

舞弊的分析 and 防范

中央财经大学 孙娜(博士) 太原铜业公司 张媛媛

【摘要】 在现代经济社会,舞弊现象时有发生。舞弊者使用各种手段来盗用公司的资产和错报公司的财务报表。因为舞弊是多维的、循环的、动态的,所以将舞弊作为一个历史事件来分析是不能为发现舞弊提供充分基础的。为了在审计中发现潜在的舞弊风险,本文从舞弊的概念、事项、意图、行为和对象等方面分析了舞弊这一循环的现象,并提出了防范舞弊的一些建议。

【关键词】 舞弊 全面分析 循环性

舞弊是一个包括内涵、事项、行为和目标的三维概念,通过回顾已发生的舞弊案件可以为防止舞弊的发生提供合理的建议。下面通过讨论舞弊的循环性质来探讨舞弊的定义。

一、舞弊的全面分析

1. 舞弊的含义。美国舞弊审计师协会下的定义是:人类智慧能够设计的,能够为一个人所利用,并通过虚假暗示或隐匿真相来欺骗另一个人的各种方法,包括欺骗别人的各种技巧、诡计或任何不公正的方法。美国审计准则第99号关于舞弊的定义是:舞弊是一种有意识的行为,通常涉及到故意掩盖事实。该准则主要关注两种错报:一是舞弊的财务报表;二是资产的盗用,包括盗用资产导致财务报表呈报与公认会计准则不一致的情况。此外,美国舞弊审计师协会将腐败也作为一种舞弊行为,并将腐败定义为:舞弊者错误地使用了他们对企业交易的影响力,违背了他们的职责为他们自己或他人谋取利益。这种腐败包括利益的争夺、贿赂、非法收费以及各种经济勒索。

2. 舞弊的结构。舞弊是一个循环的过程,成功的舞弊者通常会扩大他们的掠夺。通常,舞弊一开始的金额较小,在几次得手后,犯罪者会继续作案,并且金额和规模会不断升级。

现有的审计文献没有探讨过舞弊是一个循环的过程还是一个重复的过程。循环的特征和重复的特征最大的不同是故意的舞弊行为与无意的错误的差别。了解循环和重复的区别对于理解舞弊的性质和审计的功能是十分重要的。循环具有关键的要素或事件的频繁发生的特征。与循环不同的是,重复的过程是指一件事情或要素的恒久不变或单一的事件或要素反复发生。重复是按照某种方式行动但是总与一些独一无二的事情相关。它们没有在第一的基础上,进行第二次、第三次的重复,只是将第一次无限地重复下去。相应地,无意的错误是可重复的,但是舞弊通常是循环的。

3. 舞弊的动因。美国审计准则第99号将舞弊产生的原因称为“舞弊三角”:**①动机/压力**,是指管理层受到一定压力或者具有某种动机进行财务报表舞弊,例如:当公司盈利稳定性受到外界经济因素影响时,或受到经营失败、破产威胁时,管理层就有了舞弊的动机。**②机会**,是指管理层利用某种方法获得进行财务报表舞弊的机会。例如:所处行业具有特殊性而导

致会计处理具有特殊性,使某些会计处理需要很大程度的专业判断时。**③态度/借口**,是指一种态度、特征或是一组道德价值观使得一个人或多个人有意或故意从事舞弊行为,或是指在某种环境下,某人能够为其舞弊行为找到合理借口。例如:公司管理层往往认为通过对会计报告的操纵以符合分析师的预期是“合理”的。当三个条件同时成立时,意味着出现舞弊的可能性很大,注册会计师必须给予足够的关注,采取有效的审计程序以控制风险。“舞弊三角”可以比作火灾的三要素——热源、氧气和燃料。就像火灾需要三要素同时具备才能燃烧,舞弊循环动态的特征要求有时间、动机、行为、目标和触发事件才能使舞弊付诸实施。

4. 舞弊的目的。在没有目的的情况下,财务报表的错报或资产的盗用只是一个错误,即非故意性错误(非故意性错误缺乏欺骗的计划并且更容易被日常的检查所发现)。错误通常是由于没有相应的能力而造成的,并且可以无规律地重复下去。舞弊是由于缺乏忠诚而产生的,欺骗在舞弊行为的定义中起着关键的作用。

