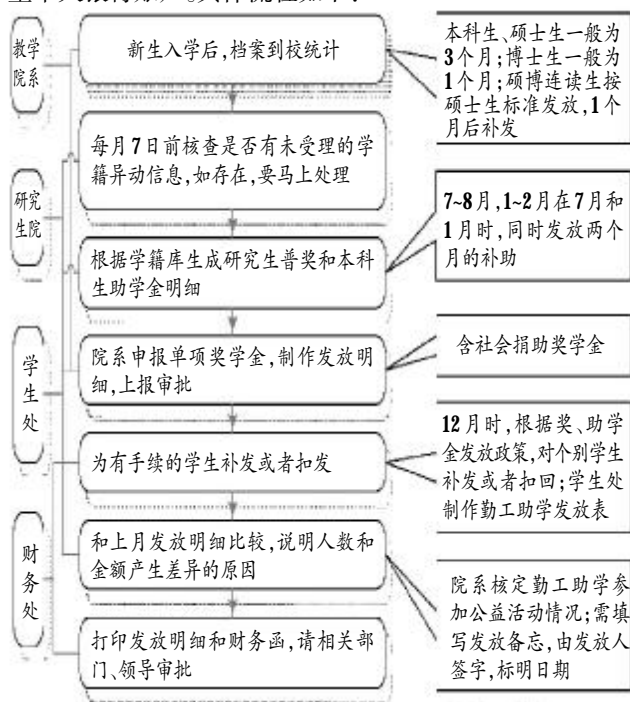
穿行测试的途径通常有两种:一是凭证穿行测试,即根据研究生院、学生工作处等资助发放部门,以及财务部门的发放记录来追踪资助资金的整个流转过程;二是程序穿行测试,即由审计人员亲自处理这些交易,来了解某一项控制措施的全过程。通过穿行测试,确认对流程的理解,确认对控制设计的理解,进而确认控制已经在实际运行,以及确认获取相关控制信息的正确性。在执行穿行测试时,必须选择若干具有代表性的交易和事项,否则得出的结论不具有代表性。高校资助管理环节内控中往往包含一定数量的关键控制点,这些控制点是风险比较高的领域。审计人员需要针对这些关键控制点,对资助发放活动进行逐步测试。

## 三、实证研究

某高校为全国“211工程”建设院校,设有20余个二级学院,2011年受资助学生人数为2.3万人,其中本科生1.2万人,硕士、博士生0.9万人,外国留学生0.2万人,年度支出助学金3800万元,其中国家核拨1500万元(含励志奖学金、国家助学金、国防科技奖学金),学校自筹资金发放各类助学金2100万元,社会捐助资金200万元。发放类别涉及国家奖、助学金,单项奖学金,困难补助,勤工助学工资等18个类别。为了解资助经费的管理、控制情况,

学校委托该校审计部门对资助环节风险控制情况进行专项审计。

在审计方案确定阶段,审计人员对该校奖、助学金发放流程进行了了解,确定该流程共涉及研究生院、学生处、财务处三个职能部门和各教学院系。审批发放流程如下:一是新生入学之初,研究生院和学生处工作人员根据录取数据分别制作研究生和本科生学籍库;二是根据各院系上报的研究生和本科生档案到校情况、各学期奖学金评选情况、用人单位对勤工助学学生的考评情况等,分别由研究生院和学生处确定是否资助;三是研究生院和学生处按月制作资助发放明细表,经内部逐级审核后报财务处;四是由财务处将资助款通过银行划入受资助学生个人银行账户。具体流程如下:



从程序上看,全校各院系均在新生入学之初上报学生档案到校情况,每月的奖、助学金发发表都有相关部门、相关人员的层级审查和签字确认程序,内控措施较完善。但是审计人员在执行分析性复核过程中发现,存在连续性错发、重复发放的情况,导致奖、助学金发放统计数据不准确,存在一定的控制风险。

