

丰凡技术研究所
系列书

广东经济出版社

李丰凡 编著

财务作弊

与

预防管理

CAIWU
ZUOBI
YU
YUFANG
GUANLI

丰凡技术研究所系列书

财务作弊与预防管理

李丰凡 编著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务作弊与预防管理/李丰凡编著. —广州: 广东经济出版社, 2004.1

(丰凡技术研究所系列书)

ISBN 7-80677-614-1

I. 财… II. 李… III. 财务管理—研究 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 102813 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	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	18
字数	517 000 字
版次	2004 年 1 月第 1 版
印次	2004 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80677-614-1 / F·972
定价	35.00 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: 广州市东湖西路邮局 29 号信箱 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心)

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

前 言

1. 灾难性作弊的类型

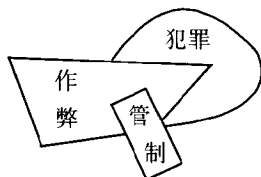
如何作弊	例 子
类型 A 雇员欺骗雇主	巴林银行，尼克·里森隐瞒了价值 8 亿英镑违规交易的损失
类型 B 由于雇员/管理者/所有者违反了中介组织原则，如调整机构，环境和质量标准	弗纳提是一家公司的财务经理，他在账目上做假，导致公司破产，而在加利福尼亚的一家公司，仅仅因为在环境污染中，做了一个极微小的作弊，却导致了公司的破产和高层领导的牢狱之灾
类型 C 由反对公司的第三方引起的	由专业人员推介，库克岛公司将大笔的资金投资到没有丝毫价值的皇家银行股票中
类型 D 由于连锁反应，组织被其他作弊的组织所累	
类型 E 制度性作弊，由于社团、组织或体系受贿，而形成的作弊	由欧盟运作的一些项目，尤其是与农业或其他科技津贴有关的项目，是制度性作弊的最好例子

通过所列灾难性作弊的分析，我们发现不当的控制并不是灾难得以发生的主要原因，致命的因素之一恰恰是对灾难性作弊表露出来的第一迹象“视而不见”或“装作看不见”。用高尔夫球的术语来讲，

灾难并不是由我们击弯了球座，而是因为我们对打到湖边泥泞地的球不作挽救的努力。这恰恰指明了有效的报告和调查程度的重要性。

本书将作弊定义为人们通过或试图通过不诚实而从其他人（组织）那里获得不正当收益的行为。懂得作弊和犯罪的区别是很重要。

犯罪与作弊

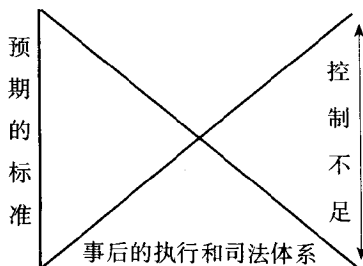


并不是所有的作弊行为都是犯罪，而犯罪的大部分行为也不是作弊行为。公司因为作弊而蒙受损失，而执法机关只对犯罪展开调查和斗争。

在现实中，企业所需的各种法规急剧增加。而在很多部门中，相关的规定又十分复杂，以至难以理解。与此同时，股东们要求经理通过有效的工作使企业具有更加光明的前景，而经理们的报酬反被苛求得越来越细。当企业管理者面临的压力日益增大时，由法规制定者和执法部门提供的帮助是相当弱的。

规则和执行

事前的法律、规则 and 规定



2. 你可以相信谁

《财务作弊与预防管理》的目的之一就是提醒那些对公司作弊危害感兴趣的经理和专家，应该对公司作弊在哪里发生，怎样发生，如何发现、阻止和调查等问题有一个明确的把握。有可能一些罪犯对《财务作弊与预防管理》会认真的阅读，而我可以保证，这对他们的用途不大。作为作弊者，他有足够的动机和时间对具体细节进行准备。他需要的仅仅是一点运气而已。而问题的关键是作弊防范仅仅靠运气是远远不够的。如，1995年夏天，布赖顿海滩，一位有着贵族血统的高级银行职员尸体被人们发现，警察局认为这是自杀。当时这位高级职员身穿名贵的东西，而他的贵重手表和美国运通信用卡却不见了。后来经调查，这位高级职员自杀的原因很简单：手下职员对他的欺骗产生了灾难性的后果。

