

企业会计舞弊识别浅探

江苏财经职业技术学院 颜永廷

【摘要】近年来,国内外会计舞弊及审计失败案件频频出现,使得企业会计舞弊问题成为社会关注的焦点。本文从注册会计师审计意见、会计报表项目勾稽关系、财务困境等五个方面进行分析,揭示企业会计舞弊的潜在风险。

【关键词】 会计舞弊 识别 分析

一、非标准审计意见昭示存在会计舞弊风险

尽管早期的审计准则不承认注册会计师(CPA)负有舞弊审计责任,但进入21世纪以来,鉴于频发的会计舞弊案例,迫于公众及政府的压力,独立审计职业界纷纷修订执业准则,要求CPA在计划和实施审计工作时充分关注由会计舞弊导致的财务报表重大错报风险。无论是美国注册会计师协会(AICPA)2002年10月发布的《财务报表审计中对舞弊的关注》,还是国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)2004年年初发布的《审计师在财务报表审计中对于舞弊的责任》,以及2006年年初中国注册会计师协会发布的《审计准则第1141号——财务报表审计中对舞弊的考虑》,均要求CPA合理保证已审会计报表不存在因舞弊等导致的重大错报。因而要判别企业会计报表是否存在舞弊,报表使用者应首先关注CPA的审计报告。

一般认为,CPA的审计意见应当合理保证会计报表使用者确定已审会计报表的可靠程度,从而做出相关的判断或决策。若CPA对所审会计报表出具了标准无保留意见审计报告,则表明该会计报表所揭示的信息具有较高的可信程度;反之,若CPA出具了非标准无保留意见审计报告,则表明该会计报表存有会计舞弊的潜在风险。虽然CPA被认为是不需要纳税人供养的“经济警察”,对社会公众负责是CPA行业得以存在的基础,但由于公众主体缺位、监管乏力,加之审计失败案例频发的恶劣影响等,因而会计信息使用者若仅仅依赖CPA的审计报告来识别企业是否存在会计舞弊风险显然是不够的。

二、分析报表项目之间的勾稽关系以识别会计舞弊

一般来说,企业收入的取得会伴随着资产的增加或者负债的减少,费用的发生会伴随着资产的减少或负债的增加,而企业盈利或亏损又会直接导致所有者权益的增加或减少。因此对会计报表项目之间的勾稽关系进行分析,不失为投资者识别会计舞弊的一条捷径。

1. 会计报表项目之间的基本勾稽关系。会计报表项目之间基本勾稽关系包括:①资产=负债+所有者权益;②收入-费用=利润;③现金流入-现金流出=现金净流量;④资产负债表、利润表及现金流量表分别与其附表、附注、补充资料等相互勾稽等。在会计报表项目之间的基本勾稽关系中,前三项勾

稽关系分别是资产负债表、利润表及现金流量表的基本数量平衡关系,一般不会有问题。投资者应重点关注三张主表与其附表、附注、补充资料等的勾稽关系是否恰当,以及相关信息在会计报表附表、附注及补充资料中的披露是否充分,尤其要关注关联担保等是否详尽披露。

2. 资产负债表与利润表之间的勾稽关系。①根据资产负债表中的短期投资、长期投资,复核、匡算利润表中“投资收益”的合理性。例如关注是否存在资产负债表中没有投资项目而利润表中却列有投资收益,以及投资收益大大超过投资项目的本金等异常情况。②根据资产负债表中固定资产、累计折旧金额,复核、匡算利润表中“管理费用——折旧费”的合理性。投资者可以将资产负债表中“累计折旧”项目期末与期初的差额,与固定资产平均原始价值进行比较,匡算固定资产综合折旧率,与企业往年以及行业平均水平比较,复核折旧费用计提的总体合理性。③根据资产负债表中短期借款、长期借款平均余额以及借款利息率,复核、匡算利润表中“财务费用”(其主要构成为借款利息)的合理性。④分析资产减值准备的计提。资产减值准备提取不足或减少都会虚增利润,特别是资产总额上升相应减值准备反而下降或以前年度计提的准备发生逆转时,都有会计舞弊的风险。⑤分析(合并)利润及利润分配表中的“未分配利润”项目与(合并)资产负债表中“未分配利润”项目数据的勾稽关系是否恰当。

3. 资产负债表与现金流量表之间的勾稽关系。①关注资产负债表“货币资金”项目期末与期初差额,与现金流量表“现金及现金等价物净增加”项目数据的勾稽关系是否合理。一般企业的“现金及现金等价物”所包括的内容大多与“货币资金”口径一致。②资产负债表中“应收账款”或“应付账款”的增加(减少),一般对应现金流量表经营活动现金流入量或流出量的减少(增加)。投资者应关注资产负债表中“应收账款”或“应付账款”项目的变动(期末与期初差额),与现金流量表中经营活动现金流量变动的连动关系是否合理。③资产负债表中“存货”项目增加或减少,一般对应现金流量表经营活动现金流出量的增加或减少。④根据资产负债表中长期投资、固定资产、在建工程等长期资产项目的增减变动金额,复核现金流量表投资活动现金流量的合理性。

4. 现金流量表与资产负债表、利润表之间的勾稽关系。

①销售商品、提供劳务收到现金 \approx (主营业务收入+其他业务收入) \times (1+17%)+预收账款增加额-应收账款增加额-应收票据增加额。②购买商品、接受劳务支付现金 \approx (主营业务成本+其他业务成本+存货增加额) \times (1+17%)+预付账款增加额-应付账款增加额-应付票据增加额。③支付的各项税费 \approx 主营业务税金及附加发生额+管理费用中税金发生额-应交税金增加值-其他应交款增加值。④本期实际解缴的增值税 \approx (主营业务收入-主营业务成本-存货的增加) \times 17%。

