



全面查账指南工具书



廉秋英 / 编著

查账金钥匙

假账的甄别与防范

内容创新 突出应用
案例丰富 趣味性强

学习查账与调账的入门指导书，提高查账与调账操作能力的提升书



全面查账指南工具书



廉秋英 / 编著

查账金钥匙

假账的甄别与防范



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

查账金钥匙——假账的甄别与防范 / 廉秋英编著. -北京: 企业管理出版社, 2010.10

ISBN 978-7-80255-665-2

I. ①查… II. ②廉… III. ①会计检查-基本知识
IV. ①F231.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第186426号

书 名: 查账金钥匙——假账的甄别与防范

作 者: 廉秋英编著

责任编辑: 玲瑞

书 号: ISBN 978-7-80255-665-2

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: 68467871 编辑部: 68701074

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170毫米×240毫米 16开 21印张 330千字

版 次: 2010年10月第1版 2010年10月第1次印刷

定 价: 48.00元

前 言

无论是新形势下的会计发展，还是会计的国际协调及其对经济社会发展的贡献，人们的注意力已不再停留于讨论会计的作用与地位上，而是倾向于那些凸现在会计理论与实务之中值得争论的假账问题。因此，如何识别假账及其采取何种治理对策已成为当代会计研究的前沿问题和核心问题。

本书以《中华人民共和国会计法》为准绳，严格以2006年新会计准则为依据，反映新准则的精髓，并结合当前审计、税务等监管部门对有关案件的查处实践工作编写。书中按《企业会计准则——应用指南》（2006年）统一规定的会计科目，逐一进行详尽地解述，所选案例内容真实，有助于企业领导、财会人员、经济工作者及大、中专院校师生研究、学习、借鉴和警示，有助于提高人们的法制观念和查错识别能力。

本书旨在为查账工作提供一个现实可行的操作方案。作者结合多年的理论研究和审计、会计实践工作经验，编写了本书，其特点：

第一，全面性和系统性。本书以会计科目为引导，对会计科目的使用逐一进行详尽地解述，能够使读者全面的了解会计科目，并将其正确的运用到工作实践。

第二，实用性。本书以会计科目为引导，对每一个会计科目存在的假账形态及其防范策略提供了具体案例，这些案例为实际工作中常见的错弊，具有一定的普遍性和典型性及较强的实务性，便于读者查阅和使用。

第三，研究思路清晰。本书以查账工作的思路为线索编写，对每一会计科目存在的假账形态、识别方法及其具体防范对策进行了详尽的阐述，与之相对应的案例包括疑点、查证方法、评析和调账意见等部分，恰当的展示了查账工作的脉络。

本书共十三章。内容包括：货币资金、应收及预付款项、存货、

固定资产、投资、无形资产及其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、成本核算、损益项目、财务报表和资产负债表日后事项等方面的假账手法与反假账对策。

在本书的编写过程中，郭进、李慧、刘爽、董莎莎参与了资料的搜集和整理工作。本书借鉴汲取了一些相关专家的研究成果，在此一并表示感谢。由于作者水平有限，可能对某些问题的认识存在不足之处，恳请读者批评指正。

作者

2010年10月

目 录

第1章 货币资金的假账甄别与防范	1
第一节 库存现金	1
第二节 银行存款	9
第三节 其他货币资金	16
第2章 应收及预付款项的假账甄别与防范	25
第一节 应收账款	25
第二节 应收票据	31
第三节 坏账准备	37
第四节 预付账款	41
第五节 其他应收款	44
第3章 存货的假账甄别与防范	49
第一节 材料采购	49
第二节 原材料	57
第三节 材料成本差异	61
第四节 库存商品	66
第五节 委托加工物资	70
第六节 周转材料	73
第七节 存货跌价准备	77
第八节 存货清查	80
第4章 固定资产的假账甄别与防范	84
第一节 固定资产	84
第二节 在建工程	93
第三节 累计折旧	98

