

# Analysis on the Causes and Countermeasures of Enterprise Financial Falsification

Yan Zhai

Finance Bureau of Zhucheng City, Shandong Province, Weifang, Shandong, 261000, China

## Abstract

In the process of development and expansion, enterprises may be financial fraud for the sake of interests, which are many reasons, and the consequences are often relatively bad. The paper introduces the causes of enterprise financial fraud, analyzes the harm caused by enterprise financial fraud, on this basis, put forward the countermeasures to control financial fraud, and put forward their own reasonable opinions for the next step to create a fair business environment.

## Keywords

financial fraud; hazard; financial information

## 企业财务造假的成因及对策浅析

翟艳

山东省诸城市财政局, 中国·山东 潍坊 261000

## 摘要

企业在发展壮大的过程中, 为了利益需求, 可能存在财务造假的现象, 产生这种造假现象的原因有很多, 其带来的后果往往也较为恶劣。论文介绍了企业财务造假的成因, 就企业财务造假造成的危害进行了分析, 在此基础上提出了治理财务造假的对策措施, 为营造公平的营商环境提出了自己的合理见解。

## 关键词

财务造假; 危害; 财务信息

## 1 引言

随着中国经济的高速发展, 一方面, 各类企业实体经济雨后春笋般蓬勃发展, 为社会提供了更多的就业岗位, 创造了源源不断的物质财富。另一方面, 企业为了利益需求, 财务造假行为屡禁不止, 严重影响了政府的财政资金支持、税款征收、金融信贷资金投放等决策。地方政府为了管理工作的需要, 从净化会计环境、加强内外控制、完善地方优惠政策流程等几方面加大措施, 起到了很好地预防作用。论文对企业财务造假的成因、危害以及治理措施进行了浅析。

## 2 企业财务造假的成因

### 2.1 为了获取政府的政策优惠

地方政府为了招商引资的需要, 往往对招商引资引进的

各类企业承诺各种政策优惠。同时为了督促企业实现特定目标, 又要求企业必须要达到政府规定的投资规模和强度。这就势必造成企业的销售收入水平偏低, 无法达到承诺条件时, 往往通过虚报产值和利润的形式进行财务造假, 骗取政府的资金扶持、土地指标倾斜、税收返还、基础设施配套、银行贷款等政策优惠。

### 2.2 为了偷逃各项税款

企业通过设立关联企业资金账户转账, 个人账户私下交易, 大量资产账外流通等方式, 通过销售收入不入账, 虚构生产成本、虚报管理费用销售费用、房产土地成本不入账不结转等各种财务造假手法, 通过隐瞒销售收入, 加大生产销售成本等造假手段达到不缴或少缴各项税款, 给税务机关税收征管造成了较大困难, 扰乱了正常的税收环境, 给国家造成了损失。

【作者简介】翟艳(1971-), 女, 中国山东诸城人, 高级会计师, 负责财务审计监督工作。

## 2.3 任用业务水平无法胜任的财务人员

部分企业尤其是小规模企业和新办企业,不重视财务管理,任用业务水平和素质偏低的亲朋好友负责财务,造成账务混乱、科目设置不规范、不正确等问题。有些企业虽然聘用代理记账,但原始凭证实际为企业负责人所掌握,代理记账只负责记账、开票、纳税申报,不能完全履行会计职能,企业财务不能真实反映企业的经营业绩和财务状况。

## 2.4 公司的内部控制机制不健全

有些企业缺乏有效的财务制衡,一人多岗,兼任出纳同时又负责银行业务,公司内部缺乏专门审计和监督财务工作的审计人员。公司内部控制形同虚设,无论是公司上下级管理还是利益关系上始终不能有效避免财务造假的发生和根源<sup>[1]</sup>。

# 3 企业财务造假的危害

## 3.1 企业违规享受政府优惠政策

仅以中国东部某县级市为例,2019年某物流有限公司在未达政府会议纪要规定的投资规模和强度的情况下,通过财务造假违规享受土地优惠指标100多亩;某房地产公司开发的项目在未按期竣工的情况下,根本达不到政府规定的优惠政策,企业通过财务造假,违规享受地方政府的相关行政事业性收费减免1500多万元。

## 3.2 企业偷逃税款现象屡禁不止

特别是征管难度大、跑冒滴漏严重的行业,比如厂房及冷库租赁行业、不开具销售发票的小食品行业、机械制造业等,这些行业税收贡献普遍不高,其中的装备制造业,大部分不需要开具发票,企业财务通过将卖出的产品汇款到个人账户,隐瞒销售收入,对开具发票的收入同时虚增成本,隐瞒企业真实的利润水平,少缴或不缴税款。不仅如此,有的企业明显钻政策漏洞,通过财务造假,将生产经营注册地登记在建制镇和工矿区以外,少缴或者不缴土地使用税。

