

<<假账与反假账实务与案例大全>>

图书基本信息

书名：<<假账与反假账实务与案例大全>>

13位ISBN编号：9787802555440

10位ISBN编号：7802555442

出版时间：2010-6

出版时间：企业管理

作者：雷建

页数：310

字数：400000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<假账与反假账实务与案例大全>>

### 前言

“账”指一种符合特定会计技术要求的经济主体真实经济活动的书面记录。强调的是“真实”二字。

而在各种利益面前，当“真实”变成“虚假”时，假账也就随之产生了。

它不仅存在于中国、美国，甚至也遍布于世界其他国家，而且越来越隐蔽、复杂、严重。是一个世界性的难题。

同时，假账已经成为我国市场经济“肌体”中的一个难以治愈的“毒瘤”。

对于做假账问题，前总理朱镕基曾要求所有会计人员必须做到“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”，并且破例地先后3次为中国新成立的3所国家会计学院题写了同样“不做假账”的校训。

这原本是会计行业职业操守的“底线”，却很少有人做得到。

相反，许多企业，尤其是上市公司，评价合格会计的标准竟然是“能做假账”，这不得不令我们深刻反思。

虚增成本是手到擒来，操纵利润更是易如反掌。

从少提折旧到伪造销售单据，从关联交易到贪污折扣，我们几乎把西方资本市场常见的假账手段全部“移植”了过来，还能加以创新，产生不少“有中国特色”的造假技巧。

因此，在财务造假，骗取投资者信任方面，中国上市公司的假账丑闻可谓前赴后继，连绵不绝。

遗憾的是，中国媒体对上市公司假账的报道大部分还停留在表面层次，很少从技术层面揭穿上市公司造假的具体手段。

那么，如何防范与根治假账呢？

作为普通投资者，如何充分地利用自己掌握的信息，识破某些企业的假账阴谋？

其实，只要具备简单的会计知识和投资经验，通过对企业财务报表的透彻分析，许多假账手段都可以被识破，至少可以引起投资者的警惕。

本书结合了最新会计准则和制度的要求，全面分析、总结并且概括了我国一般企业和上市公司的财务造假手段与特点，在此基础上，提出了可操作性强的反假账技巧和措施，并通过大量实例全面揭示了我国当前许多企业的会计造假与舞弊行为，以此提高会计报表信息使用者，特别是企业领导或负责人、企业投资决策者、股市分析人员、个人炒股者识别会计假账的能力，为广大读者的各种经济决策保驾护航。

## <<假账与反假账实务与案例大全>>

### 内容概要

假账是阻碍市场经济健康发展的顽疾，并逐渐呈现出隐蔽、复杂、严重的态势。

全书总结了前人做假账采用的各种手段和方法，并结合时下爆出的一些新的假账案例，利用这些公司在市场上公布的相关信息，从技术方面分析其造假账的具体方法和手段，找到作假疑虑，并进一步综合分析假账，以揭露假账丑闻，揪出隐藏在黑暗角落里的这块顽疾。

本书结合了最新会计准则和制度的要求，全面分析、总结并且概括了我国一般企业和上市公司的财务造假手段与特点，在此基础上，提出了可操作性强的反假账技巧和措施，并通过大量实例全面揭示了我国当前许多企业的会计造假与舞弊行为，以此提高会计报表信息使用者，特别是企业领导或负责人、企业投资决策者、股市分析人员、个人炒股者识别会计假账的能力，为广大读者的各种经济决策保驾护航。

