

公司财务舞弊风险识别及审计应对研究

范凌霄

哈尔滨商业大学会计学院，黑龙江 哈尔滨 150028

摘要：近年来，企业财务舞弊问题频发，引发社会关注。本文从识别方法与防范对策两方面探讨治理之道。文章分析了财务舞弊的主要特征、常见手段及行业分布特点，并通过构建风险识别框架，阐述预警信号体系和数据建模在识别中的作用。同时，对比传统审计与智能审计工具，强调智能化技术的重要性。针对治理，提出优化内部控制与强化外部监管协同的措施，并通过辉山乳业等案例验证策略有效性。财务舞弊的发生多源于内部管理漏洞与外部监管不足，因此需加强内部控制，配合政府及第三方监督，营造透明环境。未来可进一步探索人工智能与大数据技术的应用潜力。

关键词：财务舞弊；审计风险；内部控制；智能审计

引言

财务舞弊是企业经营中的重大问题。近年来，多起事件对企业利益和资本市场造成严重影响。比如，辉山乳业因虚增资产和利润导致股价暴跌，暴露出财务舞弊的危害。随着经济全球化和技术发展，企业财务信息更复杂，传统审计手段已不足。一些企业为短期利益进行造假，如虚增收入或隐瞒负债。内部控制缺陷也是主要原因之一。因此，研究如何完善内控体系成为关键。本研究分析财务舞弊特征，构建风险识别框架，并提出审计技术改进措施。研究关注舞弊的表现形式和成因，探讨如何利用数据分析提高审计效率。通过实际案例验证策略可行性，旨在帮助企业加强内控，提升审计人员能力，减少舞弊发生。

一、财务舞弊特征分析

（一）常见舞弊手段

财务舞弊行为常涉及虚假记录、隐瞒信息和伪造交易，其根源可能是管理漏洞或个人利益驱动。例如，企业可能通过虚构收入美化报表，提前确认销售收入或创建虚假订单，短期内提升业绩，但长期会损害信誉并引发法律风

险。隐藏负债也是常见手段，某些公司将债务转移至关联方以掩盖真实状况，虽暂时缓解资金压力，却可能造成债权人损失并削弱行业信任。此外，成本操纵包括低估生产成本或延迟入账费用，以此虚增净利润，在制造业和零售业尤为突出。由于供应链复杂，相关数据易被篡改，审查时需重点关注存货估值方法的合理性。这些舞弊行为不仅影响企业自身，还对整体经济环境带来负面影响^[1]。

（二）行业分布特点

从行业角度看，不同领域公司因经营模式差异呈现独特财务舞弊特征。科技行业中，研发支出资本化是敏感点，若不遵循严格标准，易引发争议或诉讼。金融服务业舞弊风险较高，机构可能通过调整贷款分类或隐藏不良资产粉饰报表，其高杠杆特性使小错误也可能造成巨大损失，如 2008 年次贷危机。建筑与工程承包领域，合同变更频繁且金额庞大，承包商可能夸大工程量或虚构分包商套取资金，增加成本并延误工期。为应对这些问题，需加强外部审计独立性及完善内部控制制度。

二、风险识别框架

（一）预警信号体系

预警信号体系是识别财务舞弊风险的重要工具，可通过异常指标和特征发现潜在问题。例如，利润大幅增长但经营现金流下降，可能是舞弊警示信号。构建该体系需综合考虑多方面因素：一是财务数据异常波动，如收入增长率远超行业水平或成本不合理降低；二是公司治理结构缺陷，如内部控制薄弱、管理层自由裁量权过大。此外，外部环境变化也是重要参考，市场恶化或经营压力增大时，管理层可能美化报表。因此，设计预警信号体系时，应全面分析内外部因素，提高风险识别能力^[2]。

（二）数据建模方法

数据建模方法是现代财务舞弊风险识别的重要手段，通过历史数据和统计分析建立预测模型。其关键步骤包括数据收集、清洗、特征提取及模型构建与验证。常用模型如逻辑回归、决策树和支持向量机，可计算企业财务舞弊概率，某研究显示支持向量机模型能成功识别 90% 以上的舞弊案例。然而，数据建模并非万能，需结合专家判断和现场审计等方法，同时应及时更新模型以适应企业环境变化。

三、审计技术演进

（一）传统审计流程

传统审计流程依赖人工操作与纸质记录，主要包括制定计划、收集证据和出具报告三个步骤。制定计划时，审计人员需依据企业业务性质明确重点，如制造业关注存货盘点，服务业聚焦收入确认。在证据收集阶段，审计人员查阅大量单据和账簿，如核对银行对账单或通过函证验证交易真实性，但该过程耗时且易受人为因素影响。最后，审计报告基于收集的证据提出结论与建议，然而传统方法效率低、覆盖范围有限，在应对复杂现代企业环境时存在不足。