针对以上问题,审计人员决定执行穿行测试程序。基于对高校资助环节的分解,审计人员决定采用程序穿行测试,将审批、发放流程分为5个控制环节,分别确定关键控制点,将执行过程进行分解,执行相应的测试程序,进而确认是否存在控制风险。具体测试过程见表1~表5。

#### 四、测试结论

1. 存在为在职人员发放助学金的情况。学校明确规定,助学金的发放对象为录取类别为“非定向”、人事档案转入学校且没有工资收入的学生,但是实际发放过程中

表1 控制环节一——学籍档案管理

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
学籍录入信息真实、完整	进入研究生院和学生处学籍库,抽查学籍信息标示类别是否正确	是
学籍录入信息真实、完整	抽查各院系上报的研究生和本科生档案	是
学籍录入信息真实、完整	学生信息变更,及时更改学籍档案	是

表2 控制环节二——奖、助学金业务的职务分离

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
不相容职务得到适当的分离	助、奖学金办理人员不能担任学籍录入工作	是
	奖学金申请由学生自愿填写,经院系、学生处、学校三级审批,具体奖学金办理由学生处完成	否
	奖学金办理人不能同时担任成绩、资格审核汇总工作	是
	奖励学金审批人不能同时担任成绩、资格审核汇总工作	否
	奖学金的审批应经过成绩、资格的审核后执行	否
	奖励学金的办理、审核和审批人不能担任信息维护工作	是
	付款审核人应同付款人相分离	否

表3 控制环节三——奖、助学金业务的授权审批

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
受资助学生经过评审并得到有效的管理	奖学金评审工作要坚持公开、民主、公正的原则。学校相关部门、院系在所有奖学金评定过程中必须进行公示	否
	确定受资助学生的评审标准,学生资格调查、审核和审批的程序,应形成文件形式,便于各部门遵循执行	是
	奖、助学金的审批过程严格按照《××大学本科生资助体系的实施意见》及相关配套文件执行	否
	拟资助学生必须符合申请奖、助学金的申请条件,并经过有效的评定	是
	资格审核过程中,学生成绩、缴费等情况需经过相关部门确认,留有书面文件并签字确认	否
受资助学生经过评审并得到有效的管理	对审核合格的学生名单,学生处登记人员应填写学生信息登记表,依次由学院、学生处、研究生院、财务处等相关部门领导签字审批	否
	对于审批合格的学生名单,由学生处奖学金系统信息维护人员在系统中登记,并在登记表上签字	否
	在审批期间,如拟受资助学生出现违反奖助学金发放要求的情况,相关部门应及时向学生处报告,停止该生奖助学金发放	是
	奖学金已发放,如受资助学生出现违反奖助学金发放要求的情况,相关部门应制定完备的追缴预案	是
	公示期间,学生处、研究生院应确保举报系统通畅	否
	学校有关部门应对奖助学金的审批情况进行评价,抽查审核执行情况	否

续表 3

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
受资助学生经过评审并得到有效的管理	所有受资助学生信息的建立与变更,学生处、研究生院管理人员应填写变更登记表,并经过相关部门审批	否
	所有受资助学生信息的建立与变更,须经相关部门领导审批,并与已审批的信息登记表核对	否
	对于停止发放和需追缴的奖学金,应及时通知奖、助学金系统维护人员,立即在系统中锁定	否
奖、助学金严格按照计划管理	根据上级主管单位和外单位设立奖、助学金情况制定年度奖、助学金计划,由相关部门负责人批准签字	否
	学生处、研究生院根据批准后的奖、助学金计划,按期通知各学院和学生	否
	如奖、助学金计划发生变更应及时进行修订	否
所有奖、助学金活动都有书面文件并经过授权审批	所有审批文件需采用标准化文本	否
	所有提供数据人员、经办人员、审核人员和审批人需签字,部门加盖公章	否
	所有审批文件需留存,并定期清点	是

