



投资理财高手系列

TALENTS OF INVESTMENT & FUND MANAGEMENT

如何看透 会计报表

INSIGHT INTO
**ACCOUNTING
STATEMENT**

◇透视会计报表 ◇了解企业盈亏 ◇读懂曲线走势 ◇洞悉股市风云



严行方 / 编著

石油工业出版社



如何看透 会计报表

INSIGHT INTO
ACCOUNTING
STATEMENT

严行方 / 编著

141-05/03

图书在版编目(CIP)数据

如何看透会计报表 / 严行方编著 .

北京:石油工业出版社,2002.1

(投资理财高手系列)

ISBN 7-5021-3655-X

I. 如...

II. 严...

III. 会计报表 - 基本知识

IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 094663 号

石油工业出版社出版发行

(100011 北京安定门外安华里二区一号楼)

北京兴顺印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 11.5 印张 242 千字 印 1—8000

2002 年 1 月北京第 1 版 2002 年 1 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-5021-3655-X/F·159

定价:16.80 元

序

2001年,会计报表造假问题引起广泛关注。

首先是朱镕基总理为国家会计学院题写校训“不做假账”,然后是有关部门一声令下“严加查处”,结果就像捅了一个蜂窝,各种魑魅魍魉原形毕露。

冰冻三尺,非一日之寒。我国如此大面积的会计信息失真、会计道德失贞、会计师变成“魔术师”、“经济警察”变成“过街老鼠”的现象,绝非偶然。过去每年的税收财务物价大检查“硕果累累”,然而并没有从根本上解决问题。以至于一些企业私底下心照不宣地互相传授经验:“大气候如此,被查到了也不会怎么样的!”

这样的无法无天,难道就真的无法可依吗?不,是执法不严。对于会计造假的处罚,相关法律虽然不能说是非常完备,但是也绝不是无法可依。“老鼠”的胆量比“猫”大,人们才会见怪不怪。这是法律的悲哀。可是,如果连法律都管不了了,那我们还指望依靠什么呢?

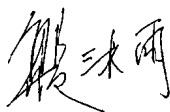
这种环境下的会计人员是有苦难言的。要么同流合污、一起制假造假,要么自恃清高、闭口不言;这种背景下有良知的注册会计师同样也在受到良心煎熬。改制过程中,很多人放弃了原来的主任会计师地位而重新回到大学教书,就是为了远离这是非之地。在一些企业和部门,不会造假、不敢造假、不喜欢随风飘荡的会计,竟然被人斥之为“怪物”!

弄虚作假的一些新手法,已经通过“转基因创新”浸淫到了会计报表之中。报表上的数字,已经不再完全是企业经营活动的成果总结,而是一小撮人在那里进行的“设计”。会计造假行为,已经由秘密而公开,由脸红到坦然,由偷偷摸摸到大胆追腥逐臭,各种“数字泡沫”就这样源源不断地被炮制出来。以至于连会计人员要不要讲职业道德这样不容置疑的道理,竟然也成了报刊上“百家争鸣”的话题。

目前的会计报表病得不轻。有的虽然面目姣好,可那是整容的功劳;有的面目全非,却还要挤出一丝强颜欢笑;有的面目狰狞,一看便知已病入膏肓。会计行业已经到了浴血重生的时候了。

本书对以上种种现象进行了大胆揭露和深入剖析,语言辛辣,入木三分;见解独到,深入浅出。读一读这本书,对于我们正视会计核算中出现的新问题、寻找治理对策,是大有启发和收获的。

是为序。

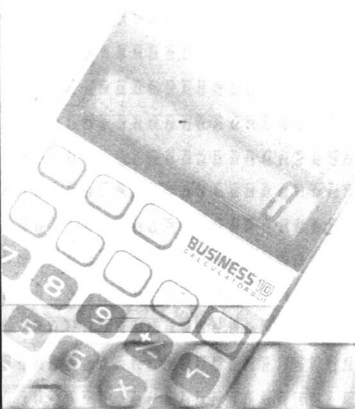


2001年12月于扬州大学



投资理财 **高手** 系列

TALENTS OF INVESTMENT & FUND MANAGEMENT



ACCOUNTING STATEMENT

石油工业出版社

目 录

1 编制报表——报表果真是“编”出来的

就像成绩不佳的同学喜欢篡改分数一样,企业同样偏爱玩弄这种小聪明。因为说到底,会计报表就是企业经营业绩的一张成绩单,两者在这方面应当有异曲同工之妙。无论是把会计报表看做是决策的信息库也好,把它唾弃成数据噪音源也罢,只要有人注意她,她就会搔首弄姿地去迎合他。不过,还是鲁迅先生说得好:“捣鬼有术、也有效,然而有限。”

