



张小雪 著

财务管理 漏洞32例

**贴近企业实务状况，注重理论联系实际，
结合企业的财务活动，全面剖析问题所在。**

将许多长方形的骨牌排列成行，轻轻推倒首排的那块，

紧随其后的所有骨牌将纷纷效仿前者，依次哗然倒下……

牵一发而动全身，细微的漏洞导致了事物剧烈的反应，致使最终的落败……

民主与建设出版社



财务管理 漏洞32例

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理漏洞 32 例 / 张小雪著. —北京: 民主与
建设出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5139 - 0316 - 5

I. ①财… II. ①张… III. ①财务管理 IV.

①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 299475 号

©民主与建设出版社, 2013

责任编辑 张学雷

封面设计 张蕊

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 北京画中画印刷有限公司

成品尺寸 170mm × 240mm

印 张 17

字 数 240 千字

版 次 2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5139 - 0316 - 5

定 价 38.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

前 言

将许多长方形的骨牌排列成行，轻轻推倒先排的那块，紧随其后的所有骨牌将纷纷效仿前者，依次哗然倒下。在经济学中我们将这种现象称之为多米诺骨牌效应。如果将其延伸至生活，我们不难发现有许多事物的湮灭与之相似：牵一发而动全身，细微的漏洞导致了事物剧烈的反应，致使最终的落败。在现时企业财务管理工作中，这种现象的危害更是异常严重。财务管理工作的一丝纰漏，就有可能成为财务漏洞产生的根源，漏洞慢慢扩延，进而酿成了企业的重大灾难，导致企业最终破产。为了避免这种现象的发生，财务信息使用者有必要关注企业的财务管理工作，审时度势，查漏补缺，还财务信息本来的面孔。同时，财务信息的真实有效与良好畅通，可以为财务信息使用者提供更多良好有效的决策指导，促成企业制订合理的远景规划实现战略目标。

本书结合大量企业财务管理漏洞案例，分析这些漏洞产生的原因并提出有效的解决办法，以期为企业管理者提供一些借鉴与帮助，使其能够识破较为常见的财务欺诈手段，从而维护企业的正当合法利益。

本书因其简单实效、容易操作，而又不失内容之丰富性，故而可以满足不同读者的需求。对于初学者，可以学习、识别企业管理漏洞的办法，增加阅历，提高财务分析水平；对于深入了解者，可以拾漏补遗，达到对财务信息更加全面、透彻认识的功效。

本书在编写过程中参考了大量的文献资料，其中不乏不足之处，恳请读者批评指正。

目 录

1. 会计凭证的漏洞 / 1
2. 会计账簿的漏洞 / 5
3. 财务报表的漏洞 / 10
4. 企业信息的漏洞 / 15
5. 货币资金核算管理的漏洞 / 22
6. 应收及预付账款核算管理的漏洞 / 43
7. 存货核算管理的漏洞 / 60
8. 固定资产核算管理的漏洞 / 92
9. 其他资产核算管理的漏洞 / 106
10. 流动负债核算管理的漏洞 / 123
11. 长期负债核算管理的漏洞 / 137
12. 实收资本核算管理的漏洞 / 145
13. 资本公积核算管理的漏洞 / 152
14. 盈余公积核算管理的漏洞 / 155
15. 利润分配核算管理的漏洞 / 157
16. 主营业务收入核算管理的漏洞 / 163
17. 其他业务收入核算管理的漏洞 / 173
18. 营业外收入核算管理的漏洞 / 177
19. 生产成本核算管理的漏洞 / 179

- 20. 期间费用核算管理的漏洞 / 185
- 21. 未分配利润核算管理的漏洞 / 191
- 22. 投资收益核算管理的漏洞 / 193
- 23. 会计政策、会计估计和重大会计差错更正的漏洞 / 198
- 24. 非经常性损益的漏洞 / 212
- 25. 费用计量的漏洞 / 218
- 26. 恶意担保的漏洞 / 226
- 27. 受托经营的漏洞 / 230
- 28. 资产租赁的漏洞 / 232
- 29. 关联方交易的漏洞 / 234
- 30. 内部控制制度的漏洞 / 242
- 31. 企业财务舞弊的漏洞 / 245
- 32. 异常业务的漏洞 / 251

