

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

会计违规与 财务差错规律

周 斌 / 编著

本书适合企业的领导、管理人员以及相关的财务会计人员阅读，同时也可供财政税务人员、注册会计师及相关审计人员参考和借鉴。

[全面揭示企业会计违规事实
深刻总结企业财务差错规律]



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

会计违规与财务 差错规律

周斌/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计违规与财务差错规律/周斌编著. -北京: 企业管理出版社, 2006. 6

ISBN 7 - 80197 - 473 - 5

I. 会... II. 周... III. 会计检查 - 基本知识 IV. F231. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 069473 号

书 名: 会计违规与财务差错规律

编 著: 周斌

责任编辑: 任 宁

书 号: ISBN 7 - 80197 - 473 - 5/F · 474

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 **邮编:** 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京毅峰迅捷印刷有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 170 毫米 × 230 毫米 16 开本 30 印张 400 千字

版 次: 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 58.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

“天下欲乱计先乱,天下欲治计乃治”,这警示我们必须高度重视会计信息的质量问题。企业提供的会计信息是一种“社会公共产品”,其质量高低不仅影响到与企业有利益关系的投资者、债权人等群体的经济利益,而且影响到整个国家的经济秩序和社会秩序。

近年来,会计受到了人们的极大关注,它从幕后走到了台前,从后勤变成了排头兵。不过会计是以一种不光彩的角色“出名”的。“人非圣贤,孰能无过”,财务人员由于无意造成的财务差错是可以容忍和弥补的,但是一些企业却对会计制度熟视无睹,公然违规。现在人们谈论最多的也是会计违规:企业有虚盈实亏的,也有虚亏实盈的,这些都和会计人员有关;贪污、舞弊、偷逃税款多数也离不开会计人员;为了不被特别处理,一些上市公司也是靠虚假的财务报告来欺骗股民和管理机构。会计工作作为一项管理工作,涉及到事前、事中、事后三个阶段,做账虽然仅是其中的环节之一,但它却是会计工作中最基本的工作,这一项基本任务都没有完成好,无怪乎会计人员近年来受到了来自社会各方的“关注”。

目前,我国企业,尤其是中小型企业,存在大量的会计违规和财务差错现象,严重影响和制约了我国市场经济建设与发展。有效解决会计违规和财务差错问题,已经成为我国会计界、经济界乃至我国政府面临的重大课题。

《会计违规与财务差错规律》一书,以反腐倡廉为主导思想,旨在通过一定的查证技巧,揭示企业日常管理、核算中存在的最普遍的会

计违规和财务差错规律。本书每章主要内容包括以下几个部分:基本知识概述,常见会计违规形式,常见财务差错规律,查证技巧和案例分析。

书中除对各种会计违规和财务差错的内容、类型、性质、变化及表现形态逐一叙述外,为了使晦涩的会计知识通俗易懂,每章都还引用了很多在企业经营中实际发生的案例,读者在阅读本书时可先学习每个章节中的理论知识部分,然后根据所学的理论知识分析章节后面的具体案例,针对案例有目的地回顾前面所学的内容,理论结合实际,相信可以在实际工作中取得事半功倍的效果。

此书适合企业的领导、管理人员以及相关的财务会计人员阅读。此外,本书也可供财政税务人员、注册会计师以及相关的审计人员参考、借鉴。

由于编者水平有限,加之会计制度处于改革阶段,会计法规、政策的更新过快,书中难免存在不足之处,恳请广大读者批评指正。

编者

目 录

第 1 章 “数字的谎言”	1.1	3
初识会计违规和财务差错	会计违规与财务差错概述	
	1.2	7
	会计违规与财务差错的成因	
	1.3	9
	会计违规常见手段	
	1.4	13
	会计违规鉴别精要	
	1.5	17
	查证会计违规与财务差错的策略	
第 2 章 “人为钱狂”	2.1	25
货币资金管理	现金违规与差错	
	2.2	41
	银行存款违规与差错	
	2.3	59
	其他货币资金违规与差错	
	2.4	69
	备用金违规与差错	

第3章 “移花接木”	3.1	75
应收及预付账款管理	应收账款违规与差错	
	3.2	90
	应收票据违规与差错	
	3.3	96
	预付账款违规与差错	
	3.4	104
	坏账核算违规与差错	
 第4章 “偷梁换柱”	 4.1	 113
存货管理	存货取得违规与差错	
	4.2	128
	存货发出违规与差错	
	4.3	137
	存货储存与盘点违规与差错	
 第5章 “声东击西”	 5.1	 149
其他资产管理	短期投资违规与差错	
	5.2	157
	长期投资违规与差错	
	5.3	166
	无形资产违规与差错	
	5.4	178
	长期待摊费用违规与差错	

