

文章编号: 1007-2985(2010)02-0125-04

# 财务报表粉饰行为的识别及其防范<sup>\*</sup>

梁 琳

(东莞理工学院财务处, 广东 东莞 523808)

**摘 要:** 出于种种经济和政治目的考虑, 财务报表粉饰行为在上市公司中相当普遍, 在分析了相关研究资料的基础上, 本文对会计报表粉饰的动机、类型和常见手段进行了综合分析, 并主要就财务报表粉饰行为的识别方法和防范措施进行了一些探讨。

**关键词:** 财务报表粉饰; 识别; 防范

中图分类号: F231.5

文献标识码: A

会计报表粉饰是指上市公司为了自身利益, 采用编造、变造、伪造等手段编制会计报表, 向资本市场进行的有目的、有意图的虚假会计报表信息的传递, 是一种人为的会计操纵。在我国, 粉饰会计报表的行为也相当普遍。纵览我国资本市场中的会计报表粉饰行为, 几乎都是为了隐瞒真实信息, 掩饰企业的财务状况、经营业绩及现金流量, 向投资者传递所谓的“利好”消息。它不仅误导投资者和债权人, 使他们根据失实的财务信息作出错误的判断和决策, 而且导致政府监管部门不能及时发现、防范和化解企业集团和金融机构的财务风险。鉴于此, 需要对财务报表粉饰行为进行及时的识别和防范。

## 1 财务报表粉饰的基本内容

### 1.1 会计报表粉饰的动机

1) 为了业绩考核而粉饰会计报表。企业的经营业绩, 其考核办法一般以财务指标为基础, 如利润(或扭亏)计划的完成情况、投资回报率、产值、销售收入、国有资产保值增值率、资产周转率、销售利润率等, 均是经营业绩的重要考核指标。而这些财务指标的计算都涉及到会计数据。除了内部考核外, 外部考核如行业排行榜, 主要也是根据销售收入、资产总额、利润总额来确定的经营业绩的考核。为了在经营业绩上多得分, 企业就有可能对其会计报表进行包装、粉饰。可见, 基于业绩考核而粉饰会计报表是最常见的动机。

2) 为了获取信贷资金和商业信用而粉饰会计报表。在我国, 企业普遍面临资金紧缺局面而负债经营, 企业可以发挥财务杠杆的功效, 为了筹集资金不惜采用会计报表粉饰的办法以使会计报表符合债权人的要求。因此, 为获得金融机构的信贷资金或其他供应商的商业信用, 经营业绩欠佳、财务状况不健全的企业, 难免要对其会计报表修饰打扮一番。

3) 为了发行股票而粉饰会计报表。为了多募集资金, 塑造优良业绩的形象, 企业在设计股改方案时往往对会计报表进行粉饰。在后续发行情况下, 要符合配股条件, 企业最近 3 年的净资产收益率每年必须在 10% 以上, 因此, 10% 的配股已成为上市公司的“生命线”。由此可见, 为配股而粉饰会计报表的动机具有很大的诱惑性。

4) 为了减少纳税而粉饰会计报表。所得税是在会计利润的基础上, 通过纳税调整, 将会计利润调整为

\* 收稿日期: 2009 12 10

作者简介: 梁琳(1964), 女, 河南平顶山人, 东莞理工学院财务处注册税务师, 主要从事税收财会研究。

应纳税所得额,再乘以适用的所得税率而得出的。因此,基于偷税、漏税、减少或推迟纳税等目的,企业往往对会计报表进行粉饰。当然,也有少数国有企业和上市公司,基于资金筹措和操纵股价的目的,有时甚至不惜虚构利润,多交所得税,以“证明”其盈利能力。

5) 为了政治目的而粉饰会计报表。我国上市公司中绝大多数是国有企业改制上市,政府对这些企业领导的任免、奖惩仍有实权,创造良好经营业绩成为这些公司领导人的主要任务,而能否完成这些任务及完成好坏直接决定着他们自身的经济利益,如年薪、奖金等,也决定着他们的政治前途,从而出现“官生数字,数字出官”的现象。