第四节 固定资产清理	102
第5章 投资的假账甄别与防范	107
第一节 交易性金融资产	107
第二节 长期股权投资	111
第三节 持有至到期投资	118
第6章 无形资产与其他资产的假账甄别与防范	123
第一节 无形资产	123
第二节 其他资产——长期待摊费用	129
第7章 流动负债的假账甄别与防范	134
第一节 短期借款	134
第二节 应付票据	137
第三节 应付账款	140
第四节 预收账款	146
第五节 应付职工薪酬	149
第六节 应交税费	154
第七节 应付股利	161
第八节 其他应付款	163
第8章 长期负债的假账甄别与防范	167
第一节 长期借款	167
第二节 应付债券	170
第三节 长期应付款	175
第9章 所有者权益的假账甄别与防范	178
第一节 实收资本（或股本）	178
第二节 盈余公积	183
第三节 资本公积	186
第四节 本年利润	191
第五节 利润分配	197

第10章 成本核算的假账甄别与防范	201
第一节 生产成本	201
第二节 制造费用	207
第11章 损益项目的假账甄别与防范	213
第一节 主营业务收入	213
第二节 其他业务收入	221
第三节 投资收益	225
第四节 营业外收入	229
第五节 主营业务成本	233
第六节 其他业务成本	236
第七节 营业税金及附加	239
第八节 销售费用	243
第九节 管理费用	246
第十节 财务费用	250
第十一节 营业外支出	253
第十二节 所得税费用	256
第12章 财务报表的检查	259
第一节 财务报表的检查目的和检查方法	259
第二节 资产负债表的检查方法与技巧	263
第三节 利润表的检查方法与技巧	282
第四节 现金流量表的检查方法与技巧	291
第五节 财务报表检查案例	307
第13章 资产负债表日后事项的调账	313
第一节 资产负债表日后事项概述	313
第二节 资产负债表日后事项的处理	317
参考文献	326

第1章 货币资金的假账甄别与防范

货币资金：是指在企业中以货币形态存在的资产，包括库存现金、银行存款和其他货币资金。在资产中其流动性最强，同时货币资金也是不法分子盗窃、贪污、挪用的主要对象。

第一节 库存现金

一、现金的假账识别及防范

（一）现金收入不入账，私设小金库

1. 截留营业收入

主要表现：

（1）少列现金收入总额。即企业出纳员或收款员利用企业内部控制混乱，故意将开具的非正式内部收据隐藏或撕毁，以达到发票存根、发票记账联、记账凭证、账簿、报表一致，而无法发现收入现金而将其据为己有的目的。

（2）非法侵占出售商品收入和其他资产收入。如：将出售次品、边角余料、废旧物资的现金收入直接存入小金库。

（3）公款私存，贪污利息。财务人员利用自己掌握现金和企业内控制度不健全的机会，将公款擅自以个人名义存入银行，侵吞存款利息。

具体防范策略：

(1) 将主营业务收入明细账与库存商品明细账中的有关记录进行核对,看有无库存商品明细账中有销售记录,而主营业务收入明细账中却无此记录的现象,或前者大于后者的情况,如有应进一步查证。

(2) 对非法侵占出售其他资产收入的行为,应检查固定资产、周转材料等财产物资的明细记录,尤其应审查报废物资的残值处理,如果账上无记录,则可认为有将残值存入“小金库”的可能,然后以此为线索进一步查证。

(3) 对公款私存,贪污利息的行为,应调阅银行存款日记账与银行对账单进行核对,检查有无利息不入账的情况。

2. 截留罚款收入

主要表现:截留企业的各项罚没款收入,用于发放职工的各种奖金、支付回扣和其他非常活动,逃避国家税收,侵蚀国有资产或者化国有为私有。

具体防范策略:

调查了解被查单位有无收取罚没款而未开具收据的情况,还可以核对被查单位的罚没款收据的编号是否连续,来查证是否有以撕票或匿票的形式将罚没款存入“小金库”的问题。

3. 收取的押金以及收回的保证金不入账

具体防范策略:

审阅“其他应收款”明细账是否有长期拖欠押金未退还的情况,与收取押金方取得联系,查证是否有已退回押金而未入库的情况。

4. 私自或有意将投资、联营所得转移存放于外单位或境外

具体防范策略:

审阅、核对被查单位对外投资、联营的会计资料及有关经济活动资料,看其是否根据双方协议及时足额地收取了投资、联营利润。若有疑点,可向接受投资方或联营方调查取证。

(二) 对贪污现金的检查

主要表现形式:利用收入现金不开发票或不开收据来贪污现金;以涂改、撕毁发票或收据的形式进行贪污;利用假发票、假收据进行

贪污；利用凭证副本重复报销或用白条虚报支出；开现金支票取款后不入现金账进行贪污；涂改或虚拟工资表中有关内容多提现金进行贪污；私人购物品利用公款报销进行贪污；通过邮局汇入的收入不入账或被个人贪污。

具体防范策略：

（1）对以上问题应首先审查有关费用凭证，判断其合理合法性，如存在涂改原始凭证或报销凭证没有经过审核或有关签字模糊，应进一步同相关单位或负责人核对证实，如与实际不符应调查当事人以查明是否有贪污公款行为。

（2）将“应付工职工薪酬”明细账与原始凭证工资结算单相核对，查明是否利用虚拟工资进行贪污。

（3）企业存在邮购商品业务时，可对汇入单位或个人进行调查取证。

（三）对挪用现金的检查

1. 虚列支出、虚报冒领

具体防范策略：

（1）审阅被查单位反映成本、费用支出情况的明细账以及会计凭证，检查有无以领代报、以借代报的记录。如果有，很可能存在将其全部或部分未用款项存入“小金库”的现象。

（2）核对工资结算单与职工名册，注意有无吃空额现象；核对工资结算单与考勤记录，注意有无虚列津贴奖金等现象；还应审查代扣代发款项是否属实。必要时可向职工个人询证，以揭露利用工资结算之机虚列支出，套取现金的行为。

2. 白条抵库，挪用现金

主要表现：出纳人员或其他人员白条抵库。

具体防范策略：

盘点库存现金，若发现白条抵库的情况或较大金额的盘亏现象，就应通过复查、核对与调查有关会计资料来查证其是否有挪用公款的现象。

3. 公款私用

主要表现：经单位领导批准用于个人生活或投资方面需要，从企业借出公款挪作他用。

具体防范策略：

审阅“应收账款”、“其他应收款”明细账中的相关记录，检查其中有无属个人长期拖欠的问题。如果有，再抽查会计凭证进行账证核对，从而证实是否为挪用现金问题，必要时可追踪被挪用现金的去向，到有关单位进行询证予以确认。

