

会计信息失真与假账鉴别

FENG XIANFANGFAN

庄恩岳 主编

FXFF

会计信息失真风险防范丛书

王会金 陆宇健 傅惠芝 编著

会计信息失真风险防范丛书

庄恩岳 主编

会计信息失真与假账鉴别

王会金 陆宇健 傅惠芝 编著

浙江人民出版社

责任编辑:蔡玲平

封面设计:王义钢

会计信息失真风险防范丛书

会计信息失真与假账鉴别

王会金 陆宇健 傅惠芝 编著

出版发行	浙江人民出版社
	(杭州体育场路 347 号)
经 销	浙江省新华书店
激光照排	杭州天天电脑信息处理有限公司
	(杭州武林路 125 号)
印 刷	杭州大众美术印刷厂
	(杭州电厂路谢村)
开 本	850 × 1168 1/32
印 张	9.5
字 数	23 万
插 页	2
印 数	1 - 8000
版 次	1999 年 4 月第 1 版
	1999 年 4 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-213-01833-7/F · 302
定 价	15.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。	

会计信息失真风险防范丛书编委会

主 编	庄恩岳				
编 委	庄恩岳	尹 平	王会金	陆春畦	
	张金城	陈丹萍	吴学军	魏汉洲	
	吴中春	朱明秀	陆宇健	傅惠芝	

会计信息打假任重道远

——访审计署科研所
副所长、研究员庄恩岳

记者:前一段日子,您在《中华工商时报》上发表的题为《失真泛滥危害多,会计信息须打假》的文章,在广大读者中引起了强烈的反响,请您进一步谈谈会计信息失真的危害性。

庄恩岳:虚假的会计信息给国民经济带来的危害是极其严重的。从微观角度来看,假如企业的会计信息是虚假的,那么对于企业的投资者来说,就有可能得不到应有的投资收益,这就产生了投资风险。若投入的是国家资产,则造成了国有资产的流失。对于企业的债权人来说,有可能得不到应有的本息。若国家银行是其债权人,则造成了呆账或死账,形成了金融风险;若公众是其债权人,则形成了债务纠纷。对于企业的经营管理者来说,有可能进入瞎指挥、盲目管理的状态,并使企业的商誉水平大幅度下降。从宏观角度来看,假如企业的会计信息是虚假的,那么国家对企业征收的税收收入有可能被大量偷逃,国家就得不到应有的国库收入,国家机器就不能顺利运转。国家应征收的税收收入大量散失在社会上,会造成新的社会问题,激化社会在分配上的矛盾。假如企业债券不能如期兑现,就容易引起社会动荡,影响社会安定团结。国家有关职

能部门得不到真实的会计信息,就会在经济决策、经济管理、经济监督等方面犯下不可弥补的错误,给国民经济造成巨大的损失和浪费。

记者:看来虚假的会计信息比任何一种伪劣的商品给社会带来的危害都要大。那么,请您再谈谈会计信息打假的重要性。

庄恩岳:我认为,当前社会要集中力量抓两个问题,第一是反腐败问题,也就是说,在政治上要彻底地反腐败;第二是浪费问题,也就是说,在经济上要彻底地反浪费。而这两个问题都与会计信息失真有关。搞好会计信息打假工作,有利于国民经济走上良性发展的轨道,从而提高国际竞争能力,有利于政府职能部门进行科学的决策和管理,有利于国家反腐败工作的顺利开展,有利于预防和控制“泡沫经济”的产生与蔓延,有利于社会稳定和团结,有利于金融风险的有效防范,还有利于企业促进管理、提高效益……

记者:人们对会计信息失真的危害性已有一定的认识,国家领导人对此十分重视,国家有关部门也正在采取一些措施。听说新任审计长李金华十分重视会计信息打假工作,在许多场合中多次提到要运用审计监督手段对会计信息进行认真的、彻底的打假。能否请您谈一谈这方面的情况。

