



江苏旅游职业学院

毕 业 设 计（论 文）

财务报表粉饰行为及防范的研究——以 S 公司为例

专 业 _____ 会计 _____

学生姓名 _____ 刘詹仁 _____

班 级 _____ 203 会计 8 班 _____

学 号 _____ 200604810 _____

指导教师 _____ 李齐 _____

完成日期 _____ 2023 年 05 月 09 日 _____

毕业设计（论文）承诺书

本人郑重承诺：

- 1、本论文是在指导教师的悉心指导下，查阅相关文献资料，进行分析研究，独立撰写而成的。
- 2、本论文中，所有数据和有关材料均是真实的。
- 3、本论文中除引文和致谢的内容外，不包含其他人或机构已经撰写发表过的研究成果。
- 4、本论文如有剽窃他人研究成果的情况，一切后果自负。

作者签名：刘春仁

签字日期：2023年5月9日

目 录

摘要.....	1
Abstract.....	1
1 绪论.....	2
1.1 选题背景及选题意义.....	2
1.1.1 选题背景	2
1.1.2 选题意义	2
1.2 文献综述.....	2
1.3 研究内容及方法.....	3
1.4 本文的特点及创新.....	3
2 关于财务报表粉饰的相关论述	3
2.1 财务报表粉饰的含义.....	3
2.2 粉饰行为的含义.....	3
2.3 财务报表粉饰的类型.....	4
3 企业财务报表粉饰行为的原因分析	4
3.1 内部原因.....	4
3.1.1 公司人员为业绩考核	4
3.1.2 公司为逃避纳税责任	4
3.1.3 公司管理层为融资	5
3.2 外部原因.....	5
3.2.1 公司为获信贷和信用	5
3.2.2 公司为满足资本需求	5
4 财务报表粉饰案例分析——以 S 公司为例	6
4.1 S 公司概况.....	6
4.2 该财务报表粉饰手段的分析.....	6
4.2.1 仿银行收款账单	6
4.2.2 造假增加固定资产	6

4.2.3 隐瞒相互关联的交易	6
4.2.4 隐瞒期末负债	7
4.2.5 披露的实际控制人不真	7
4.3 该财务报表粉饰动机分析.....	7
4.3.1 公司受利益蛊惑	7
4.3.2 业务违法成本极低	7
4.4 该公司财务报表粉饰行为造成的后果和影响.....	7
4.4.1 财务报表粉饰行为的后果	8
4.4.2 财务报表粉饰行为的影响	8
5 粉饰财务报表的防范措施	9
5.1 建立健全内部控制制度的具体措施.....	9
5.2 剔除异常利润.....	9
5.3 提高财务人员的专业素质和道德意识.....	10
5.4 加强外部监督和舆论监督.....	10
参考文献.....	11
致谢.....	12



财务报表粉饰行为及防范的研究

——以 S 公司为例

刘詹仁

（江苏旅游职业学院，江苏扬州，225127）

摘要：本文旨在以 S 公司为例，研究财务报表粉饰行为及其防范方法。首先，本文梳理了财务报表粉饰的概念、类型和原因，并将原因分为内部和外部。接着，结合 S 公司的实际案例，分析了该公司存在的财务报表粉饰行为及其造成的后果和影响。最后，本文提出了一些防范财务报表粉饰的方法，包括加强内部控制、建立健全的监管机制、提高财务人员素质等。通过本文的研究，可以帮助企业和投资者更好地了解财务报表粉饰的风险和危害，并采取有效的预防措施。

关键词：财务报表；防范措施；粉饰行为

Financial statement fraud and prevention research: A case study of Company S

Abstract: The purpose of this paper is to use S Company as an example to study financial statement manipulation behavior and its preventative measures. Firstly, the paper outlines the concepts, types, and reasons for financial statement manipulation, and categorizes the reasons as internal and external. Subsequently, based on the real case of S Company, the paper analyzes the financial statement manipulation behavior of the company, along with its consequences and impacts. Finally, the paper proposes preventative measures against financial statement manipulation, including strengthening internal control, establishing a sound regulatory mechanism, and enhancing the quality of financial personnel. Through this research, the paper aims to assist enterprises and investors in better understanding the risks and dangers of financial statement manipulation and taking effective preventive measures.

