

# 1 编制报表

## ——报表果真是‘编’出来的

- ◇ 一位假账会计的自述
- ◇ 老会计看不懂的“混账”
- ◇ 相信会计报表的人不到 1/10
- ◇ 奇表共欣赏，疑义相与析
- ◇ 十面埋伏的财务隐患
- ◇ 让我一次“亏个够”
- ◇ 编造报表骗贷，屡屡得逞
- ◇ 未分配利润：吃不到的嘴边肉
- ◇ 藏富于表，另一种假报表
- ◇ 为什么要对会计报表进行造假

就像成绩不佳的同学喜欢篡改分数一样，企业同样偏爱玩弄这种小聪明。因为说到底，会计报表就是企业经营业绩的一张成绩单，两者在这方面应当有异曲同工之妙。无论是把会计报表看做是决策的信息库也好，把它唾弃成数据噪音源也罢，只要有人注意她，她就会搔首弄姿地去迎合他。不过，还是鲁迅先生说得好：“捣鬼有术、也有效，然而有限。”

## 一位假账会计的自述

圈外人往往对做假账的窍门总也弄不明白，圈内人又总是秘而不宣 两者在这里就这样产生了“隔阂”。

为了弄清这个问题，2001年9月，新华社“新华视点”的黄全权、黄庭钧两位记者，专门到浙江、上海等省市进行了微服私访。下面就是一位企业财会人员耐人寻味的自述。

这位姓裘的女士已经有了10多年的会计从业经历，先后担任过国有企业、股份公司、私营企业的总账会计等工作，由于害怕做假账，2001年2月辞职不干会计工作了。为了保持她叙述的原汁原味，下面引用的是她的原话：

### • 会计成了“高风险”职业

我是实在承受不了心理上的压力才辞职的。10多年来，我一直在企业做财务工作，对企业内部财务那一套熟透了。我换了好多次工作，就想找个不做假的企业，但后来彻底死了这条心，不做假账，只能走人。现在有会计从业资格的人太多了，有的是人来接替你的位置。

很多人在骂我们没有“职业道德”，我听了比谁都难过。实际情况是，没有一个做会计的愿意做假账，但没有一个企业不要求财会人员做假账。企业在招聘财务人员上就有小窍

门。

有一段时间我应聘企业财务工作，发了很多应聘信都石沉大海，没有回音。后来我仔细想了想，就在几封应聘书上特别注明“本人熟悉税法和各种财务技巧，能够为企业谋取最大的利益”，结果很快都有了回音。现在的企业，不管是什么性质的都想找一个会“做”账的会计。

做会计现在已经成了风险最高的职业，因为没有哪个行业会像我们这样，时时刻刻在干着提心吊胆的事。一方面是不做不行，一方面要是真被查着了，领导会把责任往会计身上推得干干净净，即使领导不推责任，作为当事人，会计还要负连带责任，总之是脱不了干系。我惟一庆幸的是至今没有“犯事”现在辞职也算全身而退了。

#### • 最具“创造力”的工作

我们是能“创造”财富的。这话从专业角度来讲不可理解，但确实是事实。因为不管企业“烂”到什么程度，会计都可以做出“盈利”来。大家的“盈利数字”加到一起，就成了市里的、部门的、国家的各种各样的统计数字，就真的变成了社会的财富。当然“大账”领导已经给你做好了，我们要做的只是把它表现出来。

国有企业“做账”的原因太多，也太复杂。真实的账领导当然要掌握，对外的账几乎就是随心所欲了：向银行贷款时，要夸大资产和净资产的量，掩饰不良资产；向税务局申报纳税时，要隐瞒利润额；向主管部门上报经营业绩时，却又要向实际数字“注水”；企业改制时，自然就要把净资产、利润变为负数。还有大家都知道的那些“回扣”、“小金库”，总之都会要求

