

新编会计实务系列

会计错弊的
成因、种类
及防范技巧

会计错弊 与查账技巧

财务管理的漏洞与防范对策

根据新会计法及
财政部最新公司
会计制度编定

申展 / 编著

中国财政经济出版社

会计错弊与查账技巧

申 展/编著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计错弊与查账技巧/申展编著. —北京:中国财政
经济出版社, 2000. 6

ISBN 7-5005-4682-3

I. 会… II. 申… III. 会计检查—基本知识

IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 60699 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

发行处电话:64033095 财经书店电话:64033436

财经图书发行中心电话:88119132 88119130(传真)

北京地质印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 12.75 印张 220 千字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数:1-10000 定价:25.00 元

ISBN 7-5005-4682-3/F·4210

(图书出现印装问题,本社负责调换)

查帐方法与技巧必备手册

- 会计舞弊的常见手段
- 内部控制系统与会计核算
常见舞弊
- 凭证错弊与查证技巧
- 账簿错弊与查证方法
- 货币资金业务错弊与查证技巧
- 应收及预付款项错弊与查证
- 实物、其他资产及对外投资业务
错弊与查证
- 负债业务错弊与查证
- 所有者权益业务错弊与查证
- 巧用报表查账
- 综合查账方法与技巧
- 会计电算化漏洞与审查防范措施



思维设计工作室

制 图 编 排

Tel: 82626370 13910675846

新·编·会·计·实·务·系·列

索书号: F2

书 名: 会计

登录号:

借 者

■ 如何做好财务主管

■ 工业企业会计实务入门

■ 商品流通企业会计实务入门

■ 领导干部怎样看报表

■ 会计错弊与查账技巧

1、为了充分
利用率,

2、图书不得
毁或遗失

责任编辑 / 周桂元

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、债权人都是十分重要的。严重的会计信息失真已成为制约经济发展的一个顽疾。

有的企业有几套账，交税款的时候一套账，与人合作、借款时又是另一套账；有些企业的财会人员大做假账，把企业的资产大量向自己的腰包转移。这样一来，无论是政府投资人，还是私营企业主，都会对“假账”感到头疼；特别是随着市场经济的发展，很多先富起来的人逐渐积累了一定的资本，但是怎样掌管好这笔资产，使之不致于外流已成为摆在眼前的一个难题。

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，企业管理人员要管好企业的财务，就必须要对财会错弊的各种表现有充分的认识，从而采取有效的管理和防范对策。

有鉴于此，我们编写了这本《会计错弊与查账技巧》。希望本书的出版，能为企业管理人员、财会工作者和工商、税务、银行、审计、纪检、监察、司法等部门提供一个好帮手。

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。

最后郑重声明：对于某些别有用心的财会人员套用本书介绍的方法作弊，本书概不负责。

编 者

2000年6月

目 录

第1章 概述	(1)
1 会计错误是什么?	(3)
2 会计舞弊是什么?	(5)
3 目前会计舞弊的常见手段有哪些?	(7)
4 何为查账?	(8)
5 哪些人需要查账?	(9)
6 查账的目标是什么?	(11)
7 怎样确定查账路径?	(12)
 第2章 内部控制系统与会计核算中常见错弊	(15)
8 何为内部控制系统?	(17)
9 查账与内部控制系统有什么联系?	(18)
10 企业内部控制的要点主要有哪些?	(20)
11 通过怎样的途径了解内部控制系统?	(22)
12 怎样测评内部控制系统?	(29)
13 常见的错误有哪些?	(33)
14 如何鉴别错误?	(35)
15 会计舞弊的惯用伎俩有哪些?	(37)

16 会计错误与会计舞弊的比较?	(39)
第3章 凭证上的错弊与查证技巧	(41)
17 什么叫原始凭证检查?	(43)
18 检查原始凭证的方法有哪些?	(44)
19 原始凭证中常见的错弊有哪些?	(45)
20 怎样鉴别原始凭证错弊?	(46)
21 什么叫记账凭证检查?	(48)
22 记账凭证中常见错误有哪些?	(53)
23 记账凭证中常见舞弊有哪些?	(55)
24 怎样查找记账凭证舞弊?	(57)
第4章 账簿中的错弊与基本查证方法	(61)
25 何谓账簿检查?	(63)
26 账簿中主要错误有哪些?	(64)
27 账簿中常见舞弊有哪些?	(67)
28 检查账簿有哪些基本方法?	(70)
第5章 货币资金业务错弊与查证技巧	(73)
29 现金业务错弊有哪些?	(75)
30 怎样查证现金业务错弊?	(79)
31 银行存款业务错弊有哪些?	(85)
32 怎样查证银行存款业务错弊?	(91)
33 其他货币资金业务中有哪些错弊?	(95)

34 怎样查证其他货币资金业务错弊?	(99)
35 外币业务中有哪些错弊?	(102)
36 怎样查证外币业务中的错弊?	(105)

第6章 应收及预付款项错弊与查证 (107)

37 应收账款中有哪些错弊?	(109)
38 怎样查证应收账款中的错弊?	(114)
39 预付账款业务中有哪些错弊?	(118)
40 怎样查证预付账款中的错弊?	(120)
41 应收票据业务错弊与查证技巧?	(124)
42 其他应收款业务错弊与查证技巧?	(129)
43 待摊费用业务错弊与查证技巧?	(134)

第7章 实物、其他资产及对外投资业务错弊与

查证方法 (137)