庄恩岳:造成企业会计信息失真的原因是多方面的,既有企业内部的因素,又有企业外部的因素,既有客观的原因,也有主观的原因。对会计信息进行打假,是个综合治理的工作,有个循序渐进的过程。对于会计信息失真问题,需要从战略高度予以认识、予以重视,国家对此要有整体的安排和部署。审计署作为国务院的一个专司经济监督的职能部门,能够在会计信息打假工作中发挥重要的作用,但是需要得到专司经济管理的职能部门的支持和配合,需要得到全社会的理解和认同。李金华审计长历来就重视企业审计工作,上任伊始,亲自抓企业审计,还专门撰写了《关于国有企业审计的几点思考》一文,为企业审计工作明确了方向,并提出了“抓

大、打假、扭亏、提高”的基本思路。他指出：“抓大”是把审计的注意力放在重点国有企业上。我国目前共有 30 多万家国有企业，国家审计机关的审计人员才 8 万多人。如果每年都对这些企业实行审计，既是不可能的，也是不必要的。审计工作要按照抓大的原则，把主要精力放在中央确定的 1000 多家骨干企业上。因为这些企业不论从占有国有资产数、产值，还是从利税总额上看，都占了国有企业的大头，它们真正控制了国民经济命脉，对经济发展起着主导作用。把这些企业搞好了，就可以带动其他国有企业乃至整个国民经济的发展。“打假”是把审计的重点放在财务收支是否真实上。对企业财务收支的真实、合法、效益实行审计监督，其中真实是基础；合法是起码要求，也是企业进入市场参与平等竞争的前提；效益是目的，是衡量企业优劣的主要标准。财务收支首先必须建立在真实的基础上，弄虚作假本身就是违法违规行为，虚假的会计资料根本谈不上反映企业的真实效益。今后几年内，对国有企业的审计首先应把重点放在检查它们的资产、负债和损益是否真实上，这既是审计的起点，也是提高审计工作质量、降低审计风险的前提，离开真实性，其他一切都无从谈起。“扭亏”则是把审计的落脚点放在提高效益、减亏扭亏上。审计和其他经济监督一样，监督本身不是目的，而仅仅是一种手段。其目的是促进被审计单位强化管理，提高资金使用效益。对国有企业实行审计监督的目的是帮助和促进企业加强内部管理和内部控制，合法经营，降低消耗，节省成本，提高效益。“提高”是把审计干部的精力引导到苦练内功、提高业务水平上。新形势下的国有企业审计要求更高了，难度更大了。因此，审计人员要针对不同的审计对象，了解其资本构成、运动及分布情况，掌握资金运动的基本特征，了解企业的生产流程、产品设计、工艺以及生产管理方面的基本常识，下大力气积累资料，熟悉企业的主要经济考核指标，了解国际、国内同类企业的先进水平，还要学习和掌握运用计算机，规范审计工作程序，提高工作效率。总之，审

计人员必须在实践中学习和提高,以适应时代的要求,为加快推进国有企业改革,为用三年左右时间使大多数国有大中型亏损企业走出困境作出积极的贡献。为此,审计署专门组织、落实“企业财务收支真实性审计”试点工作。在国务院确定的 500 多家大型企业中选取了 23 家,由审计署工交司、商贸司,16 个审计署驻地方特派员办事处和湖北、北京、吉林、安徽、浙江 5 省市审计厅(局)进行试点审计。

记者:对于会计信息失真和会计信息打假,您个人是否还有一些看法?

庄恩岳:我再次强调,会计信息失真问题应引起全社会的关注,各级领导应予以高度重视,不能掉以轻心。应当利用各种宣传媒体,对虚假会计信息的危害性进行广泛的宣传。会计信息打假涉及方方面面,也非一朝一夕之事,任重道远。关键要从会计信息制假的源头抓起,这样做可以起到事半功倍的作用。

(原载 1998 年 5 月 12 日《中华工商时报》)

前言

① 会计信息失真是当前我国经济生活中较为普遍的现象和十分突出的问题,它直接动摇了人们对会计信息的信任,干扰了党和政府的经济决策,导致国家资财的流失,造成社会经济生活的紊乱,萌生政治、经济、社会和管理风险,严重腐蚀社会经济的健康躯体。一些部门、单位正是通过会计信息造假,谋取小团体利益,少数人也借此进行违法乱纪活动,从而助长了滥发钱物、挥霍浪费、贪污公款等不正之风和腐败现象的滋生。因此,对其进行综合整治已到了刻不容缓的地步。我们应该从建立社会主义市场经济体系和促进国民经济持续、快速、健康发展的高度认识会计信息真实性问题;从社会经济生活中财务造假和会计信息失真的严峻现实认识到问题的紧迫性和严重性;从科技方法的进步和造假手法的更迭的事实中认识“打假”的艰巨性和复杂性。认真研究会计信息失真这一社会流弊,防范和控制这一社会流弊的蔓延,消除其所造成的不良影响,铲除制假贩假的祸源。)