## &lt;&lt;假账与反假账实务与案例大全&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 假账与反假账形势 1.1 屡禁不止的造假 1.2 上市公司做假账手段揭秘 1.3 投资者如何识破上市公司欺诈之术 1.4 假账是否是股市下跌的导火索 1.5 不做假账真的很难么 1.6 会计业能否走出假账的阴影 1.7 会计人员要不要对假账说“不” 1.8 会计假账的成因与防范 1.9 不做假账——萨班斯法第2章 从整体经营状况看会计造假 2.1 从企业经营环境分析 2.2 从企业财务状况分析 2.3 从企业内部情况分析 2.4 从企业经营业务分析 2.5 从审计报告意见分析第3章 从企业内部控制看会计造假 3.1 企业内部控制的关注问题 3.2 企业内部控制的威胁因素 3.3 企业内部控制环境分析 3.4 企业控制程序检验 3.5 检验企业的内部控制第4章 从企业财务报告看会计造假 虚假财务报告的概念 4.1 会计魔术与利益相关者特点分析 4.2 企业会计报表造假的主要手段及识别方法 4.3 企业财务比率分析 4.4 企业非经常性损益项目分析 4.5 企业现金流量分析 4.6 会计报表附注、信息披露分析 4.7 特殊经济交易假账的识别第5章 会计资料方面的假账与反假账 5.1 会计凭证的假账手法与反假账对策 5.2 会计账簿的假账手法与反假账对策 5.3 财务报表的假账手法与反假账对策 【案例回放】案例1：出纳员多次复写，屡次贪污公款案例2：涂改发票，贪污现金案例3：会计故意多汇总，以此贪污公款案例4：偷梁换柱，贪污现金第6章 资产方面的假账与反假账 6.1 货币资金方面的假账与反假账 6.2 应收及预付款项方面的假账与反假账 6.3 存货方面的假账与反假账 6.4 固定资产方面的假账与反假账 6.5 无形资产方面的假账与反假账 6.6 投资方面的假账与反假账 【案例回放】案例1：用白条抵库，现金收支业务入账不及时 案例2：两头不见面，收支不入账 案例3：购销货单位财务人员合谋贪污货款 案例4：出纳员审核不严，冒领公款得逞 案例5：由白条顶库发展到公款私分 案例6：摘要模糊，易有违规行为 案例7：借用银行账户，违反财经制度 案例8：会计、出纳合谋，银行存款不入账 案例9：收到贷款后，会计侵吞折扣款 案例10：私设“小金库”，隐瞒收入 案例11：出租账户，非法套取现金 案例12：转移收入，侵吞国家财产 案例13：利用黑户隐瞒收入，建立内部账户 案例14：为少纳税费，采用假退款 案例15：为贪污现金，出纳人员虚存虚报 案例16：为了完成年度承包指标，虚增销售收入 案例17：虚设销售业务，多留利润，少纳税 案例18：承包人为套取承包奖，虚增当期利润 案例19：虚设应收账款明细账，私分销货款 案例20：应收账款和坏账准备易出现的问题 案例21：利用职权，贪污货款 案例22：利用“预付账款”隐瞒销售收入 案例23：利用“预付账款”截留收入、少交税款 案例24：多付预付款，谋取个人私利 案例25：为了完成利润指标，故意少提坏账准备 案例26：“材料采购”科目，成本构成不明确 案例27：为完成年度利润指标，购入、发出货物不入账 案例28：保险公司赔偿不入账，资金流入“小金库” 案例29：人为调增成本，利润虚减280万元 案例30：违反会计原则，随意变更计价方法 案例31：私分商品，虚减利润、少交税 案例32：领用材料计入期间费用，增加成本减少利润 案例33：名为对外短期投资，实为串换物资 案例34：利用宣告发放股利虚增投资、虚增利润第7章 负债方面的假账与反假账 7.1 流动负债方面的假账与反假账 7.2 长期负债方面的假账与反假账 【案例回放】案例1：占用短期借款，增加企业财务费用 案例2：为方便资金使用，有意拖欠借款 案例3：虚设技改项目，从银行套取资金用于投资 案例4：调出人员工资不注销，冒领多次未被发现 案例5：利用“应付职工薪酬”账户掩饰业务费 案例6：随意挤占费用、隐瞒利润 案例7：重复计提工资 案例8：离退休人员工资，超规计提福利费 案例9：违反财务规定，以福利费发放奖金 案例10：利用“应付账款”账户隐匿收入 案例11：因商品质量问题，应付账款长期挂账 案例12：应上缴承包费，当作福利费 案例13：以车间修理为名，虚列劳务费用 案例14：少计收入，偷逃税款 案例15：多计商品销售成本，偷漏所得税 案例16：单位违反规定私自发行债券，筹集资金 案例17：少摊销债券溢价，造成利润总额虚减 案例18：没有摊销债券折价，虚增了当年利润第8章 所有者权益方面的假账与反假账 8.1 实收资本、资本公积、盈余公积方面的假账与反假账 8.2 利润及利润分配方面的假账与反假账 【案例回放】案例1：认缴份额未缴足，生产经营出困难 案例2：为分得一份利润，以抵押物对外投资 案例3：以超过国家规定的比例投资无形资产 案例4：投资者随意抽回投资，影响债权人的利益 案例5：为增加自有资金，转移收入 案例6：混淆注册资本与资本公积关系，漏记资本公积 案例7：为调节利润，错记资本公积业务 案例8：接受无偿赠送材料，计入当年利润 案例9：赠送设备记入“制造费用” 案例10：资产重估增值记入“营业外收入” 案例11：违规核算，随意转增资本 案例12：利用“资本公积”账户支付职工福利费 案例13：无法支付的负

