

QiYeBiBing

QiYeBiBing
QiYeBiBing

QiYeBiBing

QiYeBiBing

企业 弊病

QiYeBiBing

虞文钧 周振邦 著



上海财经大学出版社

企 业 弊 病

虞文钧 周振邦 著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业弊病/虞文钧 周振邦著. —上海:上海财经大学出版社,
2005.1

ISBN 7-81098-264-8/F·230

I.企… II.①虞…②周… III.企业管理 IV.F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 111775 号

QIYE BIBING

企业弊病

虞文钧 周振邦 著

责任编辑 景 林 封面设计 优典工作室

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路321号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文出版社印刷

上海叶大装订厂装订

2005年1月第1版 2005年1月第1次印刷

850mm×1168mm 1/32 11印张 275千字

印数:0 001—4 000 定价:20.00元

序 言

企业弊病,也称企业经营管理弊病,它包含着企业生产经营、资金筹集与运用、投资、建设、管理等活动中发生的各种工作上的错误、决策失误、人员舞弊、管理制度的缺陷和漏洞等方面的问题,其含义广泛且深刻。企业弊病,不论是在何种行业和以何种方式经营的国有企业、国有控股企业、股份制企业、合资企业、合作企业、私营独资或合伙企业、大型集团企业及其附属分支企业、中小型企业或跨国企业,都会存在,且随时随地都会发生。一旦发生,就会对企业造成严重的损害,甚至威胁着企业的生存与发展,使企业陷入严重的困境,甚至遭受破产倒闭的厄运。即使经济实力雄厚、盈利的企业也难免遭受这种厄运。回顾以往和现今的企业,因经营不善连年亏损、会计造假、资产大量流失、长期举债、资不抵债、虚盈实亏、内部人员贪污舞弊、抽逃资金等弊病而造成倒闭的为数甚多。

企业弊病种类很多,根据统计,各种形形色色的弊病多达三四百种,其在各个时期都有发生,且每种弊病都有其产生的原因、表现形态、表现所在及其发生发展的过程和危害的结果。产生的原因既有企业内在人为的主观因素,也有外界的客观因素。其根本

的原因是企业内在人为的主观因素,而主要是企业的主管领导人员、投资者、经营管理者不了解或不太了解企业弊病的性质、危害性和严重性及其发生的原因和表现所在;不了解或不太了解应该用什么方法去防治企业弊病,因而一旦发生弊病就显得困扰和束手无策。

为了帮助企业领导人员、投资者、经营管理者 and 高中层管理人员充分了解企业弊病的性质和防治弊病的急迫性和重要性,掌握各种弊病的表现形态和表现所在、发生发展规律,以及预防、治理弊病的方法,我们将长期以来研究企业弊病的成果写成本书,供广大企业家和管理人员学习与参考,以防治各种企业弊病的发生,提高企业领导人员的经营管理水平,将企业弊病消除在萌芽之中,保证企业的生存和健康发展。

本书共十二章,分为两个部分。

第一部分第一至第四章。其中第一章总论,主要论述企业弊病的含义、性质、特点,以及研究企业弊病的重要性和必要性;第二章企业弊病的种类和分类方法,以方便读者全面系统地了解企业可能存在的各种弊病和表现所在;第三章企业弊病的危害性和严重性,旨在引起企业领导人员对企业弊病的高度警觉,以防患于未然;第四章查察企业弊病的基本方法和技术方法,为治理弊病提供各种依据。

第二部分第五章至第十二章,主要论述具有普遍意义的常见的八种致命弊病的含义、性质、特点、种类、表现形态、表现所在、危害性与防治弊病的措施和办法,揭示企业弊病的规律性。其中第五章会计造假弊病;第六章举债经营弊病;第七章资产流失弊病;第八章虚盈实亏、虚亏实盈弊病;第九章经营不善弊病;第十章资

产方面的弊病;第十一章费用成本方面的弊病;第十二章工程项目建设(投资)中的弊病。

上述第一部分为基本理论部分,第二部分为实务部分。

本书的主要特点如下:

