

高职高专“十二五”财会类专业规划教材

SHENJI SHIWU YU ANLI

审计实务 与案例

李慧 主编
曾万 副主编
蔺广武 主审
王元章 主审



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

高职高专“十二五”财会类专业规划教材

SHENJI SHIWU YU ANLI

审计实务 与案例

李慧 主编
曾万 副主编
王元章 主审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

审计实务与案例 / 李慧主编. —北京：电子工业出版社，2012.8
高职高专“十二五”财会类专业规划教材
ISBN 978-7-121-17516-9

I. ①审… II. ①李… III. ①审计学—高等职业教育—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 147448 号

责任编辑：刘淑敏

文字编辑：吴亚芬

印刷：三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开本：787×980 1/16 印张：15.75 字数：316 千字

印次：2012 年 8 月第 1 次印刷

定价：30.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010) 88258888。

前 言

审计学是会计学和财务管理专业的核心课程之一，同时，也是审计理论研究人员、审计实务工作人员及企业各级管理人员必须掌握的知识。审计学是一门理论性、实践性都很强的课程。在会计学科中，审计学的理论体系特别抽象，而实务操作面临的问题又是特别复杂的。常见的现象是，审计学课程修完了，然而对于审计实务操作，学生依然会感到无从下手。审计学“难教、难学、难考”几乎是审计学教师和学生，以及其他审计人员的共同感受。作为审计课教师，作者在10多年的审计教学经历中也经常强烈地感受到，限于目前的审计教学资源，审计教学方法大多还停留在传统的以讲解教科书和习题作业为主的灌输式教学，即便有一些审计案例的嵌入，也极其有限。这种重理论、轻实践的教学方式，不能充分调动学生分析问题、解决问题的能力，从而忽视了学生在教学中的主动性，不利于学生的个性发展，也不利于教学质量的提高。传统的审计学课程教学让学生存在很多的疑惑，而学生又渴求把知识和理论转化为能力和素质。因此，对于这样一门实践性、综合性要求非常强的课程，如何才能让学生真正从这门课程中学到应有的审计知识技能，做到走出校门便可尽快适应和从事实际工作，这就要求在审计学教学过程中要积极引进、借鉴审计案例教学法，构架适应审计知识技能训练和审计人员素质打造的、富有特色的审计教学新模式。

审计实务与案例分析是审计案例教学的主要应用方式，相关专业不同，课程构架体系存在差异，有关审计类课程结构定位也存在差异。一般而言，审计类专业通常设置独立的审计案例课程，相关的非审计类专业通常未设置独立的审计案例课程，而是结合审计基础与实务课程或审计学课程应用一定的审计案例进行教学。无论怎样的专业课程体系构架、课程结构设置，只要涉及审计类课程，审计案例教学总是必不可少的。针对高职高专开设审计类课程的专业主要是会计（含会计电算化）专业、财务管理专业、会计与审计专业等，

审计学课程的开设内容构架通常限于审计基础知识、财务收支审计部分，会计与审计专业有的开设有独立的审计案例分析课程，所以审计案例分析的内容构架，应以所讲授的审计基础知识和财务收支审计相关的案例为主要构成内容，辅之以一些拓展性审计案例，供增加学生对审计案例知识的延展，增强其可读性。本案例教材本着这样的指导思想构架审计案例分析内容体系，以便更好地将审计案例融入审计课程教学内容，发挥审计案例对审计教学的支撑作用。

教学改革包括教材的改革。课程的内容和体系都体现在教材当中，除师资外，教材应该是教学改革的关键。在这本教材的编写中，我们本着“以学生为中心”的理念，坚持理论与实务相结合，引导学生把理论知识运用于实际问题，强调对学生分析问题和解决问题能力的培养，一方面，在教材整体上，将审计理论与审计实践有机地结合起来，融合审计案例，并由浅入深，系统地阐述审计理论和审计实务；另一方面，在每章中，通过案例引入理论，再对相关案例进行分析，明确理论要点，最后通过各章的案例再把实践升华为理论，其目的是全面提升学生能力和素质。

