

- ◇ 揭开企业外在财务特征的面纱
- ◇ 粉饰财务报表的目的和方法分析
- ◇ 对比分析企业历史及同行间的财务报告
- ◇ 从会计报表间的钩稽关系揭示问题
- ◇ 查验企业的内部控制系统，找出问题的关键
- ◇ 盘点现金，查找账实不符的现象
- ◇ 查验企业银行存款业务的出租出借行为
- ◇ 银行存款业务的详细审核
- ◇ 存货取得业务常见的会计造假手法分析
- ◇ 验证企业坏账准备计提方法的正确性

快速识别会计假账的88种方法

王亚卓 / 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

快速识别会计假账的 88 种方法

王亚卓/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

快速识别会计假账的 88 种方法/王亚卓编著. - 北京: 企业管理出版社, 2006. 6

ISBN 7 - 80197 - 466 - 2

I. 快... II. 王... III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 059749 号

书 名: 快速识别会计假账的 88 种方法

编 著: 王亚卓

责任编辑: 任 宁

书 号: ISBN 7 - 80197 - 466 - 2/F · 467

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: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 30.5 印张 366 千字

版 次: 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 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

前言

“窃珠者，贼；窃国者，侯！”

生逢乱世的古人，对于占据高位的当权者的胡作非为只能发出这样无力的愤慨。不曾想，到了二十一世纪的今天，在制度是理应最健全的会计账务处理上，财务信息使用人却发现他们也经常陷于类似的无奈之中。本来，财务信息的使用者基于拥有的信息进行投资决策时，自己已然承有投资判断的风险。然而，越来越多的事件表明还存在另一种风险：公司公布的财务信息未必真实，因为各种利益驱使的存在。故而在企业投资决策使用和战略规划之时，需要对已有的财务信息重新进行检验，发现造假之处，恢复财务信息的真实可靠性，使广大的财务信息使用人能够自我掌控把握，得出更加有利的财务判断，以使面临的风险降到最低。

而《快速识别会计假账的88种方法》一书则是在最新会计准则的要求下，在现时会计业务发展的实践中，通过总结专业人士的经验和成果，从不同的角度探研了财务信息的鉴别方法。并从中华文化之博大中，筛选“抛砖引玉”、“顺藤摸瓜”、“独茧抽丝”、“按图索骥”、“开源节流”、“辅车相依”六个经典成语作为每一章节的题目，由浅入深，由表及里，由此及彼，从枯燥的会计业务中寻求趣味，力求通俗易懂，使复杂的问题简单化；并且在章节的设立上，具有层次性，力使读者能根据自我的需要快速查找出具体的查验方法来，具有方便快捷之实效。本书的另一特色在于使问题明晰化，在分析解剖的过程中穿插了

丰富的图解步骤,有利于读者在阅读本书时对问题有简单明了的认识,快速理解掌握查账的技巧,达到本书之本意。

本书因其简单实效,容易操作,而又不失内容之丰富性,故而可以满足不同读者的需求。对于初学者,可以丰富财务查账知识、增加阅历、提高财务分析水平;对于深入了解者,可以拾漏补遗,达到对财务信息更加全面和透彻认识的功效。

为了适应现时经济的发展,符合最新会计准则的要求,笔者在进行编辑整理时,力求在结合已有审查核对方法下,增加最新的财务分析技巧,满足广大读者朋友的需求,做到了书本实用性和时效性的同时兼顾。鉴于我国会计制度正与国际接轨,其必将经历一个不断完善的过程,加上编者水平有限,书中难免存在不当之处,恳请广大读者朋友不吝指正!