- ◇ 一位假账会计的自述 (3)
- ◇ 老会计看不懂的“混账” (6)
- ◇ 相信会计报表的人不到 1/10 (11)
- ◇ 奇表共欣赏,疑义相与析 (13)
- ◇ 十面埋伏的财务隐患 (17)
- ◇ 让我一次“亏个够” (22)
- ◇ 编造报表骗贷,屡屡得逞 (23)
- ◇ 未分配利润:吃不到的嘴边肉 (25)



- ◇ 藏富于表,另一种假报表 (28)
- ◇ 为什么要对会计报表进行造假 (32)

2 计算报表——报表数据遭何人“算计”

女大十八变,会计报表也有这个本事。有的企业给有意向联营的单位送去的是“如意表”,给贷款银行的是“高兴表”,给税务部门的是“叫苦表”,给主管部门的是“进步表”,给投资者的是“朦胧表”,张榜公布的是“希望表”,压在抽屉底层的才是“老实表”。这样的会计报表简直是一张“万能表”,十八般武艺样样在行。一个个数据忽大忽小,你累不累呀!

- ◇ 报表填错一行带来的风波 (39)
- ◇ 富得只有利润,没有现金 (41)
- ◇ 洪湖水淹没了蓝田股份 (43)
- ◇ 干部出数字,数字出干部 (46)
- ◇ 伪造会计报表,从中中饱私囊 (48)
- ◇ 会计准则隆起的“啤酒肚” (50)
- ◇ 一进一出,误差竟达 420 万美元 (51)
- ◇ 绩优并不就等于质优 (53)
- ◇ 净利润会不会大于利润总额 (56)
- ◇ 树枝大于树身的奥秘 (58)
- ◇ 你相信“草稿”的谎言吗 (60)
- ◇ 住房周转金挂账的影响 (61)



3 审核报表——为什么没有人打“包票”

1936 年到现在,奥斯卡奖的选票统计工作都是由普华永道会计师来承担的。美国好莱坞有那么多的高价律师,他们虎视眈眈地以无事生非为乐。即使是美国总统选举,也有不少丑闻。可是在奥斯卡的选票统计中,这些律师只能闭上尊口。如果我们的会计师也有这样的严谨态度,报表造假至少消灭一大半。毛泽东早就说过:“世界上怕就怕‘认真’二字。”

- ◇ 不允许为假账找借口 (65)
- ◇ 造假者为什么如入无人之境 (67)
- ◇ 同一个屋檐下的分床而睡 (70)
- ◇ 美国会计师也玩数字游戏 (72)
- ◇ 监事会成了聋子的耳朵 (76)
- ◇ 到底是没看见还是看不见 (79)
- ◇ 且看会计师统计奥斯卡选票 (82)
- ◇ 审核报表真假的八大法宝 (85)

4 阅读报表——小心数字化的“注水肉”

会计报表是人“编”出来的,势必会带有人工雕琢的痕迹。报表是经过会计师验收的,所以还必须查验有没有“通行证”。会计数据是建立在会计假设基础上的,既然是“假设”,就不可能丝毫不差、完美无缺。没有金刚钻,别揽瓷器活。如果不具备专业水准,不懂得报表制作规程,即使是假



货放在面前,你也看不出来。内行欺外行,历朝历代都如此。

- ◇ 哪些人需要用到会计报表 (93)
- ◇ 为什么比尔·盖茨要脸红 (98)
- ◇ 小蜜蜂嗡嗡嗡,飞到西来飞到东 (100)
- ◇ 从报表中寻找软档 (102)
- ◇ 善于从报表中挖地雷 (104)
- ◇ 带着批判的眼光看问题 (106)
- ◇ 简明扼要的季度报告 (109)
- ◇ 怎样看透会计年报 (111)
- ◇ 基金周报表的指标概念 (115)
- ◇ 主要股东持股透露的信息 (116)
- ◇ 注重企业的行业特点 (120)
- ◇ 阅读报表必须了解编制说明 (124)

