

李荔 著

舞弊秘档

公司舞弊识别技巧与防范案例

- ✓ 追踪迷局，洞悉致命诱惑
- ✓ 惊天黑幕，看透贪婪灵魂
- ✓ 迷情面具，掩盖骇世真相

拿出法宝，教你拆解舞弊的“千谎百计”
给你技巧，学会应对公司的“千难万险”

一起追寻源头，共同发掘舞弊的天敌



中国时代经济出版社

舞弊秘档

公司舞弊识别技巧与防范案例

李荔 著



中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

舞弊秘档:公司舞弊识别技巧与防范案例 / 李荔著.

-- 北京:中国时代经济出版社, 2014.4

ISBN 978-7-5119-0805-6

I. ①舞… II. ①李… III. ①公司 - 会计检查 - 案例

IV. ①F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 044657 号

书 名:舞弊秘档:公司舞弊识别技巧与防范案例

作 者:李荔

出版发行:中国时代经济出版社

社 址:北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码:100069

发行热线:(010) 83910203

传 真:(010) 83910203

网 址:www.cmepub.com.cn

电子邮箱:zgsgdj@hotmai.com

经 销:各地新华书店

印 刷:香河县宏润印刷有限公司

开 本:787×1092 1/16

字 数:230 千字

印 张:17.5

版 次:2014 年 4 月第 1 版

印 次:2014 年 4 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5119-0805-6

定 价:38.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

前 言

现今社会商界中的“明争暗斗”，企业公司的几经沉浮，其间都会牵涉众多的舞弊大案。舞弊的出现，为极个别的人创造了所谓的“财富”，但代价往往是一个公司的巨大损失甚至是陨落。如何才能更好地预防和防范公司舞弊现象？公司舞弊有哪些类型？舞弊手段又如何？这些问题已经受到业界人士的广泛关注。

实施舞弊者或许一时之间得到自己想要的，然而最终结局如何，不过是“法网恢恢，疏而不漏”；而被舞弊重伤的企业公司，则更不用说，企业亏损甚至因此而倒闭的比比皆是。

如何洞悉舞弊雇员们的内心世界，如何让自己的公司在竞争激烈、危机四伏的市场中得以扬帆远航，如何避免在市场运作顺利的同时能够避免触碰“舞弊”的暗礁和冰山？从这本书中，你能捕捉到一二。

本书资料新颖，体例合理，结构严谨，理论联系实际，实务说明与典型案例研究具有很强的实践指导意义，易学易用。

本书对公司舞弊的性质和范围进行了详细和全面的分析。它描述了很多能够预防、发现和控制公司内部各种类型舞弊的成功方法，提供了众多来自于诸如 AICPA 和 SEC 的众多可靠的指南。对经理人、董事会和审计师而言，本书很好地回答了有关财务报表舞弊方面的许多重要问题：

- 什么是公司舞弊？
- 为什么大家要关注公司财务报表？

- 如何发现和预防公司的相关舞弊问题？

.....

本书力图从公司会计业务发展的实践探索中，通过总结专业人士的经验和成果，结合当前公司财务等各方面舞弊行为的新特点、新形式和新手段，从不同的角度阐述了公司舞弊并提出与之对应的、可操作性强的防范措施，以此提高财务报表使用者，特别是企业投资者、企业管理者、个人炒股者等，识别公司舞弊的能力，为广大读者的各种经济决策保驾护航。

本书在编撰过程中，查阅了大量的资料，参考了众多学者们的相关著作和文献资料。对此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，恳请广大的读者和专业人士批评指正！

