

“财会税作弊与审查防范研究”

课题组 编著



财会税作弊的表现形式 与审查方法

中国方正出版社

财会税作弊的表现形式 与审查方法

“财会税作弊与审查防范”课题组

主 编 朱小平 中国人民大学会计系主任
会计学教授

撰稿人 申 迪 谢玉妮 彭 舒 陈 刚
舒 达 吴小英 林更斌 唐汇西
田文君 高 琼 黄金鑫 冯 怡
李富珍 邢文凯 王 晓 王书荣

中国方正出版社

1995年2月·北京

(京) 新登字 308 号

图书在版编目 (CIP)

财会税作弊的表现形式与审查方法/中国人民大学会计系编
著. —北京: 中国方正出版社, 1995. 2

ISBN 7—80107—029—1

I. 财… II. 中… III. ①会计检查—财务会计: 税收会计
②税收会计: 财务会计—会计检查③财务会计: 税收会计—会
计检查 IV. F231.6; F812.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 01714 号

中国方正出版社出版发行

北京市西城区大觉胡同 50 号 邮编 100813

中央民族大学印刷厂印刷 新华书店北京发行所经销

1995 年 2 月第 1 版 1995 年 2 月第 1 次印刷

850×1168 毫米 32 开 印张: 14

字数: 360 千字 印数: 5000 册

定价: 15.00 元

前 言

在财会税业务中,历来存在形形色色的作弊违法违纪现象,尤其是随着经济政策、法规和核算制度的调整变革,作弊者的作弊手段也会花样翻新,寻找新的漏洞和机会。为了有效地防止财会税作弊行为,我们根据新会计法、新税法,归纳和总结了当前我国在会计检查、税收稽查工作方面的成功有效经验和做法,编写了这本《财会税作弊的表现形式与审查方法》奉献给读者。为便于理解,本书基本上采用“财会税作弊的表现形式、如何查证、怎样纠正和防范”的问答式编写体例,从分析作弊手段入手,紧密结合实际作弊案例,全面具体地分析、阐述了财会税业务中各种弄虚作假、逃税漏税的表现形式、内容和目的以及审查各种作弊手段的方法、对策、程序、处理意见和帐务纠正。

为使本书更好地做到理论阐述配合实际案例,生动具体,内容翔实,融理论性、技术性、实用性、时代性和系统性为一体,我们参考了大量有关财会税方面的书刊资料(主要参考书目附后),走访了许多从事财会税实际工作的同志,在此向这些书刊资料的作者、出版单位及对我们的调查给予大力帮助的同志致以衷心的感谢,但愿本书的出版,对财务、会计、工商、税务、银行、审计、纪检监察和检察等执法执纪监督机关及经济管理人员的工作有所帮助。

由于本书的编写尚在探索之中,有待随着实践的发展作进一步的总结、补充和完善。书中疏误之处,敬请读者批评指正。

“财会税作弊与审查防范”课题组

目 录

前 言

第一章 财会作弊的表现形式与审查方法	(1)
1. 什么叫会计作弊？会计作弊具有什么特征？	(1)
2. 何为会计作弊的行为人？它包括哪几种类型？	(1)
3. 会计凭证作弊是指什么？其主要表现形式有哪些？	(2)
4. 会计凭证中数字书写的规则是什么？	(2)
5. 会计凭证中数字书写作弊的方法一般有哪些？	(3)
6. 什么叫会计凭证摘要？其特点是什么？	(3)
7. 会计凭证摘要在实际工作中容易出现的问题是什么？	(4)
8. 会计凭证的格式起什么作用？	(4)
9. 会计凭证格式在实际工作中常见的作弊有哪些？	(5)
10. 会计凭证名称如何规定？	(5)
11. 在会计凭证名称中的作弊主要有哪几种？	(5)
12. 会计凭证上填写日期有什么作用？	(6)
13. 填写会计凭证中的日期，常出现的作弊有哪些？	(6)
14. 对会计凭证进行编号有何意义？	(7)

