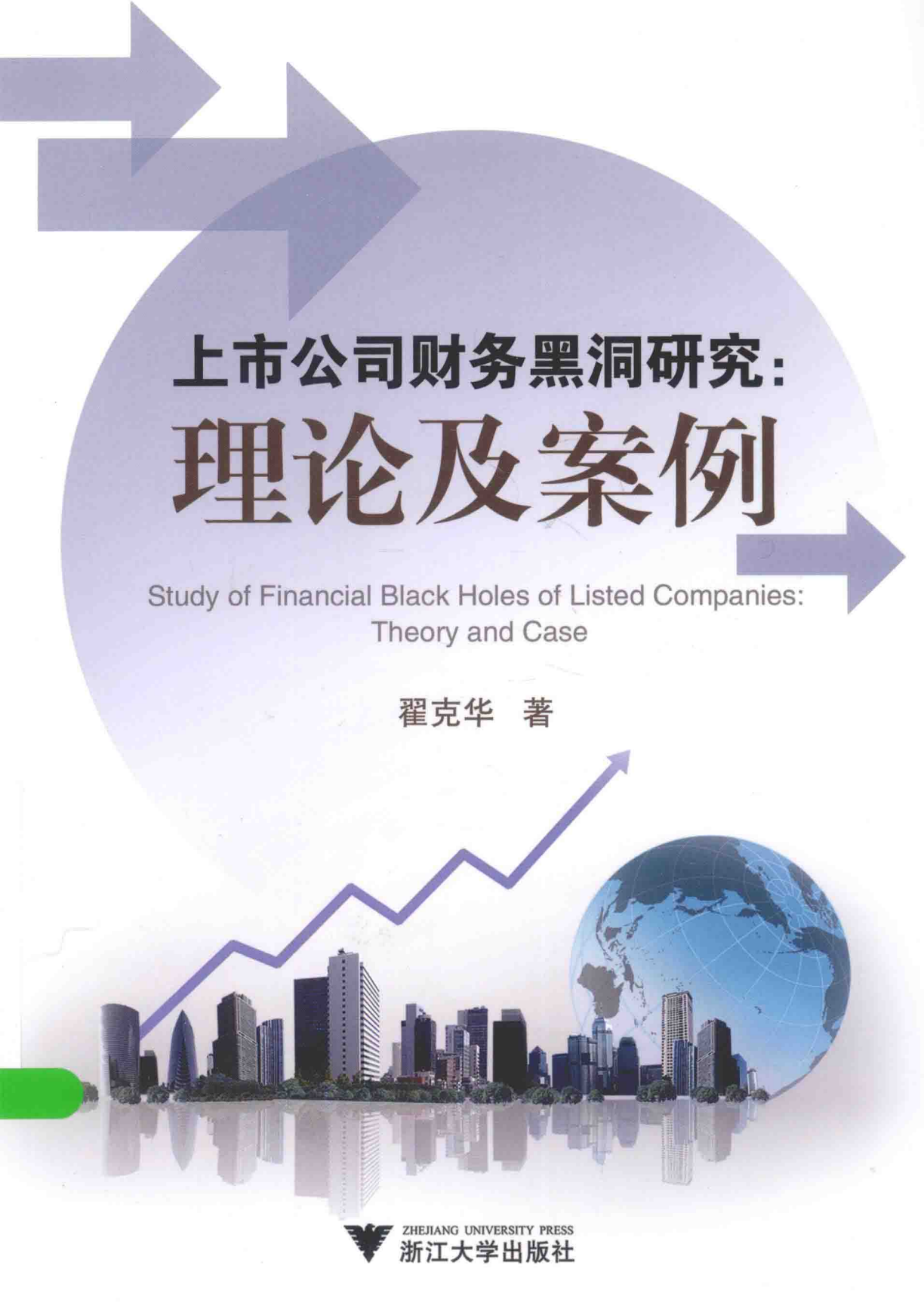




# 上市公司财务黑洞研究： 理论与案例

Study of Financial Black Holes of Listed Companies:  
Theory and Case

翟克华 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS  
浙江大学出版社

# 上市公司财务黑洞研究:理论及案例

翟克华 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

上市公司财务黑洞研究:理论及案例 / 翟克华著.  
—杭州:浙江大学出版社, 2015. 10  
ISBN 978-7-308-14904-4

I. ①上… II. ①翟… III. ①上市公司—财务管理—  
研究—中国 IV. ①F297.246

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 168418 号

## 上市公司财务黑洞研究:理论及案例

翟克华 著

---

责任编辑 杜希武  
责任校对 王文舟  
出版发行 浙江大学出版社  
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)  
(网址: <http://www.zjupress.com>)  
排 版 杭州好友排版工作室  
印 刷 杭州日报报业集团盛元印务有限公司  
开 本 710mm×1000mm 1/16  
印 张 15.25  
字 数 273 千  
版 次 2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 978-7-308-14904-4  
定 价 49.00 元

---

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: (0571) 88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