参考书目 / 265

1. 会计凭证的漏洞

虚构经济交易事实设置财务漏洞，是指用以编制财务信息所依据的经济交易是伪造、虚假的，导致财务记账、报告等所反映的数据和披露的内容与客观事实不符，甚至严重背离和歪曲。在对财务漏洞的事实分析中，发现虚假会计凭证是企业化腐朽为神奇的秘诀，可以使企业的不法目的“一步到位”、“效果”显著。

1. 会计凭证管理漏洞的形式

会计凭证是指经办单位或人员在经济业务发生时取得或添置的，用以记录经济业务发生或完成的情况、明确经济责任的会计凭证。编造虚假会计凭证的主要手法有：

(1) 虚假发票

虚假发票包括两种情况，一种是发票本身是假的，另一种情况就是发票记载的内容是虚假的。有人利用发票管理混乱，内部管理松懈的漏洞，窃取、自制或套开假发票、假收据，虚报冒领、中饱私囊。

(2) 虚构合同和协议

虚构合同和协议往往需要伪造经济合同、银行账单、税务发票、海关报关单等一系列法律凭证，它不仅违反了会计法规，更是对合同法、税法等重要法规的公然藐视和挑衅，是性质比较严重的经济犯罪行为。近年来在我国的财务管理漏洞审查中，发现了类似的违法行为，性质极其恶劣。

(3) 伪造、篡改、不如实填写原始凭证

例如，某企业领导通过篡改凭证接受人，将子女上学的费用作为企业职工的培训费入账；某企业秘书从不法分子手中购得假空白发票填上不实内容到企业报销，骗取不法的资金等，这种财务造假行为屡屡发生，且手段多样，需要企业予以提防。

(4) 制造假文件和鸳鸯发票

在财务管理漏洞的识别过程中，可以观察到时常有制造假文件行为的发生，以掩人耳目，掩盖其造假的事实。在现金交易中，同一发票，分别套开，发票联金额大于存根联和抵扣联，使供方可以虚增销售收益，使买方增加成本费用，多抵扣增值税。主动多付款项给下属单位或业务往来单位，双方达成默契，随后在该单位提取现金，报销消费品和旅游费用等。

(5) 白条顶库

所谓白条，就是指行为人开具或索取不符合正规凭证要求的发货票和收付款项证据，以逃避监督或偷漏税款的一种舞弊手段。主要手法有：打白条；以收据替代发票；不按发票规定用途使用发票（如以一般纳税人发票替代小规模纳税人发票）；不按发票规定要求开具发票（如不加盖财务专用章，有关人员不签字等）。

(6) 虚开发票

虚开发票是指行为人在开具发票时，除在金额上采用阴阳术外，还采取其他多种多样的手段：开列虚假品名；开列虚假价格；开列虚假数量、日期；假票真开、用假发票开具真实业务；虚构未达账项，操纵资产余额；年末虚开，年初虚冲等手段。其中年末虚开，年初虚冲是指年末开出空头发票，以虚增销售收入和利润，年初以退货名义用红字冲回。

2. 原始凭证漏洞的识别

不论原始凭证会计错弊采用什么方式，都会在原始凭证上直接或间接地表现出以下特点中的一点或几点：

①对添加改写的原始凭证，其文字分布位置不合比例，字体不是十分一致，有时出现不必要的重描和交叉笔画。

②金额往往只有一个总数，而没有分项目的明细，经不起推敲。

③对于伪造的原始凭证可以通过对比真原始凭证的防伪标志来鉴别。

④凭证明显不规范，要素不全，经常缺少部分要素，其关键要素经常出现模糊，让人对经济业务活动的全貌感到怀疑。例如，购买办公用品（实为购买个人消费品）的假凭证，往往只注明“办公用品”，而不注明到底购买了什么办公用品，其规格、型号、品种、数量如何。

⑤原始凭证上的时间与业务活动发生的时间及以后的入账时间相距甚远。

⑥对于冒充签字的原始凭证，其冒充签字常常在笔迹熟练程度、字形、字的斜度、字体的方向和形态、字与字的间隔、行与行的间隔、字的大小、压力轻重、字的基本结构等方面存在差异，有时可以通过肉眼观察发现。

