

如何识别财务造假 - 如何用会计学基本原理识别ipo中的财务造假问题-股识吧

一、记：我是如何识破财务造假的

识别记做帐报税账凭证的会计造假，最简单的方法：1.检查会计凭证下所附的原始凭证，是否齐全/合法/合理/有效；
2.涉及收支款的是否与银行存款/库存现金账薄的收/支/余额相符；
3.检查物资采购是否有验收入库的手续是否完整，4.原材料及库存商品账明细账是否有实物存在，并与实物核对是否相符等。

二、如何用会计学基本原理识别ipo中的财务造假问题

《首次公开发行股票并上市管理办法》里专门有一节规定了上市的财务与会计条件，见如下条款：第二十八条

发行人资产质量良好，资产负债结构合理，盈利能力较强，现金流量正常。

第二十九条 发行人的内部控制在所有重大方面是有效的，并由注册会计师出具了无保留结论的内部控制鉴证报告。

第三十条 发行人会计基础工作规范，财务报表的编制符合会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量，并由注册会计师出具了无保留意见的审计报告。

第三十一条 发行人编制财务报表应以实际发生的交易或者事项为依据；

在进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎；

对相同或者相似的经济业务，应选用一致的会计政策，不得随意变更。

第三十二条 发行人应完整披露关联方关系并按重要性原则恰当披露关联交易。

关联交易价格公允，不存在通过关联交易操纵利润的情形。

第三十三条 发行人应当符合下列条件：（一）最近3个会计年度净利润均为正数且累计超过人民币3000万元，净利润以扣除非经常性损益前后较低者为计算依据；

（二）最近3个会计年度经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币5000万元；或者最近3个会计年度营业收入累计超过人民币3亿元；

（三）发行前股本总额不少于人民币3000万元；

（四）最近一期末无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例不高于20%；

（五）最近一期末不存在未弥补亏损。

第三十四条 发行人依法纳税，各项税收符合相关法律法规的规定。

发行人的经营成果对税收不存在严重依赖。

第三十五条 发行人不存在重大偿债风险，不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项。

第三十六条 发行人申报文件中不得有下列情形：（一）故意遗漏或虚构交易、事项或者其他重要信息；

（二）滥用会计政策或者会计估计；

（三）操纵、伪造或篡改编制财务报表所依据的会计记录或者相关凭证。

第三十七条 发行人不得有下列影响持续盈利能力的情形：（一）发行人的经营模式、产品或服务的品种结构已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

（二）发行人的行业地位或发行人所处行业的经营环境已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

（三）发行人最近1个会计年度的营业收入或净利润对关联方或者存在重大不确定性的客户存在重大依赖；

（四）发行人最近1个会计年度的净利润主要来自合并财务报表范围以外的收益；

（五）发行人在用的商标、专利、专有技术以及特许经营权等重要资产或技术的取得或者使用存在重大不利变化的风险；

（六）其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

注意：其中对业绩要求最核心的是第三十三条第（一）项，但实际上第三十三条只是规定了个上市的最低标准，实践中对中小板上市的业绩要求一般都是在上市前一年净利润达到5000元左右。

三、财务报表如何造假？如何辨别？

展开全部要做到表账相符，账“实”相符，假表的话还得有假单据来支撑。

想要辨别的话也不难，关键看这是报给哪里的报表，如果报税务，看看有没有隐藏收入，利润；

报银行贷款，看看有没有虚报资产；

报上级主管部门，有没有虚增利润等等。

关键看一些经常用来调整利润的科目余额，比如其他应收款，其他应付款，预收账款，预付账款等等；

还有销售，采购的一些基础单据，以及连续性和可比性，总之，想辨别假报表是要靠经验和意识的，还要看造假的水平怎么样，瞎话还有人能编圆不是？希望能帮到你，祝您工作顺利。

四、如何不懂报表也能发现企业财务造假

- 1, 如题所述, 不妨委托具备相应专业性的财经专业人士来协助核查企业财务资料及相关信息, 否则, 不懂相关学识, 很难达到如题所指事项的预期效果。
 - 2, 除此之外, 也就只能通过学习财会相关知识以具备相应技能。
 - 3, 从不懂到懂, 这个学习过程能让你感受到学习的快乐, 从不懂到懂, 进而发现核查对象的问题点, 这个过程更让你感受到成功的满足。
- 以上仅供参考。

五、如何有效识别财务报表做假账,

单看财务报表只能看出疑点来, 比如: 1、对比最近几年资产负债表, 看资产及负债有无明显大额增减, 这种增减与企业经营数据有没有联系。

2、看最近几年的利润表, 看利润率、毛利、等数据有无明显异常变动。

看报表只能通过数据异常变化来怀疑企业是否有人为操作, 真要查假账还得去查企业账确认变化原因

六、财务报表如何造假? 如何辨别?

