

# 会计错误和舞弊的防范

刘锦妹<sup>1</sup>, 杨明国<sup>2</sup>

(1. 安徽财经大学 会计学院, 安徽 蚌埠 233030; 2. 包头北方创业股份有限公司, 内蒙古 包头 014032)

**摘要:**会计错误和舞弊行为不是孤立的,错误之间、舞弊行为之间、错误和舞弊行为之间、都存在着内在的联系。本文通过对会计错误和舞弊行为的种类、查找方法和防范措施的研究,可以全面地、科学地、系统地了解各种错误和舞弊行为的发生规律,总结审查经验,为实现审计目标提供重要条件,从而可以更好地杜绝和防范会计信息失真。

**关键词:**会计错误;会计舞弊;错误和舞弊的查找;错误和舞弊的防范

**中图分类号:**F233 **文献标志码:**A

在会计实务中,不符合会计准则精神、不符合会计制度要求的会计信息,均属于失真的会计信息。而造成失真会计信息的主要原因之一是会计错误和舞弊。因此,研究会计错误和舞弊行为发生、发展的规律及其表现的各种形态,有利于我们准确查找、及时发现并有效防范经济活动中出现的会计过失错误与舞弊行为。

会计错误和舞弊行为不是孤立的,它们产生于预测、决策、经营过程等经济活动中,错误之间、舞弊行为之间、错误和舞弊行为之间、都存在着内在的联系。研究这种联系,不仅可以全面地、科学地、系统地了解各种错误和舞弊行为的发生规律,而且可以总结审查工作经验,研究审查工作规律,为实现审计目标提供重要条件,为丰富和发展现代审计理论及审计方法提供科学的依据。从而更好地杜绝和防范会计信息失真。

## 一、会计错误和舞弊的种类

会计错误,是指会计人员在会计核算中存在的非故意的过失。财会人员由于种种原因可能在会计核算中发生各类失误。

会计舞弊是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。会计舞弊通常的做法是虚增资产、收入和利润,虚减负债、费用。主要

包括:多计存货价值、多计应收账款、多计固定资产、费用任意递延、漏列负债、虚增销售收入、虚减销售成本、隐瞒重要事项的揭露等等。在会计实务中,会计舞弊有多种方式。

过失错误与舞弊行为是两种不同性质的问题,过失错误是由于工作中的失误而导致不正确的结果的一种错误行为,而舞弊行为是用欺骗等手段进行贪污盗窃、弄虚作假的一种违法乱纪行为。

### (一) 会计过失错误的种类

由于这样或那样的原因,在企业经济工作中,难免会发生一些过失错误,从大量经济活动的过失错误事例来看,过失错误可大致分为以下几类:

(1)按时间标准来分,过失错误可以分为经常性错误和偶然性错误两类。(2)按产生原因来分,过失错误可分为制度性错误、理论性错误和技术性错误三类。(3)按表现形式来分,过失错误可以分为实质上的错误和形式上的错误两类。(4)按对经济活动的影响来分,过失错误可以分为绝对错误和相对错误两类。绝对错误,是指从整体上影响企业经营成果的误差,如收入不入账。相对错误,是指从整体上不影响企业经营成果的误差。(5)按工作内容来分,过失错误可分为指导性错误、执行性错误和记录性错误。

### (二) 会计舞弊的种类

收稿日期:2006-07-14

基金项目:安徽省教育厅人文社会科学研究项目(2005SK093)成果之一

作者简介:刘锦妹(1963—),女,江苏泰兴人,安徽财经大学会计学院副教授,主要从事会计理论与方法及其应用的研究;杨明国(1974—),男,山东人,包头北方创业股份有限公司财务总监,会计师,主要从事上市公司财务管理应用的研究。

会计舞弊也可以从不同的角度进行划分,大致分为以下几类:

(1)按会计舞弊主体的不同,可以分为管理舞弊和非管理舞弊。管理舞弊,是指企业管理当局通过伪造资产负债、虚增或虚减成本、利润、存货等,欺骗银行、税务部门、股东、债权人等,以实现不良企图的各种不法行为。这是一种对外的舞弊行为,“书记成本”、“厂长利润”就是管理舞弊的典型化。非管理舞弊,是指企业中的其他职员利用内部控制制度不严密、不健全的漏洞,达到贪污、盗窃或挪用资财目的的不法行为。这是一种对内的舞弊行为。(2)按会计舞弊对象的不同,可以分为窃取现金的舞弊、窃取实物的舞弊和窃取其他成果的舞弊。(3)按会计舞弊环节的不同,可以分为发票中舞弊、业务过程中舞弊和会计上舞弊。

