

书名：扫描中国舞弊内幕（下）

出版单位：经济日报出版社

编 著 者：韩学泰

书 号：ISBN 7-5017-0111-1

电子版定价：3.00元

版 次：2001年 10月第 1版

悦 读 数 据 核 字（2001）第 1111号

目 录

员虚报利润的舞弊	员
圆骗取养老金的舞弊	圆
猿骗取其他单位钱财的舞弊	源
源窃取技术的舞弊	远
缘干私活的舞弊	苑
远上市公司自炒股票的舞弊	愿
苑上市公司财务报表中的舞弊	怨
愿违规买卖股票的舞弊	员园
怨虚假交易的舞弊	员圆
员圆制造假消息的舞弊	员圆
员圆内幕交易的舞弊	员源
员圆金融领域的舞弊	员缘
员缘利用税率差别进行偷税的舞弊	员圆
员源利用税收优惠进行偷税的舞弊	员圆
员缘多列支出偷税的舞弊	员猿
员远少报收入偷税的舞弊	员源
员苑利用发票进行偷税的舞弊	员远
员愿骗取出口退税的舞弊	员怨

伪造经济合同的舞弊	猿
利用假经济合同骗取贷款	猿
利用一份货物签订多份经济合同	猿
利用经济合同骗取预付款	猿
利用样品签订经济合同	猿
利用假货场骗取经济合同	猿
利用合同漏洞的舞弊	猿
骗取钱财的舞弊	猿
骗取结婚的舞弊	猿
骗取权力的舞弊	猿
破坏他人感情的舞弊	猿
玩弄异性的舞弊	猿
徇私舞弊罪的特征	猿
徇私舞弊犯罪的特点	猿
审判机关的舞弊	猿
检察机关的舞弊	猿
公安机关的舞弊	猿
愿个月获利 愿万元的警官舞弊	猿
偷税 愿亿元的全国第一税收舞弊案	猿
倒卖 愿辆汽车舞弊案	猿

猿 蒋介石的舞弊	猿 猿
源 涉案金额 缘 亿的特大金融舞弊案	猿 猿
源 和坤的舞弊	猿 苑
源 全国人大及其常委会通过的法律中有 关徇私舞弊罪的规定	猿 圆
源 行政法规中有关徇私舞弊罪的规定	猿 猿
源 司法解释中有关徇私舞弊罪的规定	猿 猿

员 虚报利润的舞弊

有些企业的领导人为了争得荣誉或为了得到晋升而虚报利润，弄虚作假，是一种比较典型的企业领导人舞弊现象。1985年底，某厂为了完成目标利润，保证基本奖金和福利，厂领导指使有关业务、财务人将实际销售源四床毛毯业务，开成猿万床毛毯销售发票，多列商品销售源四万元，虚报利润源万元。由此多计税金怨四元，多提应酬费员四元，超发职工奖金猿四元。因此，该厂被评为先进单位，厂长晋升一级工资。

再比如，某地区审计局，在对该地区建筑材料公司1985年的承包经营审计中，发现该公司源月份的销售收入大大超过往常月份。经查证，问题出在一批水泥销售业务上。这批价值源缘万元的水泥仍然放在该公司未动，而只是由该公司虚开销售发票给粤县公司；又由粤县公司按原数量、原单价、原金额开票给月县公司，销货款则直接冲减从该公司“进货”时所列的“应付购货款”。而月县公司再将这批从粤县公司“购进”的水泥以粤县公司同样的方法“销售”给该公司。三家都这样“一进一销”，既“购销”平衡，又“货款”平衡。由于搞虚假销售增加了销售额，使地区建材公司和粤县公司当年的销售收入大幅度上升，从而获得了地区物资局授予的“销售上台阶”优胜单位奖，分别得到了上级的奖励。根据上述事实，地区审计局认为这三个公司是有计划、有组织的共同弄虚作假，是骗取荣誉和奖励的舞弊行为。

圆 骗取养老金的舞弊

果戈理的小说《死魂灵》讲述了这样一个故事：六等文官乞乞科夫做投机生意，向地主们收买已经死去、但在户口册上尚未注销的家奴，到教育局去抵押赚取卢布。事隔一百多年后的今天，在我国的一些地方，也出现了一些乞乞科夫式的人，利用已去世的离退休职工，到劳动保险公司领取养老金。按照国家有关规定，企业离退休人员死亡后，企业或个人应及时向劳动保险部门报告，劳动保险部门从其死亡后的次月起停发养老金。

