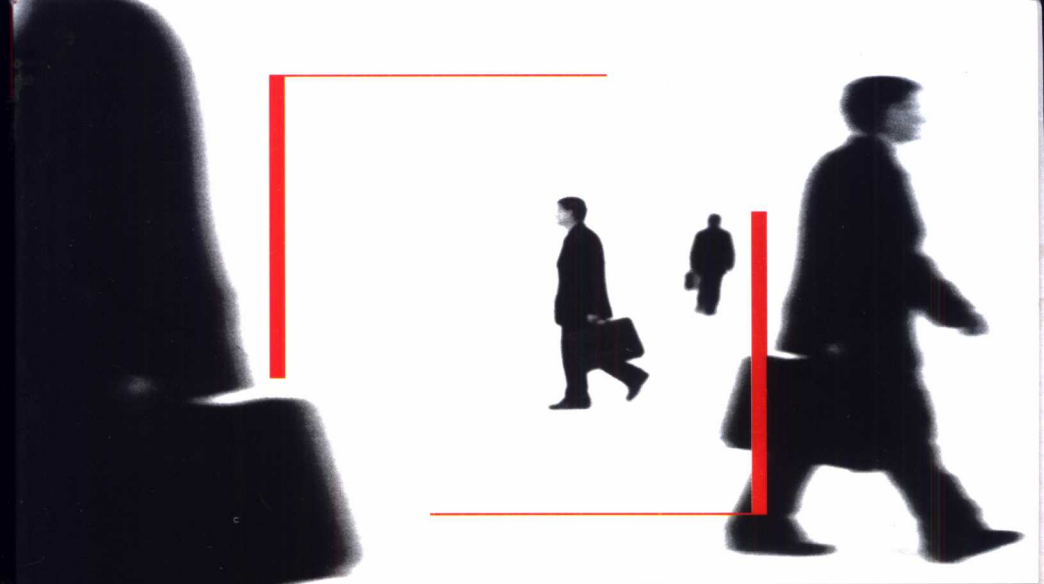




中外财务 欺诈大案

许海峰 编著



经济日报出版社

中外财务欺诈大案

许海峰 编著

经济日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中外财务欺诈大案/许海峰编著.——北京:经济日报出版社,2003.1

ISBN 7-80180-132-6

I. 中... II. 许... III. 财务—诈骗—案例—分析—世界 IV. D912.205

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 089132 号

中外财务欺诈大案

著 者	许海峰
责任编辑	刘凤珍
责任校对	黄美祯
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 (邮编 100054)
电 话	(010) 63567683(发行一部) 63567691(编辑部) 63588447(发行二部) 63567687(直销部)
网 址	edp.ced.com.cn
E - mail	edp@ced.com.cn
经 销	全国新华书店
印 刷	北京美通印刷厂
开 本	850 × 1168mm 1/32
印 张	10.75
字 数	241 千字
版 次	2003 年 1 月第一版
印 次	2003 年 1 月第一次印刷
书 号	ISBN 7-80180-132-6/F.046
定 价	20.00 元

版权所有 盗版必究 印装有误 负责调换

前 言

公信是证券市场健康发展的基石。市场一旦丧失了公信，也就失去了投资者，融资者也只能“单相思”。近来，猴王事件、银广夏事件、三九医药事件、美尔雅事件等暴露出的注册会计师对上市公司报表审计不力，对报表虚假视而不见，甚至伙同上市公司造假的严重违法违规行为，对市场的公信力无疑是一个重大的打击。此类事件屡屡发生，原因自然是多方面的，相关法律法规存在的缺陷就是其中之一。

朱镕基总理曾为我国三家会计学院题词“不做假账”。应该说现在会计师行业的生存环境并不轻松，可谓内忧外患：内有投资人对他们诚信的质疑，外有加入 WTO 之后的世界航母级的会计行的窥伺。会计师行业肯定也意识到了内外的压力，但是，如果继续因不规范而失去公信力的话，无异于自掘坟墓。

近年来已有 10 多家会计师事务所及 20 多名相关注册会计师受到政府有关部门的处罚，涉及的上市公司有 ST 黎明 (600167)、ST 张家界 (000430)、银广夏 A (000557) 等等。显然，这些事件与上市公司的违规违法行为因查处力度加大而被纷纷曝光是密不可分的，会计师事务所的违规违法行为不是