本教材具有以下特点。

1. 岗位性明确

针对高职高专毕业生走上审计岗位，应具备较宽的理论知识和较强的实际操作能力，能独立开展审计业务的要求编写。

2. 实践性突出

教材以业务循环和报表项目为主线探讨审计实务，以理论够用为度，立足实务操作能力的训练，突出对学生实际操作能力的培养。

3. 剖析案例，着力培养学生侦查舞弊行为的能力

本书结合审计学科中审计理论和观念，每章均配套设计相关案例。这些案例既可供老师在精讲审计理论和知识点时展开，也可供老师组织学生自己做案例分析，以提升学生对审计理论和实务的理解、掌握和巩固，并有利于培养学生侦查业务循环及报表中重大舞弊的能力和崇高的职业道德观念，全面提升学生分析问题、解决问题的能力。

4. 采用国际通行的教材编写方法

每章都设有与教学内容相关的学习目标要求、案例导入，并穿插小案例、小资料等栏目，增加了教材的整体性和生动性。这有利于学生对审计案例的理解，也有利于学生在课外阅读参考书时对不同版本教材的理解。

全书共8章,包括财务报表审计复核、货币资金审计、购货与付款循环审计、生产循环审计、销售与收款循环审计、筹资与投资循环审计、利润及利润分配审计、终结审计与审计报告。本书由黑龙江农垦管理干部学院李慧拟订大纲并担任主编,由经验丰富的哈尔滨市审计局王元章担任主审,曾万和蔺广武担任副主编。各章编写分工如下:曾万编写第1、第3、第5章,蔺广武编写第4、第6、第8章,李慧编写第2、第7章。彭静和徐艳波负责资料整理工作,对此表示衷心的感谢。

在本书编写中参考了大量的审计学及审计实务等专著、教材、论文和有关文献,在此致以深切的感谢;感谢支持本课程建设的学院各级领导;感谢参与本课程合作教学模式的各位老师。

限于作者水平,书中可能存在疏漏和表述不当之处,还请同行专家和读者批评指正,以便修正、改进。

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

第 1 章 财务报表审计复核	1
1.1 财务报表审计复核概述	2
1.2 财务报表粉饰概述	7
1.3 财务报表审计复核的要点与程序方法	9
1.4 财务报表审计复核案例分析	16
案例分析题	29
第 2 章 货币资金审计	34
2.1 货币资金审计概述	35
2.2 库存现金审计概述	37
2.3 银行存款审计概述	45
2.4 其他货币资金审计概述	55
案例分析题	62
第 3 章 购货与付款循环审计	67
3.1 购货与付款循环审计概述	68
3.2 现购与付款审计概述	71
3.3 赊购与收款审计概述	78
3.4 特殊购货与付款审计概述	83
案例分析题	85

第4章 生产循环审计	88
4.1 生产循环审计概述	89
4.2 生产循环审计案例分析	91
4.3 存货审计概述	98
4.4 固定资产与在建工程审计概述	106
4.5 其他长期资产审计概述	114
案例分析题	119
第5章 销售与收款循环审计	123
5.1 销售与收款循环审计概述	124
5.2 现销与收款审计概述	129
5.3 赊销与收款审计概述	136
5.4 特殊销售与收款审计概述	145
案例分析题	148
第6章 筹资与投资循环审计	151
6.1 筹资与投资循环概述	152
6.2 筹资审计概述	158
6.3 投资审计概述	167
案例分析题	178
第7章 利润及利润分配审计	182
7.1 利润形成审计概述	183
7.2 利润分配审计概述	193
案例分析题	201
第8章 终结审计与审计报告	204
8.1 终结审计概述	206
8.2 审计报告概述	215
8.3 注册会计师其他业务报告概述	235
案例分析题	238
参考文献	241



第 1 章

财务报表审计复核



学习目标要求

本章主要介绍对财务报表实施审计复核的要点、程序方法。通过学习，理解和领会有关财务报表审计复核的检查程序、要点，重点熟悉、把握有关财务报表审计复核中应关注和分析的错弊问题疑点与审计处理方法，学会、掌握财务报表审计复核的应用技能。



案例导入

上市公司审计案

早在 20 世纪 30 年代，国外发生的一些股份公司会计造假案加速了人们对审计风险的认识。20 世纪 70 年代以后，西方国家审计诉讼案件大增，赔偿额也越来越大。1993 年，美国的一个州法院做出决定，要求普华会计师事务所赔偿渣打银行 3.38 亿美元的损失。然而，尽管这样，公司造假、审计失败案还是层出不穷，一个个丑闻震惊世界。

1) 施乐公司案。2002 年 4 月，美国证券交易委员会宣布，施乐公司在 1997—2000 年 4 年间总共虚报了近 30 亿美元的营业收入和 15 亿美元的税前利润。受施乐公司的影响，美国股市全面下跌。

