

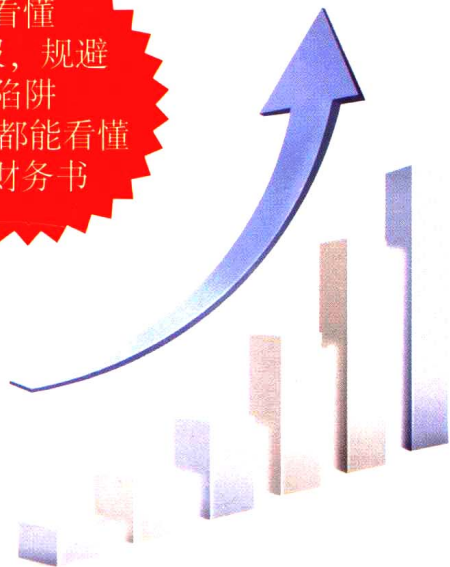
财务报表

舞弊手段的 识别与防范技巧

黎 恩 编著

看懂
财报，规避
财务陷阱
人人都能看懂
的财务书

为读者阅读财务报表提供指导，帮助读者识别较为常见的财务报表舞弊手段，防止和减少舞弊行为的发生，这样在交易中才能牢牢获取可靠的利润、掌握资金流向和财务状况。



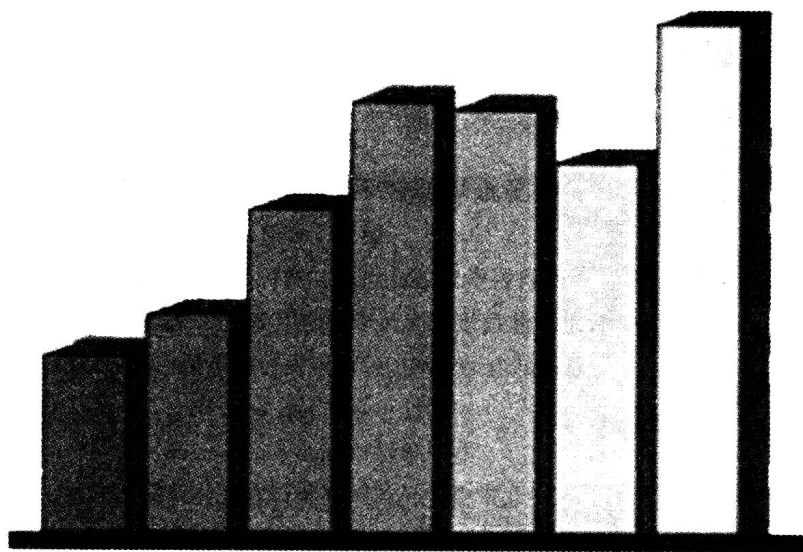
深入浅出，理清资产负债表、利润表与现金流量表这三张报表之间的关系，挖出财报中容易忽略的问题和关键点。



经济科学出版社

财务报表 舞弊手段的识别与防范技巧

黎 恩 编著



 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表舞弊手段的识别与防范技巧 / 黎恩编著.
—北京: 经济科学出版社, 2012
ISBN 978 - 7 - 5141 - 2263 - 3

I. ①财… II. ①黎… III. ①会计报表 - 会计检查
IV. ①F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 187905 号

责任编辑: 张 力

责任校对: 杨晓莹

责任印制: 李 鹏

财务报表舞弊手段的识别与防范技巧

黎恩 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 发行部电话: 88191537

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

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

北京盛兰兄弟印刷装订有限公司印装

710 × 1000 16 开 15 印张 200000 字

2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2263 - 3 定价: 35.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191657)

(版权所有 翻印必究)

前言

舞弊无疑是一个极其敏感而又重要的问题，它长期威胁着人类社会和经济活动的良性发展。随着经济的发展，舞弊已成为全球性的焦点问题。其对全球经济的影响之广、冲击之深，已到了触目惊心的地步。舞弊行为是利用欺骗等手段进行贪污盗窃、弄虚作假的一种违法乱纪行为。舞弊行为产生的重要原因之一，在于企业或单位的内部控制薄弱。通过对舞弊行为的研究，可以发现企业内部控制中、企业治理中存在着诸多问题和薄弱环节，针对这些问题和薄弱环节，采取各种纠正措施，能有利防止或减少舞弊行为的发生。