上述会计报表之间数据的勾稽关系,是根据经济业务的内在联系及会计要素的增减变动规律,从总体上来匡算其是否合理,并以此来鉴别会计报表存在舞弊的风险程度。需要强调的是,若企业年度内发生了购并、债务重组、对外投资投出或收回存货(应收账款)以及非货币性交易等特殊业务,应结合会计报表附注相关内容将此类业务的影响扣除,否则上述勾稽关系会出现较大误差。

5. 分析税金与利润、收入之间的关系。流转税和所得税是企业的两大基本税种。一般而言,流转税占收入比例应相对稳定,且同业之间不会存在太大差异。如公司主营业务税金及附加占主营业务收入的比重突然下降,或者显著低于同业水平,则公司虚增收入或者偷漏税款的风险加大。由于会计和税法在目标、功能等方面存在差异,两者对收入、费用、资产、负债等的确认时间和范围也不尽相同,因而税前会计利润和应纳税所得之间存在差异是正常的。但是,如果账面税率(利润表中“所得税”与“利润总额”之比)显著小于法定税率,则说明大部分税前会计利润在税法中不能确认为应纳税所得,这种显著差异无疑表明公司有虚假利润或存在偷逃税款的风险。

三、财务困境与会计舞弊

有关会计舞弊征兆的研究表明,陷入财务困境的公司的管理层为了掩饰其财务困难更有可能舞弊。因而,注册会计师与投资者应该对财务状况以及盈利质量差、面临巨大财务压力的公司的会计舞弊情况给予高度关注。

对于企业财务状况可以从资产质量、偿债能力以及营运能力等方面来分析。首先,分析企业的资产质量,应着重关注以下几点:①存货占流动资产、总资产的比例与往年相比是否大幅增长或高于同业平均水平;②应收账款、其他应收款、预付账款三项合计占流动资产、总资产的比例是否过高;③是否存在委托理财、抵押担保等潜在损失;④是否存在关联方长期占用巨额资金情况。其次,分析企业偿债能力,主要通过流动(速)动比率、资产负债率、利息保障倍数、经营现金流量与负债比率、到期债务本息偿付比率(经营现金流量 \div 到期债务本息)等财务比率分析企业的偿债能力、财务弹性以及企业所面临的财务风险。此外,通过应收账款周转率、存货周转率、总资产周转率以及营业周期等营运能力指标来判断企业在资产管理方面的效率。

投资者对利润表的盈利质量分析应重点关注:①经常项目或核心收益(主营业务利润)占利润总额的比例,分析公司持续盈利能力;②主营业务收入与经营活动现金流入、净利润

与现金净流量的同步程度,分析企业的收入以及盈利的现金保障程度;③关联交易作价是否公允及其对利润总额的贡献程度,分析企业市场环境下的生存及发展能力。

四、财务比率分析与会计舞弊

财务比率分析体系于1919年由亚历山大建立。现在财务比率被广泛地用于分析企业的偿债能力、营运能力以及盈利能力。投资者在分析财务报表时,可以将企业相关财务比率作纵向以及横向的比较,以期发现重大的或异常的波动从而判断会计信息是否可靠。如将本期与前期、计划或预算的财务比率的数据比较,以及将其与同行业的其他企业、行业平均水平比较等。此举对帮助投资者辨析企业是否存在会计舞弊潜在风险以及做出正确的决策大有裨益。财务比率的评判标准通常有经验标准、历史标准、行业标准等。

经验标准是财务比率分析经常采用的一种标准,它的形成需要大量实践经验的检验。例如,一般来说流动比率为2:1,速动比率为1:1。再如,当流动负债占有形净资产的比率超过80%时,企业就会出现经营困难;存货对净营运资本的比率不应超过80%等,这些都是经验标准。另外,资产负债率应小于70%、净资产收益率大于或等于6%,等等。

历史标准是以企业过去某一时间的实际业绩为标准,将企业本期财务比率与历史标准进行比较,可以发现相关会计报表项目重大的或异常的波动。

行业标准是按行业制定的,它反映行业财务状况和经营状况的基本水平。1923年,James H. Bliss提出:在每一个行业,都有以行业活动为基础并反映行业特点的财务与经营比率,这些比率可以通过行业平均比率来确定。投资者可以通过查阅相关行业的研究期刊、报告,来了解行业标准财务比率。

五、公司相关信息重大不一致与会计舞弊

人们也许还记忆犹新:2001年8月《财经》杂志封面醒目载文《银广厦陷阱》,仅仅在9天内该公司就被中国证监会查出巨额业绩造假;2003年3月5日,深圳某报刊载《传长虹在美国遭巨额诈骗》一文,当时长虹董事会澄清公告所称的是“捏造传闻”,想不到,2005年3月21日四川长虹董事会公告“2004年度公司预计亏损37亿”,其中26亿元为对美国APEX公司应收账款计提的坏账准备。

由此可见,媒体对公司相关信息的评论报道,公司高管在媒体所做的访谈以及董事会公告等都具有较高的决策研究价值。如果公司披露的会计信息与其他信息存在重大不一致,则公司存在会计舞弊的风险加大,此时投资者应谨慎决策。

主要参考文献

1. 杜兴强. 公司治理生态与会计信息的可靠性问题研究. 会计研究, 2004; 7
2. 张先治, 陈友邦. 财务分析. 大连: 东北财经大学出版社, 2004
3. 黄世忠等. 美国十大财务舞弊案例剖析. 北京: 中国财政经济出版社, 2003
4. 胡凯, 赵息. 现代公司的控制权矛盾与会计控制目标实现. 会计研究, 2003; 5