

上市公司财务舞弊常见手段及审计要点研究

闫钰渤 陈雨萌

圣彼得堡国立大学经济系

DOI:10.12238/jpm.v3i8.5173

[摘要] 本文对审计活动进行了分析,以识别、预防和防止财务报表舞弊行为。作者首先简要描述了舞弊的概念、分类及其起因,然后介绍了在财务舞弊行为发生前所出现的危险信号,最后介绍了当下主流的用以识别财务舞弊信号的信息技术。本文特别关注了影响财务舞弊活动的因素,为审计师提供了更多了解舞弊计划和外国审计经验的机会。

[关键词] 审计活动; 财务舞弊; 危险信号; 信息技术

中图分类号: F239 **文献标识码:** A

Research on the Common Methods and Audit Points of Financial Fraud of Listed Companies

Yubo Yan Yumeng Chen

The Department of Economics, Saint-Petersburg State University

[Abstract] This paper analyzes the audit activities to identify, prevent and prevent fraud in financial statements. The author first briefly describes the concept, classification and causes of fraud, then introduces the danger signals that appeared before the occurrence of financial fraud, and finally introduces the current mainstream information technology used to identify financial fraud signals. This paper specifically focuses particularly on the factors affecting financial fraud activities, giving auditors the opportunity to learn more about fraud plans and foreign audit experiences.

[Key words] audit activities; financial fraud; red signals; information technology

1 舞弊的分类及起因

对于审计师来说,直面舞弊是他们不能回避的问题,因为他们有法律责任去发现和阻止它。舞弊可以定义为利用欺骗手段获取非法利益的行为。目前,由于信息技术的发展,舞弊出现了新的形式和方法,舞弊案件的数量正在不断增加。

对上市公司的舞弊可以采用财务报表舞弊,挪用资产和腐败的形式。由于审计的性质及其固有的局限性,舞弊很难被发现,其原因如下^[1]:

(1)它可能由熟悉会计程序并能够粉饰财务报表的人实施;
(2)审计师不具备发现舞弊的所有必要技能;
(3)审计师没有时间进行全面审计。

因此,这项工作的研究目的是在了解财务舞弊起因的基础上,如何通过信息技术对财务舞弊行为进行预测和早期识别。

Gallet在他的工作中列举了该领域知名专家的研究,以确定舞弊的维度和决定因素。然而,在他的研究中,过多地关注有经济犯罪前科的人的行为,而很少描述舞弊公司的典型财务迹象。欧洲和美国审计准则的出现揭示了一种新的财务舞弊方法,并将其分为资产挪用和会计舞弊,其为财务舞弊的两个方面^[2]。

根据国际会计准则ISA240(财务报表审计中与舞弊相关的审计师责任),审计师有责任确保财务报表没有重大错报,包括查找由舞弊引起的重大错报。舞弊定义为“管理层、治理层、员工或第三方中的一个或多个人,意图使用欺骗手段来获得不公正或非法利益的行为”^[3]。此外,SAS99(关于财务报表舞弊的审计)揭示了犯罪者窃取资产或滥用资金的意图,对于财务舞弊和一般会计错误的区别也提供了很多解释^[4]。

张竹怡的研究对非法经济活动的成因提供了不同的视角,形成了所谓的“舞弊三角形”,由这些行为实施背后的机会、决定其发生的压力,以及作案者自我合理化的借口决定^[5]。需要注意的是,这些机会来自那些对公司环境、信息系统和内部控制有很好了解,并且还拥有多项技术技能的员工或会计师。导致舞弊的压力来自于一系列的个人失误,无法证明自己有管理能力管理公司主要的系统或机制(例如银行账户、现金和现金等价物)的人,由于想要改善个人地位的愿望而导致的身心状态,以及因付出的努力没有得到足够的回报而导致的员工与雇主之间的紧张关系^[6]。