本书以一种全新、全方位与全过程的视野，对企业各种财务报表舞弊行为与舞弊动机进行全面剖析，旨在为管理者和投资者提供现代企业管理中所必须防范的各种对企业基业不利的因素，从而使企业对花样百出的财务报表舞弊具备了强有力的防范和识别武器，同时也使机构投资者和个人投资者对如何防范和透视企业的各种财务报表舞弊现象有一个更加深刻的了解。

全书共分为7章，主要从资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、财务报表附注和会计电算化六个方面，结合现实中的财务报表舞弊案例，将较为常见的财务舞弊手段一一列出，同时，各节后都附有相关案例，联系实际，让读者有一个更直观的了解，使其能够识别较为常见的财务报表舞弊手段。本书在编写过程中，查阅了大量的资料，参考了众多学者的相关著作和文献资料。这些宝贵的资料使得我们在编写时能够站在巨人的肩膀上，拥有更加开阔的视野，同时也极大地拓宽了思路。对于这些著作和文献的作者，在此表示衷心的感谢！但由于作者水平有限，书中难免会有不足及遗漏之处，恳请广大读者或者专业人士批评指正！

编者

目 录

第 1 章 财务报表舞弊概述

- 第 1 节 虚假财务报表的常见类别 / 3
- 第 2 节 粉饰虚假财务报表的基本方法 / 4
- 第 3 节 编制虚假财务报表的动机和危害 / 7
- 第 4 节 如何鉴别虚假财务报表 / 11
- 第 5 节 防范财务报表舞弊的方法 / 14

第 2 章 资产负债表的舞弊识别与防范技巧

- 第 1 节 货币资金 / 19
 - 1.1 货币资金的定义及分类 / 19
 - 1.2 货币资金的舞弊识别 / 21
 - 1.3 防范技巧 / 25
 - 1.4 案例分析 / 29
- 第 2 节 存货 / 31
 - 2.1 存货的定义、确认、计量 / 31
 - 2.2 存货的舞弊识别 / 35
 - 2.3 防范技巧 / 38
 - 2.4 案例分析 / 41
- 第 3 节 应收账款 / 43
 - 3.1 应收账款的基本内容及形成原因 / 43

- 3.2 应收账款的舞弊识别 / 44
- 3.3 防范技巧 / 47
- 3.4 案例分析 / 49
- 第4节 固定资产 / 52
 - 4.1 固定资产的定义、初始计量及处置 / 52
 - 4.2 固定资产的舞弊识别 / 56
 - 4.3 防范技巧 / 60
 - 4.4 案例分析 / 63
- 第5节 无形资产 / 65
 - 5.1 无形资产的定义及初始计量 / 65
 - 5.2 无形资产的后续计量及处置 / 66
 - 5.3 无形资产的舞弊识别 / 68
 - 5.4 防范技巧 / 70
 - 5.5 案例分析 / 72
- 第6节 投资项目 / 75
 - 6.1 投资项目概述 / 75
 - 6.2 投资项目的舞弊识别 / 78
- 第7节 流动负债 / 80
 - 7.1 短期借款的定义 / 80
 - 7.2 短期借款的舞弊识别及防范技巧 / 81
 - 7.3 应付账款的定义 / 84
 - 7.4 应付账款的舞弊识别及防范技巧 / 84
 - 7.5 预收账款的定义 / 87
 - 7.6 预收账款的舞弊识别及防范技巧 / 88

- 7.7 应付职工薪酬的定义 / 89
- 7.8 应付职工薪酬的舞弊识别及防范技巧 / 89
- 7.9 应交税费的定义 / 90
- 7.10 应交税费的舞弊识别及防范技巧 / 91
- 7.11 应付利润的定义 / 93
- 7.12 应付利润的舞弊识别及防范技巧 / 94
- 7.13 案例分析 / 95
- 第 8 节 长期负债 / 97
 - 8.1 长期负债的相关内容 / 97
 - 8.2 长期负债的舞弊手法 / 98
 - 8.3 防范技巧 / 102
 - 8.4 案例分析 / 105

