

财务欺诈 分析与防范技巧

caiwu qizha fenxi yu fangfan jiqiao

赵敏 马云 石庆年◎主编



如何防范财务欺诈是一个长期存在的财务管理难题。无论是对于各单位管理者、相关领导、财务一线人员，还是对经常和财务工作打交道的普通读者来说，学习相关知识都非常有必要。

本书为您介绍了220多个财务欺诈与防范的线索和技巧，汇聚多年财务实践经验和理论归纳，非常具有实用性和可操作性。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

财务欺诈分析与防范技巧

赵敏 马云 石庆年 主编

 **中国经济出版社**
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

财务欺诈分析与防范技巧/赵敏, 马云, 石庆年主编. —北京: 中国经济出版社, 2009. 1

ISBN 978—7—5017—8896—5

I. 财… II. ①赵… ②马… ③石… III. ①财务—诈骗—分析 ②财务—诈骗—对策 IV. F231. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 179544 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 聂无逸 (电话: 13701326619)

责任印制: 常 毅

封面设计: 清水工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市昌平新兴胶印厂

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印张: 24.5 字数: 400 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版

印次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978—7—5017—8896—5/F · 7864

定价: 56.00 元

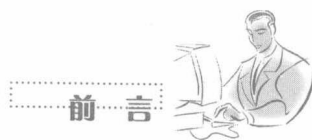
本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换, 电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878



前言

财务欺诈是困扰企业经营管理和社会正常秩序的一大难题。毫不夸张的说,财务欺诈和造假舞弊问题是企业界、经济界乃至全社会的一大毒瘤,不持续有力打击,将会严重危害每一个企业、个人乃至全社会。

其实,在一个信息化的时代,财务欺诈与反欺诈、造假与反造假是一个长期存在的经济斗争。其根源不仅来自于正义与邪恶之间的道义冲突,更是源于制度失范导致的诚信缺失,在这个意义上说财务欺诈也具有一定的社会普遍性。而解决这一问题除了法制建设和诚信教育,更切实的就是提高大家对财务欺诈的识别水平和防范能力,进而提高企业防范欺诈的制度完善水平与识别能力。

在《企业内部控制基本规范》正式颁布前后,我们认真编写修订了这本书,非常详实地介绍了财务欺诈的种种伎俩、破绽以及识别和防范的方法,以期为广大企业管理者、普通投资者、相关管理部门的同志们提供借鉴和帮助,使其能够识别较为常见的财务欺诈行为,维护企业、个人和国家的正当利益。

本书叙述详尽,一共列举了 200 多个财务欺诈识别技巧和线索,非常具有实用性和可操作性,叙述清晰易懂,并本书以大量典型案例,给广大读者阅读使用。

尽管财务欺诈问题大量存在,但是正所谓“魔高一尺,道高一丈”,再狡猾的狐狸总会让有经验的老猎人寻到蛛丝马迹,希望广大读者读完此书能够迅速提高对财务欺诈的识别能力,果能此,我们也算不枉辛苦。本书是我们在多年的经验编写和大量相关资料搜集基础上认真编写总结而成,望能更好地满足广大读者的需要!在本书编写过程中,注意到财务制度变革的承续性并尊重其本来历史面目,但这不会影响对相关技巧的解读和掌握。参加本书编写的还有王露晓、鲁耘耕、方木黎、田良中、花永芳、汤玉升、黄宏深、孔会伯、姜本立、范宏喜、孙方圆、高克敏、沈冉由、华特欣、张宇、立勇、吕胜、孙清、张井莲、唐宇、陈其异、李向波、聂藻藻、师玮、郑玮、石小玉、徐若鸿、李江平、李天祯、宋炳日等,在此一并感谢!



[目 录 CONTENTS]

第一章 基本面分析

1 对企业本身进行分析	3
2 关注企业外部财务特征	4
3 学会阅读公司高层管理人员的行为	5
4 关注企业的激励机制	7
5 关注国家产业政策和整体经济状况以及企业所处行业性质	9
6 明确企业所处的会计环境与监督机制	11
7 经营业务频繁变化特别是主营业务	12
8 无法理解公司所经营的业务	14
9 了解企业的供销渠道	16
10 初步估计可能影响到企业持续经营的事项	18
11 关注公司与其会计师事务所的关系	20
12 留意审计报告类型	22
13 公司无法按规定日期公布信息	25

第二章 报表背后大有“名堂”