预防的声明

如果你是一个诚实的人，并且无论有没有时间，你都会耐心地读完本书的内容，那请你记住下面的黄金法则：

● 在成年人中，有 25% 的人全天都在说谎、作弊和盗窃，而另有 25% 的人一生都始终如一地保持着诚实正直的美德，而剩下 50% 的人介于两者之间。相信我，上面的数字绝对精确。

● 成功作弊的关键在于让诚实的人不产生怀疑，否则作弊者只能乖乖地坐回原来的位置。

● 人们之所以盗窃就在于他们认为有机会成功，并且能够成功地把握这个机会。所以作弊的行为是可以由良好预防（控制），以发现和处罚的恐惧来加以阻止。

● 被欺骗的人们常常是“好了伤疤忘了痛”。并且伤得越深，忘性越大。

● 事实上，当许多知名的会计财务公司因为没有发现作弊行为而被告上法庭时，他们的那些以能够及时发现、预防商业作弊而著称的财务专家团队该是多么的尴尬。

● 如果你坚信某些事物，并且经常提及，那这些事物最终会属于你。

● 由委员会达成的决定往往是无用的。有谁遇见过因为道德原因而辞职的审计成员？

● 自我约束如同让吸血鬼掌管血库一样，是很难成功的。

● 所有的作弊行为都可以通过员工在合适的时间提出合适的问题来加以避免。

● 不要因为害怕被人耻笑，就不敢提出问题，只要有疑问，就不断地要问。如果你仍不能理解，那就以书面的形式让你的下属来加以解答，直到你弄清楚为止。

● 如果有些人认为你的问题冒犯了他们，那么再问一遍，直到有明确的答案为止。

● 不要嘲笑别人的不幸，因为下次会轮到你。

● 不要认可或批准你所不了解的事情。

● 权利与责任相联系：使每一名员工都对相应的控制负有责任，并提供给员工相应的资源。千万不要本末倒置。

● 不要过分相信你的人力资源或者你可以超越个人既定的能力来管理任何事情。最好的管理者能做的就是领导。

● 时刻警惕：你的手下可能没有告诉你全部的真相，或者一些手下比你更聪明，这两种类型都很难控制。

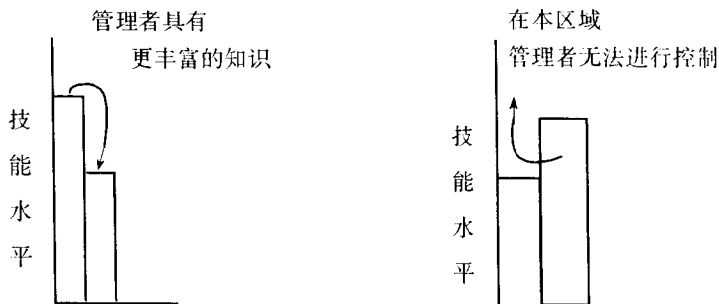
● 如果你不顾风险作出决策，那当失败时，就不要扼腕叹息。

● 当你展开经营时，要时刻保持“我的金钱处于危险中”的危机感。

3. 作弊者从来不休假

大量的证据证明，罪犯往往比试图控制他们的管理者具有更好的装备知识。如果作为诚实的管理者存在着“信息差距”（Information Gap）那本书的目的就是要提醒管理者们去努力掌握预防、发现、阻止作弊的知识和技能。在现实中，新来的下属往往比他的领导者具有更丰富的知识，领导者也感觉到控制变得越困难。

管理和技能水平



这种现状将会给控制带来很多问题：

● 即使管理者与下属具有相同的职业背景，也有可能无法理解下属的心理。

● 而下属对管理者缺乏知识和技能，也会“轻蔑地一笑”。面对作弊所产生的诸多问题，我们的确不能掉以轻心，而作弊行为和展开的空间也不是完全如作弊所愿，在作弊行为存在成功机遇的同时，也注定最终失败的命运。在有组织的商业社会和作弊犯罪行为之间，存在着内在关系，而恰是这种关系使作弊行为的特征、形式和内容有所显示。因而所谓发现作弊就是知道“去哪里发现”和“发现什么”的问题。

