

财务其实很简单——中小企业经理人必读

识破会计出纳小伎俩——

防范 会计出纳



手册

■主编 / 蒋 义



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财务其实很简单——中小企业经理人必读

识破会计出纳小伎俩——

防范 会计出纳

~~舞~~~~弊~~手册

■主编 / 蒋 义



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

识破会计出纳小伎俩:防范会计出纳舞弊手册/蒋义主编
—上海:立信会计出版社,2009.8
(财务其实很简单:中小企业经理人必读)
ISBN 978-7-5429-2350-9

I. 识… II. 蒋… III. 中小企业—现金出纳管理
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 131327 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 张 蕾

识破会计出纳小伎俩——防范会计出纳舞弊手册

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
电 话 (021)64411389
传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店 www.lixinbook.com Tel (021)64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 北京佳顺印务有限公司
开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张 13.75
字 数 207 千字
版 次 2009 年 8 月第 1 版
印 次 2009 年 8 月第 1 次
印 数 1—10 000
书 号 ISBN 978-7-5429-2350-9/F·2051
定 价 28.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

舞弊行为是人类社会的一大顽症，威胁着社会活动的正常运行，会计出纳舞弊给财会人员和注册会计师都蒙上了一层阴影。事实证明，一旦发生舞弊，结果肯定是两败俱伤，舞弊者受到了道德谴责、经济处

目录

第一章 会计舞弊概述

第一节	会计舞弊的定义及其特征	2
	一、主观目的性	2
	二、手段欺骗性	3
	三、危害严重性	3
	四、形式复杂化	3
	五、花样翻新性	4
	六、手段隐藏性	4
第二节	会计舞弊的主要表现形式	5
	一、在货币资金方面	5
	二、在原始凭证方面	6
	三、在会计核算方面	7
第三节	防范会计出纳舞弊的意义	8
	一、对企业自身的影响	8
	二、对会计信息使用者的影响	8
	三、对国家、社会的影响	9
第四节	会计舞弊行为的动因分析	9
	一、会计舞弊行为的经济动因分析	9
	二、会计舞弊行为的心理分析	11
	三、会计舞弊行为的其他动因	12

第二章

出纳人员舞弊的甄别与防范

第一节	现金收支业务中的舞弊及防范	15
	一、现金业务舞弊的形式	15
	二、现金业务舞弊的识别与认定	17
第二节	银行存款业务中的舞弊及防范	22
	一、银行存款业务舞弊的形式	22
	二、银行存款业务舞弊的识别与认定	26
第三节	其他货币资金业务中的舞弊及防范	29
	一、其他货币资金业务舞弊的形式	29
	二、其他货币资金业务舞弊的识别与认定	31

第三章

资产负债表项目舞弊的甄别与防范

第一节	资产类项目核算中的舞弊及防范	34
	一、应收及预付款项方面的舞弊与防范	34
	二、存货方面的舞弊与防范	47
	三、固定资产方面的舞弊与防范	56
	四、无形资产方面的舞弊手段与防范对策	66
	五、投资方面的舞弊手段与防范对策	73
第二节	负债类项目核算中的舞弊及防范	79
	一、流动负债方面的舞弊手段与防范对策	79
	二、长期负债方面的舞弊手段与防范对策	89
第三节	权益类项目核算中的舞弊及防范	95
	一、实收资本方面的舞弊手段与防范对策	95
	二、资本公积方面的舞弊手段与识别对策	100
	三、盈余公积方面的舞弊手段与识别对策	102

四、利润及利润分配方面的舞弊手段与防范对策	103
-----------------------	-----

第四章

利润表项目舞弊的甄别与防范

第一节	企业生产成本方面的舞弊及防范	110
	一、企业生产成本方面的假账手法	110
	二、企业生产成本费用方面的反假账对策	111
第二节	企业期间费用方面的舞弊及防范	114
	一、企业期间费用方面的舞弊手法	114
	二、企业期间费用方面的防范对策	115
第三节	企业收入方面的舞弊及防范	118
	一、主营业务收入方面的舞弊手法与防范对策	118
	二、其他业务收入方面的假账手法与反假账对策	125
	三、营业外收入方面的假账手法与反假账对策	128
第四节	其他会计信息的操纵手法与防范对策	129
	一、关联交易	129
	二、资本经营	131
	三、利用会计政策和会计估计变更	132
	四、或有事项	132
	五、不良资产挂账	133

第五章

会计舞弊在实务工作中的表现

第一节	会计凭证中存在的舞弊	135
	一、会计凭证舞弊的形式	135
	二、会计凭证造假的识别与防范	138
第二节	会计账簿中存在的舞弊	139
	一、会计账簿造假的形式	139

