

审计中的舞弊检测与防范机制研究

姚 瑶

重庆渝富控股集团有限公司, 中国·重庆 400020

【摘要】本文旨在探讨审计过程中舞弊行为的检测与防范机制, 分析舞弊行为的特征、成因以及对审计质量的影响, 并提出有效的检测与防范策略。文章首先对舞弊行为进行定义和分类, 然后探讨舞弊行为对审计工作的影响, 接着构建舞弊检测的框架, 并提出具体的防范措施。通过对现有审计舞弊检测与防范机制的研究, 本文旨在为审计人员提供理论指导和实践参考, 以提高审计质量, 降低审计风险。

【关键词】审计; 舞弊检测; 防范机制; 审计质量; 风险管理

1 引言

在现代审计实践中, 舞弊行为的检测与防范是审计工作的重要组成部分。舞弊行为不仅损害了企业的经济利益, 也对审计的独立性和公正性构成了挑战。有效的舞弊检测与防范机制能够提高审计效率, 保障审计结果的准确性和可靠性。本文将对审计中的舞弊检测与防范机制进行深入研究, 以期为审计实践提供理论支持和操作指南。

2 审计舞弊概述

2.1 舞弊行为的定义与分类

舞弊行为在审计领域指的是故意的欺骗行为, 旨在获取不正当的经济利益或避免损失。这种行为违背了诚信原则, 损害了财务报告的真实性和完整性。舞弊可以分为财务报告舞弊和侵占资产两大类。财务报告舞弊涉及操纵财务数据以误导利益相关者, 而侵占资产则是指非法占有企业资源。进一步细分, 财务报告舞弊又可分为夸大收入、低估负债和操纵利润等; 侵占资产则包括挪用资金、盗窃资产等。这些分类有助于审计人员识别和评估舞弊风险, 采取相应的审计程序。

2.2 舞弊行为的特征与成因

舞弊行为通常具有隐蔽性、复杂性和多样性的特征。它们往往涉及精心策划, 以规避内部控制和审计检测。舞弊行为的成因多方面, 包括经济压力、道德风险、机会主义和制度缺陷等。经济压力可能迫使个人或企业采取舞弊行为以维持财务状况; 道德风险则与个人的价值观和道德标准有关; 机会主义行为则是在发现制度漏洞后, 为了个人利益而进行的不当行为; 制度缺陷则是指内部控制不足或执行不力, 为舞弊行为提供了可乘之机。了解这些特征和成因对于设计有效的舞弊防范措施至关重要。

2.3 舞弊行为对审计工作的影响

舞弊行为对审计工作的影响深远。首先, 它增加了审计的复杂性和难度, 审计人员需要投入更多的时间和资源来

识别和应对舞弊风险。其次, 舞弊行为的存在可能导致审计失败, 即审计人员未能发现重大的财务不规范行为, 从而损害了审计的公信力和可靠性。此外, 舞弊行为还可能导致法律责任和声誉损失, 对审计机构和审计人员造成负面影响。因此, 审计人员必须提高对舞弊行为的警觉性, 加强风险评估和审计程序, 以确保审计质量, 维护审计职业的声誉和公众利益。

3 审计舞弊检测框架构建

3.1 舞弊风险评估与识别

舞弊风险评估是审计舞弊检测框架的首要步骤, 它涉及对可能导致舞弊行为的各种因素进行系统性分析。这一过程要求审计人员综合考虑行业特性、市场环境、内部控制缺陷以及历史舞弊案例等多个维度, 以识别潜在的舞弊风险。识别风险后, 审计人员需对这些风险进行排序, 确定哪些风险最有可能发生, 以及哪些风险对企业影响最大。这一步骤的目的是为审计工作设定优先级, 确保审计资源得到有效分配。通过精准的风险评估, 审计人员可以更有针对性地设计审计程序, 提高审计效率和效果。