6) 为推卸责任而粉饰会计报表。主要表现为:(1) 更换高级管理人员时进行的离任审计,一般会暴露出许多问题,新任高管就任当年,为明确责任或推卸责任,往往大刀阔斧地对陈年老账进行清理;(2) 会计准则、会计制度发生重大变化时,可能诱发上市公司粉饰会计报表,提前消化潜亏,并将责任归咎于新的会计准则和会计制度;(3) 发生自然灾害或高级管理人员卷入经济案件时,企业也很可能粉饰会计报表。

## 1.2 会计报表粉饰的常见手段

1) 利用资产重组调节利润。资产重组是企业为了优化资本结构、调整产业结构、完成战略转移等目的而实施的资产置换和股权置换。然而,资产重组现已被广为滥用,以至提起资产重组,人们立即联想到做假账。近年来,在一些企业中,特别是在上市公司中,资产重组确实被广泛用于粉饰会计报表。不难发现,许多上市公司扭亏为盈的秘诀在于资产重组。典型做法是:(1) 借助关联交易,由非上市的国有企业以优质资产置换上市公司的劣质资产;(2) 由非上市的国有企业将盈利能力较高的下属企业廉价出售给上市公司;(3) 由上市公司将一些闲置资产高价出售给非上市的国有企业。

资产重组往往具有使上市公司一夜之间扭亏为盈的神奇功效,其“秘方”:一是利用时间差,如在会计年度即将结束前进行重大的资产买卖,确认暴利;二是不等价交换,即借助关联交易,在上市公司和非上市的母公司之间进行“以垃圾换黄金”的利润转移。

2) 利用关联交易调节利润。利用关联交易调节利润的主要方式包括:(1) 虚构经济业务,人为抬高上市公司业务和效益;(2) 采用大大高于或低于市场价格的方式,进行购销活动、资产置换和股权置换;(3) 以旱涝保收的方式委托经营或受托经营,抬高上市公司经营业绩;(4) 以低息或高息发生资金往来,调节财务费用;(5) 以收取或支付管理费、或分摊共同费用调节利润。

利用关联交易调节利润的最大特点是,亏损大户可在一夜之间变成盈利大户,且关联交易的利润大都体现为“其他业务利润”、“投资收益”或“营业外收入”。但上市公司利用关联交易赚取的“横财”,往往带有间发性,通常并不意味着上市公司的盈利能力发生实质性的变化。利用关联交易调节利润的另一个特点是,交易的结果是非上市的国有企业的利润转移到上市公司,导致国有资产的流失。

3) 利用虚拟资产调节利润。所谓虚拟资产,是指已经实际发生的费用或损失,但由于企业缺乏承受能力而暂时挂列为待摊费用、递延资产、待处理流动资产损失和待处理固定资产损失等资产科目。利用虚拟资产科目作为“蓄水池”,不及时确认、少摊销已经发生的费用和损失,也是国有企业和上市公司粉饰会计报表、虚盈实亏的惯用手法。

4) 利用利息资本化调节利润。根据会计制度的规定,企业为在建工程和固定资产等长期资产而支付的利息费用,在这些长期资产投入使用之前,可予以资本化,计入这些长期资产的成本。利息资本化本是出于收入与成本配比原则,区分资本性支出和经营性支出的要求。然而,在实际工作中,有不少国有企业和上市公司滥用利息资本化的规定,蓄意调节利润。利用利息资本化调节利润的更隐秘的做法是,利用自有资金和借入资金难以界定的事实,通过人为划定资金来源和资金用途,将用于非资本性支出的利息资本化。

