

如何识别上市公司财报的陷阱；如何识别虚假财务报表详细-股识吧

一、如何从财务报表中判断上市公司做假帐

看财务报表一是要纵向看，即本期内各项数据的变化，二是横向看，要从对比分析是找问题，这需要和同期数据的对比，比如有些上市公司1-9月份的财务报告是对比数是上年年末数，这样对比数不是上年1-9月，因而很难发现问题。

一般企业做假帐有以下几种方法：1、税项：欠税很高或很低，与营业收入不配比，造假手法就是虚开发票，目的是虚构收入和利润。

这种手法一般企业不用，比较容易看出来。

2、应收帐款和存货：应收款项急剧增加，而应收帐款周转率急剧下降；

存货急剧增加，存货周转率急剧下降，这还要和往来帐结合起来看。

有些企业为了提高应收帐款周转率，还会把应收帐款往其它应收款、预付款转移，手法是把资金打出去，再让客户把资金做为货款打回来，确认收入；

提高存货周转率的主要手法是延期办理入库手续。

上市公司另一种方法是通过坏帐准备的计提，间接调控当年管理费用，从而调节当年的净利润。

由于应收帐款坏帐的计提及其追溯调整法在操作上存在较大的灵活性，少数上市公司可能从中寻找新的利润操纵空间，对此投资者特别要注意辨别。

3、毛利率：部分上市公司是用提高和降低毛利率造假，如果一家上市公司主营业务收益大大高于或低于同行业水平投资者就要多关注了。

4、现金流：如果企业的现金净流量长期低于净利润，说明已经确认利润相对应的资产可能属于不能转化为现金流量的虚拟资产；

若反差数额极为强烈或待续时间长，说明有关利润项目可能存在挂帐利润或虚拟利润迹象。

如果每股收益很高，而每股经营性现金流量是负的，有可能公司造假。

总之，投资者在分析应收账款时应注意辨别以下几点：一是关注公司对会计政策运用的合理性；

二是注意对以前年度损益的调整，尤其是各年间利润波动的走势；

三是对年报的关注，不能仅仅局限于当期每股收益、净资产收益率几个指标，数字背后的隐情不可不察；

四是对现金流加强认识，毕竟，多提准备不会减少现金，冲回准备也不会增加现金，有时候现金流量表更能说明问题。

二、如何识别虚假财务报告

- 1)数据大起大落，没有规律；
 - 2)逻辑关系错误，如，成本与收入比例出奇；
 - 3)大量的非现金流入(如应收账款或非经营款项)，表现为现金流量表“经营活动产生的现金流量净额”负值巨大；
 - 4)应付款或其收款金额巨大或变化无常，其他应收款不排除抽逃注册资金，应付款不排除无中生有；
 - 5)资产结构不合理，如没有或极少固定资产或存货，或者固定资产净值巨大或巨小；
 - 6)资本结构不合理，如净资产几乎为0，还有大量的短期或长期借款，银行不会给予C级以下评级企业贷款的；
 - 7)不合理的资本变化，如，没有工商变更，实收资本无端增加或减少。
- 等等。

另外，查处假账还要通过账簿和凭证进一步判断和分析，尤其是明细账，能看出问题。

三、如何鉴别虚假财务报表

第一、对财务报表数据进行人为的编造；

第二、由于会计方法的选择导致虚假财务报表的编制。

对于由于这两大类原因而编制的虚假财务报表，分别有不同的鉴别方法。

(一)对人为编造财务报表数据的识别方法：主要采取搜集信息、查找证据、对企业报表进行对比分析、查账核实等手段，具体来说有以下一些方法：1.通过不同的渠道搜集同一时点的财务报表，对比异同点，对差异的数据提出质疑。

2.核对各财务报表内部的平衡关系和报表之间的勾稽关系，找出疑点。

4.现场调查，进行账表、账账、账证和账实核对，账表、账账、账证和账实之间都应该是相符的。

如果不相符，也肯定是存在问题的。

(二)对会计方法选择形成的虚假报表的识别方法：在这种情况下，公司往往做到了报表平衡及账表、账账、账证等相符，因此在识别方法上宜采取更深入的一些方法：1.对重点会计科目进行分析。

企业对报表进行粉饰时，常常运用的账户包括应收账款、其他应收款、其他应付款、存货、投资收益、无形资产、补贴收入、减值准备等会计科目。

如果这些会计科目出现异常变动，我们必须注意了，考虑该公司是否存在利用这些

科目进行利润操纵的可能性。

例如，对于“应收账款”科目来讲，如果这一科目下的金额过大，但是公司的收入又很小的话，那么这家企业就可能存在问题，如抽逃出资，很多抽逃出资的情况都是将账务记入了“其他应收款”、“应收账款”等科目。

2.对合并报表进行分析。

对合并报表进行分析是指将合并财务报表中的母公司数和合并数进行比较分析，来判断公司公布的财务数据是否真实的一种方法。

有的公司采取的粉饰报表手法比较高明，他们往往通过子公司来实现利润虚构。

3.对或有事项进行分析。

这里解释一下或有事项，或有事项是指过去的交易或事项形成的一种状况，其结果需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