3.2 舞弊迹象的分析与识别

在审计过程中, 分析和识别舞弊迹象是检测舞弊行为的关键环节。舞弊迹象可能包括异常的财务数据波动、不合理的交易模式、内部控制的缺陷等。审计人员需要运用专业知识和经验, 对这些迹象进行深入分析, 以判断其是否与舞弊行为相关。这不仅要求审计人员具备敏锐的洞察力, 还需要他们对企业的业务流程和财务状况有深入的理解。通过对舞弊迹象的分析, 审计人员可以发现潜在的舞弊线索, 为进一步的调查提供方向。

3.3 舞弊检测方法与技术

有效的舞弊检测方法和技术是审计舞弊检测框架的重要组成部分。这些方法和技术包括数据分析技术、行为分析、文件审查等。数据分析技术可以利用计算机程序对大

量的财务数据进行快速分析，识别异常模式。行为分析则侧重于观察和评估员工的行为模式，以发现可能的舞弊行为。文件审查则涉及对合同、发票和其他财务文件的仔细检查，以查找不一致之处或伪造的迹象^[1]。随着科技的发展，审计人员还可以利用先进的技术，如人工智能和机器学习，来提高舞弊检测的准确性和效率。这些技术的应用不仅可以帮助审计人员更有效地识别舞弊行为，还可以为审计工作提供更多的数据支持和分析工具。

4 审计舞弊防范机制

4.1 内部控制系统的完善

内部控制系统是防范舞弊的第一道防线，其完善性对于预防和检测舞弊行为至关重要。一个有效的内部控制系统应当包括对财务报告流程的监督、资产保护措施、授权和记录制度等。这些控制措施能够确保交易的合法性、真实性和准确性，同时减少舞弊的机会。例如，通过实施定期的内部审计、强化财务报告的复核流程、以及采用先进的信息技术系统来监控交易活动，可以提高内部控制的效果。此外，内部控制系统还应包括对员工行为的规范，如制定严格的道德准则和行为守则，以及建立举报机制，鼓励员工举报可疑行为。通过这些措施，可以构建一个强大的内部控制环境，从而有效预防和减少舞弊事件的发生。

4.2 审计程序的优化

审计程序的优化是提高舞弊防范能力的关键。这要求审计人员在执行审计工作时，采用更为细致和有针对性的审计程序。例如，审计人员可以采用风险导向审计方法，根据风险评估结果，对高风险领域实施更为严格的审计程序。这可能包括增加样本量、使用不同的审计测试、以及对关键控制点进行深入审查。优化审计程序还包括对审计证据的充分性和适当性进行评估，确保审计证据能够支持审计结论^[2]。此外，审计人员还应与管理层和治理层进行有效沟通，确保审计发现得到适当的关注和解决。通过这些优化措施，审计程序能够更加有效地识别和应对舞弊风险。

4.3 审计人员职业道德与能力提升

审计人员的职业道德和专业能力对于舞弊防范至关重要。审计人员应遵守高标准的职业道德准则，保持独立性和客观性，不受外界影响。他们需要具备识别和评估舞弊风险的专业技能，以及执行复杂审计程序的能力。为了提升审计人员的职业道德和能力，可以采取持续教育和培训措施，如定期参加专业培训、研讨会和工作坊，以更新知识和技能。此外，审计机构还应建立激励和监督机制，鼓励审计人员遵守职业道德，提高工作质量。通过这些措施，审计人员能够更好地履行职责，有效地防范和检测舞弊行为。

5 审计舞弊检测与防范的实施策略

5.1 审计计划与资源配置

在审计舞弊检测与防范中，制定周密的审计计划和合理配置资源是实施策略的基础。审计计划应根据企业的风险评估结果来制定，确保审计工作能够覆盖所有关键领域和高风险环节。资源配置则需要考虑到审计团队的专业技能、审计工具和技术的先进性，以及审计时间的合理安排。例如，对于财务报表中的关键账户和披露，应分配足够的专业审计人员进行深入审查。同时，利用信息技术，如数据分析软件，可以提高审计效率，确保审计工作能够及时发现和应对舞弊风险。通过精确的计划和资源配置，审计工作能够更加有针对性和高效，从而提高舞弊检测的能力。