为了预防、发现和调查舞弊行为,有必要了解舞弊活动的各种非法计划的发展机制。通常情况下舞弊可以表现为针对公司

客户或投资者的恶意行为。

从高管舞弊的类别来看,财务报表舞弊会导致公司层面的最大损失,其目的是为了获得一定的财务优势,隐瞒公司活动可能造成的亏损或负面结果。财务报告舞弊的主要方法包括收入确认问题(包括虚构收入、提前确认收入和其他收入确认问题),成本费用问题(包括隐瞒或虚构成本费用或损失、不恰当的计提资产减值准备),隐瞒负债,关联方交易等。

注册舞弊审查师协会(ACFE)将舞弊分为三大类:伪造文件、挪用资产和腐败。伪造文件是指伪造财务原始凭证和其他记录,挪用资产是挪用现金或现金等价物以及库存商品等货物,腐败则分为:利益冲突、贿赂、非法奖金和经济勒索^[7]。

根据ISA240,审计师的主要责任是对财务报表发表客观、专业和独立的意见,而不是识别或发现财务舞弊^[8]。但是,该标准规定,在审计活动期间,审计师还必须确保舞弊风险不会显著影响他们的意见并间接影响他们的工作质量。

2 财务舞弊的“危险信号”及其理论基础

近年来审计师寻求创造一个有利于发现和预防财务舞弊行为的环境。除了了解相关的法律文本外,监管人员还需要了解一系列与以下相关的知识和技能:主要财务舞弊方法、财务舞弊的起因、会计准则和审计标准,以及如何正确利用现代信息系统对财务舞弊行为实施有效的侦察。

检测财务舞弊行为并识别其信号将有助于审计师获得是否存在财务舞弊行为的答案。这些信号被称为“危险信号”,可以是财务的或非财务的,获取它们的方法从简单的问卷调查到复杂的财务报表分析^[9]。这些信号可以是结构性的,并与公司内部员工的职责以及监控和评估员工的许多指标相关;这些信号定义了与营运活动相关的那些表明舞弊的指标;这些信号与内部控制有千丝万缕的关系。它们表明了财务报表与现实之间可能的不平衡。

一旦识别出此类危险信号,就应该制定和实施一系列预防和检测财务舞弊的行动。因此,在上市公司中创造适当的预防环境,其特点是采用最佳公司治理策略(在公司层面制定道德准则和设定切合实际的战略目标),遵守财务舞弊检测机制(持续监控,不定期审计)和使用最佳预防方法(调查问卷、大数据监视等)可以大大减少此类犯罪活动。

关于发现财务舞弊的机制,审计师应该考虑到:上市公司采用的内部控制方法薄弱,审计委员会效率低下,审计执行不力,管理人员对未来财务结果的不切实际的预测,公司战略的不正确定位和决策,经理和财务人员沟通时的激进态度,是否存在与公司正常活动不一致的交易,以及经理与审计师可能发生冲突的原因^[10]。此外,根据某些财务舞弊模式,检测机制可能更具体,并且可以指定某些检查以获得是否存在舞弊的证据。

在对财务舞弊进行审计的情况下,Gallet提供了一套完整的方法,其结构包含以下步骤:重组项目团队,制定反舞弊策略,对于舞弊活动识别和评估风险,模拟发生舞弊的情况,测试和评估这些情况所引发的可能性结果,通过大数据技术预防和检测

财务舞弊行为并制定相应的监控流程^[11]。

许多科学家研究的重点是找出促使人们做出财务舞弊行为的原因。林勇峰等在其作品中开发了舞弊三角形。在他的研究中,他得出的结论是,所有的上市公司员工都拥有共同的特征。他的模型由三个重叠的元素组成,即压力、机会和合理化借口^[12]:

(1)压力。实施舞弊的动机可能来自财务和非财务压力。由于经济损失、贪婪、个人债务、满足利益相关者期望的需要、社会认可和强烈的自我价值感,一个人可能会做出不道德的行为。此外,恶劣的工作环境、对公司的不满以及工具性氛围是发生财务舞弊的额外诱因。

