

会计舞弊及其治理研究

刘惠君 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计舞弊及其治理研究/刘惠君著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 8

ISBN 978-7-5095-1491-7

I. ①会… II. ①刘… III. ①会计检查-研究
IV. ①F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 106129 号

责任编辑: 肖 蕾

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 张德林

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京九州迅驰传媒文化有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 7.75 印张 121 000 字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月北京第 1 次印刷

定价: 18.00 元

ISBN 978-7-5095-1491-7/F · 1286

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744



序

20 世纪初，继 2001 年底美国惊现安然公司会计造假事件后，2002 年又相继出现了施乐公司、世通公司、默克制药公司等一系列重大会计造假事件，2008 年 9 月 15 日雷曼申请美破产保护导致全球金融危机发生，至今金融危机所产生的负面影响仍在恢复阶段。这一系列事件一方面严重打击了投资者的信心和美国股市，对美国乃至全球经济造成极大破坏。另一方面美国相关机构积极应对，掀起了市场的规范风暴，对美国的会计界产生了巨大影响。这其中有许多教训及经验值得世界会计界和各国政府部门进行深入地思考。

从世界范围来说，会计舞弊问题早在 1929 年，美国就有上市公司虚假会计报表导致股市泡沫，引发纽约证券交易所崩盘以及随即产生的大萧条。在我国，从早期的上市公司“深圳原野”、“琼民源”、“红光实业”等涉嫌提供虚假会计报告，到 2008 年“东盛科技”、“综艺股份”、“华夏建通”等十家上市公司在 2007 年报中涉嫌虚假信息



2 会计舞弊及其治理研究

披露，粉饰财务数据，数额最高达到数十亿元，最低也在亿元以上。这些案件都是会计舞弊问题的反映。因此，如何建立会计诚信机制，如何通过制度建设来有效地抑制虚假会计信息，治理会计舞弊，需要我们认真对待，本书对此作了有益的探讨。

治理会计舞弊的目标就是达到会计诚信。所谓诚信，即诚实守信。它表明两个方面的内涵，一是行为人在态度上诚实，二是行为人行动上守信。因此，所谓会计诚信也包含两个方面的含义，一是行为人在进行会计处理时态度诚实，二是行为人在提供会计信息时信守承诺，遵守会计法、会计准则和会计制度。

会计诚信是企业法人、会计师事务所、中介机构、证券分析师和会计人员等的行为准则之一，如同社会个人的道德规范，它的作用不但是提供真实的会计信息，更在于向社会传递行为人的信用和声誉，丧失诚信的企业最终将被社会抛弃。然而，会计诚信并不是人们生来就具有的品质，会计舞弊的发生必须通过监管制度和相应法律的权威性和威慑力来强制约束。

刘惠君这本《会计舞弊及其治理研究》专著是顺应时局和与时俱进的产物，不但符合当期客观经济环境发展的要求，也满足了会计界和各类会计信息使用者的心愿。本人有幸在出版之前先睹为快，感到本书具有以下特点：

1. 结构清晰。本书共分为8章，在第1-2章中，作者对会计信息的真实性及对真实会计信息的挑战——会计舞



弊问题作了较为系统和全面的阐述和研究，非常有新意和基础理论研究的价值。在第3-8章中，作者花了大量篇幅对整个会计核算过程中各种可能出现的会计舞弊现象作了详细的研究和论述，表现出作者对会计实务具有相当的把握和理解，坚持理论联系实际的研究态度。

2. 内容翔实。本书论述充分翔实，特别是第3-8章，作者通过不同的会计业务要素的核算业务，如货币资金、应收账款、存货、投资、固定资产、长短期负债、成本核算、收入确认和计量、利润形成与分配等全方位对各类会计舞弊过程中可能采用的手段进行了研究，并配以必要的案例分析，理论联系实际。我认为这对社会各界相关人士了解企业的各种会计舞弊手段和方式是有帮助的，并对不断蔓延的会计假账具有制约作用，会不断提高我国的会计诚信水平。

