

财务违纪行为 甄别技术

周友梅 著



中国商业出版社

前 言

提起假药、假酒、假币这些“过街老鼠”，国人无不深恶痛绝、人人喊打。然而对于财会舞弊滋生的假帐、假发票、假产值、假利润，人们何曾有过足够的认识？！财会舞弊已成为我国经济发展的一大障碍，又有几个人能够清醒地正视这一现实？！

在此方面西方世界有过深刻的历史教训。第一次世界大战后，美国经济出现空前繁荣的景象。然而，好景不长，1929年10月，纽约证券市场价格暴跌，紧接着生产大幅度下降，大量银行和企业破产，大批工人失业，成千上万的投资者和债权人蒙受巨大损失，美国社会财富减少一半以上。虽然当时许多公司报表上反映的业绩优良，但转瞬间却纷纷倒闭、破产。事后西方社会才恍然大悟，原来是财会舞弊造成了信息失真，虚假信息又导致了社会资源的不合理配置，这就是造成1929年～1933年那场席卷西方世界的黑色风暴的重要原因之一。西方社会在为此付出惨重代价之后，逐渐搜索出一整套甄别假帐、确保会计信息真实可信的办法。

当今中国的财税、会计体制正处于剧烈的变革和巨大的进步与发展之中。但是，由于多种利益关系以及其他社会、经济原因的影响，造成了财会舞弊行为大量滋生、蔓延、触目惊心。财会舞弊不仅危害了企业的生产经营，而且危害了国民收入的正确计算与分配，危害了整个社会的经济运行，它不仅掩盖、助长了奢侈和损失浪费之风，而且严重侵蚀了人们的灵魂，纵容和助长了贪污腐败行为的发生和蔓延。在这世纪交替之际，我们的经济工作应该以什么样的姿态进入21世纪，关键问题就是要看我们在本世纪所剩的最后几年内能否真

正解决会计信息失真和遏制与防范财会舞弊滋生和蔓延问题。为此,我们应该全面开展“会计打假”。正是在这样的背景下,基于社会需要,笔者对财会舞弊行为及其甄别进行了深入研究,积数年研究之成果,汲前辈同仁之精华,写成了这本专著。本书全面系统地论述了财会舞弊行为发生、发展和变化的规律,分析了会计资料、会计核算舞弊的表现形态,有针对性地探讨了甄别策略、甄别方法以及防范措施,并提出了全方位的防治对策。

您认识财会舞弊吗?

会计也需要打假吗?

财会舞弊会破坏我国的社会经济秩序吗?

财会舞弊会导致您我最终失业吗?

如果您关心这些问题,敬请阅读本书。

作 者

1997年6月6日

目 录

第一篇 会计假帐及其甄别的意义

第一章 会计假帐的涵义与特征	(2)
第一节 会计假帐的涵义与特征	(2)
第二节 会计弊端与会计错误	(6)
第三节 会计弊端与财经违法	(11)
第二章 会计假帐的产生与发展	(14)
第一节 会计假帐发生的动机与原因	(14)
第二节 会计假帐的形成与演进	(17)
第三节 会计假帐的发展与变化	(22)
第三章 会计假帐与会计信息失真	(28)
第一节 会计信息的真实性与失真的表现	(29)
第二节 假帐和会计信息失真的危害	(33)
第三节 会计信息失真的法律责任	(38)
第四章 会计假帐的甄别与防范	(43)
第一节 会计假帐甄别的基本意义	(43)
第二节 会计假帐甄别的基本前提	(47)
第三节 会计假帐的抗制与防范	(50)

第二篇 会计假帐甄别的技术方法

第五章 会计假帐疑点的捕捉方法	(62)
第一节 会计假帐疑点的涵义与分类	(62)

第二节	会计假帐疑点的捕捉方法	(65)
第三节	假帐疑点的分析推理方法	(71)
第六章	会计假帐查证的基本技术	(74)
第一节	会计假帐查证的核对技术	(74)
第二节	会计假帐查证的盘存技术	(77)
第三节	会计假帐查证的查询技术	(80)
第七章	会计假帐查证的特种技术	(87)
第一节	会计假帐的审阅技术	(87)
第二节	会计假帐的分析技术	(89)
第三节	会计假帐的鉴定技术	(92)
第八章	会计假帐确认与处理的系统方法	(96)
第一节	会计假帐的确认方法	(96)
第二节	会计假帐的调整方法	(102)
第三节	会计假帐的处理方法	(106)

