

最新财务会计操作实务丛书

KUAIJICHAZHANGFANGFAYUANLIFEN

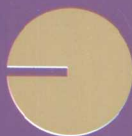
会计查账方法



与案例分析

主编/史书新

副主编/高万荣 安郁厚



最新

**财务会计操作
实务丛书**

中国物价出版社

KUAIJICHAZHANGFANGFAYUANLIFENXI

会计查账方法与案例分析

主 编 史书新

副主编 高万荣

安郁厚

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计查账方法与案例分析/史书新主编. —北京: 中国物价出版社, 2002.5

ISBN 7-80155-397-7

I. 会… II. 史… III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 016608 号

出版发行/中国物价出版社[电话:68012468(编辑部) 68033577(发行部)]

邮编:100837 地址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼]

经销/新华书店

印刷/河北省高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

开本/850×1168毫米 大32开 印张/12.5 字数/310千字

版本/2002年5月第1版 印次/2002年7月第2次印刷

书号/ISBN 7-80155-397-7/F·290

定价/25.00元

前 言

当前，我国财务会计正进行着重大改革，并取得了阶段性的成果。但是，伴随改革的负面因素——会计假账或会计信息失真也接踵而至。这种情况和问题的存在无疑在很大程度上影响和削弱着我国财务会计改革的速度、质量和成果。2000年7月1日起实施的第二次修订的《中华人民共和国会计法》，将“保证会计资料的真实性”作为会计法的立法宗旨，将“会计打假”作为会计法约束和惩治的重点对象，充分表明目前会计假账或会计信息失真已到非治理不可的严重地步。

2001年5月，朱镕基总理针对假账泛滥的情况，在视察上海国家会计学院时作出“不做假账”的重要指示。国家审计署审计长李金华2001年底透露，上年审计的1290家国有控股企业中，发现会计报表严重不实的占68%，各类违纪违规问题金额高达1000多亿元。因此，以新的会计法和会计制度为依据，联系当前会计工作实际，对比改革前的会计假账或会计信息失真的特点，对

其新的表现形式与特征进行系统分析，并有针对性地探索其查处技巧，便成为加强我国经济监督，促进财务会计制度进一步改革的一项十分重要的课题。有鉴于此，我们编写了《会计查账方法与案例分析》一书。各章的作者依次为：第一、四、五、十章，史书新；第二章，高万荣；第三章，安郁厚；第六章，崔建红；第七章，潘奎新；第八章，孙宝镇；第九章，徐秋团；第十一章，官杰。全书由史书新统稿并最后审定。

本书在介绍查账的基本涵义、基本程序和方法的基础上，重点针对我国企业中存在的会计作假现象及问题，分析和介绍了检查与调整的思路与技巧，并列举了大量案例，具有很强的务实性和可操作性，是从事会计工作的人员不可缺少的一本重要的参考书。

书中如有不当之处，敬请读者朋友批评指正。

作者

2002. 3

目 录

第一章 假账及其查处 (1)

第一节 假账及其查处的内涵 (1)

一、假账的基本涵义 (1)

二、做假账的行为主体 (3)

三、假账形成的原因及其危害性 (3)

四、假账查处的基本意义 (6)

第二节 假账查处的基本思路与方法 (8)

一、假账的疑点及其捕捉 (8)

二、假账的查证 (20)

三、假账的调整 (26)

第二章 会计核算程序中假账的查处 (29)

第一节 会计凭证作假及其查处 (30)

一、会计凭证数字书作假的查处 (30)

二、会计凭证名称作假的查处 (31)

三、会计凭证编号作假的查处·····	(32)
四、会计凭证摘要作假的查处·····	(35)
五、会计凭证日期作假的查处·····	(36)
六、会计凭证汇总作假的查处·····	(37)
七、会计凭证格式错误的查处·····	(38)
八、会计凭证作假的调整与处理·····	(39)
第二节 会计账簿作假及其查处 ·····	(40)
一、会计账簿启用作假的查处·····	(41)
二、会计账簿登记作假的查处·····	(42)
三、会计账簿更正错误的查处·····	(45)
四、会计结账作假的查处·····	(45)
五、会计账簿设计与设置作假查处·····	(47)
六、会计账簿作假的调整·····	(50)
第三节 会计报表作假及其查处 ·····	(50)
一、会计报表作假查处的一般内容·····	(50)
二、会计报表做假的综合查处·····	(57)
 第三章 会计登录中假账的查处 ·····	(62)
 第一节 会计重记与漏记假账的查处 ·····	(62)
一、某项经济业务事项发生后,会计凭证 无作假,但所涉及的账户发生重记或漏记·····	(63)
二、某项经济业务事项发生后,未取得或 编制原始凭证,未在账簿中进行记录和反映·····	(65)
三、某项经济业务事项发生后,其原始凭 证无差错,但在据以编制记账凭证并登记账 簿时,将部分业务内容漏记·····	(66)
四、某项经济业务事项发生后,原始凭证	