15. 出现在会计凭证汇总中的作弊手段主要是什么?
..... (7)
16. 会计凭证签章的目的是什么? 怎样理解会计凭证签章?
..... (8)
17. 在工作中常出现的会计凭证签章作弊有哪几种?
..... (8)
18. 何谓会计凭证传递? (9)
19. 正确组织会计凭证传递具有什么意义? (9)
20. 会计凭证传递中出现的会计作弊主要是什么? (9)
21. 什么是会计帐簿作弊? (10)
22. 什么是会计帐簿启用? 如何启用帐簿? (10)
23. 会计帐簿启用中出现的作弊主要是什么? (10)
24. 会计帐簿设计与设置的原则是什么? (11)
25. 会计帐簿设计与设置中存在的作弊主要是什么?
..... (11)
26. 会计帐簿一般登记中存在的会计作弊是什么? ... (13)
27. 什么叫帐项纠正? (14)
28. 出现在帐项纠正中的会计作弊有哪些? (14)
29. 日记帐中常出现的会计作弊是什么? (15)
30. 何谓会计报表作弊? (15)
31. 会计报表编制中容易出现哪些会计作弊? (16)
32. 会计报表报送中的会计作弊是什么? (17)
33. 何谓会计报表勾稽关系? 其主要表现形式是什么?
..... (18)
34. 会计报表勾稽关系中出现的会计作弊是什么 (19)
35. 容易出现在资金平衡表中的会计作弊是什么? ... (19)
36. 存在于会计利润表中的会计作弊是什么? (20)
37. 会计档案建立中出现的会计作弊主要是什么? ... (21)
38. 在会计档案处理中的会计作弊是什么? (22)

39. 会计档案利用中的会计作弊是什么?	(23)
40. 什么是会计重计和漏记?	(24)
41. 出现在会计重计和漏记方面的会计作弊主要有哪些?	(24)
42. 现金收入业务中主要存在哪些会计作弊?	(25)
43. 现金支出业务中主要存在哪些会计作弊?	(26)
44. 存在于银行存款增加核算和减少核算中的会计作弊 是什么?	(26)
45. 何谓应收帐款?	(28)
46. 存在于应收销货款业务核算中的会计作弊有哪几种?	(28)
47. 坏帐业务会计核算中出现的会计作弊主要有哪些方面?	(29)
48. 应收票据核算中的会计作弊是什么?	(29)
49. 应付工资核算中的会计作弊是什么?	(30)
50. 存在于预收、预付款核算中的会计作弊是什么?	(31)
51. 待处理财产盘盈核算中的会计作弊有哪些?	(31)
52. 什么叫存货? 它有何特点?	(32)
53. 存货计价中的作弊有哪些?	(32)
54. 什么是存货发出成本中的作弊?	(33)
55. 存货储存方面的作弊有哪些?	(34)
56. 投资收入或损失会计处理中的会计作弊是什么?	(35)
57. 无形资产核算业务中的会计作弊是什么?	(37)
58. 固定资产增加业务中的会计作弊是什么?	(38)
59. 固定资产减少业务中的会计作弊主要有哪些? ...	(39)
60. 固定资产有偿与无偿调出核算中的会计作弊有哪些?	(39)

61. 在折旧范围中的会计作弊是什么?	(40)
62. 固定资产修理业务中的会计作弊是什么?	(41)
63. 固定资产租出租入的会计核算中的会计作弊有哪些?	(42)
64. 固定资产清理报废核算中的会计作弊是什么? ...	(43)
65. 什么叫费用? 什么叫成本? 二者的关系如何? ...	(43)
66. 费用、成本业务会计操作中的会计作弊是什么?	(43)
67. 在支出业务会计操作中出现的作弊是什么?	(46)
68. 什么是查帐? 查帐的目的和作用是什么?	(47)
69. 查帐的对象和原则是什么?	(48)
70. 查帐必须遵循哪些基本原则?	(49)
71. 什么是会计作弊的查证和纠正?	(50)
72. 会计作弊的查证和纠正一般按什么标准进行分类? 各类又包括什么内容?	(51)
73. 对会计作弊的查证方法有哪些?	(52)
74. 怎样运用顺查法和逆查法查证会计作弊?	(54)
75. 怎样运用审阅法查证会计作弊?	(54)
76. 怎样运用调查法查证会计作弊?	(55)
77. 怎样运用核对法查证会计作弊?	(56)
78. 按照什么方法查证和调查 会计报表报送中的作弊?	(62)
79. 怎样查证和纠正虚增虚减产品或商品销售收入的 会计作弊?	(62)
80. 如何查证和纠正产品或商品折让、折扣和退回中的 会计作弊?	(66)
81. 如何查证、纠正营业外收入业务中的会计操作作弊?	(69)