“会计信息失真风险防范丛书”承接了会计信息防假打假的沉重主题,将会计信息失真与风险、损失联系在一起,较为充分地揭

示了会计信息失真给国家宏观经济调控、投资者的决策和投资运作、企业家的经营管理、银行金融机构的资金运动、税务机关的税收征管和审计人员从事经济监督活动等带来的各类风险,及其形成的隐患和造成的损失,提示人们警惕身边的假,告诉人们财务造假和会计信息失真已渗透到社会经济生活的许多方面,随时可能殃及我们每一个人,必须认识到它的严重性和危害性。我们不能再坐视不管,必须迅速行动起来,与之进行坚决的斗争。只有各部门、各行业、各地区、各单位都发动起来,全社会方方面面齐抓共管,所有社会成员都介入,打假斗争才能取得全胜,大家才能共享打假的成果,共有一个健康、有序的社会——丛书所需要告诉我们的就是这个道理。目前国内有一些假账鉴别和防范之类的论著,但类似本丛书这样从风险危害及损失的“反面”角度来论述会计信息失真的理论成果尚不多见,诸作者在此方面作了有益的尝试,并力求有所突破,很具新意,具有一定的理论价值和实际意义。但是会计信息失真的治理,是一个社会系统工程,需要有打持久战的心理准备,打假的工作可谓任重而道远,除了社会上上下下不懈努力之外,理论的开拓和针对性的指导也是必不可少的。愿本丛书能起到抛砖引玉的作用。希望这方面的理论研究,在不断总结实际打假工作经验的基础上继续下去,希望有更多的好作品问世。

编 者

1999年1月20日

目 录

1	第一章 会计信息失真与防范
1	一、会计信息的特征及其作用
11	二、会计信息系统
18	三、会计信息失真的危害、表现形式及其成因
25	四、会计信息失真防治
34	第二章 会计信息失真的检查鉴别方法
34	一、检查鉴别方法的历史发展
37	二、会计信息失真的顺序检查方法
46	三、会计信息失真的范围检查方法
49	四、会计信息失真的实质性检查方法
58	第三章 资产类账户假账鉴别
58	一、资产类账户反映的会计信息
62	二、资产类账户常见会计信息失真的形式
81	三、资产类账户会计信息失真的鉴别
108	四、资产类账户会计信息失真的案例分析
120	第四章 负债类账户假账鉴别
120	一、负债类账户反映的会计信息
123	二、负债类账户常见会计信息失真的形式
127	三、负债类账户会计信息失真的鉴别
145	四、应缴税金账户会计信息失真的鉴别

165	■	五、负债类账户会计信息失真的案例分析
172	■	第五章 所有者权益类账户假账鉴别
172	■	一、所有者权益类账户反映的会计信息
174	■	二、所有者权益类账户常见会计信息失真的形式
180	■	三、所有者权益类账户会计信息失真的鉴别
191	■	四、所有者权益类账户会计信息失真的案例分析
197	■	第六章 收入类账户假账鉴别
198	■	一、收入类账户反映的会计信息
200	■	二、收入类账户常见会计信息失真的形式
204	■	三、收入类账户会计信息失真的鉴别
213	■	四、收入类账户会计信息失真的案例分析
216	■	第七章 费用类账户假账鉴别
217	■	一、费用类账户反映的会计信息
222	■	二、费用类账户常见会计信息失真的形式
225	■	三、费用类账户会计信息失真的鉴别
233	■	四、费用类账户会计信息失真的案例分析
237	■	第八章 利润类账户假账鉴别
237	■	一、利润类账户反映的会计信息
243	■	二、利润类账户常见会计信息失真的形式
248	■	三、利润类账户会计信息失真的鉴别
255	■	四、利润类账户会计信息失真的案例分析
262	■	第九章 会计报表信息失真鉴别
262	■	一、会计报表反映的会计信息
272	■	二、会计报表常见失真的形式
274	■	三、会计报表信息失真的鉴别
293	■	主要参考文献

