

为什么财务报表总被认为是假的？

利润真的存在吗？

财务数字的真真假假，看似自相矛盾的很多关系都有合理的解释？

财务报表

舞弊手段揭秘与防范技巧

内行看门道，外行看热闹。财务里的门道和热闹，上可让企业扭亏为盈、利润倍增，下可让企业倾覆倒闭，投资者血本无归。

王雯雯◎编著



无论你是想洞悉基本财务知识的投资者、企业家、创业者、经理人、学生、普通社会大众，还是想拜师学艺、更上层楼的财务专业人员，阅读本书，都能深受启迪，感悟智慧。

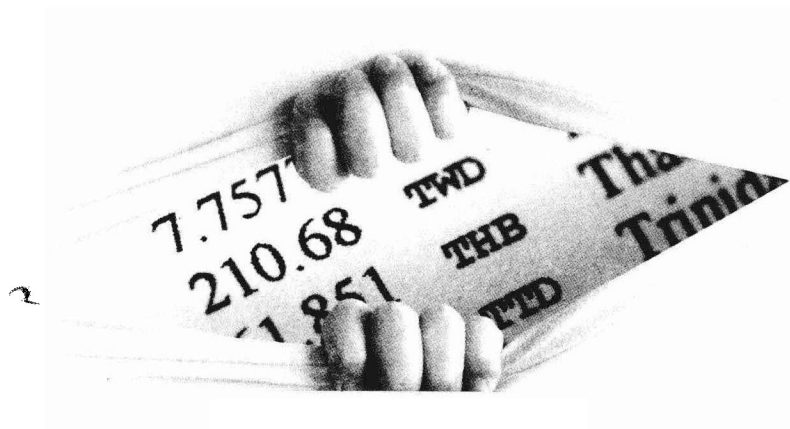


 中国时代经济出版社

财务报表

舞弊手段揭秘与防范技巧

王雯雯◎编著



中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表舞弊手段揭秘与防范技巧 / 王雯雯编著

—北京：中国时代经济出版社，2011.3

ISBN 978-7-5119-0580-2

I. ①财… II. ①王… III. ①会计报表 - 基本知识
IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 250176 号

书 名：财务报表舞弊手段揭秘与防范技巧

出 版 人：宋灵恩

作 者：王雯雯

出版发行：中国时代经济出版社

社 址：北京市西城区车公庄大街乙 5 号鸿儒大厦 B 座

邮政编码：100044

发行热线：(010)68320825 68320484

传 真：(010)68320634

邮购热线：(010)88361317

网 址：www.cmepub.com.cn

电子邮箱：zgsdjj@hotmail.com

经 销：各地新华书店

印 刷：北京市业和印务有限公司

开 本：787 × 1092 1/16

字 数：220 千字

印 张：17.5

版 次：2011 年 3 月第 1 版

印 次：2011 年 3 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5119-0580-2

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

随着现代经济的不断发展，会计信息已成为企业最重要的信息资源，它与企业的利益相关者有着千丝万缕的联系，同时，它也关系到企业的生死存亡。因此，企业管理者逐渐认识到会计信息的重要性。

财务报表是承载会计信息的载体，是会计主体对外提供的反映会计主体财务状况和经营成果的财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附表和附注。可以说，财务报表比较全面地反映了企业的经营状况与财务状况。因此，无论是对于投资者、债权人，还是企业的管理者以及财税部门，虽然目的不同，但是财务报表却是他们共同关注的焦点。

鉴于财务报表的重要性，一些公司采用舞弊手段掩盖财务报表的事件屡屡发生，这不仅危害了广大投资者的利益，使公司受到名誉上的损失，对社会也会造成不利的影响，与当前所呼吁的加强信用体系建设的号召相违背。因此，防范财务报表舞弊、提高财务信息质量，是一项极其复杂艰巨的工作，而分析并识

别公司财务报表舞弊的动机和手段，并提出相应的防范措施，是完成这一工作的中心环节。

全书共分七章，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，各节后面都附有相关案例，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。

