

财务会计
实用系列丛书

新编

会计错弊与 查账技巧

李亚如 黄立燕 主编

XINBIAN KUAIRI
YU CHAZHANG JI

中国国际广播出版社

418
J-231.6
2366
财务会计实用系列丛书

新编会计错弊与查账技巧

主 编 李亚如 黄立燕
副主编 姬瑞霞 武建均

中国国际广播出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计错弊与查账技巧/李亚如、黄立燕主编,
北京:中国国际广播出版社,2003.1
(财务会计实用系列丛书)
ISBN 7-5078-2207-9

I. 新… II. ①李… ②黄… III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 085624 号

财务会计实用系列丛书

新编会计错弊与查账技巧

主 编	李亚如 黄立燕
责任编辑	运 生
版式设计	周 迅
封面设计	耕者设计工作室
出版发行	中国国际广播出版社(电话:68036519 68053304 传真)
社 址	北京复兴门外大街2号(国家广电总局内) 邮编:100866
经 销	新华书店
排 版	新支点平面制作室
印 刷	北京广内印刷厂
装 订	北京广内印刷厂
开 本	850×1168 1/32
字 数	240 千字
印 张	10.5
印 数	5000 册
版 次	2003 年 1 月 北京第 1 版
印 次	2003 年 1 月 第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-5078-2207-9/F·288
定 价	17.00 元

国际广播版图书 版权所有 盗版必究

(如果发现印装质量问题,本社负责调换)

前 言

随着市场经济的不断发展,以及经济政策、经济法规和核算制度的不断调整与变革,发现有个别企业及企业的财会人员采取伪装和掩饰,通过虚列事实或隐瞒真相等手段做假账,致使会计信息完全失真。对于企业管理人员来说,如何管好企业的财务,采取有效的管理和防范措施,就显得尤为重要。

为此,我们编写了《新编会计错弊与查账技巧》一书。本书系统地介绍了货币资金业务中的错弊与查账技巧、收入与费用业务中的错弊与查账技巧、负债业务中的错弊与查账技巧、凭证及账簿中的错弊与查账技巧、应收及预付款项中的错弊与查账技巧、资产及对外投资业务中的错弊与查账技巧、报表的查账方法与技巧、所有者权益业务中的错弊与查账技巧、会计电算化中的漏洞及内部会计核算中的错弊与查账技巧等知识。全书通俗易懂,实用性强,涉及面广,实为现代企业管理人员、财会工作者和工商、税务、银行等相关部门之必备书。

由于编者水平有限,书中错漏不足之处在所难免,敬请读者批评、指正。

编 者

2003年1月于北京

财务会计实用系列丛书

编委会

主 编：李亚如

编 委：王玉娥、永 莉、马志江
李亚如、李 泉、李志英
佟郁文、汪燕京、武建均
姜东明、姬瑞霞、黄立燕

选题策划 吴运生 胡占国

执行主编

主编简介

李亚如，一九六四年毕业于中国人民大学会计系，先后担任工商大学讲师、副教授；中国天衡国际经济技术合作总公司财务部主任兼总会计师；北京中震技术经济咨询公司财务经理，华彬国际投资集团总审计师等职。现任首都联大专职财会系讲师。在多年的财会教学和财经工作实践中，积累了丰富的财会理论与实务工作经验，曾先后在国内、外著名的学术刊物上发表了六十余篇财会、审计及企管方面的论文，部分学术论著获得国家级奖励。成功推进了任职单位财会管理系统工作的法制化、规范化、制度化建设。

黄立燕，女，高级会计师，从事财务会计工作 25 年，先后在交通系统、地矿系统、外资企业工作。做过工程施工成本核算和管理会计，地勘经费、科研三项费用财务会计和外资企业全面财务管理工作。曾在《中国地质矿产经济》杂志上发表《会计要为经济工作提供真实的信息》及《运用现金流量表改善企业管理》论文，在理论探索及实际应用上提出了自己的见解及切合实际的措施。

