

现代财务管理丛书

走出 黑洞

舞弊防范与识别之道

Get Out of the Trap:
to Identify & Prevent Fraudulent
Practices

本书对企业日常经济活动中广泛存在的各种舞弊行为与舞弊动机进行全面剖析，并就如何有效实施监控和预防这些问题的产生进行详尽的叙述，衷心希望读者能从中吸取教训，避免陷入这些黑洞之中，做到防患于未然。

杨和茂 王霞 编著

广东省出版集团
广东经济出版社

现代财务管理丛书

走出 黑洞

舞弊防范与识别之道

Get Out of the Trap:
to Identify & Prevent Fraudulent
Practices

杨和茂 王霞 编著

广东省出版集團
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

走出黑洞：舞弊防范与识别之道 / 杨和茂, 王霞编
著. —广州: 广东经济出版社, 2006.4

(现代财务管理丛书)

ISBN 7-80728-261-4

I. 走… II. ①杨…②王… III. 企业—会计检查—研究 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 016180 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	肇庆市科建印刷有限公司 (肇庆市星湖大道)
开本	787 毫米×960 毫米 1/16
印张	15.5 2 插页
字数	201 000 字
版次	2006 年 4 月第 1 版
印次	2006 年 4 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80728-261-4 / F·1383
定价	30.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路永胜中沙 4 - 5 号 6 楼 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心) 电话: (020) 83781210

营销网址: <http://www.gebook.com>

·版权所有 翻印必究·



□ 作者简介 □

杨和茂，1968年出生于江西临川，知名财务管理咨询专家、职业培训师，中国注册资产评估师、高级会计师，2002年获中山大学在职工工商管理硕士（管理方向）学位。

现任广州市指数财务咨询有限公司总经理，中山大学、华南理工大学、香港工商管理学院高级客座教授，中国电信卫星城特邀教授，美国注册物流师协会、中国信息产业部特邀高级培训师；兼任EIM（英国）管理咨询等数十家国内外知名管理咨询机构高级培训师和高级顾问。常年担任数十家大型企业集团高级财务顾问。

曾为广东电力集团、广东新南方集团、广东美的集团、广西西麦集团、广东佳宝集团、首钢总公司、广州科立通用电气、广州雅宝印花有限公司、广东朗捷体育用品有限公司、Z2服饰、澳门NOKE等企业提供过战略、财务和人力资源管理的咨询与服务；并为中国移动、中国电信微波局、广东电力集团、广西电力集团、广东美的集团、广东太阳神集团、奥托昆普（芬兰）中山铜管、广东外经委、广东外贸南大集团、广州白云电器、统一集团（中国）、广州国光电器、广东新南方集团、江苏万力股份公司、南方电网超高压公司、广东德赛集团、中山大学CFO班、中山大学EMBA班等企业与企业机构做过财务管理专题培训。

广州市指数财务咨询有限公司

[Http://www.gdzhishu.com.cn](http://www.gdzhishu.com.cn)

Email:zhishucaiwu@163.com



□ 作者简介 □

王霞，山东泰安人，中山大学EMBA，曾任某投资集团首席理财师，现就职于全球500强企业中国南方电网旗下的广州南方电力集团。

多年来从事行业经济和企业财务管理研究，致力于迅速提升中国企业的财务管理水平，并使其结合中国本土优势与文化，跻身于世界领先水平。历任大型企业财务总监、多家企业特别是大中型制造企业常年财务顾问。曾先后在南方卫星培训中心、广州市指数财务咨询有限公司担任高级培训师，并为广东佳宝集团公司、广东省烟草公司、广东美的集团、同济医药集团公司、广州市华通行物流有限公司、广州市富瑞斯鞋业有限公司、广州市绿美景园林有限公司等多家公司提供财务咨询与服务。

● 现代财务管理丛书 ●

《走出黑洞》

《决胜千里》

《卷土重来》

责任编辑：曾白云 罗振文

责任技编：许伟斌

封面设计：





前 言

本书以一种全新、全方位与全过程的视野，对企业日常经济活动中广泛存在的各种舞弊行为与舞弊动机进行全面剖析，旨在为管理者和投资者提供现代企业管理中所必须防范的各种对企业基业不利的因素，同时使得广大读者对企业舞弊这个既熟悉又陌生的行为有一个透彻的理解。

“有所为，有所不为”的哲理给了许多管理者新的启发，“百年基业，毁于眸瞬”、“千里之堤毁于蚁穴”……这些耳熟能详的话语将给我们的管理者再次敲响警钟。

财务舞弊的行为不是孤立的，它们产生于计划、预算、预测、决策、经营、核算、资本运作、价值链管理等经济活动中，过失错误之间、舞弊行为之间、过失错误与舞弊行为之间都存在着内在的联系，记录和客观反映这些舞弊行为的证据和所有规律，也同样存在内在关联。