2) 世界通信公司案。2002 年 6 月 25 日，美国国家广播公司有线电视网公布，世界通信公司自 2001 年年初至 2002 年第一季度，通过将一般性费用支出计入资本项目的不正当手段，共虚增收入 38.52 亿美元，虚增利润 16 亿多美元。

3) 默克制药公司案。2002 年 7 月 7 日，美国《华尔街日报》报道，药品制造业巨

头默克公司财务营业收入中有 124 亿美元的营业收入并不是其负责的企业和健康保险公司梅德科药房的实际所得，通常，梅德科药房代收病人自负额，然后转交给保险公司，但是，梅德科却在 1999—2001 年将其列为营业收入，然后等转交出去时再列为费用支出，因此虚报 124 亿美元的营业收入。

(资料来源：高雅青，等. 上市公司审计案例分析[M]. 北京：中国时代经济出版社，2003)

? 思考

通过案例，你看到了什么问题？

1.1 财务报表审计复核概述

1.1.1 财务报表审计的意义

财务报表审计即财务收支审计，是审计实务中最常见的审计实务内容，也是审计最基本的审计实务。学习审计实务知识技能，必须首先掌握财务收支审计的实务知识与技能，其他审计实务必须建立在财务报表审计基础上，是在财务报表审计基础上进行展开或拓展的。

财务报表审计是围绕一定的审计目标进行的，分为总体目标、一般目标和具体目标。总体目标是指对审计应达到目标的总体审计要求，它既反映了审计环境对财务报表审计的要求，又体现了财务报表审计作用于审计环境的实质内容。一般目标是指进行所有交易、账户余额和列报审计均需达到的目标，包括与交易类别有关的审计目标、与账户余额有关的审计目标，以及与列报有关的审计目标。具体目标是指适用于某个特定交易、账户和列报的审计目标。一般目标和具体目标受总体目标的制约，是总体目标的具体化。从理论上说，财务报表审计的目标既体现了财务报表审计的基本职能，也是构成审计理论结构的基石。从实务上说，财务报表审计的目标既对审计人员的审计工作有贯穿导向作用，也是审计工作的出发点和落脚点；它界定了审计主体的责任范围，直接影响审计人员计划和实施审计程序的性质、时间和范围，决定了审计人员如何发表审计结论和审计意见。

通常，审计准则中对审计目标都有相应的规定。例如，2010 年 11 月 1 日新修订的《中国注册会计师审计准则第 1101 号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》中指出，财务报表审计的目的是提高财务报表预期使用者对财务报表的信赖程度。在执行财务报表审计工作时，注册会计师的总体目标包括：一是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，使得注册会计师能够对财务报表是否在所有重大方面

按照适用的财务报告编制基础编制发表审计意见；二是按照审计准则的规定，根据审计结果对财务报表出具审计报告，并与管理层和治理层沟通。要求注册会计师对财务报表整体是否存在重大错报获取合理保证，并要求注册会计师在整个审计过程中对如下重要审计环节运用职业判断和保持职业怀疑：

- 1) 通过了解被审单位及其环境，识别和评估由于舞弊或错误导致的重大错报风险。
- 2) 通过对评估的风险设计实施恰当的应对措施，针对是否存在重大错报获取充分、适当的审计证据。
- 3) 依据从获取的审计证据中得出的结论，对财务报表形成审计意见。

同时规定，注册会计师发表审计意见的形式取决于适用的财务报告编制基础及相关法律法规的规定。按照审计准则和相关法律法规的规定，注册会计师还可能就审计中出现的事项，负有与管理层、治理层和其他财务报表使用者进行沟通 and 向其报告的责任。

要最终完成财务报表审计的目标，必须在审计实施具体事项检查前，要对被审单位及其环境、经管理层提供的财务报表及其所披露的财务情况、经营情况进行充分的了解，以便做到胸中有数，避免审计的盲目性。从整个国际审计发展历程看，近现代审计从以纠错防弊为主要目的的详细审计，逐步经过以鉴证财务报表真实、公允性为主要目标的财务报表审计，发展到今天以防范审计风险为主要目标的风险导向审计，对审计目标提出的一个具体要求是，持谨慎职业态度，关注和防范被审单位可能存在的重大经营管理、重大违法行为引发的责任风险。要做好这一工作的必要程序，就是要在审计实施具体事项检查前做好对被审单位财务报表的审计复核。

