

浅谈会计造假的防范与措施

李蒙蒙

(韶关市振华中等职业学校 广东 韶关 512026)

[摘要] 在一个健康良性的市场,会计信息起着重要作用,影响了各经济主体的决策,当企业披露的会计信息是不真实的信息时,各经济主体以这种虚假的会计信息作为分析的基础,就会导致投资决策失误和监管无效。所以准确识别、分析企业会计信息的造假对树立投资者的信心,保证市场的稳定发展有重要意义。本文从介绍企业会计造假的动因,分析会计造假采用的手段、识别的方法,并提出针对会计造假的防范与措施。

[关键词] 会计造假;造假原因;防范措施

一、会计造假的基本含义

会计造假可分为会计信息的有意造假和会计信息的无意失实。本文主要涉及会计信息的有意造假,它是指会计活动中当事人,事前经过安排,故意以欺诈、舞弊等手段,伪造、变造虚假会计信息,使会计信息歪曲反映经济活动和会计事项,以此达到特定利益的集团或个人的不正当违法犯罪行为。

二、会计造假的现象

随着我国经济的迅猛发展,会计的作用越来越大,会计信息已日益成为企业管理者、政府部门进行决策的重要依据。会计造假已成为了一个社会问题,造假主要表现在以下几个方面:

(一) 会计法制观念淡薄,违法干预会计工作。

(二) 授意、指使、强令篡改会计数据,造假凭证、账表进行假审计、假评估。

(三) 转移国有资产、偷逃税收、粉饰业绩。

三、企业会计造假的动因

(一) 企业治理结构的缺陷

股权结构的特殊性、国有股的委托,代理机制存在的问题以及企业治理结构的缺陷,使企业在某些情况下成为内部人和大股东进行控制的工具,并为内部人为制造财务造假提供温床。

(二) 利益冲突与恶性竞争导致会计师事务所参与造假

我国会计师事务所过多,行业恶性竞争严重。会计师事务所为抢夺市场份额,经常采用低价收费、拉关系、给回扣等不良手段进行恶性竞争,并采用减少审计时间,这必然导致审计质量的降低,从而在客观上助长了企业实施会计造假的行为。

(三) 会计人员道德因素

并不是所有面临财务困境的企业都会有会计造假的行为,而不同行为结果的原因是行为人的道德水平不同导致的。当管理层处于内忧外患的境地时,为了自身的利益就会选择了制造虚假财报。

四、会计造假的手段及识别途径

(一) 会计造假的手段

1、利用不当的会计政策和会计估计

(1) 选用不当的折旧方法

折旧方法是企业最常使用的一种操纵利润的办法。延长折旧年限、由加速法改为直线法、甚至不提折旧等情况在实际操作中屡见不鲜。

(2) 选用不当的股权投资核算方法

当被投资企业盈利时,不该用权益法的投资也用权益法核算;当被投资企业亏损时,该用权益法的又改成本法核算。

2、利用关联交易

关联交易就是企业关联方之间的交易,在企业财务和经营决策中,如果一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的,构成关联方。通常,企业会采用以下几种关联交易来虚构利润。

(1) 关联购销舞弊

根据我国会计准则规定,当企业和子公司、兄弟公司之间发生购销往来时,需在合并报表中予以抵消;当企业和母公司之间发生购销往来时,由于企业提供的是单个报表,而非合并报表,因此无法抵消,但需在附注中详细披露关联方及关联方交易的内容。

(2) 资金往来舞弊

尽管我国法律不允许企业间相互拆借资金,但仍有很多企业因募集到的资金没有好的投资项目,就拆借给母公司或其它不纳入合并报表的关联方,并按约定的高额利率收取资金占用费,以此虚增利润。

3、利用虚拟资产

所谓虚拟资产,是指已经发生的费用或损失,但由于企业缺乏承受能力而暂时挂列为待摊费用、递延资产等资产项目。企业往往利用虚拟资产账户作为“蓄水池”,不及时确认、少摊或不摊销已经发生的费用和损失,这已经成为一些企业粉饰会计报表的惯用手法。

4、虚构交易事项

虚构交易事项是最简单也最常见的一种造假手段,主要手段是将库存商品确认为主营业务收入,同时增加应收账款,使主营业务收入虚增,形成白条利润,又通过应收账款虚增了资产,这类造假不仅违反了会计法规而且也违反合同法、税法等重要经济法规。

(二) 识别会计造假的途径

1、通过财务指标分析

财务报表是我们了解企业的重要途径,因此,我们必须甄别财务报表造假现象,可以通过“剔除法”分析[8]将财务报告中虚拟资产,非经营性收益和关联交易等产生资产和利润的“水份”剔除。

2、关注三大报表的勾稽关系

会计造假也是一个系统工程,需要各个科目之间的协调配合,因此很多企业出现了“假科目,真做账”的现象,但难免有个别科目出现背离的问题,因此资产负债表、利润表、现金流量表三大报表之间的勾稽关系是我们用来识别会计造假的有效途径之一。

五、会计造假的防范措施

(一) 完善企业法人治理结构

完善企业法人治理结构,从源头上杜绝会计造假行为的发生。首先必须合理界定股东会、董事会、总经理层和监事会的职责范围,以便各司其职,协调一致并相互制衡地开展工作。

(二) 完善会计准则

随着经济国际化进程的加快,为避免主观随意性,缩小会计信息与实际情况的差距,进一步完善《企业会计准则》压缩财务报告粉饰的空间,加强对现金流量信息的呈报和审核。

(三) 加大对会计造假行为的处罚力度

1、完善会计造假民事责任和民事诉讼法律制度,增加和加强对财务欺诈行为的刑事制裁措施使财务欺诈者及时受到法律制裁。

2、强化企业管理层的责任,把企业的信息披露责任与企业的首席执行官和首席财务官的个人责任紧紧地绑在了一起。

结论

本文对企业会计造假的一些问题进行了探讨,总结了一些造假的手段及防范措施,企业会计造假现象的发生是受多种因素相互影响的综合体,它涉及到企业在会计造假过程中各个执行主体的行为,同时也涉及到注册会计师和会计准则的有关内容、会计信息和企业治理结构的有关法律、法规等,但受限于本人的能力,本文只对会计造假的产生原因、主要手段、识别方法及防范措施做了简单研究。

参考文献

[1] 郭国福. 会计造假的原因分析及其防范措施[J]. 现代经济信息, 2009(13)

[2] 葛道洲. 浅议会计造假现象及防治措施. 芜湖职业技术学院学报, 2010: 12 卷第四期

[3] 翟英敏. 上市公司财务舞弊现象透析. 233 网校论文中心, 2008

[4] 管新成. 上市公司财务报告舞弊透析[J]. 会计之友, 2007(6): 78 ~ 80

[5] 黎英华. 谈谈会计报表粉饰的审计策略[J]. 财会月刊, 2002(2)