

# Research on Audit of Financial Fraud in Agricultural Enterprises——Taking Zhenlong Specialty as an Example

Xiaoqing Lu

Xiamen University Tan Kah Kee College, Zhangzhou, Fujian, 363105, China

## Abstract

Under the background of the steady development of China's socialist market economy, in the face of the complex market, whether investors can make correct investment decisions in enterprise investment, the role of Certified Public Accountants is increasingly revealed, and the influence of their audit function in the market economy is expanding. However, in today's market trading activities, there are many cases of CPA audit failure. In recent years, the major financial fraud cases disclosed by China Securities Regulatory Commission are closely related to the audit failure of its company's audit unit. Once the audit fails, it will damage the trust of investors and affect the normal order of the securities market. Due to the audit cost and inventory storage characteristics, the audit failure of agricultural enterprises occurs frequently. For this reason, this paper believes that it is necessary to study the causes of audit failure of agricultural enterprises and its audit particularity, analyze the causes of audit failure, and find appropriate preventive measures for the existing problems, which will help to reduce the possibility of audit failure

## Keywords

financial fraud; agricultural enterprises; Zhenlong specialty

# 农业企业财务造假审计研究——以振隆特产为例

鲁小静

厦门大学嘉庚学院, 中国·福建漳州 363105

## 摘要

在中国社会主义市场经济稳健发展的大背景下, 面对纷繁复杂的市场, 投资者在企业投资方面能否做出正确的投资决策, 注册会计师的作用日益显露, 其审计职能在市场经济中的影响力日益扩大。然而, 在现今的市场交易活动中, 注册会计师审计失败的案例屡见不鲜。近年来, 证监会所披露的重大财务造假案例都和其公司的审计单位审计失败密切相关。审计一旦失败将会损害投资人的信心, 影响证券市场的正常秩序。由于审计成本和存货储存特性, 农业企业的审计失败问题频发。出于此因, 论文认为有必要针对农业企业审计失败的原因及其审计特殊性进行研究, 剖析造成审计失败的原因, 并对其存在的问题寻找适当的防范措施, 以降低审计失败的可能性。

## 关键词

财务舞弊; 农业企业; 振隆特产

## 1 引言

在现如今社会主义市场经济蓬勃发展、中国市场快速扩张之际, 财务造假、财务报告错误披露等现象频频发生。万福生科、绿大地、草原兴发、蓝田股份等农业上市公司未能按照会计准则反映公司实际情况, 虚假披露公司的财务报表信息; 会计师事务所由于各种主观客观条件的限制, 也未能发挥其监督保证职责, 出具了与实际不符的审计意见,

【作者简介】鲁小静(1987-), 女, 中国河南新野人, 研究生学历, 讲师, 从事审计及内控研究。

引发社会公众对公司发布的财务信息的公允性和可靠性的怀疑, 对会计师事务所客观性和专业性的质疑, 严重影响了市场秩序。

因农业行业独特的行业特点, 使其对农业行业的审计, 必须运用并合理掌握各项生产的特殊规律, 不仅要考虑自身经济规律的制约, 还要考虑自然规律的影响。论文通过对农业上市公司财务造假手段进行统计分析, 重点分析了振隆特产审计失败的财务报表层次和认定层次重大错报风险原因, 依据这些原因深入分析, 得出防范有关农业企业财务造假的措施。论文在现存资料的基础上就振隆特产审计失败案例进

行了进一步的解析,充实了农业企业上市时财务舞弊和审计的研究<sup>[1]</sup>。

## 2 农业企业财务造假现状分析

通过查阅数据库以及2000-2019年中国证券监督管理委员会发布的数据,现筛选并整理曾进行财务舞弊造假的农业上市公司数量,如图1所示。财务舞弊的农业上市公司被曝光的时间如图2所示。