一、根据国内企业以往和现在存在的弊病,比较全面、系统地论述企业弊病的含义、性质、特点、种类和产生弊病的原因及其危害的结果,详细地介绍了八种主要致命弊病的内容、表现形态、表现所在、危害性及防治弊病的方法与措施,阐述了防治企业弊病与企业生存和发展的关系,以及防治企业弊病的基本原理,揭示了企业弊病发生、发展的基本规律,为企业不断改善经营管理,完善经营管理体制,加强内部控制,消除企业弊病,促进和保障企业长期生存与发展,实现经营战略目标提供科学的理论依据和关键性的环节与技术方法。

二、注重实际,注重应用,不空谈理论。论述的内容都是企业实际存在和急需解决的弊病,通俗易懂,易学易用,针对性强,诀窍多,见效快,方法简便,适用于一切企业。

三、不拘泥于细节,注重于对企业生存最致命的几种主要弊病的表现形态、表现所在和防治方法的介绍。至于一般的弊病只作简要的表述,以免发生主次不分,失去重心,影响学习和应用的效果。

本书可供企业界广大投资者、高层领导者、经营管理者和企业诊断、审计、财务、会计、生产销售业务人员查察与防治企业弊病,改善经营管理,保障企业生存,解除企业困境,提高经济效果学习参考之用,也可供国有资产管理、企业主管领导部门、集团公司管理部门和管理咨询机构和企业顾问,以及银行、金融机构、税务管

理部门人员学习参考之用。本书也可作为财经管理类大专院校的参考教材和企业管理干部的培训教材。

企业弊病既是企业也是社会的复杂经济问题,且企业弊病在各个时期的表现形态不一,变化多端,且涉及面广,不仅涉及到各行各业各类企业的经营管理,也涉及到工业经济、农业经济、贸易经济、市场经济、营销学、投资学、管理学、财务学、会计学、信贷学、财政学、税务学、审计学、计划学等许多学科的理论和方法以及内容的问题;加上本书作为我国第一部专门研究企业弊病的著作,可以借鉴的参考资料极少,故书中难免会有错误和不足之处,望广大读者和有识之士指正。

虞文钧 周振邦
2004年9月于上海

目 录

序言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 企业弊病的含义	(1)
第二节 企业弊病的性质和特点	(2)
第三节 研究企业弊病的重要意义	(12)
复习思考题	(16)
第二章 企业弊病的种类	(17)
第一节 按企业弊病的性质和特点分类	(17)
第二节 按企业弊病的表现所在分类	(23)
复习思考题	(54)
第三章 企业弊病的危害性	(55)
第一节 企业弊病的危害性和严重性	(55)
第二节 反映企业弊病危害性和严重性的标志	(58)
第三节 企业弊病的并发症	(68)
复习思考题	(70)

第四章 查察企业弊病的方法	(72)
第一节 查察企业弊病的经济分析	(73)
第二节 查察企业弊病的内部审计	(85)
第三节 查察企业弊病的企业诊断	(91)
第四节 查察企业弊病的现场勘察	(97)
复习思考题	(98)
第五章 会计造假弊病	(100)
第一节 会计造假的性质和特点	(100)
第二节 会计造假的种类	(102)
第三节 会计造假的各种表现形态及表现所在	(107)
第四节 会计造假的危害性和严重性	(118)
第五节 治理和防止会计造假的方法与措施	(121)
复习思考题	(124)
第六章 举债经营弊病	(125)
第一节 举债经营弊病的含义	(125)
第二节 举债经营弊病的危害性	(126)
第三节 举债经营弊病的种类及表现形态	(130)
第四节 举债经营弊病的表现所在	(136)
第五节 举债经营弊病的预防与治理	(141)
复习思考题	(145)
第七章 资产流失弊病	(146)
第一节 资产流失弊病的含义	(146)
第二节 资产流失弊病的种类	(147)
第三节 资产流失弊病的危害性和严重性	(155)
第四节 资产流失弊病的表现形态	(157)