编 者

目 录

前 言 / 1

第1章 抛“砖”引玉——之“砖”

对企业基本经营活动进行了解和分析,以简单的信息为入手点,找出识别会计假账的突破口。

方法1 企业所处环境的分析 / 3

方法2 揭开企业外在财务特征的面纱 / 6

方法3 了解被查单位的有关情况 / 8

方法4 对审查意见类型的关注 / 13

方法5 企业外部环境预兆信号的暗示 / 22

方法6 企业经营业务的性质与国家产业政策的符合程度 / 27

方法7 了解企业是否存有未决的法律诉讼问题和担保问题 / 29

案例思考一:银广厦事件教会我们什么 / 32

案例思考二:日本经济泡沫破灭,八佰伴破产 / 35

第2章 顺“藤”摸瓜——之“藤”

从会计报表的钩稽关系中,披露信息上,原始资料里,查找脉络,牵引出所造之假来。

方法8 粉饰财务报表的目的和方法分析 / 39

- 方法 9 审核原始凭证 / 45
- 方法 10 审核记账凭证 / 50
- 方法 11 审核会计账簿 / 55
- 方法 12 企业资产负债表内容的分析 / 60
- 方法 13 企业利润表内容的分析 / 68
- 方法 14 企业现金流量表内容的分析 / 73
- 方法 15 查验报表所披露信息的真伪性和合理性 / 77
- 方法 16 对比分析企业历史及同行间的财务报告 / 82
- 方法 17 从会计报表间的钩稽关系揭示问题 / 84
- 案例思考一:“郑州百文”会计造假的案例分析 / 86
- 案例思考二:“红光实业”会计造假的案例分析 / 91

第3章 独“茧”抽丝——之“茧”

对企业的内部控制系统审查,可以使我们找到识破假账的路径,像抽丝般层层揭破。

- 方法 18 查验企业的内部控制系统,找出问题的关键 / 97
- 方法 19 寻求合理的途径检验企业的内部控制 / 102
- 方法 20 企业内部控制环境的分析 / 108
- 方法 21 企业内部会计系统的关注 / 111
- 方法 22 企业控制程序的查验 / 113
- 方法 23 企业内部控制必要的关注问题 / 117
- 方法 24 企业内部控制运行的威胁因素 / 119
- 案例思考一:“亚细亚”事件对我们的启示 / 121
- 案例思考二:从“柳州长虹”事件看企业会计造假行为 / 126

第4章 按“图”索骥——之“图”

从具体的会计业务开始,按照详尽的线路,简单快速地查找出造假之处来。

- 方法 25 盘点现金,查找账实不符的现象 / 133
- 方法 26 现金业务的审验 / 138
- 方法 27 银行余额调节表的重要作用 / 145
- 方法 28 查验企业银行存款业务的出租出借行为 / 148
- 方法 29 银行存款业务的详细审核 / 150
- 方法 30 其他货币资金账户的会计舞弊与审查技巧 / 157
- 方法 31 存货取得业务常见的会计造假手法分析 / 159
- 方法 32 存货发出业务常见的会计造假手法分析 / 164
- 方法 33 查验企业存储业务,盘点存货 / 168
- 方法 34 查证应收账款的突破口——函证 / 172
- 方法 35 企业对应收账款业务应予充分关注 / 177
- 方法 36 验证企业坏账准备计提方法的正确性 / 181
- 方法 37 对企业预付账款内容的关注 / 184
- 方法 38 查验企业应收票据业务的有关内容 / 187
- 方法 39 严查企业固定资产的增减变动状况 / 191
- 方法 40 确认固定资产折旧方法的正确性 / 194
- 方法 41 查验企业固定资产维修业务处理的正确性 / 198
- 方法 42 对固定资产项目造假手段的详细分析 / 200
- 方法 43 检验企业投资的真实合理性 / 206
- 方法 44 企业投资的记账方法是否正确 / 211
- 方法 45 无形资产项目的审核 / 217
- 方法 46 对企业待摊费用的关注 / 222