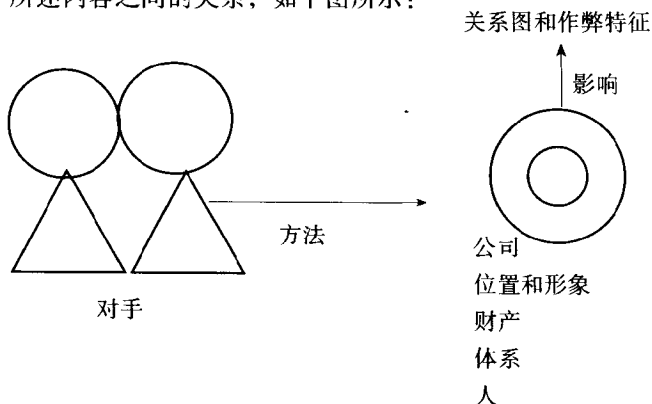
很多罪犯在实施犯罪前都要对风险收益进行分析，然后决定是否采取下一步行动。因此对于作弊选择的机会和方法，我们是可以预见的。具体而言：

● 潜在对手可以选择“进入”的时间，这使高质量的情报变得十分重要。

● 组织所展开的经营内容，如银行业务往往使犯罪集中在电汇作弊，错误的安全系统等，而同样这些罪犯很难对制造业厂商感兴趣。事实上，一个企业所从事的经营和社会形象往往决定着潜在对手的有无。

● 构成组织的财产、体系和人。

所述内容之间的关系，如下图所示：



《财务作弊与预防管理》最终目的是为了有效地防止财会作弊行为与较详细地分析阐述财务业务中各种弄虚作假，逃税漏税的方法、内容和目的，以及审查各种作弊的方法、对策、程度和账务纠正。

无数个无眠之夜，兢兢业业地做了这常常不为人所理解的事情。感谢加拿大李健先生和美国宋扬女士持久的支持，和国内多位教授专家、学者的建议和帮助。

应该说，作者水平有限，“尽管初生之物，其形必丑”，但愿能抛此“砖”引起关注和共鸣。

在此，致以深深的谢意。

作者

2003年11月

目 录

前 言

1. 会计作弊的表现形式	1
1.1 什么叫会计作弊？会计作弊具有什么特征？	1
1.2 何为会计作弊的行为人？它包括几种类型？	1
1.3 会计凭证作弊是什么？表现形式有哪些？	2
1.4 会计凭证中数字书写的规则是什么？	2
1.5 会计凭证中数字书写作弊的方法有哪些？	3
1.6 什么叫会计凭证摘要？其特点是什么？	3
1.7 会计凭证摘要在实际工作中容易出现的问题是什么？	3
1.8 会计凭证的格式起什么作用？	4
1.9 会计凭证格式在实际工作中的作弊形式有哪些？	4
1.10 会计凭证名称如何规定？	4
1.11 在会计凭证名称中的作弊有哪几种？	5
1.12 会计凭证上填写日期有什么作用？	5
1.13 填写会计凭证中的日期，常出现的作弊有哪些？	5
1.14 对会计凭证进行编号有何意义？	6
1.15 出现在会计凭证汇总中的作弊手段是什么？	7
1.16 会计凭证签章的目的是什么？怎样理解会计凭证签章？	7
1.17 在工作中常出现的会计凭证签章作弊有哪几种？	8
1.18 何谓会计凭证传递？	8
1.19 正确组织会计凭证传递具有什么意义？	8
1.20 会计凭证传递中出现的会计作弊是什么？	9
1.21 什么是会计账簿作弊？	9
1.22 什么是会计账簿启用？如何启用账簿？	9
1.23 会计账簿启用中出现的作弊是什么？	10