<<假账与反假账实务与案例大全>>

债，列入盈余公积 案例14：违规运用未分配利润发放职工奖金 案例15：为少交税，用“应付账款”隐匿收入 案例16：虚列支出，虚减当期利润少交税 案例17：为保证本年股利发放，人为调高当年利润 案例18：利润分配不符合规定程序，造成错账 案例19：未按规定计提法定盈余公积 案例20：股东捐赠股利，归入企业“小金库” 案例21：未能保证优先股利益，少发放优先股1万元第9章 成本费用和收入方面的假账与反假账 9.1 企业生产成本方面的假账与反假账 9.2 企业期间费用方面的假账与反假账 9.3 企业收入方面的假账与反假账 【案例回放】 案例1：为少纳所得税和增值税，加大产品成本 案例2：为缩小年度利润，虚列成本费用 案例3：虚增材料费用，减少当年利润 案例4：为调节利润，产品成本成为调节器 案例5：为提高完工产品成本，降低原各项定额成本 案例6：为降低当年的利润，多计完工产品生产成本 案例7：利用时间性差异，延缓所得税上缴时间 案例8：为减缓利润增长指标，故意加大产品成本 案例9：为少交所得税，安装费充当修理费 案例10：为了少交所得税，将业务招待费计入成本 案例11：为减少福利开支，福利费列入制造费用 案例12：为了保盈隐亏，运输费挂在其他账户内 案例13：被没收的财产损失列入管理费用 案例14：乱摊费用，虚减利润 案例15：转移工程借款利息，调节当年损益 案例16：为少交税，利用“应付账款”隐匿收入 案例17：商品销售入账金额不正确 案例18：以货易货的形式销售产品，应视同销售 案例19：为完成本年度销售计划，虚减上年度销售收入

## &lt;&lt;假账与反假账实务与案例大全&gt;&gt;

## 章节摘录

1.8 会计假账的成因与防范 从2001年末美国能源巨擘安然公司破产案开始,由于隐瞒亏损和债务,负责其审计、帮助其作弊的全球第五大会计公司安达信会计公司名声扫地,随之破产。其后欧美一系列上市公司的财务丑闻导致投资者遭受数以万亿计美元的损失,在一定程度上打击了投资者的信心,扰乱了市场经济。

