

解剥企业财务的虚假，还原一切迷局的真相！

财务迷局

谭雯健 编著

The Maze of
Financial Affairs

欺骗、隐瞒、编造、虚报……企业财务中迷雾重重，迷惑对手、迷惑大众、迷惑整个社会。

经济科学出版社



本期金额
1 250 000
750 000
2 000
20 000
157 100
41 500
30 000

股份有限公司
自
税金及附加
费用
管理费用
资产减值损失
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）
投资收益（损失以“—”号填列）
其中：对联营企业和合营企业的
营业利润（亏损以“—”号填列）
营业外收入
营业外支出
其中：非流动资产处置
利润总额（亏损以“—”号填列）
减：所得税费用
四、净利润（净亏以“—”号填列）
五、每股收益：
（一）基本每股收益
（二）稀释每股收益

财务迷局

谭雯健 编著

The Maze of Financial Affairs

经济科学出版社

的营运状况	
单位：元	
(x100 000单位)	
(90/单位)	30 000 000
(210/单位)	(30 000 000)
净营业所得	(7 000 000)
	(7 000 000)

图书在版编目 (CIP) 数据

财务迷局/谭雯健编著. - 北京: 经济
科学出版社, 2010. 1

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9013 - 8

I. ①财… II. ①谭… III. ①企业 - 会计检查 - 中国
IV. ①F279. 23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 012409 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 张长松

技术编辑: 董永亭

财务迷局

谭雯健 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京东海印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 17 印张 215000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9013 - 8 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着我国经济的迅猛发展，财务会计信息在各个领域所发挥的作用也日益重要，但是各个企业在财务会计中的违法造假事件也日益加剧，严重扰乱了我国正常的社会经济秩序，在一定程度上影响了经济的发展。财务会计造假是指行为人违反国家法律、法规、制度的规定，采用各种欺诈手段在会计账务中进行弄虚作假，伪造、变造会计事项，提供虚假会计信息，从而为小团体或个人谋取私利的违法、犯罪行为。近年来，财务会计造假日益严重，有愈演愈烈之势。它使广大公众的投资信心遭受了巨大的打击，同时会计造假问题也越来越受到社会各界的关注，在一定意义上已经超出了会计范畴而演变成一种较严重的社会问题，以至于朱镕基总理曾提出了“诚信为本，操守为重，坚持原则，不做假账”的题词。

从近几年的各大企业出现的财务造假事件来看，企业所制造的种种财务迷局已暗藏了极大的危机，对社会、企业、个人都产生了极为严重的负面影响。

首先，财务会计造假严重破坏市场经济秩序。市场经济是一种信用经济，会计信用则是这根经济活动链条的基石，若没有了信用，市场经济形成的各类社会与经济关系就不能顺利建立起来，并无法持久维系。

其次，财务会计造假会侵害会计资料使用者的利益。随着市场投资主体的多元化，客观、准确提供会计资料的要求，不仅是单位会计人员

的权利和义务，且越来越广泛影响到相关会计资料使用者。

第三，财务会计造假有损会计队伍自身形象。会计从业人员不讲诚信，其最终结果，轻者调离会计岗位，重者将按法律规定受到法律的制裁，这极大地破坏了会计队伍的良好形象。

第四，企业设置的财务迷局会危及经营主体自身生存。市场是公正的，如若在没有自愿平等的前提下，失诚信，搞欺骗，只能自酿苦果，一败涂地。

鉴于财务会计造假存在的种种危害，本书从会计凭证、会计账簿、现金业务、存货、应收及预付款、固定资产、并购重组、财务报表、会计电算化、税务等10个角度出发，系统全面地分析了当下企业常用的财务造假手段，以求对广大读者确认和识别企业设置的各类财务迷局有所帮助和启示。

目 录

第一章 几张单据的谎言——真假难辨的会计凭证

一、真账假算	5
二、假账真算	5
三、失实填写	6
四、白条抵库	8
五、虚假伪造	10
六、账证不符	11
七、证证不符	12
八、发票造假	14
九、虚构业务	17