⑦原始凭证的经手人经常含而不露，有时有名无姓或有姓无名，如果仔细追问很可能查无此人。

⑧对刮、擦、用胶带拉扯过的原始凭证，其表面总会有毛粗的感觉，可用手摸，或背光目视的方法检查出来；对用“消字灵”等化学试剂消退字迹而后写上的原始凭证，其纸张上会显示出表面光泽消失、纸质变脆、有淡黄色污斑和隐约可见的文字笔画残留、纸张格子线和保护花纹受到破坏、新写的字迹由于药剂作用而渗散变淡等特征中的一条或几条。

⑨主要业务凭证与其他相关的凭证不配套，有时只有其中一部分，而没有另一部分。如销售货物只有销售发票而无发货单据、托运证明、出门单、结算凭

证等。

⑩凭证的形式不规则，以非正规的票据凭证代替正规的原始凭证。例如，用货币收付凭证代替实物收付凭证；以自制凭证代替外来凭证；以非购销凭证代替购销凭证等。

另外，原始凭证的内容、结算方式、资金流向等都可能存在着异常，都需要予以注意。

2. 会计账簿的漏洞

1. 会计账簿管理漏洞的形式

会计账簿是由封面、扉页和账页组成，每一账页又由账户名称、日期栏、凭证种类及号数栏、摘要栏、金额栏、页码等要素组成。会计账簿是以会计凭证为依据登记的，是用来全面、连续和系统地记录和反映经济业务的。财务报表是根据会计账簿上的信息来编制的。因此，会计账簿的质量取决于凭证的质量，又决定了报表的质量，企事业单位会计核算的大量工作集中反映于会计账簿之中，因此对于会计账簿漏洞的识别是具有重要意义的。在实际会计业务中出现漏洞的方式主要有以下几种：

(1) 设置账外账

设置账外账即一个企业建立两套或三套账，一套用于内部管理（对外不公开），一套用于应付外来部门的检查，从而根据自己的需要做出对外公布的一套账。

(2) 假账真记

所谓假账真记是指以虚假的经济交易事项和会计凭证所进行的会计账簿记录。例如，伪造或编造用以采集经济交易执行情况和结果的相关信息的原始凭证，提前或推迟经济交易事项的确认，以改变经济交易或事项性质的原始凭证，或干脆以无中生有的原始凭证代替近年真实发生的国际交易或事项的原始凭证等。由于用以记账的

原始凭证为能准确地反映经济交易或事项执行或完成的结果，因此，即使后期的会计账簿准确无误，最终产生的财务数据仍然不能反映企业真实的财务状况和经营业绩。

(3) 登账、挂账、改账、结账作假

登账作假是指在登记账簿的过程中，不按照记账凭证的内容和要求记账，而是随意改动业务内容，或者故意使用错误的账户，使借贷方科目弄错，混淆业务应有的对应关系，以掩饰其违法乱纪的意图。

挂账作假就是利用往来科目和结算科目将经济业务不结清到位，而是挂在账上，或者将有关资金款项挂在往来账上，等待时机成熟再回到账中，以达到缓冲、不露声色和隐藏事实真相之目的。

改账作假是指对账簿记录中发生的错误不按照规定的改错方法，而是用非规范的改错方法进行改错，或者利用红字“改错”随意对账户中的记录进行加减处理，如利用红字改变库存数、冲销材料成本差异数、无据减少销售数额等，以达到其违法乱纪之目的。

结账作假是指在结账及编制报表的过程中，通过提前或推迟结账、结总增列或结总减列和结账空转等手法故意多加或减少数据，虚列账面金额，或者为了人为地把账做平，而故意调节账面数据，以达到其掩饰或舞弊的目的。例如，某市一家生物化学制药厂为了实现年初制订的指标，向领导立下的军令状，在年底前进行了财务试决算，发现距离完成计划的要求差距不小，经测算本年度无法完成厂领导所立下的奋斗目标，为此厂领导一班人商量对策，决定对账面进行“微调”，并许诺在“完成计划”后给全厂职工颁发奖金，财务部在此基础另加 20%（领导得二十倍于工人的承包奖）；具体的账面处理由财务部经理负责实施；采取的手法是先将所需要利润数计算出来，然后采取倒轧的方法，依次推出所需的成本和收入，先编制财务报表，然后根据报表数来调节账目，拼凑凭证。