Key Words: Financial statements; preventive measures; fraudulent behavior



1 绪论

1.1 选题背景及选题意义

1.1.1 选题背景

随着我国国家的资本市场进一步发展及不断成熟,有很多上市公司为提升自己企业的业绩和表现,通过粉饰财务报表或者财务造假来调节本企业的收入和利润盈利水平。近年来,很多上市公司通过粉饰财务报表来操纵企业的利润,比如康德新财务造假、獐子岛财务造假、辅仁药业信息披露违法违规、中健网农财务造假等都是从侧面反映出报表粉饰的严重性。因此,我们可以得出结论,目前最需要解决的问题是如何有效防止财务报表粉饰现象的发生,增强报表的真实性和可靠性。

这篇文章通过对财务报表粉饰行为的分析,提出了造成该行为的原因,并从可行性的角度提出防范措施,旨在避免这一现象的发生。

1.1.2 选题意义

从净化市场环境、保障信息使用者利益、提高监管机构监管效率等多方面考虑,强制规范信息披露具有很大的优势。此举可有效防止市场混乱,维护公开、公平、诚信的市场秩序,同时也能保护投资者的权益,提升监管机构的监督能力和效率。除此之外,强制规范信息披露还可以促使上市公司提高自身素质,巩固其竞争地位,进而推动市场的健康发展。

1.2 文献综述

据罗轶文(2017)所述,会计报表为投资者和债权人等提供了必不可少的会计信息,使得他们可以基于该信息进行比较和分析,从而做出各种决策,进而带来巨大的经济收益。因此,防止会计报表的虚假和提升会计报表质量具有非常重要的实际意义。

裴玉婷和刘贞贞(2017)在其研究中探讨了财务报表粉饰现象的防范,旨在提高报表的真实性和可靠性。该研究旨在促进大众对粉饰报表的危害性的认识,并探讨有效防范财务报表粉饰的方法。

在肖大乔(2020)的观点中,为了有效预防公司财务报告的虚假陈述行为,需要从以



下三方面进行改进：加强上市公司内部治理、完善内部控制机制以及加强公司外部治理。

赵令威(2021)以山东新绿财务舞弊事件为例希望在此之后,其他企业可以吸取教训,正视自己的经营状况,规范自身行为,对财务舞弊事件进行有效预防。

1.3 研究内容及方法

本文运用了两种方法,分别是文献研究法和案例分析法。首先介绍财务报表粉饰的概述以及这种行为;其次介绍一些相关的粉饰手段,同时分别分析上市公司出现粉饰行为的内部原因和外部原因;最后提出应对此行为的防范措施。

1.4 本文的特点及创新

通过列举案例分析财务报告粉饰行为,并且参考大量文献对上市公司防范粉饰行为给予一些建议及措施。

2 关于财务报表粉饰的相关论述

2.1 财务报表粉饰的含义

财务报表粉饰是指公司在编制财务报表的时候,为了让公司的财务状况看起来更加的美好,从而对财务报表中的一些不怎么优良的数据和信息进行篡改、隐瞒、虚增等手段,以掩盖实际的财务状况。此类行为意在向市场传播不真实信息,从而获得有利于公司发展的利益或其他方面,因此财务报表粉饰已经成为一个严重的问题,并且需要加以解决。

2.2 粉饰行为的含义

财务报表粉饰行为是指企业或机构为了掩盖实际经营状况或达成某些目标而意图误导、欺诈或隐瞒财务报告中的事实的行为。这通常包括以下类型的粉饰行为:收入和利润的欺诈,企业可能通过虚假收入、虚构交易或其他伎俩来增加销售收入和利润,从而误导股东和投资者;隐藏债务,企业可能采取各种手段来隐瞒其真实的债务水平,例如将资产转移到关联公司,明示或暗示一些债务,或者将大量应付账款分类为其他类别;伪造现金流,企业可能会粉饰其现金流状况,以达到某些目标或隐藏财务问题。例如,企业可能会提前或推迟支付账单,或者通过虚构一些收入或支出的方式来影响其现金流量表;操纵



