

申先菊 李红娟 编著

根据财政部最新

《中华人民共和国会计法》

《企业财务通则》

《企业会计准则》编写

第一书 查账

会计舞弊的甄别与防范

为企业领导和经济工作者防范会计舞弊，有效地进行公司内部控制和监督提供最为科学、最为系统的解决方案。

北京工业大学出版社

中国审计出版社

《中华人民共和国审计法》
《中华人民共和国审计法实施条例》
《审计署审计准则》

《审计署公告》第100号

查账 第一书

《审计法》

《审计法实施条例》

审计实务的甄别与防范

《审计法》
《审计法实施条例》
《审计署公告》第100号

F231.6

58

2007

根据财政部最新

《中华人民共和国会计法》

《企业财务通则》

《企业会计准则》编写

查账第一书

会计舞弊的甄别与防范

申先菊 李红娟 编著

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

查账第一书:会计舞弊的甄别与防范/申先菊

李红娟编著. —北京:北京工业大学出版社,2007.2

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1494 - 4

I. 查... II. ①申... ②李... III. 会计检查—基本知识
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 148618 号

查账第一书

——会计舞弊的甄别与防范

申先菊 李红娟 编著

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编:100022 电话:(010)67392308

各地新华书店经销

华北石油廊坊华星印务有限公司印刷

*

2007年2月第1版 2007年2月第1次印刷

787 mm × 1091 mm 16开 25印张 381千字

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1494 - 4/F · 189

定价:39.00元



本书以《中华人民共和国会计法》为准绳，以《企业财务通则》、《企业会计准则》为规范，按照企业会计制度统一规定的会计科目进行了逐一详尽的讲述。对各科目在核算中产生的假账的讲述都以“捕捉疑点——查证——发现问题——调账”为思路，并结合案例进行实际分析。书中案例的内容真实，可供企业领导、财会人员、经济工作者及即将走上工作岗位的大、中专院校毕业生在实际工作中借鉴并作为警示，从而提高法制观念和对错误的识别能力。





责任编辑 谢长春

投稿邮箱 bookwelcome@sohu.com

封面设计



前 言

会计在整个国民经济核算与管理体系中,发挥着不可替代的管理、控制、预测与决策支持的作用。社会越发展,经济活动越复杂,会计的职能和作用就越突出。尤其是在我国加入WTO组织后,财会工作将逐步与国际接轨,会计的核算与监督作用会越来越重要。同时我们也应看到会计在核算和监督过程中会受到各种不良因素的影响,导致会计信息失真,给管理和决策带来许多不必要的失误,假账就是非常大的危害之一。随着会计走向国际化的改革逐步深入和加入WTO后经济活动的日益纷繁复杂,假账的表现形态也将会多样化、复杂化和隐蔽化,其危害性也更加严重。

本书正是在这种需求下策划的,全书以《中华人民共和国会计法》为准绳,以《企业财务通则》、《企业会计准则》为规范,按照企业会计制度统一规定的会计科目进行了逐一详尽的讲述。对各科目在核算中产生的假账的讲述都以“捕捉疑点——查证——发现问题——调账”为思路,并结合案例进行实际分析。书中案例的内容真实,可供企业领导、财会人员、经济工作者及即将走上工作岗位的大、中专院校毕业生在实际工作中借鉴和作为警示,从而提高法制观念和对错误的识别能力。

本书旨在为查账工作提供一个完整的操作方案。在编写过程中注重结合实际,主要有以下几个特点:

(1) 知识全面。本书不仅使读者对会计科目和会计科目的使用有一个清晰的认识和全面的了解,而且为读者进行会计工作奠定了基础。

(2) 实用性强。本书在每一节中对每一个会计科目的应用提供了具体的案例，这些案例是实际工作中最常见的、最容易出现问题的典型案例。本书方便使用者查阅，可以成为即查即用的好帮手。

