

# Game Analysis of Accounting Information Fraud in Enterprises

Yingjie Jiao

Dahe Zhiyun Logistics (Henan) Co., Ltd., Zhengzhou, Henan, 450003, China

## Abstract

Enterprise accounting information fraud has always been a serious problem in the financial community, in the current market economy environment, enterprise accounting information fraud not only involves the economic interests of enterprises, but also involves the fairness of the entire market, and has a huge impact on the development of the entire economy. Therefore, it is of great significance to conduct game analysis and explore the reasons and mechanisms of enterprise accounting information fraud to prevent and combat it. The key to solve the problem of accounting information fraud lies in the more effective means of supervision and the establishment of a more perfect internal control system. The regulatory authorities need to conduct more strict review and audit of the financial statement data of enterprises, strengthen the supervision of enterprises, and strictly punish enterprises that violate the rules, so as to achieve the alarm of enterprises and shock the market.

## Keywords

enterprise accounting information; the problem of counterfeiting; game analysis

## 企业会计信息造假的博弈分析

焦英杰

大河智运物流（河南）有限公司，中国·河南郑州450003

## 摘要

企业会计信息造假一直是财务界的一个严重问题，在当前的市场经济环境下，企业会计信息造假不仅涉及企业的经济利益，也涉及整个市场的公平性，对整个经济的发展影响巨大。因此，对企业会计信息造假进行博弈分析，探究其中的原因和机制，对于预防和打击企业会计信息造假具有重要的意义。而解决企业会计信息造假问题的关键在于监管部门采取更加有效的监管手段和企业内部建立更加完善的内控制度。监管部门需要对企业的财务报表数据进行更加严格的审核和审计，加大对企业的监管力度，同时对于违规的企业严格惩罚，以达到对企业的警戒和对市场的震慑。

## 关键词

企业会计信息；造假问题；博弈分析

## 1 引言

企业会计信息的真实性和准确性对于各方面的决策都至关重要，包括投资、融资、税务、管理、合规等。然而，由于市场环境、财务压力、管理层的考核和奖励等原因，一些企业会计信息进行了造假，违反了制度和规定，对市场造成了极大的负面影响，并导致了一系列重大社会事件和问题，比如 Enron、WorldCom 合并造假等事件，这些案例对企业和整个社会都造成了难以修复的损失。造假的行为严重损害了市场的透明度和公正性，破坏了市场的信任，影响了经济发展和社会稳定，面对造假问题，如何防范和监管是各国政府和监管机构的重点，也是企业内部控制和治理的重要内容。

## 2 企业会计信息造假形成的原因分析

### 2.1 利益驱动

企业会计信息的造假主要是基于利益驱动。企业在经营过程中会面临多方面的利益关系，如股东、投资者、银行等，这些利益关系决定了企业在经营过程中的利益诉求。而会计信息对于企业来说，是一种重要的经营管理工具，因为它能够反映出企业的财务状况和运营情况，对于外部利益相关方评估企业的价值也具有重要意义。因此，企业在进行信息造假的时候往往会有很多的利益考虑，比如：①获得更多的融资，企业在融资的时候，通常需要向融资方提供其财务状况的信息。一些企业如果财务状况不太好，可能就会通过造假来掩盖财务问题，以此来获得更多的融资。但是这样往往会导致企业财务风险的增加，如果不能及时发现问题，会给企业带来更大的损失。②提高股票价值，公开上市的企业通常需要向股东公布财务报告，股票价值的上升也是企业普遍追求的目标。如果企业财务报告中的数据不太理想，企业

【作者简介】焦英杰（1986-），男，中国河南濮阳人，本科，中级会计师，从事会计信息造假及审计防范研究。

就可能通过对会计信息进行调整来提高股票价值,吸引更多的投资者。但是这种做法往往会影响到企业长期的可持续发展。③规避税收,税收是企业必须面对的一个问题,而企业要减少税收负担,就需要在财务报告中进行一系列的调整。但是,这样的做法往往也会导致企业财务报表的不真实,失去了企业财务报表的参考价值,同时也会造成国家税收减少,对社会财富造成损失<sup>[1]</sup>。

## 2.2 法律和监管不足

另外一个造成企业会计信息造假的原因是法律和监管的不足。在一些国家或地区,法律法规不够完善,监管机构的职能不够明确,对企业的监管力度也不够强大。这些因素都为企业造假提供了一个相对容易的环境。一些企业可能会利用这些缺点来逃避法律的制裁,从而获得一定的经济利益。