## 二、会计错误和舞弊的查找方法

### (一)会计错误的查找方法

过失错误的查找要以经济业务为基础,通过直接对记载经济业务的凭证、账簿、报表等会计资料进行审查核对,发现差错。具体方法包括审阅法、复核法、核对法、调节法、比较法、分析法、核实法、盘存法、调查法、顺查法和逆查法等等。不同的方法适用于不同类型错误的查找,这样,可以大大提高查找错误的效率。

### (二)会计舞弊的查找方法

会计舞弊的查找方法与过失错误的查找方法基本相同,只是要注意根据不同的会计舞弊手法采用不同的查找方法。常见的会计舞弊手法有:

(1)开阴阳发票法。这种手法容易出现在管理费、咨询费、劳务费的收付或账外废旧物资的出售等业务活动中。(2)虚报冒领法。(3)凭空捏造法。指凭空捏造收、付款项目,进行贪污作弊的行为。(4)侵吞不报法。指直接窃取或对经营收入采取少计价款、不开发票、不入账等方式直接进行侵吞。(5)模仿签字法。指模仿有关领导人员的签字,以窃取公有财产物资。在实际工作中,运用这种手法作弊极易成功。(6)偷梁换柱法。主要形式有:以贱充贵、以次充好、以假乱真、以旧换新,等等。(7)张冠李戴法。如在应收账款内设立假账户,当收到客户货款时将货款私吞,将该假账户作为坏账注销。(8)暗渡陈仓法。指采取迂回、变相的方式窃取企业资财的行为。如利用会计账务处理的技巧,采取互相转账的手法,套取国家和企业资财。(9)监守自盗法。主

要作弊形式有:利用职务之便,盗窃自己所经营的物资或各种有价证券;将代为保管的押金、履约保证金等不予入账而窃取。(10)假公济私法。如私事公办,一举数得;一次性领用大量的存货,全部计入成本费用,或者变卖后贪污现款。(11)里应外合法。指企业内部各职能部门的工作人员利用各自的“方便”条件,合伙作弊,共同窃取企业资财的行为。(12)混水摸鱼法。利用企业管理制度、会计手续不健全,窃取财产物资。(13)瞒天过海法。如账上不作退货处理,并将退还的购货现金吞没;公款私存,侵吞存款利息;将现销当赊销,记入应收款项以挪用现销货款;当临时工解雇后,在工资单内故意不作删除,贪污现金等。(14)私设“小金库”法。私设“小金库”、账外“账”现象在企业中比较普遍。(15)电子作弊法。电子作弊由于它具有较高的技术性,审查人员如果不具备一定的计算机知识,是很难进行查证的。

企业舞弊的手法形形色色,花样繁多,除了上述种种外,还有一些其他的作弊手法。例如:利用集团内部架构进行关联交易,从而进行利润操纵。此外,利用虚假合同虚构收入在关联交易中也非常普遍;通过计提折旧、存货计价等项目来调节利润等。

## 三、会计错误和舞弊的防范

### (一)会计错误和舞弊防范的内外部环境尚待优化

从现代管理的角度来看,各单位应有一套比较健全的内部管理控制制度和内部会计控制制度。费用的报销,收支的发生,都应有原始凭证反映记录,并有相应的凭证传递和审批程序,权责分明。只有这样,才能有效地防止和减少贪污作弊行为的发生。从表面上看,这些企业都有制度和手续进行控制,但实际上却处于有章不循的失控状态。从具体操作上看,财会部门缺乏监督观念,只注意表面形式的审核,从而给不法分子提供了可趁之机。以上市公司为例,其内外部环境存在如下问题:

1. 独立审计体制存在缺陷。目前会计师事务所很难发挥其应有的功能,距离市场和投资者的要求还有较大差距,独立审计的执业标准须进一步提高。

2. 公司治理结构存在缺陷。从目前上市公司基本情况来看,普遍存在以下问题:上市公司内部控制薄弱,缺乏内部控制标准体系。内部审计机构定位不清;董事会交叉任职情况严重、缺乏独立性,董事责任淡化,无法对“关键人”进行有效制衡;监事会的