第五节	资产流失弊病的表现所在·····	(162)
第六节	资产流失弊病的预防与治理·····	(167)
	复习思考题·····	(175)
第八章	虚盈实亏、虚亏实盈弊病 ·····	(176)
第一节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的性质和特点 ·····	(176)
第二节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的种类 ·····	(179)
第三节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的表现形态 ·····	(183)
第四节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的表现所在 ·····	(189)
第五节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的危害性 ·····	(200)
第六节	虚盈实亏、虚亏实盈弊病的预防与治理 ·····	(202)
	复习思考题·····	(204)
第九章	经营不善弊病 ·····	(205)
第一节	经营不善弊病的含义·····	(205)
第二节	经营不善弊病的种类·····	(207)
第三节	经营不善弊病的表现形态·····	(209)
第四节	经营不善弊病的表现所在·····	(218)
第五节	经营不善弊病的危害性·····	(225)
第六节	经营不善弊病的预防与治理·····	(226)
	复习思考题·····	(236)
第十章	资产方面的弊病 ·····	(237)
第一节	资产方面弊病的含义·····	(237)
第二节	资产方面弊病的种类·····	(238)
第三节	资产方面弊病的表现形态·····	(242)
第四节	资产方面弊病的表现所在·····	(255)
第五节	资产方面弊病的危害性·····	(261)

第六节	资产方面弊病的预防与治理·····	(262)
	复习思考题·····	(272)
第十一章	费用与成本方面的弊病·····	(273)
第一节	费用与成本方面弊病的含义·····	(273)
第二节	费用方面弊病的种类及其表现形态 和表现所在·····	(276)
第三节	成本方面弊病的种类及其表现形态 和表现所在·····	(287)
第四节	费用与成本方面弊病的危害性·····	(292)
第五节	费用与成本方面弊病的预防与治理·····	(295)
	复习思考题·····	(297)
第十二章	工程项目建设中的弊病·····	(299)
第一节	工程项目建设中的弊病的含义及其特征·····	(299)
第二节	工程项目建设中的弊病的种类·····	(303)
第三节	工程项目建设中的弊病的表现形态 和表现所在·····	(311)
第四节	工程项目建设中的弊病的危害性·····	(331)
第五节	工程项目建设中的弊病的预防与治理·····	(332)
	复习思考题·····	(340)

第一章 总 论

第一节 企业弊病的含义

企业弊病是企业经营与管理过程中发生的妨害企业正常运转、发展与生存的各种不规则行为,即人们常说的弊端、“问题”或“毛病”,也称为企业经营管理弊病。

一个企业,不论其是大型、中型、小型企业,也不论其是国有、股份制、合资、合作、独资、私营、控股、境内或境外、集团、跨国企业;不论是经营农、工、商、旅游、服务、餐饮、宾馆、航空、航运、陆上运输、银行、金融、保险、房地产开发、水、电、煤、气、油、通讯、工程建设行业的,也不论是总公司及其分支公司的;不论是盈利企业,还是亏损企业,在整个经营与管理过程中,由于种种主客观的原因,往往会发生这样或那样的问题。有些是属于领导决策失误,有些是属于日常工作的错误;有些是属于内部组织机制不完善,制度上有漏洞,计划不周密,管理不严密;有些是属于人员思想品德方面有而发生贪污、舞弊、腐败和造假。所有这些问题一旦发生,就会妨害企业的正常运作,影响经济效率、效果、效益的提高和目标的实现,严重的甚至危及企业的生存和发展,其危害性极大。

企业弊病的种类很多,各种弊病的形态与表现所在不同,且

随时都有可能发生,其涉及的面很广。不论在创办企业,制定各种经营战略、策略,营销与产品生产,商品材料物资设备采购、贮存、运输和使用,经济资源开发和综合利用,资金筹措与运用,现金收付,资产形成与债权债务构成方面,还是在人才选拔与聘用、信息收集、传递与处理,改扩建工程建设,各种管理与会计核算资料,以及企业内部组织机构的设置等方面,都有可能发生各种形态的错误与弊端,且表现所在不一。不论是何种错误与弊端的发生,都会给企业带来严重的后果,使企业遭受不应有的各种经济损失。为此,作为一个企业的投资者、决策者、高中层经营者和管理者都必须十分重视和注意企业内部已经发生或正在发生或将要发生的各种经营管理与投资的弊病,随时觉察,及时采取严格措施,正确运用各种手段(方法)来纠正、制止已经发生和正在发生的各种弊病,并预防将要发生的各种错误与弊端,以保证企业的正常运作和健康发展。