第二章 几页账本的欺骗——会计账簿迷雾重重

一、凭空记账	25
二、随意变造	26
三、账中花招	27
四、隐匿收入	29

五、账账不符	30
六、账证不符	34
七、账实不符	35
八、账表不符	37
九、设账外账	39

第三章 企业走不出的死胡同——现金业务铤而走险

一、乱用发票	45
二、挪用现金	49
三、现金长款	51
四、错用凭证	52
五、公款私存	53
六、贪污现金	55
七、违规报销	57
八、外埠存款	58
九、银行汇票	59
十、银行本票	61
十一、在途资金	65

第四章 在“家里”做假游戏——急需改进的存货管理

一、变更存货计价方法	72
------------------	----

二、多计少计存货成本	77
三、购进存货计价错误	83
四、违规设置存货账户	86
五、虚计产品完工程度	88
六、委托加工业务作假	89
七、非法手段影响盈亏	91
八、设置账外物资金库	93
九、以物易物虚减收入	94
十、货先票后暂不入库	95
十一、偷梁换柱以次充好	96
十二、分期收款销售商品	97

第五章 信用这一剂“迷魂药”——应收及预付款掩人耳目

一、违规设置账户	102
二、应收款长期挂账	103
三、借坏账损失牟利	105
四、错提坏账准备金	108
五、拆借资金	113
六、净价法虚减利润	115
七、应收票据上失实	117
八、预付款业务处理	118
九、非法占用备用金	120
十、其他应收款账户	123



第六章 房子也会说谎——使用固定资产迷惑大众

一、划分不明	129
二、分类凌乱	130
三、计价不准	131
四、胡乱增减	133
五、折旧作假	135



第七章 吃东西小心噎着——并购重组暗藏玄机

一、并购前后留存利润	143
二、并购基准日的确认	144
三、重组资产公允价值	145
四、并购中的税务问题	146
五、并购重组报表粉饰	148



第八章 几张表就能遮天——看不透的财务报表

一、表表不符	157
二、账表不符	161
三、粉饰业绩	162
四、附注瞒骗	166

五、个别不实	168
六、合并花招	170
七、潜亏挂账	172



第九章 技术发展带来的“双刃剑”——陌生的会计电算化

一、篡改输入数据	186
二、修改输出数据	190
三、分摊进销差价	191
四、程序作假手法	193
五、设置特别程序	197
六、非法上机操作	197
七、采用拾遗盗取	199
八、重要数据泄露	200
九、伪造模拟试验	201
十、运用通信窃取	202
十一、电脑病毒破坏	203
十二、会计软件陷阱	204



第十章 历经几个时代的弊病——偷税漏税令人发指

一、两套账偷漏税	214
二、增值税逃漏税	216

三、假借发票偷税	220
四、虚假纳税申报	221
五、不列少列收入	222
六、私自设“小金库”	224
七、利用税率偷税	226
八、所得税偷漏税	228

附 录 中华人民共和国企业所得税法

实施条例	231
------------	-----

参考书目	259
------------	-----

后 记	260
-----------	-----

第一章

几张单据的谎言——真假难辨的会计凭证



本章主要内容

- ▶ 一、真账假算
- ▶ 二、假账真算
- ▶ 三、失实填写
- ▶ 四、白条抵库
- ▶ 五、虚假伪造

.....



会计凭证，是记录经济业务、明确经济责任、按一定格式编制的据以登记会计账簿的书面证明。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。前者是在经济业务最初发生之时填制的原始书面证明，如销货发票、款项收据等。后者是以原始凭证为依据，作为记入账簿内各个分类账户的书面证明，如收款凭证、付款凭证、转账凭证等。

1. 会计凭证的分类

会计凭证按其来源和用途，分为原始凭证和记账凭证两种。

原始凭证，又称单据，是指在经济业务发生时，由业务经办人员直接取得或者填制，用以表明某项经济业务已经发生或者完成情况，并明确有关经济责任的凭据，如发票。

根据《会计基础工作规范》的规定，原始凭证应当具备以下内容：原始凭证名称；填制原始凭证的日期；填制原始凭证的单位名称或者填制人员的姓名；接受原始凭证的单位；经济业务事项名称；经济业务事项的数量、单价和金额；经办经济业务事项人员的签名或盖章。

对不真实、不合法的原始凭证，有权不予接受，并向单位负责人报告。对记载不准确、不完整的原始凭证，有权予以退回，并要求其进行更正、补充。原始凭证记载的各项内容均不得涂改。原始凭证有错误的，应当由出具凭证的单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