第 3 章 利润表的舞弊识别与防范技巧

- 第 1 节 营业收入 / 111
 - 1.1 营业收入的定义 / 111
 - 1.2 营业收入的舞弊识别 / 113
 - 1.3 防范技巧 / 116
 - 1.4 案例分析 / 119
- 第 2 节 生产成本 / 121
 - 2.1 生产成本的定义 / 121
 - 2.2 生产成本的舞弊识别 / 123
 - 2.3 防范技巧 / 126

2.4 案例分析 / 128

第3节 期间费用 / 131

3.1 期间费用的定义 / 131

3.2 期间费用的舞弊识别 / 133

3.3 防范技巧 / 137

3.4 案例分析 / 139

第4章 现金流量表的舞弊识别与防范技巧

第1节 筹资活动 / 145

1.1 筹资活动现金流量的定义 / 145

1.2 筹资活动现金流量的舞弊识别 / 146

1.3 防范技巧 / 146

1.4 案例分析 / 147

第2节 投资活动 / 148

2.1 投资活动现金流量的定义 / 148

2.2 投资活动现金流量的舞弊识别 / 149

2.3 防范技巧 / 150

2.4 案例分析 / 152

第3节 经营活动 / 153

3.1 经营活动现金流量的定义 / 153

3.2 经营活动现金流量的舞弊识别 / 154

3.3 防范技巧 / 156

3.4 案例分析 / 160

第 5 章 所有者权益变动表的舞弊识别与防范技巧

第 1 节 实收资本 / 165

- 1.1 实收资本的基本内容 / 165
- 1.2 企业增加、减少资本 / 165
- 1.3 实收资本的舞弊识别 / 166
- 1.4 防范技巧 / 168
- 1.5 案例分析 / 171

第 2 节 资本公积 / 175

- 2.1 资本公积的相关内容 / 175
- 2.2 资本公积的舞弊识别 / 177
- 2.3 防范技巧 / 179
- 2.4 案例分析 / 180

第 3 节 盈余公积 / 181

- 3.1 盈余公积的有关内容 / 181
- 3.2 盈余公积的舞弊识别 / 183
- 3.3 防范技巧 / 184
- 3.4 案例分析 / 187

第 4 节 未分配利润 / 191

- 4.1 未分配利润的定义及核算 / 191
 - 4.2 未分配利润的舞弊识别 / 192
 - 4.3 防范技巧 / 193
-

第 6 章 财务报表附注的舞弊识别与防范技巧

第 1 节 关联方的界定与关联方信息的披露 / 199

1.1 关联方的界定 / 199

1.2 关联方的信息披露问题 / 201

1.3 针对关联方交易的防范 / 203

第 2 节 货币时间价值对会计计量的影响 / 205

2.1 货币时间价值的概念 / 205

2.2 当前现值的应用 / 206

2.3 货币时间价值对会计计量的影响 / 207

第 3 节 预计负债确认易被忽视的问题 / 209

3.1 预计负债的概念 / 209

3.2 预计负债的核算 / 211

3.3 预计负债的确认 / 212

第 7 章 会计电算化的舞弊识别与防范技巧

第 1 节 会计电算化的定义 / 217

第 2 节 会计电算化舞弊产生的原因 / 218

第 3 节 会计电算化的舞弊识别 / 220

第 4 节 防范技巧 / 222

参考书目 / 227

第 1 章

财务报表舞弊概述

本章主要内容

- ⇒ 第 1 节 虚假财务报表的常见类别
- ⇒ 第 2 节 粉饰虚假财务报表的基本方法
- ⇒ 第 3 节 编制虚假财务报表的动机和危害
- ⇒ 第 4 节 如何鉴别虚假财务报表
- ⇒ 第 5 节 防范财务报表舞弊的方法

