

快速识别 会计假账的 96种方法



马云 编著

凡是假账一定有破绽！本书帮助您迅速练就一双火眼金睛，洞悉做假账的蛛丝马迹和一般方法，即使没有受过专业训练的读者也一样可以掌握其中要领哦！



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

快速识别会计假账的 96 种方法

马云 编著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

快速识别会计假账的 96 种方法/马云编著. —北京:中国经济出版社, 2006. 1

ISBN 7-5017-7064-6

I. 快… II. 马… III. 会计检查—基本知识 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 056770 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 聂无逸(电邮: niewuyi88@sina.com)

责任印制: 常 毅

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京君升印刷有限公司

开 本: A5

印张: 14.125 字数: 352 千字

版 次: 2006 年 1 月第 1 版

印次: 2006 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-7064-6/F·5663

定价: 35.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176



前言

近些年来,随着改革开放和社会主义现代化建设的进行,我国的经济生活出现了前所未有的巨变。经济结构不断变化,经济主体行为也日趋复杂。这些变化发生的速度之快,令众人措手不及。

飞速发展同时也带来了制度上的空缺,给不法分子以可趁之机。其中一部分人利用会计制度的调整变化大做文章,通过粉饰会计报表,利用失真的会计信息大肆侵害投资者、债务人等相关群体的利益。

《京华时报》曾以《13 央企财务审计报告作假》为题报道大量财务中介公司帮央企业做假账问题:国资委在对 181 家中央企业的财务审计报告突击检查后发现,有 13 家企业的财务审计报告结论与事实相反;120 家财务审计报告不充分;80 家总资产损失超一成;财务中介收钱后做假账。

再让我们看看上市公司,从操纵利润到伪造销售单据,从关联交易到大股东占用资金,从虚报固定资产投资到少提折旧,西方资本市场常见的假账手段几乎全部被“移植”,还产生了不少“有中国特色”的假账技巧。在著名的郑百文事件中,郑百文公司上市前采取虚提返利、少计费用、费用跨期入账等手段,虚增利润 1908 万元,并据此制作了虚假上市申报材料;上市后三年采取虚提返利、费用挂账、无依据冲减成本及费用、费用跨期入账等手段,累计虚增利润 14390 万元。而另一家让中国股民印象深刻的假账丑闻——银广夏则通过伪造购销合同、伪造出口报关单、虚开增值税专用发票、伪造免税文件



和伪造金融票据等手段,虚构主营业务收入,虚构巨额利润7.45亿元,其中,1999年为1.78亿元,2000年为5.67亿元。此外,东方锅炉、蓝田股份、琼民源、红光实业、麦科特等假账事件,也给股市乃至整个中国经济带来了极为恶劣的影响。

从宏观方面来看,假账的出现严重影响了统计部门的工作,致使国家宏观调控决策受阻,导致国家专用资金错位,还助长了腐败之风。同时,假账还影响着独立经济个体的投资决策,不仅给会计信息使用者造成了很大的负面作用,还妨碍社会经济资源的有效分配。同时,频频爆发的财务丑闻损害影响了企业的形象,特别是在国际市场,给中国企业的形象造成了严重的损害。

朱镕基总理曾要求所有会计人员必须做到“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”,破例地先后3次为中国新成立的3所国家会计学院题写了同样“不做假账”的校训。这原本是会计行业职业操守的“底线”,而2000年7月1日实施新修订的《中华人民共和国会计法》,也是对有关单位负责人会计责任的明确规定。但事实证明,仅靠外部的约束是无法从根本杜绝假账的,会计报表的使用者若想保护自身的利益,实现预定的目标,就必须学会通过表面的财务信息来寻找假账的蛛丝马迹。

然而,笔者在多年实际工作中发现,很多财务报告的使用者并不具备基本的财务知识,即使对财务知识有涉猎,了解的程度也各有不同。同时,笔者还观察到目前市面上,以“假账为什么会产生”“假账的形式有哪些”为主题的书在同主题书刊类占有很大比例。也就是说,这些人的研究重点放在了“为什么”“什么是”,但对于“怎么样”却极少涉及(这也是会计实务中的一个难点)。这样虽然可以加快会计理论的发展速度,但对于实际的报表使用者来说却显得缺乏实用性。

针对这一情况,笔者根据多年实际工作经验的总结,在本书中着力探讨了“怎样识别假账”这一问题,力求能够在纷繁复杂的财务数



据中迅速准确地找到突破口。并根据不同方法的难易程度以及对财务知识的要求水平,对这些方法进行了分类整理,由浅入深,由表及里,从不同角度探讨财务信息的鉴别方法。

不同的报表使用者有不同的要求,决策者、投资人、债权人、债务人、管理者……每个人的角度不同,切入点不同,结论也有很大差异。为了满足不同读者的实际目的和财务分析技巧,本书分为上下两个部分。上篇主要侧重于非专业财务人员识别假账的切入点,下篇则主要通过对审计方法的探讨从专业的角度来深入发现问题。

