

Analysis on the Prevention of Telecommunication Fraud Risk in SMEs Based on COSO Framework

Shenghao Wang Yang Liu Ming Gao

Jiangsu Sugang Certified Public Accountants (Special General Partnership), Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

With the rapid development of the digital economy, the number of financial fraud cases, led by telecommunications fraud, is increasing rapidly year by year. The number of cases involved is huge, and the losses involved are serious, causing serious damage to individuals and organizations involved. In recent years, due to the low level of management technology and imperfect financial internal control, SMEs are gradually becoming a high incidence area of telecommunications fraud. Based on the COSO framework, this paper analyzes the status quo of internal control management of SMEs in terms of capital, and puts forward suggestions on the construction of internal control of SMEs in terms of preventing the risk of telecommunications fraud.

Keywords

telecommunications fraud; SMEs; COSO framework; financial internal control

基于 COSO 框架的中小企业防范电信诈骗风险探析

王胜浩 刘杨 高明

江苏苏港会计师事务所（特殊普通合伙），中国·江苏南京 210000

摘要

随着数字经济的高速发展，以电信诈骗为首的金融诈骗案犯案量正在逐年激增，涉案数量巨大，涉案损失严重，给涉案个人及组织造成了严重的损害。近年来，中小企业由于存在自身管理技术水平低，财务内控不健全等问题，正逐渐成为电信诈骗犯案的高发区。论文基于COSO框架，通过分析中小企业资金方面内控管理现状，针对中小企业电信诈骗性质，提出中小企业在防范电信诈骗风险方面的财务内控建设意见。

关键词

电信诈骗；中小企业；COSO框架；财务内控

1 引言

近年来，随着数字经济的高速发展，以电信诈骗为首的新型金融诈骗正逐年激增。根据公安部数据显示，截至2022年12月底，全国立案电信诈骗案件数量超过100万起，造成的年经济损失更是超过200亿元。电信诈骗的侵害对象也逐渐由个体或家庭扩大到包括自然人、法人及非法人组织等一切存在货币资金的个体、家庭及组织。中小企业由于自身发展水平限制，风险防控能力弱，财务内控不完善等问题，正逐渐成为电信诈骗团体新的攻击对象^[1]。因此，建立健全财务内控体系，防范电信诈骗风险对于中小企业资金管理具有重要的现实意义。

【作者简介】王胜浩（1972-），男，中国江苏南京人，正高级会计师，中国注册会计师、注册税务师，从事公司治理、CPA审计研究。

2 中小企业电信诈骗性质

分析公安部及各级法院公布的各类中小企业电信诈骗案例以及研究各类已发表文献发现，中小企业电信诈骗普遍具有作案方式集团化、作案团队专业化、作案目标精确化、作案路径相识化、危害程度大及可规避等性质。

2.1 作案方式集团化

分析发现，中小企业电信诈骗均为团伙作案。团伙成员分工明确，各司其职，组织严密，相互配合，形成了从诈骗目标筛选、诈骗方案设计、诈骗方案实施、到最终赃款转移的集团化管理模式，整个诈骗实施过程严谨细致，迹象隐蔽，危害极大。

2.2 作案团队专业化

与普通电信诈骗相比，攻击中小企业的电信诈骗团队普遍专业程度更高，团队中通常拥有具备较为专业的法律、财务及金融背景的专业成员。该类专业成员一般通过专业途径接触到目标企业，在对目标企业进行长期观察，专业筛选后，再进行诈骗方案的专门设计和实施。

2.3 作案目标精确化

被选中实施诈骗的目标企业通常存在内部控制环境较差、管理风格粗放、银行活期存款金额较大及管理层凌驾于内控之上的风险严重等特征。

所有中小企业电信诈骗案件中，均有目标企业的内部员工参与。参与该类电信诈骗的内部员工普遍对企业资金管理流程及管理漏洞极为熟悉，在中小企业电信诈骗实施过程中起着决定性的作用。该类特定人群通常包括出纳、财务部门负责人、企业高管及其他核心管理人员等。