（四）以现金支付回扣或好处费

1. 利用虚拟退货开具红字发票入账支付回扣

主要表现：以红字冲销作退货处理。

具体防范策略：

审阅主营业务收入、其他业务收入明细账以及库存现金日记账和银行存款日记账中的冲销记录，检查其是否存在以假退货方式支付回扣或好处费的问题。

2. 将回扣直接计入生产成本或期间费用

主要表现：好处费计入“生产成本”、“管理费用”等科目。

具体防范策略：

审阅有关生产成本及制造费用、管理费用、销售费用、营业外支出明细账，并结合库存现金日记账和银行存款日记账中的记录，检查有无直接列明回扣费或好处费的问题。

3. “小金库”支付回扣或好处费

主要表现：用“小金库”支付回扣和好处费。

具体防范策略：

在得知被查单位存在“小金库”的情况下，应进一步调查、分析、查证其是否存在用小金库资金支付回扣或好处费的问题。

二、现金假账案例

【案例一】员工仿冒领导签名骗取公款8.4万元

资料：原东方航空股份有限公司飞机维修基地质量管理处档案管

理员邵某，从1996年10月~1998年7月止，冒用领导签名报销单据84份，骗取公款总额8.4万元。长宁区法院日前以诈骗罪一审判处其有期徒刑5年。现年41岁的邵某从1996年下半年起，对照归档档案上的领导签名，开始模仿“领导签名术”。1996年10月的一天，她填写了一张零星付款单，将7张自己所用的发票共2921.9元人民币，以联络招待客户的名义报销，在部门主管一栏中填写了当时总监的名字，第一回“当了领导”。她走到财务处，等所有要求报销的人走之后才递上报销单。财务审核员没有任何怀疑，毫不犹豫地把钱付给了她。此后，她每月都去财务处一两次，报销单少则一两张，多则四五张，报销金额少则一百多元，多则几千元。她把家庭的日常开支，如孩子的学费、宴请费、家庭支出费用都变为工作费用，为避免引人怀疑，她几乎调动了所有熟悉的同事和领导，把费用的领款人分别填写为周某、王某等16人，她还分别“代替”沈某、吴某等8个领导人行使“职权”，用不同的笔迹伪造签名。1998年7月，邵又交来一张报销单，财务处看到报销单的内容和手续都非常齐备，奇怪的是主管领导签名的是沈某，而沈某在外地学习还没有回来，于是审核员带着疑惑向财务处长作了汇报，经过查证，真相大白。

评析：

1. 稽核制度薄弱。邵某利用伪造领导签名编造假凭据进行欺骗的活动，造假手段较为低劣的，但是为什么这么低级的造假竟会迟迟没有被发现呢？原因就是在于公司规模比较大，各个部门相互之间不够了解，所以导致审核员难以发现其舞弊行为。

2. 内控制度的缺失。该公司缺预算管理制度不健全，报销只凭要领导签字即可，有较大随意性。故应该建立预算管理制度，对于超过预算的金额加强审核。企业应定期编制有关货币资金的预算计划，以便对一定期间企业货币资金收入和支出进行统筹安排。

【案例二】弄虚作假，冒领滥发加班费

1. 疑点

查账人员对某工厂检查时发现，8月发生了生产事故，产品毁损较

多，废品损失增加，产品成本严重超支。在该厂的工资汇总表上，虽然扣发了全厂职工当月奖金，但职工的加班费竟高达160 000元，人均得200元。这是不正常的。

2. 查证方法

从工资汇总计算单上看，8月全厂每个职工加班40小时，每小时按5元计算，每人应发给加班费200元。全厂共有职工800人，加班费总额为160 000元。有关凭证、账户依据此记录进行了相应会计处理，看似没有任何问题。但检查人员在查阅8月份职工考勤卡后，发现考勤卡的原始记录上根本没有关于职工加班的任何记载。

3. 评析

公司领导为了安抚人心，稳定职工情绪，弥补扣奖的损失，而虚报冒领夜班、加班费。

4. 调账意见

收回多发的加班费，作调账分录为：

借：其他应收款——职工	160 000
贷：生产成本	80 200
管理费用	40 000
销售费用	39 800
收到职工交回的款项时：	
借：库存现金	160 000
贷：其他应收款——职工	160 000

【案例三】利用备用金挪用公款

1. 疑点

查账人员对某公司检查时发现，“其他应收款”明细账中的一项记录的摘要为拨付备用金，根据该单位的备用金管理规定及这项业务的发生时间，查账人员怀疑其中有挪用现金行为。

2. 查证方法

查阅9月25日16号记账凭证中摘要注明“拨付备用金”字样，金额为48 000元。但在原始凭证上，借款单位空白，领款人为单位会计

代领。经查实，会计承认是暂借企业48 000元使用不久就会归还，并未拨付任何部门备用金，并且同意退款和接受处罚。

3. 评析

该公司会计利用伪造备用金，挪用公款48 000元用于炒股。

4. 调账意见

根据《企业职工奖惩条例》和该公司会计的月工资水平，对其处罚金300元。当收到该公司会计退回的公款及罚金48 300元时，作调账分录如下：

借：库存现金	48 300
贷：其他应收款——备用金	48 000
营业外收入——罚款收入	300

三、知识链接

（一）“库存现金”科目的概念

库存现金是指存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。我国会计核算中“现金”的概念是指狭义的现金，即库存现金，包括库存的人民币和外币现金。由于现金是流动性最强的一种货币资金，企业必须对现金进行严格的管理和控制，遵守国家有关的现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性和合理性。在现行会计制度中所列的“库存现金”科目为便于统一核算，以“人民币”为记账本位币，也是会计核算中对“人民币”的统称。企业财会部门存放的库存现金是由专职出纳人员经管，用于企业的零星开支。