(3) 语言通俗易懂。本书尽量把深奥的会计问题用浅显的语言表达出来，并同时利用图表等工具来描述复杂的甄别程序，力求做到通俗易懂、简单明了。

本书从查账工作的整体角度出发进行编写，按会计科目来论述。在结构上对每一个会计科目的使用进行了详尽的说明，并对每一个会计科目的查账方法、思路及具体防范措施都用典型案例一一解释，每一个典型案例都有疑点、查证、问题、调账四个部分，系统全面地展示了查账的整体思路。

由于编者知识水平有限，书中难免有不妥之处，如有纰漏敬请批评指正。

目录

第1章 总 论

- 第一节 如何识别会计舞弊 /2
- 第二节 查账的方法 /4
- 第三节 会计舞弊的甄别与防范 /15

第2章 资产核算的假账甄别

- 第一节 现金 /20
- 第二节 银行存款 /28
- 第三节 其他货币资金 /36
- 第四节 短期投资 /47
- 第五节 应收票据 /53
- 第六节 应收账款 /60
- 第七节 坏账准备 /70
- 第八节 预付账款 /74
- 第九节 其他应收款 /77
- 第十节 材料采购 /81
- 第十一节 原材料、材料成本差异 /88
- 第十二节 自制半成品、委托加工材料 /96
- 第十三节 包装物、低值易耗品 /101
- 第十四节 库存商品 /106
- 第十五节 存货跌价准备 /111
- 第十六节 待摊费用 /114
- 第十七节 长期股权投资 /118
- 第十八节 长期债权投资 /128
- 第十九节 固定资产 /134
- 第二十节 累计折旧 /143
- 第二十一节 固定资产清理 /147
- 第二十二节 在建工程 /151
- 第二十三节 无形资产 /155

第二十四节	长期待摊费用	/160
第二十五节	待处理财产损益	/165

第3章 负债核算的假账甄别

第一节	短期借款	/170
第二节	应付票据	/172
第三节	应付账款	/175
第四节	预收账款	/179
第五节	应付工资	/182
第六节	应付福利费	/186
第七节	应付股利	/189
第八节	应交税金	/191
第九节	其他应交款	/196
第十节	其他应付款	/198
第十一节	预提费用	/201
第十二节	长期借款	/204
第十三节	应付债券	/208
第十四节	长期应付款	/211

第4章 所有者权益核算的假账甄别

第一节	实收资本(或股本)	/216
第二节	资本公积	/222
第三节	盈余公积	/226
第四节	本年利润	/229
第五节	利润分配	/232

第5章 成本核算的假账甄别

第一节	生产成本	/238
第二节	制造费用	/242

第6章 损益核算的假账甄别

第一节	主营业务收入	/248
第二节	其他业务收入	/254
第三节	投资收益	/257
第四节	营业外收入	/260

第五节	主营业务成本 /263
第六节	主营业务税金及附加 /266
第七节	其他业务支出 /269
第八节	营业费用 /271
第九节	管理费用 /274
第十节	财务费用 /277
第十一节	营业外支出 /280
第十二节	所得税 /283

第7章 会计报表的检查

第一节	会计报表的检查目的和检查方法 /288
第二节	资产负债表的检查方法与技巧 /292
第三节	利润表的检查方法与技巧 /304
第四节	现金流量表的检查方法与技巧 /311
第五节	会计报表检查参考案例 /321