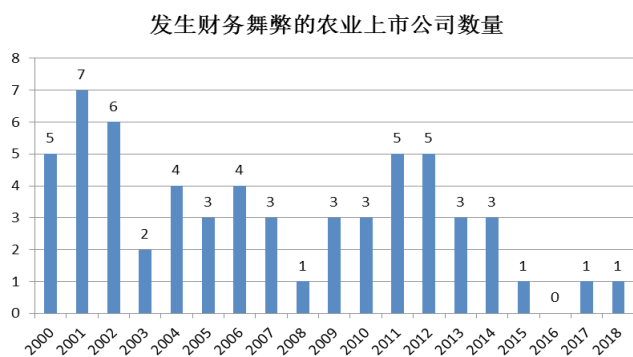
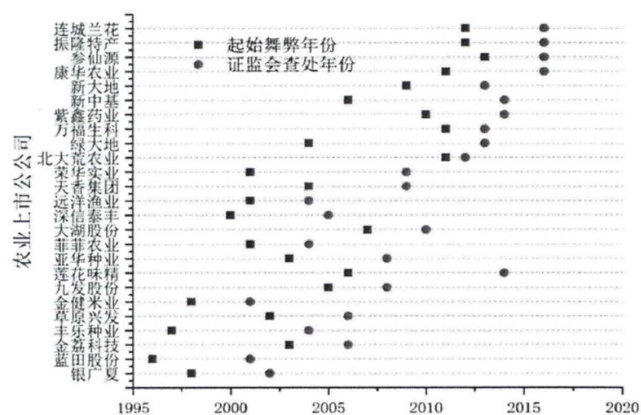


图1 2000-2018年发生财务舞弊的上市公司数量



公司的原材料比重很大。辽宁振隆特产股份有限公司由于其生产产品的自然特性，其生产的稳定性易受自然环境因素的影响，很容易由于天气、季节性的因素，出现农产品生产质量产量波动大、存货腐烂变质的问题。此外，由于其业务也遍布于海外，给了该公司造假舞弊之便。而公司高层也进行自我催眠，把舞弊造假虚构为公司为了上市、融资所必要的举措，进行自我合理化。

### 3.2 造假手段

振隆特产运用了多种手段虚增营业利润进行财务舞弊，如虚增存货数量、虚增营业收入、虚增利润、设法阻止审计单位抽盘等方式。

#### 3.2.1 虚增存货数量，未合理计提存货跌价准备

辽宁振隆特产股份有限公司大部分存货都属于农副产品，其原材料大部分是南瓜子、松子、开心果、面粉等，容易受天气情况和收购周期的影响，有很大的不确定性和季节性，很容易发生腐烂变质，且其存货数量非常多，占公司总资产的比例很大，存货的跌价风险高。

但从该公司披露的财报可得知，公司存货一直处于增长状态，从2011年的2亿余元骤增至2013年的近3亿元，这三年中，存货增长率高达43.27%，相比其同行业领军者——恰恰食品，其存货比重是恰恰食品的两倍之多，且远高于同行业的平均水平，且振隆特产的财务报表中并没有披露其存货的腐烂变质损失，令人不得不怀疑振隆特产股份有限公司是否存在虚增存货数量、未合理计提存货跌价准备的舞弊行为<sup>[3]</sup>。

经过证监会的调查，发现辽宁振隆股份有限公司的确存在虚增存货数量的行为，该公司不计提已经处理的腐烂霉变的农产品，即不计提存货损失，于2012年至2014年间总计虚增存货3254.14吨、虚增利润7616.19万元，如表2所示。

表2 虚增的存货、利润金额及虚增金额所占比例表

	2012年	2013年	2014年
虚增存货	568.58 万元	1328.97 万元	1356.61 万元
虚增利润	1962.44 万元	2863.20 万元	2790.57 万元
虚增金额占利润总额的比例	34.13%	53.66%	99.76%

#### 3.2.2 利用海外交易便利关系，谎报利润数据

境外贸易的监管不便，是企业财务造假的突破口，振隆特产股份有限公司也利用了注册会计师审计成本及其在海外的客户难以被完全查明的漏洞，伪造了一系列虚假合同，以此来夸大交易量和收益额。在2012-2014年的三年中，有将近8300万元的销售收入是由于其虚增了产品的销售单价，因此其利润也有了极大的增长（如表3所示），该公司为了掩盖其虚增的大量的销售收入的金额，又通过虚构应收账款、第三方回款、海外企业的其他应收款等方式来调节账面现金不符<sup>[4]</sup>。

