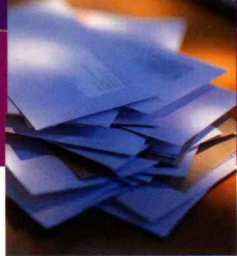


企业财务人员基本业务能力训练丛书



企业财务人员 内审 技巧与错弊防范

石庆年 / 主编

QIYECAIWURENYUAN

NEISHEN

JIQIAOYUCUOBIFANGFAN



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

企业财务人员内审 技巧与错弊防范

石庆年 主编

肖 雪 肖 伟 副主编

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务人员内审技巧与错弊防范/石庆年主编. —北京: 中国经济出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-5017-8202-4

I. 企… II. 石… III. 企业—内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 120625 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 聂无逸 (☎ 13701326619 电邮: niewuyi88@sina.com)

责任印制: 常 毅

封面设计: 耀午书装

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京东光印刷厂

开 本: A5 印 张: 14.25 字 数: 262 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版 印 次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5017-8202-4/F·7197 定 价: 35.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68341878

前 言

《企业财务人员内审技巧与错弊防范》是《企业财务人员基本业务能力训练丛书》之一，本书的编写目的在于让企业财务人员尤其是内部审计人员了解掌握企业财务错弊的表现形式以及如何迅速审查出这些错弊。

千里之堤，溃于蚁穴；万丈高楼，毁于蛀虫。内部审计与内部制度的完善与成熟程度，要从经济人的假设出发，人都是追求利益的，甚至是可以说都是自私人。从事经济活动，无法用道德的标准去要求与管理经济人的活动。一个有序的企业，要用制度来管人，对任何人，都要用制度来约束。如果真的能够建立一个完善乃至完美的内部控制制度，也就真正能做到用人不疑了。

知己知彼，百战不殆。从事内部审计，就一定要了解企业内部有哪些薄弱环节，哪里容易出现错误与舞弊，主要有哪些舞弊，有哪些常用伎俩和手段等。只有在充分了解这些实务知识的基础上，才能做到内部审计的真正有效。

由于受企业成本和效益的限制，不可能每一个公司都设有专门

企业财务人员内审技巧与错弊防范

的内审机构，配备专业的内审人员，企业的内审往往需要某些财务人员进行兼任。而这些财务人员由于不是专门作内审这方面的业务的，往往有一些疏忽。这就需要有专业的指导。本书正是考虑到这一点，列出了企业内审方面各个流程中容易出现的一些错弊，以供企业财务人员参考，查缺补漏。

本书简单介绍了内部审计的一些基本概念与基本流程，重点主要放在实际审计过程中容易出现的错弊，结合了现实中出现的内部审计案例，列出了较为常见的会计错误和舞弊手段，以便为企业财务人员提供一些帮助。

本书共分十二章，首先是内部审计与错弊的概述，使读者在宏观上了解内部审计的相关基本知识，接下来是对于错弊的介绍，将其作为单独的一章内容进行讲解。然后是对于具体业务流程中错弊的介绍。对每一笔具体的会计科目都列出了比较详尽的错弊表现和解决方法，希望能尽量做到完整、准确。

由于实际情况千变万化，而且受水平和时间所限，难免会有疏漏甚至错误，希望广大读者能批评指正，希望本书能对读者从事实际工作有所帮助和启发。参加本书编写和讨论的还有夏胜科、胡茂良、邹福盛、夏科文、吴火平、夏世炎、邹金球、谷长红、崔爱廷、王礼应、刘奎东、蔡声鹤、胡从洲、董云雄、周小华、寇鲜红、杨昌军、吴勇、刘治有、刘国友。本书参考了大量相关资料，在此致以深深的谢意！

目 录

第一章 企业内审概述

1.1 企业内审基本概念	1
1.2 企业内审特点	4
1.3 企业内审职能与作用	8
1.4 企业内审风险	13
1.4.1 内部审计风险形成的原因	14
1.4.2 内部审计风险的特点	16
1.4.3 企业内部审计风险的防范	18

第二章 会计错弊辨析

2.1 企业财务常见会计错误及舞弊类型	23
2.1.1 会计错误	23
2.1.2 会计舞弊	27
2.2 常见会计错误及舞弊形成的原因	30
2.3 会计错弊的特点及危害	33

企业财务人员内审技巧与错弊防范

2.3.1 会计错误特点	33
2.3.2 会计舞弊特点	34
2.4 会计舞弊的惯用手段有哪些	36
2.5 会计错弊的防范	38
2.6 会计错误和会计舞弊之间有联系吗	44
2.7 为什么要进行舞弊	45

第三章 查账方法

3.1 调查书面资料一般方法	49
3.2 实物调查方法	53
3.3 其他方法	55

第四章 会计凭证的审查

4.1 原始凭证会计错弊与查证技巧	63
4.1.1 原始凭证的审查	63
4.1.2 检查原始凭证的内容和方法	64
4.1.3 原始凭证常见的错误形式	67
4.1.4 原始凭证常见舞弊形式	68
4.1.5 原始凭证错弊查证技巧	70
4.1.6 原始凭证审核结果处理	71
4.1.7 案例	72
4.2 记账凭证	74
4.2.1 记账凭证的审查	75

