

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

假账与反假账 实务与案例大全

- 透过会计报表看财务数据本质
- 揭秘上市公司违规造假的黑幕
- 识破内幕人员操纵股市的阴谋
- 揭开虚假财务报告的神秘面纱

雷建/编著

本书旨在帮助广大投资者、股民、财务人员、企业管理人员及相关人士认识假账、了解假账、分析和研究假账，从而达到防范和根治假账的目的，揭穿混淆视听的“会计魔术”，还会计信息使用者一片明朗的天空。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

假账与反假账实务与 案例大全

雷建 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

假账与反假账实务与案例大全/雷建编著. - 北京: 企业管理出版社, 2007. 1

ISBN 978 - 7 - 80197 - 617 - 8

I. 假... II. 雷... III. 会计检查 - 案例 - 汇编 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 147275 号

书 名: 假账与反假账实务与案例大全

作 者: 雷 建

责任编辑: 任 霞

书 号: ISBN 978 - 7 - 80197 - 617 - 8

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京毅峰迅捷印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 29 印张 400 千字

版 次: 2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 58.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

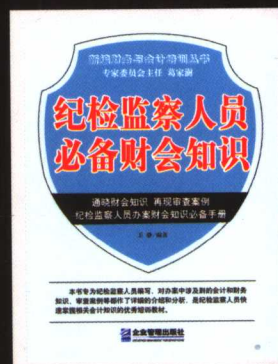
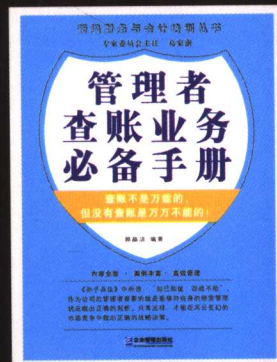
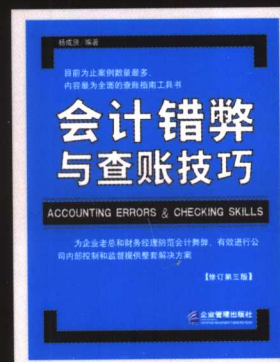
本书具有以下特点：

内容丰富全面，语言通俗易懂；

见解透彻深刻，层次由浅入深；

角度独到创新，案例包罗万象；

方法典型实用，效果立竿见影。



新编财务与会计培训丛书

专 家 委 员 会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、
博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 按姓氏笔划排序)

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师

杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师

张秋生 北京交通大学经济管理学院会计系教授、博士生导师

荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师

盖 地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

韩传模 天津财经大学商学院副院长、会计系教授、博士生导师

丛 书 主 编 侯立新

总策划 申 明

前 言

假账是一个世界性的难题。假账不仅在中国有，在美国有，在世界其他国家也有，而且越来越隐蔽、复杂、严重。假账已经成为我国市场经济“肌体”中的一个难以治愈的“毒瘤”。

对于做假账问题，前总理朱镕基曾要求所有会计人员必须做到“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”，破例地先后3次为中国新成立的3所国家会计学院题写了同样“不做假账”的校训。这原本是会计行业职业操守的“底线”，却很少有人做得到。相反，许多企业，尤其是上市公司，评价合格会计的标准竟然是“能做假账”，这不得不值得我们深刻反思。

在财务造假，骗取投资者信任方面，中国上市公司的假账丑闻可谓前赴后继，连绵不绝。从操纵利润到伪造销售单据，从关联交易到大股东占用资金，从虚报固定资产投资到少提折旧，这些西方资本市场常见的假账手段几乎全部被“移植”，还产生了不少“有中国特色”的造假技巧。

遗憾的是，中国媒体对上市公司假账的报道大部分还停留在表面层次，很少从技术层面揭穿上市公司造假的具体手段。那么，如何防范与根治假账呢？作为普通投资者，如何最大限度地利用自己掌握的信息，识破某些企业的假账阴谋？其实，只要具备简单的会计知识和投资经验，通过对企业财务报表的透彻分析，许多假账手段都可以被识破，至少可以引起投资者的警惕。