- 方法 47 递延资产项目有关内容的必要注意点 / 225
- 方法 48 企业短期借款业务会计造假手段分析 / 228
- 方法 49 企业应付账款业务的分析 / 230
- 方法 50 企业应付票据业务有关内容的必要关注 / 232
- 方法 51 企业预收账款的分析 / 234
- 方法 52 应付福利费的审核 / 236
- 方法 53 审核企业应付工资项目的有关内容 / 237
- 方法 54 企业应交税金的审核 / 243
- 方法 55 其他流动负债业务的审核 / 249
- 方法 56 注意企业应付债券的发生情况 / 252
- 方法 57 审核企业长期借款业务的发生状况 / 255
- 方法 58 验证实收资本内容的合理合法性及其计价的正确性 / 257
- 方法 59 对资本公积项目的关注 / 265
- 方法 60 对盈余公积项目的关注 / 268
- 方法 61 查验企业利润分配项目内容 / 271
- 方法 62 未分配利润业务的会计审核 / 276
- 方法 63 对投资收益项目的审核 / 278
- 方法 64 主营业务收入的重点审查 / 283
- 方法 65 对其他业务收入项目有关内容的必要关注 / 292
- 方法 66 营业外收入的关注 / 298
- 方法 67 审核企业产品成本内容的真实合理性和计价的正确性 / 300
- 方法 68 严查企业的管理费用 / 307
- 方法 69 审核企业营业费用 / 310
- 方法 70 对企业财务费用的关注 / 312
- 案例思考一: 法尔莫公司案例分析 / 314
- 案例思考二: 上市公司十大管理造假案分析 / 321

第5章 开“源”节流——之“源”

在繁芜的数据中,采用一定的审核技巧,由浅入深,由表及里,可以提高审查工作的效率,节省时间和精力。

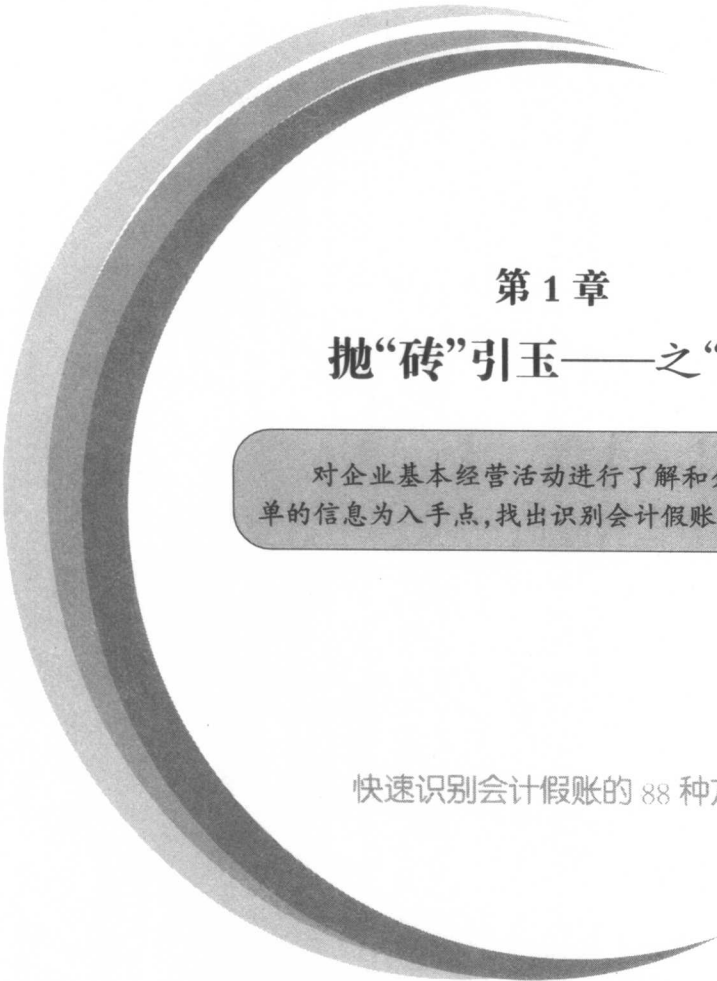
- 方法 71 审查的基础方法——检查方法的应用 / 349
- 方法 72 审查经验的专业判断——判断抽样法的应用 / 365
- 方法 73 数学概率在审查中的作用——统计抽样法的应用 / 374
- 方法 74 审查频率程度的关注——属性抽样法的应用 / 386
- 方法 75 审查数学推断技术的作用——变量抽样法的应用 / 402
- 方法 76 最有说服力的审查方法——盘存法的专业应用 / 409
- 方法 77 查证中有效的专业手段——调查法的专业应用 / 416
- 方法 78 其它专业方法的介绍——调整法的专业应用 / 422
- 方法 79 对企业敏感业务进行必要的关注 / 424
- 方法 80 对企业异常情况的具体分析 / 427
- 案例思考一:利用询问发现疑问案例 / 433
- 案例思考二:综合案例分析 / 435