(2)机会。薄弱的公司治理结构、缺乏有效的内部控制和不完善的企业文化为个人提供了实施和掩盖舞弊的机会。内部控制的弱点为组织层面发生的财务舞弊提供了重要机会。

(3)合理化借口。舞弊者通常希望在第一次舞弊行为发生之前合理化他们的行为并证明他们的舞弊行为是正当的;“合理化是试图减少一个人的正确认知。”舞弊者试图在进行舞弊之前制定一个道德上可接受的想法,他们往往会责怪组织或他们的环境:“公司欠我的”、“我只借钱”、“这是为了我儿子”等。

舞弊三角形理论得到了监管机构和研究人员的支持,但更多理论随后纷纷被经济学家们提出用来扩展其要素,以便更深入地了解可能引发舞弊活动的动机和特征。

因此,Albrecht开发了“舞弊量表”模型来替代“舞弊三角形”。他通过对212起财务舞弊案例的分析,提出了一个由压力和机会两个特征组成的模型,但它没有合理化,而是包含了个人诚信,其特点是“每个人都遵守的个人道德行为准则”^[13]。在其优点中,最积极的是可以通过一个人过去的行为和决定来观察和评估他的个人诚信。因此,可以评估一个人对道德行为的承诺和他的舞弊倾向。

Kranaer开发的另一个舞弊模型试图解释鼓励员工进行舞弊的非财务压力^[14]。该模型将压力的可能性扩展到财务之外,除了金钱之外,还包括意识形态、胁迫和自我。金钱、自我和胁迫似乎是不道德和舞弊活动的常见动机。然而,意识形态似乎并不是一个完整的动机;根据马基雅维利的名言,“只要目的达到了,手段就是正确的”,这种意识形态会导致人们为了更大的利益而进行舞弊。

3 财务舞弊的审计方法

使用各种方法来发现财务舞弊是一个非常重要的过程,可以及时地避免财务报告中的违规行为,并防止可能出现的财务丑闻。通常认为,在大多数情况下,最常使用以下分析和预防舞弊活动的方法:回归模型、决策树、神经网络、贝叶斯网络和支持向量机。

舞弊检测的回归模型被列为最常用的方法。在检测财务舞弊行为的背景下,还研究了回归模型中的变量转换。在希腊进行的一项研究基于来自76家公司的数据,其中一半涉及舞弊,另一

半则没有。它使用10个财务指标和多元逻辑回归模型来确定与财务报表舞弊相关的因素之间的关系。总共使用了净收入/总资产、总债务/总资产、销售数量/销售额、营运资金/总资产等领域的十份财务报表来探索可能的财务舞弊预测^[15]。结果表明,具有销售数量/销售额较高、债务/总资产较高、净收入/总资产较低、营运资金/总资产较低的上市公司更有可能操纵财务报表。

决策树的目标是将观察结果分成组和多个相互排斥的元素以产生最有效的样本分类^[16]。该方法用于预测财务报表中的潜在问题,考虑以下五个变量:资产和负债与流动负债的比率、权益市值与总资产的比率、总负债与总资产的比率和息税前利润与收入的比率。

神经网络是另一种已成功用于检测财务舞弊的方法。该方法假设属性不独立,并且可以处理相关数据,是某些回归假设无效的问题的合适替代方案。

贝叶斯网络通常用于描述特定的用户统计数据和各种舞弊活动情况。贝叶斯网络可以通过查看财务报告领域的用户行为来证明舞弊的可能性。

使用支持向量机,建立一个线性模型来评估使用基于非线性支持向量的类边界的决策函数。另外,这种方法是基于风险最小化的结构原理,也就是说这种分类器假设当前风险的峰值最小化,而另一种假设则是整个验证过程的经验风险的最小化。支持向量机的使用可以帮助内部和外部审计人员分配有限的审计资源,从而帮助他们在舞弊预防活动中做出适当的决策。它的应用已经扩展到税收、银行、债权人、监管机构等。