1.1.2 财务报表审计复核的目标要求及程序方法

财务报表审计复核是指在审计实施具体事项检查前，应用询问、分析程序、观察和检查等风险评估程序，对被审单位及其环境、管理层提供的财务报表及其所披露的财务情况、经营情况进行必要的复核分析，为识别和评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险提供基础。财务报表审计复核是审计中不可忽略的重要审计程序，一般应由熟悉审计、具备较强审计实务经验与能力的审计人员承担。从审计角度对财务报表进行复核，需要从以下方面考虑与实施。

1. 财务报表审计复核的目标要求

财务报表审计复核的基本目标要求可以概括为以下几个方面。

(1) 从财务报表层次上对财务信息情况的复核

从财务报表层次上复核财务信息情况，主要是对财务数据表账之间的依存关系进行核

对检查，以确认财务报表层次上数据来源已形成的真实性、合规性、可靠性，即账表数据的相符情况。这种复核是财务收支审计中最基本的要求，如期初数、期末数复核，本期发生数复核，有关联的项目数据之间的复核等。通过复核，可以检查财务报表编报的正确性、合规性、可信度，及时发现表账数据不一致错弊或虚假财务报表。

(2) 从经营管理层面上对财务信息情况的复核

从经营管理层面上复核财务信息情况，主要是结合对被审单位了解到的经营管理情况与相关财务数据之间的依存关系进行核对分析，以确认财务报表层次上相关数据与其经营管理情况的吻合性、可靠性，即账表数据与实际运营管理情况的相符情况。这种复核也是财务收支审计中最基本的要求，如生产经营销售情况与财务报表中收支数据的分析复核。通过复核，可以检查财务报表编报的企业运营情况数据是否存在异常，及时发现财务报表中可能存在错弊的疑点与线索。

(3) 从被审单位及其环境层面上对基本情况的复核

从被审单位及其环境层面上的复核，主要是对被单位基本情况的了解与核实。这种复核通常包括以下几方面。

1) 相关行业状况、法律环境和监管环境及其他外部因素，包括适用的财务报告编制基础。

2) 被审单位的性质，包括经营活动、所有权和治理结构、正在实施和计划实施的投资（包括对特殊目的实体的投资）类型、组织结构和筹资方式。了解被审单位的性质，可以使审计人员了解预期在财务报表中反映的各类交易、账户余额和披露。

3) 被审单位对会计政策的选择和运用，包括变更会计政策的原因。审计人员应当根据被审单位的经营活动，评价会计政策是否适当，并与适用的财务报告编制基础、相关行业使用的会计政策保持一致。

4) 被审单位的目标、战略及可能导致重大错报风险的相关经营风险。

5) 对被审单位财务业绩的衡量和评价，以及被审单位的内部控制。

2. 财务报表审计复核的程序方法

财务报表审计复核需要遵循一定的程序方法，一般在进驻被审单位、履行审计实施阶段的初期，结合了解、收集被审单位基本情况资料时就应着手进行了。基本操作程序是：在了解被审单位及其环境等基本情况基础上，进一步从财务报表层次上和从经营管理层面上分别对财务信息情况进行复核分析。主要采用的审计方法是询问、分析程序、观察和检查等。询问主要是向被审单位的管理层、治理层及内部其他人员查询所需要了解、核实的

有关情况，以确认有无异常或疑点；分析程序则是应用有关的财务分析方法对财务数据进行必要的计算分析，比较正常数据，从中发现财务数据反映的交易业务或事项有无异常或疑点；观察则是结合了解情况与现场察看，观察现状与数据的吻合情况；检查则是对有关事项及资料进行必要的审阅、核对、分析与评价。对财务报表审计复核中，应对审计复核情况做出必要的审计记录，形成必备审计工作底稿。

上述方法中，比较重要的程序方法是分析程序的应用。分析程序是指审计人员在财务报表审计时，通过研究分析不同财务数据之间及财务数据与非财务数据之间的内在关系，以此对有关财务信息做出评价，包括调查识别的财务信息与其他相关信息不一致或与预期数据严重偏离的波动和关系（异常或疑点）。在应用中要把握三点：一是分析程序对象的财务数据与非财务数据之间没有内在联系的，不适宜使用分析程序的；二是分析程序重点对数据进行的比较分析，是通过计算一定的比率或趋势的分析比较，识别异常的“不一致”或“重大波动”使用；三是分析的目的是对财务报表揭示的财务信息是否真实、可靠、公允做出评价。应用这种方法，可以为实施进一步的审计程序、审计重点等提供有效的帮助，正确使用分析程序能够提高审计效率，降低审计风险。