《假账与反假账实务与案例大全》这本书，结合最新会计准则和制度的要求，全面分析和总结了我国一般企业和上市公司的财务造假手段与特点，

提出了可操作性强的反假账方法和技巧，并用大量实例全面揭示了我国当前许多企业的会计造假与舞弊行为，以此提高会计报表信息使用者，特别是企业领导或负责人、企业投资决策者、股市分析人员、个人炒股者识别会计假账的能力，为广大读者的各种经济决策保驾护航。

本书总结了前人反假账的实际经验，结合当前会计造假行为的新特点、新手段和新形式，提出了比较有效的预防和反假账的手法，揭开了虚假财务报告神秘的“面纱”，让广大读者透过会计报告的外象看清企业财务数据的本质，还会计信息使用者一片明朗的天空。总的来说，本书具有以下特点：

一、内容丰富全面，语言通俗易懂；

二、见解透彻深刻，层次由浅入深；

三、角度独到创新，案例包罗万象；

四、方法典型实用，效果立竿见影。

囿于编者水平有限，书中不足和错误之处在所难免，敬请广大读者不吝批评指正。

编 者

目 录

第 1 章 假账与反假账形势

- 1.1 屡禁不止的造假 (3)
- 1.2 上市公司做假账手段揭秘 (5)
- 1.3 投资者如何识破上市公司欺诈之术 (13)
- 1.4 假账是否是股市下跌的导火索 (15)
- 1.5 不做假账真的很难么 (16)
- 1.6 会计业能否走出假账的阴影 (17)
- 1.7 会计人员要不要对假账说“不” (18)
- 1.8 会计假账的成因与防范 (20)
- 1.9 不做假账——萨班斯法 (23)

第 2 章 从整体经营状况看会计造假

- 2.1 从企业经营环境分析 (27)
- 2.2 从企业财务状况分析 (33)
- 2.3 从企业内部情况分析 (35)
- 2.4 从企业经营业务分析 (39)
- 2.5 从审计报告意见分析 (40)

第 3 章 从企业内部控制看会计造假

- 3.1 企业内部控制的关注问题 (51)

假账与反假账

<<<----->>>>

实务与案例大全

- 3.2 企业内部控制的威胁因素 (57)
- 3.3 企业内部控制环境分析 (59)
- 3.4 企业控制程序检验 (61)
- 3.5 检验企业的内部控制 (65)

第4章 从企业财务报告看会计造假

- 虚假财务报告的概念 (73)
- 4.1 会计魔术与利益相关者特点分析 (74)
- 4.2 企业会计报表造假的主要手段及识别方法 (82)
- 4.3 企业财务比率分析 (88)
- 4.4 企业非经常性损益项目分析 (107)
- 4.5 企业现金流量分析 (114)
- 4.6 会计报表附注、信息披露分析 (136)
- 4.7 特殊经济交易假账的识别 (156)

第5章 会计资料方面的假账与反假账

- 5.1 会计凭证的假账手法与反假账对策 (173)
- 5.2 会计账簿的假账手法与反假账对策 (178)
- 5.3 财务报表的假账手法与反假账对策 (184)

【案例回放】

- 案例1: 出纳员多次复写, 屡次贪污公款 (188)
- 案例2: 涂改发票, 贪污现金 (189)
- 案例3: 会计故意多汇总, 以此贪污公款 (190)
- 案例4: 偷梁换柱, 贪污现金 (191)

第6章 资产方面的假账与反假账

- 6.1 货币资金方面的假账与反假账 (195)

