

# 企业财务舞弊辨认防范

主讲教师：唐振达

## ■ 内容：

1. 财务舞弊的定义
2. 财务舞弊的动机与原因
3. 财务舞弊辨认——利润表分析角度
4. 财务舞弊辨认——资产负债表分析角度
5. 财务舞弊辨认——内部审计角度
6. 经典案例分析

# 一、财务舞弊的定义

## 1、舞弊的定义：

**“舞弊是一种有意掩盖事实真相的行为，它以诱使别人丧失有价值的财务或法定的权利为目的。”**

—— 《韦伯斯特新大学词典》

## 2、财务舞弊的定义（1）

- 美国注册会计师协会（AICPA）将财务舞弊划分为**挪用资产**（指偷盗或占用企业的资产并设法在财务报表中予以掩饰）和**财务报表舞弊**（指经过失实财务报表欺骗使用者，骗取资本市场的认可，试图影响投资者的决策）。不论是挪用资产还是财务报表舞弊都会造成财务报表**不能公允**地反应企业的财务情况、经营成果和现金流量。

---

## 2、财务舞弊的定义（2）

- “全美反舞弊财务报告委员会（Treadway）”以为财务舞弊是一种**有意**的或**轻率**的行为，不论是虚报还是漏列，其成果是造成重大的**误导性**财务报告。
-

- 
- 2、财务舞弊的定义（3）
  - 我国2023年2月公布的《中国注册会计师审计详细准则第1141号——财务报表审计中对舞弊的考虑》对“舞弊”的定义是指被审计单位的治理层、管理层、员工或第三方使用欺骗手段获取不当或非法利益的有意行为。主要涉及：
    - （1）对财务信息做出虚假报告造成的错报
    - （2）侵占资产造成的错报
-

### 3、财务舞弊与盈余管理的概念辨析

- **财务舞弊**（accounting fraud）与**盈余管理**（earnings management）是两个不同的概念，但两者都具有主观刻意的成份，一般情况下，我们能够统称为**利润操纵**。
- **财务舞弊与盈余管理的详细辨析：**

■ **表一：财务舞弊与盈余管理的比较**

	<b>财务舞弊</b>	<b>盈余管理</b>
目的	欺骗投资者，获取不正当的利益	使本身效用或企业市场价值最大化
是否违反会计准则	是	否
手段	欺骗性手段，蓄意谎报或隐瞒财务事实	公认会计原则范围内有关原则、措施、程序的选择，会计估计的变更，会计措施、程序利用时点的控制
体现形式	伪造或编造会计资料，隐瞒或删除交易或事项的成果，编造虚假交易或事项，虚假披露等	激进会计，稳健会计等
影响	误导投资者、破坏资本市场的健康发展、造成经济秩序混乱等悲观影响	有利于企业经营目的的实现、降低契约成本等主动影响和造成会计信息失真、误导投资者等悲观影响

■ 表二：国内外重大财务舞弊案例

序号	时间	事件	后果
1	1723年	英国南海企业舞弊行为	《泡沫企业取缔法》被迫产生
2	1878年	英国格拉斯银行财务舞弊	该银行破产
3	1925年	美国斯特恩企业舞弊案	证券市场大危机迫使1933年出台《证券法》
...			
4	2023年后	美国安然、世界通信、施乐、废品管理企业等	冲击资本市场、对全球经济产生影响
5	20世纪90年代初	深圳旷野企业案	拉开了我国财务舞弊的序幕
6	二十一世纪以来	银广夏风暴	将我国财务舞弊推向高潮，被觉得中国版的安然事件



