

## 学会书刊

## 书刊简介

审计刊物第一期

审计刊物第二期

审计刊物第三期

审计刊物第四期

## 从几个审计案例揭示假账的审计技巧——张立新 赵保辉

2007年1月12日

无论是上市公司、国有企业，还是民营企业为了完成企业业绩考核指标、维持或提升股价、增资配股、获取贷款、保住上市资格、逃避税收等目的，往往用尽各种手段编制对自己有利的账簿。如何高效率的揭示这种现象常常使广大审计人员感到困惑。本文结合实际经验，从几个财务舞弊案例的审计过程谈审计技巧，为审计人员提供一些参考。

## 一、从资金与往来账户审计入手

## 案例一：通过资金账户借贷方对应关系揭示假账

**审计事实：**审计人员在对A公司某年度财务报告进行审计时发现3月有连续6张凭证记录现金销售收入628.766万元，而当月有张凭证记录该公司以现金购买原材料金额也是628.766万元。同时对银行存款进行审计时还发现4月该公司销售商品收入465万元，当月收到银行存款465万元，7月以付材料款名义转出银行存款465万元。11月有张凭证公司付控股股东B公司资金占用费250万元，12月有张凭证付B公司资金占用费170万元，11月有张凭证收货款250万元，12月有两张凭证分别收到货款120万元、50万元共170万元。

**审计过程：**审计人员在浏览A公司现金日记账时发现，该公司现金交易频繁，引起审计人员关注，特别是3月现金借贷方发生额尾数相等，经核对发现上述大额购销相等现象。现金日记账的现象引起审计人员怀疑，仔细审阅银行存款日记账进一步印证怀疑。审计人员进一步实施其他审计程序，证实该公司收入核算中存在重大不实现象。

**案例启示：**对大额现金交易频繁的情况应保持职业谨慎，特别是对借贷方一进一出的现象更应高度怀疑。

## 案例二：通过资金来源揭示假账

**审计事实：**审计人员在对A公司某年度财务报告进行审计时发现，7月份A公司分别向B、C两厂以1600元/吨的价格购进4000吨、6000吨某产品。12月初A公司又以比进价高50%的价格即2400元/吨把该产品全部销售给D厂，该笔交易只用了10天就钱货两清，产生毛利800万元，占当年利润总额的80%。审计人员认为该交易对公司业绩影响重大，交易价格的公允性及交易的真实性值得怀疑。为消除疑问，审计人员除执行正常审计程序外，还实施了如下审计程序：分别向B、C、D三个厂函证交易的真实性得到了确认。E公司拟收购A公司，A公司该年度的经营业绩引起了E公司的重视，聘请审计人员对其展开专项调查。

**审计过程：**新的审计人员首先对交易背景进行了分析，A公司管理层存在为提高收购价格而粉饰经营业绩的内在动机，如此大额交易在短期内钱货两清不符合国内商业惯例，对此交易的真实性应予以高度怀疑。新的审计人员首先调查了B、C、D厂与A公司的关系，发现A公司大股东F公司于当年11月、12月分别收购了B厂、C厂，并于当年12月与D厂签订了股权收购协议，A、B、C、D、F企业间存在关联关系，这笔交易很可能是在F公司操纵下的虚假交易，关键是如何证实这一怀疑呢？审计人员仔细审阅核对了销售收款的进账单，发现其中一笔款项的付款人账号系F公司的账号，可以证实F公司参与了此交易。A公司与B、C公司的购货协议规定，商品运输由A公司负责，但A公司无法提供运输协议或运费支付凭证。通过以上程序，基本可以判断该交易不可信。

**案例启示：**对重大交易保持应有的职业谨慎非常必要，不仅要分析是否有作假动机，还要分析这种交易是否符合一般商业惯例，交易各方是否存在利害关系。应警惕在大股东操办的虚假业绩，往往是大股东为体现资金流提供“方便”，欲盖弥彰。

## 案例三：通过往来款审计揭露重大资产不实

**审计事实：**审计人员在对A公司会计报表进行审计时发现，A公司所属各分公司、公司本部之间内部应收、应付挂账科目较多，往来频繁，核算较乱，经核对存在重大差异，汇总后的借方差异为2000万元。通过检查后发现，差异原因为A公司与控股股东B公司多年来的资金往来形成，出现这一状况的后果是（1）如果差异金额是支付给了B公司，B公司能否确认；（2）即使B公司确认，如果其经营状况不佳，无法收回，也将形成巨额损失。对上述情况，以前的审计人员未予充分关注和揭示，后来B公司将股权转让给了C公司，使C公司蒙受巨大损失。