第8章 会计政策变更的调账

第一节	会计政策变更的概述 /326
第二节	会计政策变更的处理 /329

第9章 会计估计变更的调账

第一节	会计估计变更的概述 /340
第二节	会计估计变更的处理 /342

第10章 会计差错更正的调账

第一节	会计差错更正的概述 /346
第二节	会计差错更正的处理 /348

第11章 或有事项的调账

第一节	或有事项的概述 /354
第二节	或有事项的会计处理 /355

第12章 债务重组的调整

第一节	债务重组的会计处理 /362
-----	----------------

第二节	债务重组的追溯调整案例	/366
-----	-------------	------

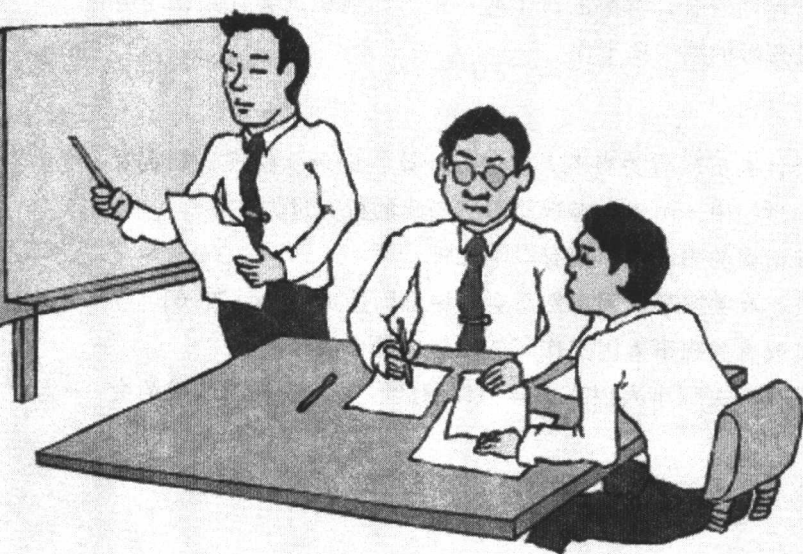
第13章 资产负债表日后事项的调账

第一节	资产负债表日后事项的概述	/372
第二节	资产负债表日后事项的处理	/374

主要参考书目	/388
---------------	-------------

总 论

第 1 章



提 纲

- 一、如何识别会计舞弊
- 二、查账的方法
- 三、会计舞弊的甄别与防范

企业内部的欺诈和会计舞弊（假账）作为违纪的一种表现形态，可以说是随着企业的产生而产生的。而且假账还将随着会计方法的不断发展与各种科技手段的不断应用而变得越来越多样化、复杂化和隐蔽化。假账的这种变化特征是与社会、经济、政治等制度相关联的。

假账甄别就是由有关经济监督机构与人员通过对被查单位的会计资料及有关业务资料及其所反映的经济活动的审查，证实假账的存在形态及其形成或产生原因的一种经济监督行为或活动。本章通过讲述与假账相关的一般知识，使读者能轻轻松松地学习本书。

第一节 如何识别会计舞弊

一、会计错误与会计舞弊的区别

会计错误常常伴随着会计舞弊的产生而产生，如何识别会计错误与会计舞弊是查账人员要做的第一项工作。

1. 会计错误

会计错误是会计人员或有关当事人在进行计算、记录、整理、制定及编表等会计工作的过程中，由于主客观原因所造成的行为过失。

通常造成会计错误的主客观原因有以下几种：

- (1) 会计人员或有关当事人因不熟悉会计原理而造成的会计错误；
- (2) 会计人员或有关当事人因工作疏忽而造成的会计错误；
- (3) 会计人员或有关当事人因不了解会计制度、财经法规而造成的会计错误；
- (4) 由于企业制度不健全，会计处理程序混乱而造成的会计错误。

2. 会计舞弊

会计舞弊是指会计人员或有关当事人为窃取资财而采用非法手段进行会计处理的不法行为。

会计舞弊的情况通常有以下几种：

- (1) 某个会计人员或几个会计人员合谋，为达不良目的而进行非法的会计处理；
- (2) 部门负责人指使会计主管人员为个人或部门私利而进行非法的会计处理；
- (3) 单位职工或其他有关人员利用会计制度不健全而进行非法的会计处理。