	二、会计账簿造假的识别与防范	143
第三节	会计报表中存在的舞弊	145
	一、会计报表舞弊的形式	145
	二、会计报表舞弊的识别与防范	147
第四节	会计档案中存在的舞弊	148
	一、会计档案建立中存在的舞弊	148
	二、会计档案处理中存在的舞弊	149
	三、会计档案利用中存在的舞弊	150
	四、会计档案舞弊的防范	151

第六章

会计电算化舞弊及防范

第一节	会计电算化概述	153
	一、会计电算化的含义	153
	二、会计电算化涉及哪些内容	153
	三、电算化会计系统的特点	155
	四、会计电算化的目标	164
	五、会计电算化的意义	164
第二节	会计电算化舞弊的表现	166
	一、针对系统硬件的舞弊	167
	二、针对软件系统的舞弊	167
	三、针对数据发生的舞弊	169
	四、计算机病毒	170
	五、网络黑客	170
第三节	会计电算化舞弊的防范对策	170
	一、有关部门加强法制建设	170
	二、内部控制上的对策	171

第七章

启示：会计舞弊与防弊的博弈

第一节	格林柯尔财务舞弊案例分析与启示	180
	一、格林柯尔会计舞弊案	180
	二、从格林柯尔案看会计舞弊	182
	三、格林柯尔案例的启示及对会计舞弊的 有效治理	185
第二节	会计舞弊得不到制止的原因	186
	一、我国审计缺乏独立性	186
	二、我国会计舞弊的主要动因在于资本市场 圈钱的目的	189
	三、中国企业普遍的家族模式易导致会计舞弊	190
	四、对于会计舞弊，我国企业内部控制失效	192
	五、对于会计舞弊，我国缺乏惩罚措施和力度	194
第三节	内部治理制止会计舞弊的手段	195
	一、完善董事会	195
	二、完善监事会	196
	三、建立内部会计控制制度	197
	四、完善对经营管理者的激励和约束机制	198
第四节	外部治理制止会计舞弊的手段	199
	一、完善法制建设	199
	二、加大政府对公司管理权的改革力度，形成以 市场机制为核心的管理体系	203
	三、塑造良好的外部制度环境，发挥中介机构和 自律组织的作用	204

第一章 会计舞弊概述

- 第一节 会计舞弊的定义及其特征
- 第二节 会计舞弊的主要表现形式
- 第三节 防范会计出纳舞弊的意义
- 第四节 会计舞弊行为的动因分析

第一节 会计舞弊的定义及其特征

什么是舞弊呢？美国密歇根州刑法做出的定义是：舞弊是一个总括的概念，它包括多种多样人类独创的欺骗方法——个体用它从他人处得到利益。在定义舞弊时由于其包含着种种使人受骗的、令人吃惊的欺骗性的、狡猾的以及不公平的方式，因此没有确定的规则可以表述它。由此可见舞弊的目的是获得超过他人的某种不公平或不公正的利益或好处，其手段是欺骗性的，包括说谎和欺诈等多种多样的手段。

会计舞弊是指会计人员或管理者在处理经济业务过程中，利用会计制度、会计法规等存在的漏洞进行不合理的经济业务处理，其动机是恶意地谋取企业财产。会计舞弊是以获取主观上不正当的利益为目的的不诚实行为。

依照会计舞弊的定义，会计舞弊的本质是一种违法行为，它具有以下特征。



一、主观目的性

主观目的性是会计舞弊的主要特征之一，表现为其行为主体是有意识地、故意地谎报财务事实。这一特征把会计舞弊与会计差错区分开来，两者都与会计原则相悖，都是提供错误的数据、不正确的会计估计等，但它们有着本质不同。表现在前者的行为主体是有意识地制造歪曲的会计信息，比如在财务报表中对金额及应披露的内容故意进行误述或忽略。后者是由于客观原因造成了错误的行为，诸如业务技术的复杂性，个人专业素质的欠缺等。“舞弊”的行为人是为了实现舞弊的结果，获得其自身的某种利益而策划、制造舞弊行为，而“差错”无获取个人利益的目的。会计舞弊行为主体目的性的表现是多种多样的：有的为达到股票发行及上市目的，通过少报亏损、隐瞒重大事项、编造虚假利润等手段骗取上市资格；有的通过制造失真的会计信息，侵吞国有或股东共有财产，偷漏税款；有的通过制造虚假会计信息以假乱真逃避社会责任，包括公司对股东、债权人、顾客、公司雇员以及国家所应尽的各种社会责任义务等。