14 关注企业前期以及同行业的财务报告	31
15 关注企业的债务偿还情况和银行的授信情况	33
16 明确公司对外提供担保的基本状况	34
17 对那些拟进行重大操作的公司要特别留意	37
18 不能迷信业绩神话	39
19 关注关联方的财务状况	41
20 判断企业对其财务与非财务信息改变的逻辑性	43



21	留意企业对于重大信息的披露是否符合规定	46
22	对公司生产能力进行分析	49
23	关注利润分配的合理性	51
24	关注发行可转债的公司	53



第三章 截留收入、偷漏税伎俩详介

25	出租或出借账户,套取非法现金存入“小金库”	59
26	收款不开发票,款项进入“小金库”	61
27	多设银行账户,转入“小金库”	62
28	存款利息转入“小金库”	63
29	利用“其他应收款”,私设“小金库”	65
30	隐瞒销售收入	66
31	取得商业回扣计入“小金库”	68
32	截留出售资产收入	70
33	截留销售账外资产收入	72
34	截留劳务收入不入账	74
35	截留其他业务收入和营业外收入	75
36	截留投资收益	77
37	保险赔偿计入“小金库”	78
38	截留财政性罚没收入	80
39	乱收费纳入“小金库”	81
40	侵吞受赠资产	84
41	截留转回的已核销坏账损失	85
42	赠送货物不计入销售收入	86
43	以物抵债不提增值税	87
44	发生进货折让不冲减进项税额	88
45	发出商品长期挂账	90
46	进货不确认入库,直接转销	92
47	内外两套账隐瞒销售收入	94
48	假报来料加工偷逃增值税	95



49	关联企业压价销售偷逃增值税	96
50	隐藏真实账簿,隐瞒收入	98
51	变相购置固定资产抵扣税款	99
52	不结转进项税额,少交增值税	100
53	利用废品收购站虚报存货,抵减进项税额	101
54	减少出口销售收入,偷逃增值税	102
55	虚增出口销售收入,偷逃增值税	103
56	以旧换新销售,仅以差价计收入	104
57	利用虚假运输发票进行进项抵扣	105
58	购入资产计入原材料,偷逃税款	106
59	虚开增值税发票,骗取出口退税	108
60	隐瞒投资收益,偷逃所得税	110
61	多提固定资产折旧挤占费用	111
62	收款项挂在往来账户偷逃所得税	112
63	金融企业虚设账户,重复列支利息,偷逃所得税	113
64	利用“应收账款”和“其他应付款”账户隐匿投资收益	115
65	向预付款单位发出产品不确认收入	117
66	销售原材料不计入收入	118
67	营业收入计为营业外收入	120
68	罚没损失计入期间费用	121
69	违规多摊费用	121
70	分期收款销售商品不按比例结转成本	122
71	投资性支出计入期间费用	123
72	多列工资开支范围	124
73	大头小尾开具发票,偷逃营业税	126
74	利用高科技偷逃税款	127
75	委托代销商品售出后仍长期挂账	128
76	购买发票入账,增加成本	129
77	伪造职工数目,偷逃个人所得税	130
78	隐匿房屋租金收入,偷逃营业税	132
79	没收逾期包装物押金,不确认收入	133



80	假合资,骗取税收优惠政策	134
81	随意变更存货计价方法,增加成本	137
82	利用往来账多计提坏账准备	139
83	少结转在产品完工程度,增加销售成本	139
84	多列业务招待费,不进行纳税调整	140

第四章 虚增收入、报表做假伎俩详介

85	年底虚增销售,年初转回	143
86	伪造合同,虚构业绩	144
87	提前确定不确定收入	144
88	提前确定销售收入	146
89	随意扩大完工程度	148
90	随意改变存货计价方法	149
91	少提或不提固定资产折旧	149
92	存货毁损不及时确认	151
93	分期收款发出商品,少结转当期应确认成本	152
94	受托方将委托销售收入确认收入	152
95	将期间费用计入待摊费用	153
96	无法收回的坏账长期挂账	154
97	少提资产减值准备,制造潜亏	155
98	不按规定摊销股权投资差额	156
99	少摊无形资产	157
100	投资损失不确认	158
101	虚造子公司利润	158
102	随意变更坏账计提方法	160
103	随意改变固定资产折旧方法	161
104	利用会计差错更正调节收益	162
105	关联交易增加利润	164
106	关联交易转移费用	167
107	计受关联方资金占用费	168



108	向关联方出售不良资产	170
109	母公司大肆占用子公司资金	171
110	关联交易非关联化	173
111	制造非经常性损益事项	177
112	不等价交换资产获得收益	177
113	购买业绩好的子公司提升利润	178
114	剥离亏损子公司减少亏损	179
115	通过评估增值资产	181
116	财务报表披露避重就轻	182