本书内容通俗易懂，适合与财务工作有关的企业管理者、机关事业单位领导、一般财会人员、普通投资者学习与参考。书中如有错误之处，恳请广大读者批评与指正。

第 1 章 财务报表舞弊的综述

- 1.1 编制虚假财务报表的动机 / 3
- 1.2 虚假财务报表产生的危害 / 6
- 1.3 虚假财务报表的常见类型 / 9
- 1.4 粉饰虚假财务报表的基本方法 / 11
- 1.5 对虚假财务报表的鉴别 / 15
- 1.6 防范财务报表舞弊的具体措施 / 19

第 2 章 资产负债表的舞弊手段及其防范

- 2.1 货币资金 / 25
 - 2.1.1 货币资金的定义 / 25
 - 2.1.2 货币资金的分类 / 26
 - 2.1.3 货币资金的舞弊手段 / 28
 - 2.1.4 针对货币资金舞弊的防范技巧 / 32
 - 2.1.5 案例回放 / 36
- 2.2 应收账款 / 39
 - 2.2.1 应收账款的基本内容 / 39
 - 2.2.2 应收账款的形成原因 / 39

- 2.2.3 应收账款的常见舞弊手段 / 40
- 2.2.4 防范技巧 / 43
- 2.2.5 案例回放 / 46
- 2.3 存货 / 50
 - 2.3.1 存货的定义 / 50
 - 2.3.2 存货的确认条件 / 50
 - 2.3.3 存货的计量 / 52
 - 2.3.4 存货的舞弊手段 / 54
 - 2.3.5 防范技巧 / 58
 - 2.3.6 案例回放 / 61
- 2.4 固定资产 / 64
 - 2.4.1 固定资产的定义 / 64
 - 2.4.2 固定资产的初始计量 / 64
 - 2.4.3 固定资产的处置 / 67
 - 2.4.4 固定资产的舞弊手段 / 68
 - 2.4.5 防范技巧 / 73
 - 2.4.6 案例回放 / 76
- 2.5 无形资产 / 78
 - 2.5.1 无形资产的定义 / 78
 - 2.5.2 无形资产的初始计量 / 78
 - 2.5.3 无形资产的后续计量 / 79
 - 2.5.4 无形资产的处置与报废 / 81
 - 2.5.5 无形资产的舞弊手段 / 81
 - 2.5.6 防范技巧 / 84
 - 2.5.7 案例回放 / 87
- 2.6 投资项目 / 90
 - 2.6.1 投资项目概述 / 90
 - 2.6.2 长期股权投资的舞弊手段 / 94
 - 2.6.3 投资项目的舞弊手段 / 95
- 2.7 流动负债 / 97
 - 2.7.1 流动负债定义 / 97

- 2.7.2 短期借款 / 98
- 2.7.3 短期借款的舞弊手段及防范技巧 / 98
- 2.7.4 应付账款定义 / 101
- 2.7.5 应付账款的舞弊手段及防范技巧 / 101
- 2.7.6 预收账款 / 105
- 2.7.7 预收账款的舞弊手段及防范技巧 / 105
- 2.7.8 应付职工薪酬 / 107
- 2.7.9 应付职工薪酬的舞弊手段及防范技巧 / 107
- 2.7.10 应交税费 / 108
- 2.7.11 应交税费的舞弊手段与防范技巧 / 109
- 2.7.12 应付利润 / 111
- 2.7.13 应付利润的舞弊手段与防范技巧 / 112
- 2.7.14 案例回放 / 113
- 2.8 长期负债 / 116
 - 2.8.1 长期负债的相关内容 / 116
 - 2.8.2 长期负债的舞弊手段 / 117
 - 2.8.3 针对长期负债舞弊的防范技巧 / 121
 - 2.8.4 案例回放 / 125
- 2.9 递延所得税资产 / 128
 - 2.9.1 递延所得税资产概述 / 128
 - 2.9.2 递延所得税资产舞弊手段 / 129

第3章 利润表的舞弊手段与防范技巧

- 3.1 营业收入 / 133
 - 3.1.1 营业收入简述 / 133
 - 3.1.2 营业收入的舞弊手段 / 135
 - 3.1.3 防范技巧 / 139
 - 3.1.4 案例回放 / 142