因此，电信诈骗团体主要针对具有上述管理问题的目标企业中的特定人群实施精准诈骗。

2.4 作案路径相似化

研究发现，中小企业电信诈骗中作案路径几乎均是通过突破中小企业出纳、财务部门负责人、企业高管等特定人群防线，欺骗、误导甚至串通该类特定人群违反公司资金管理规定，利用公司内部管理漏洞，实施违规转账或汇款来实现。

2.5 危害程度大且难以补救

企业相较于个人，拥有更多可控制的货币资金。一方面，企业一旦遭受电信诈骗，几乎都会产生巨额损失，少则几十万，多则成百上千万，被盗款项短期内无法追回，甚至可能对企业经营现金流产生致命影响；另一方面，企业在损失产生的情况下，对涉案的内部人员责任认定方面存在较大难度。

劳动关系中，劳动者处于弱势地位，对于劳动者过失责任的认定方面，需要由企业自行承担举证责任。如果无法掌握充分的证据证明劳动者存在故意或者重大过失责任，则需要企业自行承担几乎全部的电信诈骗损失。

2.6 风险存在可规避性

电信诈骗虽然存在很多难以把控的不确定性，但是发生的直接原因却是由于企业内部管理人员违反企业内部控制导致的。因此，只要企业制定了完善的内部控制管理体系，并且所有员工能够严格地执行各项控制活动，该类型的风险在一定程度上是可以规避的。

3 COSO 框架概述

COSO 框架又称 COSO 内部控制整合框架，是由美国管理会计师协会、美国注册会计师协会、内部审计师协会等专业行业协会联合创建的反虚假财务报告委员会于 1992 年制定并发布的。该控制框架一经发布，便在全球范围内得到了广泛的认可和应用。经过 20 余年的发展，COSO 框架得到了进一步的丰富和扩展，并且深度融合了企业风险管理理念。目前的 COSO 框架主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通及内部监督这五个要素构成，根据 COSO 框架建立企业内部控制管理体系能够为企业的经营和管理工作“保驾护航”，合理保证企业战略目标的实现。

4 中小企业资金管理内控现状

4.1 控制环境较差

中小企业受其自身发展水平及规模限制，常见的管理模式为“人情管人”的短视管理模式。在这种短视的管理模式下，企业较为容易形成“任人唯亲”，而非“任人唯贤”的管理基调，该种管理基调又会进一步影响企业的管理理念、经营风格、人力资源政策及实务等，最终导致企业内部普遍存在“管理层凌驾于内部控制之上”“法人人格混同”及内控制度执行流于形式等多重重大风险。

人性的弱点决定了人是环境的产物，在上述控制环境下，部分中小企业高管只会执行，不会思考，虽然挂上高管的头衔，但是管理思维未形成，仍然局限于基层小主管思维，缺乏足够的专业胜任能力，决策主要考虑个人利益，如招聘过程中偏好招与自己有亲属关系或者能给自己带来直接经济利益的员工；管理决策时主要考虑个人便利程度，私设个人账户便于个人消费等。

4.2 风险评估体系未形成

中小企业风险管理过程中比较偏重于个别或部分高管人员的经验主义，未形成与时俱进的、完善的、科学的风险评估体系。

4.3 控制活动不健全

中小企业受其发展水平限制，控制活动缺陷相对较多，此处主要针对资金管理方面的控制活动做相关阐述。中小企业财务部门设置简单，人员配备不充足，往往存在一人身兼多职的现象，出纳或财务人员专业性普遍不够，后期又缺乏专业培训^[2]，通常存在以下风险：

第一，出纳或核心财务人员入职前审查不足。中小企业财务部门出纳或核心财务人员普遍由企业高管亲朋好友介绍、推荐产生，部分出纳人员或核心财务人员甚至为企业高管人员的主要近亲属，上述渠道产生的财务人员往往缺乏足够的专业胜任能力和职业道德。

第二，未实现不相容岗位职责相互分离。部分中小企业出纳人员既办理资金支付又要经管账务处理。更有甚者，存在出纳或个别核心财务人员一人保管收付款所需的全部印章或者网银收付所需的全部 U 盾。

