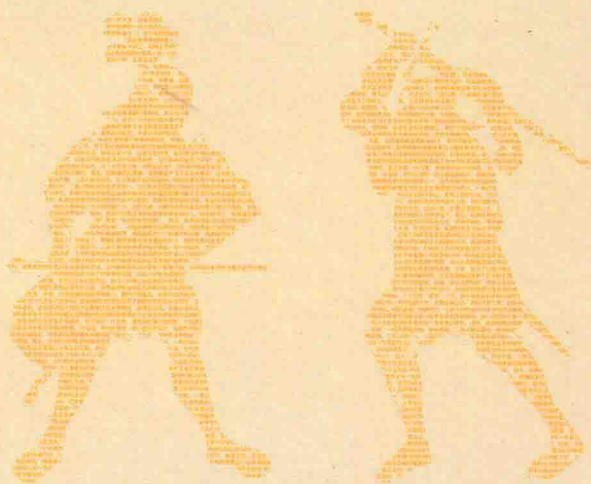



系统性财务造假揭秘 与 审计攻略

洞 炎◎著



 上海财经大学出版社



系统性财务造假揭秘 与 审计攻略

洞 炎◎著

图书在版编目(CIP)数据

系统性财务造假揭秘与审计攻略/洞炎著. —上海:上海财经大学出版社, 2018. 10

ISBN 978-7-5642-3078-4/F · 3078

I. ①系… II. ①洞… III. ①企业-会计检查②企业-审计
IV. ①F275.2②F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 167721 号

- 责任编辑 徐超
- 联系信箱 1050102606@qq.com
- 书籍设计 张克瑶

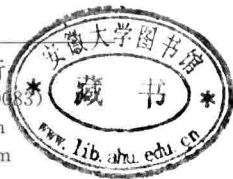
系统性财务造假揭秘与审计攻略

洞炎著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)
网 址: <http://www.sufep.com>
电子邮箱: webmaster@sufep.com
全国新华书店经销

上海宝山译文印刷厂印刷装订
2018 年 10 月第 1 版 2018 年 10 月第 1 次印刷

710mm×1000mm 1/16 26.75 印张 407 千字
印数: 0 001—3 000 定价: 78.00 元



前 言

近些年来,上市公司和拟上市公司财务造假事件频频曝光。一想到这些被曝光的财务造假事件很可能只是冰山一角;一想到被曝光的财务造假事件不是被媒体、做空机构曝光,就是造假者被迫或策略性主动曝光;一想到许多 IPO 被否案例的实质原因很有可能是财务信息真实性存疑,如若将来改注册制了,不再有证监会把最后一道关了昵……笔者身为一名注册会计师,深感脸上无光,总觉得应该做点什么。

上市公司,特别是拟上市公司的财务造假,通常属于以业绩造假为核心的系统性财务造假,是各种类型财务造假中造假程度最高、范围最广、精度最深的。大量虚假的财务信息和与之相配套的非财务信息,大量伪造、编造的纸质材料和电子、网络数据,精心布置、伪装的生产经营场景……简直就是一个“完美无缺”的虚拟世界,审计师往往置身其中而全然不知。

更重要的是,在对有系统性财务造假行为的企业进行审计时,审计师面对的是实力强劲的对手,他们很多是从事过多年审计工作、经验丰富的审计师,有时甚至是一个身经百战的造假专业团队,他们熟知审计程序,精心策划、实施各种

反审计手段,将审计师实施的审计程序一一化解于无形之中。

因此,如果审计师不能熟知,甚至根本不了解造假者可能采用的造假手法,不能预判造假者可能实施的反审计手段,那么,在审计与反审计这场战役中,将必败无疑。

笔者浏览了市面上几乎所有与财务造假有关的书籍,发现没有哪一本书是专门讨论系统性财务造假的,对以粉饰业绩为主要目的的财务造假的讨论,大多停留在滥用会计准则的层面上;笔者又通过网络、报刊等公开渠道,了解了媒体对于财务造假事件的报道,发现没有哪一个案例被全面、透彻地解析过。即使笔者以一名注册会计师身份参加过的有关会议、培训,对系统性财务造假的讨论,也常常是点到为止。

