

试论上市公司财务舞弊手段及注册会计师的审计策略

● 张俊



[摘要] 本文从财务舞弊理论出发,研究上市公司财务舞弊的概念内涵、特征表现及主要手段。通过对收入利润操纵、资产负债操纵、现金流量操纵三个维度的分析,探讨会计处理中的主要问题。针对不同类型的财务舞弊手段,本文提出注册会计师应当建立涵盖收入、利润、资产、负债、现金流量的审计策略体系,并完善证据获取和沟通机制,以期为提升审计工作质量和维护资本市场健康发展提供参考。

[关键词] 财务舞弊; 审计策略; 舞弊防范; 上市公司; 内部控制

随着资本市场的发展,上市公司财务信息质量日益受到关注。学术界对财务舞弊的研究主要集中在舞弊动机、舞弊手段和防范机制等方面,相关研究涉及上市公司治理、审计监督和市场约束等多个领域。目前的研究多以具体案例为基础,对财务舞弊的理论基础和系统性防范策略的研究有待加强。在会计准则不断完善和监管要求持续提升的背景下,注册会计师需要更新审计理念和方法。本文通过研究财务舞弊手段,探讨注册会计师的审计策略,为提升审计工作质量提供参考。

Q 上市公司财务舞弊的理论基础

财务舞弊问题作为上市公司规范运作中的重要课题,对资本市场的健康发展产生重要影响。通过对财务舞弊理论的研究,有助于提升审计工作的针对性和有效性。

(一) 财务舞弊的概念界定

财务舞弊是指上市公司管理层或员工通过故意编制虚假财务报告或侵占资产等方式,达到特定目的的行为。从行为构成要素看,财务舞弊包括虚假陈述、资产挪用、信息披露违规等方面,这些行为往往涉及会计核算、财务报告编制及信息披露等多个环节。在上市公司财务报告中,这类行为可能表现为通过不当会计处理调整利润、粉饰财务报表或隐瞒重要信息等形式。而在具体操作层面,上市公司可能通过会计政策变更、会计估计调整、关联交易安排等方式实现财务舞弊目的,这些行为表面上符合会计准则要求,实质上却背离了会计信息的真实性原则。

(二) 上市公司财务舞弊的特征

上市公司财务舞弊具有隐蔽性、专业性和复杂性等特征。从隐蔽性看,舞弊行为通常借助合法形式,通过设计复杂的交易结构实现;从专业性看,舞弊手段往往涉及专业的会计处理和金融工具;从复杂性看,舞弊行为可能涉及多个主体之间的利益安排,例如通过关联交易、资产重组等方式实现利润操纵。在实务中,上市公司可能利用会计准则中的判断空间,选择有利于实现特定目标的会计政策和会计估计,或者通过复杂的交易安排掩盖真实的经济实质。这些特征要求注册会计师在执行审计工作时采取更为细致的审计程序。

(三) 财务舞弊的影响分析

财务舞弊对资本市场的影响表现在多个层面:对投资者而言,虚假财务信息导致投资决策失误,损害投资者利益;对市场秩序而言,舞弊行为扰乱市场定价机制,降低资源配置效率;对公司发展而言,舞弊行为损害公司声誉,增加融资成本,影响可持续发展。具体表现为上市公司股价波动加剧、市场信心受损、监管处罚等后果。值得注意的是,财务舞弊还会引发连锁反应,影响相关行业的发展,甚至波及整个资本市场的稳定运行,这就需要市场各方共同努力,构建防范机制,维护市场秩序。

Q 上市公司财务舞弊的主要手段

理解上市公司财务舞弊手段是开展审计工作的关键环节。通过对财务舞弊手段的分类研究,能够准确识别财务报告中的风险点,提高审计效率。针对上市公司财务报告的特点,以下将从收入利润、资产负债、现金流量三个维度

展开分析，探讨会计处理中的主要问题。

(一) 收入与利润操纵手段

上市公司在收入与利润方面的操纵主要表现在以下几个方面：收入确认方面涉及通过调整商品销售合同条款、变更收入确认时间点等方式提前或延迟确认收入，特别是在年末跨期销售中较为常见；费用处理方面包括调整费用归属期间、改变费用资本化标准等方式调节利润，如研发支出资本化比例的变更；利润调节方面涉及通过非经常性损益、资产处置等方式平滑利润。值得关注的是，部分上市公司通过与关联方签订销售合同、采用特殊的结算方式等达到收入确认的目的，这类交易具有商业实质不明确、定价依据不充分等特点。