分析程序对分析、识别被审单位可能存在的错弊行为（如资产舞弊、负债舞弊、销售收入舞弊、存货舞弊、费用舞弊等）是有效的审计程序，其应用的数据分析法及效用一般有以下几种。

1) 趋势分析法。揭示财务状况和经营成果的变化趋势及其原因、性质，帮助预测未来状况采用的分析法。用于进行趋势分析的数据既可以是绝对值，也可以是比率或百分比数据。

2) 比率分析法。经常用于对毛利率、收入增长率、销售利润率等营利性指标，以及应收账款周转率和存货周转率等资产周转率指标进行分析。例如，应用同行业中毛利率具有的平均化趋势，分析被审单位主营业务毛利率与行业平均水平相差太大，就可能存在造假。如果其毛利率大大高于行业数，则意味着其收入是虚假的，反之，收入可能被隐瞒。再如，若应收账款周转率和存货过高，可能存在虚构收入和利润。

3) 不良资产分析法。不良资产是指除待摊费用、待处理流动资产净损失、待处理固定资产净损失、开办费、长期待摊费用等虚拟资产项目。不良资产分析法是将不良资产总额与净资产比较，如果不良资产总额接近或超过净资产，既说明企业持续经营能力有问题，也表明企业在过去几年因人为夸大利润而形成“资产泡沫”；或者将不良资产的增加额与当期利润总额的增加额比较，如果不良资产的增加额超过利润总额的增加额，则说明企业当期的利润有“水分”。

4) 异常利润分析法。异常利润分析法是将其他业务利润、投资收益、补贴收入、营业外收入从企业利润中剔除,以分析和评价企业利润来源的稳定性,即主要分析企业的主营业务利润。若企业利用资产重组来调节利润,就要通过这些项目反映出来,此时采用异常利润分析法可以特别有效地识别粉饰财务报表行为。

5) 现金流量分析法。流量分析法是指将经营活动、投资活动产生的现金流量及总体现金净流量分别与主营业务利润、投资收益和企业净利润进行比较,以判断企业的主营业务利润、投资收益和净利润的质量。一般而言,没有相应现金流量的利润,将意味着与之对应的资产可能属于不能转化为现金流量的虚拟资产或不良资产,表明企业可能存在粉饰财务报表行为。

6) 表外筹资监管分析法。表外筹资是企业在资产负债表中未予反映、按规定应在报表附注披露而未予披露的筹资行为,即可能存在隐匿债务行为。例如,通过租赁产品筹资协议、出售有追索权的应收账款、代销商品、来料加工、应收票据贴现等方式筹集资金,其不在资产负债表中反映,从而使企业在获得借入资金的同时,不改变资产、负债现状,仍保持会计法规要求的资产负债率。由于表外筹资的隐蔽性和风险性,若不予恰当披露,会使报表的信息缺乏完整性和真实性,对信息使用者构成潜在的风险。因此,审计人员必须认真分析表外筹资,实施有效的检查,以维护企业外部关系人的利益。

应用分析程序主旨是要分析财务报表可能存在舞弊的重点、疑点,在分析方式上还需要借助重点分析、期间对比、行业对比等。重点分析,就是根据每个企业的特点,抓住主要矛盾,把握希望了解的重点,对于财务报表中影响最大的项目进行重点追踪和关注。一般的原则是,占企业资产规模比重较大的项目是重点。例如,存货在总资产中占有较大比重,存货项目就是审计的重点。期间对比,主要是找出年度间变化较大的项目,作为审计调查和分析的重点与疑点。例如,应收账款、其他应收款是否增长迅速,在建工程、固定资产是否有明显变化及异常等。例如,采用比率指标的变化也可以发现一些可能存在的问题。行业对比,就是与行业的通常数据指标做比较,分析其差异与异常,以此发现审计的重点与疑点。可以参考的指标主要有销售成本率、销售利润率、应收账款周转率、总资产周转率、固定资产周转率、总资产报酬率、净资产收益率、流动比率、速动比率等指标。若通过行业对比发现特异的指标,如销售利润率过高,就要分析原因,判断是否有虚减成本或虚增收入等情况。