在实际工作中,我们常常会遇到这样的情况,需要使用报表的人根本不具有任何基本的会计知识,当他们面对市面上林林总总的会计图书时,往往会产生畏惧感。其实只要掌握一定的分析方法,每个人都能够从会计信息中获得一些有用的资讯。本书的第一章正是为这些人而设计的,这些方法就如同傻瓜照相机一样,简单实用。

随着对假账识别方法讨论的逐步深入,第二章开始涉及一些基本的会计知识,第三章开始加入财务分析的内容。当然,这些方法都十分注重操作性,侧重点并不在会计原理的分析,而在于能够运用简单的知识来找到识别假账的突破口。

在编写这一部分时,考虑到不同人群知识结构的不同,书中的方法对会计理论的要求并不高,难度随着每一章的展开逐步加深,循序渐进。从第一章到第三章,读者可以当作是学习的过程,拾漏补遗,对财务信息有一个更深刻和透彻的认识。

下篇主要为审计内容,是笔者多年工作经验的总结,特拿出与同行探讨,主要针对会计从业人员以及有较高会计专业知识的读者。普通读者也可以通过阅读这一部分内容,对审计报告有更全面的了解。

除了涉及的会计知识层次不同,下篇与上篇的布局也不同。下篇分板块讨论,第四章是内部控制的审计,第五章主要针对三大报表



的审计,最后一章则是对电算化新形势下审计方法的探讨。这些方法也是以实用性为首要宗旨,旨在提高审计效率,降低审计风险。

财务知识浩如烟海,现实又千变万化,笔者在进行整理时,力求找到最能够满足最新财务发展动态的方法,能够在满足实用性的同时满足时效性。但由于时间仓卒,本书难免有不足之处,望与读者进行交流。

前

言



目 录

前言	1
----------	---

上篇 初级篇

主要针对没有相关专业背景的人士,以及掌握了普通会计知识的报表使用者。其中许多方法,即使没有任何相关背景,也能掌握和使用

第一章 简单的基本面分析

方法 1 对企业本身进行分析	(4)
方法 2 关注企业外部财务特征	(8)
方法 3 学会阅读公司高层管理人员的行为	(12)
方法 4 关注企业的激励机制	(16)
方法 5 关注国家产业政策和整体经济状况以及企业所处行业性质	(20)
方法 6 明确企业所处的会计环境与监督机制	(24)
方法 7 经营业务频繁变化,特别是主营业务	(28)
方法 8 无法理解公司所经营的业务	(32)
方法 9 了解企业的供销渠道	(36)
方法 10 初步估计可能影响到企业持续经营的事项	(40)



- 方法 11 关注公司与其会计师事务所的关系 (44)
- 方法 12 留意审计报告类型 (49)
- 方法 13 公司无法按规定日期公布信息 (55)

第二章 利用报表发现问题

- 方法 14 关注企业前期以及同行业的财务报告 (60)
- 方法 15 关注企业的债务偿还情况和银行的授信情况 (65)
- 方法 16 明确公司对外提供担保的基本状况 (69)
- 方法 17 对那些拟进行重大操作的公司要特别留意 (75)
- 方法 18 不能迷信业绩神话 (79)
- 方法 19 关注关联方的财务状况 (84)
- 方法 20 判断企业对其财务与非财务信息改变的
解释的逻辑性 (88)
- 方法 21 留意企业对于重大信息的披露是否符合规定 (93)
- 方法 22 对公司生产能力进行分析 (99)
- 方法 23 关注利润分配的合理性 (103)
- 方法 24 关注发行可转债的公司 (108)

第三章 进行财务分析

- 方法 25 留意减值准备的变化情况 (113)
- 方法 26 比较营业费用与销售收入变化的趋势和幅度 ... (118)
- 方法 27 直接材料、直接人工、制造费用与主营业务成本
的比较 (123)



- 方法 28 观察是否存在利息相对于长期负债比例下降的现象 (127)
- 方法 29 分析待摊费用与待处理财产损益的数额 (132)
- 方法 30 借款、其他应收款与财务费用的比较 (137)
- 方法 31 不容忽视的无形资产 (141)
- 方法 32 对历年“其他资产”项目进行比较 (146)
- 方法 33 存货的增长背离主营业务收入的增长 (150)
- 方法 34 将应付账款的增长与存货进行比较 (155)
- 方法 35 应收账款与其他应收款的增减关系 (159)
- 方法 36 应收账款与长期投资的增减关系 (163)
- 方法 37 分析其他应收款所占比例和时间 (167)
- 方法 38 分析利用应收账款占压资金的可能性 (171)
- 方法 39 明确应收与预付账款的关系 (175)
- 方法 40 比较应收账款的增长与销售额增长的比例关系 (180)
- 方法 41 分析应收账款的周转率 (184)
- 方法 42 看有无异常的坏账准备项目 (188)
- 方法 43 注意企业租入的固定资产的财务处理方法 (192)
- 方法 44 比较固定资产余额及年折旧额的变化 (196)
- 方法 45 投资收益与企业财务预警 (200)
- 方法 46 对补贴收入要给予足够的重视 (205)