## 内容简介

财务黑洞是个既古老又新鲜的话题,虽然这一话题并不令人愉快,但我们必须要面对它。本书针对上市公司财务黑洞这一特定现象,阐述了财务黑洞的基本理论、主要的表现形式和分析指标,用通俗化的语言讲解防范财务黑洞的相关知识,帮助社会公众掌握必要的技术和技能。内容涉及财务黑洞的性质、动机、行为特征、常用舞弊手法和舞弊因子理论和如何从财务信息的载体财务报表入手掌握必要的知识体系、分析异常的财务指标。财务黑洞主要涉及到销售收入和成本费用两方面,本书安排的相关内容着重介绍了企业销售收入的形成及核算,销售收入的舞弊特征及常用舞弊手法,采购、成本费用的控制要求,成本费用的舞弊特征及常用舞弊手法。本书在各章末尾还附有案例分析,供读者进一步探究。

本书对上市公司财务黑洞产生的原理、表现形式进行了较为深入的探求,对防范财务黑洞的必要知识和识别方法、技术也做出了阐述,希望能对资本市场的投资者及致力于财务黑洞研究的同仁们有所帮助。

# 前言



黑洞原本是一物理学用语,指在宇宙空间中存在的一种质量巨大的天体,它产生强大的引力场,以至于任何物质和辐射都无法逃逸,就连传播速度最快的光和电磁波也不例外,都会被黑洞吞噬。本书所讲的财务黑洞,是指公司管理层因重大财务舞弊、财务欺诈行为而形成的陷阱。投资者一旦投资了这样的公司,投入的资金注定要遭受重大损失,甚至是血本无归、有去无回。这种现象与物理学上的黑洞是何其相似。

财务黑洞现已演变成一世界性问题,在美国发生了安然公司事件、世界通信公司事件,在欧洲发生了帕玛拉特事件,我国也发生了银广夏陷阱、科龙电器公司事件等多起财务丑闻,造成了严重的社会问题。因此,财务黑洞已经成为公众投资者、政府和监管部门关注的焦点。本书尝试从一个全新的视角阐释财务黑洞的相关理论,帮助社会公众掌握揭秘财务黑洞方面的常识和基本技能。

财务黑洞是以吞噬投资者资金、吞噬社会财富为特征的。形成该结果是以公司管理层的重大财务舞弊、财务欺诈行为为行为要件,只有发生重大的财务舞弊、财务欺诈行为才能形成财务黑洞。因此,财务黑洞与财务舞弊、财务欺诈高度关联。

本书分为七章,按照财务黑洞的研究理论、主要表现形式及识别方法来安排内容。第一章:导论,介绍本书的研究背景、研究目标及研究方法;第二章:财务黑洞理论,主要介绍财务报表舞弊的性质、动机、行为特征、常用舞弊手法和舞弊因子理论;第三章:财务报表的基本内容,主要介绍财务报表的功能、结构和制约因素。财务报表是财务信息的载体,资本市场的参与者需要掌握一些基本的财务知识;第四章:注册会计师的责任研究,主