常见的或有事项有未决诉讼、未决索赔、税务纠纷、产品质量保证、商业票据背书转让或贴现、为其他单位提供债务担保等。

根据会计谨慎性原则，尤其应对或有损失进行确认或披露，因为或有损失会对企业利润造成一定影响。

但是一些上市公司往往对巨额担保事项隐瞒不报，以减少负债、虚增利润。

因此，对或有事项应加以注意。

四、财务报表如何识别盈利预测中的陷阱

投资者只有识别该类“陷阱”才能准确预测盈利。

以成本和费用为例，与成本和费用有关的财务“陷阱”就有如下几种：

1、不同成本费用项目之间的分类变化。

虽然企业财务会计制度对成本以及各项费用有较为明确划分，但有些项目的归类仍有一定的弹性。

比如销售折扣，有的上市公司将其单列为一项目，而有的上市公司将其归入销售费用，作为给分销或零售商的销售佣金。

该种归类的变化会导致费用比率的非经常性的波动。

此外在销售费用和管理费用之间，也有一些归类上的差异，如对销售办事处的租金及折旧支出，有的上市公司将其归入管理费用，有的将其归入销售费用。

如果上市公司的归类发生变化，则费用比率也会发生相应的变化。

2、广告费用与商标使用费。

对于拥有自有品牌的上市公司而言，其广告费用的政策变化主要是：将广告费用视为收益性支出计入当期销售费用或是将广告费用支出视为资本性支出分期摊销。

该类政策的变化对广告费用支出较大的消费品类公司影响很大。

对于使用控股股东品牌的上市公司而言，一种情况是控股股东支付当期广告费用，

而上市公司按该品牌产品的销售额提取一定比率支付给控股股东作为商标使用费；另一种情况是上市公司除支付商标使用费外，还支付当期广告费用。

前一种情况高估了当期利润，后一种情况则是低估了当期利润。

3、利息费用。

上市公司与控股股东以及非控股子公司之间存在大量的资金往来，一般而言，上市公司可通过资本市场筹集资金，资金较为充裕，因此控股股东占用上市公司资金的情况较为普遍。

对于占用的资金，有的上市公司不收取资金占用费，对于收取资金占用费的上市公司，其收取的费用比率又有区别。

如果上市公司与其关联方之间资金占用费用巨大，则收取的利息费用对当期利润影响巨大。

此外利息费用的资本化也常被用来作为降低费用和提高利润的手段。

识别上市公司设置的财务“陷阱”，主要得留意关联方与关联交易。

在作上市公司分析时，要了解公司的控股股东的情况以及公司所属子公司的情况，了解控股股东的控股比率，上市公司对控股股东的重要性，控股股东所拥有的其他资产以及控股股东的财务状况等。

对于子公司，要了解上市公司持有的股权比率，子公司销售与母公司以及各子公司之间的相关性，子公司销售额和盈利对母公司的贡献度以及各子公司的所得税率和执行优惠税率的阶段。

在了解了有关的关联方之外，还需对关联方之间的各类交易作详细的了解和深入分析。

特别对其中交易量大，交易所产生收益大的交易行为，以及关联交易的定价依据及支付手段予以特别关注。

五、如何识别虚假财务报表 详细

去百度文库，查看完整内容>

内容来自用户：伊凡如何识别虚假数据？决策本身就够困难的了，更不要说是根据一些糟糕的数据做出决策了。

好的决策应该是数据驱动的，但是如果数据有效性不好，就不可能据此做出好的决定。

我的整个职业生涯几乎都在做市场调研和调查数据分析方面的工作，根据我的经验，我已经找到了一个试金石，能够判断一组业务数据是否值得在决策过程中引用。要想从有效（因此也可能是）有用的数据中剔除虚假（因此也是）无效的数据，就需要问以下九个问题。

如果对于任何一个问题的答案是是的，那么数这些据就是虚假的。

1. 这些数据的来源是否以此牟利？如果收集数据的机构能够通过扭曲数据获得经济利益，那么数据就会被扭曲。

例如，我曾经听到过一名市场研究员（一名外部顾问）询问雇佣了他的市场营销人员：你想要数据说什么？那么他所提交的研究报告中的数据一定经过了仔细地调整，以便反映这个观点。

2. 原始数据是否没有公布？任何缺少原始数据的研究结果都是虚假的。

原始数据不公布一定是因为以下的某一个原因：原始数据实际上完全证明了别的事情。

原始数据会显示出该研究使用了奇怪的定义或者有偏见的问题。

（参见下面的第三点和第五点。

）原始数据不存在，因为研究结果完全是某人的信口雌黄

六、上市公司虚假会计报表识别技术

这本书还是有学习价值的 但是比较浅 与格式化 无法对实际应用带来过多的帮助 需要学习者有审计与会计的专业知识才可举一反三但是可以帮你形成一定的概念 上市公司的财务报表基本上都是假的 只有假多假少的区别 IPO审计是很严格的 基本上从账面上 能审出的问题 都披露或者调整了 审计没审出的问题 除了他们自己 谁也不知道

七、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。

参考文档

[下载：如何识别上市公司财报的陷阱.pdf](#)

[《浙江友邦集成吊顶股份有限公司待遇怎么样》](#)

[《股票新翰新材是什么板块》](#)

[《辅助企业上新三板赚钱吗》](#)

[《二板市场与主板市场的异同》](#)

[下载：如何识别上市公司财报的陷阱.doc](#)

[更多关于《如何识别上市公司财报的陷阱》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/article/36035211.html>