功能弱化,未能履行应有的监督管理职能;股权过度集中于国家股,股权结构不合理,股东大会质量不高流于形式。

3. 监管工作有待加强。治理会计信息失真的过程也是监管不断完善的过程。我国已出台了《证券法》等法规,对会计信息披露行为起了规范作用。但从实际情况来看,依然存在对上市公司信息披露审查不严、我国民事赔偿和刑事处罚制度不完善、有关的违法违规成本极低,处罚不能起到有效的威慑作用等问题。

我国1993年颁布了基本会计准则,2006年2月15日财政部又修订颁布了《企业会计准则——基本会计准则》和38个具体会计准则,自2007年1月1日起执行。这些准则的颁布和执行,有利于进一步提高会计信息的质量和公信力,防止会计舞弊的发生。

## (二) 会计过失错误的防范

要有效防止各种会计过失错误的出现,必须建立完善的防范机制并使其得到很好运作。会计错误的防范方法和措施有:

1. 提高会计人员的业务素质和职业道德观念。企业应通过招聘较高知识层次、有较强实际操作能力的会计人员,以及对现职会计人员进行培训、提高等方式,提高会计人员的业务素质,使他们能及时、正确地理解和掌握国家各项财经政策、制度法规及方针办法,同时加强对会计人员的职业道德教育和法纪法规教育,从根本上防止和杜绝会计错账的发生。

2. 建立健全有关财经法规及企业或单位的内部控制制度。要使会计及有关人员按照会计及有关财经法规进行会计处理,就必须建立健全各项会计及有关财经法规。如2006年2月15日颁布的新的《企业会计准则》和审计准则等。否则,就失去了防范会计错误与舞弊的基本前提。企业的各种经济问题都会在会计上得到不同程度的反映与体现,因而,建立健全内部控制制度,可以在很大程度上预防会计错弊的发生。

3. 建立健全经济监督体系。从一定意义上讲,经济监督体系监督与控制的基本对象就是会计错弊,并在此基础上引伸到各种不良经济行为和现象。因此,建立健全经济监督体系,可以在一定程度上预防会计错误的发生。

4. 会计过失错误防范的原则和要求。采取各项防范措施进行会计过失错误的防范工作,必须遵循

下列原则,即:(1)重要性和健全性原则。这项原则要求企业重视对重要的会计活动中错误行为的防范,而对其他一般业务环节,可以进行一般防范。同时要求企业所采取的各项措施必须自成一整套完整的体系,使每一具体的防范措施发挥其特定方面的防范作用。(2)成本效益原则。这一原则要求企业在建立错弊防范制度时,要求效益大于成本。否则,就说明这种防范得不偿失,不符合成本效益原则。(3)责任性原则。这项原则要求企业所建立的防范制度,无论是对防范主体,还是对防范客体都要具有很强的针对性,明确相互间的责任关系。如果某种过失错误或舞弊行为一旦发生,应能准确确定属于哪个防范环节出现的问题,以便分清责任,确定原因,及时采取补救措施。

## (三) 会计舞弊的防范

在实践中,要严格区分会计舞弊与会计错误是一件比较艰难的事情。但是,正确区分这两类不同性质的问题,以便合理进行判断,做出正确的审计结论,是十分重要的。正确区分会计舞弊与会计错误,要从以下几方面划清界限:

(1)在动机上,会计错误的行为人不主观打算,造成错误是出于某种客观原因,至少不是故意所为。而会计舞弊的行为人是怀有不良企图,有目的、有计划地进行违法乱纪活动,以达到窃取资财的目的。(2)在形式上,会计错误发生后,一般都比较明显,不存在掩盖错误的行为,其账务处理的结果往往表现为账表不对,可以通过正常手段予以发现并及时纠正。而会计舞弊发生后都比较隐秘,而且往往给人造成一种假象,从表面上看是账平表对,一般不易察觉和查证。(3)在手法上,会计错误的行为人不主观采取什么方法的问题,而是在按照正常业务处理手段对经济事项进行处理的过程中,无意中错误地运用了会计技术方法,造成核算失误。但是,这一界限也不是绝对的,因为有的过失错误也会给单位带来较大的经济损失。而会计舞弊的行为人是以涂改凭证、伪造单据、更改账簿或其他会计记录等各种歪曲事实、弄虚作假、伪造粉饰、欺上瞒下等非法手段,进行虚假的会计处理来达到目的的。(4)在后果上,会计错误一般不会给国家或集体造成严重危害,而且错误一经发现,大都能及时得到纠正,使单位的经济损失降到最低限度。而会计舞弊是以窃取资财为目的,发生后必然会使国家、集体或他人资财受损,行为人及其所在集体单位获取非法所得或收益。