因此,系统性财务造假中的很多关键造假手法和反审计手段,尚未被曝光,人们对系统性财务造假的认知,仍然只是雾里看花,难观其全貌,难知其细节。于是,笔者产生了写这本书的想法。

造假者为什么总能瞒天过海、侥幸得逞?您在本书中也许能找到答案。系统性财务造假到底能不能破,应该怎么破?您同样可以在本书中找到答案。

本书介绍了以资本市场融资为主要目的的企业,是如何精心策划、运用各种系统性财务造假手法和反审计手段,实现业绩造假目标的,其中很多造假手法和反审计手段,可能还鲜为人知,以期帮助读者开阔视野,增长认知。本书讨论了审计师在审计过程中,应当如何识别被审计单位的系统性财务造假行为,如何应对被审计单位的各种反审计手段,其中很多审计程序可能是审计师在平常的审计工作中从未实施过的、很多常规审计程序的实施应当注意的细节可能是从未被考虑过的,以期抛砖引玉,帮助读者开拓思维。

本书力求做到精简而又不删减实质内容,书中每一句、每一段都是重要的,都是不容忽略的;各章节的排列顺序和繁简程度,是假设读者是从头到尾仔细阅读的,因此请读者阅读时放慢速度,仔细阅读,只有在完全理解了前面章节的内容后,再进入下一章节才是合适的。由于笔者水平有限,本书舛误难免,还祈望读者批评指正。

亲爱的读者,在您翻开这本书的扉页的时候,就说明您是一个靠知识和头脑吃饭的人,所以请您像希望他人尊重您的知识成果一样,尊重他人的知识成果,购买正版图书。

祝您阅读愉快,有所收获!

目 录

前言/1

第一章 综述/1

第一节 名词释义/1

第二节 财务造假概述/2

第三节 何谓系统性财务造假/7

第四节 系统性财务造假的主要造假方式/14

第五节 系统性财务造假的主要反审计手段/18

第六节 反系统性财务造假基本要求/23

第七节 常规审计程序在反系统性财务造假中的运用/31

第二章 系统性财务造假可能性评估与测试/50

第一节 造假动机/50

第二节 造假条件/53

第三节 审计工作环境/55

第四节 造假可能性评估与测试记录/58

第三章 审前预备工作/62

- 第一节 了解、获取被审计单位所处环境的外部信息及其运用/62
- 第二节 获取被审计单位已公开的信息/89
- 第三节 审计资料清单准备的技巧/91

第四章 项目组进驻被审计单位/98

- 第一节 见面会/98
- 第二节 参观被审计单位/100
- 第三节 办公与食宿安排/101

第五章 进一步了解被审计单位/102

- 第一节 股权结构及其演变/103
- 第二节 组织架构/108
- 第三节 主体内部组织结构/109
- 第四节 业务与技术/110
- 第五节 税收与优惠/111
- 第六节 关联方与虚拟企业/111

第六章 与内部控制相关的审计/116

- 第一节 什么是企业内部控制/117
- 第二节 内部控制能否有效防范不同类型的财务造假/124
- 第三节 在反系统性财务造假中如何实施内部控制审计/127

第七章 系统性财务造假全过程示例/143

- 第一节 整体策划/144
- 第二节 业绩造假过程/151
- 第三节 目标报表的最终形成/159

第八章 收入与成本审计/166

- 第一节 一般性企业收入造假手法/166
- 第二节 一般性企业成本与生产造假手法/177
- 第三节 一般性企业收入和成本审计攻略/195
- 第四节 连锁经营企业收入造假手法与审计攻略/228
- 第五节 客户为个人消费者的企业收入造假手法与审计攻略/249