目 录

第一章 会计错弊与查账概述	(1)
一、会计错弊	(1)
1. 什么是会计错误	(1)
2. 什么是非故意错误	(1)
3. 会计错误的特点	(1)
4. 什么是会计舞弊	(2)
5. 会计舞弊的特点	(3)
6. 会计舞弊惯用的手段	(3)
7. 会计错误与会计舞弊的区别	(5)
8. 会计错误与会计舞弊的联系	(6)
二、查账	(6)
1. 什么是查账	(6)
2. 查账的对象	(7)
3. 查账的主要目标	(8)
4. 查账的方法	(8)
第二章 货币资金业务中的错弊与查证技巧	(11)
一、银行存款业务	(11)
1. 银行存款业务中的错弊	(11)
2. 银行存款业务中的其他错弊	(15)
3. 查证银行存款业务中错弊的方法	(15)
4. 银行存款日记账的查证	(16)
5. 银行存款收付款凭证的查证	(17)
6. 外埠存款中的常见错弊	(18)

7. 银行汇票存款中的常见错弊	(19)
8. 银行本票存款中的常见错弊	(20)
9. 外埠存款中错弊的查证技巧	(20)
10. 银行汇票存款中错弊的查证技巧	(20)
二、现金业务	(21)
1. 贪污现金	(21)
2. 挪用现金	(22)
3. 现金业务中错弊的查证	(23)
4. 现金收支内部控制制度的查证	(24)
5. 现金日记账的查证	(25)
6. 现金收付款凭证的查证	(25)
7. 现金业务收入方面记录的查证	(26)
8. 库存现金的查证	(27)
三、外币业务	(29)
1. 外币业务	(29)
2. 账户设置的不合理、不合法	(29)
3. 记账本位币的处理不正确、不合规	(29)
4. 汇率、折合的计算不合规	(30)
5. 汇总损益的会计处理不合规、不正确	(30)
6. 外币业务中错弊的查证	(31)
四、其他货币资金业务	(32)
1. 其他货币资金业务中的错弊	(32)
2. 其他货币资金业务中一般性的错弊	(32)
3. 其他货币资金业务中错弊的查证方法	(33)
4. 在途货币资金业务的查证技巧	(33)
第三章 收入与费用业务中的错弊与查证技巧	(35)
一、收入业务	(35)

1. 收入的来源	(35)
2. 会计核算收入中的错弊	(35)
3. 基本业务收入错弊的查证	(38)
4. 发票管理问题的查证	(38)
5. 入账不正确的查证	(39)
6. 虚增虚减收入的查证	(41)
7. 销售折让、折扣及退回处理不规范的查证	(42)
8. 索赔款处理不合规的查证	(43)
9. 销项税额处理不正确的查证方法	(43)
二、其他业务收入	(43)
1. 其他业务收入的含义	(43)
2. 其他业务收入中的会计操作错弊	(44)
3. 对超储多余积压物资销售的审查	(45)
4. 边角余料、下脚废料销售的审查	(46)
5. 出租包装物账务的查证	(46)
6. 技术转让的审查	(47)
7. 固定资产出租的审查	(48)
8. 对外运输、非工业性劳务收入的审查	(48)
三、费用业务	(48)
1. 企业的费用	(48)
2. 成本费用内部控制系统的的内容	(49)
3. 直接生产费用中的错弊	(49)
4. 直接生产费用中错弊的查证	(50)
5. 制造费用中的错弊	(51)
6. 制造费用中错弊的查证	(51)
7. 企业期间费用	(52)
8. 期间费用业务中的错弊	(52)
9. 期间费用业务中错弊的查证	(53)

10. 无形资产摊销的审查	(54)
11. 土地使用费的审查	(55)
12. 职工教育经费	(55)
13. 技术转让费的审查	(55)
14. 研究开发费的审查	(56)
15. 坏账损失的审查	(56)
16. 业务招待费的审查	(56)
17. 销售费用项目的查证	(57)
18. 运输费、装卸费、包装费的审查	(57)
19. 展览费和广告费的审查	(58)
20. 专设销售机构费用的审查	(58)
21. 产品成本中常见的错弊	(58)
22. 产品成本中错弊的查证	(59)
23. 产成品成本中的错弊	(59)
24. 产成品成本中错弊的查证	(60)
25. 财务费用	(60)
26. 利息支出的审查	(61)
27. 汇兑损失的审查	(61)
28. 各种手续费的审查	(62)
29. 企业所得税	(62)
30. 所得税核算中的错弊	(62)
31. 所得税业务错弊的查证	(63)
32. 利润计算业务的检查	(65)
33. 利润计算中错弊的查证	(66)
34. 利润分配业务的检查	(66)
35. 利润分配业务的查证	(68)