目 录

前言

开篇话

财务界的“双胞胎”：会计差错≠会计舞弊	2
---------------------------	---

第1篇 舞弊秘档之因果篇

第1章 真实投影，案例话舞弊	18
----------------------	----

迷局追踪第一季：震怒后的醒悟	18
----------------------	----

1.1 一千零一个舞弊，汇成六形态	23
-------------------------	----

1.2 探缘由，舞弊“因何而生”	40
------------------------	----

1.3 揭秘“冰山理论”	43
--------------------	----

第2章 究竟是为了谁的利益	51
---------------------	----

迷局追踪第二季：致命诱惑	51
--------------------	----

2.1 损害组织利益的舞弊	53
---------------------	----

2.2 为了组织利益的舞弊	60
---------------------	----

2.3 贪污舞弊——“唯我独尊”的恶劣舞弊形式	75
-------------------------------	----

2.4 舞弊三角论——豁然开朗	79
-----------------------	----

第2篇 舞弊秘档之侦查篇

第3章 “山雨欲来风满楼”——看舞弊征兆 88

迷局追踪第三季：无风不起浪 88

3.1 预测盈利，目标 VS 诱惑 98

3.2 股票期权，“亦正亦邪” 99

3.3 独立董事，公正公开抑或明哲保身 101

3.4 内外部审计，联袂退敌还是里应外合 104

第4章 盘点公司舞弊“重头戏” 109

迷局追踪第四季：惊天黑幕 109

4.1 重头戏之一：虚假财务报告 115

4.2 重头戏之二：侵占资产 126

4.3 重头戏之三：支票舞弊 145

4.4 重头戏之四：薪酬舞弊 161

4.5 重头戏之五：价格操纵舞弊和商业贿赂 167

4.6 重头戏之六：证券洗钱 175

第5章 舞弊“大观园”，表象也骗人 180

迷局追踪第五季：迷情面具 180

5.1 意识苏醒很重要 187

5.2 “高手”也不是“全能手” 189

第3篇 舞弊秘档之策略篇

第6章 ACFE 和“红旗”信号 196

迷局追踪第六季：“百万美元” 196

6.1 ACFE 199

6.2 “红旗”信号，亮出舞弊的底牌	201
第7章 防范有技巧，漏洞是关键	205
迷局追踪第七季：“乌龙一指”定天下	205
7.1 一睹管理层“风姿”，揪出舞弊元凶	207
7.2 格林柯尔的覆灭——经典案例重温	213
7.3 认识 SEC 和 FASB	221
第8章 治舞弊有“王牌”——“国法”和“家规”	226
迷局追踪第八季：“赤裸裸”的诱惑	226
8.1 “国法”平天下——SOX 法案和内部控制制度	228
8.2 “家规”也动用——CFO 制度	257
8.3 结束语——“兵来将挡，水来土掩”	268

开篇话

财务界的“双胞胎”：会计错误≠会计舞弊

财务界的“双胞胎”：会计差错≠会计舞弊

会计差错难道还和会计舞弊有区别吗？似乎在涉及财务的领域方面你并没有注意到这“两兄弟”有什么分别。或者换一个角度，我们将“会计”这个特殊的领域抹去，“差错和舞弊一样吗”？是否现在稍微有些清楚了呢？或许你有些理解了，又或许你还是处于半模糊状态，或许我们更需要从下面几个小故事里面找找答案了！

◆ 舞弊系列故事——“阴阳发票之谜”

都是“阴阳发票”惹的祸

“噢！该死的亨利！竟然不顾我好心的劝告，我看他真的是被钱冲昏了脑子了！竟然干出这样丢人现眼的事！”税务局的一间办公室里，艾瑞克不停地焦躁着来回快步走着，双手不时地扯动就快秃顶的脑门上那一小撮头发丝，嘴里数落着“亨利”没完没了，双眼则像燃烧着两团熊熊烈火。看艾瑞克这神情举止，似乎恨不得现在就将亨利一口吃下。罗莉坐在另一张办公桌上，一言不发。