无差错,但在编制记账凭证时,所有或部分 原始凭证重复被记入记账凭证和账户中,造成 重记.....	(68)
五、除上述形式以外的其他形式的会计重记或漏记	(69)
第二节 会计记串账户假账及其查处	(71)
一、总账账户之间记串错误的查处.....	(71)
二、两个总账账户下的明细账记串错误的查处.....	(73)
三、同一总账账户下明细账记串错误的查处.....	(75)
四、两个总账及其所属明细账记串错误的查处.....	(78)
第三节 会计记反方向假账及其查处	(79)
一、总账账户记反方向错误的查处.....	(79)
二、明细账记反方向错误的查处.....	(81)
第四节 会计数字颠倒假账及其查处	(82)
一、数字颠倒的类型和特征.....	(82)
二、数字颠倒会计错误的查处.....	(85)
第五节 会计数字错位假账及其查处	(92)
一、数字错位的类型及其特征.....	(92)
二、数字错位与数字颠倒的差别.....	(94)
三、会计数字错位错误的查处.....	(95)
 第四章 流动资产核算中的假账及其查处	(99)
 第一节 货币资金核算中的假账及其查处	(99)
一、现金核算会计作假的查处.....	(99)
二、备用金核算会计作假的查处.....	(109)

三、银行存款核算会计作假的查处·····	(112)
四、其他货币资金核算会计作假的查处·····	(121)
第二节 应收账款核算中假账及其查处·····	(133)
一、应收账款核算中假账及其查处·····	(133)
二、应收票据核算中假账及其查处·····	(140)
三、预付账款核算会计作假的主要形态及查处方法 ·····	(146)
四、其他应收款核算中假账及其查处·····	(150)
五、待摊费用核算中假账及其查处·····	(155)
第三节 存货核算中假账及其查处·····	(161)
一、存货取得核算中假账及其查处·····	(161)
二、存货发出核算中假账及其查处·····	(168)
三、存货储存核算中假账及其查处·····	(180)
第四节 短期投资核算中假账及其查处·····	(187)
一、短期投资核算会计作假的主要形态及查处思路 ·····	(187)
二、案例·····	(189)
 第五章 长期资产核算中假账及其查处 ·····	 (192)

第一节 长期投资核算中假账及其查处·····	(192)
一、长期投资核算会计作假的主要形态及查处思路 ·····	(192)
二、案例·····	(198)
第二节 固定资产核算中假账及其查处·····	(203)
一、固定资产的标准、分类与计价作假及其查处·····	(203)

二、固定资产增减核算作假及其查处·····	(215)
三、固定资产折旧核算作假及其查处·····	(221)
四、固定资产修理核算作假及其查处·····	(229)
第三节 无形资产和其他资产核算中假账及其查处·····	(232)
一、无形资产核算作假及其查处·····	(232)
二、长期待摊费用核算作假及其查处·····	(241)
三、其他资产核算作假及其查处·····	(246)
 第六章 流动负债核算中假账及其查处·····	 (251)
 第一节 短期借款核算中假账及其查处·····	 (252)
一、短期借款核算会计作假的主要形态及查处思路 ·····	(252)
二、案例·····	(253)
第二节 应付账款核算中假账及其查处·····	(255)
一、应付账款核算规范简述·····	(255)
二、案例·····	(255)
第三节 预付账款核算中假账及其查处·····	(258)
一、预收账款核算会计作假的主要形态及查处思路 ·····	(258)
二、案例·····	(259)
第四节 应付票据核算中假账及其查处·····	(261)
一、应付票据核算会计作假的主要形态及查处思路 ·····	(261)
二、案例·····	(262)

第五节 应付工资核算中假账及其查处	(263)
一、应付工资核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(263)
二、案例.....	(264)
第六节 应付福利费核算中假账及其查处	(266)
一、应付福利费核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(266)
二、案例.....	(267)
第七节 应付利润核算中假账及其查处	(269)
一、应付利润核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(269)
二、案例.....	(270)
第八节 预提费用核算监控作假伎俩及防治的实务与案例	(272)
一、预提费用核算会计造假的主要形态及其查处思路	
.....	(272)
二、案例.....	(273)
第九节 其他应交款核算监控作假伎俩及防治的实务与案例	(275)
一、其他应付款核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(275)
二、案例.....	(275)

第七章 长期负债核算中假账及其查处 (278)

第一节 长期借款核算中假账及其查处..... (278)

一、长期借款核算会计作假的主要形态及查处思路
..... (278)

二、案例..... (279)

第二节 应付债券核算中假账及其查处..... (280)

一、应付债券核算会计作假的主要形态及查处思路
..... (280)

二、案例..... (281)

第三节 长期应付款核算中假账及其查处..... (283)

一、长期应付款核算会计作假的主要形态及查处思路
..... (283)

二、案例..... (283)

第八章 所有者权益核算中假账及其查处 (286)

第一节 实收资本核算中假账及其查处..... (286)