在审计舞弊检测与防范的实施策略中，一个实际案例是A公司的财务造假事件。A公司主营业务为农产品的生产和销售，其在申请发行上市过程中，会计师事务所为其出具了标准无保留意见的审计报告。然而，2012年9月，A公司因涉嫌财务造假被立案调查。调查发现，A公司管理层通过伪造或篡改会计记录或支持性文件，实施了“一条龙”式财务造假舞弊。具体步骤包括：确定虚假销售金额和客户名单、编制虚假销售明细并开具增值税普通发票、计算应采购原料数量和金额并编制虚假内部单据、通过控制的银行账户确认虚假收购粮食业务的购货款、将资金转回公司账户确认为客户销售回款，以及按照固定成本参数确定投入产出比例，确认生产成本和业务收入^[3]。这一案例显示了审计计划与资源配置的重要性，特别是在识别和防范复杂的财务造假行为方面。审计人员需要制定详细的审计计划，合理分配资源，以确保能够深入挖掘并揭露潜在的舞弊行为。

5.2 审计沟通与合作机制

有效的审计沟通与合作机制对于审计舞弊检测与防范至关重要。审计过程中，审计人员需要与企业管理层、内部审计部门、治理层以及其他相关方进行频繁的沟通。这种沟通不仅包括审计发现的交流，还涉及审计计划、审计方法和审计限制的讨论。通过建立多渠道的沟通机制，可以确保审计信息的透明度和及时性，促进各方对审计工作的理解和支持。此外，审计人员与其他专业人员的合作，如法律顾问和行业专家，可以为审计提供更全面的视角和专业意见。这种跨领域的合作机制有助于审计人员从不同角度识别和评估舞弊风险，增强审计的全面性和深入性。

以星星科技为例，星星科技被指控存在财务报告不实、滥用资金等多项财务舞弊行为，涉及虚构交易、错误报告财务数据、转移公司资产以及隐瞒重大财务风险等。在这一案例中，审计沟通与合作机制发挥了重要作用。随着

星星科技财务舞弊行为的逐渐暴露，监管机构及时介入调查。通过审计和调查，确定了财务舞弊行为的证据，并公布了详细报告。调查过程中发现的管理层失职、内部控制失效等问题成为后续治理的重点。在这个案例中，审计团队与监管机构之间的沟通与合作机制对于揭露和治理舞弊行为至关重要。审计团队不仅需要与内部管理层沟通，还需要与外部监管机构合作，共享信息，协调审计程序和结果。这种跨部门和跨组织的沟通与合作机制，确保了审计工作的连贯性和有效性，提高了审计发现的准确性和及时性^[4]。通过这种合作，审计团队能够更全面地理解舞弊行为的复杂性，制定更有效的审计策略，从而提高了审计舞弊检测与防范的效率和效果。

5.3 审计后续跟踪与反馈

审计工作完成后，审计人员应持续关注审计发现的整改情况，确保企业采取了有效的纠正措施。这包括对企业的内部控制系统进行后续审查，评估其改进效果，以及对审计建议的实施情况进行跟踪。反馈机制则要求审计人员将审计结果和建议及时传达给管理层和治理层，以便他们能够做出相应的决策。通过定期的后续审计和反馈，可以确保审计发现得到妥善处理，同时也可以持续提升企业的舞弊防范能力。这种持续的跟踪和反馈机制有助于构建一个动态的审计过程，使审计工作能够适应不断变化的风险环境。

