

华夏会计审计丛书

财务造假与甄别

周友梅 著



安徽人民出版社

华夏会计审计丛书

财务造假与甄别

周友梅 著

安徽人民出版社

出版登记证号:(皖)01 号

责任编辑:杜国新

装帧设计:周友梅

财务造假与甄别

周友梅 著

安徽人民出版社出版发行

新华书店经销

安徽省蚌埠粮校激光照排印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:14 字数:294 千

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数:00001—04000

ISBN 7-212-00777-3/K·231 定价:8.00 元

(版权所有 翻印必究)

《华夏会计审计丛书》顾问

- 理论界:** 阎金锴 会计审计博士生导师
中国人民大学教授
- 王文彬 上海社会科学院教授
- 毛伯林 西南财经大学教授
- 周舜臣 安徽财贸学院教授
安徽省审计学会副会长
- 阎德玉 中南财经大学教授
- 竹德操 上海财经大学教授
- 李凤鸣 中山大学教授
- 李孝林 重庆商学院教授
- 侯德坤 西南农业大学教授

实业界:李学诗 贵州省审计学会副会长、高级审计师

陈辉明 重庆市财政局副局长

胡 宾 浙江省审计科学研究所副所长、高级会计师

戴 坤 安徽省审计局高级审计师

企业界:刘元行 中国人民建设银行蚌埠市支行行长

易家隆 中国人民建设银行岳阳市分行高级经济师、党组书记

金云武 安徽亳州古井酒厂总会计师、高级会计师

张树林 蚌埠华辰实业总公司总经理

《华夏会计审计丛书》编委会

总主编： 周友梅
叶方同 张金虎

主 编：章忠明 林钟高
邓腾江 孙芳城
刘万明 付思福
李凤雏 曾洪波
王建刚 邱学文

编 委：王开田 武华清
张拥军 徐冬梅
王玉坤 梁庆祥
傅国锐 刘锦凤
洪 波 陈德宽

丛 书 总 序

华夏会计审计丛书总主编

周友梅

隆重推出:华夏会计审计丛书(请大家告诉大家)

《企业财务通则》和《企业会计准则》的实施是中国会计的第三次革命,影响到广大财会审人员的思想观念和工作习惯,更影响到财经院校会计审计的课程构建。为了适应高等、中等财经院校会计、审计、经济管理专业的教学,为了满足广大财会审人员知识更新的需要,特推出《华夏会计审计丛书》。这套丛书由理论界的著名教授、实业界的知名专家和企业家人担任顾问和编审,并由三十余所财经院校和二十多家实业单位的人士联手主笔,是新时代带有全国性的浩大工程。

《华夏会计审计丛书》横跨会计、财务、审计三大领域,风格清新、“闪光点”众多,是一套立足现实、回顾历史、面向世界、放眼未来的丛书。丛书全面系统地阐述了接轨后的中国会计审计的理论与方法,并对实务处理的操作方法作了深刻论述,融指导性、实用性、开拓性、学术性于一体,是广大财务会计、经济管理人员,财政、税务、审计及其他经济工作者更新财务会计知识,贯彻执行新财务制度,迅速准确掌握新的会计核

算方法的必备书籍,也是财经院校学生的新教材。本丛书着重阐述新观念、新方法,突出实用性和操作性,不仅具有学术价值,而且具有重要的实践价值。

接轨开拓:华夏会计审计丛书(伴您走向新天地)

在我国冷眼看世界之后,睁眼看到:会计审计已成为一种“国际商业语言”。会计审计在国际社会被视为各国工商企业和金融组织进行投资、贸易、金融活动公认的,必不可少的条件,并通行着许多国际惯例。对外开放与参与国际经济,使我国会计融入国际化洪流,面对铺天盖地而来的会计审计国际化的滔天巨浪,广大财会审计人员已经面临着知识更新的大“风暴”。会计改革大潮,席卷共和国大地。有人振奋,有人急起直追,均做会计改革的“弄潮儿”。大潮奔腾,泥沙俱下,《华夏会计审计丛书》成为您敢于“弄潮”、迎接“风暴”的指南。