第五章 财务分析的实用技巧

117	直接材料、直接人工、制造费用与主营业务成本的比较	187
118	观察是否存在利息相对于长期负债比例下降的现象	189
119	分析待摊费用与待处理财产损益的数额	191
120	借款、其他应收款与财务费用的比较	193
121	不容忽视的无形资产	195
122	存货的增长背离主营业务收入的增长	197
123	将应付账款的增长与存货进行比较	199
124	应收账款与其他应收款的增减关系	201
125	应收账款与长期投资的增减关系	203
126	分析其他应收款所占比例和时间	204
127	分析利用应收账款占压资金的可能性	206
128	明确应收与预付账款的关系	208
129	比较应收账款的增长与销售额增长的比例关系	210
130	分析应收账款的周转率	212
131	注意企业租入的固定资产的财务处理方法	214
132	比较固定资产余额及年折旧额的变化	216
133	投资收益与企业财务预警	218
134	对补贴收入要给予足够的重视	219



第六章 内部舞弊谋私方式

135	多次复写收据,贪污差额	225
136	支票使用职务不清,有机可乘	226
137	涂改凭证金额,从而贪污差额	227
138	以白条代替发票,收入不入账	227
139	盗用凭证 肆意贪污	229
140	伪造工资单,贪污公款	229
141	销毁票据,侵吞款项	230
142	内外勾结,虚开汇票	231
143	多报车票,冒领公款	234
144	出差人员涂改发票,贪污差额	234
145	以假单据报账,骗取采购款	235
146	销售人员伪造单据,虚假转款	236
147	利用假发票,挪用备用金	238
148	私自简化收款手续,截留公款	239
149	少付款多记账,侵吞差额	240
150	重复报账,骗取公款	241
151	篡改收账数额,贪污差额	242
152	公款私存,贪污利息	243
153	利用“其他应收款”,挪用公款	245
154	虚报坏账,贪污货款	246
155	少列总额,贪污现金	247
156	继续发放该核销工资,占为己有	248
157	虚报人数,骗取工资	249
158	伪造亏损,侵吞利润	250
159	大肆赊销,损公肥私	252
160	收款不及时入账,私自挪用	253
161	借款、收款不入账,私自侵吞	255
162	截留单位的各种罚没收入,中饱私囊	256



163	开设黑户,截留收入	258
-----	-----------------	-----

第七章 内部控制制度的审计

164	审查内控制度是否建立、健全	261
165	审查物资采购内部控制	263
166	审查是否建立了财务定期清点制度	265
167	审查会计核算体系能否真实反映企业的往来账款	267
168	管理建议书是企业高管的好帮手	269

第八章 制度疏漏导致舞弊

169	财会人员不实行定期轮岗	275
170	会计人员和出纳人员不分离	277
171	开票和收款职务不分离	279
172	业务的审批人员与经办人员不分离	280
173	业务的执行职务与审查核对职务不分离	280
174	业务执行职务与记录职务不分离	281
175	记录职务与保管职务不分离	283
176	财物保管职务、记录职务与账实核对职务不分设	283
177	登记记账、明细账的职务和登记总账的职务不分设	283

第九章 对财务报告的内容进行审计

178	提高审计效率	287
179	将对原始凭证的审核放在首位	289
180	对期初余额进行审计	290
181	核对银行对账单	292
182	银行余额调节表的运用	294
183	注重对未达账项的审计	296
184	对银行存款账户的内部审计	299



185	关注发生频率低的项目现金是否正确入账	301
186	购货与付款循环的符合性测试	303
187	识别和防范存货核算假账	305
188	盘点	307
189	关注低值易耗品或捐赠存货的账务处理	310
190	对固定资产的审计(上)	311
191	对固定资产的审计(下)	313
192	对固定资产计提折旧的审计	315
193	在建工程的审计	317
194	对固定资产相关科目的审计	319
195	销售与收款的审计	321
196	留意对应收账款的函证是否被操纵	324
197	坏账准备审计以及账龄分析	326
198	对预付账款和应负票据进行实质性测试	328
199	明确哪些费用为待摊费用	330
200	主营业务收入的审计	332
201	成本审计	334
202	应付工资、应付福利费和预提费用的审计	337
203	投资审计	338
204	无形资产审计(上)——常见的错误	341
205	无形资产审计(下)——审计方法	344
206	对非货币性交易进行审计	346
207	对合并会计报表进行审计	348
208	对现金流量表的审计	350
209	关注会计政策和会计估计的变更是否合理	352
210	判断公司支付税金的多少并与收入进行比较	353
211	慎重考虑未决诉讼对公司财务状况的影响	355
212	重视期后事项对审计结果的影响	357
213	存在巨大风险的验资	359