你在账面上摆平。

私营企业就简单多了，惟一的目的就是逃税，千方百计隐藏收入，通过开阴阳发票、虚开增值税发票等手段把收入压下来。私营企业这样做，其实税务部门都知道，跟专管员谈，他们也都知道。所以经营者根本不害怕，但我们知道这里边的利害关系 整天提心吊胆“真账”也只敢放在家里。

企业每年通过“做账”到底能逃多少税？说了你都不会相信。就拿我做过的一家餐饮企业来说，我是淡季时到这家公司的，企业每月的收入大约在 50 万元，隐藏收入竟然占到一半还多。一年下来要逃多少税，你算都能算出来。对企业来讲，现金不进账实在是太容易了。

#### • 做账的‘行业标准’越来越高

“假账”现在已经形成一条产业链了 我们的“行业标准”也越来越高。以前是只要你敢“做账”会“做账”就很抢手 现在这已经成了财会行业最基本的要求。光知道“做账”也不行，还得不停地学习新东西，否则会被淘汰掉。

在一家做投影仪的公司做总账会计时，公司注册资本 50 万元，实际到位只有 20 万元。我问那位代理注册的人怎么办，他很奇怪地问我真是真不知道还是假不知道。我说我确实不明白。他说，这很容易嘛，你就把这笔账放到其他应收账款下不就可以了。后来我就不再问同样的问题了。其他像虚假销售、移花接木等方法就更是只能在实践中掌握了。

你们不要以为企业是运营以后才开始做假账的，实际上，很多企业从“出生”开始就是假的。注册什么类型的企业，法律是规定了一些出资标准的。但是有人拿不出这么多钱，怎

么办？你留心一下报纸，上面有很多代人注册公司的广告。代人注册公司的都是大有“背景”的人。他们多数是从税务和工商部门出来的，或者跟工商等部门的关系很好。从这样的代理公司出来的新注册公司，十有八九是虚假出资和不合法的。往往注册资金 50 万元的企业，真正注册人出资只有 10 万元。我计算了一下，如果以 50 万元做本金，完成一个公司的注册代理，两周基本上就行了。一年下来代理人拿到 20% 的收益率没有问题。这里面的问题大了，但已经不是一个企业的事了。

现在很多企业内部财务实在是太乱了，但没有几家是因为会计人员素质低造成的。很多单位从来就没有想过要把账理清，账务越乱就越好做手脚。私营企业就更简单了，真到了一定程度，就把公司关掉，再注册一家新公司，没有人会去问为什么。

## 老会计看不懂的“混账”

“混账”是我们平时骂人的一句话，然而在企业会计中，“混账”确实存在。连富有经验的老会计也直喊“看不懂”。

例如，IT 行业，特别是互联网行业，这些年在世界各国非常火爆，在我国也一样。读者经常会听到这样的新闻：某某网站在很短的时间内就赚了几百、上千万元，某某网站在多少时间内就亏了几千万元，而且还是美金。

乖乖，听上去这好像不是真的钱，而是在打游戏机。事实上大家听一听也就算了，可是有一位老会计偏不信，他想哪家企业会允许在短时间内发生这样大的亏损呢？似乎不太可能。于是，他便潜心地对这个行业的会计报表进行跟踪研究。结果，他感叹“老革命遇到新问题”，这个报表实在看不懂。

其实，说得更准确一点，是老革命碰到“混血儿”——IT行业的会计报表有太多的“洋为中用，中西合璧”、“黄皮肤，蓝眼睛”叫你看不懂。归纳起来，主要表现在以下几个方面：

- 首先是，记账方法中外并存

一般来说，一个企业只能采用一种记账方法。要么是采用中国的，要么是采用国外某个国家的。然而在我国许多IT企业，这两种方式是并列使用的。

例如，在同一个企业中，既运用中国特色的相关财务制度，又采用美国的一种被称为“通常接受的财务惯例”（GAAP）两者之间有太多的差别，读者一时也不一定会搞得清楚。但是有一点区别一讲就懂，两者的会计年度跨度是不同的。例如，美国的财务年度是当年的10月1日到第二年的9月30日，而中国的财务年度则是1月1日到12月31日。