二、手段欺骗性

会计舞弊采取的手段通常是欺骗性的，这种手段的欺骗性是主观目的性的必然结果，因为只有采取欺骗性的手段才能获得某种不公平或不公正的利益或好处。为了实现上述一些目的，一些公司采用篡改、伪造、掩饰、隐瞒等手段不惜违背会计准则、践踏国家有关会计法律、法规而制造虚假会计信息。我国上市公司采用欺诈性手段进行会计舞弊坑害投资者的例子屡见不鲜。红光实业在股票发行上市申报材料中称年度盈利 5 400 万元。经查实红光公司通过虚构产品销售、虚增产品库存和违规账务处理等手段虚报利润 15 700 万元，年实际亏损 10 300 万元。红光公司上市后采取少报亏损、隐瞒重大事项等手段欺骗投资者受到证监会的严惩。为了骗取上市资格，大庆联谊伪造了公司 1994 年、1995 年、1996 年的会计记录，使公司三年利润比相应企业同期多出 16 176 万元。此外，大庆联谊还采取涂改缓交税款、虚报年度利润等方法进行会计舞弊。



三、危害严重性

会计差错与会计舞弊都会导致会计信息一定程度的歪曲，但在后果上是迥异的。由于差错是无意的，其特征一般比较明显，易于发现和纠正，其结果虽然扭曲事实但不会造成很大的损失后果。然而会计舞弊是有意识的一种较为隐蔽的行为，一般会导致与事实严重不符，其强烈的外部性会左右投资者的决策，使投资者蒙受巨大经济损失；会计舞弊所制造的错误信息将严重误导各类决策者，扭曲社会经济资源的合理配置，破坏市场运行机制。



四、形式复杂化

我国新的会计与税收制度不断出台，在一定程度上有利于与国际接轨，减少了利用会计账户进行欺诈和舞弊的可能性。但是也应清楚地看到，我国目前的会计与税收制度还存在一些漏洞，会计主体自我设计的增加，在一定意义上促成了会计舞弊的动机与机会。再者，新会计制

度、新税制的实施，尽管消除或减少了一些特殊形态的会计舞弊，但是由于记账规则的不断复杂化，新的会计科目的产生使得会计舞弊和欺诈有更大的空间。

过去造假者往往是在账上做些手脚，如涂改、伪造凭证、单据，毁灭、转移账目等，现在则利用假发票或者以加班、奖金、回扣、提成等进行贪污、受贿。在经济往来中，开假发票、造假凭证的现象相当严重，购销双方联合作弊，销货方可以多卖出商品，也能隐瞒收入，偷漏税款等；购货方则可以摊提成本，也可以化公为私。



五、花样翻新性

会计舞弊行为属于智能型财经违法。舞弊者在造假构想之时，便反复琢磨贪污、窃取、侵吞公共财物而又不被人察觉的对策。在新的经济环境下，造假的手段也在不断翻新。

1. 以合作的形式掩盖违法犯罪行为

随着横向经济联合的发展，有些单位借联营之机钻空子，或以横向联营为名中饱私囊。有些串通个体户，以签订生产、维修合同的形式，贪污本单位公款或收受贿赂。

2. 抵抗查处能力不断增强

查处与反查处一直是相对抗的。由于造假的构想不断更新，所采用的手段也不断变化，财务造假的行为人反查账的意识也在增强。其作弊形式呈现以下特征：一是次数少、金额大。由于单位内部加强监督，单位外部也定期对单位的账目进行检查，一些造假者为了达到造假的目的，凭借侥幸心理，采取少次数、大金额的作弊方式，以缩小目标，减少影响。如果经济监督部门或者单位管理者采取抽查的方法就有可能被遗漏过去。二是手续完备，蒙混过关。造假者深知手续不齐全难以逃脱查处，因此，在进行造假时编造种种理由，伪造票据、账目，写假报告，欺骗审查把关的人员和上级。



六、手段隐藏性

随着经济监督的不断深入和制度化，一些单位的内部违纪问题由明

转暗，呈隐蔽性。

1. 由账内转向账外

有些单位将部分收入不计入单位账，而是直接进私设的“小金库”，专用于不能在单位财务上报销的开支。这些“小金库”的资金有的无账可查，有的即使有账也是集会计出纳于一人。

2. 利用各种手段，将资金支出用途“由真变假”

有的通过开假发票，把账面上不能列出的开销变为合法开销。如有的发票上写的是办公用品，而实际上购买的是生活用品；有的发票上下联不一致，存根联具实，而报销联则根据需要另行填写。再者，有的编造假工资表、虚报冒领；有的资金使用的真正用途在账面上隐去，有的把专项资金挤占、挪用后再立账，转移资金；有的把专项资金以拨代支，有的把一些违章的开支以正当名目列支等。