记账凭证，亦称传票，是指对经济业务事项按其性质加以归类，确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证，它具有分类归纳原始凭证和满足登记会计账簿需要的作用。

记账凭证应当具备以下内容：填制记账凭证的日期；记账凭证的名称和编号；经济业务事项摘要；应记会计科目、方向和金额；记账符号；记账凭证所附原始凭证的张数；记账凭证的填制人员、稽核人员、记账人员和会计主管人员的签名或印章。

记账凭证应当根据经过审核的原始凭证及有关资料编制。除部分转账业务以及结账、更正错误外，记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数；一张原始凭证所列的支出需要由两个以上的单位共同负担时，应当由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担的单位。

2. 会计凭证的作用

会计凭证的主要作用是提供会计信息，会计人员可以根据会计凭证，对日常大量、分散的各种经济业务，进行整理、分类、汇总，并经过会计处理，为经济管理提供有用的会计信息。具体来说，会计凭证的作用包括以下三个方面：

（1）监督、控制经济活动。

通过会计凭证的审核，可以检查经济业务的发生是否符合有关的法律、制度，是否符合业务经营、账务收支的方针和计划及预算的规定，以确保经济业务的合理、合法和有效性。

（2）提供记账依据。

会计凭证是记账的依据，通过会计凭证的填制审核，按照一定方法对会计凭证的及时传递，对经济业务适时地记录。

（3）加强经济责任制。

经济业务发生后，需取得或填制适当的会计凭证，证明经济业务已经发生或完成；同时要由有关的经办人员，在凭证上签字、盖章，明确业务责任人。通过会计凭证的填制和审核，使有关责任人在其职权范围内各负其责，并利用凭证填制、审核的手续制度进一步完善经济责任制。

总的来说，会计凭证可以记录经济业务的发生和完成情况，为会计核算提供原始依据；可以检查经济业务的真实性、合法性和合理性，为会计监督提供重要依据；可以明确经济责任，为落实岗位责任制提供重要文件；可以反映相关经济利益关系，为维护合法权益提供法律证据。



一、真账假算

真账假算，是指会计用以记账的依据是真实的，但后期的加工处理却采用了弄虚作假手法，最终导致财务报表数据失真。

如企业为了逃避监管部门对部分不合理、不合法开支的检查，人为地设置“两本账”，一本是对外公开的财务报表账，一本是供企业内部人使用的小金库账。有些企业甚至根据不同目的造假，人为编造出三本账、四本账、五本账，以应付政府监管的不同方面。

单位在经济活动中进行会计核算，记账凭证上所使用的会计科目和其所反映的具体经济业务内容，应符合财务会计制度的规定，但有些单位却经常使用一些往来科目来偷逃税款，隐瞒收入；或者造假者故意错用会计科目或忽略某些业务中涉及的中间科目，来混淆记账凭证对应关系，打乱查阅人的视线。



二、假账真算

假账真算，指会计用以记账的依据本身是虚假的，那么即使它的会计核算再认真，最终产生的财务报表数据也依然是虚假的。其手段为：无原始凭证而凭空填制记账凭证，或在填制记账凭证时，让其余额与原

始凭证不符，并将原始凭证与记账凭证不符的凭证混杂于众多凭证之中。例如，某企业为了骗取百强企业称号，将堆压在仓库中的产品虚列为销售，并授意财会部门凭空填制了收款凭证，煞有其事地将几百万元的销售收入登记入账，借以虚增利润。

企业提供会计信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此企业提供的会计信息就应该是真实可靠的。要使会计信息真实可靠，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。如果会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，“假账真算”就不能如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至还会导致会计信息使用者决策上的失误。



三、失实填写

原始凭证是具有法律效力的证明文件，是进行会计核算的重要原始依据。原始凭证的填制必须符合下列基本要求：

1. 记录真实

必须实事求是地填写经济业务，原始凭证上填制的日期、业务内容、数量、金额等必须与实际情况完全符合，确保凭证内容真实可靠。

2. 内容完整

原始凭证必须按规定的格式和内容逐项填写齐全，同时必须由经办业务的部门和人员签字盖章，对凭证的真实性和正确性负完全的责任。

3. 填制及时

应当根据经济业务的执行和完成情况及时填制原始凭证。