这一个不同点，对会计报表而言是非常重要的。因为一会儿要保持从1月1日到12月31日的会计年度账面平衡，一会儿又要保持从10月1日到9月30日会计年度的账面平衡，实在不是一件容易的事情。换句话说，要在期间做些手脚“糊弄别人”也是非常方便的。

那么，为什么会出现这种情况呢？

IT行业的那些会计师，并不是特殊的会计专业毕业的。

他们当然会知道，在中国的企业首先必须采用中国的会计系统。此外，他们还非常乐意或者不得不同时采用美国的财务系统。因为这些企业有的是美国大企业的子公司，财务核算上必须与母公司保持一致；有的已经在海外上市，必须遵守海外上市企业的一些规则；有的则把自己的所有希望都寄托在未来的海外上市上，当然先要与国际进行接轨。这些就是我们看到的“混血儿”的成因。

- 第二是，财务收支预算形同虚设

也许大家对美国每年一度的国会政府预算会议的激烈程度感到不可思议，开会就像吵架。在我们这样一个谦谦君子的国度里，就不可能出现这种情况。预算方案定下来了又怎么样呢？也可以根据“实际”情况进行修改嘛！“制度是死的，人是活的”，这就是我们的理由。

可是，美国人却不这么想。在国际上，预算是真正的法律。一旦预算方案批准就必须执行，没有不可抗拒的因素不能够违反。

例如，世界传媒大王默多克的新闻集团，之所以会取得如此巨大的成功，最重要的一条原因，是该企业有一套严密的预算制度。

新闻集团每年要花费半年的时间来做预算，一般的子公司，圣诞节过后就要开始准备下一个财政年度的预算了。从最低层开始做起，从 1 个美元做起，一层一层地向上报批，到达默多克手中的时候已经是三四月份，做账的金额单位也变成了百万美元。然后又是一层一层地向下反馈意见，最终在 6 月中旬完成所有预算。

对于新闻集团和默多克来说，预算是管理其全世界百家企业的最好手段。

在我国 IT 业界，收支预算具有强烈的“中国特色”，不少企业编制收支预算的目的，完全是为了对付风险投资商。没有预算的企业也不在少数。公司的收支控制完全由首席执行官或者首席财务官进行“人治”，由他们的个人喜好来决定。

国内 IT 企业，包括一些比较大型的网站，对于预算的重要性根本没有“感觉”，总以网络的特殊性加以拒绝。结果才会出现一些公司资金无以为继、拖欠员工工资的情况。

有人形容这样的企业还是属于“孩提时代”，什么时候他们对资金的运用和预算引起高度重视了，也就表明他们已经长大成人了。

### • 第三是 互相交换广告 夸大收入

一般的上市企业，公司喜欢采用与关联企业进行交易的方式，来虚增收入和利润。可是在 IT 行业，网站们根据实际情况进行了变通，采用互相交换广告的方式，帮助双方或者多方共同“提高”收入。这种同时增加同等数额收入和费用的巧妙方式，即使是会计师事务所的专家也不容易查出来。

这样虚假的营业收入，对企业来说有什么好处呢？最大的好处就是，不管费用多少，企业的年收入总算是上去了。而这也正是目前世界上通行的企业价值评估方式所需要的东西。谁的年收入高，上市的机会就大，融资的渠道就广，这就是他们这样做的积极性所在。

顺便需要说明的是，这种方法并不是中国企业的发明，美国企业早就这样做了，他们称之为“Barter Advertising”意思是

“物物交换”。早期上市的那一批企业，都是这方面的高手！不过，美国会计师协会在 2000 年 3 月份为此特地召开了会议，决定这种情形在企业会计报表中不允许再作为收入进行计算！