在审计舞弊检测与防范的实施策略中，审计后续跟踪与反馈的重要性可以通过凯乐科技的财务舞弊案例来证明。在该案例中，凯乐科技的内部控制与审计形同虚设，财务总监与分管业务经理各自负责合同签订、伪造账单、虚构报表等，导致财务舞弊行为发生。在审计过程中，虽然监管部门采取了严厉的打击措施，但这些案例的发生仍然表明，财务舞弊的防范存在漏洞。这强调了审计后续跟踪与反馈的重要性，审计机构应保持独立性，严格执行审计程序，提高对潜在舞弊行为的警觉性，并及时向监管机构报告审计发现，以便迅速采取应对措施。同时，与法务部门紧密合作，确保后续处理的合法性和有效性，鼓励管理当局对舞弊者提起诉讼，以维护企业利益和震慑潜在舞弊行为^[5]。

6 审计舞弊检测与防范的未来趋势

6.1 技术发展对舞弊检测的影响

随着技术的迅猛发展，特别是数据分析、人工智能（AI）和其他新兴技术的应用，审计舞弊检测领域正经历着深刻的变革。这些技术能够提高审计流程的效率和效果，例如通过自动化例行任务、分析大量数据并识别趋势或异常情况。AI在预测在线舞弊方面显示出巨大潜力，能够快速、准确地自动化侦查日益复杂的舞弊企图。监督和机器学习作为更广泛人工智能舞弊侦查策略的一部

分，使数字商务能够更有效地应对当前更高级、更细微的欺诈企图。这些技术的发展不仅提高了舞弊检测的准确性，也为审计师提供了新的工具和方法，以应对不断演变的舞弊手段。

6.2 国际审计标准与舞弊防范

修订后的ISA 240国际审计标准详细阐述了审计师在查找舞弊中的固有局限、审计师对于查找舞弊性重大错报所应承担的责任、职业怀疑态度、风险评估程序等多个方面。这些标准形成了一个结构严谨的舞弊审计新框架，使审计师能够更有效地识别和应对舞弊风险。国际审计标准的制定和实施，为全球审计师提供了统一的指导和参考，有助于提高审计质量，降低审计风险，同时也促进了国际间的审计合作和信息共享。

6.3 审计舞弊防范的持续教育与培训

面对日益复杂的舞弊手段和不断变化的审计环境，审计舞弊防范的持续教育与培训显得尤为重要。审计人员需要不断更新知识和技能，以适应新的审计技术和方法。持续教育和培训可以帮助审计人员了解最新的舞弊检测技术和国际审计标准，提高他们识别和评估舞弊风险的能力。此外，培训还可以加强审计人员的职业道德教育，确保他们能够在面对舞弊行为时保持独立性和客观性。通过持续教育与培训，审计人员能够更好地履行职责，有效地防范和检测舞弊行为，保护企业和投资者的利益。

7 结论

综上所述，审计中的舞弊检测与防范机制对于维护审计质量和企业利益至关重要。通过构建科学的舞弊检测框架和实施有效的防范措施，可以显著提高审计工作的效率和效果。未来，随着审计技术和方法的不断进步，舞弊检测与防范机制也需要不断更新和完善，以适应新的审计环境和挑战。

参考文献：

- [1] 刘娟. T所对奇信股份财务舞弊审计失败案例研究[J]. 商场现代化, 2024, (24): 186-188.
- [2] 吴岭. 工程招标投标领域串通投标舞弊手法及审计对策[J]. 现代审计与会计, 2024, (10): 22-24.
- [3] 蒋颖蕾. 紫晶存储财务舞弊事件分析及审计对策的研究[J]. 审计与理财, 2024, (10): 44-46.
- [4] 梁永强. 基于舞弊风险因子理论的金正大财务舞弊分析[J]. 国际商务财会, 2024, (18): 70-74+79.
- [5] 吴庭宇. GONE理论下纺织企业财务舞弊动因分析及管理策略[J]. 老字号品牌营销, 2024, (18): 138-140.

作者简介：

姚瑶（1992.09—），女，汉族，重庆人，硕士研究生，会计师。