针对我国会计审计接轨、开拓的发展趋势,《华夏会计审计丛书》伴您走向会计审计的新天地。本丛书在编写上运用了国际上最流行的“无师自通的自助咨询”系统,能使您紧扣东西方会计审计文化大融合的脉搏,切实弄清其内容和要点,掌握其走向,提高应用会计理论与会计技术的能力,在激烈的专业技术职务晋升竞争中立于不败之地;同时,本丛书的编写也是由浅入深,循序渐进,适合作为教材。因为本丛书采用了全新的体例设计,运用了目前西方国家一些高等学校中广泛使用的“CaSe”方法,通过案例对应用理论作也详尽地阐述,并为实务处理提供了具体通用的操作程式,着眼于技能的培养和操作能力的提高。

参与合作:为华夏会计审计腾飞(潇洒走一回)

从世界各国的情况看,经济发达的国家,会计审计一定发达;会计审计不发达的国家,经济一定不发达。任何国家要发展经济,就必须重视会计审计。会计审计作为一个经济信息的控制系统,是市场竞争的灵魂!在市场经济社会中,围绕会计信息揭示形成了财务报告的编制者、审计者、使用者的三角关系。广大的投资者、债权人、政府官员、企业管理当局等信息使用者都要利用会计信息来进行决策与控制。审计则在于对企业提供的会计信息进行验证,评价经济责任,以增强会计信息的可信性。会计信息不可信,财务市场就将土崩瓦解,许多市场工具将不能自如运转,导致社会资源的不合理配置,甚至出现经济危机,1929年至1933年那场席卷西方世界的黑色风暴就是一个证明。西方国家在付出了巨大代价之后,十分重视会计审计在市场经济社会中的作用。

1993年,是华夏会计审计发展史上的重大转折,标志着华夏会计审计已向世界会计审计现代文明行列的迈进。华夏会计审计现在正处在腾飞前的一个关键的历史时刻。为此,企业界、实业界、学术界携手合作,推出《华夏会计审计丛书》。广大的财会审工作者以及关心华夏会计审计发展的朋友们,重要的是参与,因为参与便是贡献。在这套具有新时代价值的丛书中,理所当然应有闪烁您思想光芒的篇章,这是您思想精髓的展现;在这套丛书的出版发行中,应有您的鼎力支持,这是您能力与才华的显示。团结就是力量,参与便是贡献!让我们携起手来,潇洒走一回。“千淘万漉虽辛苦,吹尽狂沙始到金。”

相信经过大家不断的艰苦努力,华夏会计审计一定能以她的崭新雄姿,迎着从东方升起的太阳,使具有数千年文明历史的华夏会计审计重新复兴和强盛,屹立于世界会计审计之林!

最后,我受丛书编委会委托,要特别感谢学术界的著名教授、实业界的知名专家、企业界的名流企业家担任本丛书的顾问,这套丛书就是在他们关心、支持下问世的。我还要感谢关心、支持《华夏会计审计丛书》出版发行的单位和个人,正是由于他们的支持,丛书才以如此姿态呈现在广大读者的面前。还要感谢我们广大的读者朋友,望读者朋友予以批评指正。读者往往高于作者。阅读本身就是一种再创造,至少可以说是共同创造。