---

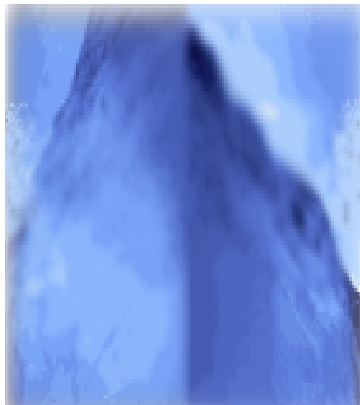
## 二、财务舞弊的动机与原因

---

## 二、财务舞弊的动机与原因

### (一) 舞弊动机分析理论——冰山理论

#### ■ 冰山理论



动机（鼓励、压力pressure）



机会  
Opportunity

借口（道德取向  
Rationalization）

# 冰山理论解释：

## 动机

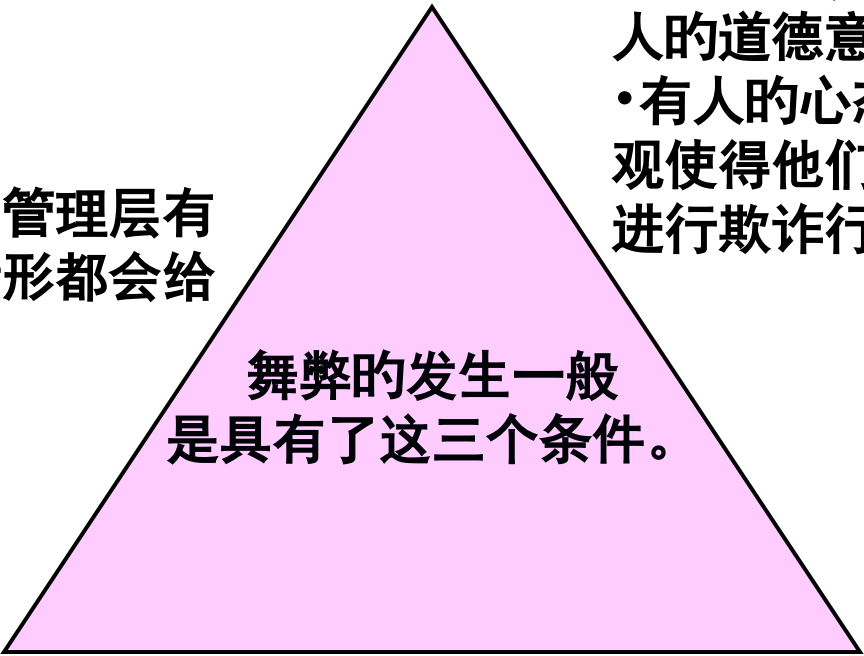
管理层或其他员工可能会因为鼓励或压力而有实施舞弊的动机

## 机会

缺乏控制、控制失效或者管理层有忽视控制的能力，这些情形都会给舞弊以可乘之机。

借口（对舞弊行为合理化的解释与心态）：

- 卷入舞弊的人能够合理化其舞弊行为，以为这与他们个人的道德意识是不相违反的。
- 有人的心态、品质或者道德观使得他们有意地、蓄意地进行欺诈行为。



舞弊的发生一般是具有了这三个条件。

# 冰山理论举例：

## 动机

1. 满足第三方要求或预期的需要，例如，投资分析师的盈利趋势预期、证券交易所的上市要求、债务条款约定等。
2. 假如到达了不切实际的盈利目的，将会得到巨额回报。

## 机会

1. 管理层未有效监控。
2. 内部控制存在缺陷。

对财务信息作出虚假报告

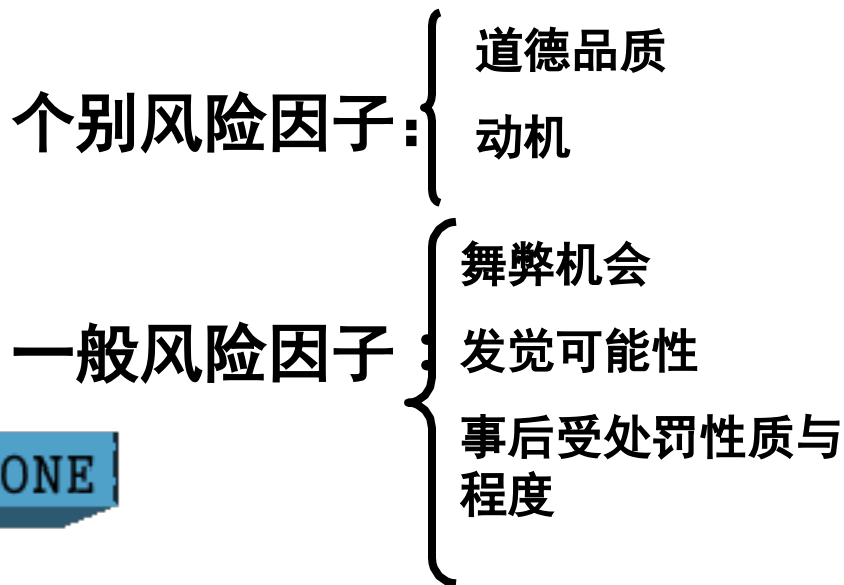
## 借口

1. 未有效传达或执行企业的价值观，或者传达了不合适的价值观。
2. 管理层过分地关注企业股价或盈利趋势的保持或增长。

## (一) 舞弊动机分析理论——GONE理论

- “GONE”理论是在美国流传最广，也是最有意思的一种企业会计舞弊与反会计舞弊的著名理论。该理论以为：企业会计舞弊由G、O、N、E4个因子构成，它们相互作用，密不可分，没有哪一种因子比其他因子更主要。它们共同决定了企业舞弊风险的程度。