要介绍注册会计师制度的发展、作用及相关制度安排；第五章：财务报表常用分析工具，主要介绍财务报表的常用分析方法和常用的财务指标；第六章：销售收入舞弊的识别。销售收入舞弊是形成公司财务黑洞的主要因素，本章着重介绍企业销售收入的形成及核算，销售收入舞弊的特征及常用舞弊手法；第七章：采购及成本费用舞弊识别。公司通过采购及成本费用舞弊是财务黑洞的另一个主要方面，本章重点介绍采购、成本费用的控制要求、舞弊特征及常用舞弊手法。本书在各章末尾还附有案例分析，供读者进一步探究。全书在写作上坚持用通用的语言阐述理论，用实战的心态选取方法，严谨与实用兼顾，辅以案例，尽力做到通俗易懂、语言生动。

尽管在撰写过程中，笔者本着严谨负责的精神对全书进行了反复审阅与校订，但由于本书的写作时间紧，加上笔者水平有限，书中一定还存在着不当甚至错漏之处，恳请读者批评指正！

翟克华

2015年3月31日

# 目 录

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 第一章 导 论 .....                   | 1  |
| 第一节 研究背景和问题 .....               | 1  |
| 第二节 研究目标及内容 .....               | 4  |
| 第三节 研究方法和路线 .....               | 5  |
| 第二章 财务黑洞理论 .....                | 7  |
| 第一节 财务黑洞概述 .....                | 7  |
| 第二节 财务舞弊的动机 .....               | 13 |
| 第三节 财务舞弊的行为特征 .....             | 14 |
| 第四节 常用的舞弊手法揭秘 .....             | 17 |
| 第五节 舞弊因子理论 .....                | 18 |
| 第六节 财务报表舞弊预警信号 .....            | 25 |
| 案例分析 1: 财务黑洞第一案——英国南海公司事件 ..... | 36 |
| 案例分析 2: 帕玛拉特财务黑洞解析 .....        | 40 |
| 第三章 财务报表的基本内容 .....             | 49 |
| 第一节 财务会计基本理论和方法 .....           | 49 |
| 第二节 资产负债表 .....                 | 59 |
| 第三节 利润表 .....                   | 67 |
| 第四节 现金流量表 .....                 | 70 |
| 第五节 所有者权益变动表 .....              | 78 |
| 第六节 财务报表附注及几张主要附表 .....         | 80 |
| 案例分析 1: 蓝田公司财务黑洞案例 .....        | 83 |
| 案例分析 2: 美国南方保健公司财务黑洞案例 .....    | 87 |

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| <b>第四章 注册会计师的责任研究</b>              | 94  |
| 第一节 注册会计师制度安排                      | 94  |
| 第二节 审计时对财务报表舞弊的考虑                  | 95  |
| 第三节 注册会计师审计报告类型                    | 99  |
| 案例分析 1: 格林柯尔财务黑洞案例                 | 112 |
| 案例分析 2: 法莫公司(Phar-Mor, Inc.)财务黑洞案例 | 123 |
| <b>第五章 财务报表常用分析工具</b>              | 128 |
| 第一节 财务报表分析概述                       | 128 |
| 第二节 财务报表分析的局限性                     | 136 |
| 第三节 财务报表分析主要方法                     | 140 |
| 第四节 财务报表附注分析                       | 142 |
| 第五节 财务指标分类分析                       | 146 |
| 第六节 财务指标综合分析                       | 152 |
| 第七节 每股收益分析                         | 163 |
| 第八节 合并财务报表分析                       | 164 |
| 案例分析 1: 甬成功的现金陷阱                   | 179 |
| 案例分析 2: 美国 HPL 技术公司财务黑洞案例          | 186 |
| <b>第六章 销售收入舞弊识别</b>                | 193 |
| 第一节 销售及收款概述                        | 193 |
| 第二节 销售收入舞弊特征及常用手法                  | 196 |
| 第三节 销售收入舞弊常用识别方法                   | 197 |
| 案例分析 1: 银广夏财务黑洞案例                  | 208 |
| 案例分析 2: 安然公司财务黑洞案例                 | 213 |
| <b>第七章 采购及成本费用舞弊的识别</b>            | 218 |
| 第一节 采购及成本费用概述                      | 218 |
| 第二节 采购、成本费用舞弊的特征及常用手法              | 221 |
| 案例分析: 世界通信公司财务黑洞案例                 | 225 |
| <b>参考文献</b>                        | 231 |
| <b>学术名词索引</b>                      | 234 |

