

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 → 一目了然
简单 → 一学就会
通俗 → 一读就懂
精炼 → 一针见血
实战 → 一蹴而就
实用 → 一步到位

JIAZHANG YU
FAN JIAZHANG SHIZHAN BUBUTONG

假账与

反假账实战

步步通

代义国◎主编

5

广东省出版集团
广东经济出版社

 实用财务会计图解丛书

图解版

图解 → 一目了然
简单 → 一学就会
通俗 → 一读就懂
精炼 → 一针见血
实战 → 一蹴而就
实用 → 一步到位

JIAZHANG YU
FAN JIAZHANG SHIZHAN BUBUTONG

假账与

反假账实战

步步通

代义国◎主编

5

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

假账与反假账实战步步通：图解版 / 代义国主编. — 广州：
广东经济出版社，2009. 1
（实用财务会计图解丛书. 第 2 辑）
ISBN 978—7—5454—0057—1

I. 假… II. 代… III. 会计检查—图解 IV. F231.6—64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 208149 号

出版 发行	广东经济出版社（广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼）
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	惠州日报印务公司（惠州市江北文华 1 路惠州日报社）
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	13 2 插页
字数	262 000 字
版次	2009 年 1 月第 1 版
印次	2009 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978—7—5454—0057—1
定价	26.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

发行部地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 38306053 38306107 邮政编码：510075

邮购地址：广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话：(020) 37601950 邮政编码：510075

营销网址：<http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问：屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •

目 录

第1章 常用反假账方法与技巧

一、常用反假账方法 / 3

(一) 审阅法 / 3

(二) 调查法 / 4

(三) 查询法 / 5

(四) 顺查法 / 6

(五) 逆查法 / 7

(六) 直查法 / 9

(七) 抽查法 / 10

(八) 调节法 / 11

(九) 复核法 / 12

二、常用反假账技巧 / 13

(一) 分析查账法 / 13

(二) 发现疑点法 / 16

(三) 账外账检查法 / 20

(四) 三查三找检查法 / 21

第2章 凭证、账簿、报表假账与反假账技巧

一、会计凭证假账形式与反假账技巧 / 25

(一) 会计凭证假账形式 / 25

- (二) 会计凭证反假账技巧 / 26
- 二、会计账簿假账形式与反假账技巧 / 29
 - (一) 会计账簿假账形式 / 29
 - (二) 会计账簿反假账技巧 / 30
- 三、会计报表假账形式与反假账技巧 / 32
 - (一) 会计报表假账形式 / 32
 - (二) 会计报表反假账技巧 / 35

第3章 货币资金假账与反假账技巧

- 一、现金假账形式与反假账技巧 / 41
 - (一) 现金假账形式 / 41
 - (二) 现金反假账技巧 / 42
- 二、银行存款假账形式与反假账技巧 / 44
 - (一) 银行存款假账形式 / 44
 - (二) 银行存款反假账技巧 / 45
- 三、其他货币资金假账形式与反假账技巧 / 47
 - (一) 外埠存款假账形式与反假账技巧 / 48
 - (二) 银行汇票假账形式与反假账技巧 / 48
 - (三) 银行本票假账形式与反假账技巧 / 49
- 四、货币资金反假账案例 / 50

第4章 应收和预付款假账与反假账技巧

- 一、应收账款假账形式与反假账技巧 / 65
 - (一) 应收账款假账形式 / 65
 - (二) 应收账款反假账技巧 / 66
- 二、应收票据假账形式与反假账技巧 / 67
 - (一) 应收票据假账形式 / 67
 - (二) 应收票据反假账技巧 / 68

- 三、预付账款假账形式与反假账技巧 / 69
 - (一) 预付账款假账形式 / 69
 - (二) 预付账款反假账技巧 / 70
- 四、其他应收款假账形式与反假账技巧 / 71
 - (一) 其他应收款假账形式 / 71
 - (二) 其他应收款反假账技巧 / 72
- 五、应收及预付账款反假账案例 / 73