舞弊行为是利用欺骗等手段进行贪污盗窃、弄虚作假的一种违法乱纪行为。舞弊行为产生的重要原因之一，在于企业或单位的内部控制薄弱。通过对舞弊行为的研究，可以发现企业内部控制中、企业治理中存在着诸多问题和薄弱环节，针对这些问题和薄弱环节，采取各种纠正措施，能有利防止或减少舞弊行为的发生。

本书主要从传统的会计舞弊到现代财务管理中的舞弊、上市公司关联舞弊、营销价值链舞弊、公司治理对舞弊行为的有效防范,以及舞弊行为的防范与对策等几个方面进行阐述,用比较朴实的语言,使得读者能够顺利地理解舞弊的各个方面,从中快速找到解决各种管理困惑和难题的方法。

“创业难,守业更难;一边创业一边守业更是难上加难。”面对全球化竞争愈演愈烈,所有的企业都应考虑“边创业边守业”这个话题。

随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善,过去由于体制不健全和管理不完善以及于企业改制之际发生的违法犯罪问题逐步暴露。企业犯罪特别是职务侵占、挪用资金、企业人员行贿受贿、渎职侵权等犯罪,近些年已呈高发态势。

企业犯罪属经济活动中高发性犯罪,立案数在全部经济犯罪案件中所占比例较大,并呈逐年上升趋势。2003年公安机关立案查处公司企业犯罪案件16549起,占全部经济犯罪案件立案总数的25.2%。部分省公司企业犯罪案件的立案数占总案件数的比例高达1/3。

在企业犯罪案件中,职务侵占和挪用资金犯罪两类案件最为常见。近几年这两类案件一直占企业犯罪案件总数的80%以上。除此之外,虚报注册资本案、虚假出资抽逃出资案、企业人员行贿受贿案、国有企业领导人渎职案、签订履行合同失职被骗案等几类案件立案数也比较大。

基础性犯罪多为其他严重经济犯罪的起源。企业犯罪案件中的虚报注册资本案、虚假出资抽逃出资案、提供虚假证明文件案、出具证明文件重大失实案、提供虚假财会报告案等案件,都是一些危害不大、处罚较轻的罪种,但这些犯罪又是容



易引起其他严重犯罪的基础性犯罪。从公安部门的办案实践看，市场经济初期各地涉嫌上述犯罪的问题非常普遍。一些不法分子利用工商、会计、审计、评估等部门在管理中存在漏洞和不规范，趁机成立大量皮包公司、空壳公司，虚增资产、虚造业绩上市，为实施骗贷、骗汇、骗税、诈骗等更严重的经济犯罪服务，对市场经济秩序造成了严重的破坏。

楊和茂

2002年03月



目 录

前言	I
----------	---

第一章 主谋者——谁制造了舞弊

财务舞弊者现状分析	2
现代财务舞弊概述	2
舞弊对企业的深远影响	4

第二章 传统舞弊——会计舞弊

原始票据中的舞弊游戏	8
让人亦爱亦恨的财务报表	9
“莫须有”——历史的悲剧又重演	11
“假作真时真亦假”	12
票据中的另类	14
追逐假利润获取不正当业绩奖励	17
截留收入 混淆是非	18
凭证之间的猫腻	20
相信财务账簿的前提——掌握证据	21
不动产中的舞弊辨识	22
虚增工资人数逃避税收	26
寻找财务报表中的蛛丝马迹	27
当重要补充成为不必要时	36
公司内部员工舞弊与内部会计控制	36
现代财务软件的舞弊手段	47



第三章 现代舞弊——营销舞弊

虚假返利	混淆规则	54
虚假促销	默认潜规则	54
虚假折让	防不胜防	55
人力资源的	“真空地带”	56
暗度陈仓	隐瞒事实	57
跨期报账	蒙混过关	58
信用诈骗	防不胜防	59
年度结算	套取返利	61
侵吞不报	欲盖弥彰	63
模仿签字	罪不可赦	67
假公济私	昭然若揭	68
截留货款	长期占用	69
随意批发	监守自盗	70
利润魔术	获取承诺	71
虚假票据	恶意诈骗	72
虚假担保中的舞弊		76
变更支付条款中的舞弊		77