第四章 负债业务中的错弊与查证	(69)
一、应付账款	(69)
1. 应付账款	(69)
2. 应付账款业务中的错弊	(69)
3. 应付账款业务中错弊的查证	(70)
4. 应付工资	(71)
5. 应付工资核算中的错弊	(71)
6. 应付工资核算中错弊的查证	(72)
7. 应付福利费	(73)
8. 应付福利费核算中的错弊	(73)
9. 应付福利费核算中错弊的查证	(73)
二、其他应付款	(74)
1. 如何进行应付债券检查	(74)
2. 应付债券中的错弊	(75)
3. 应付债券中错弊的查证	(75)
4. 长期应付款	(75)
5. 长期应付款中的错弊	(76)
6. 长期应付款中错弊的查证	(76)
7. 住房周转金	(77)
8. 住房周转金来源的合规、合法性审查	(77)
9. 住房周转金使用的合规、合法性审查	(78)
三、长期借款	(79)
1. 长期借款含义	(79)
2. 长期借款中的错弊	(79)
3. 长期借款中错弊的查证	(80)
四、短期借款	(80)
1. 短期借款	(80)

2. 短期借款中的错弊	(81)
3. 短期借款中错弊的查证	(81)
五、应交税金	(82)
1. 应交税金的种类	(82)
2. 增值税的审查	(82)
3. 增值税适应税率的审查	(84)
4. 增值税进项税额的审查	(84)
5. 增值税应纳税额的审查	(85)
6. 增值税减税免税的审查	(85)
7. 营业税的审查	(86)
8. 营业税适用税率的审查	(87)
9. 营业税应纳税额的审查	(87)
10. 营业税减税免税的审查	(87)
 第五章 凭证及账簿中的错弊与查证技巧	(89)
一、原始凭证	(89)
1. 原始凭证的含义	(89)
2. 原始凭证的审查	(89)
3. 检查原始凭证的方法	(90)
4. 原始凭证中的错弊	(90)
5. 原始凭证错弊的鉴别	(91)
二、记账凭证	(93)
1. 记账凭证的含义	(93)
2. 记账凭证的审查	(96)
3. 记账凭证中的错误	(96)
4. 记账凭证中的舞弊	(97)
5. 记账凭证舞弊的查证	(99)
三、会计账簿	(100)

1. 会计账簿的含义	(100)
2. 会计账簿的查证	(101)
3. 会计账簿启用的错误	(101)
4. 会计账簿设置的错误	(101)
5. 会计账簿登记的错误	(103)
6. 账簿中的舞弊	(103)
7. 账簿的检查方法	(105)
第六章 应收及预付款项中的错弊与查证技巧	(109)
一、应收账款中的错弊与查证	(109)
1. 应收账款的回收期过长	(109)
2. 应收账款平均余额过大	(110)
3. 应收账款周转率不理想	(110)
4. 经济事项不合理、不真实、不合法	(111)
5. 应收账款的入账金额不实	(111)
6. 对坏账损失的会计处理方法不合理	(112)
7. 备抵法运用得不合理、不正确	(112)
8. 直接转销法运用得不合理、不正确	(113)
9. 应收账款中舞弊的查证	(113)
10. 应收票据业务中错弊与查证技巧	(116)
11. 其他应收款业务错弊	(119)
12. 其他应收款业务中错弊的查证	(119)
13. 待摊费用业务中的错弊与查证	(122)
二、预付账款业务中的错弊与查证	(125)
1. 预付账款业务中的错弊	(125)
2. 预付账款中错弊的查证	(126)

第七章 资产及对外投资业务中的错弊与

查证方法	(129)
一、固定资产	(129)
1. 固定资产的含义	(129)
2. 固定资产方面的错弊	(129)
3. 固定资产方面错弊的查证	(131)
4. 固定资产增减业务会计的错弊与查证	(132)
5. 固定资产折旧核算中的错弊	(136)
6. 固定资产折旧核算中错弊的查证	(138)
7. 固定资产修理核算中的错弊	(139)
8. 固定资产修理核算错弊的查证	(140)
二、存货	(140)
1. 存货的含义	(140)
2. 存货管理和核算中出现的错弊	(141)
3. 盘点	(144)
4. 盘点财产物资应注意的问题	(146)
5. 存货和固定资产账目的检查	(148)
三、无形资产业务	(150)
1. 无形资产业务中的错弊	(150)
2. 无形资产业务错弊的查证	(152)
3. 无形资产出售转让业务错弊与查证	(153)
4. 无形资产投资转出业务错弊与查证	(154)
5. 无形资产摊销的查证	(154)
四、递延资产及其他资产	(155)
1. 递延资产的错弊	(155)
2. 递延资产错弊的检查	(159)
3. 投资中的错误	(160)