让我们祝愿:《华夏会计审计丛书》在中国的改革大潮中发挥着“思想库”作用。

一九九三年六月於龙子湖畔

目 录

丛书总序

第 1 章 财务造假的性质	(1)
---------------------	-----

1.1 什么是财务造假	(2)
一、财务造假的涵义	(2)
二、财务造假的特征	(2)
三、财务造假的种类	(3)
1.2 财务造假与违反财经法纪	(6)
一、构成违反财经法纪的要素	(6)
二、经济违纪的主要内容	(7)
三、确认财务造假的证据	(8)
1.3 财务造假的原因及其危害	(16)
一、财务造假发生的原因	(16)
二、财务造假的心理及矫正	(18)
三、财务造假的危害性	(20)
1.4 财务造假的新发展	(23)
一、弄虚作假越来越复杂	(23)
二、造假的手段不断翻新	(24)
三、造假由明转暗呈“隐蔽性”	(26)
四、结伙作案呈现一定趋势	(27)
五、高智能造假开始出现	(28)

第2章 财务造假与会计错误..... (32)

- 2.1 财务造假与会计错误的区分..... (33)
 - 一、会计错误的涵义与种类..... (33)
 - 二、会计错误的特征与认定..... (34)
 - 三、会计错误与财务造假的区别..... (35)
 - 四、会计错帐的识别..... (36)
- 2.2 数字颠倒错帐的识别与查找..... (39)
 - 一、单笔邻数颠倒错帐的查找..... (39)
 - 二、单笔隔位颠倒错帐的查找..... (44)
 - 三、多笔邻数颠倒错帐的查找..... (47)
 - 四、多笔隔位颠倒错帐的查找..... (49)
 - 五、邻数颠倒与隔位颠倒复合型错帐的查找..... (51)
- 2.3 错位和记反方向错帐的查找..... (54)
 - 一、移位错帐的查找..... (54)
 - 二、记反方向错帐的查找..... (57)
 - 三、单笔记反方向和错位复合型错帐的查找..... (58)
 - 四、单笔记反方向和邻数颠倒复合型错帐的查找..... (58)
 - 五、多笔、多种错帐的查找..... (61)
- 2.4 漏帐和重帐的识别与查找..... (62)
 - 一、漏帐错误与理论分析..... (62)
 - 二、重帐错误与理论分析..... (64)
 - 三、漏帐重帐的鉴别与查找..... (65)

第3章 原始凭证的造假与甄别 (67)

3.1 原始凭证的造假方式.....	(68)
一、窜改原始凭证的造假.....	(68)
二、盗用原始凭证的造假.....	(70)
三、伪造原始凭证的造假.....	(71)
四、虚报冒领的造假.....	(71)
五、大头小尾的造假.....	(73)
六、移花接木的造假.....	(74)
七、自发票报帐的造假.....	(75)
3.2 原始凭证的鉴定技术.....	(77)
一、原始凭证鉴定的要素.....	(77)
二、假原始凭证的特征.....	(79)
三、假原始凭证的鉴定方法.....	(80)
3.3 造假原始凭证的甄别.....	(84)
一、刮擦原始凭证的甄别.....	(84)
二、窜改原始凭证的甄别.....	(85)
三、添写原始凭证的甄别.....	(85)
四、消退原始凭证的甄别.....	(86)
五、伪造原始凭证的甄别.....	(86)
六、冒充签字凭证的甄别.....	(87)
七、重复报销凭证的甄别.....	(88)
八、大头小尾凭证的甄别.....	(88)
九、移花接木凭证的甄别.....	(89)
十、窃取原始凭证的甄别.....	(89)

3.4	造假原始凭证的审查策略	(90)
一、	审查原始凭证手续方面的策略	(90)
二、	审查原始凭证书写方面的策略	(91)
三、	审查原始凭证内容方面的策略	(91)
四、	审查原始凭证抬头方面的策略	(92)
五、	审查原始凭证数字方面的策略	(92)
六、	审查原始凭证时间方面的策略	(93)
七、	审查原始凭证物品价格的策略	(94)
八、	审查原始凭证痕迹方面的策略	(95)

第4章 记帐凭证的造假与甄别 (96)