表3 虚增收入与其所占总利润比例表

	2012年	2013年	2014年
虚增收入	662.05 万元	1813.52 万元	5792.97 万元
虚增利润占总利润比例	8.62%	20.83%	67.34%

#### 3.2.3 伪造存货数量，设法阻止审计单位抽盘

振隆特产股份有限公司从账面更改了农产品的产量、原材料的成本和库存量，在账面上不计提已腐坏或过期的农产品存货，借此在账面上虚增存货数量和收益。此外，在面临审计人员的调查时，谎报财务报表上的存货额、营业额及其他数据，同时又谎称自己的农产品存货上喷洒了有毒的杀虫剂，阻碍审计单位对存货实际数量和存货是否完好的进一步盘点，并且利用审计单位的工作疏忽，如实际监盘过程中，检查的比例低于实际应检查的数量比例，即在实际存货监盘过程时，审计工作小组的成员只是从该企业堆放农产品的每一堆中随机抽样部分存货进行核实重量与检查其质量，进而推断整堆存货的质量。

### 3.3 振隆特产上市公司审计失败原因分析

#### 3.3.1 振隆特产公司财务报表层次的重大错报风险

财务报表层次的重大错报风险与财务报表整体存在密切联系，此风险进而会影响某一特定或者多项各类交易、账户余额和披露相关的具体认定。

振隆特产公司财务报表层次的重大错报风险与该公司薄弱的控制环境息息相关，被审计单位的股权结构、内部控制、经营管理方式等都存在一定问题。

##### (1) 股权高度集中

从股权结构方面，振隆特产的在股权上具有集中的鲜明

特点,黄丽琴在振隆特产中的股份占到了51.28%,而天岳投资占有振隆特产25.31%的股份,成为名副其实的 second 大股东,但第一大股东黄丽琴和 second 大股东黄跃为姐弟关系。由此可见,黄氏亲属所持有的股份占到了振隆特产全部股份的76.59%,对振隆特产有很强的控制力,在实际决策中,小股东可能无法干预,在很大程度上,振隆特产更像是家族企业。

### (2) 内部控制失效

振隆特产内部监管机制形同虚设,内部控制失效。担任公司监事会主席职务的王玉良在振隆特产刚成立不久就加入其中,作为原始股份持有者与公司的实际控制人关系密切。此外,孙力群兼任董事、审计委员和财务总监,不恰当的人员设置使审计委员会形同虚设,丧失功效。此外,其他两名监事会员工对于专业知识的掌握能力有限,甚至对财会审计知识一无所知,照此看来,作为股东的监事会主席失去独立性,从而不能进行有力的监督,对于存在的问题难以通过正常渠道向上级汇报,也难以从根源上得到解决,公司内部的审计部门成了摆设,在发挥审计和监督方面的作用微乎其微。

### (3) 经营风险导致管理层舞弊

农产品是振隆特产在生产加工产品时需要最多的原料,而产品销售的途径大多是出口,所以公司的经营活动很容易受到存储风险、市场价格调整和市场供应量短缺等情况的影响,同时也会被汇率调整和全球经济及供求状况所影响。振隆特产作为民营企业融资的意愿强烈,想提高自己的行业的地位,在这种利益的驱动下,振隆很可能为了达到上市的要求,有意将公司的经营业绩、财务数据、主营业务进行伪造和编纂以抵消不确定因素的影响,掩盖经营业绩和盈利水平下滑的事实,由此产生了伪造财务信息的压力和动机。

#### 3.3.2 振隆特产公司认定层次重大错报风险

振隆特产股份有限公司主要是以出口贸易农业产品的上市公司,故该公司财务报表认定层次的重大错报风险主要集中在存货这个科目。

##### (1) 存在性认定方面

振隆特产是以农业产品为主的上市公司,大部分农产品用于出口贸易,数据显示,2012年至2014年,振隆特产公司其中出口创造的总收入占该公司主营业务收入的73.25%、84.4%、85.27%,振隆特产各年末存货余额分别占资产总额的44%、39%及26%。经过审查,振隆特产分别通过调节出成率、调低原材料的采购单价对账面收入和成本进行调整,使财务

报表中的利润和存货虚增。通过这种虚增手段,导致该企业2012-2014年财务报表收入多记了1962.43万元、2863.19万元、2790.5万元,呈现逐年上升的趋势。