## 导 论

### 第一节 研究背景和问题

#### 一、研究背景

前段时间看了莫言(作家,诺贝尔文学奖获得者)在日本举行的东亚文学论坛上的演讲,其中有一段对“黑洞”进行了精彩的论述。莫言讲到“人类的欲望是填不满的黑洞,穷人有穷人的欲望,富人有富人的欲望。渔夫的老婆起初的欲望只是想要一只新木盆,但得到了新木盆后,她马上就要木房子,有了木房子,她要当贵妇人,当了贵妇人,她又要当女皇,当上了女皇,她又要当海上的女霸王,让那条能满足她欲望的金鱼做她的奴仆,这就越过了界限,如同吹肥皂泡,吹得过大,必然爆破”。莫言讲的这些道理同样适用其他行业,它们之间都是相通的。资本无疑是支撑我们这个物质世界的基础,但同时资本又是逐利的,甚至是贪婪的,一些公司的控制者以资本为纽带制造了形形色色的财务黑洞,与这些公司的利益相关者一不小心就会掉进这些巨大的黑洞中。

十年之前,笔者在外资银行工作期间,境外母公司经常举办培训班,其中的一期由哈佛商学院某教授主讲,主讲人的名字已忘记了,但所讲内容我还有些印象,主要是讲资本及资本市场方面的,其中讲的一段话还能记起来,大意是说:现代人们抢钱的方式和过去不一样了,过去人们是用枪抢钱,现代的人是用钱抢钱。现代社会已进入到资本市场高度发达的阶段,财务报表所提供的财务信息无疑是投资者在资本市场提出投资决策最重要的信息来源。人们倚重财务报表,尤其是社会公众投资者,由于受到种种条件限制,既没有时间、

精力到上市公司调研,也缺乏其他信息来源,就更加依赖财务报表。

财务报表给公众投资者带来的既有投资成功后的滚滚财富,更不乏投资失败后的资产大量缩水,甚至是血本无归。这不是财务报表的过错,财务报表充其量就是财务信息的载体而已。投资固然有风险,问题是,如果投资是建立在虚假的财务信息基础之上的,这样的投资就注定要失败。1720 年的英国南海公司事件,被称为财务舞弊第一案。英国南海公司(The South Sea Company)破产倒闭,致使数以万计的债权人和股东蒙受数百万英镑的损失,该事件还直接导致了股份公司在英国被禁百年之久,几乎使英国经济陷入停顿。

美国安然公司(Enron Corporation)曾是世界上最大的综合性天然气和电力公司之一,成立于 1932 年,总部设在美国休斯敦。2000 年它总收入高达 1000 亿美元,名列《财富》杂志“美国 500 强”中的第七,它一直是美国乃至世界最大的能源交易商,在其最辉煌的年代,掌控着美国 20% 的电能、天然气交易。安然不仅是天然气、电力行业的巨擘,还是涉足电信、投资、纸业、木材和保险业的大户。2001 年 10 月 16 日,安然公司公布该年度第三季度的财务报告,宣布公司亏损总计达 6.18 亿美元,引起投资者、媒体和管理层的广泛关注。从此,安然公司财务黑洞的面纱被慢慢揭开。2001 年 12 月 2 日,安然公司正式向破产法院申请破产保护,破产清单所列资产达 498 亿美元,成为当时美国历史上最大的破产企业。短短两个月,能源巨擘就轰然倒地。安然公司在其财务黑洞曝光后,遭到了媒体的猛烈抨击,其股票遭到投资者的抛售。2001 年 11 月 30 日,安然股价(最高价 90.75 美元)跌至 0.26 美元,公司市值由峰值时的 800 亿元美元跌至 2 亿美元。2002 年 1 月 15 日,纽约证券交易所正式宣布,由于安然公司股票交易价格在过去 30 个交易日中持续低于 1 美元,决定根据有关规定,将安然公司股票从道·琼斯工业平均指数成分股中除名,并停止安然股票的相关交易,至此,安然大厦完全崩溃。