- 3.2 生产成本 / 145
 - 3.2.1 生产成本概述 / 145
 - 3.2.2 生产成本的舞弊手段 / 146
 - 3.2.3 防范技巧 / 150
 - 3.2.4 案例回放 / 152
- 3.3 期间费用 / 156
 - 3.3.1 期间费用概述 / 156
 - 3.3.2 期间费用的舞弊手段 / 158
 - 3.3.3 防范技巧 / 162
 - 3.3.4 案例回放 / 164

第4章 现金流量表的舞弊手段与防范技巧

- 4.1 经营活动 / 171
 - 4.1.1 经营活动现金流量概述 / 171
 - 4.1.2 经营活动现金流量的舞弊手段 / 172
 - 4.1.3 防范技巧 / 175
 - 4.1.4 案例回放 / 178
- 4.2 投资活动 / 182
 - 4.2.1 投资活动现金流量概述 / 182
 - 4.2.2 投资活动现金流量的舞弊手段 / 183
 - 4.2.3 防范技巧 / 184
 - 4.2.4 案例回放 / 186
- 4.3 筹资活动 / 188
 - 4.3.1 筹资活动现金流量概述 / 188
 - 4.3.2 筹资活动现金流量的舞弊手段 / 189
 - 4.3.3 防范技巧 / 189
 - 4.3.4 案例回放 / 191