1.24	会计账簿设计与设置的原则是什么？	10
1.25	会计账簿设计与设置中存在的作弊是什么？	10
1.26	会计账簿通常在登记中存在的会计作弊是什么？	12
1.27	什么是账项纠正？	13
1.28	出现在账项纠正中的会计作弊有哪些？	13
1.29	日记账中常出现的会计作弊是什么？	13
1.30	何谓会计报表作弊？	14
1.31	会计报表编制中容易出现哪些会计作弊？	15
1.32	会计报表报送中的会计作弊是什么？	16
1.33	何谓会计报表勾稽关系？表现形式是什么？	16
1.34	会计报表勾稽关系中出现的会计作弊是什么？	17
1.35	容易出现在资金平衡表中的会计作弊是什么？	17
1.36	存在于会计利润表中的会计作弊是什么？	19
1.37	会计档案建立中出现的会计作弊是什么？	19
1.38	在会计档案处理中的会计作弊是什么？	20
1.39	会计档案利用中的会计作弊是什么？	21
1.40	什么是会计重记和漏记？	22
1.41	出现在会计重记和漏记方面的会计作弊有哪些？	22
1.42	现金收入业务中存在哪些会计作弊？	23
1.43	现金支出业务中存在哪些会计作弊？	23
1.44	存在于银行存款增加核算和减少核算中的会计作弊是什么？	24
1.45	何谓应收账款？	25
1.46	存在于应收销货款业务核算中的会计作弊有哪些？	25
1.47	坏账业务会计核算中出现的会计作弊有哪些方面？	26
1.48	应收票据核算中的会计作弊是什么？	27
1.49	应付工资核算中的会计作弊是什么？	27
1.50	存在于预收、预付款核算中的会计作弊是什么？	28
1.51	待处理财产盘盈核算中的会计作弊有哪些？	28
1.52	什么叫存货？它有何特点？	29
1.53	存货计价中的作弊有哪些？	29
1.54	什么是存货发出成本中的作弊？	30
1.55	存货储存方面的作弊有哪些？	31
1.56	投资收入或损失会计处理中的会计作弊是什么？	32

1.57	无形资产核算业务中的会计作弊是什么？	33
1.58	固定资产增加业务中的会计作弊是什么？	35
1.59	固定资产减少业务中的会计作弊是什么？	35
1.60	固定资产有偿与无偿调出核算的会计作弊有哪些？	36
1.61	在折旧范围中的会计作弊是什么？	36
1.62	固定资产修理业务中的会计作弊是什么？	37
1.63	固定资产租出租入的会计核算中的会计作弊有哪些？	38
1.64	固定资产清理报废核算中的会计作弊是什么？	39
1.65	什么叫费用？什么叫成本？两者的关系如何？	39
1.66	费用、成本业务会计操作中的会计作弊是什么？	40
1.67	在支出业务会计操作中出现的作弊是什么？	42
2.	财务作弊的审查方法	44
2.1	什么是查账？查账的目的和作用是什么？	44
2.2	查账的对象和原则是什么？	45
2.3	查账必须遵循哪些基本原则？	46
2.4	什么是会计作弊的查证和纠正？	47
2.5	会计作弊的查证和纠正一般按什么标准进行分类？ 各类又包括什么内容？	47
2.6	对会计作弊的查证方法有哪些？	49
2.7	怎样运用顺查法和逆查法查证会计作弊？	50
2.8	怎样运用审阅法查证会计作弊？	51
2.9	怎样运用调查法查证会计作弊？	52
2.10	怎样运用核对法查证会计作弊？	53
2.11	按照什么方法查证和调查会计报表报送中的作弊？	58
2.12	怎样查证和纠正虚增虚减产品或商品销售收入的会计作弊？	58
2.13	如何查证和纠正产品或商品折让、折扣和退回中的会计作弊？	62
2.14	如何查证、纠正营业外收入业务中的会计操作作弊？	65
2.15	如何查证、纠正代购代销收入业务中的会计操作作弊？	67
2.16	如何查证、纠正利润业务中的会计操作作弊？	68
2.17	如何查证、纠正利润分配业务中的会计操作作弊？	70
2.18	怎样查证和纠正转移利润中的会计作弊？	75