5) 利用其他应收款和其他应付款调节利润。根据会计制度规定,其他应收款和其他应付款科目主要用于反映除应收账款、预付账款、应付账款、预收账款以外的其他款项。在正常情况下,其他应收款和其他应付款的期末余额不应过大。然而,许多国有企业和上市公司的其他应收款和其他应付款期末余额巨大,往往与应收账款、预付账款、应付账款和预收账款的余额不相上下,甚至超过这些科目的余额。之所以出现这些异常现象,主要是因为许多国有企业和上市公司利用这 2 个科目调节利润。

6) 利用时间差(跨年度)调节利润。一些上市公司为了在年度结束后能给股东一份“满意”的答卷,往

往借助时间差调节利润. 传统的做法是在12月份虚开发票, 次年再以质量不合格为由冲回. 较为高明的做法是, 借助与第三方签定“卖断”收益权的协议, 提前确认收入.

## 2 财务报表粉饰的识别与防范

### 2.1 会计报表粉饰的识别方法

1) 不良资产剔除法. 不良资产剔除法的运用, 一是将不良资产总额与净资产比较, 如果不良资产总额接近或超过净资产, 既说明企业的持续经营能力可能有问题, 也可能表明企业在过去几年因人为夸大利润而形成“资产泡沫”; 二是将当期不良资产的增加额和增加幅度与当期的利润总额的增加额和增加幅度比较, 如果不良资产的增加额及增加幅度超过利润总额的增加额及增加幅度, 说明企业当期的利润表有“水份”.

2) 关联交易剔除法. 如果企业的营业收入和利润主要来源于关联企业, 会计信息使用者就应当特别关注关联交易的定价政策, 分析企业是否以不等价交换的方式与关联交易发生交易进行会计报表粉饰. 关联交易剔除法的延伸运用是, 将上市公司的会计报表与其母公司编制的合并会计报表进行对比分析. 如果母公司合并会计报表的利润总额(应剔除上市公司的利润总额)大大低于上市公司的利润总额, 就可能意味母公司通过关联交易将利润“包装注入”上市公司.

3) 异常利润剔除法. 异常利润剔除法是指将其他业务利润、投资收益、补贴收入、营业外收入从企业的利润总额中剔除, 以分析和评价企业利润来源的稳定性. 当企业利用资产重组调节利润时, 所产生的利润主要通过这些科目体现, 此时, 运用异常利润剔除法识别会计报表粉饰将特别有效.

4) 现金流量分析法. 现金流量分析法是指将经营活动产生的现金净流量、投资活动产生的现金净流量、现金净流量分别与主营业务利润、投资收益和净利润进行比较分析, 以判断企业的主营业务利润、投资收益和净利润的质量. 一般而言, 没有相应现金净流量的利润, 其质量是不可靠的. 如果企业的现金净流量长期低于净利润, 将意味着与已经确认为利润相对应的资产可能属于不能转化为现金流量的虚拟资产, 表明企业可能存在着粉饰会计报表的现象.

### 2.2 防范会计报表粉饰的方法

1) 建立内部控制机制. 由于国家财力和人力的限制, 对于更多的中小国有企业, 可以成立由会计行业协会统一管理的“会计公司”, 将其会计人员从企业中分离出来, 进入“自主经营、自负盈亏”的会计公司. 国家制定相关法律, 委托会计公司定期对企业进行强制性审计. 企业可以自主使用会计人员, 也可以向会计公司申请并支付一定的费用, 由会计公司依据一定的程序和企业的需要派遣会计人员, 弱化单位领导人对会计人员的控制, 减少会计报表粉饰的风险.

2) 改革相关制度, 减少会计报表粉饰的动机. 改革产权制度, 建立规范的公司治理结构, 明确界定产权, 是会计规范运行和会计信息生成的基础. 完善的产权制度是股东等市场主体根据真实会计报表进行交易活动的先决条件和基础. 只有完善的产权制度, 才能使得股东追求资本收益的最大化, 形成其与公司管理层之间经济上的契约关系, 进而形成真实会计报表的需求主体. 目前上市公司大股东对经理人员业绩的评价多是财务指标, 这必然会助长其道德风险, 粉饰公司会计报表. 为解决这一问题, 上市公司现行的业绩评价方法需进行改革.