##### (2) 计价与分摊认定方面

###### ①数量难以精确问题

农产品是农业企业重要且特有的存货,所占资产的总体比例较大,由于农产品范围过大,且有较强季节性、地域性,容易受到天气、温度、湿度等自然环境影响,加上自然灾害导致的损失难以证实,核查的难度大导致企业会计上对存货数量的虚增有可乘之机。

###### ②计算复杂问题

农业行业企业主营业务收入大多来源于农业产品,而如今市场上农产品的种类繁多,却没有统一的计算方案。一般对常规产品来说,主营业务收入是由数量×单价组成,然而农产品的单价因季节变化或市场行情波动起伏较大,在单位价格下降时,企业没有统一标准的单价,易在单位价格方面做手脚,即调高收入的单位价格,数量方面也如此,以至于最终的计价问题成为农业企业可能造假的一个重要方面。

###### ③计提资产减值损失问题

振隆特产上市公司未对各个分厂中存放的农产品存货计提适当的存货跌价准备,其中因恶劣天气等客观因素未在账面确认已处理霉变存货损失的占有一定比例,最终导致财务报表中成本虚减,利润总额虚增。

## 3.4 瑞华会计师事务所不当的审计程序

### 3.4.1 风险评估程序的不完善

#### (1) 询问、观察程序过于形式化

审计人员对振隆特产公司实际情况的询问只是形式化的相信被审计单位工作人员的片面字词,对询问内容没有进一步核实,未能保持高度的职业怀疑态度;并在实地观察存货、原材料的数量、质量上存在疏忽,因被审计单位一味的阻碍理由就减少了监盘数量,实际抽盘的程序也不完善。

#### (2) 审计人员分析程序的缺失

振隆特产财务报表中显示原材料、存货等产品单价调增,最终使收入呈现突增现象,但审计人员未对原材料、存货等价格增长情况进行分析,最终使审计单位不能掌握收入突增的根本原因。

通过横向的比较,振隆特产公司的产品成本、毛利率等数据自身变动较大;结合纵向比较,将其与行业内平均水平

相比也应该对数据的真实性存在职业的怀疑,然而在此问题上,瑞华会计师事务所依然没有进行进一步的分析程序,并未结合农业企业的发展前景和实况进行分析,最终导致审计失败。

### 3.4.2 风险应对程序执行力不足

报表项目	风险评估结果	应对措施	执行情况
营业收入	重大错报风险	全面细致的检查原始凭证及合同条款	未执行
		实行函证	执行,但未保持函证真实可靠性
存货	认定层次完整性风险	实行严格的存货监盘	未执行
		加大抽盘数量和范围	未执行
营业成本	重大错报风险	核对实际进销账目与财务账目数额是否相同	未执行

### 3.4.3 存货监盘程序未能有效实行

存货监盘是指注册会计师现场观察被审计单位存货的盘点程序以及检查存货实物,并对已盘点存货进行适当抽盘的过程。

2013年瑞华会计师事务所在对振隆特产的风险评估及总体应对措施中提出,应当更加严格地审查被审计单位包装箱中的货物,理应设计并且实施进一步审计程序。然而,瑞华会计师事务所却以振隆特产存货密集堆放的情况为借口没有对垛中心存货进行检查,只“用现场随机方式进行抽样”,“分别在顶层、侧面、外围进行抽样”,此监盘方式很大程度上会忽视振隆特产存货总额造假的现象,在顶层、外侧、外围抽样出的存货可能是振隆特产事先为了应付审计人员将完好未变质的存货放在易于检查的位置,从而迷惑审计人员,违背了审计检查中随机抽样的原则(即保证全部存活被抽到的概率相等)。

既然审计单位已经评估出存货以及相关领域存货存在舞弊导致的重大错报风险,审计人员更应当减少检查风险,全面对存货进行盘点,确定已经适当整理和排列,并按顺序附有盘点标识,防止少记或重复记录,而瑞华不但未做到全面盘点,加大抽盘范围,增加抽盘数量,而且作为审计人员的注册会计师在对调查组的回答中混淆“检查存货”和“执行