第6章 辅“车”相依——之“车”

把会计业务作颊骨,那么计算机技术即为齿床。在会计电算化的形式下,我们应当采用的新查账方法。

- 方法 81 查看企业是否建立了成熟的电算系统内部控制制度 / 455
- 方法 82 评审企业信息系统内部控制的成熟程度 / 458
- 方法 83 企业信息系统内部控制评审方法的选定 / 461
- 方法 84 对企业计算机舞弊的常见手段的关注 / 464
- 方法 85 会计信息系统下其他需要关注的地方 / 467

- 方法 86 对计算机造假篡改输入的分析 and 造假识别 / 472
- 方法 87 对窃取或篡改商业秘密、非法转移电子资金和数据
泄密的分析和审查 / 475
- 方法 88 对篡改计算机程序的分析和审查 / 477



第1章

抛“砖”引玉——之“砖”

对企业基本经营活动进行了解和分析，以简单的信息为入手点，找出识别会计假账的突破口。

快速识别会计假账的 88 种方法



●●● 方法 1

企业所处环境的分析

事物的发展总有特定的环境与之相匹配,而我们探研这种环境时,需要从事物成长的内部环境和外部环境两个方面来分析。对于企业的财务造假识别,我们也必须得从企业生产经营的内外环境两个方面系统地进行分析,唯有经过此种步骤的综合考量,我们才能练成火眼金睛之术,揭开财务粉饰之处,得到准确翔实的财务信息来。

故而,想要查证一个企业的财务状况,首先要对企业的内外环境进行基本的了解和分析,掌握企业发展的动向、经营的目的、企业文化的内涵、经营战略的方针和实际的管理理念等,只有这样才能从根本上把握企业造假的动机。

首先,外部环境是企业生存的基础,任何一个企业都不可能不受到外部环境的影响。对外部环境的分析是相当必要的,因为事物的内部本质需要以外在的形式具体表现,而通过这些外在事物的演绎,我们可以明晰地看出事物发展的脉络。对于审核财务记账来说,其意义更为重要。企业外部环境的具体脉络,可以用下图 1-1 进行表示。

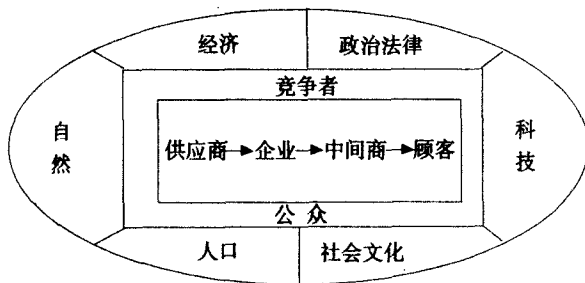


图 1-1 企业外部环境示意图

从上图我们可以得出,企业的外部环境分为直接和间接两种形式。其中供应商——企业——中间商——顾客是其直接影响因素;而经济、政治、科技、社会文化、自然等则组成了企业生产经营活动的间接因素。在企业诸多的因素当中,每一因素的发展变化都可能影响到企业的战略规划、发展趋势,而在这种环境成长下,企业的经营政策和财务政策都可能相机而动。所以我们只有对以上因素的变动保持足够的敏感度,关注分析企业生产经营的内外环境,才能真正鉴别出企业的相关变动和异常行为,去粗取精、去伪存真,达到揭示会计造假的真实目的。