44 存货错弊有哪些?	(139)
45 固定资产构成错弊有哪些?	(144)
46 固定资产增减、折旧、修理错弊有哪些?	(148)
47 如何盘点财产物资?	(159)
48 怎样进行存货和固定资产账目检查?	(165)
49 无形资产业务中有哪些错弊?	(168)
50 如何查证无形资产业务中的错弊?	(171)
51 递延资产错弊有哪些?	(174)
52 怎样进行递延资产错弊检查?	(180)

53 怎样识别投资中常见的错误和舞弊?	(182)
54 如何进行股票投资检查?	(186)
55 如何进行债券投资检查?	(189)
第8章 负债业务错弊与查证	(191)
56 怎样查证短期借款?	(193)
57 如何进行长期借款检查?	(195)
58 应付账款业务错弊有哪些?	(197)
59 怎样查证应付账款业务错弊?	(198)
60 如何进行应付工资检查?	(200)
61 如何进行应付福利费检查?	(203)
62 怎样查证应交税金业务错弊?	(205)
63 如何进行应付债券检查?	(212)
64 如何进行长期应付款检查?	(214)
65 怎样查证住房周转金?	(216)
第9章 所有者权益业务错弊与查证技巧	(219)
66 实收资本业务常见错弊有哪些?	(221)
67 实收资本业务常见错弊的查证方法?	(227)
68 资本公积业务常见错弊有哪些?	(232)
69 怎样查证资本公积业务常见错弊?	(234)
70 盈余公积业务中有哪些常见错弊?	(236)
71 怎样查证盈余公积业务中常见错弊?	(238)
72 未分配利润业务常见错弊有哪些?	(240)

73 未分配利润业务常见错弊的查证方法?	(241)
第10章 收入与费用业务错弊与查证技巧	(243)
74 基本业务收入常见错弊有哪些?	(245)
75 如何查证基本业务收入常见错弊?	(249)
76 其他业务收入常见错弊有哪些?	(257)
77 其他业务收入错弊的查证方法?	(259)
78 成本的构成及如何测评成本费用内部控制 系统?	(264)
79 怎样进行直接生产费用检查?	(266)
80 怎样查出制造费用中的错弊?	(268)
81 如何检查在产品成本?	(270)
82 怎样进行产成品成本检查?	(272)
83 期间费用业务错弊与一般查证方法?	(274)
84 管理费用有哪些主要明细项目的查证?	(278)
85 销售费用有哪些主要明细项目的查证?	(281)
86 财务费用有哪些主要明细项目的查证?	(282)
87 财务费用有哪些主要明细项目的查证?	(284)
88 怎样检查利润计算业务?	(288)
89 怎样检查利润分配业务?	(290)
第11章 巧用报表查账	(293)
90 什么是报表查账?	(295)
91 报表查账的常见方法有哪些?	(299)

92 怎样进行资产负债表分析与检查?	(301)
93 怎样进行利润表分析与检查?	(307)
94 怎样进行现金流量表分析与检查?	(312)
95 报表检查有哪些局限性?	(318)
第12章 综合查账方法与技巧	(325)
96 什么是账户分析方法?	(327)
97 怎样运用逻辑推理分析方法?	(329)
98 如何妙用询问技术?	(330)
99 怎样进行经济活动分析?	(337)
100 如何运用推理分析法来查证错弊?	(340)
101 何为非统计抽样及如何运用?	(341)
102 何为统计抽样及如何运用?	(343)
103 怎样进行函证?	(353)
104 怎样查证重记与漏记?	(357)
105 怎样查证记串账户?	(361)
106 如何发现反向记账?	(362)
107 怎样运用账簿奇异分析技巧?	(363)
第13章 会计电算化漏洞与审查防范措施	(371)
108 计算机磁盘的无意损坏风险有哪些?	(373)
109 常见的会计数据软破坏有哪些?	(375)
110 怎样防范会计数据的泄露?	(378)
111 计算机舞弊的手段有哪些?	(381)

- 112 怎样进行会计电算化数据的操作控制? (385)
- 113 怎样进行会计电算化数据的备份? (387)
- 114 怎样恢复会计电算化数据? (390)

第 1 章

概 述

本章为导引性章节，学完本章，你将会对“查账”有一个准确的定位思考，并对会计错误与会计舞弊有一个明确的概念。

本章主要内容如下：

- ☐ 会计错误是什么？
- ☐ 会计舞弊是什么？
- ☐ 目前会计舞弊的常见手段有哪些？
- ☐ 何为查账？
- ☐ 哪些人需要查账？
- ☐ 查账的目标是什么？
- ☐ 怎样确定查账路径？

1 会计错误是什么？

所谓错误，是指在会计核算中存在的非故意的过失。俗话说人非圣贤，孰能无过。财会人员由于种种原因可能在会计核算中发生各类失误。这里强调的是非故意的差错。

错误主要包括：

- ①原始记录和会计数据的计算、抄写错误。
- ②对事实的疏忽和误解。
- ③对会计政策的误用。

有些错误与会计人员的熟练程度有关，如果其业务水平和熟练程度较低，就会发生较多的错误；也有些错误与其熟练程度并无直接联系。从人的生理角度看，财会人员在大量的业务面前，难免会由于疲劳或大意而发生一定比例和一定数量的差错。

会计错误的特点及部分举例有：

①会计差错并非出于故意，而且从客观后果上看，经办人员并没有从中获益。例如会计人员由于业务生疏，将应计入制造费用的车间管理人员差旅费计入了管理费用；出纳人员由于粗心大意，误将现金收入 8000 元记为 800 元，但并没有侵吞差错部分；材料核算人员因月末结账任务繁重，对材料收发业务只记总账而未记明细账等。

②会计差错可能会对企业的财务状况和经营成果造成影响，也可能并不影响会计信息的合法性、公允性和真实性，