



IN KUAI JI ZHUN ZE XIA
KUAI JI CUO BI CHANG JIAN XING SHI JI CHA ZHANG JI QIAO

新会计准则下

会计错弊常见形式 及查账技巧

朱阳生◎编著



湖南人民出版社



IN KUAI JI ZHUN ZE XIA
KUAI JI CUO BI CHANG JIAN XING SHI JI CHA ZHANG JI QIAO

新会计准则下

会计错弊常见形式 及查账技巧

朱阳生◎编著

湖南人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计准则下会计错弊常见形式及查账技巧 / 朱阳生
编著. —长沙: 湖南人民出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5438 - 5794 - 0

I. 新… II 朱… III. 会计检查 - 基本知识 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 104576 号

新会计准则下会计错弊常见形式及查账技巧

朱阳生 编著

出版人: 李建国

责任编辑: 唐 艳

装帧设计: 陈 新 + 谢俊平

出版、发行: 湖南人民出版社

网 址: <http://www.hnppp.com>

地 址: 长沙市营盘东路 3 号

邮 编: 410005

经 销: 湖南省新华书店

印 刷: 湖南航天长宇印刷有限责任公司

印 次: 2009 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 850 × 1168 1 / 32

印 张: 10.25

字 数: 206000

书 号: ISBN 978 - 7 - 5438 - 5794 - 0

定 价: 21.00 元

营销电话: 0731 - 2226732

(如发现印装质量问题请与承印厂调换)

前 言

会计信息质量的可靠、相关、及时与否，是正确评价与考核企业领导履行经济责任的基础；是引导投资者和债权人进行决策的依据；是提高政府对经济社会宏观调控和管理水平的前提。

前国务院总理朱镕基在视察上海国家会计学院时为该校题写的校训——“不做假账”，既一针见血地指出了会计信息失真的严重现状，也寄予了对广大财务工作者的殷殷厚望。

作为一个长期从事会计教学与会计司法鉴定的副教授，笔者在理论与实务操作的过程中，耳闻目睹了各种会计错弊现象以及由此对经济、社会所造成的严重危害。积二十余年来所研究的理论成果和教学感悟，集长期积累的实践经验与体会，融学术理论界与相关实际工作者的最新理论与技能研究，编著本书，并几易其稿，今天终于与读者见面了，颇感欣慰！

本书共分九章：第一、二章，作者从财务核算与管理的多层面及多角度出发，对会计错弊产生的动因、表现形

态及其特征，对经济、社会的影响与危害，会计查账的基本原则、步骤与方法等从理论上进行由浅入深、由表及里的系统阐述；第三章至第八章，作者力求从全新的技术角度，较为全面、详细地介绍会计凭证、会计账簿、财务报表、会计电算化、会计档案、内部控制系统各个环节中会计错弊的表现形式以及查账技巧；第九章，作者从理论与实践的结合上为读者精选了40篇颇具代表性且涉及会计错弊各个方面的查证案例，更有助于读者理解和操作。笔者深信，本书能为广大企业管理者、财务工作者、审计人员以及工商、监察、税务等部门的工作人员提供积极帮助，是一本具有一定参考借鉴价值的工具书。

在本书的编写过程中，笔者得到了娄底职业技术学院龙伟教授的指导，得到了娄底职业技术学院财贸系陈云梅、龙露两位老师的大力帮助，在此一并表示感谢！

由于笔者的理论与实践水平所限，书中难免有不足之处，恳请读者不吝赐教。

朱阳生于娄底
2009年4月

目 录

第一章 会计错弊概论	(1)
第一节 会计错弊定义	(1)
第二节 会计错弊产生的原因	(6)
第三节 会计错弊造成的危害	(10)
第四节 会计错弊的防范	(13)
第二章 会计查账概述	(15)
第一节 查账的意义与原则	(15)
第二节 查账的形式与种类	(18)
第三节 查账的基本步骤	(19)
第四节 会计错弊查账方法简介	(27)
第三章 会计凭证中的错弊与查账技巧	(44)
第一节 原始凭证会计错弊与查账技巧	(44)
第二节 记账凭证会计错弊与查账技巧	(52)
第四章 会计账簿中的错弊与查账技巧	(64)
第一节 登记账簿的基本要求	(64)

