

# 舞弊的蛛丝马迹 – 舞弊内审计实案精粹

梁力军 副教授

## 一. 课程介绍

舞弊像病毒一样，会严重侵害组织机构肌体的健康，并会误导社会与投资者的信任，扰乱经济和金融秩序，并会衍生出各类风险与损失。

舞弊行为具有显著的主观故意性，即从主观上采用违规、违法的手段和行为，以达到侵害组织利益，或利用、诱导社会公众的信任，从而达到不当得利的目的。另外，舞弊的手法也越来越隐蔽化、多样化，从单一手法到多种手段相结合，从简单的数据造假到资金的体外循环，从个人舞弊、部门（团队）舞弊，发展到有组织的系统性舞弊，并运用计算机系统等手段实施计算机舞弊。

但人过留影，雁过留声，无论舞弊主体对舞弊行为、财务数据等进行掩饰或伪装，总是会存在这样或那样的异常点或蛛丝马迹。如何及时发现舞弊现象，甄别舞弊信号和侦测舞弊风险？如何自上而下的通过内控、技术、规制等手段来规避舞弊风险，从而最大程度减少因舞弊而导致的损失？是当前摆在审计人员面前的一个重大课题。

通过本次培训，可有效提升企业审计部门有人员对舞弊问题及现象进行深度分析，掌握舞弊侦测的各类工具和方法，全面提升舞弊侦测与实施能力，并为企业有效防范和侦测企业的内部舞弊提供重要的审计指导和防范思路。

## 二. 授课要点

### 一. 舞弊造假与反舞弊的新变化

(一)典型企业舞弊案例引入（综合性案例）

### (二)舞弊造假行为、动因及新特征

#### 1. 业务层面的舞弊行为及动因新特征

- 全流程业务循环“一条龙”造假
- 原始或交易、合同等资料造假
- 会计科目之间的“闪展腾挪”
- 财务报表编制新“猫腻”
- 资产处理的“新瓶装旧酒”
- 收入与成本的“新包装”

#### 2. 组织层面的舞弊行为及动因新特征

□ 规制层面、内控与风险管理、流程设计的缺陷

□ 绩效考核导向与契约实现程度的影响

□ 融资与 IPO 上市的影响

□ 合谋造假，获取非法利益

5 □ 关联方交易关系的影响

### 3. 计算机及数据舞弊行为及动因新特征

□ 计算机及系统舞弊新特征

□ 数据舞弊与串改新特征

### (三)反舞弊实施的新特征

10 1. 内审反舞弊总体状况

2. 社会审计、政府审计反舞弊实施

3. 反舞弊中的行为与心理视角应用

4. 反舞弊中的技术与软件应用视角

## 15.2. 舞弊风险点分布、识别与侦测方法

### (一)关键舞弊点分布与蛛丝马迹识别

1. 销售与收入环节舞弊的蛛丝马迹（合同造假全流程剖析）

2. 采购与付款环节舞弊的蛛丝马迹（投标围标全流程剖析）

3. 生产与存货环节舞弊的蛛丝马迹（存货造假全流程剖析）

20 4. 投资与融资环节舞弊的蛛丝马迹（投融资造全流程剖析）

5. 货币资金环节舞弊的蛛丝马迹（银行存款虚构全剖析）

6. 部门与内部员工舞弊的蛛丝马迹（内部舞弊过程全剖析）

7. 财务报表舞弊的蛛丝马迹（报表造假过程全剖析）

8. 计算机舞弊的蛛丝马迹（计算机系统数据造假全流程剖析）

### 25 (二)舞弊识别与侦测实施、案例解析

1. 红旗标志法：审计和企业视角

2. 本福特定律法：真实报表应用

3. 报表项目分析法：资产-负债-资本，收入-成本-利润

4. 非财务信息分析法：多源信息互证

5. 指标分析法：单变量和多变量分析（比较、比对和趋势）

### **(三)舞弊侦测主要技术**

1. 行为审计方法（心理、行为、微表情等方法）

5 2. 业务逻辑判定技术

3. 数据挖掘技术（人工智能、大数据技术等）

4. 计算机辅助审计技术

### **三. 舞弊审计的具体实施策略**

**(一)舞弊审计准则要求再读**

10 **(二)企业舞弊审计实施程序**

1. “望闻问切”四原则

2. 风险评估和控制测试阶段

3. 实质性程序执行阶段

15 4. 审计沟通阶段

5. 审计报告意见出具意见

### **四. 基于审计视角的反舞弊与防范思考**

**(一)公司治理与审计治理方面**

**(二)企业内控与风管流程方面**

20 **(三)系统治理和数据治理方面**

**(四)财务管理与业务管理方面**

**(五)内部合谋与外部合谋问题**

### **三.课程时长**

本次培训时间设计为 12 小时左右（2 天）。

25 **四.授课对象**

本培训内容适合但不限于各类金融机构、非银金融机构、互联网企业、电商平台等机构的审计部门、信息科技部门、合规内控部门、运营管理部门、风险管理等相关业务部门和职能部门的专业人员。