3. 观点明确。本书作者对于会计舞弊及其治理问题有较深入的研究，提出了会计舞弊的各种危害性以及如何对我国经济发展造成了伤害。本书的观点明确，并对这种制度建设中的有关理论和实务问题作了较深入的研究。虽然许多问题尚在研究和探讨之中，目前尚无定论，但作者这种勇于钻研的精神是值得提倡和发扬的。

刘惠君同志是广州大学教授，具有多年从事会计教学、理论研究的经验，长期以来对我国资本市场的监管制度、会计准则、会计诚信、会计舞弊及其治理等问题有较深入的研究，本书的出版也是她长期积累、水到渠成的必



4 会计舞弊及其治理研究

然结果。我相信本书的出版，会在一定程度上引起我国会计理论和实务界的关注，并对提高我国会计诚信水平作出有益的贡献。

张 鸣

2010 年 4 月



前 言

1985 年中国会计学会年会上，著名经济学家骆耕漠即席发表了很动情的讲话。他认为只有会计提供的数据才可靠，他最相信会计数据。弹指一挥间，25 年过去了，骆老的讲话犹在耳边，但会计却陷入了全球信任危机之中。可谓是“桃花依旧，人事全非”。当今的会计，不仅其数据真实性大有问题，就是其基本诚信品质也受到了社会各界的极大怀疑。2001 年，美国的证券市场极不平静。“9·11”事件彻底地改变了美国的对外政策，而紧追其后的全球能源业巨头安然公司的破产案，更改变了我们对美国会计信息质量的认识。2002 年新年钟声敲响之际，美国电讯业巨头——环球电讯公司宣布进入破产程序。紧接着，施乐公司、世通公司等一系列重大会计造假事件，堪称美国有史以来之最，深深地震撼了世人的心灵，对美国乃至全球经济造成了极大的破坏。2008 年 9 月 15 日创建于 1850 年已有 158 年历史的美国第四大投资银行雷曼兄弟控股公司申请美破产保护导致全球金融危机的发生。据美国联邦保险公司（FDIC）报告，



6 会计舞弊及其治理研究

2001 年美国上市公司的破产数量创下历史新高，达 257 家，比 2000 年增加 46%。令人震惊的是，15 家最大的上市公司中，竟有 5 家宣布破产。这 5 家除安然公司外，还包括宝丽莱公司、伯利恒钢铁公司、太平洋煤气电力公司、美国环球航空公司。这些昔日风光无限的公司之所以一下子成为秋风落叶，其中大部分是由于其会计严重造假。如果说这些招惹丑闻的上市公司的名称还不够家喻户晓，那么，诸如微软、IBM、通用电器、美国在线、波音、朗讯、思科、甲骨文、默克等大牌公司，一定让大家如雷贯耳。但这些令人肃然起敬的著名跨国公司，也都有财务舞弊或报表粉饰的累累前科。如此看来，美国作为国际经济领头羊和国际会计楷模，其会计的诚信并不怎么样。

近年来，中国会计也面临“诚信危机”，会计信息失真，会计舞弊大量盛行，CEO 利润、CFO 收入、书记工资、主任成本、厂长费用、经理效益比比皆是，CPA 公信力降至谷底。我国一直把真实性作为会计工作的“生命”。我国新修订的《会计法》要求会计提供的信息必须“真实、完整”。但是，会计的现实把它抛到了九霄云外。不要说琼民源、郑百文、银广夏这些中国会计舞弊的典型案列，就一般层面上，中国会计信息失真确实已到了令人发指的地步。仅 2008 年披露年报的“东盛科技”、“综艺股份”、“华夏建通”等十家沪市上市公司在 2007 年报中涉嫌虚假信息披露，粉饰财务数据，其数额最高达到数十亿元，最低也在亿元以上。前总理朱镕基于 2001 年 4 月 16 日在视察上海国家会计



学院时，把“不做假账”作为该校的校训，这实在有点恨铁不成钢的意思。与其说是他对全国广大会计工作者的殷切期望，不如说表露了他对中国会计工作的一些失望。

本书从会计信息真实性的基本理论入手，分析目前世界范围内会计诚信的现状，指出会计诚信缺失的原因，通过对财务会计实务中的会计舞弊手法和案例分析，提出了治理会计舞弊问题的方法。