第5章 存货假账与反假账技巧

- 一、存货取得假账形式与反假账技巧 / 89
 - (一) 存货取得假账形式 / 89
 - (二) 存货取得反假账技巧 / 90
- 二、存货发出假账形式与反假账技巧 / 90
 - (一) 存货发出假账形式 / 90
 - (二) 存货发出反假账技巧 / 91
- 三、存货存储假账形式与反假账技巧 / 92
 - (一) 存货存储假账形式 / 92
 - (二) 存货存储反假账技巧 / 94
- 四、存货业务反假账案例 / 95

第6章 投资假账与反假账技巧

- 一、交易性金融资产假账形式与反假账技巧 / 105
 - (一) 交易性金融资产假账形式 / 105
 - (二) 交易性金融资产反假账技巧 / 106
- 二、长期投资假账形式与反假账技巧 / 107
 - (一) 长期投资假账形式 / 107
 - (二) 长期投资反假账技巧 / 108
- 三、投资业务反假账案例 / 108

第7章 固定资产及无形资产假账与反假账技巧

一、固定资产假账形式与反假账技巧 / 115

(一) 固定资产假账形式与反假账技巧 / 115

(二) 固定资产增加假账形式与反假账技巧 / 117

(三) 固定资产减少假账形式与反假账技巧 / 118

(四) 固定资产折旧假账形式与反假账技巧 / 120

(五) 固定资产反假账案例 / 121

二、无形资产假账形式与反假账技巧 / 124

(一) 无形资产假账形式 / 124

(二) 无形资产反假账技巧 / 125

(三) 无形资产业务反假账案例 / 128

第8章 负债假账与反假账技巧

一、流动负债假账形式与反假账技巧 / 133

(一) 短期借款假账形式与反假账技巧 / 133

(二) 应付账款假账形式与反假账技巧 / 135

(三) 预收账款假账形式与反假账技巧 / 136

(四) 应付职工薪酬假账形式与反假账技巧 / 137

(五) 应付票据假账形式与反假账技巧 / 139

(六) 其他应付款假账形式与反假账技巧 / 141

(七) 应交税费假账形式与反假账技巧 / 143

二、长期负债假账形式与反假账技巧 / 146

(一) 长期借款假账形式与反假账技巧 / 146

(二) 长期应付款假账形式与反假账技巧 / 147

三、负债业务反假账案例 / 149

第9章 所有者权益类假账与反假账技巧

一、实收资本假账形式与反假账技巧 / 157

(一) 实收资本假账形式 / 157

(二) 实收资本反假账技巧 / 158

二、资本公积假账形式与反假账技巧 / 159

(一) 资本公积假账形式 / 159

(二) 资本公积反假账技巧 / 160

三、盈余公积假账形式与反假账技巧 / 161

(一) 盈余公积假账形式 / 161

(二) 盈余公积反假账技巧 / 161

四、所有者权益类反假账案例 / 162

第10章 损益假账与反假账技巧

一、收入类假账形式与反假账技巧 / 169

(一) 主营业务收入假账形式与反假账技巧 / 169

(二) 其他业务收入假账形式与反假账技巧 / 172

(三) 营业外收入假账形式与反假账技巧 / 174

二、成本费用假账形式与反假账技巧 / 175

(一) 生产成本假账形式与反假账技巧 / 175

(二) 主营业务成本假账形式与反假账技巧 / 178