第二节 企业弊病的性质和特点

企业弊病具有失误、错误、弊端、不周密等的含义和内容,且每种弊病的发生,都有其发生发展过程、原因、表现形态、表现所在和危害的结果。根据不同的含义、内容和发生发展过程、原因、表现形态、表现所在、危害结果来加以研究,企业弊病大致可分为四种不同的类型:

- (1)日常经营管理与投资活动中的错误;
- (2)人员舞弊行为;
- (3)决策失误;
- (4)经营管理体制与组织机构不完善、不严密。

由于每种类型包含的内容不同,其性质与特点也有所不同。现分述如下。

一、日常经营管理与投资活动中的错误

日常经营管理与投资活动中的错误,简称工作中的错误,它是指企业内部人员在经办日常经营管理与投资事项的工作中发生的一种疏漏过失的行为。它有下列四个基本特点:

(一)发生的错误纯粹是属于人员疏忽大意,或因业务不熟练、不熟悉,或缺乏责任感,或过失的行为

此种行为的发生,行为人不含任何不良动机和目的。所谓疏忽是指工作不细心,思考不周全,粗心大意,工作忙乱,有遗漏的行为;缺乏责任感是指工作马虎草率,不认真,具有任意性,不守职尽责,擅离工作岗位,有事与己无关或分工不明确、职责不清发生的责任扩散行为;过失是指因疏忽大意而没有预见将要发生的问题,或已经预见而轻信能够避免,以致发生危害结果的行为。发生上述问题,行为人没有任何不良动机。例如,企业销售人员推销商品时,对客户经济状况、信用程度与偿债能力等,不预先调查了解而发生赊销;发生的应收账款不予催讨,结果被客户长期拖欠而发生坏账,无法收回,造成财产损失。又如,企业采购商品材料时,求货心切,不了解供货方的供货能力与信用程度,即预付定金,结果到期未收到货物,或收到的货物系次品。这些问题的发生,行为人并无不良动机。

(二)工作中的错误都是在企业的生产、采购、销售、管理、核算、人、财、物、技术应用活动过程中发生的

例如,现金收支错误是在收支过程中发生的;会计上的错误是在会计核算资料产生的过程中发生的;选用人员的错误是在选拔聘用人员过程中发生的。

(三)发生的错误,就其表现形态来说,一般都是属于违反真实性、正确性、合规性、合法性、政策性、可比性、稳健性、战略性、策略性、科学性、有效性原则的

1. 真实性原则

所谓真实性是指在处理、经办、核算、记录已经发生的经济事实、数据与资金、物资的来龙去脉时,必须真实,不能有任何虚假的情形。如有虚假,都属于违反真实性原则。

2. 正确性原则

所谓正确性原则是指在核算、记录、计算、现金收支、存货收发、资产估价等方面数字必须正确,并符合规定的程序、方法和运算法则。如有不符合规定程度、方法、法则,或有漏计、漏记,多计、多记,少计、少记,多收、多付,少收、少付,或重复计算的情况,都属于违反正确性原则。

3. 合规性原则

所谓合规性原则是指在开展一切生产经营、财务收支、投资活动与管理活动时,都必须符合企业经营战略目标与计划要求,遵照各项业务规定的程序、规章制度、准则、守则的要求。如有偏离或违背经营战略目标、计划、业务程序、规章制度、准则、守则的,即属于违反合规性原则。

4. 合法性原则

所谓合法性原则是指一切生产经营、财务收支、投资、资金筹措与会计核算都必须符合政府颁布的法令、法规的要求,做到遵纪守法。如违反政府法令、法规的,即属于违反合法性原则。