G	Greed	贪婪
O	Opportunity	机会
N	Need	需要
E	Exposure	暴露



You can consider your money GONE

- **GONE理论**：上述4个因子实质上表白了舞弊产生的4个条件，即舞弊者有贪婪之心且又十分需要钱财、自尊时，只要有机会，并以为事后不会被发觉，他就一定会进行舞弊，造成“You can consider your money gone”（被欺骗者的钱、物、权益等离他而去）。所以，产生了一种很巧妙的说法，即“在贪婪、机会、需要和暴露四因子共同作用的特定环境中，会滋生舞弊，促使被欺骗者的钱、物、权益等离他而去”。

## 二、财务舞弊的动机与原因

### (二) 财务舞弊（或盈余管理）产生的客观原因

- 1、会计准则等会计法规本身具有不完善性。（会计政策的可选择性、与实践之间的时滞性）
- 2、现行会计理论与会计措施存在固有的缺陷。（具有诸多假定和估计的成份）
- 3、会计信息具有严重的不对称性。（全部权与经营权分离，许多中小投资者无法了解真实的财务信息）。
- 4、因为制度缺陷，违反法规被发觉的可能性较小、或事情暴露后受到惩处的力度较小。

## 二、财务舞弊的动机与原因

### （三）财务舞弊（或盈余管理）产生的主观原因

#### 1、融资动因

- 《企业法》要求，首次发行上市，必须近3年内连续盈利；
- 配股，近3年内平均净资产收益率(ROE)在6%以上，其中ROE选扣除前和扣除后两个指标中的较低者等等；
- 增发新股，近3年内加权平均净资产收益率在10%以上，最终一种会计年度不低于10%，等等；
- 《企业法》有关暂停上市、退市的要求。



- 2、避税动因
- 生产性外商投资企业，经营期**23**年以上的，从获利年度起，“**2免3减半**”。
- **2023**年起，企业所得税税率为**25%**，符合条件的小型微利企业为**20%**，高新技术企业减按**15%**。
- 科技部一位不愿公开姓名的官员说，至少有五成已经过高新技术认定的企业靠虚假材料“操作”上去，以享有极为优惠的税收减免——资料起源: **2010-08-02** 《新世纪》-财新网

### 3、政治成本动因

- **战略性产业、特大型企业、垄断型企业，其报告盈余较高时，会引起媒介和消费者注意，会被赋予更多的社会责任，政府也可能开征新税、实施价格管制，管理者所以调低盈余，以非暴利的形象出现。（如微软递延确认实际所得收入）**
- **某些国有控股的上市企业管理者，为到达个人升迁的目的而获取政治资本，将可能人为调增利润。**

## 4、**债务契约动因**

- **债权人与债务人签订契约时往往会有限制企业可能损害债权人利益行为的条款，如对发放股利的限制、对某些财务指标（如流动比率、利息保障倍数）的要求等，企业为了不违反契约，可能调增报告利润和资产，以降低违约风险。**

## 5、与盈利预测相符

在中国，证监会要求上市企业的年报必须对下一年度的盈利能力作出预测，假如实际盈利能力与预测水平发生很大差别（一般偏离10%以上），上市企业将必须做出解释、甚至受到处罚。所以上市企业一旦发觉自己的盈利水平与预测水平差别很大，将设法调整账面利润。

## 6、管理者提升酬劳的动机

- 实施股权激励的企业，高层管理者的酬劳将与净利润、股票价格有关，这种鼓励机制原本要增进管理层按照全部者权益最大化原则去努力工作。当实际利润达不到契约要求时，管理层从本身利益出发，将人为调高利润。
- 新的管理者上任时，可能人为调低当期利润（taking a bath），以增长将来盈利，调高在自己任期内的业绩成长性。

---

# 三、财务舞弊辨认——利润表分析 角度

---

## 三、财务舞弊辨认——利润表分析角度

### (1) 利润最小化

**目的：**除能够降低纳税外，还能够将后来年度的亏损置于本年度，回避企业连续数年亏损的事实。

**措施：**推迟确认收入、提前确认成本、使用加速折旧法、将应予资本化的费用看成当期损益。

## 三、财务舞弊辨认——利润表分析角度

### (2) 利润最大化

**目的：**上市、操纵股票价格、配股、获取信贷资金和商业信用、政治目的、掩盖违法行为。

**措施：**提前确认收入、推迟结转成本、潜亏挂帐、资产重组、关联方交易（债务豁免、非货币资产交易等）



## 案例：

- 2023年2月10日,中国证监会新疆监管局对中粮屯河下发《限期整改告知书》，在这份涉及几十项之多的整改告知中，涉及法人治理构造及规范运作、资产完整性、独立性、信息披露、环境保护、财务管理及会计核实等六大方面。
- 其中,中粮屯河子企业中粮朔州糖业有限公司2023年年末存货糖的成本明显高于市场价格,但未按照会计准则的要求计提存货跌价准备760余万元,从而虚增净利润760余万元;

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/956145054210010235>