第三，资金申请缺乏必要的审批程序或存在管理层凌驾风险。日常资金管理过程中存在先付款后补单据之类的资金支付形式，资金收付管理未形成成文的管理规定或具体的管理流程，大额资金支付也未实现集体决策和审批，资金管理制度流于形式^[3]。

第四，银行账户管理不合规。未按照有关规定加强银行账户管理，更有甚者，个别中小企业财务部门存在出租、出借账户的现象。

4.4 信息沟通模式待加强

中小企业管理过程中普遍使用的办公系统为 QQ、微信及钉钉等免费办公软件，通常较少采购具有企业特色和针对

企业管理实际需求的企业管理软件。上述免费办公软件沟通效率方面虽然基本能够满足需求，但是使用过程中也存在诸多缺陷，如：安全保密性不够，公司的信息很可能会被外部组织直接获取；员工处理问题公私不分等，间接降低了员工工作效率，且容易造成员工私人信息与公司信息混同，泄露公司信息的同时，更容易让不法分子混入等。

4.5 内部监督体系尚未形成

中小企业往往部门单一，功能混乱。财务审批和资金管理等方面的工作往往缺乏监督，普遍未形成系统的内部监督体系^[3]。

5 中小企业电信诈骗防范机制建立

根据中小企业电信诈骗性质及中小企业资金管理内控现状，不难发现中小企业遭受电信诈骗危害的根本原因在于自身内控管理存在漏洞，为此文章基于 COSO 五要素，提出以下防范建议。

5.1 提升风险管理意识，优化内部控制环境

中小企业应努力加强高管成员风险管理意识，提升高管人员整体的专业胜任能力和职业道德。在企业范围内摒弃“人情管人”的短视管理理念，努力打造“制度管人，流程管事，文化管心”的管理理念，积极营造“任人唯贤”的管理基调，严格治理管理层凌驾及法人人格混同问题，形成管理层带头遵守公司规章制度的管理氛围^[4]。空穴来风，未必无因，只有高管团队整体素质得到提升，企业的控制环境才能得到根本意义上的改善，企业管理水平才能得到本质的提高。

与此同时，应在企业层面建立责任追究制度。明确高管职责分工，实施责任追究，坚持“谁主管、谁负责”的原则，避免管理活动中存在因职责不清产生的推诿问题。

5.2 定期进行风险评估

中小企业要建立健全以风险管理为导向的内控评估体系，要将风险管理的要求嵌入资金管理流程中，定期或不定期地对企业资金管控方面的风险进行评估，为制定有效资金管理风险应对措施奠定基础。

5.3 强化关键控制环节及控制举措

第一，建立健全的货币资金管理岗位责任制。企业应当合理设置财务部门岗位，禁止由一人办理货币资金业务的全过程，禁止一人保管收付款全部印章，禁止一人保管网银操作的全部 U 盾及密码。

第二，加强出纳及核心财务人员管理。企业应在聘用出纳及核心财务人员之前，应当对其职业道德和专业胜任能力进行必要的调查，确保其具备必要的职业道德水平和业务能力。同时，企业在日常管理活动中应当注重对该类特定人员职业道德的培养和监督，防止该类特定人员思想松懈和滑坡^[5]。

第三，建立健全资金授权制度和审批制度。企业应明

确审批人对货币资金的授权批准方式、额度、程序及责任。规定资金经办人员的职责范围和工作标准，禁止超规定、超权限办理资金审批，遇到大额资金支付审批还应当实行集体决策。

第四，加强银行账户控制。企业财务部门应严格按照公司的管理规定，办理公司账户的开立、变更及注销手续，禁止出租、出借本单位银行账号。设置银行账户最高审核权限，目前银行账户最高审核权限为三级授权，应分别将上述三级审核权限授权于三位不同的财务人员进行管理，定期要求授权财务人员变更 U 盾密码，同时开通银行账户短信提醒功能，最大程度上保障银行账户的资金安全。