6.2 应收及预付款项方面的假账与反假账	(213)
6.3 存货方面的假账与反假账	(228)
6.4 固定资产方面的假账与反假账	(240)
6.5 无形资产方面的假账与反假账	(252)
6.6 投资方面的假账与反假账	(261)
【案例回放】	
案例1: 用白条抵库, 现金收支业务入账不及时	(272)
案例2: 两头不见面, 收支不入账	(274)
案例3: 购销货单位财务人员合谋贪污货款	(276)
案例4: 出纳员审核不严, 冒领公款得逞	(277)
案例5: 由白条顶库发展到公款私分	(278)
案例6: 摘要模糊, 易有违规行为	(279)
案例7: 借用银行账户, 违反财经制度	(280)
案例8: 会计、出纳合谋, 银行存款不入账	(281)
案例9: 收到货款后, 会计侵吞折扣款	(282)
案例10: 私设“小金库”, 隐瞒收入	(283)
案例11: 出租账户, 非法套取现金	(284)
案例12: 转移收入, 侵吞国家财产	(285)
案例13: 利用黑户隐瞒收入, 建立内部账户	(287)
案例14: 为少纳税金, 采用假退款	(289)
案例15: 为贪污现金, 出纳人员虚存虚报	(290)
案例16: 为了完成年度承包指标, 虚增销售收入	(291)
案例17: 虚设销售业务, 多留利润, 少纳税	(293)
案例18: 承包人为套取承包奖, 虚增当期利润	(295)
案例19: 虚设应收账款明细账, 私分销货款	(297)
案例20: 应收账款和坏账准备易出现的问题	(298)
案例21: 利用职权, 贪污货款	(299)

假账与反假账

<<<----->>>>

实务与案例大全

案例 22: 利用“预付账款”隐瞒销售收入	(300)
案例 23: 利用“预付账款”截留收入、少交税款	(301)
案例 24: 多付预付款, 谋取个人私利	(303)
案例 25: 为了完成利润指标, 故意少提坏账准备	(304)
案例 26: “材料采购”科目, 成本构成不明确	(305)
案例 27: 为完成年度利润指标, 购入、发出货物不入账	(307)
案例 28: 保险公司赔偿不入账, 资金流入“小金库”	(308)
案例 29: 人为调增成本, 利润虚减 280 万元	(309)
案例 30: 违反会计原则, 随意变更计价方法	(310)
案例 31: 私分商品, 虚减利润、少交税	(311)
案例 32: 领用材料计入期间费用, 增加成本减少利润	(313)
案例 33: 名为对外短期投资, 实为串换物资	(314)
案例 34: 利用宣告发放股利虚增投资、虚增利润	(316)

第 7 章 负债方面的假账与反假账

7.1 流动负债方面的假账与反假账	(319)
7.2 长期负债方面的假账与反假账	(332)

【案例回放】

案例 1: 占用短期借款, 增加企业财务费用	(339)
案例 2: 为方便资金使用, 有意拖欠借款	(341)
案例 3: 为了少缴所得税, 预提借款利息上做文章	(341)
案例 4: 虚设技改项目, 从银行套取资金用于投资	(342)
案例 5: 待摊费用长期挂账, 造成了公司潜亏	(343)
案例 6: 调出人员工资不注销, 冒领多次未被发现	(344)
案例 7: 利用“应付工资”账户掩饰业务费	(344)
案例 8: 随意挤占费用、隐瞒利润	(345)
案例 9: 重复计提工资	(346)

案例 10: 离退休人员工资, 超规计提福利费	(347)
案例 11: 违反财务规定, 以福利费发放奖金	(348)
案例 12: 利用“应付账款”账户隐匿收入	(349)
案例 13: 因商品质量问题, 应付账款长期挂账	(350)
案例 14: 应上缴承包费, 当作福利费	(350)
案例 15: 以车间修理为名, 虚列劳务费用	(351)
案例 16: 少计收入, 偷逃税款	(352)
案例 17: 多计商品销售成本, 偷漏所得税	(353)
案例 18: 单位违反规定私自发行债券, 筹集资金	(355)
案例 19: 少摊销债券溢价, 造成利润总额虚减	(355)
案例 20: 没有摊销债券折价, 虚增了当年利润	(357)

第 8 章 所有者权益方面的假账与反假账

8.1 实收资本、资本公积、盈余公积方面的假账与反假账	(361)
8.2 利润及利润分配方面的假账与反假账	(371)