我国资本市场发展的历史虽然不长,但财务造假的手段和范围一点也不落后,从原野事件、红光实业事件到银广夏事件等,财务报表舞弊达到了几近疯狂的程度。以银广夏事件为例,从 1998 年至 2001 年短短三年的时间就虚增利润 7.7 亿元。2001 年 8 月 3 日,《财经》杂志对外揭开了银广夏财务造假的黑幕,当日的股票收盘价是 30.78 元,到 10 月 8 日仅仅 65 天时间,股价就跌至 2.13 元,投资者共损失了 68 亿元。

大量出现的财务黑洞动摇了资本市场的基石,严重损害了国家和社会公众投资者的利益,迫使人们对它进行多方面研究,以弄清财务黑洞的动机、原理,并建立相应的防范体系。

黑洞原本是一物理学用语,指在宇宙空间中存在的一种质量巨大的天体,它产生强大的引力场,以至于任何物质和辐射都无法逃逸,就连传播速度最快的光和电磁波也不例外,都会被黑洞吞噬。本书所讲的财务黑洞,是指公司管理层因重大财务舞弊、财务欺诈行为而形成的陷阱。投资者一旦投资了这样的公司,投入的资金注定要遭受重大损失,甚至是血本无归、有去无回。这种现象与物理学上的黑洞是何其相似。

财务黑洞是以吞噬投资者资金、吞噬社会财富为特征。形成该结果以公司管理层的重大财务舞弊、财务欺诈行为为行为要件,只有发生重大的财务舞弊、财务欺诈行为才能形成财务黑洞。因此,财务黑洞与财务舞弊、财务欺诈高度关联。

## 二、问题提出

我国的国民经济和资本市场一直处于高速发展的状态,经济总量达到了相当大的规模。国内生产总值(GDP)于2010年首次超过日本,如今远远把第三名日本甩在后面。我国2014年度国内生产总值(GDP)为636463亿元,折合10.36万亿美元。资本市场方面,我国建立了主板、中小板、创业板等多层次的证券交易市场。据中国上市公司市值管理研究中心发布的《2014年A股市值年度报告》显示,2014年A股市场出现转折性巨变,截至2014年末,中国资本市场的2592家上市公司的A股市值总规模首次突破35万亿元,达到37.11万亿元,书写了A股市场有史以来的最高纪录。2014年中国国内生产总值(GDP)为63.65万亿元,以37.11万亿元的A股股票市值计算,2014年年末中国的证券化率为58.3%。

根据中国证券登记结算股份有限公司的数据,截至2015年3月底,A股账户开户达1.99亿户。由于在上海证券交易所、深圳证券交易所开户的投资者数量大约各占一半,也就是说我国股民数量已接近1亿,以2014年末我国内地总人口13.68亿计算,A股投资者占全国总人口的7.27%。实际上1亿股民可能代表了1亿个家庭,按我国目前比较典型的家庭结构——三口之家计算,与股票投资密切相关的人数有3亿,占全国总人口的比例高达21.8%。

资本的逐利性及人性的缺陷注定使财务黑洞有了产生的基础,我国的资本市场还不太完善,比境外市场发生财务黑洞的可能性会更高,其危害也更严重。这些财务黑洞是怎么发生的?有什么共同的特征,使用了什么手法?对公司治理有什么要求?本书试图寻找发生在财务黑洞背后的深层原因及对我国资本市场的启示。

## 第二节 研究目标及内容

### 一、研究目标

资本市场是社会经济资源配置的重要场所,资本投资的效率决定着这种资源配置的功能发挥,而财务黑洞则是影响资本市场投资者投资决策的重要风险因素。自资本市场形成以来,财务黑洞就如影随形,不曾间断,且有愈发严重之势。上市公司的财务黑洞沉重地打击了投资者和社会公众对资本市场的信心,有时还会造成严重的社会问题。中小投资者是资本市场中的弱势群体,财务黑洞无疑对中小投资者造成的伤害更大。本书一方面试图研究财务黑洞的表现特征,使得投资者能够依据这些表现特征对财务黑洞进行识别和判断,从而远离这类公司,避免陷入黑洞遭受资金损失;更重要的一个方面,本书还要揭示上市公司形成财务黑洞的原理及其运作方式,政府部门、投资公众、社会舆论等形成合力,完善法律法规和公司的治理结构。有效减少直至根除这种危害。

