

# 企业财务舞弊识别及审计对策

李芸达

(南京大学财务与会计研究院 南京 210093)

**【摘要】** 本文在明确财务舞弊和舞弊风险内涵的基础上,结合企业实际对财务舞弊的类型及其具体表现进行了分析,认为审计人员要做好舞弊审计,在审计过程中必须具有高度的职业怀疑精神、积极运用舞弊三角理论、不过分依赖传统审计方法并应注重自身素质的提高。

**【关键词】** 财务舞弊 舞弊风险 审计途径

近年来,国内外资本市场频繁发生财务舞弊案件,不仅对企业的经济利益造成严重损失,而且对资本市场的发展也造成严重损害。因此,如何识别企业舞弊风险以及抑制和防范企业舞弊行为就成为一个重要的研究课题。为此,本文特就企业财务风险的识别和实施审计的途径加以探讨。

## 一、财务舞弊及舞弊风险的内涵

关于财务舞弊,国际会计、审计组织有过不少的论述,其中有代表性的观点主要有:

1. 国际内部审计师协会(IIA)在《国际内部审计专业实务标准》中指出,“舞弊包括以故意欺骗为特征的一系列违法违规行为。舞弊可以是为组织谋利,也可以给组织带来损害”。

2. 美国《审计准则第 82 号》(SAS No.82)将舞弊定义为:“为了得到他人的信任,故意歪曲事实真相,并且明知是违法的或者是错误的行为,舞弊者能因此行为获得利益,而第三者却因此行为遭受损失”。其后,2002 年的《审计准则第 99 号》(SAS No.99)虽然没有给出舞弊的具体定义,但是准则重点关注了财务报告舞弊和贪污挪用资产舞弊。

3. 我国《内部审计具体准则第 6 号——舞弊的预防、检查与报告》(2003)指出:“舞弊是指组织内、外人员采用欺骗等违法违规手段,损害或谋取组织经济利益,同时可能为个人带来不正当利益的行为”。在《中国注册会计师审计准则第 1141 号——财务报表审计中对舞弊的考虑》(2006)中,舞弊被定义为“被审计单位的管理层、治理层、员工或第三方使用欺骗手段获取不当或非法利益的故意行为”。

由上述可见,目前各方对舞弊定义的表述虽有所不同,但对舞弊特征的理解无疑是基本一致的。尽管实施舞弊行为的人人会各不相同,但是这些舞弊行为都是有意或故意行为,而且通常是不合法或者不道德的行为,包括财务报表的错报、违反相关政策、道德沦丧等。这些行为会产生严重的后果,包括使企业经济利益、价值和声誉等受到重大损失,而当事人却得到了不应得的经济利益等。

关于舞弊风险,主要是从审计视角而言的。所谓舞弊风险,是指审计人员对于财务报表中存在的舞弊问题出现错判

而产生的风险。注册会计师对于舞弊风险的认识,实际上就是对舞弊行为及其后果进行判断的过程。注册会计师通过舞弊风险评估以及对业务体系的审查,以期达到发现、披露、指控、威慑和防范舞弊行为的目的。

## 二、财务舞弊类型及其具体表现形式

### 1. 舞弊的类型。舞弊可以划分为以下四种类型:

(1)初犯。舞弊者没有“前科”,即没有任何违规违纪记录,以前一直表现尚好。对于这类人而言,舞弊行为的发生往往是由于某种压力的突然增大,或者是受到了某种诱惑。对初犯者的舞弊行为,尽管审计人员会由于舞弊者没有违规痕迹而一时难以做出判断,但也正是由于初犯,经验不足,审计人员只要察觉蛛丝马迹,就可以很快地查出存在的问题。

(2)屡犯。舞弊者系多次作案。对于这类人员而言,压力和诱惑已经不是其舞弊行为产生的主要原因。私欲是其舞弊的动力,制度漏洞成为其舞弊的机会,只要有机会,舞弊行为就会发生。作为屡犯者,对于舞弊已经积累了一定的经验,因此对于审计人员而言,往往难以察觉。

