

舞弊审计实务与案例分析

梁力军 副教授

一.课程背景

5 企业舞弊是指企业内部人员（组织层、管理层、员工层等不同层级）、外部人员（供应商、采购商等关联方）主观上采用伪造、欺诈、诈骗等手段来获取不当或非法经济利益的主观故意行为。财务舞弊的行为本身本身就是恶意的，即采用违规、违法的手段和行为，以达到侵害企业利益，或利用、诱导社会公众的信任，从而达到利益的不当占取。

近年来，瑞幸咖啡的 22 亿元收入舞弊案、康美药业的 887 亿现金造假舞弊案、康得新的
10 119 亿销售收入造假案……每一起案件都让人触目惊心。而阿里巴巴、京东商城、腾讯、大连万达等新兴互联网公司也陆续曝出了企业舞弊案件，甚至已经倒下的乐视网、OFO（共享单车）在某种程度上也是死于了企业舞弊……。

当前，企业舞弊问题已经成为一个毒瘤，严重侵蚀着上市公司的诚信和侵犯投资者的权益，严重扰乱正常的经济秩序和金融安全。如何防范企业舞弊已成为企业界、金融界、监管界高
15 度关注的热点问题。近年来，虽然各项公司法、公司治理、财务运营的规制在不断完善，监管力度也在不断加强，但企业舞弊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。

企业舞弊的根源和动因究竟在哪儿？如何甄别舞弊信号和侦测舞弊风险？如何自上而下的通
20 过内控、技术、规制等手段来规避舞弊风险，最大程度减少因舞弊而导致的损失？

本次培训即为针对以上问题，从“由表及里”“由外到内”“由宏观至微观”对企业舞弊进行深度剖析，从而为有效防范和侦测企业内部舞弊提供重要的审计指导和防范思路。

二.内容框架

25 一.企业舞弊及其特征概述

(一) 舞弊内涵及理论

1. 舞弊内涵与界定

2. 舞弊三角理论与一角理论

(二) 企业舞弊行为及其特征

1. 业务舞弊行为
2. 管理舞弊行为
3. 财务舞弊行为
4. 其他舞弊行为

5 (三) 企业舞弊动因与类型

1. 舞弊动因分析：管理层；员工层
2. 舞弊类型分析：财务报表舞弊；计算机舞弊

(四) 国内外典型企业舞弊案例解析

10 **二.企业常见舞弊手段与侦测指标**

(一) 企业舞弊常见手段与现象

1. 企业五大业务循环解析
2. 销售与收入循环舞弊
3. 采购与付款循环舞弊
- 15 4. 生产与存货循环舞弊
5. 投资与筹资循环舞弊
6. 货币资金循环舞弊
7. 其他舞弊手段和现象

(二) 企业舞弊侦测指标

- 20 1. 财务指标侦测
2. 财务政策侦测
3. 经营策略侦测
4. 资金流动侦测
5. 其他因素侦测
- 25 6. 财务报表侦测

三.企业舞弊侦测技术与实施程序

(一) 企业舞弊侦测技术

1. 业务逻辑判定技术

2. 大数据审计技术

3. 计算机辅助审计技术

(二) 企业舞弊审计实施程序

1. “望闻问切”四原则

5 2. 风险评估阶段

3. 控制测试阶段

4. 实质性程序执行阶段

5. 审计沟通阶段

6. 审计报告意见出具意见

10

四. 企业员工舞弊案例及审计分析

(一) 企业员工舞弊案件描述

(二) 企业员工舞弊识别与侦测

(三) 企业员工舞弊审计实施

15 (四) 企业员工舞弊审计总结

五. 企业管理层舞弊案例及审计分析

(一) 企业管理层舞弊案件描述

(二) 企业管理层舞弊识别与侦测

20 (三) 企业管理层舞弊审计实施

(四) 企业管理层舞弊审计总结

六. 企业财务报表舞弊案例及审计分析

(一) 财务报表舞弊案件描述

25 (二) 财务报表舞弊识别与侦测

(三) 财务报表舞弊审计实施

(四) 财务报表舞弊审计总结

七. 计算机舞弊案例及审计分析

- (一) 计算机舞弊案件描述
- (二) 计算机舞弊识别与侦测
- (三) 计算机舞弊审计实施
- (四) 计算机舞弊审计总结

5

八. 基于审计视角的企业舞弊问题思考

- (一) 企业文化与经营伦理方面
- (二) 公司治理与审计治理方面
- (三) 企业内控与风险管理方面
- 10 (四) 公司经营战略和策略方面
- (五) 财务管理与业务管理方面
- (六) 内部合谋与外部合谋问题
- (七) 其他方面

15 三.课程时长

本次培训时间设计为 5 小时左右（每节内容平均为 75 分钟左右）。

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。

20

五.课程收益

通过本次培训，可系统性提升企业审计稽核、内控合规及风险管理等部门对企业舞弊问题及现象、舞弊侦测与实施的清晰认知，同时对于企业管理层的治理意识、合规意识和风险管理及企业风控能力培养方面等均有重要的提升作用。

25