【案例回放】

案例 1: 认缴份额未缴足, 生产经营出困难	(377)
案例 2: 为分得一份利润, 以抵押物对外投资	(378)
案例 3: 以超过国家规定的比例投资无形资产	(379)
案例 4: 投资者随意抽回投资, 影响债权人的利益	(380)
案例 5: 为增加自有资金, 转移收入	(381)
案例 6: 混淆注册资本与资本公积关系, 漏记资本公积	(381)
案例 7: 为调节利润, 错记资本公积业务	(382)
案例 8: 接受无偿赠送材料, 计入当年利润	(383)
案例 9: 赠送设备记入“制造费用”	(384)
案例 10: 资产重估增值记入“营业外收入”	(384)
案例 11: 违规核算, 随意转增资本	(385)

假账与反假账

<<<----->>>>

实务与案例大全

案例 12: 利用“资本公积”账户支付职工福利费	(386)
案例 13: 无法支付的负债, 列入盈余公积	(387)
案例 14: 违规运用未分配利润发放职工奖金	(388)
案例 15: 为少交税, 用“应付账款”隐匿收入	(389)
案例 16: 虚列支出, 虚减当期利润少交税	(391)
案例 17: 弄虚作假、虚盈实亏	(392)
案例 18: 为保证本年股利发放, 人为调高当年利润	(393)
案例 19: 利润分配不符合规定程序, 造成错账	(394)
案例 20: 未按规定计提法定盈余公积	(395)
案例 21: 股东捐赠股利, 归入企业“小金库”	(396)
案例 22: 未能保证优先股利益, 少发放优先股 1 万元	(397)

第 9 章 成本费用和收入方面的假账与反假账

9.1 企业生产成本方面的假账与反假账	(401)
9.2 企业期间费用方面的假账与反假账	(406)
9.3 企业收入方面的假账与反假账	(410)

【案例回放】

案例 1: 为少纳所得税和增值税, 加大产品成本	(423)
案例 2: 为缩小年度利润, 虚列成本费用	(425)
案例 3: 虚增材料费用, 减少当年利润	(426)
案例 4: 为调节利润, 产品成本成为调节器	(427)
案例 5: 为提高完工产品成本, 降低原各项定额成本	(428)
案例 6: 为降低当年的利润, 多计完工产品生产成本	(428)
案例 7: 利用时间性差异, 延缓所得税上缴时间	(429)
案例 8: 为减缓利润增长指标, 故意加大产品成本	(430)
案例 9: 为减少利润, 虚列成本费用	(431)
案例 10: 为少交所得税, 安装费充当修理费	(432)

案例 11: 为了少交所得税, 将业务招待费计入成本	(433)
案例 12: 为减少福利开支, 福利费列入制造费用	(434)
案例 13: 为了保盈隐亏, 运输费挂在其他账户内	(435)
案例 14: 被没收的财产损失列入管理费用	(435)
案例 15: 乱摊费用, 虚减利润	(436)
案例 16: 转移工程借款利息, 调节当年损益	(437)
案例 17: 为少交税, 利用“应付账款”隐匿收入	(438)
案例 18: 商品销售入账金额不正确	(440)
案例 19: 以货易货的形式销售产品, 应视同销售	(442)
案例 20: 为完成本年度销售计划, 虚减上年度销售收入	(444)
案例 21: 销售折让款应列入哪个科目	(445)
案例 22: 为控制利润的实现数额, 做假账隐瞒销售收入	(446)
案例 23: 为缓解资金困难, 工程用料上做手脚	(447)
案例 24: 错计包装物销售成本, 人为调增了本年度利润	(447)
案例 25: 为达到偷税目的, 以低税率计税	(449)
 参考书目	 (451)

第1章 假账与反假账形势

- 》》 屡禁不止的造假
- 》》 上市公司做假账手段揭秘
- 》》 投资者如何识破上市公司欺诈之术
- 》》 假账是否是股市下跌的导火索
- 》》 不做假账真的很难么
- 》》 会计业能否走出假账的阴影
- 》》 会计人员要不要对假账说“不”
- 》》 会计假账的成因与防范
- 》》 不做假账——萨班斯法