第九章 应收账款审计/262

- 第一节 应收账款造假手法/262
- 第二节 应收账款审计攻略/265

第十章 应收票据审计/271

- 第一节 应收票据造假手法/271
- 第二节 应收票据审计攻略/272

第十一章 预收款项审计/276

- 第一节 预收款项造假手法/277
- 第二节 预收款项审计攻略/278

第十二章 存货审计/281

- 第一节 存货造假手法/282
- 第二节 存货审计攻略/285

第十三章 应付账款审计/295

- 第一节 应付账款造假手法/295
- 第二节 应付账款审计攻略/298

第十四章 预付款项审计/301

第一节 预付款项造假手法/302

第二节 预付款项审计攻略/303

第十五章 货币资金审计/305

第一节 货币资金造假手法/307

第二节 货币资金审计攻略/312

第十六章 其他应收应付款审计/324

第一节 其他应收应付款造假手法/324

第二节 其他应收应付款审计攻略/329

第十七章 长期股权投资审计/334

第一节 长期股权投资造假手法/335

第二节 长期股权投资审计攻略/339

第十八章 商誉及并购业务审计/344

第一节 商誉及并购业务造假手法/347

第二节 商誉及并购业务审计攻略/351

第十九章 固定资产审计/360

第一节 固定资产造假手法/360

第二节 固定资产审计攻略/366

第二十章 在建工程审计/372

第一节 在建工程造假手法/372

第二节 在建工程审计攻略/373

第二十一章 无形资产审计/375

第一节 无形资产造假手法/375

第二节 无形资产审计攻略/376

第二十二章 长期待摊费用审计/379

第一节 长期待摊费用造假手法/379

第二节 长期待摊费用审计攻略/380

第二十三章 实收资本审计/381

第一节 实收资本造假手法/381

第二节 实收资本审计攻略/382

第二十四章 银行借款审计/384

第一节 银行借款造假手法/384

第二节 银行借款审计攻略/385

第二十五章 应付职工薪酬审计/390

第一节 应付职工薪酬造假手法/390

第二节 应付职工薪酬审计攻略/394

第二十六章 应交税费审计/398

第一节 应交税费造假手法/398

第二节 应交税费审计攻略/400

第二十七章 未分配利润审计/403

第一节 未分配利润造假手法/404

第二节 未分配利润审计攻略/405

第一章

综 述

为了便于读者阅读、理解,在揭密系统性财务造假的造假细节和反审计手段,以及审计师在审计工作中应当如何实施反造假审计攻略之前,在本章中,先明确了本书中的一些关键词语的含义和系统性财务造假的概念,综合性地介绍了系统性财务造假的主要造假方式和反审计手段,以及反系统性财务造假的基本要求和常规审计程序在反系统性财务造假中的运用。

第一节 名词释义

在本书中,除非上下文另有所指,下列词语具有如下含义,见表 1-1。

表 1-1 名词含义

名 词	含 义
审计	审计、尽职调查、财务核查等审查企业财务信息真实性的活动
审计师	执行审计的人员
报告期	被审计单位提交给审计师审计的,拟提交给投资者、监管部门的财务报表所涵盖的期间,如 1 年、 n 年、1 年 1 期、 n 年 1 期等
虚拟企业	被审计单位为了财务造假而设立或控制的企业,它从形式上看与被审计单位没有任何关联关系,包括虚拟客户、虚拟供应商,以及不与被审计单位发生购销业务的虚拟企业
虚拟客户	当虚拟企业是被审计单位虚增销售的销售对象时,称为虚拟客户

续表

名 词	含 义
虚拟供应商	当虚拟企业是被审计单位虚增采购的供应商时,称为虚拟供应商
卖票	被审计单位向他方虚开销售发票,他方向被审计单位支付一定的买票费用
买票	指被审计单位向他方支付一定的买票费用,要求他方向其虚开销售发票