第1节 虚假财务报表的常见类别

第一，虚报盈亏，偷逃税款。

一些单位为了达到一些不法目的，随意调整报表金额，人为地加大资产，虚增利润；此外，还有的公司人为地加大成本费用，减小利润，目的就是想少纳税。有的单位对财政部门报送的报表是穷账，以骗取财政补贴等多种优惠政策；对银行的报表是富账，以显示其良好的资产状况，骗取银行贷款；对税务的报表是亏账，以偷逃各种税款；对主管部门的报表是盈账，以显示其经营业绩，骗取奖励与荣誉等。

第二，各个报表之间不相符。

根据有关规定，公司对外提供的一些报表之间必须存在一定的钩稽关系。如资产负债表中的未分配利润应等于利润分配表中的未分配利润等。给大家举一个简单的例子：某企业近年来没有进行任何长、短期的投资，资产负债表中长、短期投资均为零，但在损益表的“投资收益”项目中却记了300万元，经过检查该企业的投资收益账户，发现企业投资收益来源于一笔销售业务，企业为了逃避营业税，而将销售收入列入到了“投资收益”这一科目中，造成表表不符。

第三，报表附注不真实。

财务报表附注是财务报表的重要组成部分，它是为了便于财务报表使用者理解财务报表的内容而对财务报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。但有些单位却在会计核算中改变某些会计政策，在报表附注中也不作任何说明；有的时候报表金额虽然没有发生改变，但对

发生了一些对公司的经营活动及前途有重大影响的事项，此时，公司为了掩盖这些重大事项，对其并不加以说明，以此来欺骗报表使用者。

第四，报表与账簿不相符。

财务报表是根据会计账簿分析填列的，其数据直接或间接来源于会计账簿所记录的数据，因此，表账必须相符。但是，表账不相符的情况也是很多的。例如某单位为了增大管理费用，直接在损益中多计管理费用 30 万元，在资产负债表中同时增大应收账款和坏账准备金额，造成表账不符。

第五，编制合并报表时弄虚作假。

根据我国《合并会计报表暂行规定》，凡是能够为母公司所控制的被投资企业都属于其合并范围。根据此规定，合并财务报表的弄虚作假主要有合并报表的范围选择不当，将符合编制合并报表条件的项目没有进行合并，而将不符合编制合并报表条件的予以合并或不按规定正确合并，合并资产负债表的抵销项目不完整，尤其是发生在集团内部的债权债务不区分集团内部和外部的往来，使得在合并抵销时不能全部抵销等现象。

另外，有些企业在附注中披露的信息不是很充分。例如对关联方交易的披露，有的企业将复杂的内容删去了，而将简单的内容留了下来。有的公司对其加以回避等等。有的企业是故意使附注中披露的内容滞后。例如，对或有事项、提供担保等需要及时公布的内容有意延期披露等等。

第 2 节 粉饰虚假财务报表的基本方法

第一，对虚拟资产挂账。

所谓虚拟资产，是指由于企业缺乏承受能力而将已经发生的费用或损失暂时挂列为递延资产、待处理流动资产损失和待处理固定资产损失等资产项

目。一些上市公司将已经发生的费用作为待摊费用等列入资产科目，目的在于降低费用、虚增资产，从而调节利润，这种虚拟资产的存在，为企业操纵利润提供了一个费用和损失的“蓄水池”。企业可以通过递延摊销、少摊销或不摊销已经发生的费用和损失从而增加利润，即通过增加不良资产来虚增利润。

第二，对营业外收入或补贴收入进行调节。

这主要是ST公司通常用的手法。这里解释一下营业外收入，营业外收入是指与企业生产经营活动没有直接关系的各种收入，它不是由企业经营资金耗费所产生的，不需要企业付出代价，实际上是一种纯收入。它不具有长期性和稳定性，对利润的影响是暂时的，所以，营业外收入常常成为对利润进行调解的工具。补贴收入，顾名思义，是指企业按规定实际收到包括退还增值税的补贴收入，以及按销量或工作量等和国家规定的补助定额计算并按期给予的定额补贴。有些企业将营业收入作为补贴收入入账，并且它还能够提供相关的免税证明文件及资料，从而降低了所得税缴纳额，增加了利润。