第三篇 会计资料中的舞弊及甄别

第九章	原始凭证中的舞弊及甄别	(118)
第一节	原始凭证中的舞弊方法	(118)
第二节	假原始凭证的鉴别方法	(126)
第三节	假原始凭证的甄别技术	(132)
第十章	记帐凭证中的舞弊及甄别	(142)
第一节	记帐凭证中的舞弊手法	(142)
第二节	虚假记帐凭证的鉴别方法	(147)
第三节	虚假记帐凭证的甄别技术	(153)

第十一章 会计帐簿中的舞弊及甄别	(159)
第一节 会计帐簿舞弊及其特征.....	(159)
第二节 会计帐簿中的舞弊方法.....	(161)
第三节 会计帐簿舞弊的甄别技术.....	(169)
第十二章 会计报表中的舞弊及甄别	(177)
第一节 会计报表舞弊的主要手法.....	(177)
第二节 会计报表的甄别方法.....	(181)
第三节 主要会计报表的甄别分析.....	(185)

第四篇 会计核算舞弊甄别

第十三章 流动资产核算舞弊甄别	(194)
第一节 货币资金核算舞弊的甄别.....	(194)
第二节 应收款项核算舞弊的甄别.....	(202)
第三节 存货核算舞弊的甄别.....	(205)
第十四章 长期资产核算舞弊甄别	(209)
第一节 长期投资核算舞弊甄别.....	(209)
第二节 固定资产核算舞弊甄别.....	(212)
第三节 无形资产和递延资产核算舞弊甄别.....	(217)
第十五章 负债和所有者权益核算舞弊甄别	(221)
第一节 流动负债核算舞弊甄别.....	(221)
第二节 长期负债核算舞弊甄别.....	(225)
第三节 所有者权益核算舞弊甄别.....	(228)
第十六章 收入、费用、利润核算舞弊甄别	(236)
第一节 成本费用核算舞弊甄别.....	(236)
第二节 营业收入核算舞弊甄别.....	(242)

第三节 利润核算舞弊甄别·····	(244)
-------------------	-------

第五篇 财会造假的社会流弊

第十七章 私设“小金库”的甄别·····	(252)
第一节 私设“小金库”的财会舞弊·····	(252)
第二节 “小金库”的确认与甄别·····	(258)
第三节 “小金库”的治理对策·····	(264)
第十八章 企业潜亏的治理·····	(270)
第一节 企业潜亏与行为短期化·····	(270)
第二节 企业潜亏的表现形式·····	(273)
第三节 企业潜亏的治理·····	(277)
第十九章 税收造假与甄别·····	(285)
第一节 偷漏税的界定与处理·····	(285)
第二节 偷漏增值税手法面面观·····	(289)
第三节 企业避税的手法与对策·····	(293)
附录一 中华人民共和国会计法·····	(299)
附录二 企业会计准则·····	(305)
附录三 企业财务通则·····	(315)
主要参考文献·····	(324)

第一篇

会计假帐及其甄别的意义

“天下欲乱计先乱，天下已治计后治”，这一古语揭示了会计工作与经济工作的血缘关系。在当今假酒、假烟、假药、假币屡打不绝、愈打愈烈之时，造假之风也波及到会计领域。假单据、假帐簿、假报表等会计造假现象日渐增多，会计信息失真现象越来越严重，并已成为一大社会公害。

本篇共分四章，主要论述会计假帐及其甄别的意义。其结构安排如下：首先论述会计假帐的涵义与特性，包括会计假帐的界定以及与会计错误、财经违法的区别和联系；其次，是关于会计假帐的发生与发展，包括假帐发生的动机和原因，假帐的形成过程，会计造假在手段、客体方面的新变化；第三，论述会计假帐与会计信息失真，包括假帐与会计信息失真的关系、会计信息失真的形式、会计信息失真的因素、会计信息失真的危害和法律责任；最后论述会计假帐的甄别与防范，提出了关于假帐的预防性抗制对策和制止性抗制对策。

目前会计造假有多种表现，如假造会计票据、乱摊成本、搞“两本帐”、隐瞒收入、偷逃国家税收、转移国家资金、搞小金库等等，会计信息严重失真，干扰了我国经济发展和改革开放的顺利进行。因此，研究假帐甄别，对于加强和改善宏观调控，创造良好的经济环境和经济秩序，是十分重要的。会计信息失真，原因是多方面的，有记帐凭证不实和会计人员业务水平低的问题，但更多的是有一些违法乱纪分子有意编造虚假会计信息，借此追名逐利。这类问题的存在，有会计人员的责任，但更主要的是单位领导的责任，单位领导人即使没有指使会计人员造假帐，也要对会计信息失真承担领导责任。