## 2.3 会计制度的漏洞

企业会计信息造假的另一个原因是会计制度的漏洞。会计制度作为企业财务报告的基础,是企业进行会计核算和财务报告的重要依据。而一些企业往往会利用会计制度的漏洞来进行信息造假,从而规避对企业的监管和法律制裁。会计制度中存在的漏洞包括:①会计核算方式的不规范,会计核算方式的不规范是造成企业财务报表失真的一个较为重要的原因。一些企业可能会利用一些会计核算方式的漏洞来“美化”企业的财务报表,如虚构收入或将成本或开支计入以后的时间点等。这些行为都会对企业财务报表的真实性产生影响。②会计政策的变更,会计政策的变更是企业进行会计信息造假的另一个途径。一些企业可能会在利益追求的驱动下,调整自己的会计政策,以便更好地满足自己的需求。但是,这样的做法往往会导致企业财务报表的不真实,影响到投资者的决策。③会计信息披露的不足,会计信息披露的不足也是企业信息造假的一个重要原因。企业在财务报告中未披露或披露不透明的信息,会导致投资者们对企业的财务状况了解不足,进而影响投资者做出正确的决策。同时,这也会为企业造假提供一个相对保密的环境。

## 3 企业会计信息造假的博弈模型

### 3.1 理性假设

在博弈模型中,我们通常假设所有参与者都是理性的,他们会根据自己的利益来做决策。企业方的利益往往是实现最大化的经济利润,而投资者和监管机构的利益则是获得真实的会计信息并保护自己的投资和监管职责。

### 3.2 博弈参与者

#### 3.2.1 企业方

企业方是博弈中的一方,他们有动机和能力伪造会计信息以获得更高的股价和盈利。伪造会计信息可能包括虚构营业收入、低估成本、夸大资产价值等。

#### 3.2.2 投资者方

投资者方是博弈中的另一方,他们购买股票或债券以

获取收益。投资者需要依赖会计信息来做出投资决策,因此真实、可靠的会计信息对他们尤为重要。如果企业方伪造了会计信息,投资者的投资就会受到损失。

#### 3.2.3 监管机构方

监管机构方是博弈中的第三方,他们负责监管企业方的行为和会计信息的真实性。如果监管机构发现企业方有伪造会计信息的行为,他们应该采取相应的惩罚措施和调查措施,以保护投资者的权益<sup>[2]</sup>。

## 3.3 常见博弈策略

### 3.3.1 企业方的策略

企业方的伪造会计信息是一种常见的策略。他们可能选择虚构营业收入、低估成本、夸大资产价值等方式来增加股票价格,从而获取更高的收益。此外,企业方还可以利用财务工具进行伪造,如通过调整会计政策、隐瞒信息等。

### 3.3.2 投资者方的策略

投资者方可能采用以下策略来保护自己的投资。首先,他们可以在购买股票或债券之前进行调查和分析,以确定企业方的财务状况和会计信息的真实性。其次,如果他们发现企业方存在伪造行为,他们可以通过股东活动或诉讼等方式来维护自己的权益。

### 3.3.3 监管机构方的策略

监管机构方可以采取以下策略来保护投资者的权益。首先,他们可以加强对企业方的监管,包括审计、信息披露等。其次,如果他们发现企业方存在伪造行为,他们可以采取相应的惩罚措施,如罚款、撤销执照等。

在企业伪造会计信息的博弈中,各参与者之间的策略和决策都是互相影响的。企业方的伪造行为可能导致投资者的损失,从而损害公司的声誉和发展前景。因此,监管机构的积极监管和投资者的理性决策都是非常重要的。

## 4 企业会计信息造假的博弈分析

### 4.1 企业会计信息造假的经济后果

企业会计信息造假是一种不道德的行为,其经济后果不可避免地会对企业自身以及市场带来一定的影响。首先,企业会计信息造假会破坏市场的透明度和公平性,使得投资者难以获得真实准确的信息,从而影响市场的有效性。其次,企业会计信息造假还会误导投资者的判断和决策,导致投资者的损失和不确定性增加<sup>[3]</sup>。最后,企业会计信息造假也会影响公司的声誉和信誉,导致客户和合作伙伴的信任度下降。

### 4.2 博弈均衡的判断方法

企业会计信息造假是一种博弈行为,涉及多个参与者的利益冲突与博弈。在博弈中,参与者可以采取不同的策略来实现自己的利益最大化,进而达成某种均衡。博弈均衡一般分为纳什均衡和博弈最优解两种,其判断方法分别如下。

