

财务报表舞弊审计探析

2011-08-10 18:06:17

周雅琳 李丽娜

(西南财经大学, 四川 成都611130)

【摘要】文章以现代风险导向审计模式为平台,就财务报表舞弊审计手段进行探析,总结一套以风险导向审计理念为指导的财务报表舞弊审计方法,并就应对财务报表舞弊提出一些应对措施。

【关键词】现代风险导向审计 财务报表舞弊 风险识别与评估

财务报表舞弊是被审计单位的管理层、治理层、员工或第三方使用欺骗手段获取不当或非法利益的行为。而现代风险导向审计强调以识别和判断财务报表舞弊风险为切入点,重视财务报表重大错报风险,重视从财务报表之外获取审计证据,以防范被审计单位的财务报表舞弊。

一、财务报表舞弊产生原因

在我国,财务报表舞弊产生的内部原因主要包括会计信息的不对称、利益驱动以及外界压力等。企业所处的外部制约环境的欠缺是财务报表舞弊产生的外部原因,具体表现在法制建设尚不健全、法律责任的缺陷使舞弊者有恃无恐、注册会计师审计质量低下等。

二、财务报表舞弊手段的分析

从理论上来说,舞弊最终必然要通过财务报表体现出来,掩盖舞弊也就是掩盖真实的财务报表。

(一) 收入确认财务报表舞弊

1. 提前和推迟确认收入。收入确认在实务上因为一个时期的特性而被企业管理当局广泛操纵,企业通过交易安排,很容易地人为创造销售收入。

2. 通过虚构客户虚增收入。上市公司通过伪造顾客订单、发运凭证和销售合同,开具销售发票等手段来虚拟销售对象及交易;或虽以真实客户为基础,但在原销售业务的基础上人为扩大销售数量,使公司确认的收入远远大于实际销售收入。

3. 添塞分销渠道。由于大部分商品都要通过分销商销售给最终用户,生产商或批发商为了增加账面销售收入,不管分销商的实际需要,提前发货并确认收入,将大量存货转移至分销商。

(二) 关联交易财务报表舞弊

1. 利用关联交易协议定价的弹性来调节上市公司利润,不少上市公司正是利用协议定价的灵活性进行利润包装。

2. 将有关费用向关联公司转嫁,一些上市公司往往通过改变费用分摊的方式和标准来提高公司的利润。其母公司主要通过承担上市公司的管理费用、广告费用、离退休人员费用或是将上市公司以前年度缴纳的有关费用退回等手段来粉饰上市公司财务报表。

3. 通过不合理的股权转让、资产置换和关联方转让等粉饰经营业绩。上市公司的母公司或大股东往往运用一种看似公平的资产交易将自己的资产转移给上市公司,以求保住上市公司的上市资格或高盈利形象。

(三) 不当会计政策和会计估计财务报表舞弊

上市公司滥用会计估计操纵利润的主要手段是对大量运用专业判断的资产减值准备的计提和冲销。一般情况下,那些连续微盈且近期有再融资目标的上市公司经常计提不足,以低比率进行坏账估计和存货跌价估计;那些业绩较好但不稳定的上市公司,则在盈利上升时多计提减值准备,盈利下滑时再将减值准备冲回,用以平滑各年间利润;那些亏损、处于退市边缘的上市公司,对于资产减值准备平时该提不提或极少计提。

三、现代风险导向审计模式下的财务报表舞弊审计的应对措施

现代风险导向审计的核心是深入了解被审计单位、严格风险评估及强化风险评估对审计程序的指导作用。

（一）保持职业怀疑态度

我国新审计准则规定：注册会计师应当在整个审计过程中以职业怀疑态度计划和实施审计工作，充分考虑由于舞弊导致财务报表发生重大错报的可能性，而不应依赖以往审计中对管理层、治理层诚信形成的判断。

（二）财务报表舞弊的风险识别与评估

1. 了解被审计单位及其环境，考虑舞弊风险因素。主要包括：①行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素；②被审计单位的性质；③被审计单位对会计政策的选择和运用；④被审计单位的目标、战略以及相关经营风险；⑤被审计单位财务业绩的衡量和评价；⑥被审计单位的内部控制。

2. 与管理层、治理层沟通并获取管理层声明。管理层有责任在治理层的监督下建立良好的控制环境，并对可能导致财务报表发生重大错报的风险实施管理。

3. 注重对内部控制的分析。审计人员在评价内部控制时，要考虑客户内部控制的设计是否合理、适当，是否能防止、发现和纠正舞弊行为；另外审计人员应采取一定的控制测试方法来测试内部控制是否得到有效地执行。

4. 注重分析性复核应用。分析性复核从整体角度对客户提供的各种具有内在勾稽关系的数据进行对比分析，有助于发现重大误差。

（三）详细记录审计工作底稿和谨慎出具审计报告

审计工作底稿提供充分、适当的记录，是注册会计师形成审计结论，发表审计意见的直接依据。及时编制审计工作底稿有助于提高审计工作的质量，便于在出具审计报告之前，对取得的审计证据和得出的审计结论进行有效复核和评价。最后，通过项目质量复核，谨慎出具相关审计报告。

现代风险导向审计模式为财务报表审计，特别是财务报表舞弊审计提供了一个比较有效的方法，但是要切实杜绝财务报表舞弊还尚需各方面给予足够的重视。

参考文献

[1] 吕先镛. 审计（第二版）[M]. 成都：西南财经大学出版社，2006.

[2] 陈欣. 财务报表舞弊审计相关问题研究[D]. 大连：东北财经大学，2007.

[3] 杨晓丽. 财务报表审计中对舞弊的关注[D]. 大连：东北财经大学，2007.

[4] 柏春华 关鑫. 现代风险导向审计识别财务舞弊的优势[J]. 财会研究，2008（10）.

作者简介：周雅琳（1985-），女，汉，广西桂林人，现就读于西南财经大学会计学院硕士研究生，研究方向为：财务管理；李丽娜（1986-），女，汉族，湖南娄底人，现就读于西南财经大学会计学院，研究方向为：会计。

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社

网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部

社址：昆明市正义路69号

电子邮箱：yndsjr@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464

版权所有 未经许可不得复制或建立镜像

电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3