

虚假会计报表审计方法论

文/罗剑 罗卫

自从资产的经营权和所有权分离以来,会计信息造假层出不穷,屡禁不止,如国内的蓝天股份、琼民源、银广夏,长安股份,国外的安然事件、施乐公司舞弊案等等,这一现象严重危害了投资者的利益,扰乱了社会经济秩序,更不利于构建和谐社会。究其原因,学术界基本认同有两方面的原因,一是内在的原因,如相关利益关系人利益驱使,致使会计人员人为舞弊,或者是由于会计人员素质较低,导致会计报表出现重大差错;二是外在的原因,如政府监管不力,会计方法可选择性、会计准则的不完善以及在会计实务处理中需要过多的职业判断等,也使会计造假有机可乘,在操作中选取对自己有利的方法,使会计信息失真不可避免,注册会计师法律责任加大。虽然审计理论经历了账表基础审计,制度基础审计、传统风险审计、现代风险审计的不断演变阶段,审计方法不断创新和发展,然而由于舞弊手段的不断新颖化、复杂化、更加的隐蔽化等特点,使审计舞弊行为防不胜防,审计失败依然不断发生,安然事件的发生就说明了即使运用最先进的风险导向审计理论方法进行审计依然存在审计风险。而我国目前还不完全具备使用这种审计方法进行审计的条件,同时随着入世,国际四大会计事务所的介入,我国会计师事务所在规模小、经济实力差、技术方法落后、人员素质不高的情况下,还得参与竞争,这无疑加大了入世后我国会计师事务所的竞争压力和难度,在这种情况下就更应该坚持谨慎性原则,兼顾成本效益原则,在审计技术、审计环境、审计条件相对落后的情况下,寻找、探索出更适合我国国情的虚假会计报表审计的高效率、低成本的审计方法和对策,并逐渐与国际方法接轨,使我国会计师事务所在与国外事务所抗衡中各具优势、各具特色,立于不败之地,促进我国审计行业的发展,补充、完善并创新我国审计准则和制度。

一、常见的舞弊手段

1、瞒报利润:企业管理者瞒报利润一般有两种目的,一是偷税漏税,通常通过增加成本、费用来人为抵减利润,包括财务费用、营业费用、管理费用,具体表现为虚开发票增加费用,发出成本计价时不按规定的方法计价,将资本性投入费用化而不是资本化,多计折旧,多计算当期摊销费用,或者将收入计入往来账项,如应付账款、应付福利费、其他应付款,再通过以还款为借口的的方式提出这部分收入挪作他用,并冲销往来账项。另一个目的是为以后企业编制会计报表留有余地,通常隐瞒一部分收入,将应该记入当期的收入不记入当期而是计入下一个会计期间,以保证报表上的利润稳步增长。

2、虚报利润:通过虚增资产调节利润,如虚增应收账款;提前确认销售收入,混淆会计期间;隐瞒费用,少计成本,发出成本计价违背会计准则;对待摊费用和预提费用的处理不按规定方法处理该摊销的不摊销,该预提的不提,少计费用;对固定资产的折旧方法处理不当,任意调节利润;销售退回不作处理,或者虚开当期销售发票,虚增收入,并于次年以退货为名开红字发票冲销;将其他收入作为主营业务收入入账;将费用不计入期间费用处理而是作为递延资产达到降低费用虚增利润的目的。

3、漏列负债、虚列负债,常见的主要是漏列负债,或低估负债,少计提利息,不按实际发生的负债金额入账,人为降低资产负债比率、流动比率、速动比率、现金比率或者将长期借款列为短期借款等手段来粉饰财务报表,虚增企业的偿债能力。

4、人为抬高企业资本周转能力。资本周转能力是企业有效利用其经济资源或资本,保证生产经营正常运转的能力,主要反映企业使用其经济资源的效率及有效性。企业往往通过调节应收账款周转率、存货周转率、现金周转率、固定资产周转率等等提高现金的存量和流量,以达到不正当目的。

5、实收资本造假。实收资本或股本,是反映投资者所有者权益的账户,我国相关法律对经营各种业务的公司的注册资本都作了最低限度的规定,为了保障各相关利益人的权益,相关部门还需对此进行验资。在实际工作中,投资者投入的注册资本没有按规定的章程缴足,以实物资本投资的资本未按评估或双方协议价入账,入账金额不正确,现金投入的资本根本未存入银行,外币投入的资本不按规定的汇率折算,随意抽逃或虚增注册资本。

二、审计方法探讨:

1、结合审阅法、比较法,充分运用分析性复核。分析程序是20世纪70年代逐步发展起来的审计方法,在账项基础审计和制度基础审计中,更加重视的是资产盘点表、函证回函、银行对账单等实物证据和书面证据,而对于分析性复核一般视为证明力较弱的“软证据”,使用相对较少,直至1978年美国注册会计师协会(AICPA)颁布的审计准则公告,才正式建议使用分析程序。可见分