鉴于财务报表审计的重点主要在资产负债表和利润表,本章也主要阐述资产负债表和利润表的审计复核及相关案例的分析复核。

1.2 财务报表粉饰概述

1.2.1 财务报表粉饰的目的

财务报表审计是审查企业编制的一套完整的财务报表(资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注),已确定这些可计量的信息是否符合既定的标准的过程。财务报表审计的对象为企业的财务报表,审计的目的就是审查企业的财务报表的编制是否符合国家颁布的《企业会计准则》,是否能公允反映企业某一日的财务状况及一定期间的经营成果、现金流量,也就是说,财务报表审计的过程就是审查企业财务报表是否有粉饰行为的过程。而不同的粉饰目的会有不同的粉饰手段,继而决定审计人员选用的审计方法。从这个意义上看,要做好审计工作,有必要从了解财务报表粉饰的目的开始。

我国的会计法律法规明确规定,企业必须按照《企业会计准则》和相关会计制度的规定,在企业日常会计核算资料的基础上定期编制反映企业财务状况,以及经营成果、现金流量状况的财务报表。

1. 为了业绩考核粉饰会计报表

企业的经营业绩,考核办法一般以财务指标为基础,如利润(或扭亏)计划的完成情况、投资回报率、产值、销售收入、国有资产保值增值率、资产周转率、销售利润率等,均是经营业绩的重要考核指标,而这些财务指标的计算都涉及会计数据。除了内部考核外,外部考核如行业排行榜,主要也是根据销售收入、资产总额、利润总额来确定的。

经营业绩的考核,不仅涉及企业总体经营情况的评价,还涉及企业厂长、经理经营管理业绩的评定,并影响其提升、奖金福利等。为了在经营业绩上多得分,企业就有可能对其会计报表进行包装、粉饰。可见,基于业绩考核而粉饰会计报表是最常见的动机。

2. 为了获取信贷资金和商业信用粉饰会计报表

在市场经济下,银行等金融机构出于风险考虑和自我保护的需要,一般不愿意贷款给亏损企业和缺乏自信的企业。然而,资金又是市场竞争取胜的四要素(产品质量、资金实力、人力资源、信息资源)之一。在我国,企业普遍面临资金紧缺的局面。因此,为了获得金融机构的信贷资金或其他供应商的商业信用,经营业绩欠佳、财务状况不健全的企业,难免要对其会计报表“修饰打扮”一番。

3. 为了发行股票粉饰会计报表

股票发行分为首次发行（IPO）和后续发行（配股）。在IPO情况下，根据《公司法》等法律法规的规定，企业必须连续3年赢利，且经营业绩要比较突出，才能通过证监会的审批。此外，股票发行价格的确定与赢利能力有关。为了多募集资金，塑造优良业绩的形象，企业在设计股改方案时往往对会计报表进行粉饰。

在后续发行情况下，要符合配股条件，企业最近3年的净资产收益率每年必须在10%以上。因此，10%的配股已成为上市公司的“生命线”。

4. 为了减少纳税粉饰会计报表

所得税是在会计利润的基础上，通过纳税调整，将会计利润调整为应纳税所得额，再乘以适用的所得税率而得出的。因此，基于偷税、漏税、减少或推迟纳税等目的，企业往往对会计报表进行粉饰。也有少数国有企业和上市公司，基于资金筹措和操纵股价的目的，有时甚至不惜虚构利润，多交所得税，以“证明”其赢利能力。

5. 为了政治目的粉饰会计报表

国有企业改革已经入了攻坚阶段，党中央和国务院十分重视。从某种意义上说，国有企业扭亏为盈、创造良好经营业绩已成为一项政治任务。对厂长、经理而言，完成这项任务可能仕途光明，否则可能职位难保，甚至下岗分流。在这种政治压力下，国有企业很有可能粉饰会计报表。

此外，许多地方的市长、局长从大型国有企业的厂长、经理中挑选。为了表现其才能，体现业绩，厂长、经理们就有粉饰会计报表的动机。不难发现，一些企业的老总一旦被提拔为市长或局长，继任者往往不得不花费几年的时间来消化上任厂长、经理因粉饰会计报表而遗留下的沉重历史包袱。

6. 为了推卸责任粉饰会计报表

为了推卸责任粉饰会计报表表现为：更换高级管理人员时进行的离任审计，一般暴露出许多问题；新任总经理就任当年，为明确责任或推卸责任，往往大刀阔斧地对陈年老账进行清理；会计准则、会计制度发生重大变化时，如《股份有限公司会计制度》的实施，可能诱发上市公司粉饰会计报表，提前消化潜亏，并将责任归咎于新的会计准则和会计制度；发生自然灾害或高级管理人员经济案件时，企业也很可能粉饰会计报表。