会计舞弊防范的具体内容和方法包括以下方面:

1. 货币资金舞弊的防范。为了保护货币资金的安全,防止货币资金被贪污等舞弊行为的出现,应从事前、事中和事后三个环节加以防范。一切舞弊行为的防范都应该以预防为主,货币资金也不例外。在核算和管理货币资金的过程中,认真审查货币资金的收付凭证,依据内部控制制度,实施事中监督。在每一个会计期末,对本期发生的货币资金收付业务做出正确评价,检查其合理性、合法性和效益性。

2. 应收及预付款项舞弊的防范。应收及预付款项的主要舞弊形态表现为隐匿或虚列收入、多提坏账费用等,这类问题产生的主要原因是,企业有关人员为了谋取个人或局部利益采用了不正常的手段。对此,应主要通过提高有关人员法制观念,强化外部防范措施,制订严格的奖惩办法来防止和约束舞弊行为。对贪污盗窃等行为,通过建立健全各项管理制度,加强有关部门、人员之间的互相牵制等方法来堵塞漏洞,防患于未然。

3. 存货舞弊的防范。建立健全存货核算和管理中的各项制度和内部牵制制度,以制度作为企业自我约束的手段;建立明确的采购员、会计记账员、仓库保管员岗位责任制;建立复核制度,充分发挥企业内部审计部门的监督作用;建立存货定期分析制度,及时发现问题并加以解决。

4. 企业投资舞弊的防范。对投资舞弊的防范主要包括以下两个方面:建立健全企业投资的内部控制制度;建立投资核算数据真实性检查程序。

5. 固定资产舞弊的防范。企业对固定资产增减、折旧、修理等各环节出现的舞弊行为,一般可采取下列方法予以防范:(1)加强对有关业务人员的管理。首先要加强有关业务知识的学习,避免因业务水平不高而造成会计核算的错误。其次要建立企业内部的牵制制度,使有关人员之间能够互相制约,避免出现账账不符、账实不符的情况。(2)严格对会计资料的管理。对于所取得的原始凭证,要进行严格的审查,这是防止出现各种舞弊行为的基础。根据审核无误的原始凭证编制记账凭证时,其摘要必须如实反映业务情况,同时保证各对应账户的选择准确无误。在登记明细账时,要将记账凭证中的资料信息全部如实登记入账,摘要栏要详细真实地反映记账凭证的内容。总账与明细账要平行登记,经常核对,保证内容一致,金额相符。

6. 成本、费用舞弊的防范。成本核算的正确与

否,对企业的成本水平、利润水平影响很大,也直接关系到上交国家所得税的多少。因此,对成本费用核算的舞弊行为的防范是至关重要的。具体而言,舞弊防范的措施有:建立内部控制制度和必要的规章制度。在工作中有章可循,明确每个人的责任与权利;提高会计核算人员的自身素质。

7. 无形资产舞弊的防范。首先,应保证无形资产账面价值的真实。若有虚列或不当之处,应就查明的事实予以调整,以求正确;其次,要严格保证无形资产的增减及计价符合规定。不能故意虚列或多列无形资产价值,并把商誉作为防范的重点。对无形资产的减少应重点防范无形资产投资和转让业务,并严格区分转让所有权与转让使用权两种情况,正确进行各项账务处理;最后,要严格按照规定的期限平均分摊无形资产的价值,防止利用无形资产的价值摊销随意调节损益。

8. 负债舞弊的防范。负债舞弊防范的方法有以下几点:负债业务与负债账务分工处理,企业的会计和出纳工作不能由一个人兼管;严格审核有关负债凭证;严格复核负债金额;确认负债的发生日期和偿付日期。企业对于某些负债项目应设置备查簿,如应付票据备查簿等。对预提费用及应计利息,应依据权责发生制原则按期计算,防止提前预提列支或超期计息。

9. 所有者权益舞弊的防范。建立健全其内部控制制度;对于投入资本环节的舞弊防范,应保证投入资本对应资产的真实性和各部门必须协调合作才能达到目标。因此,企业内部各部门及人员要有明确责任,互相牵制,互相监督。

10. 利润分配舞弊的防范。一方面,防止实际进行的错误分配,如违反规定当年未实现利润却进行利润分配等。应健全利润分配的决策程序,并检查是否合法。另一方面,要侧重于会计控制制度的健全,否则,即使董事会决定的利润分配是正确的,但在核算处理时也会出现故意舞弊、造假的现象。

