

第9章 舞弊审计

- 第1节 舞弊概述
- 第2节 舞弊审计概述
- 第3节 舞弊审计的程序、方法与报告
- 第4节 舞弊的预防与监控

第1节 舞弊概述

一、舞弊的概念

- (一) IIA对舞弊的定义

- IIA对舞弊的下列定义被广泛接受：“任何以欺骗、隐瞒或违背信用为特征的非法行为。这些行为不依靠暴力或胁迫。个人或组织为获取金钱、财产或服务,为避免付款或提供服务,为获得个人或组织私利等目的都有可能舞弊。”

(二) 美国注册公共会计师协会对舞弊的定义

美国注册公共会计师协会从狭义的角度对舞弊进行了定义，该定义特别强调“编制虚假财务报告及侵占资产的舞弊行为”。鉴于注册会计师审计侧重于财务报表审计，并且目前已经扩展至与财务报告相关的内部控制审计，美国注册公共会计师协会从评估舞弊对组织财务报告的相关性及影响的视角对舞弊进行定义是很合理的。



(三) 美国注册舞弊审查师协会对舞弊的定义

职业舞弊通常包括四个因素：

- (1) 舞弊行为是在私下秘密进行的；
- (2) 舞弊者没有承担其在组织中应当承担的责任；
- (3) 舞弊者实施舞弊行为的直接或间接目的是获得财务利益；
- (4) 舞弊者的舞弊行为导致了组织的资产、收入或者储备的损失。



(四) 我国内部审计准则对舞弊的定义

- “本准则所称舞弊,是指组织内、外人员采用欺骗等违法违规手段,损害或者谋取组织利益,同时可能为个人带来不正当利益的行为。”
- 我国制定这一具体准则的主要目的在于规范内部审计机构和人员协助组织预防、检查和报告舞弊的行为,以更好地发挥内部审计机构和人员在预防、检查和报告舞弊工作中的优势,提高审计效率和效果,协助组织管理层更加有效地遏制舞弊,同时进一步明确内部审计机构和人员以及组织管理层在预防、发现及纠正舞弊行为中的责任,从而降低组织的舞弊风险。

二、舞弊的特征

- (1)舞弊是一种违反法律法规的行为,即行为人的行为是不符合国家法律法规或违反组织规章制度的。
- (2)舞弊是一种故意的行为,这是区分错误和舞弊的根本特征之一。对事实进行篡改、歪曲,以实现占有或挪用公共财产的不良企图。
- (3)舞弊行为通过不正当的手段谋取或损害组织利益,无论其动机对组织是否有利,曝光后都会给组织带来伤害。
- (4)舞弊行为可能给舞弊者带来不正当利益,包括直接或间接的非法获利。
- (5)舞弊的实施者可能是组织内部人员,也可能是组织外部人员,通常外部人员实施的舞弊也会损害组织的利益。

三、舞弊的分类

<p>•</p> <p>(一) 按照舞弊的行为主体分类</p>	<p>雇员舞弊</p>	<p>伪造单据、越权处理、与他人共谋或串谋等方式进行,一般都与其职务密切相关。</p>
	<p>管理层舞弊</p>	<p>集体行为,比雇员舞弊更为隐蔽。管理层舞弊有三个典型特征:通常不受内部控制结构约束;经常以财务报告为手段,制造公司健康和繁荣的假象;如果涉及资产的非法侵吞,这种行为往往被复杂业务交易的糊涂账掩盖,而且经常牵涉相关联的第三方。</p>

<p>(二) 按照舞弊的行为对象分类</p>	<p>财务报告舞弊</p>	<p>(1) 对财务报表据以编制的会计记录或凭证文件进行操纵、伪造或更改;</p>
		<p>(2) 误报或忽略对财务报表的交易事项或其他重要信息;</p>
		<p>(3) 故意误用与数量、分类、提供方式或披露方式有关的会计原则</p>
	<p>侵占资产舞弊</p>	<p>包括贪污、窃取、挪用等。这类行为可以通过伪造凭证或编制错误的记录来实现。行为人大多是公司的雇员,但管理当局也可能进行此类舞弊,如设立“小金库”等。</p>

三、按照对组织的影响分类	损害组织经济利益的舞弊	(1) 收受贿赂或者回扣;
		(2) 将正常情况下可以使组织获利的交易事项转移给他人;
		(3) 贪污、挪用、盗窃组织资产
		(4) 使组织为虚假的交易事项支付款项
		(5) 故意隐瞒、错报交易事项;
		(6) 泄露组织的商业秘密
		(7) 其他损害组织经济利益的舞弊行为
	谋取组织经济利益的舞弊	(1) 支付贿赂或回扣
		(2) 出售不存在或者不真实的资产
		(3) 故意错报交易事项、记录虚假的交易事项,使财务报表使用者误解而做出不适当的投融资决策
		(4) 隐瞒或者删除应当对外披露的重要信息
		(5) 从事违法违规的经营活动
		(6) 偷逃税款
		(7) 其他谋取组织经济利益的舞弊行为