5 解释报表——并非是多此一举的题外话

会计报表应当反映企业价值,然而事实上做不到。于是社会上形成了专门解释报表的新产业,股评就是其中之一。煞有介事地探讨日K线走势图,看起来似乎很权威,其实无异于“瞎子算命”。更不要说,其中还裹挟着股评家偷偷塞进去的怀疑、臆断、误导等“私货”。百闻不如一见,百见不如一算。通过自己对报表进行深入研究,比任何股评都来得值。

- ◇ 会计报表应当反映企业价值 (137)



◇ “挨踢企业”在成长中的烦恼	(140)
◇ 轻描淡写下的重要提示	(142)
◇ 财务总监和报表解释	(143)
◇ 迟交报表:千呼万唤始出来	(145)
◇ 报表解释为什么点到为止	(149)
◇ 来自董事会报告的声音	(151)
◇ 表外信息应当如何揭示	(153)

6 弄虚作假——从经济警察到过街老鼠

“郑百文、银广夏、黎明股份,这一系列股市上的恶性事件,使得中国注册会计师行业遭遇了有史以来最大的信用危机和发展危机。”2001年11月13日,在财政部、中国证监会联合召开的会议上,中国注册会计师协会秘书长李勇这样说。看一看钉在耻辱柱上的中国十大会计造假案,每一个都是精心策划的“恐怖事件”。

◇ 出污泥而难自拔	(159)
◇ 会计报表中的“恐怖分子”	(163)
◇ 为了减少亏损,员工放弃“工资”	(166)
◇ 狼狈为奸,事务所成了造假高参	(168)
◇ 猴屁股后面一本怎样的烂账	(175)
◇ 一声对不起,难消心中气	(178)
◇ 虚假验资把自己送进了监狱	(179)
◇ 耻辱柱:十大会计造假案	(181)



7 信息失真——名副其实的一面哈哈镜

财政部第3号《会计信息质量抽查公告》表明,100户国有企业中,81%资产不实,83%所有者权益不实,69%损益不实。一名小小送菜工“捏黄雀”,3年间从中攫取了上百万元,饭店老板还以为是自己“经营不善”呢。“男人不坏、女人不爱”,报表也是这样。一位股民知道真报表不多,便反其道而行之,专买PT股,终于发了财。假报表上演了一曲真幽默。

- ◇ 会当凌绝顶,一览陷阱多 (189)
- ◇ 报表造假的两种类型 (194)
- ◇ 此地无银,假报表的真幽默 (196)
- ◇ 应收款项:一颗定时炸弹? (198)
- ◇ 每天送小菜,三年赚百万 (201)
- ◇ 信口雌黄,终因吹牛上了税 (204)
- ◇ 遮遮掩掩,犹抱琵琶半遮脸 (206)
- ◇ 一个省的“水分”就高达800亿元 (207)
- ◇ 偷偷摸摸的隐蔽核算 (210)

8 业绩考核——何以解忧,惟有“杜撰”

有些不会写作文的同学,明知肚里没有货,老师却偏要其完成布置的任务,痛苦之情溢于言表。有些会计人员也有同感。明明企业没有效益,或者干脆就是摇摇欲坠,却一定要让他在报表上“绣花”,真是难煞会计了耶也么哥!何



以解忧？惟有杜撰。弄虚作假是惟一选择。一位小会计发现某企业假账做得非常巧妙，私下里一打听，原来碰到了一位“老前辈”。

◇ 为了交卷，会计纷纷学“黑客”	(217)
◇ 微软为什么研究通用电气报表	(221)
◇ 难以下咽的“泡沫利润”	(223)
◇ “女能人”靠数字游戏骗奖金	(225)
◇ 会计报表欺诈不好玩	(226)
◇ 顾此失彼，不慎跌入 ST	(228)
◇ 报表不好看，英雄豪杰含泪勇退	(231)

9

会计原则——会计师何以成了魔术师

什么叫原则？所有原则都强调只许规规矩矩、不许乱说乱动。领导干部可以把“从原则上讲”经常挂在嘴边，可是到了会计那里，仅有“原则”还不够，他们更讲究“实际”。在报表造假过程中，多少人把原则抛到了脑后，资产重组连着表外筹资、债务重组捆绑突击扭亏，一切都是赤裸裸地“直奔主题。”难怪有人要把这些会计师们称为“魔术师”了。