(3)团伙舞弊。团伙是有组织的,大致可分为两类:一类主要是由内部人组成,通过利用内部控制的缺陷、串谋等合伙侵害企业的利益;另一类主要是由外部人组成,甚至是一些专业性的地下组织。这些团伙通过贿赂、敲诈企业内部员工,或者通过供应商或顾客的串谋来达到欺骗的目的。团伙尤其是带有黑社会性质的地下团伙舞弊的危害性相当大。

(4)集体舞弊。这种情况主要是指公司内部掌握一定职权的人自认是为了公司的集体利益而做出的违规行为,如对其他公司、政府官员进行商业贿赂,提供虚假财务报告,或者采用一些违法的手段挤兑、压迫市场竞争对手等。

2. 舞弊的最终目的是舞弊者获得经济利益,因此从舞弊的行为结果来看,其表现形式又可以分为以下五种类型:①窃取企业资金。包括窃取现金、支票和虚假背书或变造支票、伪造支票、未经授权使用公司信用卡等。②侵占公司资金,把公司的支票打进自己设立空壳公司的银行账户,出于不可告人的目的将公司的支票开给关系户、挪用公司款项等。③获得回

扣,包括从供应商或顾客那里获得好处费、享受供应商提供的免费商品或服务、将业务或订单给予家庭成员或关联方、与供应商或客户订立私下合同等。④转移公司资产,包括变卖公司资产、窃取资产、私自使用资产、低于公允价值购买资产等。⑤隐形支付和补偿,包括礼品、娱乐活动和旅游安排、门票、额外福利、操纵股权分配、隐瞒债务等。

### 三、舞弊审计的有效途径

舞弊审计作为一种应对舞弊风险的主要方法,在审计过程中虽然没有固定的技术和方法,但是为了提高舞弊审计的效率,审计人员应该做好以下几个方面的工作:

1. 具有高度的“职业怀疑精神”。“职业怀疑精神”是由美国审计准则委员会(ASB)于2002年在《审计准则第99号——考虑财务报告中的舞弊》(SAS No.99)中提出的一个概念,具体要求审计人员对管理层不能持有“中性”的看法,即对管理层不能认为不可靠,但也不能认为完全可靠,而是要充分假设各个层次管理者舞弊的可能性,包括共谋、串谋、越权、违反内部控制的规定等,而且在审计过程中审计人员要始终保持这种状态。应该说这种观点的提出,对于发现舞弊行为具有一定的指导意义。从理论上讲,“职业怀疑精神”要求审计人员在审计实务中始终以问题为导向。在管理层可能存在舞弊的怀疑下可以提出这样一些问题:谁可能进行舞弊?其会采取什么方法进行舞弊?舞弊的类型是什么?内部控制和舞弊机会之间的关系怎样?舞弊如何得到隐瞒的?可以采取哪些方法发现舞弊?等等。通过寻求对这些问题的解答,以及善于察言观色和提高对蛛丝马迹的敏感性,及时设计、调整和改进审计思路和程序,查找舞弊证据,提高舞弊审计的效果。

2. 合理运用舞弊三角理论。舞弊三角理论最早是由D.R. Cressey于1953年提出来的。他通过对因挪用投资基金罪而被投入监狱的200名罪犯进行访谈,总结出这些罪犯之所以能够实施舞弊,是因为其具备了三个关键因素,即实施舞弊的机会、分红压力和使舞弊合理化的能力。其后,美国著名会计学家W. Steven Albrecht归纳得出结论,即舞弊行为的风险因子最主要来自于机会、压力和合理化的借口。舞弊通常是三者“合力”产生的结果(《国际审计准则第240号》(ISA240))。由于舞弊三角理论的出发点在于寻找到舞弊产生的根源,因此该理论对于指导审计人员对舞弊风险的判断具有很强的指导意义。在美国,有很多研究和观察发现,华尔街各类大公司包括金融机构存在的对公司高管形成的压力、薪酬奖惩制度对高管的诱惑以及高管在公司中的地位给其带来隐瞒舞弊事实的机会,这往往是产生舞弊行为最主要的原因。