析程序和方法越来越受到重视。

审阅法一直是目前审计中常用的方法，通过对会计报表总账、明细账及其他经济资料的审阅，易于发现会计报表中显见的重大的舞弊行为，而审计分析性复核有益于发现审阅法不易发现的、隐藏的异常交易或变动以及舞弊行为，再结合比较法进行横向、纵向比较，甚至更有益于揭示企业内部更深层次的管理问题。不仅可以减少审计风险还可以为管理决策提供深入的管理建议。如当一个企业在一定时期其销售利润率处于稳定增长趋势，可是资本金利率却在下降，就很值得分析，说明了利润的增长有可能是建立在扩大了企业的规模基础之上的，会计利润增加了可是却忽视了资本金成本，企业效益并没有得到提高，反过来就应该查找原因；或者企业利润的增长是否是虚增了收入？或者在存货计价、成本核算方法上违反了会计准则任意调减了成本？还是由于资本金利率下降是由于管理决策错误或者其他方面的原因。

同时还应注意利用各类会计报表的钩稽关系和账户的相互联系进行比较。

2、结合当时的经济情况、经济形势，对会计报表披露的信息进行审计。由于各种利益的驱使，以及为了达到各种目的会计报表的舞弊手段也在不断推陈出新，有时仅仅通过技术方法纯粹仅在会计报表数字层面上审计也难免有局限性，比如会计报表各余额看似合理，且各报表之间的钩稽关系也没有问题，就很难查出造假行为，这时如果结合当时的经济形势，如物价变动情况，本行业在当期的发展、衰退情况及其它非会计信息进行分析，也许会有意想不到的收获。如长安股份公司对2002年的会计报表中利润大幅度增长的解释之一是公司深入实施了成本工程，并且配套零部件价格降低，导致成本降低，而事实上是当年钢材、轮胎价格大幅上升，因此有力地驳斥了由于物价因素导致当期生产成本减少从而导致利润猛增的结论

3采用询问法。审计人员对有关人员进行询问是发现舞弊行为的重要途径。任何舞弊行为都会有蛛丝马迹，但审计技术方法往往是对以往的审计经验的总结和归纳，就是说审计方法可能滞后于舞弊手段，东方电子审计失败就是一个典型例子，东方电子改变了惯用的利用增加资产虚增利润的舞弊手段，而将投资收益洗成主营收益，并不增加资产，这在舞弊手段上具有创新性，如果审计人员依然沿用以前的习惯方法就很难查出问题，如果在审计过程中积极使用询问法，广范进行调查，有意无意地扩大调查范围，并注意对不同层次的对象询问，不仅对有关财会、业务人员询问，同时对公司其他高级、中级、低层管理人员或者有关业务单位进行询问，并注意询问的技巧和方法，把握对方的心理特点，也许会有新的发现。

6、强化风险意识，深入了解被审计单位极其环境，以风险决定实质性测试。目前我国审计行业要全面的开展风险导向审计是不现实的，但可以建立风险意识。账项基础审计是完全依赖于实质性测试，即会计报表余额的测试，是对会计报表、记账凭证、原始凭证等之间的核对，“一条龙”造假基本能做到账账相符、账证相符、账表相符，所以实质性测试基本失灵。制度基础审计与账项审计基础审计相比增加了对被审计单位内部控制的测试和了解，但在高层管理者传统舞弊的情况下，很多时候是绕过内部控制舞弊，所以对内部控制测试后的审计基本也是无效的。如果引入风险概念，对被审计单位从战略管理、战略目标、计划上、从整个公司的营运上进行风险识别和评估，以确定被审计单位可能会在那些方面舞弊，概率大小如何，确定审计范围和审计证据收集的数量，有针对性、有目的的进行审计。往往能达到事半功倍的效果。

综上所述，面对日益复杂多变的竞争环境，我国审计行业只有强化风险意识，深入了解被审计单位，多询问，多运用分析性复核方法，不仅对会计资料进行审计同时还应该结合非会计资料进行深入细致的调查了解，在方法和技术上逐渐与国际接轨，不断探索总结，才能在激烈的竞争独树一帜，立于不败之地。

(作者单位：罗剑/重庆科技学院管理学院；罗卫/重庆工业管理学院)

相关链接

[会计职业判断能力的培养](#)
[虚假会计报表审计方法论](#)
[浅谈企业财务管理目标](#)
[浅析新会计准则的经济后果](#)
[关于会计人员职业道德的思考](#)
[新会计准则实施对企业的影响](#)
[论新会计准则中的谨慎性原则](#)
[对电网建设财务管理目标的思考](#)
[风险管理审计与企业财务核心能力的提升](#)

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：(010) 65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心