一个孤立的或偶然的现象，这既反映出证券中介机构的规范运作环境的问题，更揭示了证券市场的体制问题。

上市公司和会计师的违规违法行为依然普遍，且愈发严重，成为制约我国证券市场健康发展的一个关键因素。而这些问题的出现，除了公司内部的客观与主观上的因素之外，缺乏一个良好的外部环境也是导致这些问题频繁出现的一个重要根源。

一方面，证券市场的运作是一个系统工程，政府、上市公司、中介机构与投资者都在其中发挥着重要作用，每一个环节都不可能脱离大的环境而独立存在。在上市公司与某些投资机构急于想通过编造一个个故事“圈钱”，而市场监管又没有完全到位的情况下，要求会计师事务所或注册会计师独立承担市场“警察”的责任也显得不现实。

另一方面，从会计师行业内部情况看，尚没有建立一个以诚信而生存与发展的环境。从 1998 年开始，国务院要求所有的会计师事务所与挂靠的行政部门脱钩，改制成独立运作的中介机构。由此，一下子将会计师事务所推向了市场，生存竞争的压力很现实地摆在了事务所的面前。

行业性自律规则还不是很健全，无序盲目的或不正当竞争等于整个行业的自相残杀。在生存压力的背景下，很多优秀的会计师被迫离开了心爱的行业，无奈受聘于某个公司做个财务总监。在这种环境下，即使没有境外的会计师事务所的大举进攻，中国的会计行业也面临着严重的威胁，何况入世后要面对虎视眈眈的境外实力雄厚的会计师事务所。但愿我国有益于会计师工作的环境能够逐步形成，更愿我们的会计师们，咬紧

牙、挺得住，站直了、别趴下。

中国 CPA 行业目前还是弱势群体，需要保护，需要支持，而不是一味地责怪。CPA 行业自己必须首先做到诚信。诚信是根，诚信是金，诚信是命！

作 者

目 录

前 言	(1)
-----	-----

第一编 会计师执业现状和造假分析

第一章 会计师执业现状	(3)
一、世界范围内会计诚信大危机	(3)
二、会计师执业的主要问题	(4)
三、会计造假屡禁不止的原因分析	(8)
案例分析：世界通信公司财务虚假案	(12)
案例分析：大庆联谊——证券民事赔偿第一案	(18)
第二章 美国会计师造假登峰造极	(21)
一、美国屡出会计师造假丑闻	(21)
二、美国会计师造假手法	(23)
三、美国公司需要重建诚信	(25)
案例分析：安然财务欺诈案	(29)
案例分析：安然破产，股东怎样索赔？	(47)
第三章 我国会计制度的改革	(52)
一、我国会计制度改革之路	(52)
二、正确认识会计国际化	(55)
三、推动实施新会计制度	(58)
四、会计制度改革需关注的问题	(62)

1-1-100/10

附：中国上市公司财务欺诈一览表	(65)
案例分析：ST猴王财务虚假案	(69)
第四章 会计师和上市公司常用造假手法	(80)
一、会计师常用造假手法	(80)
二、上市公司常用造假手法	(85)
三、如何识破会计师和上市公司造假	(88)
案例分析：泰科财务难题	(89)
案例分析：纵横国际解聘会计师事务所	(94)
第五章 会计师造假的辩证思考	(98)
一、会计师造假历史渊源	(98)
二、会计师造假的制度缺陷	(100)
三、会计师造假的市场需求	(102)
四、大力营造会计师不作假账的执业环境	(104)
案例分析：湖北立华会计师事务所疯狂造假案	(107)
第六章 中外会计信息披露制度	(109)
一、中国上市公司会计信息披露存在的问题	(109)
二、会计信息失真的原因及治理对策	(113)
三、中外上市公司信息披露制度体系比较	(117)
四、如何提高会计信息披露质量	(123)
案例分析：香港会计执业现状	(129)
案例分析：荷兰的会计制度失败案	(132)

第二编 会计师的法律责任

第七章 注册会计师的法律责任概述	(143)
一、注册会计师法律责任的发展过程	(143)
二、注册会计师法律责任分析	(147)