随着我国经济体制改革的不断推进,企业环境已经发生很大的变化,舞弊三角理论对于指导我国审计人员推断和识别企业舞弊行为发生、评估舞弊风险也具有十分重要的作用。从目前来看,国资委对国有(控股)企业业绩的预期和要求,企业自主经营给高管带来公司上市、配股、摘牌的机会和压力,追求高的薪酬回报、职务的晋升、法律制度的缺陷、会计准则的空隙、行政监督的不到位、公司治理不完善、内部控制不健全,以及个人诚信和道德的缺失等都可能是舞弊行为发生的

诱因,这也需要审计人员对公司的事件、环境、制度等进行全方位的分析和判断,以加强对舞弊风险的识别和控制。

3. 不要过于依赖传统的审计方法。按照传统的审计程序,对于舞弊审计,首先应对企业风险进行评估,然后根据评估内部控制的恰当性和有效性,再进行抽样审计以及符合性测试和实质性测试,以发现和防范舞弊。但是,由于舞弊行为的特殊性,以及这些审计方法往往已被管理层所熟知,管理层很容易事先对需要审计的内容进行了“净化”处理或隐蔽隔离,因此运用起来并不一定十分有效。例如,一些管理层凭借较强的“反侦察能力”,往往利用职务之便伪造一系列相关文件、凭证和票据,以避免审计人员找出舞弊证据。

同样,传统的审计抽样是利用随机、无偏见的方法对内部控制发表意见,而舞弊审计往往具有很强的针对性,因此舞弊审计中的抽样程序不能随机,而是有目的地去寻找特定舞弊信号、线索和证据。舞弊风险往往蕴含着当事人故意隐瞒事实、伪造文件、内部控制制度虚置、管理层内部控制评估报告不属实,甚至舞弊行为就隐藏在业务体系中。因此,在舞弊审计中除了采取一些诸如舞弊渗透风险评估技术、数据挖掘技术等惯用方法以外,还需要采取一些非常规方法。如根据一些研究提供的启示,大多数舞弊案件首先都是由小道消息传出而被发现的。因此,小道消息可以作为舞弊行为的主要追查线索。同样,利用人员之间嫉妒、分赃不公、正义感等心理,利用匿名揭发也是一种揭露舞弊行为的有效方式。

美国注册舞弊检查师协会(ACFE)2004年的一份统计数据表明,匿名揭发对于发现管理层职务舞弊最为有效,其中出自本单位的匿名揭发尤其有价值。因此,审计人员为匿名揭发设立专门的渠道就显得十分重要。另外,对员工进行访谈,对管理层进行背景调查、实地调研,运用计算机辅助审计技术方法等,对舞弊审计的有效开展也十分重要。

4. 注重对审计人员能力的培养和提高。由于舞弊行为的隐匿性、舞弊人员地位的特殊性等,使得舞弊审计往往难于一般的审计。对于审计人员来说,培养对舞弊行为的敏感度和发现舞弊的能力往往需要多年的经验积累和职业判断。因此,为了提高审计人员的业务能力,应对审计人员进行专职培训,组织审计人员相互交流审计经验,使审计人员在理论和实践上不断得到提高。为此,需要行业组织在这方面作出不懈的努力,包括借鉴国外舞弊审计的先进经验、及时总结我国企业财务舞弊行为的规律、加强理论界和实务界的交流等,使我国审计人员的舞弊审计水平不断得到提高。

#### 主要参考文献

1. 张龙平,王泽霞.美国舞弊审计准则的制度变迁及其启示.会计研究,2003;4
2. 国际内部审计师协会(IIA).内部审计实务标准.北京:中国时代经济出版社,2004
3. 缪艳娟.内部控制与舞弊防范:作用及局限性的思考——基于ACFE报告的分析 and 启示.财务与会计,2008;5
4. 王泽霞.论风险导向发展创新——管理舞弊导向审计.会计研究,2004;12