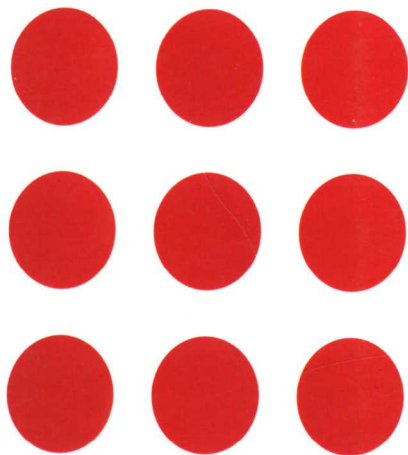


根据新《会计法》、《企业会计制度》编定

KUAIJI CUOBI YU CHAZHANG JIQIAO

会计错弊 与查账技巧

杨成贤◇编著



- ★ 会计错弊的成因、种类及相应的防范技巧；
- ★ 以最新的《会计法》和《会计准则》为依据，力求做到内容最新与最准；
- ★ 从实际出发，回答了许多在实践工作中遇到的问题；
- ★ 体例清晰，让读者一目了然，在短时间内可以找到问题的答案。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

会计错弊与查账技巧

杨成贤/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计错弊与查账技巧/杨成贤编著 - 北京: 企业管理出版社 2003. 12

ISBN 7-80147-992-0

I. 会… II. 杨… III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 111107 号

书 名: 会计错弊与查账技巧

作 者: 杨成贤

责任编辑: 李璐芳 技术编辑: 华 瑞

标准书号: ISBN 7-80147-992-0/F·990

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-eda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 13 印张 220 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

企业会计信息对于政府经济管理部门、税务机关、企业投资者、私营企业主都是十分重要的。但是，目前经济活动中出现的严重的会计信息失真现象已经成为制约经济发展的一个顽疾。而且随着经济政策、经济法规和核算制度的调整变革，许多新的会计舞弊行为不断出现，而且手段翻新、花样繁多，几乎到了防不胜防的地步。

因此，无论政府投资人，还是企业管理人员和私营企业主，都必须对财会错弊的多种表现有充分认识，从而采取有效的管理和防范对策，确保资产的安全性。为了适应这一需求，我们组织编写了《会计错弊与查账技巧》。本书从财务管理的多角度多方位出发，详细分析了会计错弊产生的原因、表现形态及防范技巧，归纳总结了防范财务漏洞和会计错弊的有效措施和工作方法；既借鉴了成功企业的成功经验，又从全新的技术角度，较为详尽地介绍了目前会计核算“假”、“乱”、“错”的特点及甄别查账对策，具体介绍了查账设计技巧、内部控制系统、会计凭证、会计账簿、财务报告等的审查技巧，以及如何通过各种查账方法的巧妙配合来规避查账风险。

相信本书的出版，能为企业管理人员、广大私营企业主、单位领导、财会工作者和工商税务、银行、审计、纪检、监察、司法等部门提供无从替代的帮助。

由于编写时间仓促，编者水平所限，书中疏漏难免，恳请读者批评指正。最后，感谢编辑人员为本书出版所作的巨大努力。

编者

目 录

第一章 会计错弊与查账技巧概论 (1)

- 1 会计核算基础知识..... (2)
- 2 什么是会计错弊..... (12)
- 3 会计错弊查账概论..... (17)
- 4 会计错弊查账方法简介..... (21)
- 5 会计错弊查账的基本步骤..... (30)

第二章 企业内部控制系统与会计错弊防范

- (40)
- 6 内部控制系统概述..... (40)
- 7 内部控制系统:防范会计错弊的“人工屏障”
..... (44)
- 8 内部控制系统与会计错弊查账..... (48)
- 9 如何建立有效的内部控制系统..... (51)
- 10 内部控制系统评价体系 (55)

第三章 会计凭证、账簿会计错弊与查账技巧

- (63)
- 11 原始凭证会计错弊与查账技巧 (63)
- 12 记账凭证会计错弊与查账技巧 (67)

13 账簿会计错弊与查账技巧	(77)
----------------------	------

第四章 货币资金业务会计错弊与查账技巧

.....	(84)
14 现金业务会计错弊与查账技巧	(85)
15 银行存款业务会计错弊与查账技巧	(102)
16 其他货币资金业务会计错弊与查账技巧	(110)

第五章 应收及预付款项业务会计错弊与

查账技巧	(113)
17 应收账款业务会计错弊与查账技巧	(114)
18 应收票据业务会计错弊与查账技巧	(124)
19 预付账款业务会计错弊与查账技巧	(129)
20 坏账损失业务会计错弊与查账技巧	(132)