第五，加强财务部门安全防护措施。财务部门作为电信诈骗的首要攻击部门，安全措施一定要得到保障。负责保管重要印鉴、单据、网银 U 盾的财务人员应配备单独的保险柜。同时，财务部门应当安装防盗门、视频监控、紧急报警等安防设施。

第六，加强对私打款的风险防范意识。电信诈骗通常均是通过私人账户进行赃款转取，财务人员在处理收款方为私人账户的大额转账业务时，一定要严格谨慎，充分核实其合理的商业理由及支撑单据。

第七，积极落实追责制度。企业一旦发生电信诈骗情况，必须第一时间成立独立的调查小组，严格执行“回避制度”，对该舞弊行为进行调查取证，按照相关制度和法律规定，落实责任到人，追究相关人员的个人赔偿责任。

第八，经常性地组织防电信诈骗宣传。企业应当定期对企业管理层，财务部门工作人员进行防诈骗培训工作，通过各类电诈案例分享让企业员工了解到电信诈骗的作案方式、作案套路及作案后果，强化企业员工防电诈意识。

第九，银行账户异常转账情况处理。财务部门一旦发现企业账户存在异常转账情况，应在第一时间与公司管理层及开户行银行取得联系，确认是异常违规转账情况后，要立即对违规转账账户做冻结处理，并打 110 进行报警。

5.4 优化信息沟通

电信网络作为电信诈骗的主要渠道和途径，优化企业信息沟通渠道的重要性不言而喻。中小企业首先应做好计算机及网络的网络安全管理工作，定期或不定期对全单位的计算机及网络进行风险排查，安装防火墙和杀毒软件。根据企业自身需求采购或者研发符合自身企业实际管理需求的办公系统，所有信息沟通均应在企业规定的办公系统中进行，形成沟通有痕迹、有记录的安全沟通模式。

5.5 建立内部监督体系

充分发挥内部监督作用。企业应当给予内审部门或内审人员必要的独立性，充分发挥内部审计的专业优势，通过内审部门对企业进行定期及不定期的监督和评价，降低并防范企业内部管理风险。

第一，定期对公司资金管理风险进行监控。货币资金

管理作为企业风险管理的重要环节，某种程度上决定着企业的生死存亡，企业内审部门应加强该方面的风险监控，并及时做出客观评价。

第二，强化货币资金核查。财务部门应当定期或不定期地指定不办理资金业务的财务人员对企业范围内的货币资金进行严格审查和核实，做到账实相符，针对账实不符的情况必须及时向上汇报，并查明原因。

第三，强化银行账户管理监督。财务部门应当定期对银行账户授权人员进行督导、检查，强调网银U盾管理的重要性。

第四，落实企业计算机及网络安全排查工作。中小企业安全方面的职能部门应当定期或不定期对企业QQ群、微信群等信息沟通群组进行风险排查，核实群组成员真实信息，确认群主真实身份，谨防不法分子混入及黑客入侵。

6 结语

电信诈骗随时代而生，是客观存在的。中小企业电信

诈骗的根本原因在于企业管理存在漏洞。管理的本质是为了防范公司的内部风险，日常管理活动中，通过建立有效的内控体系，实施有效的风险管理措施，中小企业完全有能力应对通常情况下的电信诈骗风险，并能够将其有效降低，减少或避免企业由此产生的损失。

参考文献

- [1] 史皓友.法制中国背景下电信诈骗的发展变化及防控研究[C]//“决策论坛——地方公共决策镜鉴学术研讨会”论文集(下),2016.
- [2] 何培育,林颖,张珂.社会治理视野下电信诈骗防范协同机制研究[J].重庆理工大学学报:社会科学,2018,32(3):10.
- [3] 林伟纯.内部控制视角下企业防范电信诈骗风险探析[J].会计师,2018(4):2.
- [4] 关于防范和打击电信诈骗犯罪的通告[Z].2021(12).
- [5] 李楠,但丹,孙薇.浅析企业财务风险控制管理[J].企业导报,2011(15):2.