市场，企业可能会在报告期间进行股票回购、股票分割或其他操纵市场的行为，以影响其股票价格和投资者对该公司的看法。

这些都是严重的财务不端行为，违反了财务报告的准确性、完整性和可靠性要求。对于这些行为，公司应谨慎处理以避免不良后果。

2.3 财务报表粉饰的类型

财务报表粉饰的类型可以分为以下几类：首先是收入、成本和利润的操纵。这种粉饰通常通过虚构业务、改变账期和延迟成本确认等手段来实现。其次是资产和负债表的虚假呈现，例如夸大资产价值、隐瞒负债等。第三种是对现金流量表的虚假陈述，包括虚构资金流入、转移资金等等。最后是其非法的财务报表操纵行为，例如与关联方之间的交易、处理非法款项等等。

3 企业财务报表粉饰行为的原因分析

3.1 内部原因

3.1.1 公司人员为业绩考核

公司人员为业绩考核粉饰财务报表具有以下原因：压力迫使，公司高层管理人员可能会施加压力，要求财务人员在财务报表中体现出更好的业绩。这可能是因为公司需要满足某些目标和预期，例如获得更多的投资、提高股价或者获得更多的业务；缺乏道德意识，有些人可能并不真正关心公司的利益，而是为了自己的私利，特别是如果他们的薪酬与公司的业绩挂钩。这些人可能会故意夸大收入或减少支出来使业绩看起来更好；人性的贪婪和欺诈，有些员工可能会暗中从公司中窃取资金，为了隐藏这些不法行为，他们可能会粉饰报表或者制造虚假收入来掩盖自己的行为。

3.1.2 公司为逃避纳税责任

公司为了逃避纳税责任的原因有公司的利润追求，公司的经营目标是获得最大的利润，少交税可以增加公司的净利润，提高股东和管理层的回报，这种追求利润的行为可能会让企业采取不法手段来达到目标；也有竞争压力，某些行业的竞争非常激烈，公司为了在市场上保持竞争优势，可能会采取一些非法或不道德的手段来减少成本，其中包括逃避税收；



同时还有地区差异和法律漏洞等原因。

3.1.3 公司管理层为融资

公司管理层为融资而粉饰财务报表主要原因可能包括以下几个方面：

获得更好的融资条件：如果公司的财务报表显示出稳定、可靠的财务状况，银行或投资者可能会给予更好的融资条件。通过粉饰财务报表，公司可以提高其信用评级，从而获得更多的借款或股权融资。

提高股价和市值：对于上市公司而言，粉饰财务报表可以帮助公司提高其股价和市值。这是因为投资者通常认为财务状况良好的公司更有价值，而股价和市值也会因此上涨。

隐藏业绩下滑：如果公司的财务状况不佳，管理层可能会通过粉饰财务报表来掩盖其真实情况。这样一来，管理层就能够避免受到股东和投资者的批评，同时也可以避免造成业务停滞或失去竞争力等问题。

实现个人利益：有些管理层可能因为个人利益而粉饰财务报表。例如，他们可能会将公司的利润夸大来提高自己的奖金或股票期权的价值，或者通过虚增资产来减少公司的资产负债率，从而提升自己的声望和地位。

3.2 外部原因

3.2.1 公司为获信贷和信用

为获取信贷资金和商业信用而粉饰会计报表的原因可能是为了获得更多的信贷资金，公司需要资金来发展业务，但有时候它们无法获得所需的贷款，通过粉饰会计报表，企业可以掩盖已有债务和不良信用记录等信息，从而使自己更具吸引力，以便获得更多的贷款；也有可能是为了提高公司的商业信用，公司在商业市场上建立信用是至关重要的。然而，如果公司有付款记录不良等情况，那么这可能会阻碍它们与其他公司建立信任关系。通过粉饰会计报表，公司可以隐藏这些不利信息，从而提高其商业信用水平；还有可能是为了满足公司的一些内部目标等。

3.2.2 公司为满足资本需求

今天在资本市场中，许多企业希望通过发行股票等方式获得更多的资本，并为此进行会计报表粉饰。在这之中，最核心的动机是为了填满资本的胃口。例如，在发行股票时，



企业需要满足一定的业绩指标才能获得审批，按照《公司法》等法律规定。因此，为了满足这些要求并获得证监会的批准，许多企业可能会设计吸引人的股票发行方案，并在会计报表上进行虚假陈述，以便获得更多的资金。

