

虚假财务会计报告的识别与防范

孙 欢

巴中职业技术学院, 中国·四川 巴中 636000

【摘要】财务会计报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件, 并且对企业的运作发挥着不可忽视的重要作用。财务会计报告是重要的信息资源, 财务会计报告的真实性和准确性是其生命所在。随着当代社会经济突飞猛进的发展速度, 只有通过财务会计报告书才可以正确反映出公司的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动的信息, 从而给企业负责人提供正确可靠的财务分析数据资料, 做出科学合理的决定。但是, 虚假的财务会计报告提供了错误的信息, 破坏了市场交易的秩序。虚假的财务会计报告信息不仅会给社会带来很多不良影响, 也会损害企业投资者的切身利益。因此, 了解形成虚假财务会计报告的手段, 掌握识别虚假财务会计报告的方法, 加强防范虚假财务会计报告的措施是具有十分重要的意义。

【关键词】虚假财务会计报告; 识别; 防范

1 引言

虚假财务会计报告是指违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定, 根据虚假的会计账簿记录编制财务会计报告以及对财务会计报告擅自进行没有依据的修改的行为。虚假财务会计报告的出现对经济社会产生了极大的恶劣影响, 一方面会对与之相关联的客户传递出可造成其巨大损失的错误决策, 使相关客户的经济遭受重创; 另一方面, 这种报告会打破以往会计行业的诚信规则, 无端增加有关成本, 对国家社会经济造成巨大损害。随着市场经济的发展, 企业财务报告作为反映企业经营状况的重要工具, 其真实性和准确性对投资者、债权人、管理者等各方利益相关者具有重要意义。然而, 虚假财务会计报告的现象时有发生, 虚假财务会计报告的管理一直都是一个非常棘手的难题。相关法律法规明确规定各企业必须提供真实可靠的会计信息。企业提供虚假的财务会计报告会损害企业投资者的基本利益, 还会导致社会资源的无效配置和资本市场的萎缩。对社会和国家产生不良影响。为了保证财务会计报告信息的真实可靠, 确保投资者的利益, 提供虚假财务会计报告的个人和企业应当承担法律责任。

论文研究的目的及意义主要有:

第一, 为防止会计舞弊的政策提供理论参考。

第二, 有利于保护企业投资者的利益

第三, 有利于丰富和完善企业治理结构理论

我国对于虚假财务会计报告的研究还没有达到系统化和规范化。本文根据虚假财务会计报告的动机、危害、表现、识别和防范的几个方面开展研究。

2 编制虚假财务会计报告的动机、危害

2.1 编制虚假财务会计报告的动机

2.1.1 融资需求

企业为了获得银行贷款或吸引投资者, 可能会夸大资产、利润等指标, 使财务报表看起来更具吸引力。对于上市公司而言, 良好的财务状况有助于其通过增发股票等方式筹集资金。

2.1.2 逃税

追求最大的经济利益是许多企业管理者的最终目标。为了达成这个目标, 会计人员调整财务会计报告书来隐藏企业的实际收入, 通过增加成本来减少应纳税额的所得额。将体现企业最小利益的虚假会计报告交给税务部门, 达到少交税款的目的。

2.1.3 企业管理者追求“业绩”

企业的经营业绩是衡量企业管理者“业绩”的主要因素之一, 与企业管理者能力的评价有关, 企业经营业绩的好坏与他们的留用、晋升、奖金、福利等有关。企业管理层为了达到股东或上级设定的业绩目标, 可能会篡改财务数据。员工可能为了获得奖金、晋升等利益而配合管理层编制虚假报告。

2.2 虚假财务会计报告造成的危害

2.2.1 对企业自身的危害

虚假的财务信息会使企业管理层做出错误的决策, 影响企业的长期发展。一旦被发现编制虚假报告, 企业的信誉将受到严重损害, 会导致客户流失、合作伙伴解除合作等后果。企业还可能会因编制虚假报告而面临罚款、赔偿、

甚至刑事责任。

2.2.2 对投资者的危害

投资者根据虚假的财务会计报告进行投资，可能会遭到巨大的经济损失。虚假财务会计报告的频繁出现会降低投资者对市场的信心，影响资本市场的健康稳定发展。

2.2.3 对社会的危害

虚假财务会计报告的产生严重损害了国家相关法律法规及会计相关准则的法律效应并严重破坏了社会经济秩序，虚假的财务信息会干扰国家对经济形势的判断，影响宏观经济政策的制定和实施。编制虚假财务会计报告是一种不正当竞争行为，会破坏市场的公平竞争环境。