## 3.3 企业财务风险增大

企业通过虚假交易,虚增销售收入或互相担保等非正常手段,骗取银行贷款,增加了财务风险;而银行通过收取业务咨询费等各种方式,变相增加各种费用,进一步增加了企业的融资成本。不少企业贷款数额巨大,高额的利息负担使企业财务费用居高不下,直接影响了企业的收益,使企业处于高财务风险状态。某县级淀粉公司,3年年均销售收入5.9

亿万元,而银行贷款年均高达12亿元,仅年财务费用高达5664万元,占全部收入的8%,年融资费用高达1.3亿元,财务费用和融资费用占收入的19.56%,如此高额的贷款利息,企业根本无利润空间,一旦不能按期归还贷款,出现断贷风险,将对企业正常经营带来严重威胁。

## 3.4 税务部门征管难度加大

在现行体制下,有的企业为了达到避税、享受优惠政策、获取银行贷款等目的虚增销售业绩,设立多个关联企业,有的企业仅银行账户就达70多个,既增加了管理难度和成本,也加大了相关部门监管的难度<sup>[2]</sup>。很多企业钻政府优惠政策的空子,先建后批扩张占地,不仅把大量优质土地闲置浪费,而且一部分土地因为没有指标,造成了耕地占用税和土地使用税征管上的难度。部分企业存在未将土地价值计入房产原值缴纳房产税、农村集体土地改变使用性质未缴纳耕地占用税、企业实际占用土地与申报纳税土地或土地证面积不符、未取得土地证私自占用土地现象。企业通过财务数据造成税务部门的监管难度不断加大。

# 4 治理财务造假的对策措施

## 4.1 加强会计业务培训

地方政府可以根据工作实际情况,每年安排财政、税务、审计等部门牵头组织单位负责人及会计从业人员职业培训,培训内容为职业道德和业务理论学习的融合。从正面引导为主,以反面惩戒为辅,同反腐倡廉相结合,使会计职业道德与时代接轨,让企业负责人和会计从业人员有法可依、有法必依、违法必究<sup>[3]</sup>。让他们头脑中树立不敢造假,不想造假,不能造假的牢固意识。

## 4.2 提高企业内部控制水平

企业内部控制包括内部会计控制和其他管理控制等方面,内部控制包括内部凭证制度、健全的会计账簿管理、合理的会计政策和会计程序、科学的预算制度、定期盘点制度和内部稽核制度。让企业负责人树立起向管理要效益,向产品质量要产值,向服务要市场正确理念,树立起做大做强企业,只有产品质量过硬、服务水平良好,内部管理精细才可以,依靠财务造假的企业是不能长久的。

## 4.3 建立社会综合治理财务造假的机制

财务数据造假的防范治理是一个长期艰巨的任务,需要

政府各部门共同努力,若财务造假的预期收益大于造假成本时,企业很容易铤而走险,提高企业的收益,因此,增大财务造假的惩罚,必然是控制财务造假的重要措施。通过建立健全企业管理档案,建立涉企信息共享平台,堵塞财务造假的漏洞;完善《社会综合治理管理暂行办法》,明确任务,落实责任,真正建立起“政府领导、税务主管、部门配合、社会参与、司法保障、信息化支撑”的社会综合治理新机制,从根本上铲除财务造假的土壤。

#### 4.4 对企业建立诚信档案制度

为维护良好的市场秩序,地方政府可以通过建立大数据平台,对企业建立诚信档案制度。通过市场监管、财政、税务、银行多部门信息汇总,建立企业诚信的信用评级<sup>[4]</sup>。对守法诚信企业出台文件完善激励政策,可以从土地优惠、财政资金扶持、银行贷款资金额度投放优先支持,并完善优惠政策兑现流程。对通过企业财务造假骗取银行贷款、财政扶持资金等优惠政策的企业,要责成有关单位限期追回,并将企业负责人及财务人员的造假情况、违规行为、造假历史等列入

诚信档案,定期向在大数据平台公布。通过信息的公开透明化,从思想上、行动上对造假者起到震慑作用,让造假者在社会无法立足。

## 5 结语

通过以上分析不难发现,政府对企业财务经营活动需要合理引导和培训,在全社会营造诚信守法公平有序的营商环境,才能真正让企业健康茁壮成长。

## 参考文献

- [1] 王珺怡.上市公司财务造假问题及对策研究[J].时代经贸,2019(34):25-26.
- [2] 庞雪蕾.L公司企业财务造假的案例分析[J].广西质量监督导报,2019(9):141.
- [3] 许志强.浅谈企业财务造假的惯用手法及其防范措施[J].中国集体经济,2019(19):138-139.
- [4] 熊诗丽.中小企业审计中财务造假防范与控制[J].法制博览,2019(35):247-248.