11. 收入、利润舞弊的防范。收入及利润的核算政策性强,涉及面广,对其舞弊的防范方法和措施主要有以下几方面:建立和加强有关部门的互相牵制、控制制度,保证销售收入及时、足额入账,防止某些单位和个人利用发票从事不法活动;建立健全存货的收、领退核算制度,并结合新《企业会计准则》的规定,制定存货计价方法,保证企业存货购入成本和发出成本的真实性;建立严格的费用报销、审批制度,保证费用指标真实可靠。

一旦出现舞弊行为,要按“会计法”的规定追究相关部门和人员的责任;建立定期对账、结账制度;加强内部审计。从国家的宏观角度来说,应进一步制订和完善有关法规、制度,如成本开支范围、费用开支标准以及有关税法的实施细则等,加强对违法违纪行为的打击力度,增强有关人员的法制观念,提高对舞弊危害性的认识,形成一个自觉遵纪守法的良好社会风气。

#### (四) 加大处罚力度是当前会计舞弊防范的关键

目前问题的关键是贯彻执行法规和制度的情况很差,很多单位知法犯法,阳奉阴违。因此加大相关法规和制度执行情况的检查力度是我们首先需要解决的问题。目前在企业、上市公司缺乏自律的情况下,信息披露的真实性只有在监管部门的严格监管下才能保证实现。对公司业绩信息和关联交易信息一定要进行严格审查,发现有欺诈行为者,要依法进行严惩。尽早引入民事赔偿制度,对发布虚假信息给投资者造成的损失应由上市公司予以经济补偿。目前证监会制定的季报披露制度,从制度上加大了上市公司信息披露的频率,提高了上市公司信息披露的及时性,这将加大上市公司会计信息造假难度。

为了提高会计信息质量,我国立法机关及有关管理部门先后制订并发布了数十项相关的法规和制度,如《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《上市公司财务报表披露细则》等,尽管这些法规和

制度还有待进一步完善,但是只要认真执行,基本能够保证会计信息的质量,更不会出现蓄意造假的现象。

由于对蓄意造假者的惩罚力度不足,只伤其皮毛,不动其筋骨,致使某些单位和个人仍然敢于铤而走险。今后对于恶意造假并产生严重后果者,一定要加大处罚力度,不仅要有关负责人给以严厉处罚,而且要追究相关单位法律责任,警示后来者不敢重蹈覆辙。只有这样,才能更好地防范会计错误和舞弊行为,提高会计信息的质量。严格执法,加大处罚力度,是执行一切措施的可靠保证,也是当前会计错误和舞弊防范的关键。

#### 参考文献

- [1] 中华人民共和国财政部. 企业会计准则[S]. 经济科学出版社, 2006.
- [2] 阎达五, 李勇. 也谈美国会计造假事件[J]. 会计研究, 2002(9): 3 - 6.
- [3] 杨成贤. 会计错弊与查账技巧[M]. 2版. 企业管理出版社, 2005.
- [4] 暴好东. 会计舞弊的经济解释[J]. 会计研究, 2002(8): 22 - 27.
- [5] 谢朝斌. 股份公司会计舞弊及其制度防范[J]. 会计研究, 2000(5): 46 - 48.
- [6] 秦江萍, 段兴民. 会计舞弊及相关概念辨析[M]. 财会月刊, 2002.
- [7] 矫明明. 会计舞弊治理初探[J]. 财政与金融, 2003(1).
- [8] 蒋树宽. 典型财务欺诈事件的启迪与警示[J]. 审计研究, 2002(6): 53 - 57.

## The Defending Against Accounting Error and Cheating

LIU Jin-mei<sup>1</sup>, YANG Ming-guo<sup>2</sup>

(1. Anhui University of Finance and Economics, Bengbu Anhui 233030, China;

2. The North Startup Limited Corporation, Baotou Neimenggu 014032, China)

**Abstract:** Accounting error and cheating are not isolated and there are kinds of inner relations not only between error and cheating also in their own fields. This paper firstly examines the categories, finding ways and defending measures of the accounting error and cheating, then systematically analyses their occurring rules, finally summering the examination experience about defending work. In the paper some important conditions are provided for arriving auditing goal for the phenomena of accounting information distortion can be reduced very well.

**Key words:** accounting error; accounting cheating; finding error and cheating; defending against error and cheating