**审计过程：**审计人员在对A公司进行审计时，发现其内部往来较乱，即将内部往来作为审计的重点，安排经验较丰富的审计人员对内部往来进行了梳理，整理出了差异金额。审计人员将内部往来差异结果提交公司管理层，讨论差异原因及处理方法。公司清理后认为，差异原因是支付B公司资金而错记在公司内部单位账上，应向B公司收取。审计人员认为，差异原因应首先由B公司确认，然后视B公司财务状况和还款计划计提坏账准备。

**案例启示：**往来款的审计常常不受重视而分派给初级审计人员，分一下账龄、发几个函证、抽若干凭证，就万事大吉了。实际上，往来款的审计往往很重要，常见的问题有：以费用挂账、潜亏挂账、投资挂账、收入挂账等人为调节损益，股东出资不实挂账、内部单方挂账等导致净资产不实，更有甚者，有些不明往来可能隐含经济犯罪。

## 二、充分利用非会计信息

## 案例一：从审阅会议纪要等资料入手揭示财务舞弊

**审计事实：**审计人员在对A公司进行审计时发现A公司成立初期半年多的收入700万元没有入账，公司财务人员未向报表使用人披露。

**审计过程：**审计人员在对A公司进行审计时，发现A公司于X年成立，从(X+2)年开始核算损益，所有会计档案也从(X+2)年开始，公司财务人员也称公司于(X+2)年投产，但无书面证据表明准确投产日期。审计人员为消除疑问，向公司索要所有生产记

如，企业对财务人员公司于(X+2)年授)，但无书面证据表明准确日期。审计人员为排除疑问，向公司索要所有生产记录，公司只提供了(X+2)年以后的资料，审计人员向办公室负责人索要公司成立以来的所有董事会会议纪要，在(X+2)年初某日的董事会会议纪要中记载“公司于(X+1)年某月某日报产，当年产量×××。当审计人员拿到证据董事会纪要后，再向财务人员交涉时，财务人员不得不承认事实，并顺利提供了其他资料。

案例启示：董事会会议纪要、总经理办公会议记录等文件是记载企业生产、经营、管理等活动的重要文件，通过查阅这些文件，并与财务记录核对，往往能发现财务造假的蛛丝马迹。

案例二：从核对生产统计资料入手揭示系统造假案

审计事实：审计人员在对A公司某年度会计报表进行审计时，测试了原材料、产成品出库计价正确，复核了数月产成品成本计算单无误，对生成本及销售成本倒轧核对一致，毛利率正常。审计人员在核对A公司产成品成本计算单中产成品数量与生产车间的生产报表中产成品数量时，却发现存在重大差异。通过追查时，发现该公司存在虚假采购、虚假销售情况，虚增利润达50%。

审计过程：当审计人员发现生产统计资料与成本计算单中的数据不一致时，高度重视。因为生产统计资料来源于生产车间，未经财务人员加工，审计人员又向质检中心、产成品库索取了产品数据资料，印证了与生产统计资料一致，公司造假可能性较大。审计人员抽查材料采购真实性发现部分凭证中作为原材料入库原始凭证的质量验收单一式四联根本没有拆开，在抽查运费结算凭证时发现部分运费结算单一式五联没有拆开，且没有经过运输司机手的痕迹，此项业务均登记在明细账的最后几行，似乎会计人员有意留下“马脚”。审计人员继续追查销售情况发现部分销货款并非来源于销货发票所注明的单位，而是来源于大股东或大股东所控制的公司，尚挂应收账款的函证确认异常顺利。种种迹象表明A公司存在重大造假嫌疑，审计人员取得充分证据后与公司高管人员交涉，公司不得不承认作假并立即纠正。

案例启示：审计人员在A公司审计中没有轻信经过精心包装的会计账面资料，而是保持了足够的职业谨慎和职业敏感，充分利用非会计信息，发现迹象穷追不舍，最终揭穿了造假行为，避免了审计风险。

目前，我国企业特别是上市公司的会计造假现象屡禁不止，甚至可以用“造假成风”形容，审计人员在审计过程中必须认真执行审计程序，保持高度的职业谨慎，巧妙利用各种信息，才能不被账面数字所迷惑。

作者单位：中原油田审计中心

中国机械装备(集团)公司

打印

关闭