张玉珍，曾是河南省某市陶瓷厂的退休职工。她已于1985年11月离开人世。然而，令人奇怪的是，就在她死后的苑年中，仍然每月如数地从市劳动保险公司领取 圆四多元的养老金。死人怎么还能领到活人的钱呢？

该陶瓷厂厂长吴营生说：张玉珍的养老金是我们厂里冒领，并不是她家人冒领，这笔钱是随着退休工人工资总额拨过来以后，开支到退休工人工资里了，虽然她没领，但别的退休工人领了。退休工人工资是厂里交保险金，由劳动保险公司返还，厂里效益不好，有时不交保险金，劳动保险公司就差额返还，我们把这笔钱补在里边。

以企业困难为由，陶瓷厂在短短几年的时间里，就从市劳动保险公司冒领了全厂已去世的远名退休人员的养老金，总金额达 苑圆四多元，其中仅以张玉珍的名义就冒领了近 圆万元。

如果说陶瓷厂借死人名义冒领养老金的行为是利用死人，来为活人还债，那么该市环保工程设备有限公司把死人的养老金当困难救济金发，那就是让死人来救活人了。齐好付，1993年10月去世，在他死后的10年时间里，他的家属继续领取养老金。死者齐好付的家与环保工程设备有限公司仅一墙之隔，齐好付去世，厂里是知道的。

该市环保工程设备有限公司财务科科长吴西云说：齐好付退休费一直在领取，这是原任领导为照顾他的家属而规定的。

市劳动保险公司退管科科长石万祥说，原来的厂长已被检察院带走了，所以目前还没追回这笔钱。

原厂长被捕，被冒领的养老金也就无从追回。社会养老保险金就这样被企业或者个人以各种各样的借口悄然领走。1993年，市劳动保险公哥开始组织人员全力清查，其结果让他们十分震惊。

该市劳动保险公司经理郭保国介绍说，1993年有1000多人共冒领100000元，都属个人冒领，占离退休人数的10%；1994年，市劳动保险公司共查出冒领人数100人，冒领金额10000元；1995年共查出100人，冒领金额10000元；今年100人，冒领金额达100000元。从1993年至今，共查出冒领养老金人数1000人，冒领金额达1000000元。其中、企业冒领了100000元，个人冒领100000元。

利用“死亡灵”冒领养老金的做法，不仅是一个社会道德问题，也不仅是一个法律的问题，更重要的是它将给建立市场经济秩序所要求的“社会公平”一个致命的打击。大家知道，养老金是通过单位和个人集资，形成一笔财富来

扫描中国舞弊内幕（下）

支付的，如果有越来越多的“死亡灵”去领取本该由活人享受的财富，那么再大的靠山也会被吃得山穷水尽。这样下去，谁来保证今天的老人和明天你我的晚年生活？市场经济新秩序的“社会公平”也无法“公平”。

猿 骗取其他单位钱财的舞弊

君子爱财，取之有道。这不仅是个人的行为规范，也是所有企业应该遵守的道德原则。而有些企业，为了提高自身的经济效益，不惜采取各种舞弊手段，达到损人利己的目的。据中央电视台《焦点访谈》报道，公安县自来水公司为了保证自己的经济效益，派人去偷改别人的水表来增收水费。这种经济效益的舞弊手段可谓是奇闻。

1995年10月10日半夜12点钟，几条黑影在湖北车桥股份有限公司大门前鬼鬼祟祟的晃动，这里除了两个自来水井外，什么都没有。黑影来干什么呢？被车桥公司保安人员当场抓获的张自祥和郑勇，都是公安县自来水厂的职工。两人交待，半夜卸下水表的目的就是拨快自来水的吨位数，以便下月多收水费。

在公安县公安局刑警队，两人进一步供出，拨水表吨位数是公司的旨意，这是第三次拨车桥公司的水表了，前两次都顺利得手，这次正要下手拨表却被当场擒获。按郑勇和张自祥所说，拨表两次，按每吨水费4.2元，多收了水费猿万多元。那么车桥公司又是如何能在半夜抓住他们的呢？据车桥公司负责人介绍，在用水问题上，该公司一直都在抓跑

冒滴漏，这项工作抓得很紧，他们在职工用水和车间生产用水上一直都想尽了很多办法。但发现，抓了用水这方面工作后，不但没有下降反而上升，从缘万吨一直升到怨万吨，这时候他们才怀疑是不是水表有问题。他们派人把水表送到国家权威机构进行鉴定。通过鉴定，确认这个水表没有问题。