(四) 按照舞弊者与公司的关系分类

内部舞弊是指由公司内部经营管理者或从事业务操作的人员从事的舞弊。

外部舞弊是指通过多开账单、重复报账或用低价商品替代等手法所从事的欺瞒公司的行为。

四、舞弊的动因

• (一) 舞弊冰山理论 (二因素论)

舞弊冰山理论把舞弊看做海里的冰山,其中只有冰山一角露在海平面上,更大的部分隐藏在海平面之下。该理论从结构与行为方面将舞弊因素分为两大类。

第一类因素即海平面上是结构部分,一般能较为直观地被识别,是人人都看得见的客观存在,包含组织的内部管理等。

第二类因素即海平面下是行为部分,需要谨慎对待,因为它是更庞大的危险部分,包括行为人的态度、感情、价值观、满意度等。它通常隐藏在海平面以下,且越是主观化、个性化的内容,就越容易被掩饰。

(二) 舞弊三角理论 (三因素论)

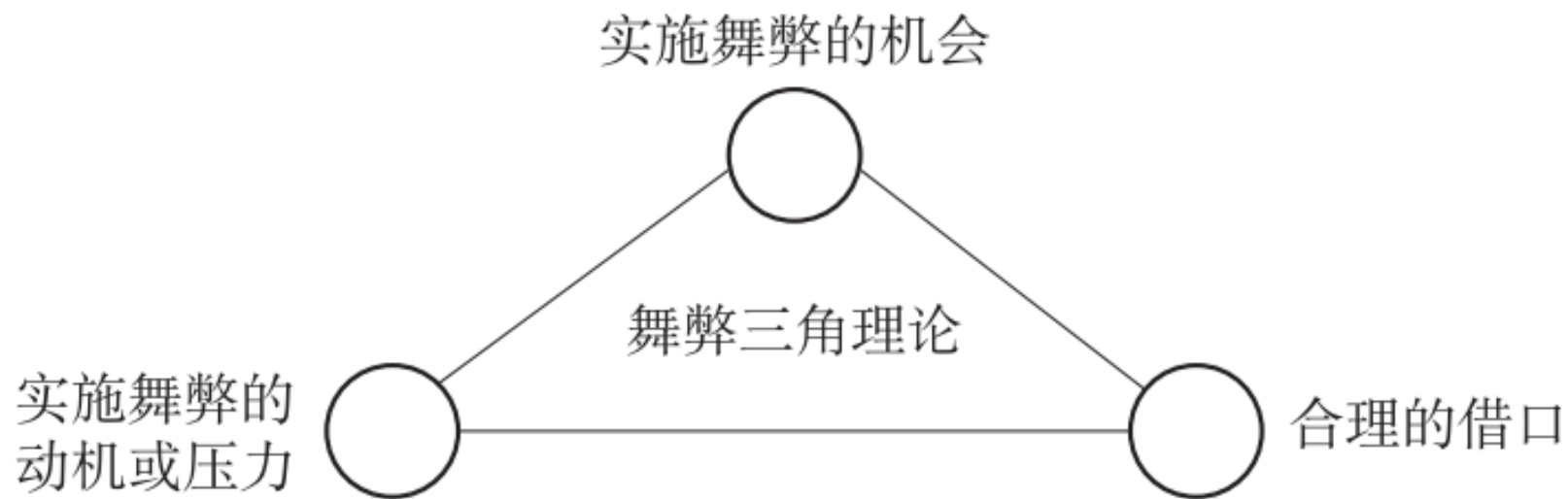


图12 -1 舞弊三角理论

(三) 舞弊GONE理论 (四因素论)