4.1	记帐凭证的造假手法	(97)
一、	瞒天过海记帐凭证的造假	(97)
二、	混淆科目对应关系的造假	(98)
三、	移花接木记帐凭证的造假	(100)
四、	张冠李戴记帐凭证的造假	(102)
五、	涂改窜改记帐凭证的造假	(105)
4.2	造假记帐凭证的甄别策略	(106)
一、	甄别记帐凭证编制依据的策略	(106)
二、	甄别会计科目对应关系的策略	(108)
三、	甄别张冠李戴记帐凭证的策略	(109)
四、	甄别变造记帐凭证的策略	(112)
4.3	造假记帐凭证的甄别技术	(115)
一、	甄别记帐凭证的审阅技术	(115)
二、	甄别记帐凭证的核对技术	(116)

三、甄别记帐凭证的其他技术	(116)
四、甄别记帐凭证的案例分析	(118)

第5章 会计帐表的造假与甄别

5.1 会计帐簿造假的手法	(125)
一、无证记帐和有证不记帐的造假	(125)
二、挂帐和结帐的造假	(126)
三、暗渡陈仓的帐簿造假	(128)
四、虚帐的财务造假	(133)
五、帐外帐和小钱柜的造假	(134)
六、涂改和毁灭帐簿的造假	(135)
5.2 会计帐簿造假的甄别	(137)
一、会计帐簿造假甄别的一般方法	(137)
二、总分类帐造假的甄别技术	(141)
三、明细分类帐造假的甄别技术	(143)
四、有关帐户的甄别侧重点	(144)
5.3 会计报告中的造假与甄别	(146)
一、会计制度改革前后的会计报表	(146)
二、会计报表中的财务造假手法	(147)
三、会计报表甄别的主要内容	(150)
四、会计报表甄别的基本方法	(152)

第 6 章 货币资金领域的造假与甄别 ... (154)

- 6.1 现金领域的财务造假手法 (155)
 - 一、移花接木,冒领工资..... (155)
 - 二、截留现金收入,占为己有..... (156)
 - 三、涂改变造单据,领取现金..... (156)
 - 四、非法坐支和现金超限 (158)
 - 五、挪用现金 (158)
 - 六、白条抵库和套取现金 (160)
 - 七、利用职权贪污现金 (161)
- 6.2 银行存款领域的造假手法 (162)
 - 一、多头开户 (162)
 - 二、借用银行帐号 (163)
 - 三、出借银行帐户 (164)
 - 四、提现挪用 (166)
 - 五、改头换面和套取现金 (166)
 - 六、私借支票 (168)
 - 七、抵减现金 (171)
 - 八、涂改对帐单 (172)
 - 九、重复记帐 (173)
 - 十、移挪补空 (174)
- 6.3 货币资金造假的检查策略 (175)
 - 一、现金实存数的检查 (175)
 - 二、现金收付凭证的检查 (179)
 - 三、银行存款和其他货币资金的检查 (181)

6.4	货币资金造假甄别案例	(182)
一、	套取现金和舞弊受贿的甄别	(182)
二、	银行存款失踪之迷	(185)

第7章 财产物资领域造假与甄别..... (188)

7.1	商品材料物资的造假方式	(189)
一、	投机违法 倒买倒卖	(189)
二、	以物易物 截留利润	(193)
三、	监守自盗 虚报损失	(194)
四、	移花接木 掉换库存	(194)
五、	假领料单 假收料单	(195)
六、	帐外物资的“小仓库”	(197)
七、	盘盈盘亏 擅自处理	(198)
八、	商品产品材料的销售造假	(199)
7.2	固定资产的违纪与造假	(201)
一、	固定资产投资中的违纪与造假	(201)
二、	固定资产增减中的违纪与造假	(203)
三、	固定资产折旧中的违纪与造假	(206)
7.3	财产物资造假帐目的甄别	(207)
一、	财产物资造假帐目的审查程序	(207)
二、	存货造假帐目的甄别方法	(209)
三、	固定资产帐目造假的甄别方法	(210)