不仅车桥公司水表出现怪事，公安县其它不少效益好的企业都发现自家的水表似乎转得太快了。车桥公司决定每天抄一次水表，结果发现每个月底，水表总是神秘的多跳缘万吨数字。为此，车桥公司还出示了一张单据，上面元月圆日的水吨位是元万肆仟吨，而圆日却猛升到缘万肆仟吨，一天多出缘万多吨。车桥公司的有关负责人感到奇怪：“是不是公司用水量一天增加了缘万吨？”后有关负责生产的人员肯定地回答说“不可能。”该公司保安人员不信邪，从元月圆日起，实行圆小时蹲守，终于抓住了偷拨水表的自来水厂职工。自采水公司经理陈宗祥则是百般抵赖否认拨快自来水表的吨位数。后见纸包不住火了，便坦率地承认了拨车桥公司水表的事实，并道出一番苦衷。他说：我们企业生产缘万吨水，实际收回来水费才肆万吨，除了确实实的特困企业，水费都不容易到位，这样势必影响我们经济指标。这样任务完不成了，我们的奖金……，在这种情况下，搞点小动作嘛，就把这回收率提高了，别的（企业）效益不好，就找效益好的（企业），车桥就是大款啊，它是上市企业啊……

据车桥公司办公室的主任说，一些企业打电话向他们询问抓住盗水的究竟是怎么回事，比如凯乐、工商银行，因为他们单位也有类似的情况。至于公安县自来水厂到底通过拨

扫描中国舞弊内幕（下）

水表多拿了多少钱，恐怕真是一个谜了。

车桥公司职工愤慨地说：我们企业是通过良好的管理和职工的辛勤劳动获得好的效益。他们通过拨表来占有我们的效益，他们这种行为是可耻的，也是犯法的。

源 窃取技术的舞弊

有些企业的工作人员，采取各种非法的手段窃取单位的技术或经营秘密，卖给竞争企业谋利，从而损害了原有单位的利益削弱本单位的竞争实力。有一位厂长，因为本企业的一项关键技术工艺总是过不了关，就在人才市场上招聘了一名熟悉这项工艺的工程师，这位工程师在解决了这个技术问题后，便以此为资本要求担任该厂技术科的副科长。厂长看到他是个能人，轻率地答应了他。这个工程师利用职务之便，研究了这个厂的全部技术资料，掌握了该厂的新产品设计方案，然后要求厂长任命他为技术副厂长。厂长不同意，他一赌气，偷偷地携带着复制的技术资料，到一家生产同类产品的合资企业当了兼职技术“顾问”，并很快地帮助他们研制出了比本企业成本更低、质量更高、包装更美的同类新产品。一经上市，就把本企业的产品销路挤垮了。企业被迫停产半年，厂长因“经营不善”被上级免职，而这个工程师却得到另一个企业的重赏。

在市场竞争法制还不健全的情况下，这个厂长真是哑吧吃黄连，有苦说不出。这是一个因为用了“能人”反而带来仕途失败的例子。

缘 干私活的舞弊

有些企业的工作人员为了获得更多的收入，打着给企业办事的借口，干着自己的私活，这已成为一个比较普遍的社会现象。

小张是某厂销售科的业务员，但近来他的销售工作一直不太好，总完不成销售额。他每天都在临下班时气喘吁吁地回到单位，还没坐定，就急急忙忙地整理文件，并且连连唉声叹气。

“小张，今天成绩如何？某百货公司有没有订我们厂的新产品啊？”销售科长关心地问小张。小张的样子似乎是为了推销本厂的新产品而在外辛苦奔波了一整天。

“唉，我说破了嘴皮，又让他们看了咱们厂的样品，但该百货公司的经理就是不肯定货。”小张的表情似乎在告诉科长，尽管自己拼命地推销，但对方就是不买帐，一幅无可奈何的样子。

科长听完后，感到很奇怪，因为前几天，他碰到某百货公司经理，经理亲口说他们的产品性能好，卖的比较顺利，挺俏的。再说，如果推销不顺利的话，小张应该垂头丧气、无精打采地回来才对，绝不应该张惶失措，气喘如牛地跑进来。科长觉得此事其中必有蹊跷。

第二天，科长假装没事一样给某百货公司打电话：“昨天我们的小张到你们公司，把一个电话通讯本忘在你们那里了，请帮忙找一下。”对方很吃惊，说：“小张好长时间没

扫描中国舞弊内幕（下）

到我们公司来了”。

科长又将最近几天小张的工作记录翻了一下，向小张记载所跑的几个业务关系户，一一了解了情况。结果，科长大吃一惊，最近一个时期里，小张根本就没到那些单位去过一次。他借口联系业务而离开单位，但实际上根本就没有为厂里办事。