第一章

会计假帐的涵义与特征

第一节 会计假帐的涵义与特征

一、假帐的基本涵义

“假帐”一词由“假”与“帐”组合而成。假帐的“帐”，是指会计帐目，它既包括会计帐簿，又包括据以形成帐簿记录的原始凭证、记帐凭证，还包括帐簿所记录的信息以及分门别类进行整理而形成的会计报表。本书对假帐的“帐”，是基于这种认识而界定的，即它是反映财政、财务收支活动的“载体”。作为反映财政、财务收支活动的“帐”，本应是真实、准确、合法的，但由于各种原因，帐的这种特性有时丧失了，在这种情况下“帐”就成了“假帐”。假帐的“假”是虚伪、伪造、不真实之意。可见，“假帐”是指会计人员或有关当事人为了给个人或本单位窃取资财而采用非法手段进行会计处理的一种舞弊行为。因此，假帐又称财务造假，或称会计弊端。

会计假帐一般具备以下几个方面的特征：

（一）在动机方面

假帐的行为人怀有不良动机，具有非法企图，即有造假动机，目的在于窃取国家资财，个人损害单位利益或单位损害国家利益。

（二）在结果方面

假帐发生后，使国家、集体或他人的资财蒙受损失，如非法占有、非法使用、非法收益、非法处理。

(三) 在手段方面

假帐行为人采取的“假帐真做”、“真帐假做”及其它弄虚作假、伪装粉饰的手法，一般不易觉察。

二、会计假帐的欺诈手法

假帐主要是在“假”字上做文章，利用帐务上的处理技巧达到窃取国家资财或粉饰非法行为的目的，换句话说，财务造假就是通过会计上的伪装来掩盖事实真相，以达到非法占有的目的，会计假帐的手法集中表现为欺诈(或欺蒙)。其欺诈手段主要有以下几种：

(一) “真帐假做”

“真帐假做”，是指已经发生的既合法又真实的经济业务或按会计准则、财务通则必须处理的经济业务，不按会计准则、会计制度规定进行会计核算，而是肆意歪曲，改变经济业务的性质，滥用会计科目，肢解数字，违反会计核算程序与方法，隐匿真相，以达到某种目的的舞弊手法。

(二) “假帐真做”

“假帐真做”，是指伪造不存在的经济业务，或者篡改经济业务的质(内容)和量(价值)，形成虚构的不实的会计事项，并煞有介事地通过稽核、制证、记帐、报表等一系列工作程序，进行会计核算，以达到某种目的的舞弊手法。

(三) 其他欺诈手法

主要是指用电脑操纵造假，包括输入操纵、程式操纵、输出操纵等会计造假手法。

三、会计假帐的行为主体

假帐的行为主体即假帐的行为人，是指直接或间接造成假帐的有关人员，一般包括以下几种：

(一)策划者

假帐的策划者,是指假帐行为的直接设计者和授意者,一般包括单位主管领导、会计主管人员。如有些单位的领导和会计主管人员共谋,为了偷漏税款、损害国家利益,而进行非法的会计处理。

(二)执行者

假帐的执行者,是指有义务保证会计帐目真实性的人成为假帐的直接操作者。根据法律规定,会计人员是会计核算的主体,负有保证会计资料真实性的法律义务,但其不但没有履行义务,而且成为假帐行为的实施者。如某公司会计人员受主管领导指使,加大在产品成本 180 万元。

(三)受益者

假帐的受益者,是指不履行拒绝得利义务而从会计弊端中获得利益的人员。如单位的采购员利用会计部门内部管理制度不健全进行虚报、多报、重报差旅费,同时分给采购部门主管领导一部分。这里主管人员有拒绝得利的义务,但未拒绝,即为假帐行为的受益者。

有些会计造假的策划者、执行者、受益者表现为同一主体,有些是相对分离的。

四、会计假帐的主要类别

假帐的类别,是指将形形色色的会计弊端行为,依照一定的标准加以归纳、分类。研究假帐的类别,对于了解其规律、特征,有效地进行甄别和查处,均有着十分重要的意义。假帐多种多样,可以从不同角度进行分类。