表 4 控制环节四——付款

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
确保奖、助学金发放金额被准确记录	财务部门会计应将获取的名单与人数、姓名、学号、身份证号、卡号、金额、公章、签字等信息进行审核,并与系统中数据相匹配	否
	如出现不匹配或异常,应查找原因并汇报	是
确保按照规定的程序进行付款结算	相关部门审核签字后的奖、助学金发放单,应到财务处审批,由会计输入财务系统生成会计付款凭证,出纳员在系统内看到生成的会计凭证后才能进行支付	否
	每学期末,财务处应对已发放奖学金情况进行汇总,然后与相关部门数据对账,并向领导汇报	是

表 5 控制环节五——软件系统的使用、维护与管理

关键控制点	执行过程	是否存在控制风险
奖、助学金数据登记、更改经过恰当授权审批及准确的维护	奖、助学金管理人员应定期与系统内数据核对,并打印审批发放情况对照单,与信息维护人员签字确认	否
	奖、助学金管理人员和信息维护人员及相关人员有独立的用户名和密码,只有相关人员有登入的权限	否
	有指定的授权人员每季度对奖、助学金系统用户权限的有效性进行检查,并留存经签字确认的检查报告	是

仍出现为在职人员发放助学金的情况。究其原因,主要是院系审核把关不严,学生在报考填报“录取类别”时存在较大随意性。另外,新生入学后,各院系缺乏档案到校核查上报和定期检查机制,在审核、上报学生档案到校情况

时,存在漏报、误报、瞒报现象,导致学籍库数据不准确。

2. 存在管理疏漏,监督机制不健全。根据规定,该校硕博连读生、提前攻读博士生在取得博士学籍起应停止发放硕士助学金,不能兼得博士和硕士助学金;4+2硕士生和博士生留校任教起应停止发放助学金,但是实际发放中仍存在未按时停止、重复发放的情况。其原因主要在于相关单位对上述学生的学籍管理不规范,人为故意或疏漏致使没有及时有效地对学籍库数据予以清理。

3. 由于经办人员及复核人员操作错误,出现助研津贴挤占助学金的情况。根据该校规定,硕士、博士研究生参加导师科研项目,由导师根据考核情况提供助研津贴,资助额度由导师自定,学校财务处根据导师签发的资助额度,将资助金从其科研经费卡中划至博士生信用卡内。而助学金应专款专用,用于资助硕士、博士生在学校期间的生活费,不得转做他用。经查,存在将部分助研资助额度从助学金支出的情况,主要是由于内部监管存在漏洞,经办人员及复核人员操作错误形成。

五、结束语

综合前文的分析,笔者认为,在高校资助风险审计过程中执行穿行测试,是发现控制风险、揭示资助环节内控缺陷的有效途径。需要注意的是,由于穿行测试涉及的部门较多,工作周期较长,审计人员应保证测试效果的最大化。测试过程和结果必须进行清晰、完整、真实的记录,用作备查。所有控制风险的支持文件必须作为证据保存,达到独立的第三个人可以依赖记录准确无误地重复执行测试过程,并得出同样的测试结论。对测试中发现的异常情况,应当进一步询问和跟踪调查,以判断这些异常情况是否表明被审计对象存在潜在的舞弊行为和控制风险,进而提出改进建议。

主要参考文献

陈尘肇.关于加强转变经济发展方式相关政策执行情况审计监督的思考[J].审计研究,2011(4).

孟宪章.内控评测中穿行测试评估体系的建立和操作[J].经济研究参考,2010(58).

刘永,梁伟玲.内部审计工作规范手册[M].哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2009.

马志宏.高校科研经费管理的全过程跟踪审计[J].财会月刊,2012(29).

张晶.试论有效控制和防范注册会计师审计风险[J].云南财经大学学报,2010(6).

董智汉.发挥高校内审作用 加强科研经费管理[J].审计月刊,2014(6).

秦防修,闵国文.开展中职学校国家助学金审计的创新实践[J].审计月刊,2014(2).

【基金项目】中国教育审计学会 2013~2014 年立项课题(项目编号:JY20130203)