3) 强化外部监控机制. 加强对企业的外部监控, 是抑制会计信息失真、会计报表粉饰现象的防范手段. 通过强化外部的监管, 强制性地使会计核算和财务管理进入规范和法制的轨道, 才能防范会计信息失真, 提高会计信息质量.

4) 完善会计准则和会计制度, 压缩财务报告粉饰的空间. 会计准则和会计制度留有过多的灵活性和真空地带, 是会计报表粉饰的重要前提. 因此, 防范会计报表粉饰, 应该对会计准则和会计制度予以完善. 审查已颁布的会计准则和会计制度, 寻找并填平其中的真空地带, 对未来经济行为的会计环境变化有科学的分析和预测, 尽量避免会计处理中“无法可依”的现象出现.

5) 完善业绩评价机制. 我国对企业经营业绩的评价指标要进一步修正和完善, 目前对高层管理人员业绩的评价多是财务指标, 这必然会助长其道德风险, 粉饰公司财务报告. 为解决这一问题, 要消除对公司

经营中“政治挂钩”的色彩,政企要彻底分开.否则,就会出现“官出数字、数字出官”的现象.

6) 完善注册会计师制度,发挥“经济警察”的作用.注册会计师审计是“客观收集和评价有关经济活动和事项陈述的证据,判断这些证据与建立的标准符合程度,并将其结果传递给有关利益的使用人”,因此,注册会计师制度在确立会计报表可靠性、防范会计报表粉饰方面起着非常重要的作用.必须重新审视会计市场的准入制度,为抑制会计市场恶性竞争而出现的“劣币驱逐良币”现象,应通过提高市场准入门槛的办法,促使具有证券期货从业资格的会计师事务所兼并,达到上规模、上档次、上水平,净化执业环境,提高执业质量之目的.

### 3 结论

财务报表粉饰行为是一个历史性、国际性的问题,会计报表的粉饰不仅误导投资者、债权人和相关决策者,而且使上市公司的财务会计报告及由此而形成的审计报告丧失应有的风险预警作用.如何防范财务报表粉饰行为一直是整个会计学界研究的重点课题,也是各国政府着力解决的重大问题.我们必须在研究过财务报表粉饰动机、类型和手段,对报表有了深刻、客观的认识后,对症下药,从而选择正确的识别方法,进而制定有效的防范措施,治理这一社会“痼疾”,还文明社会一张张真实、客观、公平的会计报表,还财务报表以真实面貌服务给广大信息使用者.

#### 参考文献:

- [1] 葛家澍. 市场经济下会计基本理论与方法研究 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 1996.
- [2] 孙建国, 吴少平. 财务会计报告审读 [M]. 广州: 广州经济出版社, 2003.
- [3] 邵晓玲. 会计报表粉饰: 手段及其对策 [J]. 商业研究, 2006(15): 17-20.
- [4] 许涵生, 徐为山. 上市公司财务报表中的陷阱种种 [J]. 上海会计, 2003(1): 21-23.
- [5] 周晓苏. 资产重组会计研究 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2001.
- [6] 黄世忠. 上市公司信息质量面临的挑战与思考 [J]. 会计研究, 2001(10): 31-33.
- [7] 刘改莲. 会计报表的粉饰与识别 [J]. 北方经济, 2006(8): 51-53.
- [8] 孟焰, 章童. 上市公司利润操纵行为的防范 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2002.

## Identifications and Precautions of Financial Statement Dressing

LIANG Lin

(Financial Department, Dongguan University of Technology, Dongguan 523808, Guangdong China)

**Abstract:** Considering various economical and political aims, the action of financial statement dressing has already been quite common among the listed companies. With the analysis of relevant research data, this article carries out a comprehensive analysis of the intention, the pattern and the common methods of financial statement dressing, and mainly having some discussions about identifications and precautions of financial statement dressing.

**Key words:** financial statement dressing; identification; precaution

(责任编辑 易必武)