4 财务报表粉饰案例分析——以 S 公司为例

4.1 S 公司概况

S 公司于 2005 年成立，并在 2015 年上市。该公司是一家大规模的肉类食品加工企业，拥有完整的生产经营模式包括养殖、屠宰、二次加工和销售。在全国许多的城市中，都有该公司的销售踪影，此外该公司还是许多企业的供应商。该公司的管理层由股东大会、监事会以及董事会组成，为生产经营需求设置了多个部门并形成了独具特色的职能模式。

4.2 该财务报表粉饰手段的分析

4.2.1 仿银行收款账单

S 公司仿造银行的收款账单，在账单上增加一些没有的业务，以达到提高企业财务表现的目的。这种操作是由其实际控制人和财务经理共同分配的。S 公司用这样的操作伪造仿制了上千笔各种各样的收入，总共造假增加了近十万元的现金流入量，同时为了暗中方便操作，还用了三种不同的账簿用到不同的地方去。

4.2.2 造假增加固定资产

S 公司增加了大量的虚假业务，会导致公司内部的相关财务收到一定的影响，该公司为了消除这些影响就需要将大部分从中增加的金额转移到固定资产这一业务中，这样，就会造成固定资产的虚增，也就是造假增加固定资产。因为固定资产的增加对公司的利润的影响相对较小，S 公司选择这种方法以更隐蔽地处理问题。在几年中，该公司就伪造了大量的相关业务，其中金额巨大，达及几千万。

4.2.3 隐瞒相互关联的交易

S 公司的控制者，同样拥有 A 公司、B 公司和 C 公司的控制权，而且这些信息没有对外公开。S 公司和这三家公司在私下里有许多相互关联的交易，这其中就包括伪造银行收



款业务和伪造固定资产，同时它们之间还伪造了许多其他业务以及篡改一些信息来遮掩它们之间的相互关联的交易，金额多达几亿元人民币。

4.2.4 隐瞒期末负债

S 公司在一年的月底，向某银行转移了一笔几千万的资金，还将这笔资金写成应付借款这样的业务，其实也就是期末负债，与此同时该公司还粉饰了相关的财务报表，没有在其中透露这笔业务，隐瞒了期末负债。

4.2.5 披露的实际控制人不真

根据 S 公司公布的财务数据，可以发现董事长持有公司 39% 的股份，远超其他股东。实际上，他作为控股股东和实际管理者，对公司拥有绝对的控制权。但是，在 S 公司上市之前，他并没有实际管理公司，而是由他的父亲代替他。更重要的是，他的父亲私自代替了儿子的董事长职务和所有控股股东权利，这些行为没有进行公开披露，反映了该公司内部制度不完善且不尊重法律。

4.3 该财务报表粉饰动机分析

4.3.1 公司受利益蛊惑

该公司受上市利益的影响，在资金需求方面，公司需要大量的资金来扩张业务、研发和推广产品，上市能够给公司带来更多的投资者，从而提供更多的资金支持。同时可以增加公司的知名度，上市能够提高公司的知名度和品牌价值，从而增强公司在市场上的竞争力。上市能够让公司的价值得到市场的认可，也能够促使公司更加注重内部治理，提高管理水平和效率，从而让公司的市场评估变强。

4.3.2 业务违法成本极低

在 S 公司造假时，相关的监管部门肯定也是意识到的，但相对于造假的几亿金额，处罚仅仅是几十万元。公司违法成本低，与监管部门有着密不可分的关系，当然也可能是监管部门缺乏足够的人力、物力和技术能力来有效监督企业的行为。在这件案件中，S 公司不论是在哪一方面，其违法的成本都十分的低。