### 二、研究内容

根据选定的研究目标,本书按照财务黑洞理论、其主要表现形式及识别方法来安排内容。财务黑洞理论部分主要阐述财务黑洞的性质、舞弊者动机、行为特征、常用舞弊手法和舞弊因子理论。财务报表是财务信息的载体,资本市场的参与者需要掌握一些基本的财务知识。考虑到财务报表使用者所具备的财务知识有较大差异,而这些基础知识是资本市场参与者掌握识别方法、辨别舞弊行为的基本前提,因此本书安排了财务报表的基本内容,主要介绍财务报表的功能、结构和制约因素。注册会计师的责任研究部分,主要介绍注册会计师制度的发展、作用及相关制度和安排。财务报表常用分析工具部分,主要介绍财务报表的常用分析方法和常用的财务指标。从国内外发生的这些财务黑洞案例来看,舞弊的对象主要涉及销售收入和成本费用,本书安排的相关内容着重介绍了企业销售收入的形成及核算、销售收入舞弊的特征及常用舞弊手法。公司通过采购及成本费用舞弊是产生财务黑洞的另一个主要原因,这部分重点分析采购、成本费用的控制要求、成本费用的舞弊特征及常用舞弊手

法。本书在各章末尾还附有案例分析,供读者进行进一步探究。

### 第三节 研究方法和路线

#### 一、研究方法

研究方法是在研究中揭示事物内在规律所使用的工具和手段,根据所涉及研究对象的特点,本书主要使用了以下研究方法:

##### (一)文献分析

为掌握国内外学术界与实务界对财务黑洞问题研究的最新成果,笔者广泛收集并查阅了相关文献资料,通过对各类研究的梳理,获得了本研究所需要的理论、方法及素材。在文献分析中,主要运用了社会心理学、经济社会学、利益相关者理论、博弈理论、公司治理理论等方面的理论方法,参阅了杨和茂与王霞编著的《走出黑洞:舞弊防范与识别之道》、扎比霍拉哈·瑞扎伊著《财务报表舞弊预防与发现》(朱国泓译)、理查德·奥利弗著《什么是公司欺瞒?》(魏聘译)、Romney, M. B., W. S. Albrecht and D. J. Cherrington, “Auditors and The Detection of Fraud”、Albrecht, W. Steve and Marshall B. Romney, “Red-Flagging Management Fraud: A Validation”、Bologna, G. Jack, Robert J. Lindquist, and Joseph T. Wells “The Accountant’s Handbook of Fraud and Commercial Crime”、吴琳芳著《中国上市公司会计信息披露研究》、黎仁华著《资本市场中舞弊行为的审计策略》以及史蒂文·阿尔伯雷齐特在中国会计教授会送交的会议论文《会计师与舞弊》等文献。

##### (二)案例研究

案例研究是一种经验性的研究。自20世纪80年代以来,不乏管理大师通过案例研究方法总结出了许多著名的现代管理理论,例如Pralhalade等在对日本电气公司(NEC)与美国通用电报电话公司(GTE)进行详细的比较研究的基础上,提出的“企业核心能力”;Kaplan等通过对美国100多家企业几年来实践的总结,提出的“平衡计分卡”;Hammer等用十年时间对数十家美国公司进行观察后,提出的“业务流程再造”等。这些无一不说明案例研究方法是一种科学有效的、广泛使用的,并有利于构建新理论的研究方法。中国社会科学院工业经济研究所的余菁认为“企业管理学为案例研究这样一种经验性、贴近现实的研究方法,提供了发展和繁荣的沃土”、“在被研究的现象本身难以

从其背景中抽象、分离出来的研究情境中,案例研究是一种行之有效的研究方法。它可以获得其他研究手段所不能获得的数据、经验知识,并以此为基础来分析不同变量之间的逻辑关系,进而检验和发展已有的理论体系。案例研究不仅可以用于分析受多种因素影响的复杂现象,它还可以满足那些开创性的研究要求,尤其是以构建新理论或精炼已有理论中的特定概念为目的的研究的需要”。本书在第三、四、五、六、七章中均采用了案例分析法,借助案例所反映的关键事件及相关情况,经过内容分析来验证或修改原始的研究构想。