(4) 涂改、销毁、遗失、损坏会计账簿以掩盖其舞弊行为

如用类似涂改凭证的方法来篡改有关账簿，有的则制造事故，造成账簿不慎

被毁的假相，从而将不法行为掩盖于一般的过失当中，使查账人员的线索中断。例如，某市纪检部门在决定对某企业进行查账时，该企业发生了火灾，烧毁了部分财务资料，事后经调查发现，这是一个典型的想借此来掩盖会计舞弊的案例。

（5）利用计算机舞弊

随着计算机会计系统的普及，计算机舞弊正被日益关注。其主要的作案手法是在实现计算机会计核算的单位，利用计算机的知识和经验，在系统程序中设置陷阱，篡改程序，或者篡改输入、篡改文件和非法操作等。如某企业会计人员利用自己的计算机知识，在单位计算机会计核算系统中加入了一段小程序，使得计算机核算出貌似真实的会计资料，而别人基于对计算机的信赖，对这种舞弊也不易发觉。

2. 会计账簿漏洞的识别

在识别账簿漏洞的过程中，有一些具体的方法应用，在这里先总的介绍一些。

（1）复核法

复核法，即对会计账簿的记录及合计进行重复的核算，以证实会计记录中计算的准确性。在会计账簿的记账处理中，常常会出现金额汇总、数据抄写等方面的错误，这也常常成为产生漏洞的原因，所以给予必要的核算是应当的。

（2）审阅法

审阅法，即以国家的方针、政策、法令、制度、规定内工作为依据，通过审查性过目，检验分析有关账簿资料的真实性、合法性和完整性，视其有无差错、疑点和弊端。审阅法的适用性广大，在查漏工作中经常运用。该方法的应用还要取决于查漏人员的自身观察能力、分析能力和判断能力，取决于其经验水平。运用审阅法对会计账簿查漏识别的分析主要是审阅账簿记录的有关经济业务是否符合会计核算的基本要求，记账内容是否合规，记账金额是否与记账凭证相符，内

容记载是否齐全，账页是否连号，记账是否符合会计制度和记账规则，有无违反《会计法》的现象，有无涂改或其他异常迹象，对明细分类的记账内容要认真审阅各科目所列示内容有无违反国家法律、法规，违反财务会计制度，乱列名目擅自支用等现象。

审阅法的应用对于会计账簿漏洞的识别有重要的意义。

(3) 核对法

核对法，是指对账簿记录（包括相关资料）两处或两处以上的统一或有关数据进行互相对照，旨在查明账账、账实、账表是否相符，以便证实会计账簿记录是否正确，有无错账、漏账、重账，有无营私舞弊、违法乱纪行为。核对法在查漏工作中应用也十分广泛，查漏人员常常用之来发现疑点，取得会计账簿漏洞的证据。此方法可由两人配合进行，也可一人单独使用。通常运用核对法进行分析识别漏洞的主要内容是：

- 核对账外账单，如银行对账单、客户往来清单等，同本单位有关项目的数据是否相符。

- 核对凭证与账簿记录、账簿与账簿记录（总账与明细账）、账与报表记录、账与卡、账与实之间的数额是否相符。

- 核对生产记录、发货托运记录、原材料消耗记录、产成品入库记录、废次品记录、考勤记录等同相应的账簿记录所反映的内容、数额是否相符。

- 核对总分类账借方余额账户的合计数同贷方余额账户的合计数是否相符。

- 核对销售合同、外加工合同、联营合同等所记载的内容与金额，同有关账簿记录所反映的内容、金额是否相作符。

- 核对原定的预算、指标、定额、承包基数等同实际用以考核的预算、指标、定额和承包基数是否相符。

(4) 调节法

调节法，是指为了检查账簿中某些业务，而实现对其中某些因素进行增减调

节，以使其相关可比的一种查账方法。因为在被查单位各类账簿中记录的各种业务，由于其记录业务的角度和方式不同，账簿与账簿之间、业务与业务之间可能存在差异，有时不具有可比性。另外，查漏人员检查账簿的时点与被查单位做账的时点不同，两者面对的资料数据也可能存在差异，这些都影响着比较核对，因此需要采用调节法对此进行处理，以使其对口且有可比性。例如，对银行存款未达账项的调节，是银行存款日记账余额与银行提供的对账单余额相核对的前提；对半成品不同完工程度的调节，是进行有关半成品账实核对的基础。