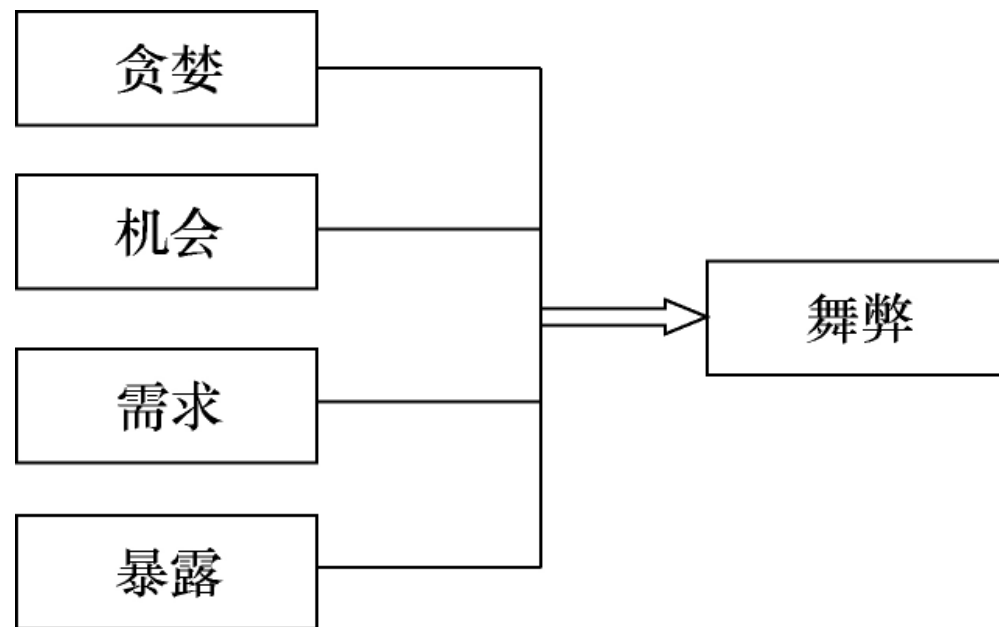


图12 -2 舞弊 GONE理论

(四) 舞弊风险因子理论

企业舞弊的可能性和舞弊的影响程度是由作用于企业的一般风险因子和特殊风险因子共同决定的。

一般风险因子包括舞弊机会、舞弊被发现的概率、舞弊者受罚的程度,这些因素是组织或企业所能控制的;特殊风险因子则包括道德品质及动机,这些因素通常因人而异,是组织或企业所不能控制的,并且多与行为人个体相关联。

当一般风险因子与特殊风险因子相结合,且舞弊者认为实施舞弊有利时,舞弊行为就会发生。

第2节 舞弊审计概述

一、舞弊审计的概念

- 从社会公众对舞弊审计的需求来看,舞弊审计可分为三个层次:
 - **(1)内部控制审核 (internalcontrolreview)**
 - **(2)舞弊关注审计 (fraudawarenessauditing)**
 - **(3)舞弊专门审计 (fraudspecificauditing)**
- 舞弊关注审计是财务报表审计的必要组成部分,而舞弊专门审计则是在财务报表审计的基础上进一步发展而来的。舞弊审计融入财务报表审计是大势所趋。

二、舞弊审计的责任

(一) 组织管理层的责任

预防、发现和纠正舞弊行为是组织管理层的责任。建立健全并有效实施内部控制,是预防、发现或遏制舞弊行为发生的有效途径。

组织的管理层有责任建立健全有效的内部控制,并且应当根据内部审计人员的报告和建议,对已发生的舞弊行为进行制止和纠正,对可能的舞弊进行追查和预防,进一步完善组织内部控制。



(二) 内部审计机构和人员的责任

1. 审查和评价组织规章制度的可行性
2. 审查和评价管理层态度的科学性
3. 审查和评价员工行为的规范性
4. 审查和评价经营活动授权制度的合理性
5. 审查和评价风险管理机制的有效性
6. 审查和评价管理信息系统的有效性



(三) 应有的职业谨慎

(三) 应有的职业谨慎

(1)具有识别、检查舞弊的基本知识和技能,在实施审计项目时警惕相关方面可能存在的舞弊风险。

(2)根据被审计事项的重要性、复杂性以及审计成本效益,合理关注和检查可能存在的舞弊行为。

(3)运用适当的审计职业判断确定审计范围和审计程序,以检查、发现和报告舞弊行为。

(4)发现舞弊迹象时,内部审计人员应当及时向适当的管理层报告,并提出进一步检查的建议。

(四) 内部审计在履行检查和报告舞弊行为责任中的局限性

- 内部审计的日常工作对象是组织的经营活动和内部控制,其工作程序并非专门用来发现和检查舞弊。在对内部控制的日常审计过程中,内部审计人员通过对内部控制设计和运行有效性的检查来协助预防、发现和报告舞弊。由于舞弊者可能刻意掩饰舞弊行为,内部审计人员需要对审计证据的可靠性予以特别关注,防止被舞弊者误导。
- 内部控制具有局限性,受时间、环境或执行人等的影响,组织的内部控制可能会失效,从而为舞弊行为的发生提供可乘之机。这种局限性使得内部审计人员即使以应有的职业谨慎执行了审计程序,也无法保证发现所有的舞弊行为。

第3节 舞弊审计的程序、方法与报告

一、舞弊审计的程序

(一) 舞弊风险分析

- 1.对舞弊发生的可能性进行评估
 - (1)组织目标的可行性。
 - (2)控制意识和态度的科学性。
 - (3)员工行为规范的合理性和有效性。
 - (4)业务活动授权审批制度的有效性。
 - (5)内部控制和风险管理机制的有效性。
 - (6)信息系统运行的有效性。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/245111040032012011>