第二节	账簿审查的主要内容	(71)
第三节	账簿中会计基础工作错弊常见形式及 查账技巧	(72)
第四节	账簿中会计操作技术错弊常见形式及 查账技巧	(81)
第五节	错账的更正方法	(117)
第五章	财务报表编制要求与查账技巧	(121)
第一节	财务报表编制的基本要求	(121)
第二节	财务报表常规审查	(124)
第三节	资产负债表填写要求与查账技巧	(127)
第四节	利润表填写要求与查账技巧	(150)
第五节	现金流量表编制要求与查账技巧	(162)
第六节	所有者权益变动表的内容与查账技巧	(177)
第七节	财务报表附注的内容与查账技巧	(181)
第六章	会计电算化中的错弊与查账技巧	(186)
第一节	内部控制与会计电算化错弊防范	(186)
第二节	会计电算化应用程序审查	(188)
第三节	计算机舞弊常见手段	(191)
第四节	如何防范计算机磁盘的无意损害风险	(194)
第五节	会计电算化与会计数据保护	(195)
第六节	会计电算化数据的操作控制、备份和 恢复	(200)

第七章 会计档案管理弊端与审查	(207)
第一节 会计档案归档要求	(207)
第二节 会计档案管理弊端与审查技巧	(210)
第八章 内部控制系统中常见的问题及防范对策 ...	(216)
第一节 内部控制系统的作用	(216)
第二节 内部控制系统的建立	(221)
第三节 内部控制系统的测试	(226)
第四节 内部控制系统建设存在的问题及防范	(232)
第九章 会计错弊案例精选 40 例	(237)
案例 1 “聪明”出纳“妙笔”生钱	(237)
案例 2 出纳员多次复写贪污公款	(239)
案例 3 从银行对账单中发现问题	(241)
案例 4 利用会计凭证与账簿弄虚作假	(244)
案例 5 公款私存, 贪污利息	(246)
案例 6 银行存款一收一付, 销售折价据为己有	(247)
案例 7 挪用公款炒股票做买卖, 非法获利	(248)
案例 8 横向纵向对比, 发现企业纳税疑点	(249)
案例 9 利用大头小尾发票偷逃税款	(254)
案例 10 记账凭证分析出偷税案件	(259)
案例 11 其他应收款核算异常的背后	(261)
案例 12 装卸搬运费上露出马脚	(263)

- 案例 13 查处虚假委托加工 (266)
- 案例 14 瞒天过海, 企业将下脚料收入抵算加工费 (268)
- 案例 15 多缴税款还是少缴税款 (269)
- 案例 16 隐瞒销售收入, 设置账外账 (271)
- 案例 17 设两套账偷漏税 (274)
- 案例 18 账外收入补税会计处理 (275)
- 案例 19 收据转换牵出“小金库”43 万元
..... (276)
- 案例 20 商标权使用协议是假, 逃避企业所得税
是真 (278)
- 案例 21 挪用款挂往来账 (281)
- 案例 22 收回坏账不入账, 私设小金库 (283)
- 案例 23 清理固定资产收入转作小金库 (284)
- 案例 24 以盘亏名义随意调账 (286)
- 案例 25 原材料长期积压, 浪费资金 (287)
- 案例 26 假出库, 虚转成本, 降低利润 (288)
- 案例 27 应计入固定资产的利息, 记入了财务
费用 (289)
- 案例 28 一笔列入销售费用中的贪污款 (290)
- 案例 29 故意增加期间费用 (291)
- 案例 30 以货易货, 应视同销售 (292)
- 案例 31 弄虚作假, 虚盈实亏 (293)
- 案例 32 投入资本不到位 (295)
- 案例 33 通过关联公司转移利润, 企图避税
..... (295)

- 案例 34 利用联营企业避税 (297)
- 案例 35 关联交易现疑点, 虚开发票吞恶果 ... (298)
- 案例 36 无形资产投资超过国家规定比例 (300)
- 案例 37 会计电算化偷税案 (301)
- 案例 38 会计电算化编制程序失误形成漏税 ... (309)
- 案例 39 4 万元款项的秘密旅行..... (310)
- 案例 40 揭开大额货款神秘“旅游”的谜底 ... (313)

第一章 会计错弊概论

第一节 会计错弊定义

会计错弊是个古老的话题，也是人们非常熟悉、在当今非常流行的话题。当前的会计信息严重失真、会计诚信危机等可以说都是会计错弊的结果。会计错弊广泛存在，手段多种多样，给国家和广大投资者带来的危害、损失不可估量。

会计错弊是对真实性的破坏。真实性是指与客观事实相符，或指事物的确切存在性，即为客观现实而非主观臆造，真实性代表事物发展的方向和变动趋势。在经济业务中，经济活动的发生和发展过程主要是财务人员按照一定的方式、方法记录于一定的载体中，这种记录过程是一种主观见诸于客观的过程，相对于实际发生的经济活动来说，可能直接或间接地加入一些财务人员或其他人员的非客观因素，从而可能使这些经济信息的真实性遭到破坏。根据信息不对称原理，当经济信息的真实性被破坏时，信息使