一阵轻快的敲门声响起，“进来！”艾瑞克依旧没好气地大嗓门道。

“嘿！你这坏脾气家伙，这又是怎么了，哪个倒霉蛋把你这包火药给点着了？看你这气急败坏的样子，这间屋子恐怕都装不下你的满腔怒火。我可是在走廊的那一头就听到你在屋里来回折腾的动静了！”杰克进屋后，轻轻地掩上门，看着好朋友艾瑞克这样愤怒的样子，就知道又是遇到工作上哪个麻烦“鸟”了。而且以他好朋友这性格，肯定是对违反规章制度的人最是恼火不已。

果然，不出杰克所料。艾瑞克“啪”的一声将一封举报信甩在了办公桌上。“看看！你看看！都是亨利做的好事！”艾瑞克指着这封信恨恨说道。

杰克略带好奇地将信打开，仔细看了起来。边看着，杰克也开始皱起眉头来。这边艾瑞克依旧不依不饶地说着：“亨利这家伙，我都已经警告他多少次了！劝也劝过了！偏偏这家伙就是不听！还假惺惺地向我保证，也只有我这个傻瓜才会相信‘谎话大王’亨利的话！我也真是够蠢的了！”

“嘿，等等，等等。这是怎么说的，怎么亨利自己那公司经营得很好吗？怎么会这样？‘阴阳发票’？这是什么玩意儿？怎么，亨利公司业务那么赚钱，还用得着在财务上玩这些小把戏吗？至于吗？这信可靠不可靠？”杰克皱着的眉头没有松开，边看着信边向艾瑞克发问道。

艾瑞克倒是停下脚步，语调讥讽地说着：“是呢！我们这位最有钱的房地产大亨朋友啊，腰包里的钞票已经装得鼓鼓的了，赚得也是盆满钵满了。谁想到他还这么热衷于这些‘小钱’呢！我也是今天才知道的，而且等我知道了时候已经晚了，人已经被逮捕了！就因为平时和他那点交情，上头还说要对我进行一定的调查呢！杰克你说，这算什么事！”似乎不提还不要紧，一说到这点上，艾瑞克火

气“噌”的就又上去了，火苗立刻蹿得更高了。

杰克一边听着艾瑞克的唠叨，另一边也将举报信看完了，抬起头对着艾瑞克一时半会儿也不知道说什么好。

倒是一直没有开腔的罗莉对杰克说了起来：“看来你这家伙还不是很明白事情的严重性。‘阴阳发票’的危害还不知道吧？”杰克转向罗莉，缓缓摇头，示意罗莉继续说下去。

“这个‘阴阳发票’说直白了就是比对不符的发票，一般出现在纳税人逃避纳税时采用的手法之一。就是对同一份发票通过两次填开的方法，在发票联和记账联上填具不同的金额，造成收票方金额大，开票方金额小，使一笔业务出现两笔不等的金额而虚开发票的俗称。而常见的阴阳发票是‘大头小尾’发票，所谓‘大头’就是发票票面上的金额大；所谓‘小尾’，则是发票存根上留下的金额小。‘大头’给顾客回去报销，‘小尾’则留自己作为纳税依据，这一‘阴’一‘阳’，一‘小’一‘大’，实际营业额与发票反映出来的营业额就天差地别了。对这种开票行为，由于收票方拿到的发票是正确的，一般也不会注意开票方在自己的记账联上做了手脚。”说到这里，罗莉换了一个貌似轻松的口气，“所以说啊，这种‘阴阳发票’作案的隐蔽性极强，即使税务部门进行日常检查，仅从企业的发票记账联上是不容易发现问题的！”

“这的确是个偷漏税的绝佳办法，只是……”杰克还没说完。

罗莉又接上说：“只是这种方法怎么具体实施是吧？”看着杰克点头，罗莉又说下去：“这种‘阴阳发票’利用两次填开发票篡改业务内容的舞弊行为。采用这种方法，先是按一般做法在发票上写上正常的业务内容，但不垫复写纸（或垫复写纸，但在‘记账’或‘存根’联有关内容上面垫上白纸，以使这些内容形成空白），然后