(三) 营业税金及附加假账形式与反假账技巧 / 179

(四) 期间费用假账形式与反假账技巧 / 180

(五) 其他业务支出假账形式与反假账技巧 / 185

(六) 营业外支出假账形式与反假账技巧 / 186

三、利润假账形式与反假账技巧 / 187

(一) 利润分配假账形式与反假账技巧 / 187

(二) 未分配利润假账形式与反假账技巧 / 189

四、损益反假账案例 / 190

常用反假账方法与技巧



一、常用反假账方法



二、常用反假账技巧

一、常用反假账方法

常用反假账方法如图 1-1 所示。

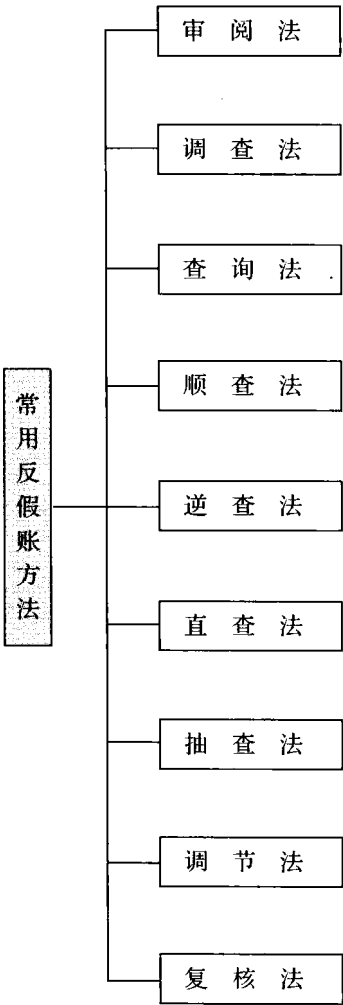


图 1-1 常用反假账方法

(一) 审阅法

审阅法如表 1-1 所示。

表 1-1 审 阅 法

项目	具体内容
概 念	审阅法是指通过对被查单位有关书面资料进行仔细观察和阅读来取得查账证据的一种查账技术方法。审阅法的依据有法规、政策、理论、方法等，根据查账标准或依据对书面资料进行审阅，借以鉴别资料本身所反映的经济活动是否真实、正确、合法、合理及有效
作 用	审阅法是一种有效而常用的查证方法。查账人员在查账工作中以查账标准为依据，通过观察和分析审查单位或个人的会计资料和经济活动，从而监察和评定其是否正确、真实、合规和合法
应 注 意 的 问 题	审查主体经济活动的开展是否符合有关法规和财经纪律的规定；是否违反国家规定，从事非法的生产经营活动，制造或经销违禁的商品
	审查主体经济活动的开展是否符合有关手续。例如，是否依法取得建设许可证、经营许可证，有关商品有否经国家有关部门的批准等
	审阅会计资料各种要素是否完整正确，会计科目的使用、账目的日期、摘要、金额、大小、签章等应填写的要素是否齐备和完整
	审阅会计资料和相关经济活动资料的记录是否存在异常情况。如会计凭证、账簿有无涂改、挖补、刮擦、伪造，以及不符合规定的书写和更动等
	审阅对于会计科目的使用是否正确，借贷方向是否准确，数量是否正确

(二) 调查法

调查法如表 1-2 所示。

表 1-2 调 查 法

项目	具体内容
概 念	调查法是在查账过程中，在查账人员掌握了一定情况之后，通过询问和审察等方式，向有关人员、单位进一步了解情况，取得相应资料和信息，从而确证已掌握的情况
分 类	直接调查 直接调查就是直接向有关人员进行面询，或直接观察有关人员的业务操作情况
	查询调查 查询调查就是通过信件、电报、电传、电话、电子邮件等形式进行的调查。发信件所进行的调查又称函询

续表		
项目	具体内容	
使用范围	购买方、供应单位或个人等外部往来经济业务活动	
	银行存款、银行借款的信用经济业务活动	
	工资、奖金、补贴、股金、股利，以及其他内部往来经济业务活动	
	税金、技术转让费、回扣、佣金、信息费、顾问费、赞助费、集资费、租赁费等缴付业务活动	
	各种管理制度、业务处理程序、操作规程等的实际执行措施	
	联营单位的投资、加工协作、利润分配等联营往来经济业务活动	
应注意的问题	在调查之前，应该拟订好合适的调查提纲，安排好调查人、被调查人和调查的时间、地点、内容、形式等	
	调查要求和内容应简明扼要、方便回答，便于调查进行	
	做好调查记录后，应经过对方签章，使调查具有法律效力	
	查账人员应直接办理调查事宜，并注意保密，一般不委托他人调查	