用者的利益就会受到侵害，甚至蒙受损失，而相对应的拥有较多信息的一方，则会因此而获得一些利益。

会计错弊，包括会计错误和会计舞弊。下面将分别予以介绍。

一、会计错误

会计错误，也称之为会计过失。会计错误是指在会计核算中存在的非故意的过失。古人云：人非圣贤孰能无过。财会人员由于自身专业素质、业务熟练程度等原因在会计核算中难免发生各类失误和偏差，经验再丰富的财会人员也可能发生失误和偏差。尤其是在财会改革日新月异的今天，为保证会计信息的真实性、合法性、合规性，对财会人员的业务素质和技能提出了更高的要求。

（一）主要会计错误

1. 原始数据和会计数据的计算、抄写错误。有技术性的错误，如原始凭证填错、借贷方向记反、小数点错位、红笔运用不当；有习惯性的错误，数字写得不规范，如1写作或当作7，5写作或当作6；有操作性的错误，如计算器按错键，发生笔误、眼误等。

2. 由于对事实的疏忽和误解而造成的错误。如在编制资产负债表时，“应收账款”账户所属明细账有贷方余额的情况，由于理解偏差未列入报表中“预收账款”项目，而列入“应收账款”项目。

3. 对会计政策的误用而导致的错误。如在存货可变现净值估计售价的确定中，应采用销售合同价格作为其可变现净值计算基础的却采用了一般销售价格为计算基础。

（二）会计错误的一般特点

1. 会计错误非故意，是一种无意的行为。会计人员是无目的的，不存在不良动机，行为人主观也想尽力避免而非阴谋有意而为之。

2. 会计错误从客观结果上看，行为人未从中受益。

3. 会计错误一般是公开的，行为人没有进行掩饰和伪装，过失无需包装，会计错误往往易于查找和纠正，一般不具有隐蔽性。可以通过复核、试算平衡、内部审查等环节予以纠正。

4. 会计错误往往是个人行为，而非团伙行为。

二、会计舞弊

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。它与会计错误有相近或相同的形式，但本质却完全不一样。舞弊是不可告人的，不敢公之于众，往往伴有一定形式的伪装和掩饰，通过虚构事实或隐蔽真相等手法将水搅浑，让人难以发现。

（一）主要会计舞弊

1. 伪造、变造记录或凭证；
2. 侵占资产；
3. 隐瞒或删除交易或事项；
4. 记录虚假的交易或事项；
5. 蓄意使用不当的会计政策。

（二）会计舞弊的特点

会计舞弊行为人主观上具有不良动机，是故意的、有预谋的。尤其在当今日益激烈的商业竞争中，行为人为满

足个人或企业的私欲，而做出谎报重大财务事实的不诚实行为。

会计舞弊一般会导致企业最终会计信息被歪曲或掩盖，与客观事实不符，造成舞弊人受益、舞弊企业受益或领导受益，而严重侵害企业自身、企业职工、债权人利益和股东权利。

会计舞弊一般是“地下”的，行为人以种种伎俩予以粉饰、掩盖，业务严重失去本来面目，使局外人难以发现。会计舞弊有些是个人行为，如出纳贪污、挪用公款，但更多的是团伙行为，如企业领导为了骗取上市公司资格而授意财会人员虚列收入、少计费用等，或某些企业为偷税漏税而隐瞒收入、多报费用等。

会计舞弊行为不仅为了自身的隐蔽性而经常变化形式，并且随着技术和经济发展，舞弊手段也不断更新。

（三）目前会计舞弊的常见手段

1. 利用企业内部控制制度的缺陷和薄弱环节进行舞弊，以达到满足私欲目的。如出纳人员利用企业空白支票、财务专用章、法人印鉴未分离保管的弊端，私自开具支票，挪用公款；经费报销核算人员利用企业报销审批制度不严密，而将自己的个人消费票据随同有关业务支出一起报销入账，即平常所指的虚报冒领、私款公报。

2. 拉拢与自己职责不相容的人员串通舞弊。如存货核算人员拉拢仓库保管人员私吞存货；费用核算人员串通出纳人员虚列费用侵吞公款；收入核算人员串通出纳将收入不入账；支出核算人员串通出纳将支出多入账予以私分等。