4.4 该公司财务报表粉饰行为造成的后果和影响



4.4.1 财务报表粉饰行为的后果

首先，财务报表粉饰行为肯定会影响许多投资者相关的决策。投资者根据财务报表的数据来评估企业的价值和未来发展潜力，如果财务报表被粉饰，投资者就不能从中得到真实的信息，从而导致错误的决策，这不仅会对投资者的利益造成损害，也会打击市场的信心。其次，财务报表粉饰行为会对经济的稳定发展产生一定的影响。企业是经济的基本组成单位，其财务状况的稳定与健康直接关系到经济的发展。如果企业的财务报表存在虚假记载，就会导致企业选择错误的增长策略或决策，从而引发经济风险，甚至崩溃。这将导致整个经济体系的震荡和衰退，给整个社会带来巨大的负面影响。此外，财务报表粉饰行为还会导致企业内部的动荡。财务报表不准确会引起公司内部信任危机，员工和管理层之间的纠纷增加，内部合作关系恶化。企业管理者出于一些不正当的原因参与到财务造假之中，这也会对公司的整体形象和声誉造成极大的损害。这将不利于企业的长期业务发展和品牌形象的塑造。

综合上面所说的，财务报表粉饰行为势必会造成后果的十分严重性。只有保持财务报表的真实性才能避免给投资者、经济和企业内部提供虚假信息风险，维护市场的信心和整个经济体系健康发展。企业管理者应该摒弃短视行为观念，秉持诚信和透明的原则，以合法经营为本，为企业长远发展和社会的利益而努力。

4.4.2 财务报表粉饰行为的影响

首先，财务报表粉饰会误导投资者和其他市场参与者，使他们难以真实地评估公司的价值和风险。当企业在财务报表中隐藏或矮化真实的负面信息，如成本增加、业绩下滑等，投资者将很难做出明智的投资决策，导致资本市场失去公平竞争。其次，财务报表粉饰行为会造成企业自身产生负面影响。因为粉饰行为可能会使企业在业绩下滑时不得不进行更大规模的财务调整，从而导致信誉受损并影响投资者信心。这些影响可能影响企业长期性能和可持续发展。最后，财务报表粉饰还会影响整个金融市场的稳定性。因为在这种情况下，整个市场面临着不可预测的风险和波动性，不良行为激增时也可能导致企业破产和金融危机等宏观经济问题。

因此，必须采取积极措施来减少公司财务报表粉饰。国家有关部门应加强对于财务报表的监管，制定更加严格的规定并惩罚相关公司和责任人。同时，公司应自律、诚实、透明地管理财务信息，开展有效的内部审计和其他管理控制，以保护股东利益和市场公平竞



争。只有通过合作、实际行动以及增强企业诚信，才能建立健全、透明、稳定的金融市场，为社会创造更多的财富和价值。

5 粉饰财务报表的防范措施

5.1 建立健全内部控制制度的具体措施

建立健全内部控制制度是保障企业管理的重要一环，措施需要明确责任即明确内部控制的组织架构和责任分工，建立专门的内部控制管理机构和内部监督机构；制定制度即制定内部控制制度，包括各种管理制度、操作制度、审批制度等，确保企业各项活动按照规程进行；风险评估即通过调查、梳理掌握企业的风险情况，分析风险的发生可能性和影响程度，针对性地进行应对措施；内部审核即定期开展内部审核，对各项业务活动、经济合同、账目凭证等进行审核，确保信息真实可靠，并及时纠正错误；培训教育即提高员工意识和技能水平，加强员工内部控制意识的培养，定期组织有关知识培训或演练，提高员工应对风险的能力；监督检查即对内部控制制度执行情况进行定期监督检查，查找并纠正内部控制中的不足之处，防范风险的发生；信息系统即建立合理、安全的信息系统，确保数据真实可靠、安全可控，加强对信息系统的运行监管；合规管理即留意外部法律法规和公司合规要求，结合企业实际情况制定合规管理制度，确保企业经营活动合法合规。

5.2 剔除异常利润

异常利润的形成途径十分复杂，主要包括垄断定价、价格歧视、不公平竞争等行为。垄断定价指的是某一公司在市场上占据绝对优势地位，通过控制价格和供给量来获取超过正常水平的利润。价格歧视则是针对不同消费者收取不同价格，实现利益最大化。不公平竞争指的是利用虚假广告、捆绑销售等手段获得不义之财。剔除异常利润有益于保护市场公平竞争。只有当市场上环境公正时，企业才可以在十分激烈的市场竞争中获取更多机会和资源。同时，消费者也能够获得更多选择，享受更低的价格和更好的产品质量。剔除异常利润也需要多方面合作。政府需要建立完善的法律法规，加强市场监管和处罚制度；企业需要自觉遵守商业道德和行业规范，发扬诚信经营的精神；消费者也应充分发挥市场监督的作用，在购买产品和服务时关注价格和质量等方面的信息。