上述方法已被证明在发现财务报表舞弊方面是有效的。尽管它们是为预测财务报表舞弊而开发的模型,但目前评估可能的财务舞弊影响方面几乎没有任何发展。

4 结论

因此,本文可以得出以下结论。当前的商业环境为舞弊提供了各种新的机会,很多内部员工对自己的公司进行舞弊。这些舞弊结构复杂,难以辨认,甚至专业人士也难以完全理解。造成这种现象的原因在于,审计师不仅需要了解舞弊活动的“危险信号”,还需要了解相对较新的舞弊方法,尤其是在信息技术快速发展的情况下。

本文分析了四种舞弊活动的模式,这将为审计师提供一个增加该领域知识的机会。了解舞弊活动的动机在预防和监控财务报表舞弊行为中起着至关重要的作用。反过来,这将有助于减轻审计师在审计过程中的负担。

现代审计师还需要增加他们在信息技术领域的知识,在审计过程中熟练地应用大数据系统对财务舞弊进行甄别。使用神经网络、决策树方法、贝叶斯网络和支持向量机等方法预测财务舞弊活动虽然有一定的缺点,但它们是预防和预测财务报表舞弊行为的有效手段。

[参考文献]

- [1]斯特凡,比科娃.舞弊审计:概念和本质[J].国际会计,2012,40:9-18.
- [2]Gallet0.Prevent fraud[J].Guidelines for auditors and managers.Paris:danoId,2010:312.
- [3]ISA240—财务报表审计中与舞弊相关的审计师责任.URL:https://zhuanlan.zhihu.com/p/271013930.
- [4]SAS99—关于财务报表舞弊的审计:一个新的审计标准URL:https://www.acfe.com/article.aspx?id=4294967855.
- [5]张竹怡.基于舞弊三角形理论的财务报表舞弊识别的实证研究[J].纳税,2019,13(30):41-43.
- [6]陈邑早,陈艳,于洪鉴.会计舞弊行为决策中的合理化因素:分析与展望[J].外国经济与管理,2019,41(07):85-98.
- [7]什么是舞弊? //注册舞弊审查师协会(ACFE).URL:https://www.acfe.com/fraud-101.aspx#:text=Consequently%2C%20fraud%20includes%20any%20intentional,deception%2C%20or%20other%20unfair%20means.&text=To%20identify%20and%20delineate%20the,known%20as%20the%20Fraud%20Tree.
- [8]朱华军.浅析企业财务报表舞弊行为特征及预警信号[J].会计师,2018,(02):36-37.
- [9]郑丽萍,赵杨.上市公司财务舞弊的成因与治理研究——以瑞幸咖啡公司为例[J].管理现代化,2020,40(04):4-6.
- [10]Gallet0.Prevent fraud[J].Guidelines for auditors and managers.Paris:danoId,2010:312.
- [11]林勇峰,陈世文,白智奇.瑞幸事件的理论分析与监管思考——基于舞弊三角理论的逻辑推演[J].金融会计,2020,(05):67-74.
- [12]Albrecht W.Fraud testing. United States: Gengage Learning,2016:210.
- [13]KraenaE.Forensic medicine and fraud identification. New York:John Wiley & sons,2011.312.
- [14]UmarH.Audit Quality Determinants And The Relation Of Fraud Detection[J].International Journal of Civil Engineering and Technology,2019,10:1447-1460.
- [15]王晨阳.基于决策树算法的审计数据分析研究[J].会计之友,2020,(13):139-143.
- [16]Kirkos E.Support vector machines, Decision Trees and Neural Networks for auditor selection[J].Journal of Computational Methods in Sciences and Engineering, 2018,8:213-224.

作者简介:

闫钰渤(1989—),男,汉族,黑龙江省绥化市人,博士,圣彼得堡国立大学,经济系,专业:经济学,研究方向:会计、统计和审计。
陈雨萌(1993—),女,汉族,黑龙江省哈尔滨市人,博士,学校:圣彼得堡国立大学,经济系,专业:经济学,研究方向:会计、统计和审计。