目 录

4.2.2	记账凭证常见错误形式	76
4.2.3	记账凭证常见舞弊形式	78
4.2.4	记账凭证会计错弊查证技巧	80
4.2.5	案例	82
4.3	账簿会计错弊与查证技巧	85
4.3.1	账簿检查的基本内容	85
4.3.2	账簿启用错误	86
4.3.3	账簿设置错误	87
4.3.4	账簿登记错误	88
4.3.5	账簿会计舞弊常见形式	92
4.3.6	账簿会计错弊检查方法	94
4.4	会计报表错弊与查证技巧	96
4.4.1	会计报表常见的错弊	96
4.4.2	会计报表检查中的常用方法	97
4.4.3	资产负债表	98
4.4.4	现金流量表	103
4.4.5	利润表	108
4.4.6	损益表	111
4.4.7	会计报表的局限性	114

第五章 存货的审查

5.1	存货采购环节	121
5.1.1	采购环节常见舞弊现象	121

企业财务人员内审技巧与错弊防范

5.1.2	如何审查采购环节的舞弊	122
5.1.3	案例	124
5.2	生产领用及费用归集中	125
5.2.1	存货领用及费用归集中的常见错弊现象	125
5.2.2	如何审查领用及费用归集中的错弊	126
5.3	产品销售及发出环节	127
5.3.1	产品销售及发出时常见错弊	127
5.3.2	审查这些错弊应注意的事项	129
5.3.3	案例	130
5.4	存货盘点	131
5.4.1	存货盘点的一般程序	132
5.4.2	存货盘点中出现的常见错弊	134
5.4.3	如何发现存货盘点中出现的错弊	136
5.5	存货的特殊业务	138
5.6	存货的保管	138
5.6.1	存货保管中常见错弊	138
5.6.2	案例	141

第六章 销售与收款循环内审技巧与错弊防范

6.1	应收款项错弊防范	149
6.1.1	应收账款的错弊表现形式	149
6.1.2	如何审查	151
6.1.3	案例	152

6.2	预收款项	153
6.2.1	预收账款中的常见错弊	154
6.2.1	如何发现这些错弊	154
6.2.3	案例	155
6.3	应收票据	156
6.3.1	应收票据账户中的常见错弊	157
6.3.2	如何审计出这些错弊	159
6.3.3	案例	159
6.4	其他应收款	160
6.4.1	其他应收款中的常见错弊	161
6.4.2	如何发现这些错弊	162
6.5	应交税金	163
6.5.1	应交增值税	164
6.5.2	应交消费税	170
6.5.3	应交营业税	171
6.5.4	企业所得税	174
6.5.5	资源税	175
6.5.6	土地增值税	176
6.5.7	案例	177
6.6	主营业务收入	178
6.6.1	主营业务收入违规与差错	178
6.6.2	主营业务收入常见错弊的审查技巧	183
6.6.3	特殊的销售业务	184

企业财务人员内审技巧与错弊防范

6.6.4	主营业务收入的审核规定	186
6.6.5	案例	188
6.7	其他业务收入	190
6.7.1	其他业务收入错弊有哪些表现形式	190
6.7.2	如何审查其他业务收入错弊	191
6.7.3	其他业务收入的一般审核规定	193
6.7.4	案例	194
6.8	如何审查营业费用	195
6.9	其他业务支出	197
6.9.1	其他业务支出具体指什么?	197
6.9.2	如何审查其他业务支出	197
6.10	坏账准备	198
6.10.1	如何确认坏账损失	199
6.10.2	如何核查坏账准备错弊	199
6.11	销售与收款循环内部控制	201

第七章 销售与收款循环内部控制

7.1	材料采购	206
7.1.1	材料采购成本的构成	206
7.1.2	材料采购过程中易出现的错弊	207
7.1.3	如何审查这些错弊	209
7.2	应付账款	214
7.2.1	应付账款容易出现的舞弊	214

目 录

7.2.2	如何审查应付账款舞弊	216
7.2.3	案例	218
7.3	预付账款	219
7.3.1	预付账款常见错弊表现形式	219
7.3.2	如何审查预付账款错弊	220
7.4	应付票据	222
7.4.1	应付票据处理中的常见错弊	223
7.4.2	有效审查应付票据错弊	223
7.5	在建工程	225
7.5.1	在建工程中最易出现的舞弊现象	225
7.5.2	怎样才能快速发现舞弊	227
7.6	固定资产	229
7.6.1	固定资产业务常见错弊	230
7.6.2	固定资产的审查	232
7.6.3	固定资产增加业务查账	233
7.6.4	固定资产减少业务错弊的表现与查账技巧	234
7.6.5	固定资产修理及改良主要检查事项	236
7.6.6	案例	237
7.7	固定资产累计折旧	239
7.7.1	固定资产折旧业务的主要错弊	243
7.7.2	如何审查折旧业务中出现的错弊	243
7.7.3	案例	244
7.8	固定资产减值	245