第十章 在会计电算化情况下的审计

214	对系统内控制度的审计	365
215	利用被审计单位的系统进行审计	367
216	自行编制软件或表格查账	369
217	采用普遍使用的会计电算化系统处理业务样本	370
218	利用虚拟单位的数据测试被审计单位的电算化程序	372
219	利用成熟的审计软件进行审计	373
220	能够做到“与时俱进”	376



第一章 基本面分析





1 对企业本身进行分析

线索

我们要想发现企业是否有财务弄虚作假和欺诈舞弊的现象,第一步必须从企业本身着手,要对企业有一个清楚的认识,才能够运用手中掌握的资料作出正确的判断。许多著名的财务骗局,外人通过一些细节就能识破辨别,也是这个道理。

识别

随着经济的发展,体制改革的深化,社会对于企业的财务问题越来越关注,企业造假的手法层出不穷。如何有效地揭露企业存在的财务问题,杜绝企业的造假行为已成为投资者和监管当局十分头疼的事情。

事实上,要想弄明白企业是否存在做假账的情况就一定要对企业本身有基本的了解。只有这样才能从根本上把握企业做假的动机。这种分析的范围包括了对企业业务构成的分析,对其人力、物力、财力的分析,对其经营战略的分析,对企业文化的分析,以及其所处生命周期阶段的分析。

要点一

企业文化是指企业在实现经营管理目标过程中,逐渐形成的具有行业特色的一系列相互依存的价值观念和行为方式的总和。不同企业由于其面临的经营环境、所处行业、发展历史等因素的差异,其企业文化必然不同。

如果一个企业没有好的企业文化,甚至从某种意义上说根本就没有形成任何文化,那么这种企业在生产经营中很容易出现各种纰漏,特别是遇到困难的时候,企业内部人员很可能利用这些不尽完美的地方做假。一个企业的文化和其诚信是密切相关的。

要点二

经营战略是企业的另一个重点,它是在分析外部环境和内部条件的基础上,为在竞争中求生存和发展而作出的总体的、长远的谋划与对策。以企业的全局为对象,根据企业的总体发展需要规定企业的总体行为;纲领性规定着企业的目标、重点、措施,是企业经营发展的纲要;为谋求企业的长远发展,在科学预测的基础上,开拓未来的前景;并根据企业外部环境和内部条



件的变化,适时加以调整,以适应变化后的情况。

如果企业经营战略有问题,那么可能从一开始就注定了失败。从很多财务欺诈的案例中可以看出,很多企业的经营战略是不可靠的,这些企业为了使其经营战略与实际的财务情况一致,伪造财务数据。我们要仔细分析它们的实际情况,对于那些战略存在缺陷企业的财务状况要格外留心。

要点三

企业所处的生命周期阶段也是很好的判断标准。虽然生命周期理论看起来很深奥,但可以简单地说就是企业在不同的发展阶段有着不同的特征。我们要留意企业的财务状况是否与其所处的发展阶段相吻合。特别是那些超常发展的企业,往往都存在财务不稳健的问题。

启示

我们要分析企业的财务状况,就一定要了解企业自身的特点。很多投资者都是在准备不足、没有充分了解目标企业的情况下受骗上当的。如果没有对企业作最基础的分析,也就不可能很好地运用后面的方法进行判断。这一点无论是对专业人士还是对非专业人士都是同样重要的。

2 关注企业外部财务特征

线索

上一条讲的是对企业内部情况的分析,在此处我们要分析的是企业所能给予外界的最直观的财务印象。通过这些财务情况的变化发展,来判断企业是否存在做假账的嫌疑。

识别

一个企业的外部财务特征包括许多方面,它不同于企业的内部结构,是可以直观地得到的。比如企业的财务报告,外界对其评级,企业各类公开的相关经营和财务的报道。这些信息的变化与企业经营情况的变化是相一致的,甚至有些会在企业实际情况变化之前有一些先兆。

每一个财务特征之间也是相互联系的,如果这些特征的变化不一致,按照这些特征变化推出的企业经营状况的结果会产生分歧,那么,企业的经营状况就值得怀疑。通过对不同外部财务特征的分析,我们可以得出企业在