

会计作假之货币资金常见的47种虚假形式会计从业资格考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_](https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BD_9C_E5_c42_588941.htm)

[E8_AE_A1_E4_BD_9C_E5_c42_588941.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BD_9C_E5_c42_588941.htm) 货币资金是企业直接用于结算和支付的资金，包括现金、银行存款和其他货币资金。它作为商品交换的媒介，可用来购买货物或劳务，偿还债务，存入银行或进行其他结算，能最直接、最有效地满足人们对物质和精神生活的需要，因而常常成为不法分子的觊觎对象。可以说，财会税舞弊的最终目的大都是为了获取货币资金，如中饱私囊者，公款私存贪污利息，涂改单据多报早领，出借帐户从中渔利等。为小团体谋私利者，将货币资金转到帐外，截留收入私设小金库，坐支现金，搞资金的体外循环以及偷漏税款等。

一、现金业务的作假方式

1、少列现金收入总额 即企业出纳员或收款员利用企业内部控制混乱，故意将开具的非正式内部收据隐藏或撕毁以达到从发票存根，发票记帐联，记帐凭证、帐簿、报表一致而无法发现收入现金的动身，而据为已有。如：某电脑企业的出纳王某收到一笔提供劳务款520元，给对方开具了一张从商店买的一式三联的内部收据，由于财务和业务脱节，出纳王某将开了收据的存根联与记帐联一并撕毁。收到的劳务费在任何非当事人知道的情况下，顺利进入自己的腰包。

2、记录错误出现长款 实际工作中，由于会计数字繁多加之会计人员的粗心大意，致使记帐发生了错误，总帐和明细帐不符，若出纳人员素质不高，将会将长款据为已有。如：某公司会计张某因粗心将某月记帐凭证汇总时，漏记了一笔收到现金的往来款800元，因为漏记的这笔业务并不影响汇总的科目表的平衡(资产

科目一冲一减),致使现金总帐和明细帐产生了差额。出纳因私心过重,将现金明细帐比总帐中长出的800元现金据为已有。

3、要空白发票,多计费用 要空白发票,上致领导下致一般员工,利用事务之便,套取现金常用的一种手法。如:某公司(不是公司的股东)执行董事,最近发现自己囊中快空,找了一张盖章生效的空白的非限额发票,发票的上面和下面各垫一张复写纸,按发票的格式正规添写了发票的名称、用途、大小写金额,以达到掩人耳目的目的。

4、涂改凭证,获取利差 涂改凭证是一种非法行为,而不法分子为了满足私欲的膨胀,不择手段进行猖獗活动。如:某公司董事长兼总经理王某,一心想作大生意,藐视一切法律法规的存在。以自己出国的经历注册了注册资本1亿的一个外商投资公司。注册资金按期还未到位,王某就指使财务人员将第一期第一次的出资证明进行串改复印,作为投资到位的一种虚假证明,来逃避审计人员的视线。

5、虚列凭证、虚构内容 通过改动凭证或直接虚列支出,如工资、补贴等手段作弊:如:某公司分工不明确,财务人员作工资及发放,领导关心的是工资总额,对明细也是大概浏览一下,这样给财务人员留下了可钻的漏洞。财务人员利用企业偷逃个人所得税的作法,将工资虚拟名单中多加了名字和金额,以达到贪污的目的。

6、大头小尾,贪污现金 开票方目无法纪,为所欲为,为了获利,大家都好。公务人员利用工作性质,假公济私,多报差额,贪污现金:如:某单位部门领导胡某接受上级指示为本单位作一次媒体广告,胡某了解市场后决定在某报刊上登载。胡某为了个人创收,要求广告公司在发票联上多开具了3000元的广告费,致使广告方造成了存根联与记帐联一致而发票

