

注册会计师 审计 教材精讲班

虚假报告——动机或压力

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
财务稳定性或盈利能力受到经济环境、行业状况或被审计单位经营情况的威胁	竞争激烈或市场饱和，且伴随着利润率的下降 难以应对技术变革、产品过时、利率调整等因素的急剧变化
财务稳定性或盈利能力受到经济环境、行业状况或被审计单位经营情况的威胁	客户需求大幅下降，所在行业或总体经济环境中经营失败的情况增多 经营亏损使被审计单位可能破产、丧失抵押品赎回权或遭恶意收购 在财务报表显示盈利或利润增长的情况下，经营活动产生的现金流量经常出现负数，或经营活动不能产生现金流入 高速增长或具有异常的盈利能力，特别是在与同行业其他企业相比时 新发布会计准则、法律法规或监管要求
管理层为满足第三方要求或预期而承受过度的压力	投资分析师、机构投资者、重要债权人或其他外部人士对盈利能力或增长趋势存在预期（特别是过分激进的或不切实际的预期），包括管理层在过于乐观的新闻报道和年报信息中作出的预期 需要进行额外的举债或权益融资以保持竞争力，包括为重大研发项目或资本性支出融资 满足交易所的上市要求、偿债要求或其他债务合同要求的能力较弱 报告较差财务成果将对正在进行的重大交易（如企业合并或签订合同）产生可察觉的或实际的不利影响
管理层或治理层的个人财务状况受到被审计单位财务业绩的影响	在被审计单位中拥有重大的经济利益 其报酬中有相当一部分（如奖金、股票期权、基于盈利能力的支付计划）取决于被审计单位能否实现激进的目标（如在股价、经营成果，财务状况或现金流量方面） 个人为被审计单位的债务提供了担保
管理层或经营者受到更高级管理层或治理层对财务或经营指标过高的压力	治理层为管理层设定了过高的销售业绩或盈利能力等激励指标

虚假报告——机会

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
被审计单位所在行业或其业务的性质为编制虚假财务报告提供了机会	从事超出正常经营过程的重大关联方交易，或者与未经审计或由其他会计师事务所审计的关联企业进行重大交易 被审计单位具有强大的财务实力或能力，使其在特定行业中处于主导地位，能够对与供应商客户签订的条款或条件作出强制规定，从而可能导致不适当或不公允的交易
被审计单位所在行业或其业务的性质为编制虚假财务报告提供了	资产、负债、收入或费用建立在重大估计的基础上，这些估计涉及主观判断或不确定性，难以印证

机会	从事重大，异常或高度复杂的交易（特别是临近期末发生的复杂交易，对该交易是否按照“实质重于形式”原则处理存在疑问）
	在经济环境及文化背景不同的国家或地区从事重大经营或重大跨境经营
	利用商业中介，而此项安排似乎不具有明确的商业理由
组织结构复杂或不稳定	在属于“避税天堂”的国家或地区开立重要银行账户或者设立子公司或分公司进行经营，而此类安排似乎不具有明确的商业理由
	难以确定对被审计单位持有控制性权益的组织或个人
	组织结构过于复杂，存在异常的法律实体或管理层级
对管理层监督失效	高级管理人员、法律顾问或治理层频繁更换
	管理层由一人或少数人控制（在非业主管理实体中），且缺乏补偿性控制
内部控制要素存在缺陷	治理层对财务报告过程和内部控制实施的监督无效
	对控制的监督不充分，包括自动化控制以及针对中期财务报告（如要求对外报告）的控制
	由于会计人员、内部审计人员或信息技术人员不能胜任而频繁更换
	会计系统和信息系统无效，包括内部控制存在值得关注的缺陷的情况

虚假报告——态度或借口

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
管理层态度不端或缺乏诚信	管理层未能有效地传递、执行、支持或贯彻被审计单位的价值观或道德标准，或传递了不适当的价值观或道德标准
	非财务管理人员过度参与或过于关注会计政策的选择或重大会计估计的确定
管理层态度不端或缺乏诚信	被审计单位、高级管理人员或治理层存在违反证券法或其他法律法规的历史记录，或由于舞弊或违反法律法规而被指控
	管理层过于关注保持或提高被审计单位的股票价格或利润趋势
	管理层向分析师、债权人或其他第三方承诺实现激进的或不切实际的预期
	管理层未能及时纠正发现的值得关注的内部控制缺陷
	为了避税的目的，管理层表现出有意通过使用不适当的方法使报告利润最小化
	高级管理人员缺乏士气
	业主兼经理未对个人事务与公司业务进行区分
管理层与现任或前任注册会计师之间的关系紧张	股东人数有限的被审计单位股东之间存在争议
	管理层总是试图基于重要性原则解释处于临界水平的或不适当的会计处理
	在会计、审计或报告事项上经常与现任或前任注册会计师产生争议
	对注册会计师提出不合理的要求，如对完成审计工作或出具审计报告提出不合理的时间限制
	对注册会计师接触某些人员、信息或治理层进行有效沟通施加不适当的限制
	管理层对注册会计师表现出盛气凌人的态度，特别是试图影响注册会计师的工作范围，或者影响对执行审计业务的人员或被咨询人员的选择和保持

侵占资产——动机或压力

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
个人生活方式或财务状况问题	接触现金或其他易被侵占（通过盗窃）资产的管理层或员工负有个人债务，可能会产生侵占这些资产的压力
接触现金或其他易被盗窃资产的员工与被审计单位之间存在的紧张关系	已知或预期会发生裁员
	近期或预期员工报酬或福利计划会发生变动
	晋升、报酬或其他奖励与预期不符