本书共分8章。第1章“会计信息的真实性”，阐述了会计信息的真实性基本理论；第2章“对真实会计信息的挑战——会计舞弊”，对会计舞弊产生的原因进行了探究；第3-8章对整个的会计核算过程出现的舞弊现象及其治理进行了研究。

本书从搜集资料、编写提纲、社会调查、具体撰写，历经十年有余，在整个过程中，得到了我的导师张鸣教授的精心指导。另外，辽东学院杨月梅教授在搜集资料 and 进行调研中给予了热情的帮助。在此，我一并对他们以及有助于本书撰写和出版的人员表示由衷的感激。

作 者

2010年4月



目 录

第 1 章 会计信息的真实性	(1)
1.1 提供会计信息的目的	(1)
1.2 会计信息真实性的含义	(13)
1.3 真实性与会计主体	(17)
1.4 真实性的相对性	(19)
1.5 研究真实性的意义	(22)
第 2 章 对真实会计信息的挑战——会计舞弊	(25)
2.1 会计舞弊：一个国际性的难题	(25)
2.2 会计舞弊原因探究	(47)
2.3 财务的数字弹性——创造性会计	(102)
第 3 章 资产的会计舞弊及其治理研究	(127)
3.1 货币资金的会计舞弊手段及其治理	(127)
3.2 应收及预付款项的会计舞弊手段及其治理	(159)



2 会计舞弊及其治理研究

3.3	存货的会计舞弊手段及其治理	(179)
3.4	固定资产的会计舞弊手段及其治理	(200)
3.5	投资的会计舞弊手段及其治理	(206)
3.6	无形资产及其他长期资产的会计舞弊手段 及其治理	(208)
第 4 章	负债的会计舞弊及其治理研究	(210)
4.1	流动负债的会计舞弊手段及其治理	(210)
4.2	长期负债的会计舞弊手段及其治理	(213)
第 5 章	所有者权益的会计舞弊及其治理研究	(216)
5.1	投入资本与资本公积的会计舞弊手段及其 治理	(216)
5.2	留存收益的会计舞弊手段及其治理	(219)
第 6 章	收入的会计舞弊及其治理研究	(222)
6.1	主营业务收入的会计舞弊手段及其治理	(222)
6.2	其他业务收入的会计舞弊手段及其治理	(224)
第 7 章	成本费用的会计舞弊及其治理研究	(226)
7.1	生产成本的会计舞弊手段及其治理	(226)
7.2	期间费用的会计舞弊手段及其治理	(228)



第 8 章 利润及利润分配的会计舞弊及其治理研究	
.....	(230)
8.1 利润的会计舞弊手段及其治理	(230)
8.2 利润分配的会计舞弊手段及其治理	(232)



第 1 章

会计信息的真实性

1.1

提供会计信息的目的

会计是一种利用一整套特定的程序和科学的方法，提供一系列与决策有用的信息，并以此进行评价业绩，控制经济过程和实现最优经济效益的管理活动。我们不管以怎样的角度去考察认识会计的本质，就会计工作的形式而言，如果把会计过程比作生产制造过程，那么会计工作的最终产品是信息。



2 会计舞弊及其治理研究

无论是传统的财务会计，还是现代意义的管理会计，它们无不都是从不同的角度，提供不同的信息，以满足使用者不同的需要。会计工作的中心内容是提供信息，而编制各种报告正是会计提供信息的手段。会计报告是会计工作的主要结晶。对会计报告要求的多或寡，繁或简制约着整个会计过程，会计报告的目的在很大程度上可以概括整个会计工作的目的。因此，提供会计信息的目的（主要指会计报告的目的）同会计工作的目的基本上是相吻合的。

如同任何一种劳动产品应对使用者具有效用一样，会计信息的使用价值在于使用者能利用其进行决策和控制，具体地说，会计信息有助于对单位的现状与发展前景进行衡量、预测和评价，如企业的获利能力、企业的分配关系、企业的权益结构、企业的偿债能力、企业管理人员履行经管责任的情况等。

