

# 银行客户经理如何识别财务报表造假

陈洁

(湖南涉外经济学院 长沙 410205)

**【摘要】** 商业银行客户经理如何识别企业客户财务报表造假,对其选择优质客户、提高信贷资产质量、降低信贷风险非常重要。本文阐述了财务报表的常见造假手段,探讨了如何识别财务报表造假的基本方法。

**【关键词】** 银行客户经理 财务报表 造假 识别

虚假的财务信息极具危害性,它会误导投资者和债权人,使他们做出错误的决策,它还会使得政府监管部门不能及时发现、化解企业和金融机构的财务风险。对商业银行来说,企业客户提供的财务报表是判断其资信状况的主要依据,识别企业客户财务报表的真假,对选择优质客户、提高信贷资产质量、降低信贷风险非常重要。

## 一、财务报表常见的造假手段

财务信息失真的主要原因是管理当局违背财务报表的相关规定,夸大盈利能力和偿债能力。财务信息失真的程度取决于管理当局对财务报表的粉饰程度,熟悉财务报表的造假手段是识别财务报表真假的基础。企业客户所处的环境不同,其运用的造假手段也存在一定差异。

1. 虚构或模拟会计主体。业绩不好、资产规模不大的企业为了能够上市募集资金或向商业银行贷款,在制作筹资方案时,会选择一个或几个被并购企业,并将并购日期写成一年前甚至三年前。显然,这是模拟会计主体。虚构的会计主体通常存在伪造营业执照和验资报告的行为,或是没有经营业务的“空壳”企业。

2. 关联方交易。上市公司一般都有一个庞大的集团公司,而整个集团公司就像一个大家族。这就要求银行客户经理理顺整个上市公司的产权关系,有策略地向管理当局询问,增强发现关联方交易舞弊的能力。①关联购销舞弊。按规定应在附注中详细披露关联方及关联方交易内容而实际并未披露。②受托经营舞弊。公司往往将不良资产委托给关联方经营,按双方协议价收取高额回报。公司没有真正的现金流入,只是一种虚假的“报表利润”。③资金往来舞弊。很多上市公司因募集到的资金没有好的项目可投资,就拆借给母公司或其他不纳入合并报表的关联企业,并按约定的高额利率收取资金占用费,以此虚增利润。

3. 资产重组。资产重组已被上市公司广泛用于粉饰利润,典型的做法是:①并购舞弊。通过操纵并购日期、交易内容和会计方法的选用,以达到虚增利润的目的。②债务重组舞弊。在债务重组中会产生一定的重组收益,上市公司便利用其进行利润调节。

4. 选用不当的会计政策。①选用不当的借款费用核算方法。在实际工作中,不少上市公司通过滥用借款费用的会计处理以调节利润。②选用不当的股权投资核算方法。当被投资单位盈利时,不该用权益法的也用权益法核算;当被投资单位亏损时,该用权益法的又改用成本法核算。③选用不当的合并政策。④选用不当的折旧方法。为了调节利润而随意改变折旧方法。⑤选用不当的收入、费用确认方法。

5. 随意变更会计政策、会计估计方法。很多公司通过政策选择人为调节利润。如通过对长期投资核算成本法和权益法的转换、合并范围的改变、存货与固定资产分类的差异、存货计价和成本核算方法的不同选择来调节利润等。

6. 虚假出资,虚增注册资本。为了提高公司的资本实力,一些不法分子采取虚报注册资本、虚假出资和抽逃出资的方式骗取注册登记,成立虚假注册巨额资金的“空壳公司”。如伪造、变造银行进账凭证、验资报告,或借用他人资金验资;勾结银行、验资机构的工作人员,出具不真实的银行存款凭证、验资报告等证明文件。

7. 重分类误差。一些公司未按照会计准则、会计制度的规定编制财务报表而引起的误差。如公司在应付账款项目中反映预付账款,在应收账款项目中反映预收账款等。

8. 操纵现金流。伪造现金流主要是银行存款与流动资产、非流动资产的转换。具体而言,造假公司将日益增多的应收账款以虚拟交易的客户名义收款进账,通过借记“银行存款”科目、贷记“应收账款”科目的分录冲销应收账款。然后在需要偿还虚拟资金时则以借出款或购货名义冲销,借记“其他应收款”科目,贷记“银行存款”科目。以购货名义冲销的,则将应收账款转化为预付账款或存货。

## 二、识别财务报表造假的基本方法

尽管财务报表造假的手段很多,具有较强的隐蔽性,但我们仍可通过报表之间的勾稽关系发现问题,帮助我们识别真假财务报表。主要是对客户企业提供的审计报告、财务会计报表及其附注、验资报告、有关资质证书等原件的正确性和真实性进行审核。

1. 审计报告的审核。首先要识别审计报告的类型;其次

是审查审计报告的标题、收件人、注册会计师签字及盖章、会计师事务所的地址、报告日期、会计师事务所的执业许可证、骑缝章以及审计报告结论,重点审核审计报告结论。

2. 财务报表之间勾稽关系的审核。主要是对资产负债表、利润表、现金流量表三者之间科目对应关系的审核。①“验资报告”中的“实际投入资金”和“资产负债表”中的“实收资本”之间勾稽关系的审核,一般情况下两者应相等。②“资产负债表”中“期末未分配利润”和“利润分配表”中的“未分配利润”应相等。③“现金流量表”中“经营活动收到的现金”同“资产负债表”、“利润表”部分科目之间存在勾稽关系。④“现金流量表”补充资料中“经营活动现金净流量”同“资产负债表”、“利润表”部分科目之间存在勾稽关系。