痛恨会计报表弄虚作假的读者，也不要高兴得太早了。即使不能“物物交换”，也可以来真的呀。在进行“物物交换”的同时，大家通过银行把广告费用划来划去，这样，原先有意见的人就可以闭上嘴巴了。物物交换、虚增收入的目的达到了，只不过是增加了向税务局多交的一点营业税而已。

- 最后一点是，数字英雄不懂数字

IT 行业的人士，通常被人们称为数字英雄，意思是数字化时代的佼佼者。然而，这些“数字英雄”并不真正懂得“数字”。特别是 IT 企业的首席执行官，由于不懂或者不熟悉会计数字，往往闹出一大堆的笑话来。

众所周知的一个著名门户网站的老总，曾经宣称他的公司年收入要达到“上百万”美元。到了 NASDAQ 以后，记者向他提出疑问，他马上就说成了“七八万”（读者看看，其间的差距有多大）。后来没有多久，又宣称这是明年（2001 年）的目标利润，最后又被改成了 2002 年的目标。

一位著名笑星做了一家小有名气的网站，2000 年他宣布，当年可以实现利润 200 万美元。然而，通过对它的会计报表进行研究，这一结论无论如何也得不到大家的赞同。于是，别人只好揣测说，有可能是这位笑星不大懂得财务，把营业收入当成利润了；或者干脆就是把合同收入当作实际收入了；再就是，说不定这位笑星是在“逗你玩”呢。

和这位笑星相比,大多数 IT 企业的首席执行官玩弄的是“假深沉”:“数字我不懂,问 CFO 去。”

诸如此类的笑话,其实是不应该发生的。

## 相信会计报表的人不到 1/10

会计报表是反映一个企业财务综合指标的“成绩单”。然而,在我国到底有多少人认为这张成绩单是真实可信的呢?结果说出来,可能会吓人一跳:不到十分之一!

2001 年 9 月 20 日的《中国证券报》上公布了一份《上市公司信息披露质量调查分析报告》。报告显示,只有 8.45% 的个人投资者认为,上市公司的会计报表完全可信,其余高达 91.55% 的人认为不能完全相信。而所有的机构投资者,无一例外都认为不完全可信。这些民意,比较真实地反映出了目前上市公司财务会计报告的可信程度。

调查结果显示,48.28% 的个人投资者,对我国上市公司信息披露法规的评价为“尚不完备”,认为“比较完备”的仅占 14.26%。机构投资者有 41.58% 评价为“尚不完备”,认为“基本完备”的占 35.64%，“比较完备”的占 13.86%，“非常完备”的仅占 0.99%，“极不完备”的占 7.92%。

这次由上海证券交易所、中国证券报、上海证券报、证券时报联合举办的调查,反映出投资者对当时财务数据经过国内注册会计师审计所起的把关作用并没有认同,而对国际会

计师事务所的信任，则明显超过了对中国的会计师。

《调查分析报告》认为 信息披露质量不高的原因 主要在于上市公司信息披露制度不完善、公司治理结构不完善、会计制度和会计准则不完善以及会计信息不真实。因此，要改进年报信息披露，尤其是财务会计信息的披露形式；要提高会计信息的揭示程度和可理解性，使一般中小投资者也容易阅读和理解，这样才能便于他们在实际投资决策中加以应用，体现信息披露的公平性和公正性。

也许有人会认为，这只是上市公司的财务报表可信度状况，也许并不代表其他企业或者全国所有企业的会计信息质量。不过，一般认为，上市公司在财务管理水平、会计人员素质、会计信息披露的规范性方面，都是所有企业中的佼佼者。它们的可信度如此之低，全国其他企业的综合会计信息质量也绝对高不到哪里去。