(二) 资产与负债操纵手段

资产与负债操纵是实现财务目标的重要手段。存货与固定资产方面涉及调整存货跌价准备计提标准、改变固定资产折旧政策等，如变更存货可变现净值的确定方法；应收与预付款项操作包括通过账龄结构调整、坏账准备计提比例变更等方式调节利润，特别是在应收账款余额较大的行业中较为普遍；或有负债处理则涉及预计负债确认时点选择或有事项披露标准确定等。在实务中，上市公司通过资产重组、债务重组等方式调整资产负债结构的情况也较为常见，如通过评估增值调整资产价值，通过债转股改善资产负债率等。

(三) 现金流量操纵手段

现金流量表反映资金流向和经营质量，也是财务舞弊的重点领域。经营活动现金流操纵主要通过调整销售回款期限、改变采购付款政策等方式实现，如年末集中回款、推迟供应商付款等；投资活动现金流调节涉及投资支付时点选择、处置资产收款安排等，如通过投资理财产品调节现金流；筹资活动现金流操作则包括通过融资方式选择、还款期限安排等方式达到预期目标。在实务中，上市公司可能通过票据贴现、应收账款保理、融资租赁等方式调节现金流量，这类业务的商业实质和会计处理值得关注。

Q 注册会计师审计策略

针对上市公司财务舞弊的特点，注册会计师需要建立完整的审计策略体系。结合实务经验和准则要求，制定切实可行的审计方案。以下从收入、利润、资产、负债、现金流量等核心领域出发，结合证据获取和沟通机制，构建审计策略框架，为提升审计质量提供方法参考。

(一) 收入审计策略

注册会计师在收入审计中需要采用多方面的验证方法。通过核查收入的真实性，检查销售合同、发货单据、收款记录等原始凭证，关注销售合同中的交易条款、价格构成、交货方式等内容；对收入确认时间进行核实，关注货物交付和

服务完成的具体时点，验证收入确认的依据，检查年末跨期收入的相关文件。进行关联交易专项核查，关注交易价格的合理性和交易背景，通过市场调查、价格比较等方法，核实关联交易的业务实质。在收入分析方面，将月度收入与以往数据、行业情况进行比较，结合销售利润率的变化，了解异常情况；对于销售回款，采用函证、走访等方式核实交易情况，并通过资金往来记录分析验证收款的合理性。在收入地区分布方面，需要关注销售区域的集中度，分析重点地区的市场变化情况；在产品结构方面，需要了解各类产品的销售占比及其变动趋势，评估产品结构调整对收入的影响；在客户分析方面，则需要关注新增客户的背景调查和失去客户的原因分析，评估客户结构变动对收入稳定性的影响。

(二) 利润审计策略

利润审计工作需要覆盖利润表的主要内容。在费用审核中，采用分类抽查方法检查费用的完整和准确情况，通过实地访谈、合同核查、专业咨询等方式验证费用的合理性，特别是大额费用支出的业务背景。对成本核算的审计，主要关注成本的归集和分配情况，通过分析原料、人工、制造费用等成本项目的构成及变化，评估核算方法的合理性，验证成本计算的准确性。对于非日常性收支，实施专项核查方案，关注资产处置、政府补助等重要项目的确认标准和计量方法，确保相关会计处理符合准则要求。在利润分析方面，运用数据对比方法，建立包含利润变动、业务发展等在内的评估体系。对预算执行情况进行分析，了解收入增长与成本控制的匹配关系，验证各项财务指标的相互关系。在成本分析方面，需要关注原材料价格变动、人工成本上涨等因素对毛利率的影响；在费用分析方面，则需要重点关注销售费用、管理费用的构成变动，评估费用支出的合理性。

(三) 资产审计策略

资产审计需要采用分项检查的方法进行核实。在存货审计中，通过实地盘点、第三方验证等方式，核实存货的数量和状况，关注存货存放地点、存放条件等实物管理情况，了解存货出入库管理制度的执行情况；对存货计价方法进行分析，验证存货计量的合理性。固定资产审计方面，需要对重要固定资产进行实地查看，核实固定资产的使用状态，查阅固定资产登记卡片、采购合同等资料，了解固定资产的购置、使用和处置情况。在应收账款审计中，采用函证、走访等方式核实行往来余额，通过账龄分析、回款测试等方法评估应收账款的可收回性。对投资类资产的审计，需要查验投资协议、付款凭证等资料，了解投资标的的运营状况，核实投资收益的计算方法。在无形资产审计方面，通过查验权属文件、了解使用情况等方式，核实无形资产的真实性和价值。对于商誉等特殊资产，需要了解商誉形成的背