第一章

会计信息失真与防范

一、会计信息的特征及其作用

□ 信息及其特征

信息(Information)按照辞海的解释,是通信系统传输和处理的对象,泛指消息和信号的具体内容和意义。信息通常须通过处理和分析来提取。信息对接收者来说,应该具有新的内容,能够给人减少不确定因素。因此,信息是经过加工后的数据,它会对接收者的行为产生影响,它对决策者增加知识具有现实的或潜在的价值。用图式表示如图 1—1 所示。

信息作为对接收者行为有影响的新知识,它以一定的符号形式表示,这是信息的符号性;它包括明确的内容,要向接收者传达一定的事件,这是信息的语义性;这一内容事先为接收者所不知,但与他进行决策有关,对决策将产生影响,这是信息的有效性。

此外,信息具有客观性、层次性、压缩性、延伸性、传导性、共享

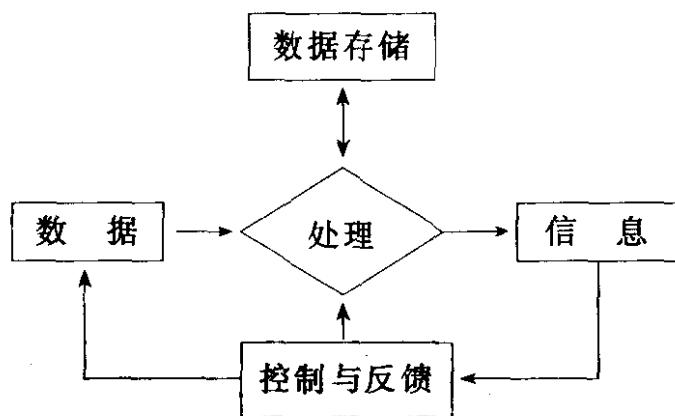


图 1—1

性、增值性等特点。

1. 信息的客观性。

客观是信息的中心价值。不符合事实的信息不仅没有价值,而且可能有负价值,既害别人也害自己。所以客观是信息的第一和基本的性质。

2. 信息的层次性。

管理系统是分层次的,对于同一个问题,处于不同的管理层次,要求不同的信息。信息和管理层一样,一般分为战略级、策略级和执行级。不同层次的信息,其特色也不相同。

3. 信息的压缩性。

我们对信息进行浓缩,进行集中、综合和概括,不能丢失信息的本质。如把长串的程序压缩成框图,当然在压缩的过程中要丢失一些信息,丢失的应当是无用的或不重要的信息。无用的信息有两种,一种纯属干扰,像收音机中的杂音,本来就该清除,清除得越干净越好,通常这种清除也叫作滤波;另一种是一些冗余信息,冗余信息在传输过程中是很有必要的,用它可以纠错和检错,但在收到信息以后,在可靠的信息系统中,已没有必要再对它进行保存。压缩不重要的信息和压缩无用信息,性质上是完全不同的,它是根据管理的目标出发,提取与目标相关的信息,舍弃其他信息。

4. 信息的延伸性。

信息源好像热源,它总是力图向温度低的地方延伸热能。信息

的延伸是其本性,它力图冲破非自然的约束,通过各种渠道和手段向四面八方传播。信息浓度越大,信息源和接收者之间的梯度越大,信息的延伸性就越强。越离奇的消息,越耸人听闻的新闻,传播得就越快,延伸面也越大。

信息的延伸存在二重性。一方面它有利于知识的传播,所以我们有意识地通过各类学校、各种宣传机构,加快信息的传播;另一方面造成信息的贬值,不利于保密,可能会给国家利益和企业利益带来损失,不利于保护信息所有者的积极性,因而我们还要人为地筑起信息壁垒,制定各种法律,如保密法、专利法、出版法等,以保护信息的势态。在信息系统中如果没有很好的保密保安手段,就不能调动用户使用信息系统的积极性,可能导致信息系统的失败。