（三）查询法

查询法如表 1-3 所示。

表 1-3 查 询 法

项目	具体内容	
概念	查询法是指查账人员对审查过程中发现的疑点与问题，通过调查和询问被查单位内外有关人员，了解书面资料未能详尽提供的信息以及书面资料本身存在的问题，弄清事实真相，取得审查证据的一种方法	
分类	面 询 法	面询法，又称询问法，它是指由查账人员向被查单位有关人员当面征询意见、核实情况的一种查账方法。面询法分为两种，一种是面谈，应由查账人员做记录，另一种是书面问答。对于面询结果，查账人员和被询问人员均应在询问记录上签字盖章，明确责任，以保证结果的可靠有效

续表

项目	具体内容		
分类	函 询 法	函询法是指查账人员通过向有关单位发函来了解情况,取得证据的一种查询方法。函询法又可分为积极函询和消极函询两种	积极函询又称肯定式函询,是要求对方对函询内容直接以书面文件的形式向查账人员作出答复,如无回音可再次发函催询,主要用于金额大、时间长、疑点多的内容
			消极函询是指只有当对方认为存在异议时,才要求以书面文件形式向查账人员作出答复,如无回音则认为该被函事项无异议

(四) 顺查法

顺查法如表 1-4 所示。

表 1-4 顺 查 法

项目	具体内容		
概 念	顺查法是查账人员按查账业务活动进行的先后顺序,依次从业务活动的起点开始查账,直到终点为止的一种查账方法。顺查法正好与被审查业务活动进行的先后顺序相同,所以又叫“正查法”		
基 本 程 序	对 原 始 凭 证 的 审 阅 和 分 析	审阅原始凭证上应具备的要素是否齐全,手续是否完备。审阅时应注意凭证上是否写明填制单位的名称、日期,填制人姓名、经办人签章及接受单位的名称、经济业务内容、数量、单价、金额等。倘若缺一要素,就代表手续不全,凭证不具有合法性	
		将不同时期同类原始凭证上的相关要素进行对比分析,如将凭证上的价格、业务内容等进行比较,对同类经济业务的变动情况做到知根知底	
		对原始凭证上的异常及本身特性进行分析比较,如凭证有无被涂改、伪造、内容不符、签章异常等情况	
		将原始凭证上反映的经济业务与实际内容进行比较,如果原始凭证上写明的经济业务与实际内容不符,则有舞弊或伪造凭证的嫌疑	
		复核原始凭证上的数量、金额是否正确并对其结果进行判定	

续表

项目	具体内容	
基本程序	核对凭证	核对凭证是核对原始凭证与分录记账凭证的相符性。其主要审查分录凭证的有关内容与原始凭证记录是否相符，如业务内容所用科目的核算、所记金额、记账方向、附件张数等是否与原始凭证所反映的内容相符 证证核对是顺查法中最重要的步骤，借此往往能发现重大的差错和舞弊。应该指出的是，在证证核对中，首先应该查明记账凭证本身的正确性
	账证核对	账证核对是指分录凭证与有关明细账、日记账或总账核对。其目的在于查明账证记录是否相符，如摘要说明、所用会计科目、记账方法、所记数量、单价、金额等是否一致等。在账证核对之前，应对账上记录本身的正确性进行查证并及时纠正差错 对于账簿的审查，应查明所有记账凭证是否正确，是否及时登记入账，总账与所属明细账有关内容是否一致 对于报表的审查，应查明报表项目是否根据相关的账户记录填列，报表间有关项目是否存在勾稽关系
	账实核对	账实核对是将涉及实物的负债项记录与实存物进行核对，借以发现有无贪污、浪费等不法行为。其目的是为了查明实物存在的价值与账上所记录的是否相符