第6章 “暗渡陈仓”	6.1	187
固定资产管理	固定资产标准与分类违规与差错	
	6.2	191
	固定资产增加违规与差错	
	6.3	202
	固定资产减少违规与差错	
	6.4	209
	固定资产折旧核算违规与差错	
 第7章 “真账假算”	 7.1	 221
负债管理	短期借款违规与差错	
	7.2	228
	长期借款违规与差错	
	7.3	233
	应付工资违规与差错	
	7.4	241
	应付福利费违规与差错	
	7.5	245
	应付账款违规与差错	
	7.6	249
	应交税金违规与差错	
	7.7	264
	应付债券违规与差错	

第 8 章 “鱼目混珠”	8.1	273
所有者权益管理	实收资本违规与差错	
	8.2	286
	资本公积违规与差错	
	8.3	295
	盈余公积违规与差错	
	8.4	299
	未分配利润违规与差错	
 第 9 章 “瞒天过海”	 9.1	 305
成本和费用管理	直接生产费用违规与差错	
	9.2	316
	制造费用违规与差错	
	9.3	324
	期间费用违规与差错	
 第 10 章 “以伪充真”	 10.1	 341
收入管理	主营业务收入违规与差错	
	10.2	361
	其他业务收入违规与差错	
	10.3	369
	营业外收入违规与差错	

第 11 章 “金蝉脱壳”	11.1	377
利润管理	本年利润违规与差错	
	11.2	388
	利润分配违规与差错	
	11.3	398
	投资收益违规与差错	
第 12 章 “欲盖弥彰”	12.1	407
会计凭证管理	原始凭证违规与差错	
	12.2	414
	记账凭证违规与差错	
	12.3	422
	账簿违规与差错	
	12.4	429
	财务报告违规与差错	
	12.5	444
	会计档案保管违规与差错	
附录一		451
	中华人民共和国会计法	
附录二		461
	企业财务会计报告条例	

第 1 章

“数字的谎言”

初识会计违规和财务差错

- 1.1 会计违规与财务差错概述
- 1.2 会计违规与财务差错的成因
- 1.3 会计违规常见手段
- 1.4 会计违规鉴别精要
- 1.5 查证会计违规与财务差错的策略

1.1**会计违规与财务差错概述****1. 会计违规**

会计违规是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。违规是不可告人的,不敢公之于众的,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。

(1) 会计违规的形式。

- 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。

(2) 违规的特点。

①会计违规行为人主观上是有不良动机的、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由于种种目的以满足自己或企业的私欲,而做出谎报重大财务事实的不诚实行为。

②会计违规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。结果造成违规人受益、违规企业受益或领导受益,而严重侵害了企业自身、企业职工利益、债权人利益和股东权利。

③会计违规一般是“地下”的,行为人以种种伎俩予以粉饰、掩盖,这使经济业务严重失去了本来面目,使局外人难以发现。

④会计违规有些是个人行为,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。

会计违规行为不仅为了自身的隐蔽性而经常变化形式,并且随着技术的进步和经济发展,违规的形式也会有所变化发展。

2. 财务差错

财务差错,是指在企业财务管理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在企业财务管理中发生各类失误和偏差,这种失误和偏差当然免不了与自身专业素质、处理业务的熟练程度有关,但经验再丰富的财会人员也不会不发生任何失误和偏差。尤其是在当今财会改革日新月异的今天,随时要求我们财会人员要学习新准则、新制度,将财务差错降低到最低点,以保证会计信息的真实性、合法性、合规性。

(1) 财务差错的形式。

①原始数据和会计数据的计算、抄写差错。

有技术性的差错:如凭证填错、借贷方向记反、小数点错位、红笔运用不当;有习惯性的差错:如数字写得不规范:1写作或当作7,5写作或当作6;有操作性的差错: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差错。

如在编制资产负债表时,将“应收账款”账户所属明细账有贷方余额的情况,由于理解偏差未放入报表中“预收账款”项目,而放入“应收账款”项目。

③对会计政策的误用而导致的差错。

如对于计提各种存货跌价准备、短期投资跌价准备等只能在股份公司使用,而非股份制企业却采用之。

④财务管理预算与决策的失误。

(2) 财务差错的特点。

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

②财务差错从客观结果上看,行为人未从中受益。

③财务差错一般是公开的,行为人没有进行掩饰和假装,过失无需“包装”,财务差错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财务差错往往是个人行为,而非团伙行为。