目

录

3

下篇 高级篇

适合专门从事会计审计或与此相关工作的专业人士使用



第四章 内部控制制度的审计

- 方法 47 审查内控制度是否建立、健全 (212)
- 方法 48 审查物资采购内部控制 (217)
- 方法 49 审查是否建立了财务定期清点制度 (222)
- 方法 50 审查会计核算体系能否真实反映企业的往来账款
..... (227)
- 方法 51 管理建议书是企业高管的好帮手 (232)

第五章 对财务报告的内容进行审计

- 方法 52 提高审计效率 (237)
- 方法 53 将对原始凭证的审核放在首位 (241)
- 方法 54 对期初余额进行审计 (245)
- 方法 55 核对银行对账单 (250)
- 方法 56 银行余额调节表的运用 (254)
- 方法 57 注重对未达账项的审计 (259)
- 方法 58 对银行存款账户的内部审计 (264)
- 方法 59 关注发生频率低的项目现金是否正确入账 (269)
- 方法 60 购货与付款循环的符合性测试 (273)
- 方法 61 识别和防范存货核算假账 (277)
- 方法 62 盘点 (282)
- 方法 63 关注低值易耗品或捐赠存货的账务处理 (287)
- 方法 64 对固定资产的审计(上) (291)
- 方法 65 对固定资产的审计(下) (295)
- 方法 66 对固定资产计提折旧的审计 (300)
- 方法 67 在建工程的审计 (304)



方法 68	对固定资产相关科目的审计	(308)
方法 69	销售与收款的审计	(313)
方法 70	留意对应收账款的函证是否被操纵	(318)
方法 71	坏账准备审计以及账龄分析	(323)
方法 72	对预付账款和应负票据进行实质性测试	(327)
方法 73	对于八项计提的审计(上)	(331)
方法 74	对于八项计提的审计(下)	(335)
方法 75	明确哪些费用为待摊费用	(339)
方法 76	主营业务收入的审计	(343)
方法 77	成本审计	(348)
方法 78	应付工资、应付福利费和预提费用的审计	(353)
方法 79	投资审计	(357)
方法 80	无形资产审计(上)——常见的错误	(362)
方法 81	无形资产审计(下)——审计方法	(367)
方法 82	对非货币性交易进行审计	(372)
方法 83	对合并会计报表进行审计	(376)
方法 84	对现金流量表的审计	(381)
方法 85	关注会计政策和会计估计的变更是否合理	(386)
方法 86	判断公司支付税金的多少,并与收入进行比较	(390)
方法 87	慎重考虑未决诉讼对公司财务状况的影响	(394)
方法 88	重视期后事项对审计结果的影响	(399)
方法 89	存在巨大风险的验资	(403)

第六章 在会计电算化情况下的审计

方法 90	对系统内控制度的审计	(409)
-------	------------------	-------



方法 91	利用被审计单位的系统进行审计	(414)
方法 92	自行编制软件或表格查账	(418)
方法 93	采用普遍使用的会计电算化系统处理业务样本	(422)
方法 94	利用虚拟单位的数据测试被审计单位的电算化程序	(426)
方法 95	利用成熟的审计软件进行审计	(430)
方法 96	能够做到“与时俱进”	(436)

后记	(440)
----------	-------



上篇

初级篇

主要针对没有相关专业背景的人士，以及掌握了普通会计知识的报表使用者。其中许多方法，即使没有任何相关背景，也能掌握和使用



第一章

简单的基本面分析

- 方法 1 对企业本身进行分析
- 方法 2 关注企业外部财务特征
- 方法 3 学会阅读公司高层管理人员的行为
- 方法 4 关注企业的激励机制
- 方法 5 关注国家产业政策和整体经济状况以及企业所处行业性质
- 方法 6 明确企业所处的会计环境与监督机制
- 方法 7 经营业务频繁变化,特别是主营业务
- 方法 8 无法理解公司所经营的业务
- 方法 9 了解企业的供销渠道
- 方法 10 初步估计可能影响到企业持续经营的事项
- 方法 11 关注公司与其会计师事务所的关系
- 方法 12 留意审计报告类型
- 方法 13 公司无法按规定日期公布信息



对企业本身进行分析

4



我们要想发现企业是否有会计假账,第一步必须从企业本身着手,要对企业有一个清楚的认识,才能够运用手中掌握的资料作出正确的判断。