◇ 只许规规矩矩，不许乱说乱动	(237)
◇ 直奔主题的资产重组	(239)
◇ 被财政部否决的“突击扭亏”	(241)
◇ 债务重组准则：遏制伪重组	(243)
◇ 新准则出台，债务重组受阻	(245)
◇ 新准则成了业绩滑坡的替死鬼	(247)



- ◇ 道高一尺,魔高一丈 (249)
- ◇ 不良贷款,束缚利润的“橡皮筋” (252)
- ◇ 衍生金融工具与信息失真 (254)
- ◇ 表外筹资方式的蒙蔽性 (258)
- ◇ 会计师怎么成了魔术师 (263)

10 天联交易——暗度陈仓把手伸向关系户

刘邦攻下咸阳,灭了秦国。可是项羽这个西楚霸王,只给刘邦封了一个汉王。刘邦在赴任途中烧了栈道,以此表示壮士一去不复返。谁知道,不久刘邦就绕道打败了项羽的军队重新回到咸阳,史称“明修栈道,暗度陈仓”。一般用来比喻暗中进行某种活动,多指男盗女娼。反正并不光彩。然而“时代不同了”,在会计报表中暗度陈仓已经蔚然成风。

- ◇ 大把大把的钱撒向何处 (269)
- ◇ 送人玫瑰之手,历久犹有余香 (274)
- ◇ 移花接木,看上去很美 (278)
- ◇ 验明正身“非经常性损益” (280)
- ◇ 无形资产交易的“紧箍咒” (282)
- ◇ 会计报表造假的惯用伎俩 (284)
- ◇ 自我约束关联交易 (291)

11 治理整顿——大刀向“诡计”们的头上砍去

哲学告诉我们,坏事能够变好事。1720年的英国南海公司事件,是世界上第一例上市企业会计报表造假案,由此



出台了《泡沫公司除籍法》，关闭这家上市企业将近 100 年；同时出现了以注册会计师为主体的民间审计。1929 年美国股市的大崩溃，原因之一就是由会计报表造假引起的。目前我国会计报表造假案频频引爆，同样给治理整顿提供了历史机遇。

◇ 会计师和造假企业“同台亮相”	(297)
◇ 数字化的优胜劣汰	(300)
◇ 三师合并，三军过后尽开颜	(302)
◇ 重申财政部门的职责权限	(304)
◇ 独立独行的独立董事	(306)
◇ 独立董事：这个位置不好坐	(308)
◇ 强制性规定信息披露	(311)
◇ 招股说明书交给律师写	(312)
◇ 外国会计师组织的门槛	(313)
◇ 国外如何治理会计造假	(315)

12 规范报表——冬天到了，春天还会远吗

会计报表是由各项数据组成的，有的只要求概括反映，有的则要求详细而又具体。就好像是人体写真，有的地方只能模模糊糊，有的地方则需清清楚楚。然而，玩弄会计报表的老手却不理会这一套，通通给会计报表裹上一件“大棉袄”，气死你。有道是：“冬天到了，春天还会远吗？”脱下冬装换春装，呈现的是凹凸分明。因为，报表也要透明度和曲线美。



◇ 凹凸分明,会计报表的曲线美	(323)
◇ 两年内规范信息披露体系	(324)
◇ 信息披露的天空会更明亮	(326)
◇ 一路走好的季度报告	(328)
◇ 更加规范的会计中报	(331)
◇ 规范证券投资基金核算办法	(333)
◇ 保证总部和分部的账账相符	(335)
◇ 从制度上筑起防洪大堤	(336)
◇ 增加报表透明度的约法 6 章	(337)
◇ 五管齐下,维护会计信息真实性	(343)
◇ 国际准则:窈窕淑女君子好逑	(344)
◇ 注册会计师:站直喽,别趴下	(347)

1 编制报表

——报表果真是“编”出来的

- ◇ 一位假账会计的自述
- ◇ 老会计看不懂的“混账”
- ◇ 相信会计报表的人不到 1/10
- ◇ 奇表共欣赏,疑义相与析
- ◇ 十面埋伏的财务隐患
- ◇ 让我一次“亏个够”
- ◇ 编造报表骗贷,屡屡得逞
- ◇ 未分配利润:吃不到的嘴边肉
- ◇ 藏富于表,另一种假报表
- ◇ 为什么要对会计报表进行造假