第六章 存货业务会计错弊与查账技巧

(136)	
21 错综复杂的存货业务会计错弊	(136)
22 存货取得业务常见会计错弊与查账技巧	(141)
23 存货发出业务会计错弊与查账技巧	(147)
24 存货储存及盘点审查业务会计错弊与查账技巧	(152)

第七章 固定资产业务会计错弊与查账技巧

- (158)
- 25 固定资产业务会计错弊常见形式..... (158)
- 26 固定资产增加业务会计错弊查账技巧..... (165)
- 27 固定资产减少业务会计错弊查账技巧..... (167)
- 28 固定资产折旧会计错弊查账技巧..... (168)
- 29 固定资产维修业务会计错弊与查账技巧
..... (172)

第八章 其他资产业务会计错弊与查账技巧

- (174)
- 30 投资业务会计错弊与查账技巧..... (174)
- 31 无形资产业务会计错弊与查账技巧..... (183)
- 32 长期待摊费用业务会计错弊与查账技巧
..... (188)

第九章 负债与所有者权益类账户会计错弊

- 与查账技巧** (191)
- 33 流动负债业务会计错弊与查账技巧..... (192)
- 34 长期负债业务会计错弊与查账技巧..... (210)
- 35 实收资本业务会计错弊与查账技巧..... (212)
- 36 资本公积业务会计错弊与查账技巧..... (222)

- 37 盈余公积业务会计错弊与查账技巧………… (225)
- 38 利润分配业务会计错弊与查账技巧………… (229)

第十章 收入、成本费用、利润业务会计错弊

与查账技巧 …………… (238)

- 39 主营业务收入会计错弊与查账技巧………… (239)
- 40 其他业务收入会计错弊与查账技巧………… (250)
- 41 营业外收入会计错弊与查账技巧………… (256)
- 42 费用类账户会计错弊与查账技巧………… (258)
- 43 利润及利润分配业务会计错弊与查账技巧
…………… (274)

第十一章 会计报表检查方法与技巧 ……… (285)

- 44 会计报表检查目的和常用方法………… (285)
- 45 资产负债表检查方法与技巧………… (288)
- 46 利润表检查方法与技巧………… (298)
- 47 现金流量表检查方法与技巧………… (303)
- 48 会计报表附注的检查方法与技巧………… (308)
- 49 会计报表检查局限性………… (314)

第十二章 会计电算化错弊与查账技巧 ……… (322)

- 50 内部控制与会计电算化错弊防范………… (323)
- 51 会计电算化应用程序的审查………… (325)

52	计算机舞弊的常见手段·····	(329)
53	如何防范计算机磁盘的无意损害风险·····	(332)
54	会计电算化与会计数据保护·····	(333)
55	会计电算化数据的操作控制、备份和恢复 ·····	(338)

第十三章 会计错弊与查账技巧实务

——案例篇 ····· (347)

56	工商行政管理机关办案查账方法与技巧 ·····	(347)
案例 1	某市 A 公路工程公司非法转 包建设工程行为的案例及查 ·····	(348)
案例 2	某市 A 机电配件有限公司抽 逃出资行为的案例及查账 ·····	(360)
案例 3	某市 X 医院接受商业贿赂行 为的案例及查账 ·····	(367)
57	综合案例·····	(384)
案例 1	·····	(384)
案例 2	·····	(385)
案例 3	·····	(387)
案例 4	·····	(389)
案例 5	·····	(390)
案例 6	·····	(392)

案例 7	(394)
案例 8	(396)
案例 9	(398)
案例 10	(399)

第一章 会计错弊与查账技巧概论

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。正确、完备的会计信息对于企业的正常运营和发展具有十分重要的作用。然而在现实经济生活中，错误或者虚假的会计信息丑闻却经常见诸报端，为什么会出现歪曲正确的会计信息现象，人们又如何才能防止这种现象的发生呢？本书将带领您来解答这些疑问，相信当您读完本书时，您将不再困惑。下面就让我们先来学习本章为您提供的基础知识吧。

本章主要内容：

- ☐ 会计核算基础知识
- ☐ 什么是会计错弊？
- ☐ 会计错弊查账概论
- ☐ 会计错弊查账方法简介
- ☐ 会计错弊查账的基本步骤

1 会计核算基础知识

会计核算 的基本要求 和内容

(1) 会计核算的基本要求

会计核算应当遵循真实性原则，具体而言，体现在以下三个方面：

- ①会计核算的原始资料客观真实。
- ②会计核算的过程真实可靠。

③会计报告的可验证性。

(2) 会计核算的内容

会计核算的主要内容包括：

- ①款项和有价证券的收付；
- ②财物的收发、增减和使用；
- ③债权债务的发生和结算；
- ④资本、基金的增减；
- ⑤收入、支出、费用、成本的计算；
- ⑥财务成果的计算和处理；
- ⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算 的一些基 本规定