3. 会计错误与会计舞弊的区别

会计舞弊与会计错误有本质的不同，会计错误的当事人并无不良动机

和企图；而会计舞弊的当事人却是抱着恶意的、不良的企图，并采用伪装、涂改和销毁等违法手段试图造成不良后果。

二、会计舞弊的种类及内容

会计舞弊通常有会计凭证的舞弊、会计账簿的舞弊和会计报表的舞弊。

（一）会计凭证的舞弊

1. 会计凭证数字书写的舞弊

对于会计凭证中的数字，应按规定进行规范性书写。在填写会计凭证时字迹必须清晰、工整、不得潦草，阿拉伯数字不得连写。

会计舞弊当事人达到舞弊的目的，通常采取以下做法：

- （1）阿拉伯数字书写潦草，难以辨认；
- （2）在“大写金额”一栏中前后留空，以便添加数字；
- （3）涂改有关数字。

2. 会计凭证名称的舞弊

会计凭证名称的舞弊相对容易理解，例如混淆不同会计科目所使用的记账凭证名称，原始凭证名称的随意改动、删改等现象。

（二）会计账簿的舞弊

1. 会计账簿启用的舞弊

会计账簿启用应着重写明以下内容：记账人员姓名、管账人员姓名、签章并附加目录以标明账簿记载的账户名称与页次等。

会计舞弊当事人通常会使用下列手段：

- （1）账簿目录记明的账户名称与账簿内容不符；
- （2）启用时不注明记账人员和会计主管的姓名和签章。

由于不少企业内部会计控制制度不健全或不严密，舞弊当事人便有意采取上述手段，不按要求启用账簿，以达到浑水摸鱼、推卸责任、掩盖不法事实的目的。

2. 会计账簿登记的舞弊

会计舞弊当事人在舞弊时会在账簿中做如下手脚：

- (1) 账簿摘要不真实、不清楚；
- (2) 不及时登账；
- (3) 故意隔页、跳行和留出间隙；
- (4) 不结出账户余额。

(三) 会计报表的舞弊

会计报表是一个企业在一个经营周期内的经营成果和财务状况的集中体现。因此，会计报表本身难免有形式复杂、数字繁多的缺陷，也就容易让一些会计人员的舞弊有机可乘。

会计报表舞弊常有下列几种情况：

- (1) 数字虚假、错误，如人为篡改、合计错误等；
- (2) 内容不完整；
- (3) 计算不准确，即对报表中的会计科目故意核算不准确；
- (4) 注释不清楚，每张报表一般都有相应的注释，用以反映重要的会计事项、方法和政策等。有些舞弊人员对此不予说明，或虽说明但不具体。

第二节 查账的方法

为了有效而科学地识别会计舞弊，就需要我们掌握一定的查账方法。查账方法是指为完成查账任务，达到查账目标所采用的各种专业的方法和技术。随着社会经济的发展、查账实践的丰富和查账理论的完善，查账方法也得到不断的发展，形成一个方法体系（见表 1-1）。

表 1-1 查账方法体系

系统检查方法		具体获取证据的方法	
按查账顺序	顺查法	手工取证技术	审阅法
	逆查法		核对法
	直查法		复核法
按查账所依据的基础	制度基础检查法		调节法
	风险基础检查法		分析法
			查询法
按查账范围	详查法		盘点法
	抽查法		观察法
			鉴定法
		计算机取证技术	

一、查账的系统检查方法

（一）按查账顺序分类进行

1. 顺查法

顺查法是指查账人员按经济业务处理的先后顺序依次进行审查的方法。

顺查法查账的具体步骤如图 1-1 所示。

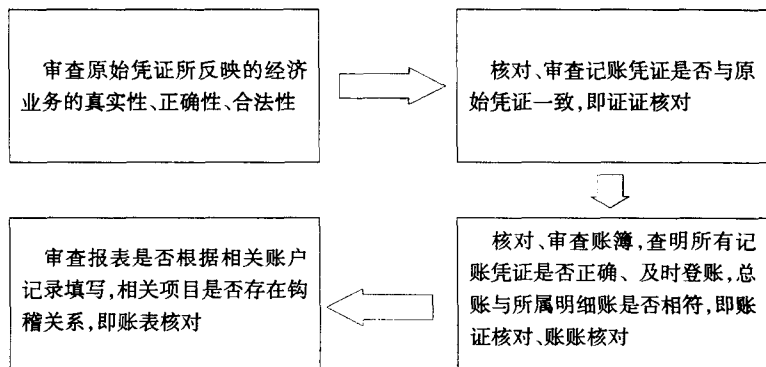


图 1-1 顺查法查账步骤