（5）核实法

核实法是核对法的特例，指将账簿资料与实际情况进行对照，用以验证账实之间是否相符，并取得书面证据的一种方法。核实法主要用以核对账户记录，并结合盘点方法所获取的实物证据，进行账簿资料与现实物资之间的对照。核实重点是盘存类账户，如现金、原材料、燃料、产成品等。此外，还有盘存类账户中的银行存款、其他货币资金及其结算类账户中的应收、应付、暂收、暂付款项等，也可以用此法核对分析，以便识别漏洞的藏匿之处。

3. 财务报表的漏洞

企业财务报告信息的作用尤为重大，特别是上市企业依法披露的财务会计信息载体中，包括招股说明书、上市公告、中期报告、年终报告和其他临时公告等资料。对于证券市场大多数投资者来说，上市企业财务会计信息是最直接最主要的信息来源。上市企业编制财务会计报告，向外公布上市企业的财务状况和经营成果。投资者通过这些财务信息，做出有利于自己的投资决策。所有上市企业必须严格按照有关的法律和法规，公开披露具有真实性、及时性的各种财务会计信息。虚假的财务报告传递了不实的财务信息，甚至到了“数字排列组合”的造假地步，误导和欺骗了信息使用人，使他们做出了错误的决策。因而，对于财务报表漏洞的识别和认定的意义是异常重大的。

1. 财务报告核算管理漏洞的形式

因为财务报告反映企业的经营情况，在实际的操作中，经常有企业利用财务报表的不实反映掩盖其作弊行为，形成财务报表漏洞，危害信息使用人的利益和国家的整体利益。其常见的形式主要有：

（1）虚报盈亏

一些单位为了达到一些不法的目的，随意调整报表金额，人为地加大资产调整利润；或为了逃税，避免检查而加大成本费用，减少利润。报表的本意是

要向一些信息使用人提供真实的财务信息，为投资者的决策提供一个真实的投资参考，为国家纳税机关提供一个合理的收税依据，但虚假的财务报告信息，欺骗了广大的信息使用人，形成了财务漏洞，不利于企业自身的持续经营。

（2）报表附注不真实

财务报表附注是财务报表的补充，主要是对财务报表不能包括的内容或披露不详尽的内容作进一步的解释说明，包括对基本会计假设发生变化；财务报表各项目的增减变动，以及或有项目及资产负债表日后事项中的不可调整事项的说明；关联方关系和交易的说明等。但有些企业却采用“暗渡陈仓”的手法，在会计核算中已改变了某些会计政策，但在报表附注中不作说明，或虽不影响报表金额，但对该企业可持续经营有重大影响的事项不予说明，欺骗报表信息使用人。如在检查某企业时，该企业年初和年末发出存货计价的方法完全不一致，按照国家财务会计制度的规定，此变更需要在报表附注中披露，但该企业未进行披露，用以掩盖其调低成本、虚增利润的不法目的。

（3）表表不符

根据有关会计准则的规定，在单位对外提供的一些报表之间必须存在一定的勾稽关系，这也是报表间相互关联和衔接的脉络。所以在识别会计报告漏洞时要注意财务报表间的勾稽关联、配比关联等衔接关系。

（4）表账不符

财务报表是根据会计账簿分析填列的，其数据直接或间接来源于会计账簿所记录的数据，因此，表账必须相符。但是在具体的会计处理中，有许多表账不实现象的出现。如某单位为了增大费用，少缴税金，就直接在损益中多计管理费用，并且毫无依据地同时调增应收账款和坏账准备金额，造成表账不符的结果出现，形成财务报表的漏洞。