3 虚假财务会计报告的表现

3.1 虚假财务会计报告的类型

3.1.1 虚构交易型

企业通过伪造营销合同、发货单、发票等文件，虚构销售业务，夸大营业收入。例如，可能与关联方或虚构的客户进行虚假交易，以增加收入数字。

编造资产的购置、存在或价值。比如，虚构固定资产的采购，夸大其账面价值，使企业资产看起来更为雄厚。

3.1.2 隐瞒或不实披露型

例如，故意不披露或低估企业的负债情况。可能将某些负债项目归类到其他科目中，或者不将或有负债进行充分披露，以降低负债比率，给投资者和债权人造成企业财务状况良好的假象。对企业面临的重大诉讼、担保、资产减值等风险事项隐瞒不报，或者轻描淡写，误导使用者对企业风险的判断。

3.1.3 操纵会计政策和会计估计型

随意变更会计政策，以达到调整财务报表的目的。例如，在不同会计期间频繁变更存货计价方法、固定资产折旧方法等，影响成本和利润的计算。故意高估资产的可收回金额、低估坏账准备等，通过操纵会计估计来调节利润。

3.1.4 粉饰业绩型

在销售业务尚未完全满足收入确认条件时，提前确认收入，使当期业绩看起来更好。例如，在货物未发出或服务未完全提供的情况下，就确认收入。将本应在当期确认的费用递延到以后期间，以减少当期费用，增加利润。比如，将研发费用、广告费用等进行不合理的资本化处理，而不是在当期费用化。

4 虚假财务会计报告的识别与防范

4.1 虚假财务会计报告的识别方法

4.1.1 分析财务比率

对比企业与同行业的毛利率水平。如果企业的毛利率明显高于行业平均水平，且没有合理的解释，可能存在虚假收入或低估成本的情况。观察净利率的变化趋势。如果净利率在没有重大经营变化的情况下大幅波动，可能存在操纵利润的行为。过高的资产负债率可能意味着企业面临较大的财务风险。如果资产负债率突然降低，可能是通过虚假资产或隐瞒负债来美化财务状况。分析企业的短期偿债能力。如果这些比率与同行业相比异常，可能存在虚假流动资产或流动负债的情况。如果应收账款周转率明显下降，可能表明企业存在虚构销售收入或应收账款管理不善的问题。存货周转率过低可能意味着企业存在存货积压或虚假存货的情况。

4.1.2 审查财务报表附注

仔细查看企业与关联方的交易情况。如果关联交易金额较大且定价不合理，可能存在通过关联交易操纵利润的嫌疑。关注关联方的认定是否完整，是否存在未披露的关联方关系。检查企业是否充分披露了或有负债，如未决诉讼、担保等。如果企业隐瞒或有负债，可能会误导投资者对企业风险的判断。关注企业会计政策和估计的变更情况。不合理的变更可能是为了操纵财务报表。例如，突然改变存货计价方法、固定资产折旧年限等。

4.1.3 实地调查与外部验证

观察企业的生产经营场所、设备状况、员工工作状态等，判断企业的实际经营情况是否与财务报表所反映的一致。了解企业的市场份额、客户口碑等，评估企业的竞争力和可持续发展能力。

向银行、供应商、客户等进行函证，核实企业的交易和财务状况。例如，确认应收账款的真实性、应付账款的金额等。查阅行业研究报告、新闻媒体报道等外部信息，了解企业所处行业的发展趋势和竞争格局，与企业财务报表进行对比分析。

4.1.4 关注审计意见

如果审计师出具标准无保留意见，通常表明财务报表在所有重大方面按照适用的会计准则编制，较为可靠。但也不能完全排除虚假财务会计报告的可能性，需要结合其他方法进行综合判断。