第5章 所有者权益变动表的舞弊手段与防范技巧

5.1 实收资本 / 195

5.1.1 实收资本的基本内容 / 195

5.1.2 企业增加资本的途径 / 196

5.1.3 企业实收资本减少的原因 / 196

5.1.4 实收资本的舞弊手段 / 197

5.1.5 防范技巧 / 199

5.1.6 案例回放 / 202

5.2 资本公积 / 207

5.2.1 资本公积的相关内容 / 207

5.2.2 资本公积的舞弊手段 / 210

5.2.3 防范技巧 / 211

5.2.4 案例回放 / 212

5.3 盈余公积 / 214

5.3.1 盈余公积的相关内容 / 214

5.3.2 盈余公积的舞弊手段 / 216

5.3.3 防范技巧 / 217

5.3.4 案例回放 / 221

5.4 未分配利润 / 225

5.4.1 未分配利润的概念 / 225

5.4.2 未分配利润的核算 / 225

5.4.3 未分配利润的舞弊手段 / 226

5.4.4 防范技巧 / 227

第6章 财务报表附注的舞弊手段与防范技巧

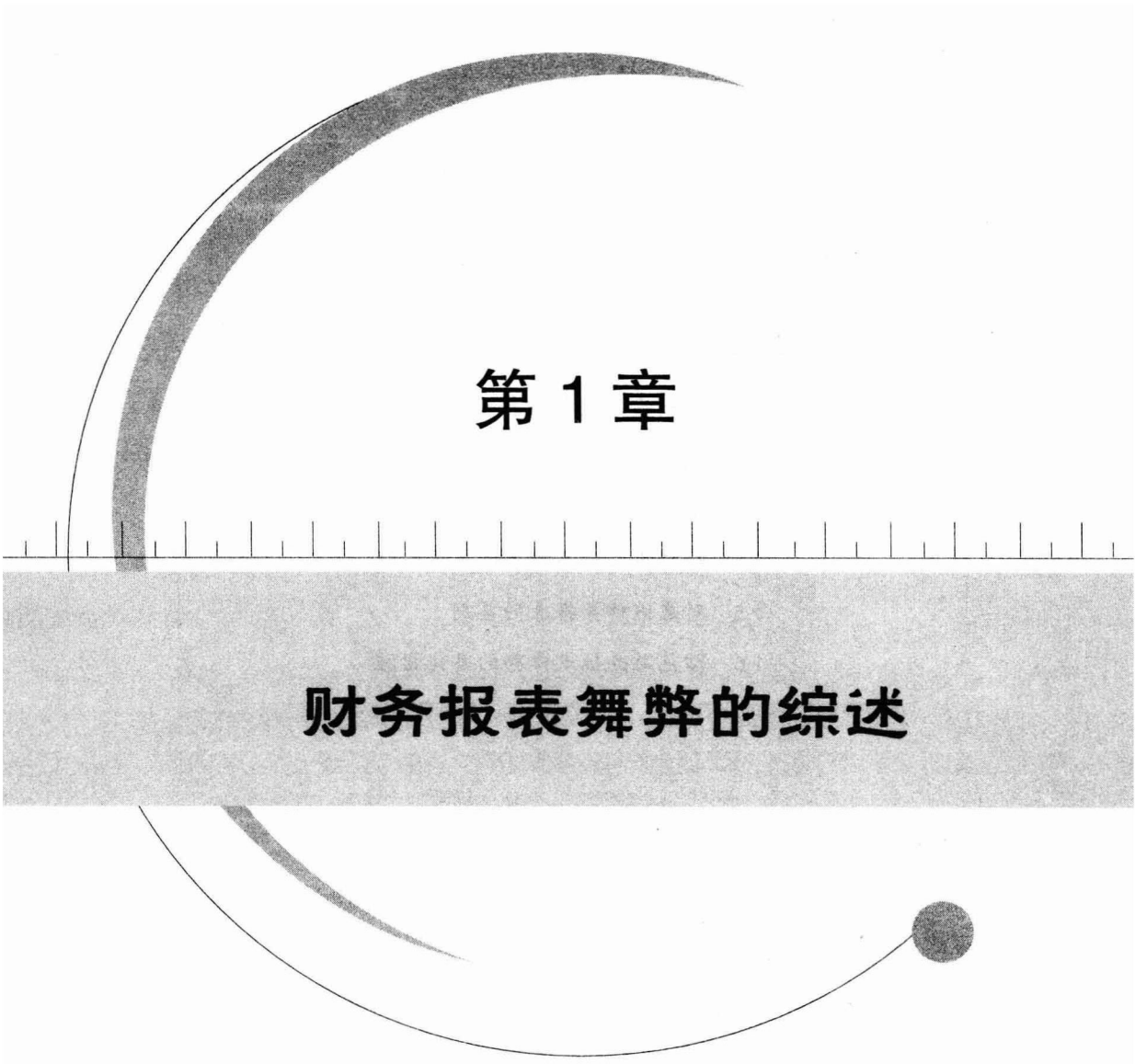
6.1 关联方的界定与关联方信息披露问题 / 233

6.1.1 关联方的界定 / 233

- 6.1.2 关联方的信息披露问题 / 236
- 6.1.3 针对关联方交易的防范 / 238
- 6.2 货币时间价值对会计计量的影响 / 241
- 6.3 预计负债确认容易被忽视的问题 / 245

第 7 章 会计电算化的舞弊手段及防范技巧

- 7.1 会计电算化概述 / 255
- 7.2 会计电算化的舞弊手段 / 257
- 7.3 会计电算化舞弊产生的原因 / 260
- 7.4 针对会计电算化舞弊的防范技巧 / 263



第 1 章

财务报表舞弊的综述

本章主要内容

- 1.1 编制虚假财务报表的动机
- 1.2 虚假财务报表产生的危害
- 1.3 虚假财务报表的常见类型
- 1.4 粉饰虚假财务报表的基本方法
- 1.5 对虚假财务报表的鉴别
- 1.6 防范财务报表舞弊的具体措施

财务报表反映了一个公司的财务状况、经营成果和现金流量，是考核公司治理经营情况的重要的信息资源，为信息使用者做出正确的决策发挥着不可估量的作用。然而随着经济的发展，近年来财务报表舞弊的行为时常发生，这严重误导了投资者、债权人等利益相关者。因此，对财务报表舞弊进行分析是非常必要的。本章，我们对公司编制虚假财务报表的动机、常见类型、具体操作形式及对虚假财务报表的识别进行大体的介绍。

1.1 编制虚假财务报表的动机

1. 管理层期望获取高薪酬

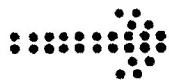
一般来说，企业管理层的薪酬由以下三种方式来决定：

- (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。

但是不论薪酬由谁发放，业绩是决定薪酬高低的一个关键因素。因此，报表中反映经营业绩的信息是非常重要的，也就是说财务报表与管理层的薪酬间接地挂钩。为了获取更多的薪酬，上市公司管理层就可能会编制虚假的财务报表。