景，查验相关协议和评估报告，分析商誉价值的合理性。同时还需要关注资产使用效率指标，包括存货周转率、应收账款周转率等指标的变动情况。

(四)负债审计策略

负债审计工作需要采取全面核实的方法。对应付账款进行函证和分析，了解应付账款的账龄结构和支付安排，核实大额应付款项的业务背景；通过查验采购合同、付款记录等资料，验证应付账款的完整性。在银行借款审计中，查验借款合同、资金使用凭证等资料，了解借款用途和还款来源，关注借款条件的合理性。对预计负债的审计，需要查阅相关协议和文件，了解预计负债形成的原因，分析确认时点和金额的合理性。在其他应付款审计中，关注往来款项的性质和内容，核实事项形成的原因，了解资金的去向和用途。通过查验相关协议、决议等文件，核实应付债券、长期应付款等长期负债的真实性，了解还款计划的可行性。对于或有事项，需要了解相关诉讼、担保等事项的具体情况，评估相关风险和影响。同时还需要关注负债相关财务指标，包括资产负债率、流动比率等指标的变动趋势，评估企业偿债能力。

(五)现金流量审计策略

针对现金流量表的审计需要采取系统核查的方法。对经营活动现金流进行专项核查，通过验证大额收付款项的原始单据，核实现金流入流出的真实性；对银行存款进行函证，获取银行对账单和余额调节表，核对相关账务处理。在投资活动现金流审计中，查验投资协议、付款记录等资料，了解投资项目背景和进展；对处置资产收到的现金，需要核实交易的商业实质和定价依据。筹资活动现金流方面，通过查验借款合同、还款记录等资料，验证融资活动的真实性；对现金分配事项，核实相关决议和支付记录。对于特殊业务类型，如票据贴现、保理业务等，需要了解业务实质，确认现金流量的列报方式。同时通过分析现金流量结构和变动趋势，评估企业的现金流状况，关注经营活动产生的现金流量情况。

(六)审计证据获取策略

审计证据获取工作需要建立多层次的核查方法。在内部资料收集方面，通过查验合同协议、会计凭证、内部管理制度等文件，获取充分的支持性材料；采用会谈方式，与管理层和相关人员进行沟通，了解业务开展情况。在外部资料获取方面，通过函证、走访等方式，核实往来账项的真实性；对重要客户和供应商进行实地走访，了解交易情况。通过政府部门公开信息、行业数据等外部资料，验证企业经营的合理性。在专业判断方面，需要运用恰当的分析方

法，对企业财务数据进行对比分析；通过信息系统数据的提取和验证，确保数据的完整性。同时建立审计工作底稿制度，对审计证据进行分类整理和保管。

(七)审计沟通策略

审计沟通工作需要建立有效的交流机制。与管理层沟通方面，通过定期会议的形式，就审计发现的问题进行交流，听取管理层的解释和说明；对重要事项及时与治理层沟通，了解治理层的意见。在部门沟通中，与财务部门保持日常联系，了解账务处理情况；与业务部门进行沟通，核实业务开展情况。对审计报告的沟通需要采取谨慎的方式，确保审计意见的表述准确、恰当。在与外部机构沟通时，需要遵循保密原则，对信息披露的范围和方式进行合理把控。通过建立定期沟通机制，形成良好的互动关系，提升审计工作的效率。

基于对上述审计策略的分析，注册会计师需要根据不同审计领域的特点，选择恰当的审计方法，并在实践中不断完善和优化审计策略。通过建立系统的审计策略体系，提升审计工作的准确性和效率，更好地实现审计目标。

Q 结束语

财务舞弊防范工作需要注册会计师与市场各方协同推进。本研究通过对财务舞弊手段的分析，提出了有针对性的审计策略。注册会计师应当加强审计技术创新，提升数据分析能力，优化审计方法体系。同时，建议加强与监管机构的合作，完善市场约束机制，建立多层次的财务舞弊防范体系。通过持续改进审计方法和技术，提升审计工作质量，促进资本市场规范发展。

■ 参考文献

- [1]王晖.上市公司财务报表舞弊及审计应对措施[J].中小企业管理与科技,2023(23):187-189.
- [2]宋识越.上市公司审计风险管理与防范研究[J].天津经济,2023(08):39-41.
- [3]卢珍.上市公司贸易业务审计风险及应对措施探讨[J].中国注册会计师,2023(07):73-75.
- [4]朱卫新.上市公司关联方交易审计相关问题研究[J].中国中小企业,2023(05):87-89.
- [5]黄月菡,陈庆杰.上市公司财务舞弊手段及其审计研究[J].科技和产业,2021,21(10):197-202.

作者简介:

张俊(1989—),女,汉族,河南洛阳人,本科,会计师,河南凯桥会计师事务所有限公司,研究方向:财务管理。