在‘记账’或‘存根’联有关内容上垫上复写纸，再写上所需内容，这样，‘记账’或‘存根’联上反映的即为已经篡改的内容。”

杰克恍然大悟一般，回过头对艾瑞克喃喃道：“那亨利这次——”

艾瑞克明白杰克言下之意，重重点头：“对！没错！亨利就是用的这方法，不同的是，他不仅仅这一次，而是很多次！正是因为这种作案方法隐蔽，取证较难，不易发现，所以，亨利就抱着侥幸心理，敢以身试法，总以为可以过关并自鸣得意，却不知终有一天是要进入税务部门为其张开的法网。唉！”艾瑞克说完，一拳砸在了办公桌上，为亨利懊丧不已。

“如今，还被人一封举报信捅破了这个大秘密，看来亨利还得罪了不少人！”罗莉面无表情地感慨。

“据说，税务局接到举报后，就立刻组织力量实施检查。要查实是否存在开具‘阴阳发票’，关键就是要找到证据，而这里唯一的证据就是将亨利公司开具的发票记账联与接受劳务方取得的发票联进行核对，看金额是否相同。亨利公司这几年中开出的发票很多，涉及的客户也很多，何处寻找？稽查人员通过与举报人取得联系后，一条线索进入了稽查人员的视线：有一家注册在外区的企业，在2007年11月份和2009年11月份各开具了6份发票，记载的金额较少，而对方是一家规模较大的企业，进行的建设项目工作量一般也不会少。带着疑问，稽查人员到建设单位实地检查。经过核对，2007年11月份的6份发票，记账联上的金额只有5万美元，而发票联上的金额是近40万美元；2009年11月份的6份发票，记账联上的金额是约3万美元，而发票联上的金额是280.8万美元。这12份发票由于采用开具‘阴阳发票’手法，少记收入将近580万美元。

证据确凿，亨利也不得不承认了开具‘阴阳发票’的违法事实。”艾瑞克愤怒的心情有所平复，语气开始缓和起来。

杰克听了之后，除了惊讶还是惊讶，半晌没说话。

艾瑞克嘴唇动了一动，似乎还要说什么，却终究没说。罗莉见状开口道：“原本事情似乎应该到此为止，但心细的稽查人员还发现企业有取得收入不记账的嫌疑，就要求亨利公司提供银行存款对账单。又从公司的银行存款对账单上查明了该企业2007年取得工程款收入80万美元，2008年取得工程款收入50.9万美元未开具发票，不记收入的事实。在这些证据面前，企业也不得不承认了有不开发票、少申报收入的事实。对这些查获的证据，税务部门根据税收征收管理法的相关规定，做出了补缴税款约50万美元，加收滞纳金并处罚款50万美元的决定。”

“噢！天啊！上帝啊！亨利这次，真的是——”杰克听完这一连串的数字之后，嘴巴成了“O”形，“亨利也太贪心了，这几年下来，竟然疯狂到这样的地步了！”

“唉！当初大学时还是无所不说的好伙伴，班里亨利可以称得上是极为诚实的一个同学了！没想到啊，昔日的好朋友如今竟然会变化这样大！这究竟是为了什么，亨利赚得还不够多吗？这真是，唉！”艾瑞克一下子瘫坐在办公椅上，双手支撑着深深低垂着的脑袋；杰克也似乎陷入了沉思；罗莉眨了眨眼，继续翻阅着手中的文件。

办公室突然就这么安静下来，倒是外面税务人员在走廊里快速走动的脚步声更显得响亮。

❖ 财务知识链接

会计差错

会计差错俗称会计错误，指的是原始数据和会计数据的计算、抄写错误，对事实的疏忽和误解造成的错误，是对会计政策的误用；简而言之，就是在会计核算中存在的非故意的过失。

会计舞弊

会计舞弊是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。

◆ 会计差错

经济事项或交易进入会计系统后，经过确认、计量、记录和报告，输出对信息使用者有用的会计信息。在确认、计量、记录过程中由于各种原因而产生差错。会计差错特别是重大差错若不及时、正确地更正，不仅影响会计信息的可靠性，而且可能误导投资者、债权人和其他信息使用者，使其做出错误的决策或判断。