第二节 财务造假概述

财务造假,是指造假行为人为了达到某种非法目的,违反国家法律、法规和会计准则、制度的规定,在会计核算中弄虚作假,做假账,编制虚假财务报表,以掩盖企业真实的财务状况、经营成果与现金流量的行为。

除系统性财务造假外,财务造假通常分为以下几种类型:管理层迫于业绩考核压力而实施的财务造假;为挪用、贪污等非法目的而实施的财务造假;为偷税漏税而实施的财务造假;为向银行贷款而实施的财务造假;为骗取项目资金而实施的财务造假;上市公司为了再融资或迫于保壳压力而实施的财务造假。

一、管理层迫于业绩考核压力而实施的财务造假

现代企业普遍采用所有权与经营权相分离的经营模式,企业的股东不参与或较少参与企业的日常经营管理,而是聘请职业经理人或经理人团队对企业进行日常经营管理。这种现象以国有企业最为典型,也越来越多地出现在民营企业中。

在这些企业中,为了确保企业经营目标的实现,治理层通常会设置一些业绩指标,以对管理层进行考核评价,根据考核评价结果来决定管理层的任免、薪酬、政绩等。

业绩考核指标通常包括收入、利润、资产回报率、资本回报率、各项资产周转率等,根据企业生产经营特点的不同,指标的设置和权重也不尽相同。而财

务报表是各项业绩考核指标的载体或计算基础,是由管理层编制的。于是,就有了管理层迫于业绩考核压力而实施财务造假的可能,其造假方式通常表现为:

(1)当收入、利润指标无法完成时,通过提前确认收入、推迟确认成本费用、费用支出资本化等手法以虚增收入和利润,或者是在编制合并财务报表时不抵销内部收入和利润,以虚增合并财务报表收入和利润。

(2)治理层在制定业绩考核方案时,往往会对管理层的薪酬设定一个上限值,业绩超额完成的幅度越大,超额完成部分与管理层薪酬的相关度就会越低。因此,当收入、利润指标大幅度超额完成时,如果管理层预计来年业绩不会持续保持高速增长甚至下滑,就会为了为来年留有余地,降低来年考核指标基数,实施相应的财务造假。这种财务造假主要是通过推迟确认收入、提前确认成本费用、资本支出费用化等手法少计收入和利润。

(3)根据企业的生产经营特点,某些企业的考核指标中,资产回报率、资本回报率、某些资产的周转率等,也可能与收入、利润指标一样,占有较大权重。当这些指标无法完成时,管理层可能会实施相应的财务造假,例如:同时少计资产负债,以减小资产回报率考核指标的分母值;将应收账款人为调整至其他资产科目,以提高应收账款周转率;等等。

不论管理层实施以上哪种方式的财务造假,其造假过程总是会受到内部控制的制约;其造假手法通常只是滥用会计准则和会计制度,不会大量出现篡改、编造、伪造原始资料的行为;其造假的金额总会有一个度,不会特别巨大,更不会像系统性财务造假那样,动不动就数倍地虚增业绩;其造假所涉及的报表项目也不会特别多。总之,其造假的程度远远不及系统性财务造假,其造假的手法远少于系统性财务造假,性质远没有系统性财务造假的恶劣,通常并没有严密的反审计系统。

二、为挪用、贪污等非法目的而实施的财务造假

为挪用、贪污等非法目的而实施的财务造假,是指管理层(通常为管理层中的小团体)或企业员工为了满足自身贪欲、中饱私囊,侵吞企业财产而实施的财

务造假。这种财务造假,往往需要管理层利用其权力凌驾于某个层面的内部控制之上,或者员工通过串通、伪造原始单据等行为,利用内部控制的薄弱点,以实现其目的,其实施的财务造假通常表现为:

(1)挪用资金。通过截留收入、虚假付款等行为,将企业资金转移至个人控制的企业或个人账户,进行炒股等高风险高收益的短期投资行为,待盈利后再将资金悄然归还企业。该造假行为往往因短期投资亏损,拆东墙补西墙,窟窿越来越大,最终无法弥补而东窗事发。

(2)隐瞒收入、利润。收入不进行账务处理,或者不全部入账,而将收入存入“小金库”或直接进行私分进入个人腰包;或将收入不进行正确的账务处理,而是暂时计入往来科目,以伺机私分或贪污。该造假行为往往出现在一些非经常性业务上,如固定资产处置收入、下脚料等材料的销售收入、保险赔偿、其他往来单位赔款等。因为这种非经常性业务需要通过的内部控制环节相对较少,易于得逞。

(3)虚列支出。通过虚构交易,或者加大真实交易的金额,以套取企业资金。虚列的支出若属于资本性支出,则导致虚增资产;虚列的支出若属于费用性支出,则导致虚增费用。该造假行为可能出现在企业的日常经济业务中,也可能出现在非经常性业务中,可以说,内部控制哪里有漏洞,哪里就有可能发生。

(4)利益输送。通过高买低卖等业务交易,将企业利润转移至其他企业,再套取资金形成“小金库”或直接进行私分。

以上所述的为挪用、贪污而实施的财务造假,个人贪欲和内部控制不健全是其发生的根源;虽然情节比较恶劣,甚至可能会触犯刑法,但其造假的金额通常不至于对企业的财务报表产生重大影响;造假所涉及的报表项目也不会很多;造假过程中不会大量出现篡改、编造、伪造原始资料的行为。

三、为偷税漏税而实施的财务造假

在我国,中小民营企业为偷税漏税而实施财务造假似乎司空见惯、时有所闻。他们通常的做法是设内外两套账,一套记录真实的生产经营情况,即所谓

的内账；一套应付税务机关检查，即所谓的外账。就外账而言，其造假方式通常表现为：

(1)隐瞒收入。对于那些不需要开发票、回款也可以不走企业对公账户的收入，直接在账外进行销售、收款，账内不进行收入相关账务处理。对于那些不需要开票但款项必须走对公账户的收入，收款时不做收入相关账务处理，而是挂在往来账户中，再伺机处理；或者，干脆不进行任何账务处理，将对公账户收到的回款再支付给个人账户或企业可以控制的其他单位，并伪造银行对账单，在伪造的银行对账单中不体现该笔收付款业务。

(2)虚列成本费用。通过虚构交易，或者加大真实交易的金额，以虚增企业成本费用，少计利润，例如：虚增固定资产或待摊销费用的原始支出以增加后期折旧、摊销费用；虚增职工薪酬；虚列费用性支出，等等。

(3)除设内、外两套账外，有些企业也可能因为某一笔或几笔非经常性业务的税负太大而进行相应的财务造假，以实现偷税漏税目的。

为偷税漏税而实施的财务造假，虽然具有一定的系统性，但是其目的与系统性财务造假完全不同，造假的方向完全相反，其计划性、严谨性与系统性财务造假也有着很大的差距。

四、为向银行贷款而实施的财务造假

为向银行贷款而实施财务造假的主体，通常是那些不公开披露财务报表的企业。

企业在向银行申请贷款时，财务报表是其必须向银行提交的资料之一。如果是上市公司等公开披露财务报表的企业，则直接向银行提交经审计的、公开披露的财务报表就可以了，如果是非公开披露财务报表的企业，该提交什么样的报表呢？

提交应付税务检查报税用的外账报表？显然是不行的。外账报表不能反映企业真实的财务状况和经营成果，财务指标通常比较难看，可能无法达到银行放贷的要求。

提交内账报表？内账报表的财务指标通常会好于外账报表，又能反映企业

的真实财务状况和经营成果,提交内账报表当然是比较合适的。

但是,在现实中,往往企业内账报表的财务指标也远远达不到银行放贷的要求,这就产生了为银行贷款而实施财务造假的可能。所以,我们所说的为银行贷款而实施的财务造假,是基于内账而实施的财务造假。