三、单位的会计责任与注册会计师的审计责任·····	(151)
案例分析:红光实业欺诈上市诉讼案·····	(153)
案例分析:PT 红光财务欺诈案的原因分析·····	(160)
第八章 国外会计师的法律责任·····	(165)
一、美国注册会计师的法律责任·····	(165)
二、日本注册会计师的法律责任·····	(173)
三、英国注册会计师的法律责任·····	(174)
四、法国注册会计师的法律责任·····	(175)
案例分析:安达信的盛衰史·····	(177)
案例分析:美国能源交易公司迈朗的会计问题·····	(188)
第九章 中国注册会计师的法律责任·····	(190)
一、违法注册会计师的刑事责任·····	(190)
二、注册会计师的行政责任·····	(194)
三、注册会计师的民事责任·····	(196)
四、追究注册会计师法律责任的原因分析·····	(197)
案例分析:琼民源虚假财务案·····	(199)
案例分析:郑百文上市财务虚假案·····	(204)
第十章 注册会计师虚假验资的法律责任·····	(209)
一、注册会计师虚假验资的诉讼时效问题·····	(209)
二、注册会计师虚假验资承担民事责任的 因果关系问题·····	(212)
三、被诉会计师事务所诉讼权利的保障问题·····	(214)
四、会计师事务所注销时主管部门应否为其虚假 验资承担责任的问题·····	(215)
五、虚假验资责任承担的法律规定·····	(216)
案例分析:海南玉龙公司虚假验资赔偿案·····	(217)
案例分析:中科创业股价操纵案·····	(219)

第十一章 证券赔偿中会计师的法律责任	(234)
一、应当追加会计师的赔偿责任.....	(234)
二、起诉虚假陈述的上市公司.....	(236)
三、会计师成为共同被告的责任承担.....	(239)
案例分析：大庆联谊追加被告驳回案	(248)
案例分析：施乐公司利润泡沫案	(250)

第三编 会计师的法律风险防范

第十二章 国外虚假财务报告的防范	(255)
一、完善的公司治理结构.....	(255)
二、强化注册会计师的角色转换.....	(256)
三、加强会计师行业的外部监管.....	(258)
案例分析：法国维旺迪公司财务丑闻	(259)
案例分析：默克事件财务虚假案	(261)
第十三章 公司欺诈与会计师责任的分担	(266)
一、公司欺诈的分类.....	(266)
二、公司欺诈的审计程序.....	(269)
三、公司欺诈与会计师责任的分担.....	(277)
四、公司欺诈与会计师的审计对策.....	(279)
案例分析：凯马特破产涉嫌违法案	(281)
案例分析：Qwest 通信涉嫌造假案	(284)
第十四章 会计师风险防范措施	(286)
一、增强法制观念，树立法律意识.....	(286)
二、加强会计师的后续教育培训.....	(287)
三、会计师的自我风险防范.....	(288)
案例分析：麦科特虚假财务欺诈案	(290)

案例分析：张家界旅游开发股份有限公司财务报表	
虚假陈述案 ·····	(290)
第十五章 会计师诚信体系的重建 ·····	(292)
一、信用是现代市场经济的基本条件·····	(292)
二、我国会计师诚信建设的三个阶段·····	(294)
三、国外如何建立诚信·····	(297)
四、会计诚信建设，任重而道远·····	(298)
案例分析：中天勤在银广夏、三九事件中的责任 ·····	(301)
案例分析：亿安科技“黑庄”案 ·····	(313)
 附录一 证监会派出机构热线投诉电话·····	(316)
附录二 审计技术揭示第1号：财务欺诈风险·····	(319)
 主要参考资料·····	(333)
后 记·····	(337)

第一编

会计师执业现状和造假分析

第一章 会计师执业现状

一、世界范围内会计诚信大危机

最近几年，对会计和审计的社会评价下降是世界性现象，不是我国的特有现象，不能完全用改革不到位或市场制度本身的缺陷来解释。美国是国际公认的会计楷模，而 2001 年其上市公司就倒闭了 257 家，比上年增加 46%。15 家最大的上市公司中，倒闭了 5 家，包括宝利来、伯利恒钢铁、太平洋煤气电力、美国环球航空和安然（这些公司大部分都有会计造假问题）。五大会计公司在 2001 年也都因审计质量问题受到了起诉或不同程度的严厉处罚，其中安达信的问题最引人注目。

安达信因为审计虚假和失误问题被美国 SEC（证券交易委员会）罚款 700 万美元；同时受处罚的还有 4 位在职合伙人，除了被提起民事诉讼外，他们还被暂停执业，其中一人被暂停 5 年，2 人暂停 3 年，另外一位是安达信的地区业务执行主管，被暂停 1 年，他们都只能在暂停期满后才能提出恢复执业。安达信全球会计师事务所因为美国安然事件和世界电信事件，遭到美国司法部的犯罪指控，主要负责人被判刑入狱，整个会计业务也被迫停顿，惨遭灭顶之灾。同样，美国明尼苏达州的投