(一)按假帐的行为主体分类

假帐按其行为主体来划分,可以分为个人所进行的假帐和单位所进行的假帐。

1. 个人所进行的假帐

个人所进行的假帐,指企业事业单位的职工和管理人员,利用帐

务上的处理技巧,或者经济管理上的某些漏洞,采取掩盖事实真相的种种手段以达到变公共财物为私人占有的违法性舞弊行为。

2. 单位所进行的假帐

单位所进行的假帐,是指企业单位领导人为了本单位和其成员的利益,授意或指使会计人员,利用不正当手段或非法手段所进行的违纪性会计舞弊行为。

(二)假帐按照客体记帐方式分类

按照客体记帐方式分类,可以分为簿籍假帐和电脑假帐。

1. 簿籍假帐

凡是帐簿组织范围内所运用的一切记录工具,如原始凭证、记帐凭证、各种帐簿和会计报表,都可能发生假帐。簿籍假帐主要包括原始凭证上的会计舞弊、记帐凭证上的会计舞弊、会计帐簿上的会计舞弊和会计报表上的会计舞弊。

2. 电脑假帐

所谓“电脑假帐”,指滥用或操纵电脑而违法谋利的会计舞弊行为,即通常所说的计算机财务犯罪。就假帐行为人的造假方式而言,电脑假帐可分为以下三类:

(1)输入操纵。即非法篡改电脑的输入资料,或伪造资料输入电子计算机,使电子计算机作出错误处理,而从中获取非法利益的电脑财务造假。

(2)程序操纵。即篡改电脑程序,使其在资料处理上发生错误而从中获取非法利益的电脑财务造假。

(3)输出操纵。即资料经过电子计算机处理而输出后,再加以篡改或伪造,以获取不正当利益。

第二节 会计弊端与会计错误

一、会计帐目应有的特性

作为反映经济活动的“帐”，必须具有真实、合法、准确的特性。

(一) 真实性

会计帐目是对企业财务状况、经营成果和资金增减变动情况的客观反映。这一特性包括以下三层涵义：

1. 会计核算以实际发生的经济业务为依据，会计计量或陈述应当忠实表达其所要计量的经济事项。
2. 会计帐目应如实反映财务状况和经营成果，有其可靠性。
3. 会计帐目应能依据其产生的资料来复查，并验证其形成过程和结果，即具有可验证性。

(二) 合法性

会计帐目反映的经济活动要符合国家法律、法规的规定，会计核算的一切手续、程序和方法，凡是会计准则和会计制度有规定的，都要求依照办理。

(三) 准确性

会计核算资料的文字表述和数字计算、数字记录必须准确。不但表示数量、金额的数字要准确无误，文字表达也要简明扼要，用词恰当，不得模棱两可或含糊不清。所发生的一切会计事项都必须全部、一个不漏地进行会计核算，以保证帐实之间、帐帐之间、帐表之间相符。

二、会计舞弊及其类型

从理论上讲，假帐包括会计弊端和会计错误两种。但在通常情况下，人们习惯于把假帐理解为会计弊端，这是因为在多数情况下，假

帐是以会计弊端的形式表现出来的。会计弊端可以从不同角度进行分类。

(一)按照目的分类

会计弊端按照目的不同分类,可以分为管理弊端和非管理弊端。

1. 管理弊端

管理弊端是指企业的高级管理当局通过粉饰财务状况、夸大经营成果等手段故意欺骗股东、债权人、税务机关和审计人员的舞弊。

2. 非管理弊端

非管理弊端是指企业的某些职员利用企业内部管理制度的漏洞进行舞弊。

(二)按照性质分类

会计弊端按照性质的不同分类,可以分为财务型弊端、经营型弊端。

1. 财务型违纪弊端

财务型违纪弊端,一般指只限于人为地调整帐、表、证、卡等书面经济资料,如乱挤乱摊成本、扩大开支标准或范围等等,即“跑、冒、滴、漏”,也可称为传统违纪。“财务型弊端”,主要集中在 80 年代上叶,直至目前还普遍存在。

2. 经营型违纪弊端

经营型违纪弊端,是指在经营过程中利用帐、表、证、卡从事的违纪舞弊。如利用“应收帐款”帐搞变相投资,以个人名义套取现金等。这类会计弊端,自 1985 年以后,每年都有所上升。

三、会计错误的特征与识别

(一)会计错误的涵义与种类

会计弊端与会计错误相对应。会计错误是指帐务上的记录、计算、整理、编表等工作违反了真实性、合法性、准确性的原则,但不含任何不良企图,是一种过失行为,属于操作失误。会计资料中常见的

错误,按其内容不同,可以分为原理性错误和技术性错误。

1. 原理性错误

原理性错误是由于会计学原理运用不当所引起的错误,常见的有以下几种:

- (1)借贷符号运用的错误;
- (2)会计处理原则(收付实现制和权责发生制)运用的错误;
- (3)收入与费用配比不当的错误;
- (4)资本性支出与收益性支出混淆的错误;
- (5)计价标准选用不当的错误。

2. 技术性错误

技术性错误,是指在会计核算过程中发生的计算和记录等错误,常见的有计算错误、书写错误和过帐错误。

(1)计算错误。即会计处理中运算上的差错,此类错误表现在费用(成本)计算、利润计算以及库存商品或产成品单价、金额计算等方面的差错。

(2)书写错误。即会计处理中书写方面的差错,如颠倒错误、移位错误、笔误、习惯性错误等。

(3)过帐错误。指在登记帐簿时发生的错误,如重帐错误、漏帐错误、记反方向错误、科目错误等。

(二)会计错误的认定与特征

从理论上讲,错误的后果可能隐蔽某些事实,甚至影响财务状况的正确反映和资金的正确分配,但确定会计错误要掌握其基本特征。会计错误主要有以下几个方面的特征:

1. 会计错误的发生纯粹是一种经办人员学识不足、经验欠缺、疏忽和过失的行为,没有任何不良企图。

2. 造成会计错误的原因很多,从其表现形式上看,主要有运用会计原理不当造成的错误、会计人员疏忽造成的错误、会计人员对有关法规不熟悉造成的错误、企业事业单位管理混乱造成的错误等。

3. 所发生的会计错误违反了真实性、合法性和准确性的要求,不能如实地反映经济活动情况和财务状况。

认定会计错误的主要依据有以下三个方面:

其一,会计核算的各环节中所作的会计处理以及通过会计核算所提供的会计资料,是否符合经济业务的客观事实;

其二,会计核算和会计资料是否符合会计原理和会计准则;

其三,会计帐务处理的程序与方法,是否符合国家财政制度、财务通则以及财务制度的规定。

(三)会计错误的识别方法

对于会计帐目中是否有错误,一般是通过试算平衡和对帐来予以识别并发现。

1. 试算平衡识别法

在复式记帐法下,每笔会计事项必须在两个或两个以上相互对应的帐户中登记。为了检验分类帐的记录是否正确无误,一般用“试算平衡表”来识别。“试算平衡表”编成以后,借贷双方余额的合计不相等,就说明在过帐程序中发生了错误,就必须及时进行查找。

一般来说,试算平衡表不平,可能是以下原因导致的:

(1)试算平衡表中各金额栏加计运算有误;

(2)编表时存在错误,如错写金额的借贷方向,或漏列某一帐户的余额;

(3)各帐户余额计算有误。

检查这些错误的方法,可以按以下步骤进行:

①重新加算表中借贷双方余额,以复核表中合计数计算有无错误;

②按照试算平衡表中所列的帐户名称和金额,逐一与分类帐各帐户的余额相核对,检查有无抄错数字、错写借贷方向、漏列金额等;

③复核各帐户余额计算有无错误。

2. 对帐识别法

试算平衡表不平,说明肯定有错误。试算表平了,也不一定没有错误。因为有些错误是试算表检查不出来的。通过试算表不能发现的错误有以下几种:

(1)一笔会计事项的记录全部遗漏或全部重复,就不影响试算表的平衡;

(2)一笔会计事项的借贷双方,在作分录或过帐时,对应帐户发生同额的错误;

(3)一笔会计事项应借应贷帐户,在作分录时对应帐户方向发生颠倒,或误用了帐户名称;

(4)在编制分录或过帐时,借方或贷方的各项金额偶然一多一少,其金额恰好相互抵销;

(5)分录的借贷双方或一方,在过入分类帐时误记了帐户。

上述五种情况并不影响试算表的平衡,存在的这些错误无法通过试算平衡办法来揭露。因此,在结帐前还要进行对帐,通过对帐来发现这些错误。所谓“对帐”,就是核对帐目。通过对帐能检查帐证、帐帐、帐实、帐表之间是否相符,确认核算资料的正确性。为了检查帐簿记录是否正确或保证试算平衡,主要是进行帐帐核对和帐证核对。

(1)帐帐核对,是指总帐与其所属明细帐的核对;

(2)帐证核对,是指帐户与记帐凭证以及所附的原始凭证核对。

四、会计弊端与会计错误的区别

会计错误与会计弊端是两个既相互联系,又互相区别的概念。两者又各有其不同的特征。其主要区别如下:

(一)性质不同

会计错误是行为人在办理业务时发生的一种会计过失,一般不承担法律责任;而会计弊端则是行为人的违法行为,要承担法律责任。