联多开3000元的舞弊行为，介于税务各环节不完善，广告公司开票行为不了了之。

7、多报车票，冒领公款 有的单位报销制度不健全，财务人员对报销把关不严，个别人便利用这一机会，将平时非公务积累的一些车票、住宿费等单据混在正常票中一起报销，冒领公款。如：某企业报销差旅签字时，企业经理不进行认真审核，大笔一挥签了字。爱打小九九的“小机灵”业务员李某看到经理如此“大肚”同意报销，便在报销单中夹杂一些非公务票据如出差住宿费。居然，绿灯一闪，顺利过关，冒领金额300元。

8、公款私存，贪污利息 财务人员利用自己掌握现金和企业内控制度不健全的机会，将公款擅自以个人名义存入银行，侵吞存款利息。挪用公款储蓄、贪污利息有多种方式，如多留库存现金，从库存现金中拿一部分出来搞个人储蓄，或截留现金收入，不入帐，直接存入银行。如：某企业现金流水较大，加之对现金不作日清日结的核算，出纳李某利用自己掌握的现金数额进行私人储蓄，月末报帐时，将储蓄存款取出，存入银行帐户。一年来，出纳贪污利息5000元。

9、伪造单据套取现金，私设小金库 单位以购买某种物品为名，套取现金单独存放，用于不当支出：如：某公司经理与会计经商量决定找一些物品发票，对附明细进行修改，报销下帐，实际库存并未减少，公司将利用这部分被挪挤的现金用于一些不合理支出。

10、利用借款挪用现金 企业在日常生产经营活动中，往往会存在一些零星支出。如：差旅费、采购费等业务。因业务属实，会计处理不会有相关的作假发生。但有些情况下财务主管或经理利用职务之便以合理的理由打借条一张，过了很久才还借款，以达到挪款私用之功效。据财务制度规定，企业不允许不

符合财务制度的白条顶替库存现金。但部分企业人员利用职务之便，为自己或他人谋取私利。如：M公司执行经理买房一时筹不到巨额现金，便打白条不注明事由。由于公司领导说了算的惯例，财务人员无权问经，从而达到公司的巨额现金被挪用。

13、循环入帐，挪用现金 企业是以商业盈利为目的的，在经营过程中难免会遇到一些常见的往来信誉客户。往来客户往往分期分次付款。这样财务人员可利用这种循环业务关系达到挪用现金之目的。如：企业销售一批货物价值33000元，3个月付讫。当财务人员收到第一次货款时不下帐，等收到第二次货款时用第二次收的现金抵补上一次收到的现金，第三次收到货款时，抵补第二次货款入帐。等付款期限到时介于信誉，财务人员把挪用现金补齐以掩人之目。

14、虚报坏帐，贪污货款 对尚能收回的货款作为坏帐转销，然后到对方要回全部或部分货款，将其据为已有。如：某一建材公司销售建材与某建筑公司，后因建筑公司直接联系人已离公司，其他人员都不过问此事，介于多年的应收未收回款项，会计作坏帐处理。但因建材公司业务员得知建筑公司按规定还应继续偿还以前债务，于是到建筑公司索要原欠少额货款5000元据为已有。

15、非法侵占出售国家和其他单位资产的收入 如：对出售次品、边角余料、废旧物资的现金收入直接存入小金库。

16、截留企业的各类罚没收入 截留企业的各项罚没款收入，用于发放职工的各种奖金、支付回扣和其他非常活动，逃避国家税收，侵蚀国有资产或者化国有为私有。

17、开现金支票取款后不入现金帐进行贪污。

18、利用吃空额，涂改或虚工资表中有关内容进行贪污。

19、在销售过程中以短斤少两，抬高价格等手段进行贪污。

20、用现

金支付回扣或存处费 企业在销售物品过程中，按收入的一定比例支付给购货方或购货方采购人员的好处费。会计作假是好处费走“经营费用”科目；是以红字冲销作退货处理。是用“小金库”支付回扣和好处费，以达到销货方和购货方采购人员的共同利益。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com