辽宁省鞍山市 人们在《会计法》大检查中发现 一些连年盈利的企业竟然是靠‘做假账’而得到的空前‘繁荣’！

2001 年 4 月开始的鞍山《会计法》执行检查发现，该市 4232 个单位，在自查阶段共查出违纪金额 1.3 亿元。而在对 260 户企业的重点检查中发现，84 户企业共违纪 361 项 违纪金额 5500 万元，做假账的情况令人触目惊心。

归纳这些做假账的手法主要表现在，一些企业随意调整利润，按照自己的需要和想象，编造利润和各项财务指标。

例如，鞍山市某大型企业，2000 年度将应当进入成本费用的 3180 万元，进入到待处理财产项目，致使财务报表少体现亏损 3180 万元。此外，这家企业 2000 年度通过少提社会保险费以及下岗职工工资、现金坐支等，又使企业少报亏损 440 万元。

## 奇表共欣赏，疑义相与析

“大名鼎鼎”的银广夏 000557 案发以后，可能许多人至今还没有看到过银广夏那张臭名昭著的假报表。这里，我们抱着“奇‘表’共欣赏、疑义相与析”的态度重新来加以“温故而知新”。

在银广夏 2000 年的年报里，其实早就露出了许多因为造假而留下的蛛丝马迹。但是，由于它的所谓高科技生物技术光环笼罩在上面，许多人被照得睁不开眼，呈现在面前的只是一座虚无飘渺的海市蜃楼。

粗略地看，银广夏的蛛丝马迹暴露在以下几个方面：

### • 银广夏的含糊其辞

不带偏见地说，银广夏的这张报表在格式上还是很标准的，包括报表附注。然而，标准的也只是它的格式，在实质上就不敢恭维了。因为，读者最关心的问题它没有加以说明，读者并不很关心的问题，它却在那里喋喋不休、打发时间。

例如，在报表附注资料中，银广夏明明知道自己的总部没有一分钱的业务收入，当然也没有一分钱的业务成本，纯粹是一个投资控股公司，但是报表上却不披露企业最重要的业务收入和利润来源。这不但不符合会计报表披露的重要性原则，而且包含着对投资者的欺骗嫌疑。相反，读者并不一定关

心的银广夏下属的几十家子公司股权投资、其他股权投资，却做了大篇幅的列示。事实上，后来发现的重大造假案，就是发生在天津广夏。

- 有问题的销售回款

银广夏在会计报表附注中表明，企业 2000 年末的货币资金比 1999 年同期增加了 2.27 亿元，增加幅度达到了 69.39%。在解释原因的时候，称之为“公司本年度的销售增加且回笼现金较多所致”。但是事实上却不是这么一回事。

读者从银广夏的资产负债表和现金流量表中，可以看到这样几个内容：

(1)银广夏 2000 年比 1999 年增加短期借款 5.86 亿元。

(2)银广夏的现金流量表中，显示企业的现金净流量，主要来源于企业的借款。具体地说，银广夏的净现金流量增加了 2.27 亿元，其中来自企业经营活动的部分占到 1.24 亿元，来自企业的筹资借款部分占到 3.45 亿元，来自企业的汇率变动形成的货币资金占到 0.14 亿元，以上合计一共是 4.83 亿元。由于使用在企业购买固定资产、在建工程等方面，使得现金流量减少了 2.56 亿元。两者的差额是 2.27 亿元。

(3)从银广夏的资产负债表可以看到，银广夏在 2000 年度的经营活动和其他活动，使公司的应收款项增加了 4.4 亿元，增长幅度达到了 96.5%。

从上面的判断可以看出，银广夏 2000 年度的销售及销售货款回笼并不理想。企业资产负债表上反映的货币资金的增加，决不是主要来自于企业的销售，而是来自于借款。银广夏解释为“公司本年度的销售增加，且回笼现金较多所致”是别