(五) 逆查法

逆查法如表 1-5 所示。

表 1-5 逆 查 法

项目	具体内容
概念	逆查法是指针对查账目标，按照会计记账程序的相反方向，由报表、账簿查到凭证的一种查账方法。它是按与会计业务处理程序完全相反的方向依次进行的检查。逆查法主要有审阅和分析两种技术方法，并根据疑点和重点，逐个进行追踪检查，直到查找到问题的根源为止

续表

项目	具体内容	
逆查法的 一般程序	对于会计报表的审阅及相关分析	对于报表种类是否齐全的查证
		对于报表编制技术是否符合要求的查证
		对于报表编制依据是否符合规定的查证
		对于报表间相互关联关系的查证
		对于报表中相关项目变动的查证
		对于报表中相关指标有效性的查证
	对于总账、明细账及日记账的核对	会计账表不符肯定存在差错或舞弊行为。即使账表相符，也不能说明不存在问题。例如，资金平衡表中的成品资金占用，若与“库存商品”总账余额相等，也不能排除不存在差错或舞弊行为，例如，虚开销售发票、多转销售成本等都不影响账表的相符性
	核对总账科目及其所属的明细账	利用总账截留，是常见的舞弊方法，因此应重点审查总账所属的明细账余额，审查明细账余额与汇总账凭证是否一致，是不可缺少的步骤
	审阅分析有关明细账、日记账，并在此基础上抽查核对记账凭证及其所附的原始凭证	逆查法实质上是一种抓重点的方法，但如果仅仅局限于对报表的审阅分析，则难以把握住全部重要问题，因为报表指标具有高度的综合性和概括性。为了弥补这些不足，还可以采用审阅分析明细账的办法，有助于发现问题，并通过抽查凭证或其他资料来澄清问题
	对于原始凭证的审查及分析	任何业务的审查最终都离不开对原始凭证的审查，使用逆查法要查明问题发生的过程与原因，必须审阅和分析原始凭证借以查明问题的来龙去脉
	进行账实核对	账实核对要求查明财产物资及账项的真实性，还必须将账上资料与实物及外单位相关记录进行核对；账实核对之前同样有必要对实物进行盘点抽查

(六) 直查法

直查法如表 1-6 所示。

表 1-6 直 查 法

项目	具体内容	
概 念	直查法是指直接从同特定查账目标之间有联系的明细账的审阅和分析开始的一种查账方法。直查法在检查明细账后，可根据需要审核记账凭证及所附的原始凭证，或审核总账与报表等	
直 查 法 的 一 般 程 序	根据查账的具体目标，明确需要审查的明细账种类	如果确定的明细账与查账目标无关，则会造成查账资源的浪费，影响查账工作效率及本身的效益。如果不能将与查账目标有关的明细账确定在审查范围之内，则查账目标也难以达成。因此有必要凭借查账人员自身积累的经验及逻辑关系来详尽地明确相关的明细账
	对明细账的审查及分析	明细账的设置是否符合统一会计制度的要求和本企业的实际情况。如果不按统一的会计制度的要求设置明细账，或设置含糊不清，往往容易发生会计舞弊
		审阅账户的格式和摘要是否符合要求、内容是否清楚。主要包括账页是否进行连续的编号、有无缺页、空行、跳页等；书写是否符合要求、有无任意涂改、摘要内容含糊不清等情况
		审阅明细账的发生额是否合理，有无超出常规等现象。主要包括应该有的发生额或是不应该有的发生额是否在账上如实反映；发生的数量和金额有无违反常规
		审阅明细账余额有无异常等情况。主要包括某些明细账户余额会在库存现金、商品、材料等实物上出现赤字余额等。在明细账余额的审阅分析中，只要留心每个细微的疑点，发现问题是不难的
		审阅其他应注意的事项。主要包括有无提前结账的情况，红字的冲销、更正、补充等记录是否正常合理
		复核明细账中的有关实物数量和金额指标。主要包括实物账与现金、银行日记账的发生额与余额的计算及材料、库存商品与账中成本的复核