第四章 舞弊土壤——中介机构

操纵评估价格舞弊	80
垄断拍卖 牟取私利	81
评估报告中的常见舞弊方法	89
审计报告中的舞弊方法	91

第五章 高难动作——上市公司舞弊

上市公司舞弊分析	95
----------	----

上市公司舞弊征兆	96
上市公司舞弊手法	97
上市公司与关联交易	98
虚增资产舞弊	100
操纵股价舞弊	101
利用关联交易操纵盈余	103
资产置换中的舞弊	103
无形资产的关联交易舞弊	107
上市担保中的舞弊	108
出售托管的关联交易舞弊	110
关联交易中的“洗钱”形式	112
坏账计提中的舞弊	113
借鉴国外对上市公司舞弊的处罚措施	115

第六章 紧急堵漏——完善公司治理

公司权利与公司治理原则	120
公司治理结构的模式	132
管理者的选择、激励和约束	150
现有法律条件下我国的公司治理	164
公司法人治理结构存在的问题及完善对策	168
股东—经理冲突管理	171
中国独立董事制度中的激励与约束机制	173
七大措施推动上市公司治理改革	176

第七章 防微杜渐——舞弊日常对策

企业内部控制失效的表现、成因与对策	178
控制关联交易舞弊的措施	183



有效规制上市公司关联舞弊	184
利用预警信息控制舞弊	188
从会计线索中寻找舞弊	190
完善信息披露制度	192
财务分析报告应披露的重点	193
上市公司财务报告粉饰法律责任展望	198

附录一 案例解读

案例一：花旗再爆丑闻	206
案例二：广西 2004 年审出违规资金 57 亿元	208
案例三：中行诈骗案涉 20 多人 神秘人物疑为背后主使	209
案例四：海南航空 4.4 亿元违规资金曝光 昨天应声大跌近 6%	211
案例五：北京国资系统 88 人被开除党籍 挽回损失 4000 万元	214
案例六：李耀祺大肆侵吞国有资产数罪并罚被判死刑	214

附录二 《上市公司治理准则》

关于发布《上市公司治理准则》的通知	218
上市公司治理准则	218

附录三 《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》

附录四 公司、企业人员受贿罪

本书参考文献	239
--------------	-----

第一章

主谋者——谁制造了舞弊

在市场经济活动中，企业在“创造”价值的同时，更应重视如何“守住”企业的价值，此所谓“创业难，守业更难”。

在企业中存在各种各样的跑、冒、漏现象，如果仅仅是浪费资源、资源使用效果偏低等因素，都还能证明企业只是在使用资源方面存在误区，但企业真正需要防范的是如何控制企业中的舞弊行为，因为这种行为不仅让企业和管理者觉得害怕、觉得没有任何价值，使企业遭受损失，更可能让数年基业毁于一旦。

企业舞弊行为是企业创造价值的逆流活动！

要了解舞弊行为的真正原因，首先要了解企业中舞弊者到底是谁？是谁在操纵企业的舞弊行为？只有先熟悉舞弊中的操控对象，才能针对这些对象的舞弊行为进行有效控制和防范。



财务舞弊者现状分析

企业中存在的财务舞弊问题，究竟是哪些人引起的，如图 1-1 所示。

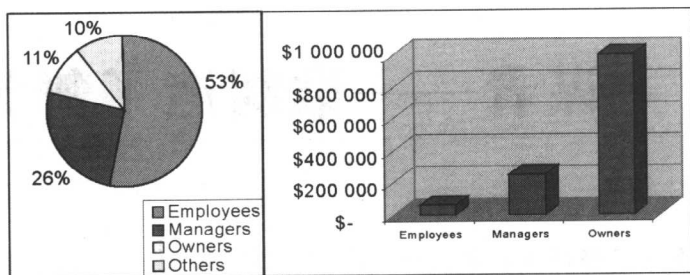


图 1-1 财务舞弊形成比例分析

大多数公司财务报表舞弊行为都有高级管理人员的参与。83% 的财务报表舞弊涉及到公司的 CEO 和 CFO。

按照参与程度统计，CEO 是最主要的财务报表舞弊者（72%），其次是 CFO（43%）、主计长（21%）、其他副总人员（18%）、非执行董事（11%）、COO（7%）。

通过以上统计的数据分析可以看出，财务舞弊的主要对象为高级管理人员，并且基本上都是企业决策层居于更高地位者。如何进行舞弊行为的有效控制，可以专门针对这个管理阶层进行，以此达到对舞弊源头的有效堵截。