在我国,较之企业的账务状况和经营成果,银行放贷时更为关注的是抵押物的物权、价值和变现能力,至于财务报表,很多情况下只是走走过场、形成贷款档案而已。所以,为银行贷款而实施的财务造假,毫无造假手法、技巧可言,很多甚至连报表、账簿、凭证三相符都没有做到,仅仅是天马行空地编制一套财务报表而已,这种造假谈不上是真正意义上的财务造假。

五、为骗取项目资金而实施财务造假

为骗取项目资金而实施的财务造假,与为银行贷款而实施的财务造假的性质、做法基本相同,只是向银行申请贷款时编制的财务报表更注重“收入、利润、现金流”等指标,而申请项目资金时,因项目资金性质的不同,注重的财务指标也会有所不同。

六、上市公司为了再融资或迫于保壳压力而实施财务造假

上市公司为了增发、配股、发行可转债等,在其财务指标没有达到有关法律法规要求的情况下,可能实施财务造假。这种类型的财务造假,通常具有管理层迫于业绩压力而实施财务造假的特征,但由于其造假的意愿通常是发自企业大股东的,所以受到的内部控制制约要小得多。

在上市公司出现连续亏损或将要出现连续亏损的情况下,为了不被 ST 甚至退市,往往会采取一系列的保壳措施,包括通过资产重组剥离不良资产负债包和亏损性业务,注入优质资产负债包或盈利性强的业务;出售可以盈利的长期资产;政府支持给予补贴;大股东或炒壳资本通过各种交易输送利益,给予其支持;人为调节跨期损益,如先巨亏再扭亏为盈以避免连续亏损;等等。这些保壳措施中,有些是合理利用上市规则和会计准则,有些则属于财务造假或掺杂有财务造假行为,其财务造假通常并不具有系统性,而是具有单笔业务或一揽

子业务以及操作次数少的特征。

通常,对于出于再融资目的或保壳目的的财务造假,审计师只要严格实施审计准则体系规定的审计程序,就可以发现问题。但值得注意的是,如果该上市公司原来就是通过系统性财务造假而实现的上市,并且在后来的运营发展过程中,实际控制人和大股东没有发生重大变更,还没有消化上市时挖下的业绩窟窿,并不排除其在保壳或再融资时重蹈系统性财务造假覆辙的可能。

第三节 何谓系统性财务造假

系统性财务造假,是指造假意愿发自公司全体原始股东,为实现引进投资者、上市等资本市场融资目的,而进行的全面的、造假程度高的、时间跨度长的、具有严密计划性的、系统性的财务造假。它与前文所述的任何一种财务造假类型均不相同,通常具有以下特点:造假的意愿发自全体原始股东;造假的目的是为了引进投资者、上市等资本市场融资;面临的审核、监管最为严厉;造假金额巨大,虚假程度高;造假范围是全面的、系统的;造假时间跨度长,具有严密、长远的计划性;需要付出高昂的造假成本;严密的反审计系统。

一、造假的意愿发自全体原始股东

系统性财务造假的意愿是发自企业全体原始股东的,这里所说的原始股东,是指企业通过财务造假在资本市场融入第一笔资金前的所有股东,这一点区别于前节所述的“一”、“二”种类型的财务造假。

财务造假并在资本市场融资,是企业的一件大事,需要承担很大的风险,付出高昂的成本,且要求很高的保密性,所以全体原始股东意见统一是非常必要的。通常,造假融资的意愿、设想最先产生于企业大股东。当大股东向全体股东提出设想、计划时,有时会遭到一些小股东的反对,但最终的结果通常只有两个:通过协商、说服,一致同意或勉强、被迫同意;小股东退出,由其他股东购买其股份。