



关于财务报表舞弊 和粉饰分析



财务报表舞弊与粉饰分析

u 财务报告舞弊是指公司**不遵循**财务会计报告标准，有意识地利用各种手段，歪曲企业某一特定日期财务状况、经营成果和现金流量，对企业的经营活动情况做出不实陈述的财务会计报告，从而误导信息使用者的决策。

u 财务报表粉饰，是指通过对财务报表数据进行有利于编报者的**调整**，改变财务数据以及由此得出的财务比率和分析结论，从而使企业的财务状况及其经营成果在对外报告中显得较为理想。



第一节 财务报表粉饰产生的原因

一、财务报表舞弊和粉饰产生的原因

企业的经理人作为经济活动的管理者，必然有其自身经济和非经济的利益追求，管理者的机会主义、道德风险和逆向选择等倾向都会成为股东、债权人及其他利害相关者面临的风险。因为，如果没有会计信息的欺诈，会计信息的使用者获得的是关于企业财务状况、经营状况的真实信息，它们会根据这一信息，及时做出自己的决策以保护自身的利益。如果企业的管理者通过提供虚假的会计信息来欺骗投资者，债权人等相关利益人為自己或特定利益相关人谋取不正当利益，那么其它相关利益人的利益就会受到侵犯。



第一节 财务报表粉饰产生的原因

二、财务报表粉饰对市场的影响

资本市场有效运行的基础是具有透明度和充分含量的信息。而在一个非完全有效的资本市场中，具有“公共物品”属性的那些信息（如会计信息）一旦缺乏必要的约束就可能存在**市场失灵**。

会计信息是资本市场上流动的众多信息中最重要的一部分。高质量的会计信息有助于人们区分企业财务状况的好坏，特别是在评判上市公司的财务状况方面更具影响力。降低利益相关者决策过程中面临的不确定性，促使社会资源的趋利性流动，最终达到改善资源配置效率的目标。反之，**经过粉饰和操纵的会计信息，则可能使投资者的利益受损，尤其是给中小投资者带来灾难性后果，最终导致资本市场规模萎缩并影响经济的发展。**



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

u 一、财务报表舞弊的动机和类型

u （一）财务报表舞弊的动机

u （1）感受到压力。压力要素是任何舞弊行为的直接驱动力，财务报告舞弊也不例外。对于财务报告舞弊来说，压力要素主要包括**经济压力和工作压力**，经济压力是企业面临的最重要的压力。



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

u (2) 存在舞弊的时机。图谋不轨者要想得逞，还必须伺机行事，因此有机可乘是舞弊产生的第二个因素。舞弊者往往在密谋舞弊之前就仔细盘算过东窗事发的可能性，只有当他们认为被发现的可能性很小时，才会实施舞弊。因此当公司的组织结构、行业特点，内部控制和会计制度中存在着可钻的空子时，舞弊发生的可能性就会增大。财务报告舞弊的时机主要体现在信息不对称，存在会计缺陷、审计的不足等情况。

u (3) 自我理性。通常的情况下，企业舞弊者必须找到某个理由，从而使舞弊行为与其道德观念、行为准则相吻合。企业管理当局和会计人员常见的借口主要有：别人都这么做，我不做就是一笔损失，我也是被迫的，无可奈何：我只是暂时借用这笔资金，肯定会归还的：这是公司欠我的等等。借口的存在，扫除了舞弊者的心理障碍，使其能心安理得地进行舞弊。



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

（二）财务报表舞弊的类型

（1）**人为**编造财务报告数据。人为编造的财务报告，往往是根据所报送对象的要求，人为编造有利于企业本身的财务数据形成报告。这种形式手段较为低级，或虚减、虚增资产，或虚减、虚增费用，或虚减、虚增利润等，但往往报告不平衡、账表不相符、报告与报告之间勾稽关系不符、前后期报告数据不衔接等。

（2）利用**会计方法的选择**调整财务报告的有关数据。利用会计方法的选择形成的虚假财务报告，手段较为隐蔽，技术更为高级，往往做到了报告平衡及账表、账账、账证等相符。



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

二、财务报表粉饰的动机和类型

（一）财务报表粉饰的动机

根据证券监管部门披露的大量财务舞弊和报表粉饰案例，我国企业财务报表粉饰的主要动机可分为6种：

业绩考核动机；

信贷资金获取动机；

股票发行动机和上市资格维护动机；

税收策划动机；

政治利益动机；

责任推卸动机。



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

（二）财务报表粉饰的类型

根据粉饰对象的不同，财务报表粉饰可分为三种类型：经营业绩粉饰、财务状况粉饰和现金流量粉饰。

1. 经营业绩粉饰

经营业绩粉饰的具体表现形式包括：利润最大化、利润最小化、利润均衡化和利润清洗。

（1）利润最大化

公司在上市前一年和上市当年采用这种类型的报表粉饰尤其明显。典型的做法是：提前确认收入、推迟结转成本、亏损挂账，资产重组，关联交易。

（2）利润最小化

（3）利润均衡化

企业为了塑造绩优股的形象或获得较高的信用等级评定，往往采用这种类型的会计报表粉饰。典型的做法是：利用其他应收、应付款、待摊费用、递延资产、预提费用等科目调节利润，制造利润稳步增长的趋势。