3. 隐匿或套改凭证。如发票造假、伪造单据，“阴阳发

票”，“大头小尾”发票，虚开、伪造增值税专用发票等。

4. 虚构业务。如上市公司为骗取上市资格虚构收入、少计费用；为套取现金而虚构预借差旅费；出纳为侵吞现金而虚构支出。

5. 利用一些跨期摊销类会计科目进行舞弊。如为了调节利润，而多摊、少摊“长期待摊费用”；为隐瞒销售收入而将“预收账款”长期挂账不予转销；为套取现金而利用应收应付等往来科目来回倒账。

6. 恶意使用会计制度准则中不完善的、有漏洞的地方，以达到其不良目的。

7. 利用计算机舞弊。随着会计电算化的普及，不法分子盗用企业计算机密码进行隐蔽的程序修改或暗藏程序，扰乱计算机程序，以达到不法目的。

从以上说明我们足以看出，会计错误与会计舞弊这两种形态貌似而本质迥然的行为，绝对不是一回事，会计舞弊的后果更严重、更恶劣，对人如此，对社会更如此。舞弊是经济活动中源于不正当、不合法的目的，以不正常、不合规或不合法的手段，生长于不规范、不正常之环境的经常变化形式的违法乱纪行为，绝不可放过会计舞弊。当然，对会计错误也不能掉以轻心。因为会计错误的发生如是经常性、非偶然性，不仅会使财务信息失真，影响信息使用效果，还会使不法分子钻空利用并逐渐演变为会计舞弊。例如经营核算人员对费用报销业务多记借贷双方会计科目金额的差错，就容易导致出纳人员侵吞公款得逞。

会计错误与舞弊都是与会计原则、会计目标相悖的行为，都不利于会计职能的充分发挥。这两类行为发生后，

都会造成会计信息与其反映的经济活动的事实不相符合,必然对内部经营管理以及外部信息使用者的经济利益造成巨大危害,进而影响整个社会资源的有效配置。因此,我们应防微杜渐,不放过任何蛛丝马迹。

第二节 会计错弊产生的原因

上市公司的造假现象可谓层出不穷,甚至可以用“造假成风”来形容。从银广夏到东方电子,从郑百文到蓝田股份,从安然到世通、施乐,再到科龙电器、“欣弗事件”的华源制药。从国内到国外,从过去到现在,造假一直没有中断过。

笔者认为,会计舞弊主要存在以下几大诱因。

一、多种所有制形式的并存是产生舞弊的经济基础

1. 不同所有制单位之间的交易活动容易产生舞弊。不同所有制单位有不同的经营规模、经营方式和管理要求,尤其是它们在经营的自由度上存在很大的差别,民营企业的经营自由度显然强于国有企业。当国有独资或控股企业和民营企业进行交易活动时,民营企业可以采用较灵活的经营方式,包括现金的大额交易,而国有独资或控股企业却受到《现金管理条例》的制约,只能动用银行存款。民营企业和国有独资或控股企业仅在现金管理上的权力不对称,就容易造成民营企业利用现金进行舞弊,容易造成国有独资或控股企业套取现金或将收入的现金隐匿起来或私设小金库的情况。

2. 不同所有制单位的管理要求、管理程度不同，特别是在它们的内部控制上存在较大的差别，容易产生舞弊。国有独资或控股企业的内部控制一般比较健全，能够认真贯彻执行国家有关制度。但是，民营企业的内部控制就相当薄弱，有一些民营企业还是家族式管理，根本不重视内部控制。如果国有独资或控股企业与民营企业发生交易活动，国有独资或控股企业健全的内部控制也可能失效，从而导致舞弊的产生。

3. 不同所有制形式的企事业单位经济利益不同，可能会相互利用，相互掩盖，产生舞弊。如一方不做销售收入，另一方亦不做购入，双方均可获取税收利益。

二、不同利益主体的经济利益矛盾是舞弊的经济源动力

现代经济社会中的种种矛盾，都起源于经济利益。现阶段有以下五种利益主体矛盾，促使舞弊泛滥。

1. 所有者与经营管理者之间的利益矛盾。这是大家所熟悉的受托经济责任关系。在所有权与经营管理权相分离的市场经济条件下，所有者与经营者通过“契约”方式固定各自的利益分配关系。订立契约和执行契约的主要信息依据是反映经营管理者业绩的会计数据资料，经营管理者不仅想取得契约中规定的经济利益，还想取得契约之外的经济利益。但是，通过加强经营管理取得较好业绩并非易事，而通过会计舞弊则可以较容易使会计账面业绩符合契约中规定的业绩条件。

2. 不同经营管理者之间的利益矛盾。在一个组织结构层次日趋复杂的企事业单位内部，高层经营管理者需要将