在科长严厉的追问下，小张终于承认，最近他正跟几个哥们“侃”着一笔买卖，每天东奔西跑，想发笔外财，但是厂里现在工作正忙，不好请假，所以只好以外出联系业务为借口办私事，故意装成在外奔波一天而气喘吁吁的样子，想遮人耳目。

远 上市公司自炒股票的舞弊

上市公司以垄断的方式买进自己公司的股票，待公司股票价格在市场上回升之时，再把所买进的股票卖出以获得非法利润，是股市上上市公司的一种舞弊手段。

有些股票公司的老板为了使自己公司的股价上涨，以公司的名义参与了股票市场的短期投机行为，炒高公司的股价，赚取短期投机利润；大发营业外之财。在这方面比较典型的例子就是深发展和山东渤海。一段时间深发展涨势火爆，可当国家发布公告禁止上市公司炒股以来，深发展经历了较大跌势，一度因跌幅较大而停板。

1995年 愿月 员日上海证券交易所临近收市时，山东渤海集团股份有限公司证券部通过四个个人帐户，以连续交易

和不转移证券所有权的虚买虚卖方式拉高本公司股票的价格，使该股票的当日收盘价比前日上涨了 50%。据统计，从 1995 年 1 月到 1995 年 3 月，山东渤海集团股份有限公司证券部先后动用资金 1000 万元，买入本公司股票 100 万股，并将上述股票连同 1995 年 1 月前的存量 100 万股全部抛出，获利 500 万元（参见《金融时报》1995 年 3 月 10 日）。还有一家公司的老板，在他所控制的两家上市公司之间大玩杠杆游戏，当他持有第一家公司的股票较多时，将第一家公司的原材料高价卖给第二家公司，使第一家公司的获利水平大为增加，其股价也跟着水涨船高，而第二家公司的股价因公司获利减少而下跌，此时，他就高价卖出第一家公司的股票，购买第二家公司的股票。然后再把第一家公司的原材料压低价格卖给第二家公司以提高其获利能力，如此反复，老板从中大发横财。

苑 上市公司财务报表中的舞弊

财务报表是投资者了解企业经营状况的主要途径，而利润又是财务报表中最为重要的一个项目。正因为财务报表所报出的企业盈利状况将在很大程度上决定股票在二级市场上的走势，所以报表的内容必须真实可靠。但在利益的驱使之下，仍有公司在帐面上做假，或虚报利润，隐瞒其经营不善的实情，或为了少交利税和故意误导市场走向，隐藏部分利润不报，以最终达到自己的目的。因此投资者必须既重视公司的财务报表，又不盲目轻信。既要做到能够根据

扫描中国舞弊内幕（下）

真实可靠的财务报表做出正确的投资判断，又要能够揭开伪装报表的面纱，以免落入它的陷阱。

一些经营业绩不佳的公司为了达到高价抛出手中股票的目的，他们只好大量制造利多的假消息，在财务报表上制造大量盈余的假象来迷惑不知情的投资者以拉高股价，然后抛出手中股票后一走了之，上当的是那些对“利多”信以为真的买家，因为他们手中所持的股票将被套牢。

另一方面，有些业绩优良的公司又在想方设法将公司盈余隐藏于帐面之外，这从有些绩优股的获利能力竟然低于业绩一般的同业就可看出端倪。

曾有一水泥公司在公布某一季度业绩之时，号称亏损近七千万元，众小股东闻此大惊失色，纷纷抛出该种股票。该公司便趁机大量“回收”自己的股票。待一季度过后，公司又突然宣布说在全公司的一致努力下，公司经营大为好转，且利润已高达二个亿。自然此消息一出，该公司的股票价格连番暴涨，公司所得的好处也就不言而喻了。

愿 违规买卖股票的舞弊

不仅仅是在我国，一般国家在证券业中都有从业人员不得买卖股票的规定。即使是券商有自营业务，也必须在遵从有关方面的严格规定的情况下进行。这样做无非是为了避免券商利用自身优势给其他投资者造成一个不平等竞争的环境，而在券商违规买卖股票的诸多表现之中，承销证券的承销商违规截留本应公开上市的股票就是比较典型的一种。