通过对财务舞弊对象的分析，企业可以根据舞弊对象进行激励机制的设计，并可以在企业管理中着重加强企业内部控制。

现代财务舞弊概述

随着市场经济的不断发展，企业出现了新的财务舞弊方法，这



与传统的财务舞弊方法有天壤之别。现代财务舞弊方法不但从形式上更加广泛，而且在隐蔽性方面也进一步得到加强。为了便于清楚了解现代财务舞弊与传统财务舞弊的差异，让我们首先给现代财务舞弊下一个定义。

1. 现代财务舞弊概述

现代财务舞弊，是指有关当事人（内部管理者和外部管理者）为获得企业资产或财物而使用各种非法手段的不法行为。例如，操纵股票市场、恶意中伤竞争者、散布虚假信息、虚构虚假经济活动（如假并购、假破产）等。从手段与方法来说，这些舞弊与传统财务舞弊有着极大的差别。

2. 现代财务舞弊的具体表现

- (1) 企业管理者合谋，利用会计政策的漏洞中饱私囊。
- (2) 企业内部管理者与外部管理者内外勾结，套取企业资产。
- (3) 利用国际贸易，非法转移企业资产。
- (4) 单位职工或其他有关人员利用财务内部控制制度不健全而进行非法的财务处理。

3. 财务舞弊产生原因分析

我们用“GONE”理论来进行财务舞弊产生的具体分析。“G”是表示贪婪（Greed）；“O”是表示机会（Opportunity）；“N”表示需要（Need）；“E”表示暴露（Exposure）。

4. 高级管理人员进行财务报表舞弊的最主要动机

- (1) 避免体现亏损或获取其他财务支持。
- (2) 为谋取内部交易利益或者吸引更多的资金而提高股票价格。
- (3) 掩盖公司资产被个人占用。



(4) 为了获得上市资格或不被摘牌。

在企业中实施财务舞弊，最有机会的人是高级管理人员。

5. 企业舞弊呈现了多面性特征

(1) 舞弊行为从财务舞弊（短期舞弊）转向经营舞弊（长期舞弊）。

(2) 舞弊行为从利润舞弊转向价值舞弊。

(3) 舞弊行为从内部舞弊转向外部舞弊。

(4) 舞弊行为从个人舞弊转向群体舞弊。

现代财务舞弊已经远远脱离了传统财务舞弊的内涵，舞弊的形式多种多样，舞弊的隐蔽性也大大增强了，作为企业管理者应该有充分的认识和深刻的了解。

舞弊对企业的深远影响

对于财务舞弊的恶劣影响，管理者应该多少有些了解。但要想全面了解财务舞弊对企业管理的影响，这里有必要对舞弊的负面影响作一个全面介绍。

1. 影响对经营业绩的正确评价

从市场经济的基本要求出发，企业的财务舞弊可能造成虚假的财务数据，使投资者和管理者无法正确评价经营业绩，从而容易导致企业产生不公平激励现象，对员工产生负面的心理影响。

2. 严重影响企业价值最大化原则

由于管理者利用各种手段进行利润操纵，在一定程度上给企业的价值最大化原则带来了“对冲”作用。这导致管理者不是努力工作，为实现企业的真实效益和企业价值最大化作出贡献，而往往是通过弄虚作假获得表面上的泡沫经济现象。

3. 对财务结构产生负面影响

企业中的财务舞弊除了影响公司利润外，也直接影响到公司的财务状况。

有些公司主动承担了不良债权或者给其他分公司提供资金，使得公司财务状况得不到优化，导致财务资源浪费或使用效果不佳。

4. 影响企业的发展前景

对企业来说，进行良好的评估是获得外部投资机会和合作机会的优选前提，而企业的不良现象，势必导致企业形象的严重歪曲，可能让风险投资家和企业家望而却步，使得企业在有可能获得好的发展机会时，往往就只能望洋兴叹了。

5. 增加企业的运营风险

财务舞弊，不仅让企业在获取真实利润或发展方面受阻，还可能导致企业的经营风险加大，使得企业陷入巨额亏损境地。例如采购中的舞弊，可能导致公司运营成本增加，使得公司失去价格竞争能力，最终流失消费者而导致亏损。

6. 扭曲企业激励机制

由于企业的业绩评估与考核的前提是公平、公正、公开，而虚假的各种操纵行为必然导致不公平或不真实的结果，而企业对这种不真实或者不公平的激励，给企业的长期发展蒙上了一层阴影。

以上是财务舞弊对企业的各种不利影响，在熟悉了这些舞弊的负面作用之后，管理者能正确认识和实施有效的防范措施，并建立各种符合企业发展的经营战略，从而形成有效的现代企业激励机制，并能更加深刻地认识到公司治理的重要性（在本章第六节将详细叙述）。