2.19	对隐匿直属单位利润偷税的会计舞弊如何查证和纠正？	76
2.20	对利用“发出商品”账户人为纠正利润的会计舞弊 如何查证和纠正？	78
2.21	如何查证、纠正外币业务中的会计操作舞弊？	79
2.22	如何查证、纠正资本公积业务中的会计操作舞弊？	84
2.23	如何查证、纠正盈余公积业务中的会计操作舞弊？	85
2.24	如何查证、纠正长期负债业务中的会计操作舞弊？	86
2.25	如何查证、纠正流动负债业务中的会计操作舞弊？	89
2.26	怎样通过会计报表内各项目之间的核对来查证会计舞弊？	94
2.27	怎样运用复核法查证会计舞弊？	95
2.28	从会计资料外查找会计舞弊线索的方法有哪些？	96
2.29	怎样对会计舞弊进行调账？	97
2.30	处理会计舞弊采用什么方法？	98
2.31	执行会计舞弊纠正结论与决定的主体是什么？	102
2.32	如何查证和纠正会计凭证中的摘要舞弊？	103
2.33	怎样查证和纠正会计凭证日期中的会计舞弊？	104
2.34	对于会计凭证编号中的会计舞弊，可以按照什么程序 和方法进行查证？	104
2.35	对会计凭证传递中的会计舞弊如何查证和纠正？	105
2.36	如何查证和纠正会计账簿启用中的会计舞弊？	105
2.37	出现在会计账项纠正中的会计舞弊如何查证和纠正？	106
2.38	怎样查证和纠正日记账登记中的舞弊？	106
2.39	怎样查证和纠正会计凭证汇总中的舞弊？	107
2.40	如何查证会计凭证签章舞弊？	107
2.41	如何查证和纠正会计报表编制中的舞弊？	107
2.42	怎样查证和纠正资金平衡表中的会计舞弊？	108
2.43	怎样查证和纠正利润表中的会计舞弊？	108
2.44	如何查证和纠正会计档案建立中的会计舞弊？	109
2.45	怎样查证和纠正会计重记、漏记方面的会计舞弊？	109
2.46	纠正会计操作业务中的舞弊具有怎样的意义？	111
2.47	如何查证和纠正现金收入业务中的会计舞弊？	111
2.48	对于现金支出业务中的会计舞弊应如何查证和纠正？	112
2.49	如何查证和纠正银行存款增加和减少中的会计舞弊？	114

2.50	对私设小金库的会计作弊怎样查证和纠正?	114
2.51	对于支付回扣或好处费的会计作弊如何查证和纠正?	116
2.52	对于贪污公款的会计作弊应如何查证和纠正?	117
2.53	对于挪用公款的会计作弊应如何查证和纠正?	118
2.54	采用什么办法查证和纠正销货业务核算中的会计作弊?	119
2.55	对于坏账业务会计核算中的会计作弊应如何查证和纠正?	121
2.56	对应付工资核算中存在的会计作弊如何查证和纠正?	122
2.57	如何查证和纠正预收、预付款核算中的会计作弊?	122
2.58	怎样查证和纠正存货发出成本中的作弊?	123
2.59	对于存货储存方面的会计作弊应如何查证和纠正?	123
2.60	怎样查证和纠正对外投资收入或损失的会计作弊?	125
2.61	对于无形资产核算业务中的会计作弊应如何查证和纠正?	128
2.62	如何查证和纠正固定资产增加或减少业务中的会计作弊?	130
2.63	对于固定资产有偿与无偿调出核算中的会计作弊应 如何查证和纠正?	131
2.64	对出现在折旧范围中的会计作弊应如何查证和纠正?	132
2.65	怎样查证和纠正存在于固定资产修理业务中的会计作弊?	132
2.66	怎样查证和纠正固定资产租出、租入的会计核算作弊?	133
2.67	对固定资产清理报废核算中存在的会计作弊 如何查证和纠正?	133
2.68	如何查证和纠正费用、成本业务会计操作作弊?	134
3.	税收作弊的表现形式	136
3.1	什么是避税?	136
3.2	避税的实质是什么?	136
3.3	避税的种类有哪些?	137
3.4	什么是税收筹划?	139
3.5	什么是税收规避?	140
3.6	什么是税收法规的滥用?	140
3.7	避税的原因有哪些?	141
3.8	避税的后果是什么?	142
3.9	避税的依据是什么?	144
3.10	怎样判定避税的行为?	144