抽盘”两个内涵不同的概念,其注册会计师专业性也应收到质疑。

存货监盘的难度需要第三方专业鉴定机构对货物进行检查,瑞华会计师事务所虽然做到了这一点,但鉴定机构却只是对存货的基本状况进行了评价,不能认证为证实存货存在有力的审计证据。除此之外,根据申辩意见中提及的审计底稿,瑞华会计师事务所核对库房进销存账与财务账是否一致这一程序并未如底稿所示的那样执行<sup>[5]</sup>。

因此,可得出这样的结论:审计人员没有按照正确严谨的抽盘程序造成审计漏洞,审计期间的大部分抽盘程序是对振隆特产审计失败的原因之一。

## 4 对农业上市公司审计风险的防范建议

### 4.1 关注被审计单位及行业特点

审计单位应了解并关注被审计单位的行业特色、所处的经营环境、战略目标等,有助于识别财务报表中可能存在的舞弊风险以及可能存在的造假手段,制定出更加合理有效的审计策略。在本案例中,振隆特产是农业类企业,由于受多种因素的影响,收益具有较大的波动性,且其正筹备上市,因此其收入的舞弊风险可能性较高。

### 4.2 缜密的执行存货盘点程序

存货盘查的难度高,存货价格难以确定是农业企业的一大特点。核算方法较复杂且工作量大,这往往也是财务造假的高发地带。审计人员在面临期末集中审计工作量大的情况下,可能会简化审计程序以节约时间和减少审计成本。振隆特产在审计的过程中未将全部的存货纳入检查范围,只是从一堆存货中抽取部分检查,大大提高了审计风险和审计失败的概率。因此,审计单位应实施严格的存货监盘程序,对于存货余额比较大的企业,采用较高的抽盘比例。对需要估计数量的存货,审计人员需保证估计数的合理性,用往年同期或同行业平均水平与估计数进行对比,观察是否存在异常情况<sup>[6]</sup>。

### 4.3 保持职业怀疑

大多数农业企业造假的方向一般是调整利润,而调整利润实践中需要虚构各种各样的原始凭证,如验收单、合同、出入库单、银行回单等,只有在内控制度未建立健全或者未得到有效执行的情况下,原始凭证造假才有可能顺利开展。因此,在开展农业企业审计时,应在审计单位整体层面和业

务流程层面充分了解和评价内部控制体系,并在此基础上有针对性的实施内控测试程序。当发现企业内部控制制度未建立健全或内部控制制度未有效执行时,注册会计师应当高度怀疑企业是否进行了财务舞弊,并验证其是否存在伪造原始凭证的行为。

#### 4.4 适当调整风险评估

审计单位在对中国农业上市公司进行审计时,第一,应重点关注公司审计年度的经营、监管、市场等环境变化。根据这些大环境背景,及时调整对其审计的风险评估元素以及风险的大小,适当调整改进风险评估机制,结合以前年度对该农业上市公司的审计经验,合理预测存在的风险,然后加以妥善应对。对其内部控制体系审计时,始终坚持风险导向,并将对风险的评估结果结合到对该公司内部治理的评估,在此评估基础上,进一步调整审计程序,将被审计单位内部治理机制可能存在的风险降到可接受的低水平。如果在审计过程中,发现内部控制形同虚设,就要适当调整风险评估要素

和权重,在后续审计程序中,对其提供的资料持怀疑态度。并进行后续的跟踪检查,将检查风险降低到可接受范围内,提高发现该农业上市公司是否存在舞弊的可能性。

#### 参考文献

- [1] 方焱冬,罗文兵.注册会计师审计失败案例研究——以振隆特产IPO案为例[J].管理工程师,2018,23(05):25-30.
- [2] 赵晓双.审计策略选择对审计失败的影响探究[D].重庆:西南政法大学,2017.
- [3] 吴秀静.基于GONE理论的我国农业上市公司财务造假的动机及识别研究[D].济南:山东大学,2018.
- [4] 魏梦妍.振隆特产财务舞弊分析——基于审计目标与审计程序视角[J].中国商论,2018(20):127-128.
- [5] 方焱冬.注册会计师审计失败案例研究——以振隆特产IPO案为例[J].管理工程师,2018(05):26-30.
- [6] 李艺.农业类上市公司审计中易出现的风险与对策[J].财务与会计,2015(06):63-65.