一、投入资本核算会计作假的主要形态及查处思路
..... (286)

二、案例..... (288)

第二节 资本公积核算中假账及其查处..... (293)

一、资本公积核算会计作假的主要形态及查处思路

.....	(293)
二、案例.....	(294)
第三节 盈余公积核算中假账及其查处	(299)
一、盈余公积核算会计造假的主要形态及查处思路	(299)
二、案例.....	(300)
第四节 未分配利润核算中假账及其查处	(303)
一、未分配利润核算会计造假的主要形态及查处思路	(303)
二、案例.....	(303)
 第九章 成本和费用核算中假账及其查处	(305)
 第一节 直接生产费用核算中假账及其查处	(306)
一、直接生产费用核算会计造假的主要形态及查处 思路.....	(306)
二、案例.....	(308)
第二节 制造费用核算中假账及其查处	(313)
一、制造费用核算会计造假的主要形态及查处思路	(313)
二、案例.....	(314)
第三节 在产品成本核算中假账及其查处	(319)
一、在成品成本核算会计造假的主要形态及查处思路	(319)
二、案例.....	(321)

第四节 产成品成本核算中假账及其查处	(325)
一、产成品成本核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(325)
二、案例.....	(327)
 第十章 损益核算中假账及其查处	(330)
第一节 收入核算中假账及其查处	(330)
一、产品（商品）销售收入核算会计造假的查处.....	(331)
二、代购代销收入核算会计造假的查处.....	(339)
三、其他业务收入核算会计造假的查处.....	(340)
四、营业外收入核算会计造假的查处.....	(346)
第二节 投资收益核算中假账及其查处	(349)
一、投资收益核算会计造假的主要形态及查处思路	
.....	(349)
二、案例.....	(350)
第三节 损益成本和费用核算中假账及其查处	(352)
一、期间费用及支出核算会计造假的查处.....	(352)
二、税金及附加核算会计造假的查处.....	(357)
三、所得税核算会计造假的查处.....	(360)
 第十一章 利润核算中假账及其查处	(370)
第一节 利润形成核算中假账及其查处	(371)
一、利润形成中会计造假的主要形态及查处思路.....	(371)
二、案例.....	(373)

第二节 利润分配费用核算中假账及其查处	(376)
一、利润分配核算会计造假的主要形态及查处思路	(376)
二、案例.....	(379)

第一章 假账及其查处

第一节 假账及其查处的内涵

一、假账的基本涵义

假账是指有关行为主体因主客观原因，在会计活动中所进行的一种造成会计信息失真的行为。假账的“账”，从狭义上讲，是指包括会计凭证、会计账簿与会计报表在内的有关会计资料；若从广义上说，除了上述会计资料，还应包括统计、业务等有关方面的资料及其所反映的经济活动。毫无疑问，本书对假账的“账”，是从广义上界定的。作为反映经济活动的“账”，本应是客观、真实、正确、合规的，但由于各种原因，账的这种特性从一定程度与意义上会受到影响或削弱，以至消失。这样，账就不成为真正意义上的账，就成为假账。可见，假账的“假”则是不真实之意。这种不真实，其主要是由于有关行为主体从主观上采取有关伪造、掩饰的手法造成的；但也有其客观原因，如会计或

有关人员笔误造成数字颠倒、账户记串等。因此，依假账造成的原因可以将其区分为主观原因造成的假账与客观原因造成的假账。对于前者，我们称之为会计舞弊；对于后者，则称为会计错误。会计弊端与会计错误都是与会计准则、会计制度、会计目的相悖的，都不利于会计职能作用的充分发挥；问题发生后，都会造成会计资料之间或会计资料与实际经济活动不相符。但是，二者也存在着明显的不同。

(1) 会计错误的行为人不存在主观打算，造成会计错误是出于某种客观原因；而会计舞弊的行为人则是怀有不良企图的，会计舞弊乃故意而为之。

(2) 会计错误发生后，一般都较明显，可以在正常业务程序中通过正常手段予以发现并及时进行纠正。如会计计算错误可以在复核时及时发现并得到纠正；而会计舞弊，发生后都比较隐秘，不易查证。如以假发票、涂改发票、假复写等方式进行贪污的会计舞弊，发生后一般不易察觉，必须通过有关专门技术与方法才有可能查证。

(3) 会计错误的行为人不存在主动采取什么方法的问题，而是无意中错误运用了会计技术方法，造成核算失误；而会计舞弊的行为人是以弄虚作假、伪装粉饰、欺上瞒下等非法手段来达到目的的。

(4) 会计错误一般不会给国家或集体造成严重危害；而会计舞弊则不然，发生后会使国家、集体或他人资财受损，行为人所所在集体单位获取非法所得或收益。

从理论上讲，假账包括会计错误与会计舞弊；但在很多情况下，我们习惯于把假账仅理解为会计舞弊，这是因为在多数情况下，假账是以会计舞弊的形式表现出来的。因此，本书以查处会计舞弊为主要内容。