尽管目的性对区分错误和舞弊非常重要,但是美国审计准则第99号强调注册会计师没有责任确定舞弊的目的,因为目的通常是很难确定的,尤其在会计估计和会计准则的使用上。然而,为了使注册会计师对财务报表不存在重大错报有合理的保证,美国审计准则第99号规定没有必要确定舞弊的目的。这样注册会计师虽然没有必要证明舞弊的目的存在,但是他们必须运用职业怀疑,即在特定的环境下怀疑是否存在有目的的舞弊计划。此外,注册会计师在可能发生犯罪活动的情况下,可以分析管理层的目的。

5. 舞弊的行为。舞弊的行为与舞弊的对象是有区别的:行为是诸如盗窃和滥用的活动,然而对象是活动作用的客体(如资产)。舞弊的行为和对象的不同需要用不同的方法发现和防范舞弊。对象可以有形的(比如公司的汽车),也可以是无形的(比如公司的汽车提供的运输服务)。既然一些舞弊的行为是集中在无形的目标上并且不损害有形的目标,则应采用不同的方法来发现和防范不同类型的舞弊。美国审计准则第99号根据起源将舞弊行为划分为以下两类:一是舞弊的财务报

告,包括故意的财务报表的错报或金额的省略,比如篡改、伪造会计凭证,错报或省略交易或事项,错误地使用会计准则等;二是资产的盗用,包括盗窃和滥用公司的资产,例如用公车进行私人旅行等。

6.舞弊案件的**对象**。舞弊案件对于不同的各方会有不同的对象。例如,在资产被盗用的舞弊案件中,相关各方会有不同的对象。

①**所有者的主要舞弊对象**:被盗用的资产是所有者舞弊的主要对象,因为企业的价值因舞弊而减少。②**管理层的主要舞弊对象**:内部控制系统是管理层发现和防范舞弊的主要工具。当内部控制系统没能保护资产使之免遭舞弊的侵害时,管理层必须修正该系统以便顺利完成它的受托责任。因此,舞弊的发现和防范是管理层的**目标**,内部控制系统是**实现这些目标的工具**。③**注册会计师的主要舞弊对象**:舞弊的主要对象是**风险**。审计准则公告第一号将注册会计师的目标描述为“为对财务报表发表审计意见而获取充分的证据”。这样,注册会计师应该检验风险因素,确定舞弊风险的重要性水平,控制审计合约的总体风险。

资产的丢失对于企业的所有者和他们的代理人——经理而言是一种真正的损失。而对于注册会计师而言,却面临着以下三个方面的潜在风险:①由于没有报告舞弊导致的财务报表重大错报而招致的第三方的法律诉讼;②经理层由于注册会计师没有发现舞弊而解雇注册会计师;③由于注册会计师发现并报告了管理层舞弊而被管理层解聘。

在舞弊案件中,资产的丢失是企业所有者最为关心的,因为这对于他们而言是真正的损失。对注册会计师而言,这种损失是达到结果的一种手段。事实上,注册会计师所关心的不是舞弊的细节而是达到合理的鉴证标准——将会计师事务所关于舞弊的普遍政策适用于特定的审计案例。这种对于舞弊的普遍政策组成了会计师事务所对于风险的态度。对于注册会计师而言,舞弊的主要对象是**风险**;如果不存在风险,合理鉴证的条件不会被破坏;反之,风险越高,注册会计师需要更多的审计程序来满足这些条件,这些条件是**风险管理**的核心。