第三，通过调节应收账款、其他应收款、其他应付款编制虚假报表。

有些公司对其他应收款、其他应付款，前者隐瞒潜亏进行一定的处理，后者隐瞒利润。年报不实的上市公司在应收款或其他应收款方面做文章，从而达到虚增利润的目的，一些上市公司往往把一些难以收回的应收款挂在账上，以虚增资产。此外，其他的一些公司夸大其他应付款，从而达到避税或降低税收的目的。

第四，变更会计政策。

企业会计核算方法前后应当是保持一致的，有些上市公司就利用会计政策的灵活性，通过改变折旧方法、延长固定资产使用年限、改变存货计价方法等手段随意调节利润，例如，有的企业采用定额成本法计算产品成本时，注意到这种方法只有在月末时通过实际资料与定额资料的对比、分析，才能得到反映，而不能在费用发生的当时反映出来。有些公司将产品的定额成本

差异在产品和库存产品之间分摊，本期销售产品却不分摊，以降低本期销售成本。而有的公司故意虚列存货或隐瞒存货的短缺或毁损，从而达到虚增本期利润的目的。

第五，通过调节存货价值来进行利润操纵。

存货计价采用的方法不同，对企业财务状况、盈亏情况以及经营成果会产生不同的影响，因此存货计价方法的变更可以产生一定的利润调整空间。具体来说，如果期末存货估价过高，则会虚增公司的资产，同时会虚减公司的主营业务成本，间接虚增利润；反之，则会虚减公司的资产，虚增公司的主营业务成本，虚减公司利润。由于现代会计已经普遍地实现了会计电算化，会计核算工作量已不再是制约存货计价方法选择的重要因素。

有的企业采用定额成本法计算产品成本时，将产品定额成本差异在产品和库存产品之间分摊，本期销售产品却不分摊，以降低本期销售成本，增加当期利润。更有甚者，故意虚列存货或隐瞒存货的短缺或毁损，从而达到虚增本期利润的目的。

第六，利用计提手段来调节利润。

计提采用的标准以及比例的确定都是由企业自行根据情况确定的，这就在客观上为上市公司利用计提来调节利润提供了可能性。上市公司可以“少提”来掩盖风险、虚增利润，也可以通过“多提”来减少利润，为未来的利润增长埋下伏笔。

第七，对费用进行调整，以虚增利润。

上市公司对当期费用进行调整，可以实现虚增利润的目的。在实际处理中，一些公司经常利用“长期待摊费用”、“在建工程”等科目进行调账，在以后年度逐渐进行分摊，从而达到平滑利润的目的。

第八，利用关联交易调节利润。

股份制改组后，上市公司与改组前的母公司及母公司控制的其他子公司之间普遍存在错综复杂的关联关系和关联交易。利用关联交易来对利润进行

操纵也是公司在调节利润时普遍运用到的手法。主要的方式有以下几种：

(1) 虚构经营业务，并通过将其商品高价出售给其关联企业，人为地增加主营业务收入和利润。

(2) 采用大大高于或低于市场价格的方式进行购销活动，由非上市的国有企业以优质资产置换上市公司的劣质资产和进行股权置换。

(3) 利用低息或高息发生资金往来调节财务费用。

(4) 以收取或支付管理费用，或分摊共同费用调节利润。

第九，利用税收返还调节利润。

对我国来说，所得税的减免权除税法统一规定外，地方政府无权减免。但为了扶持上市公司，许多地方政府给上市公司以税收返还政策。一般的做法是：经过财政部门审核后认可的上年度所缴的企业所得税中可返还部分实际到账后才能算作本年的补贴收入，计入本年利润，但有的上市公司当年所缴的所得税还没有结算完毕，就先以“应收账款”或“其他应收款”的形式出现在账上，并据此先计入利润，这是不合理的。因此，税收返还成为公司改善经营业绩、避免上市公司年报出现亏损的“救命药”。

第3节 编制虚假财务报表的动机和危害

第一，编制虚假财务报表的动机。

(1) 管理层期望获取高薪酬。

一般来说，企业管理层的薪酬由以下三种方式来决定：

①由董事会自主决定，并与业绩挂钩。

②根据当地政府的有关规定制定。

③由控股公司给高级管理人员发工资。