研究提供会计信息的目的，应从两个方面来考虑。一是会计信息的需求方，二是会计信息的供给方。



1.1.1 会计信息的需求

1. 会计信息的使用者

会计被看成是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这一系统以对外提供信息成功与否为主要目标。会计信息作为一种商品，并不是人人都需要的，也不是人人都愿意花时间去研究、分析的。从理论上说，只有存在着利益上的相关性，人们才会去关注、分析财务报告，了解会计信息和其他相关的信息。会计信息的使用者到底是谁？怎样去认定？他们需要什么信息。要想把这一问题搞清楚需要大量的合理的调查和论证。在我国，目前受各方面条件的限制，尚无法完成这一工作。我们只能按照一般的市场经济环境进行推论，并根据学术界普遍认可的观点界定会计信息的使用者及其信息需求。

(1) 企业的投资者或所有者。任何一个企业都有其相应的投资者，他们因为向企业提供了承担经营风险的资本，并享有收益权和剩余资源的所有权，从而成为企业财务会计信息的主要使用者。从理论上讲，投资者集团很容易界定，但在实际生活中，由于投资手段、方式、种类的多样化，使得具



4 会计舞弊及其治理研究

体认定起来有一定的难度。股票上市公司的投资者往往比较分散，而非上市公司的投资者则比较集中。非上市公司由于投资者少，投资方式直接，投资者可以直接辨认；而上市公司由于投资者比较分散，难以辨认。上市公司的投资者分为两种：一是持有股票的投资者，二是潜在的投资者。是否将潜在或可能的股东作为会计信息的使用者，可以分不同情况考虑：在资本市场十分发达的国家如美国等，应该将潜在的使用者作为财务会计信息的提供对象，因为这部分人会通过资本市场对企业产生一定的影响；反之，在资本市场尚不发达的国家如我国，潜在的使用者无论在数量上还是在影响程度上都十分有限，在当前界定财务会计信息使用者时，可暂不考虑这一部分人的需求。

(2) 企业的债权人集团。债权人是指向企业提供贷款或持有企业债券以及其他需要企业偿还其债务本金及利息的个人或组织。一般地说，债权人分为短期债权人和长期债权人两种。短期债权的形成，原因是由于企业采购原材料、商品或接受劳务供应等与企业的供应商进行赊账销售形成的应付货款、商业银行或其他金融机构向企业提供的短期贷款、企业签发在外的短期商业票据等等。长期债权的形成包括向银行举借长于1年的贷款、发行长期公司债券、或向大型设备制造商按有条件的合同进



行长期融资，利用融资租赁作为一种筹措资金的手段来使用固定资产等等。长期债权人和短期债权人对企业的要求有所不同，长期债权人最关心企业的长期偿债能力和即期的支付能力，因为他们不仅要求企业能到期偿还本金，而且还能定期支付利息。而短期债权人只关心企业短期内的偿债能力。由于企业的债权人的利益受到法律的保护，企业的会计信息应最大程度地满足这部分人的信息需求。

(3) 政府有关部门。无论是一般市场经济，还是我国这种模式的社会主义市场经济，都离不开政府的宏观调控。当然，不同国家、不同的管理体制，对企业的信息需求可能有所不同。但一般而言，作为生活和经济的组织和管理者的政府，在任何国家里都有权了解企业的一些情况。政府对企业的会计信息的需求，可以从以下几个方面考虑：①政府需要会计信息来进行国家的宏观经济调控。宏观经济调控是政府调节、引导市场有效运行的一个重要手段。在政府的宏观管理中，财务会计信息是政府的一个重要来源。尤其是我国，为了控制、调节社会资金的流向，需要企业提供资金使用和配置方面的信息，银行的存款和贷款信息；为了确定整个社会经济运行的有效程度，需要了解社会再生产过程的净成果，从而要求企业提供收益与增值额的信息等等。②有些关系到国计民生的行业或国民