（二）“库存现金”科目使用说明

1. 从银行提取现金，根据支票存根所记载的提取金额，借记“库存现金”科目，贷记“银行存款”科目；将现金存入银行，根据银行退回的进账单第一联，借记“银行存款”科目，贷记“库存现金”科目。

2. 企业因支付内部职工出差等原因所需的现金，按支出凭证所记载的金额，借记“其他应收款”等科目，贷记“库存现金”科目；收

到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时，按实际收回的现金，借记“库存现金”科目，按应报销的金额，借记“管理费用”等科目，按实际借出的现金，贷记“其他应收款”科目。

3. 企业因其他原因收到现金，借记“库存现金”科目，贷记有关科目；支出现金，借记有关科目，贷记“库存现金”科目。

4. 每日终了结算现金收支、财产清查时发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，应通过“待处理财产损溢”科目核算。属于现金短缺，应按实际短缺的金额，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记本科目；属于现金溢余，按实际溢余的金额，借记本科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。待查明原因后作如下处理：

（1）如为现金短缺，属于应由责任人赔偿的部分，借记“其他应收款——应收现金短缺款（××个人）”或“库存现金”等科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于应由保险公司赔偿的部分，借记“其他应收款——应收保险赔款”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目；属于无法查明的其他原因，根据管理权限，经批准后处理，借记“管理费用——现金短缺”科目，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目。

（2）如为现金溢余，属于应支付给有关人员或单位的，应借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“其他应付款——应付现金溢余（××个人或单位）”科目；属于无法查明原因的现金溢余，经批准后，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”科目，贷记“营业外收入——现金溢余”科目。

（3）单独设置“备用金”科目的企业，由企业财务部门单独拨给企业内部各单位周转使用的备用金，借记“备用金”科目，贷记“库存现金”科目或“银行存款”科目。自备用金中支付零星支出，应根据有关的支出凭单，定期编制备用金报销清单，财务部门根据内部各单位提供的备用金报销清单，定期补足备用金，借记“管理费用”等科目，贷记“库存现金”科目或“银行存款”科目。除了增加或减少

拨入的备用金外，使用或报销有关备用金支出时不再通过“备用金”科目核算。

（4）“库存现金”科目期末借方余额，反映企业实际持有的库存现金。

第二节 银行存款

银行存款是企业存放在银行的货币资金。为了保证经营业务需要，合理使用银行存款，提高资金使用效率，保证银行存款的安全，必须加强银行存款的管理。

一、银行存款的假账识别及防范

（一）银行存款不入账，贪污或挪用

主要表现：违规收取预收款或其他不合理款项，贪污货款或存入“小金库”。如将各种现金收入存入个人账户；以“预付账款”名义将单位银行存款划到个人账户上，或“预收账款”不入账，擅自存入个人账户；通过虚拟业务将银行存款划入个人账户；业务活动中各种回扣不上交，存入私户等；以便贪污或挪用。

具体防范策略：

检查有关合同协议，分析其是否合法、合理，有无物资保证，是否给客户造成损失，以及是否利用预收账款调节本期销售收入，或将本该转入本期销售收入的款项一直挂在“预收账款”，从而达到降低利润、逃避或推迟纳税的目的。

（二）转账套现

主要表现：通过利用外单位的银行存款账户为其套取现金，表面上银行存款一收一付金额不变，然后通过外单位以虚避实的方法套取现金，交于企业领导或有关人员。

具体防范策略：