有用心的，目的就在于希望以巨额的货币资金在报表上的反映来显示销售及销售回款情况“表现不错”在读者的脑袋中留下一个先人为主的概念。

- 不可信的税务处理

银广夏在信息披露中，详细说明了企业及其子公司所适用的所得税政策，试图向读者表明，银广夏取得的收入和利润，主要来源于几家免交所得税的子公司，尤其是天津广夏。

例如，银广夏披露说，企业和所属公司分别适用 15%、24%、33% 的所得税税率，天津广夏等 3 个单位，目前正在享受免税待遇。所以，银广夏 2000 年度合并报表中实现的 4.23 亿元利润总额，大家不要怀疑。因为所得税税率的关系，虽然实现了这么多利润，却只有所得税费用 739 万元。综合计算下来，其所得税税率仅为 1.75%。

与此同时，银广夏明确揭示了公司适用的增值税税率为 17%，也没有享受国家规定的增值税减免政策一说。但是，我们从 2000 年年报中却可以知道以下一些情况，这些情况与此是相矛盾的。

例如，银广夏 2000 年年末的应交增值税余额为负数，也就是说，企业的增值税不但不欠，反而还没有抵扣完毕。然而，在银广夏的现金流量表中却显示，企业 2000 年度的增值税仅仅只交了 52602.31 元。

对此进行进一步分析可以得知，该企业的工业企业性销售收入 2000 年度为 8.27 亿元，毛利为 5.43 亿元。从企业所用原材料和动力燃料来看，企业的增值税进项税应当是比较

小的。因此，企业的应交增值税应当是比较大的。如果按照比较保守的增值额，也就是企业的工业生产性的收入所形成的毛利 5.43 亿元进行计算，企业应当计交的增值税至少为 9231 万元 而不是现在的 5.26 万元。那么，会不会是企业由于产品外销而出现了退税呢？如果是这样，关于退税的情况就应当在报表中加以重点披露。然而关于这一点，现在在报表中却看不到。由于读者并不知道该企业究竟是如何处理增值税的，所以不能不抱着一种怀疑态度。

- 不算小的财务风险

从 2000 年银广夏的会计报表中，可以发现有两个比较有趣的同步增长：

第一，2000 年末的货币资金和应收款项合计，比 1999 年末的该合计余额增加了 6.67 亿元。而 2000 年末的短期借款，也比 1999 年末增长了 5.86 亿元。

第二，银广夏的收入和应收款项两者之间，也保持着大体比例的快速增长。例如，企业合并报表的销售收入，1999 年为 3.83 亿元，2000 年为 9.08 亿元。企业的合并报表显示的应收款项，1999 年末为 5.05 亿元，2000 年度为 9.09 亿元。

有经验的老会计或许会对这样的巧合非常感兴趣。不管是不是巧合，如果一个企业出现了这样的情况，就可以基本上说明该企业已经存在比较大的财务风险了。

## 十面埋伏的财务隐患

哲学告诉我们，要透过现象看本质。会计报表虽然说能够反映企业的财务状况，但是它毕竟是一种数字现象，企业经营状况的本质往往城府颇深，不容易暴露出来。而读者最需要的，并不在于绣花枕头漂亮的外表，而要看到它里面到底是什么样的填充物。有关专家通过对会计报表的分析，总结出了埋伏在其中的十大财务隐患：

- 一是账上有钱，财务部门没钱

主要症状是：企业的经营业绩上去了，但是现金流却非常可怜，甚至入不敷出。

有的企业经营净利润虽然很高，可是经营现金流却为负值。这实际上就是表明了这个企业是虚盈实亏，所谓的利润都在账面上；“中看不中用”。就好比是一个百万富翁，连眼下买包烟的钱都拿不出来，这算是怎么回事呢？

据统计，2000 年度 1000 多家上市企业中，仅仅有一半左右的企业，每股的现金流占到每股收益的 50% 以上，有 30% 的企业占到每股收益的 20% 以下，其余 20% 的企业每股现金流为负值。可见，这种现象是非常普遍的。