《首次公开发行股票并上市管理办法》里专门有一节规定了上市的财务与会计条件, 见如下条款: 第二十八条

发行人资产质量良好, 资产负债结构合理, 盈利能力较强, 现金流量正常。

第二十九条 发行人的内部控制在所有重大方面是有效的, 并由注册会计师出具了无保留结论的内部控制鉴证报告。

第三十条 发行人会计基础工作规范, 财务报表的编制符合会计准则和相关会计制度的规定, 在所有重大方面公允地反映了发行人的财务状况、经营成果和现金流量, 并由注册会计师出具了无保留意见的审计报告。

第三十一条 发行人编制财务报表应以实际发生的交易或者事项为依据;

在进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎;

对相同或者相似的经济业务, 应选用一致的会计政策, 不得随意变更。

第三十二条 发行人应完整披露关联方关系并按重要性原则恰当披露关联交易。关联交易价格公允, 不存在通过关联交易操纵利润的情形。

第三十三条 发行人应当符合下列条件：（一）最近3个会计年度净利润均为正数且累计超过人民币3000万元，净利润以扣除非经常性损益前后较低者为计算依据；（二）最近3个会计年度经营活动产生的现金流量净额累计超过人民币5000万元；或者最近3个会计年度营业收入累计超过人民币3亿元；（三）发行前股本总额不少于人民币3000万元；（四）最近一期末无形资产（扣除土地使用权、水面养殖权和采矿权等后）占净资产的比例不高于20%；（五）最近一期末不存在未弥补亏损。

第三十四条 发行人依法纳税，各项税收符合相关法律法规的规定。

发行人的经营成果对税收不存在严重依赖。

第三十五条 发行人不存在重大偿债风险，不存在影响持续经营的担保、诉讼以及仲裁等重大或有事项。

第三十六条 发行人申报文件中不得有下列情形：（一）故意遗漏或虚构交易、事项或者其他重要信息；

（二）滥用会计政策或者会计估计；

（三）操纵、伪造或篡改编制财务报表所依据的会计记录或者相关凭证。

第三十七条 发行人不得有下列影响持续盈利能力的情形：（一）发行人的经营模式、产品或服务的品种结构已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

（二）发行人的行业地位或发行人所处行业的经营环境已经或者将发生重大变化，并对发行人的持续盈利能力构成重大不利影响；

（三）发行人最近1个会计年度的营业收入或净利润对关联方或者存在重大不确定性的客户存在重大依赖；

（四）发行人最近1个会计年度的净利润主要来自合并财务报表范围以外的收益；

（五）发行人在用的商标、专利、专有技术以及特许经营权等重要资产或技术的取得或者使用存在重大不利变化的风险；

（六）其他可能对发行人持续盈利能力构成重大不利影响的情形。

注意：其中对业绩要求最核心的是第三十三条第（一）项，但实际上三十三条只是规定了个上市的最低标准，实践中对中小板上市的业绩要求一般都是在上市前一年净利润达到5000元左右。

七、财务报表造假的方式以及识别方法

一般可以看与企业的往来账目，发生的时间，如果是应收账款数目比较大的，可以发函至欠款单位，验证这笔款的真实性，发生时间比较长的，如2-3年一直都是这个金额就可能已经被确认收不回来的呆账了，就肯定是坏账了，要冲减掉，假设2-

3年之后收回了这笔坏账，那时再反冲

八、现金流量表怎么确定财务造假

自己要一个个去比较，审计要去一个个比对，现金及它的等价物的流入流出逐一比对，与帐笔，其实就是银行帐和企业帐比，其实高级点的出纳做现金流表然后让他自己去一个个对比对出来如果是不对的，且没有银行帐和企业银行帐的差异以及银行自己原因的差异，我们称为财务造假

参考文档

[下载：如何识别财务造假.pdf](#)

[《同花顺股票多久提现》](#)

[《中泰齐富股票卖了多久可以提现》](#)

[《股票卖的钱多久到》](#)

[《股票亏钱多久能结束》](#)

[《股票基金回笼一般时间多久》](#)

[下载：如何识别财务造假.doc](#)

[更多关于《如何识别财务造假》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/chapter/75304022.html>