（4）利润清洗



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

2. 财务状况粉饰

财务状况粉饰的具体表现形式包括：高估资产、低估负债和或有负债。

(1) 高估资产

对外投资和股份制改组时，企业往往倾向于高估资产，以获得较大比例的股权。典型的做法是：编造理由进行资产评估、虚构业务交易和利润。

(2) 低估负债和或有负债

企业贷款或发行债券时，为了证明其财务风险较低，通常有低估负债及或有负债的欲望。典型的做法是：账外账，将负债和或有负债隐匿在关联企业。



第二节 财务报表舞弊和粉饰的动机和类型

3. 现金流量粉饰

现金流量粉饰的具体表现形式主要包括：突击制造现金流量、混淆现金流量的类别。

(1) 突击制造现金流量

为了使对外报告的利润表显得真实，企业可能在粉饰利润表的同时，对现金流量表进行粉饰。**典型做法是突击制造不可持续的现金流量。**如在会计期间即将结束前，突击收回关联企业结欠的账款，降价处置存货，低价抛售有价证券，高额融入资金，在会计期间结束前形成现金流入的“高峰”。

(2) 混淆现金流量的类别

不同类别的现金流量发出的信号也存在差别。其他条件保持相同的情况下，经营活动产生的现金流入净额越大，意味着企业的利润质量越高。反之，如果企业的现金流量主要来自投资活动或融资活动，则其利润的质量较低。



第三节 财务报表粉饰的方法

一、传统的财务报表舞弊和粉饰方法

传统的财务报表舞弊和粉饰方法，主要包括：虚增收入和利润，提前或推迟确认收入，变更会计政策，调节利润或者确认虚假的收入；利用虚拟资产高估利润；掩盖交易或事实，期间费用资本化；借助股权转让“炮制”利润；高估存货成本少计销售成本；利用其他应收应付款隐瞒亏损或藏匿利润。

（一）虚增收入和利润

企业公司通过伪造顾客订单、发运凭证和销售合同，开具税务部门认可的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，使公司在该客户下确认的收入远远大于实际销售收入；或在报告目前(如年末)做假销售。同时增加应收账款和营业收入，再在报告日后(如次年)以质量不符合要求等名义作退货处理，从而虚增当期利润。

（二）操纵收入确认时间或确认虚假收入

利用收入确认粉饰报表的典型手法是提前或推后确认收入、或者确认虚假的收入。



第三节 财务报表粉饰的方法

u 上市公司操纵收入确认的手法，可归纳为9种：

u 1. 将未来收入计入当期收入，透支未来收入；

u 2. 采用饼干筒会计，以丰补歉，储备当期收入；

u 3. 混淆和伪装收入性质；

u 4. 弯曲收入性质；

u 5. 夸大收入；

u 6. 虚构经营收入；

u 7. 与关联企业合作相互抬高收入；

u 8. 隐瞒关联收入；

u 9. 篡改收入分配。



第三节 财务报表粉饰的方法

u (三) 变更会计政策，调节利润或利用虚拟资产高估利润

u (四) 掩盖交易或事实

u (五) 期间费用资本化

u (六) 借助股权转让“炮制”利润

u (七) 高估存货少计销售成本

u (八) 利用其他应收款应付款隐瞒亏损或藏匿利润



第三节 财务报表粉饰的方法

二、现代的财务粉饰手法

现代的财务报表粉饰手法主要包括：通过资产重组进行会计造假；通过关联交易输送不当利益；随意追溯调整，逃避监管规定；借助补贴收入，编造经营业绩；利用收购兼并，进行数字游戏。

与传统手段相比，现代手段具有粉饰效果立竿见影，粉饰手段没有逾越法律法规界线等特点，因此，其危害性更应当引起报表使用者的高度重视。



第三节 财务报表粉饰的方法

- u (一) 以资产重组为名进行会计造假
- u (二) 通过关联交易输送不当利益
- u (三) 滥用“八项准备”，上演“洗大澡”闹剧
- u (四) 随意追溯调整，逃避监管规定
- u (五) 借助补贴收入，编造经营业绩
- u (六) 利用收购兼并，进行数字游戏

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/068020056131006053>