5. 政策性原则

所谓政策性原则是指企业的一切经营活动、财务活动和管理活动,以及处理各种经济业务,都必须符合企业已定的经营政策、销售政策、价格政策、财务政策、人事政策,包括营销政策、竞争政策。如有违反各项已定政策的,即属违反政策性原则。

6. 可比性原则

所谓可比性原则是指企业内部会计核算资料、统计资料和信息收集的传递处理都必须有可比性,并经过分析,提出合理化建

议,正确地向主管领导部门和人员报告。如不符合要求的,即属于违反可比性原则。

7. 稳健性原则

所谓稳健性原则是指在处理经济事项、进行决策时,应做到审慎、稳妥、可靠、周密细心,避免不必要风险,以防不测事情的发生。如违反此原则的,即属于违反稳健性原则。

8. 战略性原则

所谓战略性原则是指企业必须要有在较长时期内达到的目标,并有为实现各种目标而制定的战略性步骤、措施和计划,严格按照确定的计划予以实施,不能发生偏离目标和计划的行为。如无明确的目标,没有实施战略目标的方案,或目标不明确、方案不正确,或在实施计划(方案)时发生偏离目标和计划的行为,即属于违反战略性原则。

9. 策略性原则

所谓策略性原则是指企业为实现战略目标和计划而制定的各种正确的策略。例如竞争策略、营销策略、促销策略、定价策略、财务策略、公关策略、谈判策略,规定各种策略所采用的行动准则、方式和方法。如制定的策略不正确,或采用的行动准则、方式、方法发生错误,即属于违反策略性原则。

10. 有效性原则

所谓有效性原则是指企业的一切经营活动和管理活动,必须取得和提高实际的经济效益和好的经济效果,并能提高经济效率。如不能取得和提高经济效益、效果和效率,即属于违反有效性原则。

11. 科学性原则

所谓科学性原则是指企业的一切经营(产购销)、财务、投资和管理活动都有其特定的规律和过程,即程序和方法。各环节的活动(工作)都必须严格按照各自的程序和方法进行。如有违反规律

和程序方法的,即属于违反科学性原则。

(四)凡是工作中的错误都会影响企业经济效率、效果和效益的提高,妨害企业经营管理的正常运作,以及健康发展与生存

有些一般性的错误虽已发生,如能及时纠正,就会避免和减少经济损失。但有些严重的错误包含着更大的危害性,如不能及时采取措施予以纠正和制止,就会使企业财产遭受严重损失。特别是在重大的交易和投资事项中,一旦发生错误,就有可能使企业遭受惨重的损失,且很难纠正。

二、人员舞弊行为

舞弊是一种利用职务与权力的便利,用非法的或不正当的手段,进行掩饰事实真相,弄虚作假,假公济私,挪用钱财,贪污盗窃,欺诈钱财,监守自盗,明借暗盗(暗偷),内外、上下勾结、私分财物,营私牟利,中饱私囊,炒买炒卖,吃里扒外,索贿受贿,隐匿侵吞,抽逃资财,诈骗钱财等的违法犯罪行为。舞弊与工作上错误的性质不同,其特点也不同。它有下列几个主要特点。

(一)凡是舞弊,行为人都有不良的动机和目的

所谓不良动机是指行为人为了达到个人的欲望和损公肥私的目的而产生的一种不良的企图。不良动机一旦产生,就会使行为人用非法的或不正当的手段,进行公开的或隐蔽的各种非法活动。例如,行为人想隐匿侵吞企业的资财时,就会制造假象,蒙骗上级、同僚或下级,或与上级、下级、同僚勾结,或内外勾通,假借名义,弄虚作假,侵吞企业资产,归己所有。

(二)凡是舞弊都是行为人的一种故意行为

所谓故意行为是指行为人明知自己的行为会发生危害国家和企业公益的结果,也希望这种结果的发生;或明知自己的行为可能会发生有害国家和企业公益的结果,而放任这种结果的发生。例如,会计造假,既会造成企业账目混乱,经营与财务状况失实,又会