如保留意见、否定意见或无法表示意见，说明财务报表可能存在问题。需要仔细分析审计师提出的问题 and 原因，评估其对财务报表真实性的影响。

4.1.5 分析企业管理层行为

如果企业管理层面临较大的业绩压力,如股权激励、融资需求等,可能有动机制作虚假财务会计报告来满足业绩目标。了解企业管理层的诚信记录和职业操守。如果管理层有过不良诚信记录,如财务造假、违规经营等,需要对企业的财务会计报告保持高度警惕。

4.2 虚假财务会计报告的防范

财务会计报告的伪造手段越来越隐蔽和复杂。从原始凭证上看,假购货发票、假出库单、假入库单、假保管账、假成本计算书等齐全。企业采用假账真算的方法,利用假原始凭证,根据一系列规范的计算程序和方法进行会计处理,真伪混和,鱼目混珠,真假难辨。其防范措施主要如下:

4.2.1 企业内部控制制度和内部监察制度的确立和健全化

企业应建立完善的内部控制体系,包括财务管理制度、会计核算制度、内部审计制度等。确保各项财务活动的规范性和合规性。明确财务部门各岗位的职责权限,实行不相容职务分离。如:出纳与会计核算、会计记录与审核等岗位相互分离,形成有效的制衡机制。建立健全内部审计制度,定期对企业的财务状况进行审计和检查,及时发现和纠正财务工作中的问题和风险。并对财务会计报告的编制过程进行全程监督,确保财务数据的真实性、准确性和完整性。

4.2.2 提高财务人员素质

加强对财务人员的职业道德教育,并定期组织财务人员参加专业培训,不断提升其业务水平和职业判断力,使其能够准确识别和防范财务风险。

4.2.3 强化外部审计和监管

财政、审计、税务等部门应加强对企业财务活动的监督检查,加大对制作虚假财务会计报告行为的处罚力度,提高违法成本。并建立健全的企业财务信息披露制度,要求企业按照规定及时、准确地披露财务信息,接受社会公众的监督。加强对会计师事务所的监管,建立严格的质量控制体系和责任追究制度,对违规审计的事务所进行严厉处罚。加强财务知识的普及和宣传,对社会公众建立举报奖励制度,鼓励社会公众对企业制作虚假财务报告的行为进行举报,形成全社会共同监督的良好氛围。

4.2.4 加强对虚假财务会计报告的处罚力度

国家对虚假财务会计报告的处理已经制定了相关的法律法规,如《会计法》、《经济法》、《财经法律法规及会计职业道德》、《税法》、《公司法》、《刑法》、等,里面明确规定了对于个人和单位出现财务造假的相关处分或处罚等。虚假财务会计报告的危害不仅是因为通过会计造假偷税漏税,最重要的是难以估计对社会造成的巨大负面影响。因此,首先我们在处理处罚上必须严格执行法律,着力调查和处分。其次,要加大刑事处罚、经济处罚等伪造者的“后成本”,让伪造者在计算经济账时感到不划算,必须确立从利益上抑制虚假财务会计报告蔓延的严厉处罚规定。

5 结论

虚假财务会计报告是一种严重危害市场经济秩序和社会公众利益的行为。它不仅误导了投资者、债权人等利益相关者的决策,也破坏了市场的公平竞争环境,损害了企业的信誉和形象。

从长远看来,编制虚假财务会计报告的企业难以持续稳健发展。一旦被发现,企业将面临法律制裁、市场信任丧失、融资困难等一系列后果。同时,也会对整个经济社会的稳定和发展造成不良影响。

为了防范虚假财务会计报告的出现,需要企业、政府监管部门、社会审计机构以及社会公众共同努力。企业应加强内部管理,建立健全内部控制制度,提高财务人员素质;政府监管部门要加大监管力度,严厉打击违法行为;社会审计机构要保持独立性和专业性,发挥好监督作用;社会公众要提高财务知识水平,积极参与监督。只有各方共同协作,才能有效遏制虚假财务会计报告的产生,维护市场经济的健康发展。

参考文献:

- [1]刘颖.上市公司财务会计报告舞弊手段及成因分析.西南财经大学,2010.
- [2]王雯雯.财务报表一舞弊手段揭秘与防范技巧,2015.
- [3]苏立.虚假财务会计报告的识别与防范[J].时代金融,2014(11).
- [4]谢朝斌.公司会计舞弊及其制度防范[J].会计研究,2010(10).
- [5]成晓峰.虚假财务报告的识别与防范[J].中国高新技术企业,2008(05).