1. 企业外部环境的直接因素

企业在正常经营的情况下,要经过购买——生产——销售的循环,其间要与供货商、购买商等发生日常经营业务(购货、销货等)。作为购买环节、生产环节及销售环节的主体,其间如有违规操作行为的发生,就很有可能出现会计造假行为。比如当一个企业为了虚报利润,与购货商合谋制假,虚设销售业务,增高主营业务收入;或为了少缴税金,合谋供货商虚开增值税发票,增加增值税的进项税额。而这种不合法的行为,都损害到了国家和其他报表使用人的利益。

为了预防这种行为的发生,我们要关注企业日常经营业务的有关联者,关注与企业有日常往来的各个利益团体。并且从其经营外部环境入手,查验业务发生的额度,业务发生的真实程度,从细微处入手,防微杜渐,以利于会计信息的真实可靠。

2. 企业外部环境的间接因素

企业的生产经营不仅要有横向关联业务的发生,其作为一个社会经营机构,还参与到社会大环境下的诸多活动中,并受政治、经济、技术、社会文化、自然等外部环境因素的影响。另外这些因素的作用是间接发生的,我们可将其看作是所有外部环境影响中的间接因素,并

与上述的直接关联因素进行区分。

这些间接因素的变动,都可能影响到企业经营战略的总体规划及发展动向。如果企业承受不了这种变动,并且将这种风险细化到企业的具体管理操作上时,就可能产生违规操作的嫌疑。特别是当这种外在压力带给企业盈利以及行业地位受损风险之时,企业管理人就会采取虚假的手段,以不合法的行为来粉饰敏感的财务信息,达到其先前的经营目标。比如因自然环境的影响,企业遭受了重大的损失,而为了完成当年的生产经营计划、利润目标,就采取不正当的手段,制造虚假收入、虚假利润,粉饰财务报表的内容,达到盈利的表面现象。

另外,在企业外部环境中,是否有有力的监管制度和机构对于企业的会计造假行为也有很大的影响。当企业处在一个有力的监管机制下,就会考虑到严厉的惩罚后果而有所畏惧,不敢轻易地进行会计造假行为;而当企业处在一个混乱而无力度的监管环境下时,企业就会纵容自己的行为,粉饰财务信息,以达到追逐最大利益的目的,而不顾其他相关权利人的行为。

综上所述,企业的外部信息就是企业生产经营活动的外在表现,通过对其外部环境内外因素的分析,我们就能从中得出企业的各种行为联系和发展趋势,从而对企业表面行为有了大致的了解,并且对企业的造假动因有了相对深入的了解和认识。



• • 方法 2

揭开企业外在财务特征的面纱

1. 企业外部的财务信息

企业不仅要与社会的各种要素发生关联,而且其还作为一个独立的团体,有其特有的外部特征。区分于其他不同的企业,每一个企业都有与众不同的形象,其间也包含了每一企业的财务特征。企业的财务特征随企业的生产经营状况而不断地变化着,通过这些变化给广大的信息使用者传递了企业经营状况的信息。

企业的外部财务特点是企业财务的外部表现,其最直观和重要的就是对外公布的财务报告。所有会计造假行为的最后汇总都反映在各期对外的财务报告中。所以,财务报告的质量一直是外在财务信息的主要关注点。

社会大众对于财务报告的分析主要还是侧重于其外部的一些特点,即财务报告的连续性,披露的时间是否符合上级监督部门的要求,出具报告的财务人员是否频繁流动,财务预测是否准确等等,如果在这些信息中出现了异常的现象,那么财务报告具体内容的真实可靠性就会有所降低。另外,每一个企业财务特征之间也都是相互联系的,如果这些特征的变化不一致,按照这些特征变化推出的企业经营状况的结果会产生分歧,那么企业的经营状况和财务状况就值得怀疑。通过不同财务特征的分析,我们可以得出企业在哪些财务信息的披露方面存在失真的情况。

2. 令人警觉的外部财务指标

一些直观而且容易获取的外部财务指标可以使我们产生警觉,财