3.11	什么是避税的合法因素？	146
3.12	避税的法律特征有哪些？	147
3.13	反避税的法律手段有哪些？	148
3.14	什么是国内避税？	149
3.15	什么是税基式避税？	150
3.16	什么是税额式避税？	154
3.17	什么是税率式避税？	155
3.18	什么是费用分配避税？	158
3.19	什么是转让定价避税？	160
3.20	什么是最大成本组合避税？	165
3.21	什么是租赁经营中的避税？	168
3.22	什么是税收优惠条款避税？	170
3.23	什么是利润分配避税？	173
3.24	什么是投资融资避税？	178
3.25	什么是筹资技术避税？	184
3.26	什么是信托避税？	185
3.27	什么是补偿贸易避税？	186
3.28	什么是综合利用避税？	187
3.29	什么是挂靠科研避税？	188
3.30	什么是技术引进避税？	189
3.31	什么是横向联合避税？	190
3.32	什么是消费税的避税？	191
3.33	什么是增值税的避税？	194
3.34	什么是营业税的避税？	197
3.35	个人收入的避税应注意哪些问题？	200
3.36	什么是“三来一补”企业的避税？	203
3.37	我国外商投资企业的避税有哪些手段？	205
3.38	什么是税负的转嫁？	207
3.39	税负转嫁的基本方式有哪些？	208
3.40	税负转嫁的基本方法是什么？	211
3.41	商品课税的转嫁是什么？	214
3.42	什么是关税的转嫁？	216
3.43	税负转嫁的一般规律是什么？	218

4. 税收作弊的审查方法	221
4.1 什么是反避税?	221
4.2 反避税的标准是什么?	221
4.3 反避税的主要内容有哪些?	223
4.4 国内反避税的作用是什么?	225
4.5 国内直接反避税管理的手段是什么?	226
4.6 国内间接反避税的方法有哪些?	230
4.7 增值税反避税检查要点是什么?	238
4.8 如何完善税收制度?	242
4.9 我国反避税立法应注意哪些问题?	244
4.10 如何强化税收征管?	246
4.11 如何提高征管人员的素质?	254
4.12 偷税、漏税、逃税的区别是什么?	256
4.13 国内偷税有何特点?	259
4.14 导致偷漏税有哪些因素?	262
4.15 反偷税有哪些措施?	265
 5. 避税案例	 269
5.1 折旧避税案例	269
5.2 转让定价法避税案例	274
5.3 费用分摊避税案例	282
5.4 材料计算法避税案例	285
5.5 企业间融资拆借避税案例	287
5.6 筹资避税	290
5.7 租赁法避税	291
5.8 避税地“发票公司”避税案例	293
5.9 技术改造避税案例	294
 6. 现行税种避税案例	 301
6.1 增值税避税案例	301
6.2 消费税避税案例	308

6.3 个人所得税避税案例	318
6.4 法人所得税避税案例	322
6.5 其他避税案例	327
7. 行业避税案例	331
7.1 营业税简介	331
7.2 营业税避税案例	331
7.3 交通运输业避税案例	333
7.4 金融保险业避税案例	334
7.5 建筑业避税案例	335
7.6 娱乐业避税案例	336
7.7 旅游业避税案例	337
8. 偷税与反偷税案例	339
8.1 增值税偷税案例	339
8.2 营业税偷税案例	349
8.3 消费税偷税案例	358
8.4 企业所得税偷税案例	361
8.5 个人所得税偷税案例	365
8.6 涉外税收偷税案例	371
9. 发票的概念和种类	378
9.1 发票指的是什么?	378
9.2 发票有哪些涵义?	379
9.3 发票有哪些种类? 有哪些分类方法?	380
9.4 发票在经济交往活动内容中有哪些基本要素?	383
9.5 发票各要素之间有什么内在联系?	386
9.6 发票设计有哪些基本原则?	387
9.7 发票封面的基本内容及式样有哪些?	388
9.8 发票票面规范化的方法有哪些?	391
9.9 为什么要统一“发票监制章”?	393
9.10 “发票监制章”的规范式样是什么?	393