5.3 提高财务人员的专业素质和道德意识

只有具备扎实的专业知识和高度的道德意识，才能保证财务信息真实可靠。因此，财务人员应该注重提高自身素质，提高其对财务管理的理解和把握能力，同时加强职业操守教育，自觉遵守各项法规和企业内部规定，防范利益冲突。

提升财务人员的素质可以在专业知识方面带来显著效果，现代财务管理涉及的领域越来越广泛，信息技术和数字化转型也使得财务管理日新月异，因此，财务人员需要不断学习新知识、掌握新技能，以适应快速变化的市场环境，只有掌握了更加精准的理论和技术，才能更好地解决实际问题；提升财务人员的素质也可以改善企业的内部管理和决策水平，财务人员在日常工作中负责着大量数据的统计、分析和评估，他们的决策往往直接关系到企业经营的成败，优秀的财务人员必须具备一定的商业眼光、分析能力以及风险意识，从而为企业提供更加科学、有效、可靠的财务数据分析结果，为企业决策制定提供科学依据；提升财务人员的素质还可以推动企业的综合竞争力提高，企业之间的竞争日益激烈，财务管理作为企业管理中的重要组成部分，直接关系到企业的长远发展和竞争优势。

5.4 加强外部监督和舆论监督

政府、监管机构、媒体等应该加强对企业财务活动的监管和舆论监督，建立健全的舆论监督机制，加强对企业公开信息的披露和追责，对粉饰财务报表行为进行严厉打击和曝光，以保护投资者合法权益。



参考文献

- [1] 李佳明. 新三板挂牌公司山东新绿财务舞弊案例研究[D]. 沈阳: 沈阳农业大学, 2020.
- [2] 冯 欣. 山东新绿食品股份有限公司财务造假动因分析及治理对策[J]. 企业科技与发展, 2019 (12): 152-154+157.
- [3] 马春英, 张敏. 浅谈公司财务造假及防范对策——以亚太实业为例[J]. 时代金融, 2018 (02): 248-249.
- [4] 汤传博. 基于 GONE 理论的新绿股份财务舞弊案例研究[D]. 石家庄: 河北经贸大学, 2020.
- [5] 杨肖宁. 针对上市公司报表粉饰有关问题研究[J]. 投资与创业, 2020, 31 (21): 14-16.
- [6] 赵令威. 上市公司财务报表粉饰行为及其防范——以山东新绿食品股份有限公司为例[J]. 财税金融, 2022, 7 (18): 103-105.
- [7] 罗轶文. 财务报表粉饰行为及其防范[J]. 企业论坛, 2017, 1 (66): 116-117.
- [8] 季炜然. 上市公司财务报表粉饰的原因及治理措施[J]. 中国商论, 2018 (33): 126-127.
- [9] 裴玉婷, 刘贞贞. 财务报表粉饰行为及其防范[J]. 管理论坛, 2017, 7 (10): 32-34.
- [10] 肖大乔. 财务报表粉饰行为及其防范[D]. 广州: 广州华商职业学院, 2020. 141-142.



致谢

在我完成论文的时候，我想要向所有给予过我支持和帮助的人们表达我的衷心感激之情。首先，我要感谢我的导师，他在我撰写论文的过程中一直以来都给予我耐心指导和建设性意见。我特别感谢您在我做研究和实验的时候提供的启示和鼓励，感谢您对我学业上的关心和支持。其次，我要感谢我的同学们，你们一直以来都鼓励我、支持我，而且在我撰写论文的过程中提供了极大的帮助。感谢各位同学一起分享我们的经验和技巧，让我能够不断进步并且超越自己。另外，我还要感谢所有的参与者，没有你们的帮助，我的研究无法开展。最后，我要感谢我的家人和朋友，感谢他们在我撰写论文的过程中给予我的鼓励和支持，是你们让我始终保持了信心与勇气。感谢你们的陪伴和理解。致谢之词永远也无法表达我对你们的感激之情，希望在不久的将来，我能够回馈社会，用自己的努力和付出来感谢这些人们的关爱和支持。