（二）智能审计工具

随着科技的发展，智能审计工具逐渐取代了部分传统的人工操作，提高了审计工作的效率和精准度。这些工具利用大数据分析、人工智能算法以及云计算等先进技术，能够快速处理海量的数据信息，并从中识别出潜在的风险点。相比过去的手动操作，智能审计工具可以显著缩短审计周期，同时降低出错的概率。首先来看大数据分析技术的应用。通过对公司多年来的财务数据进行挖掘，可以发现一些隐藏的规律和异常情况。比如某家企业的销售费用突然激增，而其他经营指标却没有相应变化，这可能暗示着存在问题。借助于专门设计的模型，审计软件能够自动标记出类似的情况供专业人员进一步审查。这种方式极大地扩展了审计覆盖面，不再局限于抽样检查。其次是人工智能技术的作用。AI 系统可以通过学习历史案例来预测未来可能发生的风险事件。例如，在反舞弊领域，机器学习算法可以从以往查处的案件中提取特征，构建起一套预警机制。当新的数据输入系统后，它能够迅速判断是否有类似的模式出现。这样的功能对于防范财务舞弊具有重要意义，因为它可以在问题尚未完全暴露之前就发出警报。另外还有云计算平台的支持。利用云端存储和计算能力，审计团队可以随时随地访问所需的资源，而不必担心本地设备性能不足的问题。更重要的是，多用户协作成为可能，分散各地的审计师都可以参与到同一个项目当中，共享最新进展。这对于跨国企业来说尤为重要，因为它们往往涉及多个司法辖区的法律法规，需要协调各方力量共同完成任务。尽管智能审计工具有诸多优势，但也面临一些挑战。例如如何确保数据安全、保护客户隐私，以及如何培训审计人员正确使用这些新型工具等问题都需要妥善解决。智能审计工具正在改变传统审计行业的面貌，为更高效、更准确地识别财务舞弊提供了强有力的支持^[3]。

四、应对策略构建

（一）内部控制优化

企业财务舞弊的产生往往与内部控制体系的薄弱有直接关系。一个健全的内部控制机制可以有效减少财务舞弊的发生概率。因此，内部控制的优化是应对财务舞弊的重要手段之一。企业需要重新审视现有的内部控制流程，找出其中可能存在的漏洞和不足之处。例如，某些企业可能存在岗位职责不清的情况，导致一人同时承担多个关键角色，增加了舞弊的机会。加强授权审批程序也是优化内部控制的关键措施。企业应建立严格的分级授权制度，明确规定各级管理层在不同金额范围内的审批权限。通过这种方式，可以确保每一笔交易都经过适当的审核，从而降低因单个员工或少数人操控而导致的舞弊风险。例如，在一些大型企业中，所有超过一定额度的支出都需要经过两名以上管理人员的共同批准。定期审计和监控系统也是不可或缺的一部分。企业应当实施持续性的内部审计计划，定期检查财务记录和其他业务数据的一致性。这不仅有助于及时发现潜在的问题，还可以起到震慑作用，让员工意识到任何不当行为都会被迅速察觉。利用现代信息技术构建实时监控平台，能够帮助企业更高效地跟踪资金流动情况，提高预警能力。培训和教育也不容忽视。许多员工可能并不清楚哪些行为属于财务舞弊，或者不了解如何正确处理敏感信息^[4]。

（二）外部监管协同

除了内部措施外，外部监管的协同作用同样重要。政府机构、行业协会以及其他第三方监督力量可以通过制定更加严格的法规标准来约束企业的行为。例如，近年来各国相继出台了一系列针对上市公司信息披露的新规，要求企业提供更为透明、详尽的财务报告。这些规定为企业设立了一个较高的合规门槛，迫使它们更加重视自身的财务管理。独立审计师的作用也不可小觑。他们作为外部专业人员，能够以客观公正的态度对企业财务状况进行全

面审查。审计过程中发现的问题可以为管理层提供宝贵的改进建议，帮助其完善内部控制体系。为了保证审计质量，企业和审计机构之间应保持良好的沟通渠道，并明确各自的责任范围。