#### 4.2.1 纳什均衡

纳什均衡是指在博弈中,每个参与者都采取了最优的

策略,且每个参与者的策略都是对其他参与者的策略的最优应对。判断纳什均衡需要对博弈矩阵进行分析,找出每个参与者的最优策略,进而确定博弈的均衡状态。

#### 4.2.2 博弈最优解

博弈最优解是指在博弈中,参与者达到了自己的最优利益状态,而无论其他参与者采取何种策略,自己的利益都不会更好。判断博弈最优解需要分析参与者的策略与利益情况,确定最优的策略方案。

#### 4.3 实证分析

企业会计信息造假的博弈行为受到多个因素的影响,包括企业的实力、监管力度、市场竞争等。

##### 4.3.1 企业实力

企业实力是影响企业会计信息造假的重要因素之一。实证研究发现,企业实力越强,会计信息造假的概率越低。这是因为实力强的企业有更多的资源和能力来发掘潜在的市场机会,因此不需要通过造假来获取短期的利益。

##### 4.3.2 监管力度

监管力度是影响企业会计信息造假的另一个重要因素。实证研究表明,监管力度越强,企业会计信息造假的概率越低。这是因为监管机构的严格监管和处罚制度能够有效地惩治会计信息造假行为,提高企业的道德水平和市场透明度。

##### 4.3.3 市场竞争

市场竞争也是影响企业会计信息造假的一个重要因素。实证研究发现,市场竞争越激烈,企业会计信息造假的概率越高。这是因为在激烈的市场竞争中,企业为了获得更多的市场份额和利润,可能采取不道德的手段来获取短期的收益<sup>[4]</sup>。

### 5 防范企业会计信息造假的措施

会计信息是企业经营活动的核心,会计信息的准确性和可靠性对企业决策和发展至关重要。但是,由于经济利益的驱动和监管不到位等原因,企业会计信息造假现象屡禁不止,为了防范企业会计信息造假,必须采取措施。

#### 5.1 完善法律法规和监管制度

在防范企业会计信息造假方面,完善法律法规和监管制度是关键。国家需要出台相关法律法规和监管制度,明确财务人员、管理人员、审计人员等在财务报表编制和审计中的职责和义务,规范会计行为,防范财务造假。同时,建立一套严格、全面、有效的财务报表审计制度,确保审计过程的独立性和客观性,并对重大会计政策变更以及重大财务事项等进行重点审计。此外,还需加强对上市公司的监管,要

求上市公司严格遵守《公司法》《证券法》《注册会计师法》等法律法规,定期披露财务报表,公布财务信息,接受证券交易所、证券监管机构的监管和约束,开展财务报表审计并公开审计报告。

#### 5.2 提高会计从业人员素质

会计人员是财务报表编制和审计中的重要一环,他们的专业素质和职业道德水平直接影响着财务报表的准确性与可靠性。因此,提高会计从业人员的素质,培养职业道德,增强对财务造假的警惕性,也是防范企业会计信息造假的关键措施。其中,要求会计从业人员遵守《会计职业道德准则》《注册会计师执业行为准则》等规范性文件,保持客观、真实、公正、合法的原则;加强行业培训和继续教育,提高会计从业人员的会计专业知识和技能水平;同时加强对会计从业人员的监督和管理,必要时进行惩处和撤职<sup>[5]</sup>。

#### 5.3 科技手段的应用

随着信息技术的迅猛发展,数字化时代互联网、大数据等科技手段在财务领域广泛应用,也成为防范企业会计信息造假的有效手段。一方面,采用信息技术手段全面、定期地自动化分析企业内部的财务数据,建立财务指标分析模型,发现异常数据,及时发出预警,减少人为造假的机会。另一方面,将大数据技术结合可视化手段,生成各种数据报表,通过对数据的可视化和互动式展示,方便管理层、审计机构、各方利益相关者等企业财务信息进行分析 and 比较,提高财务信息的透明度和可信度。

### 6 结语

综上所述,防范企业会计信息造假,需要整体落实完善法律法规和监管制度、提高会计从业人员素质和科技手段的应用等多方面进行。只有各方共同协作,才能有效遏制企业会计信息造假的情况,确保企业财务信息真实可靠,为企业健康发展提供有力保障。

#### 参考文献

- [1] 余泓慧.博弈论视角下的我国上市公司会计信息失真探究[J].北京印刷学院学报,2021,29(5):35-38.
- [2] 刘钦文.基于公众监督机制和政府检查效率的企业会计监管博弈分析[J].商业会计,2021(22):81-83+115.
- [3] 宁新.会计信息真实性博弈分析[J].财会通讯,2020(34):21-23.
- [4] 朱兴亚.企业IPO会计信息造假的博弈分析[J].现代商业,2020(34):239-241.
- [5] 张亚新.上市公司会计信息失真及其监管的博弈分析[J].财贸研究,2020,22(6):149-152.