## 二、技术路线

财务黑洞在国内国外,在近代现代都有发生。这些财务黑洞都有一些相同的基本特征,这些特征也是后人识别财务黑洞所依赖的。财务黑洞是人为因素造成的,与人有关的行为必须弄清楚其动机,与此相关的还有舞弊的手段和手段。财务黑洞为什么会发生?在什么条件下会发生? W. Steve Albrecht 以及 G. Jack Bologna 等一些美国学者提出的“舞弊因子理论”对这个问题有比较圆满的解释。外表识别、原理透视、防范远离是研究的主线。本书的研究技术路线图可用图 1-1 表示。

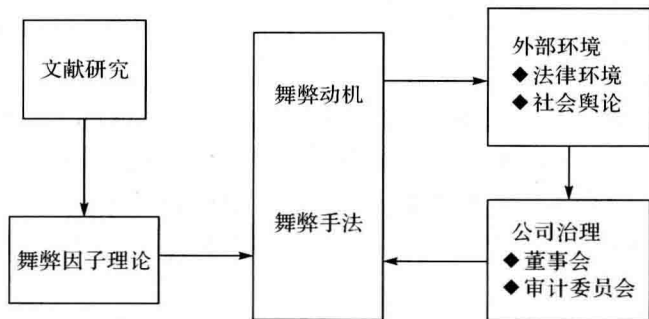


图 1-1 研究技术路线图



# 财务黑洞理论

本章主要介绍财务报表舞弊的定义、性质、动机、行为特征、常用的舞弊手法及以舞弊三角理论为代表的几种舞弊理论,对财务报表舞弊预警信号的判断和识别。在案例分析部分收录了英国南海公司财务舞弊案和意大利帕玛拉特财务黑洞案例。

## 第一节 财务黑洞概述

黑洞原本是一物理学用语,指在宇宙空间中存在的一种质量巨大的天体,它产生强大的引力场,以至于任何物质和辐射都无法逃逸,就连传播速度最快的光和电磁波也不例外,都会被黑洞吞噬。本书所讲的财务黑洞,是指公司管理层因重大财务舞弊、财务欺诈行为而形成的陷阱。投资者一旦投资了这样的公司,投入的资金注定要遭受重大损失,甚至是血本无归、有去无回。这种现象与物理学上的黑洞是何其相似。

财务黑洞以吞噬投资者资金、吞噬社会财富为特征。形成该结果是以公司管理层的重大财务舞弊、财务欺诈行为为要件,只有发生重大的财务舞弊、财务欺诈行为才能形成财务黑洞。因此,财务黑洞与财务舞弊、财务欺诈高度关联。

非法夺取他人财物的手段通常有两种:武力与欺骗。前者称之为抢劫,后者称之为舞弊。由于抢劫通常比舞弊更暴力,所以也更引起人们的注意,但事实上,舞弊所造成的损失在数目上却远远大过抢劫。

### 一、舞弊的概念

所谓舞弊,是指一方向另一方对重要事实做出的虚假陈述,其目的在于欺

骗或诱导对方产生错误的判断和行为,动机是从中获取不当或非法利益。根据惯例,一项舞弊行为必须满足下列五个条件:虚假陈述,必须有虚假陈述或不充分揭示;重要事实,该事实对于诱导他人行动必须是重要的;主观故意,必须有欺骗的目的或已知陈述是虚假的;有理由的信赖,虚假陈述必须是受害一方信赖的重要因素;损害或损失,欺骗行为必须对舞弊受害者造成了损害或损失。在会计文献中,舞弊也被广泛认为是“白领犯罪”、“腐败”、“侵吞财产”和“不合规行为”。

有关舞弊的定义有很多种,法律界、审计职业界以及社会公众对舞弊都有不同的认识。《布莱克法律辞典》对舞弊定义为:是一种通称,包括所有人为方法,个人借以通过虚假建议或隐瞒事实侵占他人利益,涉及迷惑他人、恶作剧、欺诈、隐瞒及其他欺骗他人的所有非正当手段。

美国最高法院将舞弊定义为满足下述三个条件的罪:

- (1)对重大事项的虚假陈述;
- (2)犯案人知道真相,并有意让受害人相信虚假陈述;
- (3)受害人相信了虚假陈述并引起损失。

我国《现代汉语词典》中对舞弊的定义是:“用欺骗的方式做违法乱纪的事情。”这主要是从法律角度出发进行定义的。从法律角度来看,舞弊包括了诸多犯罪行为,如挪用、盗窃、诈骗、行贿受贿、逃税漏税等。

舞弊在审计职业界的定义,其外延要比法律角度小。如美国注册会计师协会(the American Institute of Certified Public Accountants,简称 AICPA)于 2002 年 10 月颁布的《审计准则公告第 99 号——财务报表审计中对舞弊的关注》(SAS No. 99)对舞弊的定义是:“舞弊是一个范围很广的法律概念,审计人员不必对一个公司是否存在舞弊做出法律意义上的决定,而应关注是否存在使公司财务报表产生重大错报的舞弊行为。舞弊和错误的区别就在于前者是故意的,后者是无意的。也就是说,对于审计人员负责审计的报表而言,舞弊是指使会计报表产生不实反映的故意行为。”

国际内部审计师协会(Institute of Internal Auditors,简称 IIA)在 1993 年发布的《内部审计实务标准》中指出:“舞弊包含一系列故意的非法欺骗行为,这种行为是由一个组织外部或内部的人来进行的。”

我国 2006 年颁布的《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》中对舞弊的定义是:“舞弊是指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。舞弊是一个宽泛的法律概念,但本准则并不要求审计人员对舞弊是否已经发生做出

法律上的判定,只要求关注导致财务报表发生重大错报的舞弊。”

综上所述,可以认为,舞弊是一个非常宽泛的法律概念,它是一个类属名词,包括人们能够设想到的所有通过虚报以牟取利益的方法。由于舞弊具有多种形式,因此无法对舞弊进行绝对化的定义,只能将其统称为非诚信的行为。

## 二、舞弊与错误的区别

错误在财务会计中也称为差错,通常是指当事人在计算、整理、制证、填单、登账、制表、保管及其相关业务处理中,由于客观原因与非主观故意所造成的差错。例如,在评估某些客户的应收账款回收可能性时过度乐观,导致应收账款的坏账准备估计可能偏低;公司仓库存货可能遭窃但未及时发现;接近年度终了时,因疏忽未对供应商的某些发票加以处理,导致进货及应付账款短列;属于未来期间的收益可能被提前确认;错误认定设备的修理支出为资本性支出,导致固定资产及净利同时高估等,这些情况都可能导致财务报表出现差错。

错误和舞弊往往具有相似的表现:与会计原则相悖;提供错误的数据;不正确的会计估计,造成会计信息歪曲失真等。但错误和舞弊是两种性质根本不同的行为。

舞弊与错误有以下实质性区别:(1)性质不同。错误属于非故意的过失行为,舞弊则属于由主观原因造成的违法违纪行为。(2)目的不同。错误不以实现错误结果为目的,舞弊是以获得非法利益等为目的。(3)表现形式不同。错误表现形式一般较为明显,通常不会被隐瞒或巧妙设计;舞弊表现形式则较为隐蔽,因行为者为达特定目的,必将使用一切方法掩饰其犯罪意图并隐匿事实,使其难以被发现。此外,作弊者还可能会利用他人不小心犯下的错误来实施舞弊行为。

错误与舞弊的区分有时容易,有时就极为困难。例如:销售发票由经办人员无意地误载为错误,开立虚构的销售发票则为舞弊;对应收账款坏账准备计提不足,可能系误判客户的偿债能力,亦可能为蓄意企图虚增利润。

欺诈也是在商业活动中经常用到的一个词语,舞弊与欺诈存在着很多相似之处,但同时两者也存在差别。欺诈更多的是一个法律术语,民法一般认为,欺诈是指当事人一方故意歪曲或编造虚假事实,使表意人陷入错误,违背真实意思而作的意思表示。构成欺诈有三个要件:(1)须有隐瞒真相、制造假象的欺诈行为;(2)欺诈行为与表意人陷入错误意思表示有因果关系;(3)须有