社会公众的参与也是一股不可忽视的力量。随着媒体曝光力度的加大，越来越多的企业开始关注自身形象和社会责任。一旦被揭露存在财务舞弊行为，企业将面临巨大的舆论压力 and 经济损失。因此，来自社会各界的关注可以形成一种无形的监督机制，促使企业在日常运营中更加谨慎行事。通过内外结合的方式，可以构建起全方位的防范体系，有效遏制财务舞弊现象的发生。这既需要企业自身的努力，也需要外部环境的支持与配合。只有这样，才能真正实现健康稳定的发展目标。

五、案例实证研究

（一）典型案例剖析

辉山乳业财务舞弊案是一个经典的财务造假事件。它揭示了企业内部管理漏洞以及外部审计存在的问题。在这一案件中，公司通过虚构收入和利润，掩盖真实的经营状况。这种行为不仅损害了投资者的利益，还对整个行业的信任造成了极大的破坏。辉山乳业主要的舞弊手段包括虚增资产、夸大销售收入和伪造合同等。这些手法隐藏在其复杂的财务报表之中，使得外部审计难以察觉。例如，公司曾通过与关联方进行虚假交易来制造盈利假象。这类操作往往涉及多层公司架构，增加了审计难度。从行业角度看，农业和食品加工业的企业由于经营模式特殊，更容易发生财务舞弊。这类企业通常需要大量的前期投资，并且收益周期较长。为了满足资本市场的期望，一些企业选择铤而走险。监管环境不够严格也是导致此类问题频发的重要原因。针对辉山乳业的案例，可以看出内部控制机制的缺失是主要原因之一。管理层缺乏有效的监督，董事会未能发挥应有的作用。外部审计机构也未能尽到应有

的责任。这表明,在实际操作中,审计程序可能流于形式,未能深入挖掘潜在风险。另一个典型案例是某科技公司的财务造假事件。这家公司通过提前确认收入和隐瞒负债的方式粉饰业绩。其目的是为了维持较高的股价水平,吸引更多的投资。然而,当真相被揭露后,公司股票价格大幅下跌,投资者蒙受巨大损失^[5]。

(二) 策略有效性验证

为验证防范策略的有效性,可以通过引入新的审计技术和改进内部控制措施来进行测试。例如,在辉山乳业的案例中,如果采用大数据分析技术,可能会更早发现问题。这种方法能够快速识别异常数据模式,从而提高审计效率。增强董事会的独立性也是一个重要的改进方向。独立董事应积极参与重大决策过程,并定期审查企业的财务状况。这样可以减少管理层滥用权力的可能性,同时增加透明度。外部审计机构也需要不断提升专业能力。除了传统的审计方法外,还应该学习运用现代信息技术,如人工智能和区块链等。这些工具可以帮助审计师更好地评估风险,发现潜在的舞弊迹象。某些公司已经成功地实施了上述改进措施。他们通过建立完善的内控系统和加强外部

监督,显著降低了财务舞弊的风险。例如,一家跨国企业在全中国范围内推行标准化的财务流程,确保所有分支机构都遵循统一的规则。结果表明,这种方式确实有效减少了错误和舞弊的发生率。任何策略都需要根据实际情况灵活调整。不同规模和类型的公司面临的风险各不相同,因此制定个性化的解决方案非常重要。只有这样才能真正实现预防和控制财务舞弊的目标。

结语

本研究全面探讨了财务舞弊问题,分析了企业内外部风险因素,指出财务舞弊常隐藏于复杂交易结构与不透明信息披露中,需审计人员具备专业敏感性。预警信号体系与数据建模方法是识别风险的重要工具,两者结合可提升精准度。审计技术的进步,特别是智能审计工具的应用,显著提高了效率和质量。内部控制优化与外部监管协同构成防范舞弊的关键防线,二者相辅相成,形成全方位风险防控网络。案例研究表明,理论与实践结合能有效解决实际问题,验证了相关策略的可行性和有效性。财务舞弊的应对需多方努力,未来可探索更先进技术及完善法律法规,以降低其负面影响。

参考文献

- [1] 黎红,刘文丽. 创业板上市公司财务风险识别及应对研究[J]. 湖南财政经济学院学报,2013(01):100-104.
- [2] 陶萍,申长青,孙业慧. 房地产上市公司财务风险识别及处置措施研究[J]. 工程管理学报,2010:55-58.
- [3] 王莹. 城投公司财务风险识别与管控策略[J]. 财讯,2023(22):65-68.
- [4] 彭前,任勇,马乐. 财务风险识别与管控对策分析[J]. 财经界,2016(26):2.
- [5] 张知. 企业集团对多元化子公司财务风险的识别——等级全息建模方法的运用[C]//财会工作理论与实践探索(第四辑). 2012.