(1) 会计年度的有关规定

会计年度是以年度为单位进行会计核算的时间区间。划分会计期间是重要会计假设之一。我国会计年度自公历 1 月 1 日起至

12 月 31 日止。

(2) 记账本位币的有关规定

记账本位币，是指日常登记账簿和编制会计报表时用以计量的货币。在我国，会计核算以人民币为记账本位币，企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。

(3) 会计记录文字的有关规定

会计记录使用文字的具体要求包括以下三个方面的内容：

①会计记录的文字应当使用中文。

②在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。

③外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

会计凭证

会计凭证是具有一定格式、用以记录经济业务发生及完成情况和明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。各单位进行会计核算时，必须以会计凭证为依据。填制或取得会计凭证工作是会计核算的基础和起点，也是会计监督的重要依据。

(1) 会计凭证的作用

会计凭证在履行会计职能、实现会计目标中主要有以下三方面作用：

①它是审核经济业务的依据。

②它是登记账簿的依据。

③可以加强经济管理责任制。

会计凭证按填制的顺序、用途不同可以分为原始凭证和记账凭证两大类。

(2) 原始凭证

原始凭证习惯上也称为“单据”，是在经济业务发生时，由业务经办人员直接取得或者填制、用以证明某项经济业务已经发生或其完成情况、明确有关经济责任的一种凭证。原始凭证是填制记账凭证或登记账簿的原始依据，是重要的会计核算资料。真实的经过审核无误的原始凭证具有法律效力。

①原始凭证的内容。虽然原始凭证种类繁多、来源广泛、形式各异，但必须具备下列基本内容，这些内容也称原始凭证的基本要素：

- a. 原始凭证的名称；
- b. 填制凭证的日期；
- c. 填制单位的名称或者填制人的姓名；
- d. 经办人员的签名或盖章；
- e. 对外凭证要有接受单位的名称；
- f. 经济业务的内容摘要；
- g. 经济业务的数量、单价和金额；
- h. 原始凭证的附件和凭证的编号。

②原始凭证的类别。

按来源划分，原始凭证可分为外来原始凭证与自制原始凭证两类。

按填制方法划分，可分为一次性原始凭证、累计原始凭证、汇总原始凭证三类。

③原始凭证的填制。

为了充分发挥原始凭证的作用，原始凭证的填制必须遵循一定的要求：

- a. 真实可靠。
- b. 内容完整。
- c. 填制及时。
- d. 书写清楚。
- e. 顺序使用。

④原始凭证的审核。

原始凭证必须经过审核，才能作为记账的依据。原始凭证的审核内容主要包括以下几个方面：

- a. 审核原始凭证的真实性。
- b. 审核原始凭证的合法性。
- c. 审核原始凭证的合理性。
- d. 审核原始凭证的完整性。
- e. 审核原始凭证的正确性。
- f. 审核原始凭证的及时性。

(3) 记账凭证

记账凭证，俗称“传票”，是会计部门根据审核无误的原始凭证或原始凭证汇总表填制，直接据以登记账簿的书面证明。

①记账凭证的内容。

- a. 记账凭证的名称；
- b. 填制凭证的日期；
- c. 经济业务的内容摘要；

- d. 应记账户名称、记账方向和金额；
- e. 记账凭证的编号；
- f. 所附原始凭证的张数；
- g. 制证、审核、记账等有关人员的签名或盖章。

② 记账凭证的类别：

a. 按其用途划分，可分为专用记账凭证和通用记账凭证两类。

b. 按编制方式划分可分为单式记账凭证和复式记账凭证两类。

③ 记账凭证的填制。

- a. 依据要正确。
- b. 内容要全面。
- c. 编写要规范。
- d. 编制要及时。

④ 记账凭证的审核。

为了保证记账凭证编制正确，需要对记账凭证进行审核。审核记账凭证的内容包括：

- a. 编制依据是否真实。
- b. 填写项目是否齐全。
- c. 使用会计账户是否准确。
- d. 金额计算是否准确。
- e. 书写是否清楚。

经审核符合规定要求的记账凭证才能作为记账的依据。不符合规定要求的记账凭证，应补办手续、更正错误