二、舞弊的发现和防范

舞弊案件有两个基本的弱点:结构性和可预测性,这两个弱点导致人们最终能发现舞弊。舞弊的循环性揭示了舞弊的内部因素的结构和方向,这使得即使有一点点苗头也能发现整个舞弊案的计划、动因、行为和**目标**。这就是职业怀疑的态度。职业怀疑要求注册会计师评价审计证据时保持应有的怀疑和谨慎,包括:①在选择证据的性质和范围上具有敏感性;②决定有没有必要与管理层讨论重要事项。并且,舞弊作为一个事件在宏观和微观上都是可以预测的,因为每一种结果都有导致它产生的原因。在宏观层次上,整个经济状况和客户所在的行业状况与舞弊的发生是紧密相关的。审计失败通常都是由于注册会计师没能审计好公司的业务,没有花时间了解驱动这些业务和财务报表的关键因素而不是由于注册会计师没有审计好公司的账目。在微观层次上,舞弊的可预测性意味着大多数舞弊案件有着共同的特征,有经验的注册会计师可以在一定的环境中通过运用基本的原则和常识来怀疑和预测舞弊的发生。例如,资产的易被盗用性、内部控制的好坏和管

理层的忠实性对于发现舞弊起着重要的提示作用。

三、关于注册会计师防范舞弊的建议

1.保持职业怀疑,恪守职业谨慎,合理运用专业判断,有效识别与评估舞弊风险,并对舞弊风险评估结果做出适当反应,及时调整与改进审计思路及程序是防范舞弊的得力措施和重要方法。美国审计准则第99号提出“职业怀疑主义”观点,为注册会计师如何履行职业谨慎这一概念提供了具体的指导。美国审计准则第99号要求审计舞弊必须先了解舞弊的环境及特征,强调计划阶段审计小组应集中讨论和思考舞弊可能会怎样发生及会在哪发生,促使其对潜在的舞弊保持更高的警觉,以共享审计经验,共同提高发现舞弊的意识和能力。美国审计准则第99号还要求注册会计师在审计的全过程中保持职业谨慎,获取必要信息,识别和评估舞弊风险(包括管理层可能逾越内部控制的风险),并据此做出适当反应。

2.加紧研究和修订我国现行舞弊审计准则,为注册会计师审计舞弊会计报表建立更实用的标准和提供更详细的指南。我国注册会计师行业虽起步较晚,但却发生了“琼民源”等令人震惊的重大财务欺诈案,这不仅给注册会计师行业造成很坏的影响,使尚未成熟的证券市场饱受舞弊信息的冲击,而且扰乱正常社会经济秩序,给国家和证券投资者带来巨大损失。尽管我国审计准则规定,注册会计师应根据独立审计准则的要求,充分考虑审计风险,实施适当的审计程序,以合理确信能够发现会计报表严重失实的错误及舞弊。但因缺乏审计舞弊报表的详细指南,也没有提供需要关注的舞弊风险因素,致使审计舞弊效果欠佳。为提高审计舞弊的能力,我们可在借鉴美国新准则和总结我国审计经验的基础上,抓紧研究修订我国舞弊审计准则,重点解决对管理当局舞弊的审计程序问题,为注册会计师提供一个有效发现舞弊的概念框架和更为正式、具体的审计程序指南。开展这方面的研究需要我国审计理论界和实务界的共同参与和努力。

3.注册会计师审计舞弊的责任不能替代或减轻客户管理当局、审计委员会、法规制定者及其他有关方面防范、发现和监管舞弊的责任。美国审计准则并未改变对注册会计师责任的定位,仍然只要求合理保证财务报表不存在因舞弊等导致的重大错报,不要求绝对保证发现所有因舞弊导致的重大错报。我们承认不断提高注册会计师审计舞弊的能力和效果固然重要,但需强调的是客户管理当局、审计委员会、法规制定者及其他有关方面在防范舞弊中也起着不可替代的作用。如同财务报表应由管理当局负责一样,所有舞弊也应由管理当局负责。合理划分和明确规定不同方面对舞弊所负的不同责任,有利于各司其责,形成严密的舞弊防范与监控体系。

主要参考文献

- ①蒋卫平,冯萌.试析美国最新反舞弊审计准则的产生背景、内容及其影响.财务与会计,2003;4
- ②李君.查找舞弊是注册会计师永恒的审计目标.北京工商大学学报(社会科学版),2003;1
- ③付光武.我国上市公司管理舞弊的类型及审计对策.当代财经,2003;9
- ④陈燕,罗宏.会计舞弊中的审计因素研究.商业研究,2003;12