想要特别深入地了解一事物，仅仅明白它是什么，还不够；还要了解它“为什么”会出现。就比如会计差错，我们已经明白它的意思，但这是远远不够的，它为什么会产生？这才是关键！

< 会计差错的原因 >

会计差错的产生有诸多原因，以下是几种常见的原因：

1. 由于会计确认不当形成的会计差错。会计确认就是依据一定标准识别和确定发生的经济业务是否可以作为会计要素进入会计系列和其数据应否列入会计报表的过程。它解决的是会计的定性问题和为会计计量确定空间范围、时间限定。根据会计确认标准对会计确认产生的影响，会计确认标准可以分为基本确认和补充确认两大类。

与基本确认标准不符的会计差错有：①与权责发生制确认时间基础不符的会计差错，如提前或推迟确认收入或不确认实现的收入在期末应计项目与递延项目未及时调整等人为舞弊、欺诈行为。②会计要素的定义和特征不符的会计差错，账户分类不当，资产性支出和收益性支出划分的差错等。

与补充确认标准不符的会计差错有：①与真实性不符的会计差错，如企业对某项建造合同本应按建造合同规定的方法确认营业收入，但该企业却按确认商品销售收入的方法确认收入。②与合法性不符的会计差错，如为购建固定资产而发生专门借款，企业将固定资产达到预定可使用状态后发生的借款费用，也计入该项固定资产的价值，予以资本化。

2. 由于会计计量环节形成的会计差错。主要包括：①与实物数量不符的会计差错，如对发出材料的计量不准确，导致期末存货出现盘盈或盘亏现象，从而使会计报表发生错报。②与计量属性和计量单位不符的会计差错，如接受捐赠或盘盈的固定资产，是以历史成本计价还是以现行市价或未来现金流量的现值计价等。

3. 由于会计记录造成的会计差错。主要包括：①操作性错误，即财务人员操作不当出现的错误，如按错计算器键、算盘误计、眼误或笔误等。②技

术性错误，即财务人员由于对财务工作的不熟练而造成的会计差错，如凭证填写不准确，小数点错记，红笔运用不当等。③习惯性错误，如将“6”的上面写得太短而被错认为“0”等。④条件性错误，即由于客观条件不好，如复写纸质量低劣而造成的复写下联字迹不清，或纸质较差发生的字迹变形而造成的错认。

4. 其他原因造成的会计差错。对于经济业务中不确定因素的会计估计差错；由于管理薄弱、基础工作差，有关人员的职责权限范围不明，而使财务人员犯的错误；由于财务人员责任心不强造成的会计差错。

< 会计差错的特点 >

要将会计差错和会计舞弊区分开来，还可以先熟悉一下会计差错的以下四个特点：

1. 会计差错并非出于故意，而且从客观后果来看，经办人员并没有从中获益。例如会计人员由于业务生疏，将应计入制造费用的车间管理人员差旅费计入了管理费用；出纳人员由于粗心大意，误将现金收入 9000 元记为 900 元，但并没有侵吞差错部分；材料核算人员因月末结账任务繁重，对材料收发业务只记总账而未计明细账等。

2. 会计差错可能会对企业的财务状况和经营成果造成影响，也可能并不影响会计信息的合法性、公允性和真实性，而只是在业务过程和方法上有不妥当的地方。例如，会计人员误记会计科目或金额，均会对会计信息质量产生影响；但出纳人员为图方便没有逐日登记现金日记账，而将几天的业务合并填列等错误，虽违反了正常的操作规定，但并不至于歪曲企业的财务状况和经营成果。当然，不能因为这些错误不影响会计信息质量而听之任之，因为这些差错如不纠正，常会诱发严重的舞弊行为。