在我国也是同样,如“银广厦”、“蓝田股份”等上市公司财务数据造假,使投资者蒙受了巨大损失。会计假账已成为世人瞩目的问题。

因为会计信息是企业经营状况的综合反映,也是国家进行宏观调控的原始信息来源之一。

1.造成会计做假账的主要原因 (1) 利益驱动是会计假账的最大动力。

如美国安然公司隐瞒亏损和债务是公司高层为了维持公司高股价谋私利。

而安达信会计公司帮着隐瞒也是为了私利,该公司仅2000年在安然公司获取收入就有5200万美元,其中2700万美元是提供咨询服务的报酬。

巨额的利益使他们铤而走险。

我国的一些企业也是如此。

(2) 政府管理部门观念和管理上存在错位和缺位。

在我国,一些地方政府为了出政绩,搞花架子,盲目地下达经济增长指标,或国有企业扭亏任务,或其他任务,逼得企业为了完成上级下达的任务而不得不编造虚假的会计报表。

(3) 会计人员屈从领导的压力,被动作假。

在目前的市场经济条件下,会计人员与单位负责人在地位上属于从属关系,会计人员的职业道德在单位的发挥也就不可避免地具有了从属性。

因为这种从属性往往不以会计人员的主观愿望为转移,所以,要恪守职业道德,不少会计人员是很难做到的。

有关部门调查显示,当前普遍发生的作假问题,大部分会计人员是没有主观故意的,如果没有接到授意、指使、强令,他们就不会轻易主动去造假。

当然也有一部分会计人员因缺欠职业道德为了自身私利而造假,以身试法,但在造假案中占极少数。

(4) 有的企事业单位内部财务管理制度不健全。

在一些企事业单位中,会计基础工作差,甚至连原始凭证、记录都不全;定额管理、计量验收管理和财务处理程序等无章可循,财务工作的随意性很大,造成假账。

(5) 业务不精,法律意识不强。

有的会计人员墨守陈规,不求上进,缺乏职业理想和敬业精神。

往往这部分会计人员业务知识也贫乏或老化,专业技术水平低,无法按照新规定开展工作,同时他们不学法、不懂法,很难依法办事,容易做出违纪违章违法的行为。

(6) 法律监督机制不完备,会计规范体系不完善。

目前,财政监督、税务监督、审计监督等监督标准在管理上各自为政,互相交叉,不能有机结合,不能从整体上有效地发挥监督作用。

同时,满足国家宏观调控和市场运行需要的会计管理体系还在形成中,还不完善。

这样,当国家宏观利益与企业微观利益发生冲突时,很大程度上就诱发了造假产生。

2.对会计假账的防范 (1) 依法治假,重点追究造假单位负责人的责任,有效地控制造假源头。

从我国现在执行的《会计法》第四条明确规定:“单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”

也就是说凡会计信息质量出现严重问题,首先应追究领导者的法律责任,而且执法要严,决不姑息迁就。

要让造假者从政治经济各方面都受到严惩和巨大损失,受到威慑,感到造假得不偿失。

如郑百文公司原董事长因造假被判刑,就是个很好的例子。

## &lt;&lt;假账与反假账实务与案例大全&gt;&gt;

(2) 从会计缺乏独立性的角度看, 应借鉴发达国家的管理经验改革企事业单位会计人员管理体制, 提高会计信息质量。

在西方国家的公司和其他机构中, 会计主管或财务总监等财务负责人由董事会任命, 负责公司或单位的财务工作。

会计报表和审计报告只有经过会计事务所的注册会计师审核签字才产生法律效力和向社会公布。这些做法我们可以借鉴, 通过会计委派、会计报表审核使会计工作相对独立, 减少对经营领导者的性命是从, 从而提高会计信息质量, 保护所有者的权益, 促进经济良好运行。