3. 会计违规与财务差错的区别

财务差错与会计违规都是与会计原则、会计目的相悖的,都不利于会计职能的充分发挥。这类问题发生后,都会造成会计资料之间或会计资料与实际经济活动的不符。但财务差错与会计违规有着本质的区别。尽管如此,但二者之间并没有不可逾越的鸿沟。差错和违规在一定条件下可以相互转让。某些违规者也往往借差错之名行违规之实,即采取故意制造差错的手法达到不良企图。因此,在实际工作中,必须结合各种因素,正确区分差错和违规,恰当处理两种性质不同的行为,以达到保护无辜者,惩治违法者的监督目的。

差错与违规主要区别如下:

(1) 原因不同。

差错形成的原因是客观的,是行为人不精通业务、技术和政策,不精心操作以及单位管理不善造成的;而产生违规的原因,却是行为人不顾物质利益和管理漏洞的诱惑,侥幸或故意为之所造成的。

(2) 手段不同。

差错产生时行为人没有采取故意手段,差错发生后行为人也未去实施掩盖手法;而违规则不同,行为人在违规时就采取篡改凭证、重复报销等故意手段,违规后又往往实施销毁证据、转移钱物等掩盖手法,所有手段都是围绕着违规这个中心目的而策划和实施的。

(3) 形式不同。

差错一般表现为原理性差错和技术性差错,差错形式比较明显,如借贷不平、书写差错等,可以通过正常业务程序得以自我校验并改正;而违规在形式上则较为隐蔽,迹象不明,结果难查,一般通过正常业务程序难以发现和纠正,如开具虚假发票、虚列成本费用等,就比较隐蔽和难以查证。

(4) 目的不同。

差错不是行为人故意所为,行为人不以实现差错的结果为目的,也即不以侵吞钱物、粉饰财务状况为目的;而违规则恰恰相反,行

为人正是为了实现违规的结果,如贪污公款、盗窃财物、提供虚假财务报表等,而筹划、制造和掩盖违规行为。

(5)结果不同。

差错是由于无意所为,因此,其结果在数值上可能是正数也可能是负数;在形式上可能是不影响核算内容的形式性差错,也可能是影响核算内容的实质性差错,此外,差错的数额一般较小,且不据为己有;但违规与之不同,若是侵吞财产一般表现是实物负差(财产短缺),若是粉饰财务状况则是账面正差(利润增加);在形式上,一般是对核算内容有影响的实质性差错,最重要的是,违规所形成的结果,总是使国家、集体或他人财产遭受损失,行为人或行为人所在单位获取非法所得或收益,如个人虚报冒领、骗取钱财,单位虚列成本、偷漏税收等。

(6)性质不同。

由于差错和违规在原因、手段、目的等方面的本质不同,决定了二者在性质上的截然相反,即前者属于一种过失行为,而后者则属于一种违法行为。

1.2

会计违规与财务差错的成因

1. 造成财务差错的原因

(1) 由于财务人员或有关当事人不熟悉会计原理。

会计原理是财务人员处理会计业务的基本理论、基本方法和基本原则。财务人员若是生手,工作起初对此不甚熟悉就会造成财务差错。

(2) 由于财务人员或有关当事人工作疏忽。

财务人员或有关当事人工作粗心、责任心不强也会造成财务错误。如会计凭证上的有关数字计算错误,账户记串、记重等,其形成原因并不是当事人不懂业务,而是由于其工作粗心和疏忽所致。

(3) 由于财务人员或有关当事人不了解有关会计制度及有关财经法规。

财务人员必须按照会计制度和财经法规对本单位、本部门的经济活动进行核算与监督。如果财务人员对国家的会计制度和财经法规不熟悉、不了解,就会造成财务差错。如新的会计制度和法规颁布后,财务人员未及时学习和掌握,在工作中就会出现执行已废止了的会计制度和法规;对新的会计制度和法规理解不准,在执行中也必然会出现偏差,就会形成财务差错。

(4) 由于企业或单位的管理混乱,制度不健全。

单位或企业财会部门、物资保管部门与使用部门之间若在工作程序与管理制度上不配套不协调,就会造成有关账证、证证、账账、账实等不符。如有的单位在材料领用手续上,不是根据生产任务制定用料计划,然后根据用料计划和生产进度编制领料凭证,经生产班组、车间签证后到仓库领料;而是随意领发材料,缺乏部门、人员之间的控制手续。这样就会造成材料及成本账证、账账、账实不符的问题。