企业财务人员内审技巧与错弊防范

7.8.1	关于固定资产减值的新规定	247
7.8.2	如何固定资产减值	248
<hr/>		
8.1	应付职工薪酬	251
8.1.1	应付工资	251
8.1.2	应付工资账户常见错弊	252
8.1.3	应付工资查账的注意事项	254
8.1.4	应付工资账户造假的查处	255
8.1.5	案例	259
8.2	应付福利费	261
8.2.1	新企业会计准则中应付福利费的变化	262
8.2.2	应付福利费常见的错弊	263
8.2.3	应付福利费用的查账程序和方法	264
8.2.4	案例	265
8.3	预提费用	266
8.3.1	预提费用会发生哪些错弊	267
8.3.2	怎样查证预提费用中出现的错弊	268
8.3.3	案例	271
8.4	生产成本	272
8.4.1	生产成本的错弊有哪些表现形式	274
8.4.2	如何审查生产成本中的错弊	275
8.4.3	案例	279

目 录

8.5	制造费用	280
8.5.1	制造费用错弊有哪些表现形式	281
8.5.2	如何审查制造费用错弊	282
8.5.3	案例	285
8.6	管理费用	287
8.6.1	管理费用错弊有哪些表现形式	287
8.6.2	如何审查管理费用错弊	288
8.6.3	如何防范出现这些错弊	293
8.6.4	案例	293
8.7	待摊费用	294
8.8	在产品成本	298
8.8.1	在产品成本的审核	298
8.8.2	案例	299
8.9	完工产品成本的审核	300

第九章 投资循环

9.1	短期投资	302
9.1.1	短期投资错弊有哪些表现形式	303
9.1.2	如何检查短期投资错弊	304
9.1.3	案例	306
9.2	长期投资	308
9.2.1	长期投资错弊有哪些表现形式	309
9.2.2	如何检查长期投资错弊	313

企业财务人员内审技巧与错弊防范

9.2.3 案例	318
9.3 财务费用	320
9.4 其他应收款	322
9.4.1 其他应收款包括什么	322
9.4.2 利用其他应收款进行舞弊的主要手法	323
9.4.3 怎样审查其他应收款错弊	325
9.4.4 案例	327
9.5 无形资产	329
9.5.1 无形资产业务的错弊有哪些表现形式	329
9.5.2 查证无形资产错弊的主要方法	332
9.5.3 审查无形资产摊销错弊	337
9.5.4 审查无形资产投资或转让错弊	339
9.5.5 案例	341

第十章 筹资循环

10.1 短期借款	344
10.1.1 短期借款中主要有哪些错弊	345
10.1.2 如何审查短期借款中的常见错弊	346
10.1.3 案例	347
10.2 长期借款	349
10.2.1 长期借款中主要有哪些错弊	350
10.2.2 如何审查长期借款中的常见错弊	351
10.3 实收资本	353

目 录

10.3.1	实收资本错弊表现形式	355
10.3.2	如何审查实收资本	356
10.3.3	案例	357
10.4	资本公积	359
10.4.1	如何审查资本公积	359
10.4.2	案例	360
10.5	盈余公积	361
10.6	未分配利润	363
10.6.1	未分配利润错弊有哪些表现形式	364
10.6.2	如何审查未分配利润	364
10.7	利润分配	366
10.7.1	利润分配错弊有哪些表现形式	366
10.7.2	如何审查利润分配	369
10.7.3	案例	370
10.8	投资收益	370

第十一章 货币资金管理—现金为王

11.1	现金管理规定	375
11.2	现金账户容易出现的会计错弊	376
11.3	如何审查现金错弊	379
11.4	现金错弊常见案例	383
11.5	银行存款管理规定	385
11.6	企业银行存款常见的错弊	386

企业财务人员内审技巧与错弊防范

11.7	如何审查银行存款错弊	388
11.8	其他货币资金违规与差错	391
11.9	重点注意“小金库”的审查	394
11.10	货币资金内部控制	401

第十二章 会计电算化错弊与审查

12.1	会计电算化的特点与优势	409
12.1.1	会计电算化的特点	409
12.1.2	会计电算化的优点	410
12.2	我国会计电算化现状和问题	414
12.2.1	我国会计电算化现状	414
12.2.2	会计电算化中存在的问题	415
12.3	财务会计电算化系统的舞弊现象出现的原因 及特点	417
12.3.1	舞弊现象出现的原因	417
12.3.2	电算化舞弊特点	418
12.4	会计电算化舞弊的手法	419
12.5	防止会计电算化舞弊	422
12.6	会计电算化对审计的影响	430
12.7	电算化环境下的审计方法	432

参考文献