(3) 完善虚假信息发现机制, 较快地揭露假账。

根据以往影响较大的会计假账案经验, 必须重视上市公司的治理, 加强监管。

首先, 对上市公司应建立基于注册会计师审计报告的会计信息重点监控制度。

其次, 根据行业经营的可比性, 建立异常会计信息重点监控制度。

通过建立行业定量分析系统, 并辅助以现场检查等手段, 从异常的会计信息中, 较快地查出假账或违法行为。

(4) 按照《会计法》要求, 每个行政、企事业单位都应建立健全单位内部会计管理制度, 从会计人员的岗位职责、账务处理程序、财产管理、财产清查、成本核算、收支审批、定额管理、稽核、内部牵制、原始记录管理等都应建立起一整套切实可行的规章制度, 认真贯彻执行, 坚决杜绝由于单位内部管理混乱而造成的会计假账。

(5) 加强会计人员的继续教育制度, 提倡会计人员终身教育的观念, 经常培训。

根据不同会计岗位对人员素质的要求, 按岗施教, 提高会计人员素质, 使会计人员都符合岗位要求, 不合格者不准上岗。

同时, 要使会计人员严格履行法定责任, 忠于职守, 坚持原则, 不做假账。

对于会计人员有意造假账, 造成危害的, 追究其法律责任, 并永不准许其再在会计岗位任职。

1.9 不做假账——萨班斯法 萨班斯法的全面实施, 不仅在美国资本市场掀起了“不做假账”的监管风暴, 在全球市场上也掀起了巨大波澜。

在美上市的中国人寿、中国石化、网易、百度等44家中国公司, 为应对该法的实施, 在改善公司治理结构、内部控制、管理流程上, 投入了大量的人力、物力; 而许多想去美国上市的中国公司或暂停脚步或转到别处上市, 如建行、中行和工行等。

“安然”、“世通”等公司惊天丑闻暴露后, 为挽救美国资本市场公信力, 美国立法机构迅速通过了这部《公众公司会计改革与投资者保护法案》, 即萨班斯法案, 它被认为是自罗斯福以来涉及范围最广、处罚最严厉、影响力最大的上市公司法案。

该法最要害的部分是强调财务报告的真实性。

上市公司CEO和CFO必须对公司财务报告的真实性负责并宣誓, 如果CEO和CFO在知道公司向美国SEC申报的定期报告中不真实的财务信息, 仍签署书面声明, 将被处以100万美元罚款和上至10年的监禁; 如果属于“有意欺诈”性质的提供虚假财务报告, 将被处以500万美元罚款和上至20年的监禁。

这种处罚与美国持枪抢劫的最高刑罚相同。

“萨班斯法”是历史上最为严厉的一部市场监管法规。

其基本目标是要求“遵守证券法律以提高公司披露的准确性和可靠性, 从而保护投资者”。

否则, 等到类似“安然事件”丑闻爆发后再去处理, 则无法挽回投资者的损失。

从这个意义上说, 萨班斯法的实施, 是保护投资者理念的胜利, 是“庶民”的胜利。

相形之下, 中国对虚假财务报告的惩罚真是太“宽宏大量”了。

比如科龙电器原董事长顾维军近日被证监会给予警告处罚以及30万元罚款, 并实施永久性市场禁入。

有人作过统计, 尽管中国资本市场问题和腐败丛生, 但在新的《证券市场禁入规定》出台之前, 十七年间总共只有27人被实施了市场禁入。

与不法之徒获得的巨大收益相比, 处罚人数之少, 处罚之轻, 某种意义上起到了鼓励甚至纵容从业人员犯罪的反向作用。

令人欣慰的是, 就在萨班斯法全面实施的同时, 我国政府权威部门全面研究了萨班斯法对中国的

<<假账与反假账实务与案例大全>>

借鉴意义，“企业内部控制标准委员会”在北京成立，“中国版的萨班斯法案”已在酝酿之中。

“萨班斯”法的实施，不仅只是对中国在美上市公司带来严峻考验，同时它也是一个优化公司结构、强化公司内部控制的好机会，必将真正推动中国公司治理水平的提高。

<<假账与反假账实务与案例大全>>

媒体关注与评论

诚信为本，操守为重，遵循准则，不做假账。  
——朱镕基

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>