### 3. 报表主要项目真假识别技巧。

(1)资金循环的识别。①常见舞弊手段。贪污货款或虚报支出,采用销售收入不开票、不入账、少入账或通过涂改单据以少报多或虚报冒领等;虚设账户,收到现金不计入现金账,而是计入费用账或在应收账款账户中设置虚假账户用以记录赊销事项,收到时据为己有,截留挪用等。②识别技巧。由于货币资金是流动性最强的资产,企业必须加强对货币资金的管理,建立良好的货币资金内部控制制度。银行客户经理要重视货币资金的审计。首先进行货币资金的符合性测试。即要了解现金和银行存款的内部控制,抽取并检查收款凭证和付款凭证,核对对记账和总账,评价货币资金的内部控制。其次进行货币资金的实质性测试。核对对记账和总账的余额是否相符,对银行存款进行分析性复核,计算定期存款占银行存款的比例,了解客户企业是否存在高息资金拆借;取得并检查银行存款余额调节表,如果经调整后的银行存款余额与银行对账单存在差异,应查明原因;函证银行存款余额,通过函证不仅可以了解存款的情况,还可以了解企业借款的情况,发现企业未登记入账的银行借款;检查一年以上定期存款或限定用途的存款,不属于企业的流动资产,应列在其他资产下。

(2)销售与收款循环的识别。①常见舞弊手段。虚构销售业务,以白条出库,作销售入账;有些销售对开发票,确认收入,有些销售虚开发票,确认收入;提前或推迟确认收入,不当地运用完工百分比法、提前开具发票等;变更销售收入确认方式,人为调节利润;应收账款的入账金额不真实、不合法;坏账处理不合理,混淆计提范围,人为扩大或缩小坏账准备基数,对符合坏账处理条件的应收账款不作处理。②识别技巧。首先对主营业务收入实施分析性复核;实施销售的截止测试;对特殊销售行为进行实质性测试。其次对应收账款进行审计。检查未函证应收账款,由于不可能对所有应收账款函证,对于未函证的应收账款检查其原始凭证、合同、订单、发票副本及发运凭证等,检查其真实性。分析应收账款明细账余额,余额一般在借方,如果有贷方余额,建议重分类。对坏账准备实施分析性复核,计算坏账准备余额占应收账款余额的比例,并与以前期间核对,分析其重大差异。检查应收账款及坏账准备是否在报表上恰当披露。

(3)购货与付款循环的识别。①常见舞弊手段。把应计入

外购成本的有关费用计入当期损益,致使材料估价不实;利用应付账款骗取回扣,表现在已支付货款并符合折扣条件,然后将折扣私分或留作小金库;对溢缺、毁损处理不正确,把应由过失人赔偿的损失作为营业费用或营业外支出;隐瞒赊购业务,以隐瞒或低估应付账款等相关负债,夸大流动性指标和企业的偿债能力;在固定资产的购建过程中,资本化利息计算不正确、资本性支出列作收益性支出处理,固定资产盘盈或接受捐赠不入账,形成账外固定资产。②识别技巧。在购货与付款循环中,主要审查应付账款和固定资产及累计折旧。首先对应付账款进行实质性测试,将本期与上期期末余额进行比较,分析波动原因,分析企业客户是否存在大规模赊购或为了获得现金折扣提前支付大量货款的情况。分析长期挂账的应付账款,要求企业做出解释,判断企业是否缺乏偿债能力或利用应付账款隐瞒利润。其次是对固定资产及累计折旧的识别。检查固定资产的所有权;对累计折旧进行分析性复核;对固定资产减值准备进行分析性复核。

(4)生产循环的识别。①常见舞弊手段。在生产成本账户列支不应计入该账户的开支,分配费用的方法不恰当,随意改变存货计价方法,人为调节主营业务成本。②识别技巧。存货的识别:对存货进行监盘、计价检查、截止测试等。主营业务成本的识别:检查倒轧表的编制是否规范、合理,存货周转率、毛利率的计算是否正确。

(5)筹资与投资循环的识别。①常见舞弊手段。筹资方面:盲目筹资、企业内部集资未经批准、高负债经营、借款使用不当、隐匿资金、转移资金、还本付息计算不正确甚至存在借款欺诈;投资方面:盲目投资,效益差、隐匿投资、保留账外资产、截留投资收益、将投资收益移作他用逃避税收、会计处理不当等。②识别技巧。借款的识别:短期借款,函证、检查记录和凭证、复核利息以及在报表上的反映是否恰当。长期借款,了解金融机构对客户企业的授信情况及信用评级情况、使用是否符合规定、函证、有无逾期、有无抵押、复核利息、检查借款费用的会计处理是否正确、披露(一年到期的长期借款列示)是否恰当。投资的识别:分析性复核(计算投资所占比例,一个企业的对外投资不能超过净资产的50%;分析安全性,计算投资收益占利润总额的比例,分析企业在多大程度上依赖投资收益;判断客户企业盈利能力的稳健性);检查投资收益,短期投资收益的处理平时都冲回成本,不产生投资收益,重点检查长期投资的股利收入,权益法与成本法的处理是否正确。权益法下,分配股利和收到股利是否重复计入“投资收益”;检查长期投资与短期投资在分类上的相互划转,是否存在为提高“流动比率”指标而随意结转的现象。

### 主要参考文献

1. 马贤明,郑朝晖.点睛财务舞弊.大连:大连出版社,2006
2. 宋良荣.财务报告真假识别技巧.上海:立信会计出版社,2006
3. 李海波,刘学华.新编管理会计.上海:立信会计出版社,2001
4. 金中泉.财务报表分析.北京:中国财政经济出版社,2001