5. 信息的传导性。

信息是可以传导的,它可以通过各种手段传导到很远很远的地方,可以利用书籍、杂志传遍全国,可以利用电话、电报跨国通讯,也可以通过卫星传遍全球。正是由于信息的可传导性和适于传导性,它的传导性能优于物质和能源。信息的可传导性加快了资源的传输,加快了社会的变化。

6. 信息的共享性。

对信息来说,它只能共享而不能交换,如我告诉你一个消息后,我并没失去这个消息,不可能把这则消息从我的脑子里抹去。相反,物质的交换是零和的。你所得的,必为我之所失。信息共享的非零和性造成信息共享的复杂性,有时我告诉你信息你得我也得,有时则我得你却失,有时是我失你也失。

信息的共享性有利于信息成为社会的一种资源。严格地说,只有达到信息的共享,信息才真正成为社会的资源,才能很好地利用信息进行计划与控制,从而有利于国民经济目标的实现。

7. 信息的增值性。

用于某种目的的信息,可能随着时间的推移而耗尽其价值;但

信息对于另一目的又可能显示出其用途。如会计处理是将当月的经济业务记录下来,以前月份的信息就不再有用,但将以前月份的信息加以比较、分析,并预测未来,那些信息还是有用的。信息的增值在量变的基础上可能产生飞跃。

信息的增值性、再生性使我们能在信息废品中提炼出有用的信息,在司空见惯的信息中分析出重要的趋势,目前这已是各国用于信息收集的重要手段。

☐ 会计信息及其特征

会计(Accounting)是会计人员以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等手段,为单位的经营管理者、投资者、债权人、政府管理部门以及其他会计信息需求者提供有关单位的财务状况、经营成果及财务状况变动情况的一种信息系统,也是一种管理活动。

会计信息(Accounting Information)是经过加工或者处理后的会计数据,是对会计数据的解释。会计信息是价值运动及其属性的一种客观表达,是价值运动的各种错综复杂的变化及其特征的如实反映,具有质、量、度三方面特征和过去、现在、未来三种时态。会计信息主要包括两大类:一类是经济业务信息;另一类是财务信息。

处理经济业务数据是财会部门的传统职责。任何使企业状况发生变化的事件或过程都可以说是经济业务。经济业务包括外部业务、内部业务和转账业务。每发生一笔经济业务,就要填制一张原始凭证。经济业务数据的处理过程,也是从填制原始凭证开始到形成财务报表结束的处理过程。这个过程除了产生财务报表以外,还产生其他报表和分析资料。

财务信息是企业财务管理而提供的信息,如有关资金的取得、运用和费用的分摊,财务成果的确定及其分配的信息等。有些

财务信息直接来源于经济业务处理过程,也有些是通过另外过程取得的。编制财务信息不仅需要历史的经济业务数据,而且需要计划、预测数据;不仅需要企业外部收集的数据,而且需要企业内部的数据。

会计信息作为一种经济信息,除具有经济信息的一般特征,诸如可以被感知和识别,可以转换和传递,可以贮存和加工处理,以及具有时效性并与物质载体不可分割等以外,还具有自己的特征。美国财务会计准则委员会(FASB)1980年5月发表的财务会计概念公告第2号指出:“对决策有用性应作为最重要的质量特征。”并进而指出:“会计信息要于决策有用,要具备两种主要的质量,即相关性和可靠性,信息的相关性越大,可靠程度越高,越是合乎需要,那就是越于决策有用。”一般而言,会计信息具有以下若干基本特征:

1. 会计信息的社会性。

会计信息是一种人类社会信息,来源于会计活动及其相关的人类活动,比如政治活动、行政活动,特别是经济活动,不论在信息内容、传递手段及信息目的上都有不同于自然信息之处。

2. 会计信息的客观性。

会计信息的内容是客观存在的,是合理合法的,亦即所提供的內容是一定时间、地点条件下发生的价值运动或资金运动;其事实经过和数量反映是实事求是的;且其内容必须是符合党和国家的方针、政策、法规、制度、财经纪律的;有经办单位和经办人员健全的手续、签名或盖章;所提供的信息在经济业务的核算上是正确无误的。

3. 会计信息的全面性。

会计信息的全面性是指提供的会计信息反映了会计主体在一定时期内各方面的全部经济业务和经营过程,在时间上是连续不断的;在空间上包括各部门、各单位的会计信息;在内容上包括会