3. 利用计算机造假呈上升趋势

随着会计信息化处理系统在会计核算上的应用，利用计算机进行舞弊的犯罪案件不断出现，而且在数量上呈增长趋势。舞弊类型也较手工会计核算有更大的隐蔽性和欺骗性。经济越发展，越要求数据处理集中化，同时数据的可见性也越低。在这种情况下就有可能导致重大舞弊案件的发生。其造假的类型可归纳为三类：一是输入操纵。非法篡改电脑的输入资料，或伪造资料输入计算机，使计算机作出错误处理，从中获取非法利益。二是程序操纵。按舞弊方案编制非法程序或篡改计算机程序中指令的安排，使计算机在资料处理上发生错误而从中获取非法利益。三是输出操纵。资料经过计算机处理输出后，才能加以篡改或伪造。

第二节 会计舞弊的主要表现形式



一、在货币资金方面

货币资金的作弊具有普遍性、经常性和终极性的特点，作弊的形式通常表现为以下方面。

1. 侵吞银行存款利息

一是采取多头开户，或大额存单手法，将部分银行存款记入“应收账款”账户中，待存单到期后，将本金并入“银行存款”账户，利息中饱私囊；二是通过频繁的开户、并户和销户或公款私存侵吞利息；三是将利息收入放在“其他应付款”账户中直接作福利发放或受单位领导人的指使用于不正当支出；四是将单位银行存款固定一定数额作为定期存款，在结算利息时，按活期存款利率付给单位，定期存款利息减去活期存款利息的差额截留。

2. 公款私用、挪用现金

出纳人员或其他有关人员利用工作或职务上的便利窃取公款，并在会计账务或会计凭证上作虚假处理。具体形态有：利用收入现金不开发票或收据的形式贪污现金；以涂改、撕毁发票或收据的形式进行贪污；用假发票、假收据进行贪污；利用凭证副本重复报销或用白条虚报支出；利用吃空额、涂改或虚列工资表中的有关内容进行贪污；在月初从银行提取大额现金挪用后，在月末把所提款额送存银行或虚列“其他应收款”账户，循环往复，将公款长期挪用。

3. 会计人员互相配合，合伙贪污

一种情况是利用单位债权债务和货币资金的岗位发生混岗的机会，在收到外单位转入银行存款后，开具现金支票，提取后交给外单位，达到套取现金的目的；另一种情况是擅自签发现金支票提取现金或擅自签发转账支票套购物品，不留存根联，不记账，将现金和实物据为己有。

4. 有意短少现金

利用会计期进行结账之机，将短少的金额加入期间费用中。



二、在原始凭证方面

由于原始凭证种类繁多，来源广泛，形式各异，因而往往成为作弊者舞弊的重要途径之一。

1. 巧立名目、虚构事实、虚列支出

有关人员从自己的私利或小团体利益出发，以虚假的经济业务套取现金进行私分或用于不正当支出。如报销小汽车修理费时，发票却是由

“百货公司”出具等。

2. 借开、虚开各种支出

利用单位自营工程或修缮等机会，用自购的收款收据虚开各种支出，或利用发票管理上的漏洞，从其他单位或个体工商户借开、虚开工程支出，而往往是开票主体与实际经济业务不能相符。如建筑业发票用商业零售发票代替等。

3. 购少报多、收多报少

一种是在取得外来原始凭证时，开具鸳鸯发票，即在现金交易中，要求出票人将同一发票分别套开，发票联金额大于存根联，报销时将其差额据为自有；另一种是会计在出票时，将复写纸下面放置废纸，采用假复写的方式，使票据凭证联和存根联金额不一致，造成收多报少或支少报多，贪污差额。

4. 竞相采购物品、材料等，顺便“搭车”

采取在发票上不填写“数量”、“单价”的方式，将自用或家用物品加在发票总金额内，以“办公用品”等为名全额报销。另外，还有伪造、变造、隐匿和销毁会计凭证的情形等。



三、在会计核算方面

1. 会计核算资料失真

会计核算资料主要指作为会计信息载体的会计凭证、会计账簿和会计报表。会计凭证失真分为两种情况：一是为掩盖不合法的经济内容编制会计凭证，从而形成表面上合法的经济内容；二是虚构经济内容，凭假发票报销。其主要表现在凭证中的数字书写、名称、日期、编号、摘要、汇兑、凭证格式等的不正确、不合法。而会计账簿、会计报表失真除了受会计凭证不真实的影响外，还存在伪造、虚设、捏造和篡改的情形。

2. 固定资产核算不实、账实不符

突出表现在：有的单位在基建工程已竣工交付使用多年的情况下，却长期挂在“在建工程”中不结转，导致新增固定资产不能计提折旧；有的将馈赠的资产不入账，形成账外资产；有的在资产转让、