有些承销商在承销发行量较少的“热门股票”时，他们并非象正常情况下出售给公众，而是将大部分新发行的热门股票分配给内部人员，如：合伙人、亲属、高级职员及其他证券经纪商，或者等股票价格扶摇直上时再加价出售。1984年发生在深圳的“愿·愿”事件就是一起股票认购证抽签表发售点利用职权私自截留抽签表的严重事件。

1984年 愿月 苑日，中国人民银行深圳经济特区分行等数家单位向新闻媒介发布公告，称深圳将发行国内公众股 缘亿股，发售新股认购抽签表 缘万张，中签率 愿缘。

由于新股上市转眼就可获得巨利，因此消息一传出，百万股民开始用艰苦卓绝的数十小时奋斗酿造希望之梦。所有的人都在排队上各显神通，为的是买到 愿元一张的抽签表。可是到了 愿月 愿日凌晨，人们的发财梦破碎了，原本有 缘万张的抽签表短短几个小时就宣布卖光，而千人长队中竟只有 猿人买到。正当人们悲观失望之时，许多抽签表竟然登台亮相了，只是身价已不同，少则 苑元，多则 愿元，人们不禁要问：“到底发生了什么事？这些表又是从何而来呢？”事件发生后，经过有关部门的调查，真相终于大白于天下，原来众多证券承销商们截留私买了大部分抽签表，严重侵犯了他人的合法权益，并触犯了法律法规。尽管这些不法分子最终都获得了严惩，但造成了极其恶劣的影响。

怨 虚假交易的舞弊

虚假交易是指某些大户利用不同的身份，在不同的证券公司开立几个户头，互相转帐，做成虚假的交易记录；或分别委托两个经纪人，由一方买进，另一方卖出，以便拉高或压低股价，从中获利。

例如：某投机者以甲乙丙三个不同的姓名分别在三个不同的证券商处开立帐户，他为抬高某种股票的价格，先以该股票当时的市价（假定每股 50 元）买入 50 万股存入甲帐户，然后以每股 50 元将甲帐户的 50 万股转入乙帐户，再以每股 55 元的更高价格从乙帐户转入丙帐户，以造成一种虚假的需求，无形中便把股票价格抬高，以届时再乘高价卖出。反之，投机者亦可用同样的方法将股票的价格压低。

50 制造假消息的舞弊

股民要赚钱，必须通过股价的不断涨跌来实现。可偏偏很多时候股票价格的走向与一些股民的期望背道而驰。而能够改变股市走向的除了经济因素之外就是那些各种各样的消息。

某些心术不正的投资者就从这消息二字上打起了主意。既然天公不从人愿，那么他们就玩起了“人定胜天”的把戏，没有有利于他们的消息就捏造一个，通过散布谣言来哄抬或压低股价，从中渔利。在这方面的例子真是不胜枚举。

严某原是杭州邮电系统的一名临时工，后辞职到海南在一家代办处供职，由于干的不错，便掌握了一点财权，当他看到了不少人炒股赚了不错的钱，便利用手中的职权，偷偷挪用公款进行个人炒做，开始尝到了一点甜头。1993年下半年，他买进大量的行情看跌的“苏三山”，指望来年狠赚一把。可是当他以高价位买进后，“苏三山”则一跌再跌，显然他已被高价套牢。一直到1994年初，“苏三山”也不见攀升的势头，可正在这时，他供职单位又要查帐，为了不使自己的行为败露，又能达到狠赚一把的目的，一个罪恶的计划出台了。首先他大量买进“苏三山”，很多人见“苏三山”已无望回升，于是纷纷抛出。随后他潜回杭州，利用曾在邮电系统工作的便利，借用一台传真机向《海南证券报》报社发了一台假消息：据香港新闻界称，李嘉诚要收购一家大陆的大中型公司，其目标就是“苏三山”。当日《海南证券报》报社收到该消息后，在没有做任何证实真假与否的情况下，便将此消息排在次日（猿月 愿日）该报的头版。结果使“苏三山”在若干个交易日内均跳空收盘，涨停收市。此后，严某潜回海南，把手上所有的“苏三山”全部抛出，平了单位的帐，赚了许多的钱。但是当“苏三山”在了解到行市后，马上向新闻界透露决无此消息，接着李嘉诚也表示决无此事，于是，“苏三山”狂跌不止，手中的“苏三山”几乎不值钱了，购买“苏三山”的股民遭受了巨大的损失。

1994年 1月发生的“苏三山”事件也是一个典型的利用散布假消息来操纵股市的案例。

1994年 1月 苑日 愿日，湖南某县物资局一干部用单位