资者向安然提起索赔 1200 万美元的诉讼。

上市公司做假账的地雷集中爆炸，使人们对相关会计师的职业道德产生疑义，也使注册会计师的公信力降到了前所未有的低点。但是，做假事件的集中爆发，也可以使注册会计师行业完全暴露在镁光灯之下，使这个行业在发展中所遇到的问题无论大小集中显现，让人不容回避。这反倒有利于问题的集中解决，从而有利于这个行业的发展。

二、会计师执业的主要问题

1. 独立性差，完全依附被审计人

从原理上来说，一个审计关系的形成，是由委托人、被委托人和被审计人三方形成的。在证券市场，委托人是上市公司的股东，被委托人是会计师事务所，被审计人是上市公司。在理想的情况下，上市公司的股东与会计师事务所形成契约关系，而会计师事务所与上市公司相对独立。

但是，从我国的实际情况来看，上市公司的股东大会、董事会不能起到对公司经营管理层应有的监督，相反，公司的董事会常常就是公司的管理层。所以，被审计的实际委托人不是上市公司的股东，而是上市公司的经营管理层。即管理层聘请审计机构审计监督自己的行为，并且审计费等事项也由公司管理层决定，这必然从根本上破坏审计中的平衡关系，使会计师失去独立性，从而容易偏离公正。

2. 恶性无序竞争，自取灭亡

由于违规成本不高等原因，会计师根本不怕违规，也就不担心审计质量，更不用为了提高审计质量而去提高审计成本，因此审计成本低而又低，造成许多会计师事务所敢于任意压低价格来抢业务，使这个行业价格无序而混乱。我国某事务所有一次审计，按规定的收费标准完成了 400 万元的工作量，但收费才 90 万元，这种价格不要说维持事务所的发展，连基本的审计质量都没办法保证。

违规会计师成本不高，信誉会计师无人喝彩。在银广夏事件之前，注册会计师的违规成本不高现象，已经被许多媒体公开声讨。银广夏事件，可能开国内注册会计师为其违规行为承担法律责任的先河。但市场人士希望，对银广夏事件相关责任人的惩处，应该不是一场运动，而是对会计师处罚制度完善的开始。

由于市场对假信息需求的巨大，使信誉会计师的市场越来越小。而监管机关惩恶扬善的机制不健全，使信誉会计师的处境更加艰难。深圳注册会计师协会秘书处的副秘书长郭晋龙认为，现在虽然加大了对“恶”的惩处力度，但对“善”的鼓励与扶持还远远不够。

3. 风险关注不够

现代审计由于审计技术、审计方法、审计成本等因素限制，决定了审计失败是客观存在的。由于企业财务信息失真产生的后果比较严重，因而，即使是审计失败，国外大型会计师事务所也是要对受虚假会计信息影响的一方做出赔偿的。但不是由事务所直接赔偿，而是由保险机构代偿，而事务所每年必

须提取一定比例的营业收入购买保险。

但是在我国，各方普遍有高估会计师能力的倾向，对会计师的审计风险却没有给予应有的重视，甚至连会计师事务所自己对此也不重视，对于购买保险也没有积极性。有专家认为，国内对审计风险关注不够，以及相关制度的欠缺，一旦会计师事务所出现审计失败的问题时，将无法保证相关受害人的利益。

4. 事务所合并，“面”合“心”不合

2001年，有关部门要求会计师事务所要获得证券从业资格，必须拥有20名以上的有从业资格的会计师。为了满足这一条件，许多会计师事务所都进行了合并，于是诞生了一些规模比较大的事务所，这从表面上看是一种强强联合，有利于会计师行业的整合和发展。但是实际上很多事务所实际上是“面”合“心”不合。

中天勤会计师事务所就是比较典型的一个例子。据报道，该事务所由原中天所和天勤所合并而来。银广夏事件爆发后，两事务所“面”合“心”不合的关系也暴露出来，原天勤所的有关人士表示，中天勤虽然已经成立，但两所仍是采取独立运作的方式，在内部管理、质量控制程序以及财务、各自的业务方面并不搭界。可见，两个事务所简单地合并不仅不能优势互补，反而不利于两个所的发展。而业内人士称，中天勤只是其中的一个例子，还有一些事务所的情况比中天勤还严重。

5. 方法严重落伍

目前，注册会计师审计企业财务报告的方法和程序主要是按照《独立审计准则》的要求来执行。《准则》规定，注册会