4. 短期投资业务的错弊·····	(160)
5. 短期投资业务错弊的查证·····	(161)
6. 长期投资业务的错弊·····	(161)
7. 长期投资业务错弊的查证·····	(162)
8. 股票投资·····	(163)
9. 账务处理的要点·····	(164)
10. 股票投资查账的要点和方法·····	(164)
11. 债券投资·····	(165)
12. 债券投资的检查·····	(166)
第八章 报表的查账方法与技巧 ·····	(167)
一、财务报表·····	(167)
1. 报表的核算·····	(167)
2. 会计报表常规性审查·····	(167)
3. 报表勾稽关系的审查·····	(168)
4. 报表中有关内容的检查·····	(168)
5. 报表查账的常见方法·····	(170)
二、查账方法·····	(171)
1. 资本的审查·····	(171)
2. 利润表项目的审查·····	(172)
3. 损益表内容的审查·····	(173)
4. 利润的审查·····	(174)
5. 损益表的综合审查方法·····	(175)
6. 损益表的分项审查方法·····	(175)
7. 现金流量表·····	(175)
8. 现金流量表的复核审查·····	(176)
三、资产负债表·····	(180)
1. 资产负债表的含义·····	(180)

2. 资产负债表的综合审查·····	(180)
3. 资产负债表分类审查·····	(181)
4. 流动负债的审查·····	(181)
5. 报表检查的要点·····	(182)
四、账户分析方法·····	(187)
1. 账户分析方法的特点·····	(187)
2. 对应关系分析·····	(187)
3. 发生额和余额分析·····	(188)
4. 相关账户内容结合分析·····	(188)
5. 逻辑推理分析·····	(188)
6. 重记与漏记的查证含义·····	(189)
7. 账户发生重记或漏记·····	(189)
8. 未在账簿中进行记录和反映造成漏记·····	(191)
9. 部分业务内容漏记·····	(191)
10. 总账账户之间串记的查证·····	(192)
11. 两个总账账户下的明细账记串·····	(192)
12. 同一总账账户下的明细账记串·····	(193)
13. 两个总账及其所属明细账记串·····	(193)
14. 反向记账·····	(193)
15. 账簿奇异分析查证法·····	(193)
16. 如何识别异常数·····	(194)
17. 从账面奇异时间发现问题·····	(195)
18. 从账面业务的奇异地发现发现问题·····	(196)
19. 从账面奇异的账户对应关系中发现发现问题·····	(197)
20. 从账面奇异的购销单位发现发现问题·····	(198)
21. 从账面反映的异常发现发现问题·····	(198)
22. 从账面的逻辑混乱发现发现问题·····	(199)

五、其他查证法	(199)
1. 询问查证法	(199)
2. 询问查证法的技巧	(202)
3. 经济活动分析	(204)
4. 比较分析法	(204)
5. 因素分析法	(205)
6. 推理分析法查证	(206)
7. 非统计抽样	(206)
8. 统计抽样	(207)
9. 统计样本	(207)
10. 统计抽样审计	(210)
11. 变量抽样法	(212)
12. 函证查证法	(213)
13. 函证函调查的内容	(214)
 第九章 所有者权益业务中的错弊与查账技巧	(217)
一、实收资本	(217)
1. 实收资本的含义	(217)
2. 实收资本业务错弊的查证	(217)
3. 资本公积业务的错弊	(221)
4. 账户内容不完整	(221)
5. 账户内容不真实	(221)
6. 资本公积使用的漏洞	(222)
7. 资本公积业务	(222)
8. 资本公积业务错弊的查证	(222)
9. 盈余公积	(223)
10. 盈余公积业务的错弊	(224)
11. 盈余公积业务错弊的查证	(225)