2. 为了获取上市发行股票的资格

上市发行股票可以在短期之内筹集到大量的资金，这不仅对公司，对公司的高管都会有好处。一方面公司可以获得较大的发展，参与一些利润比



较大的项目的开发，另一方面，高管的薪酬也会有所提高，每年的年终分红是非常可观的。这种巨大的市场诱惑驱使不少拟发行股票的公司为达到上市的目的而编制虚假的财务报表。

3. 降低纳税额

我国目前的会计准则与税法的分离程度比较小，有些税法的规定本身就是会计准则的规定。在这种情况下，由于缴税会导致公司的现金流出，会计政策的选择对于公司的现金流量是至关重要的。企业为了呈现出现金流健康的情况健康，就会产生编制虚假财务报表的动机，以降低缴税额。

4. 上市公司避免被停牌或是摘牌

对于上市公司来讲，经营业绩是非常重要的。如果出现对经营业绩产生负面影响的消息，上市公司可能会面临停牌，甚至是摘牌的危险，这对公司来说是一个不小的损失。因此，公司可能会利用一些手段虚假提升经营业绩，将亏损变为盈利来避免被停牌或是摘牌。

5. 市场动机

(1) 在二级市场上树立良好的形象。

在证券市场上，投资者主要是依据上市公司的财务报表来进行投资决策的，他们当然会选择业绩好的公司进行投资。因此，为了吸引投资者的眼球，通过编制虚假的财务报表，对一些科目加以装饰，向市场释放业绩良好的信号，以求达到树立二级市场良好形象的目的。

(2) 为并购谈个好价钱。

众所周知，公司的上市资格不容易取得，其间要包括很多环节的审核。就是因为上市的难度不小，许多非上市公司就试图通过购并，达到借壳上市的目的。购并谈判中最关键的就是购并价格，业绩优良的上市公司的股权可

以卖个好价钱，因此上市公司有可能为了购并谈个好价钱而编制虚假的财务报表。

6. 为了获取银行贷款

公司的发展需要大量的资金，而资金的来源主要有两个：一是发行股票募集资金，二是向银行贷款。公司上市后，有些经营亏损的企业，为了满足增发新股或者配股的条件，提高配股的价格，达到从资本市场上获取更多资金的目的，一些公司经常采用虚增利润、少报亏损的方法，编造虚假的会计信息，欺骗投资者。银行贷款方面，一般来说，银行在向公司发放贷款前，会对受贷单位的资信情况进行审查，要求是比较严的。因此，那些经营业绩欠佳、财务状况不是很好的公司为了获取银行的贷款而编制虚假的财务报表。



1.2 虚假财务报表产生的危害

1. 危害市场经济秩序

企业会计信息失真的行为会掩盖企业真实的经营状况，增加国民经济运行中的不确定性因素，误导广大投资者以及国家对目前经济形势的判断，进而危害正常的市场经济秩序。

2. 危害广大投资者

在市场经济条件下，存在利益主体多元化的趋势，而多元化的利益主体的经济活动又是受利益驱动的。上市公司财务报表所提供的财务会计信息恰是利益相关者进行决策的重要依据。当前的和潜在的投资者可以根据这些信息对公司未来支付股利的能力以及对公司股价产生的影响进行分析，从而决定是否投资该企业；贷款者可以据此考虑是否向企业贷款，以及确定贷款金额、期限和担保条件；企业员工可以据此了解和争取他们应得的权益，看看企业的目标是否与自己的一致，从而决定自己是否继续留在企业工作；而政府部门则可以据以掌握国民经济的运行态势，从而制定国家经济发展计划和宏观经济调控政策，确保整个经济的有序运行。如果财务报表提供虚假的会计信息，就会掩盖宏观经济运行中的潜在问题，如果相关政府部门以此作为经济调控的依据，将会对国民经济的正常运行造成一定的负面影响，从而严重影响社会经济秩序。