82. 如何查证、纠正代购代销收入业务会计中的操作作弊?
..... (71)
83. 如何查证、纠正利润业务会计中的操作作弊? ... (73)
84. 如何查证、纠正利润分配业务会计操作作弊? ... (75)
85. 怎样查证与纠正转移利润中的会计作弊? (80)
86. 对隐匿直属单位利润偷税的会计作弊
如何查证和纠正? (81)
87. 对利用“发出商品”帐户人为纠正利润的
会计作弊如何查证和纠正? (83)
88. 如何查证纠正外币业务中的会计操作作弊? (85)
89. 如何查证、纠正资本公积业务中的会计操作作弊?
..... (89)
90. 如何查证、纠正盈余公积业务中的会计操作作弊?
..... (91)
91. 如何查证、纠正长期负债业务中的会计操作作弊?
..... (92)
92. 如何查证、纠正流动负债业务中的会计操作作弊?
..... (95)
93. 怎样通过会计报表内各项目之间的核对
来查证会计作弊? (101)
94. 怎样运用复核法查证会计作弊? (102)
95. 从会计资料外查找会计作弊线索的方法有哪些?
..... (103)
96. 怎样对会计作弊进行调帐? (104)
97. 处理会计作弊采用什么方法? (105)
98. 执行会计作弊纠正结论与决定的主体是什么?
..... (109)
99. 如何查证和纠正会计凭证中的摘要作弊? (110)

100. 怎样查证和纠正会计凭证日期中的会计作弊?
..... (111)
101. 对于会计凭证编号中的会计作弊,
 可以按照什么程序和方法进行查证? (112)
102. 对会计凭证传递中的会计作弊如何查证和纠正?
..... (113)
103. 如何查证和纠正会计帐簿启用中的会计作弊?
..... (113)
104. 出现在会计帐项纠正中的会计作弊如何查证和纠正?
..... (114)
105. 怎样查证和纠正日记帐登记中的作弊? (114)
106. 怎样查证和纠正会计凭证汇总中的作弊? (115)
107. 如何查证会计凭证签章作弊? (115)
108. 如何查证和纠正会计报表编制中的作弊? (116)
109. 怎样查证和纠正资金平衡表中的会计作弊? ... (116)
110. 怎样查证和纠正利润表中的会计作弊? (117)
111. 如何查证和纠正会计档案建立中的会计作弊?
..... (117)
112. 怎样查证和纠正会计重记、漏记方面的会计作弊?
..... (117)
113. 纠正会计操作业务中的作弊具有怎样的意义?
..... (119)
114. 如何查证和纠正现金收入业务中的会计作弊?
..... (120)
115. 对于现金支出业务中的会计作弊应如何查证和纠正?
..... (121)
116. 如何查证和纠正银行存款增加和减少中的会计作弊?
..... (123)
117. 对私设小金库的会计作弊怎样查证和纠正? ... (123)

118. 对于支付回扣或好处费的会计作弊如何查证和纠正?	(125)
119. 对于贪污公款的会计作弊应如何查证和纠正?	(126)
120. 对于挪用公款的会计作弊应如何查证和纠正?	(127)
121. 采用什么办法查证和纠正销货款业务核算中的 会计作弊?	(128)
122. 对于坏帐业务会计核算中的会计作弊应 如何查证和纠正?	(130)
123. 对应付工资核算中存在的会计作弊如何查证和纠正?	(131)
124. 如何查证和纠正预收、预付款核算中的会计作弊?	(131)
125. 怎样查证和纠正存货发出成本中的作弊?	(132)
126. 对于存货储存方面的会计作弊应如何查证和纠正?	(133)
127. 怎样查证和纠正对投资收入或损失的会计作弊?	(135)
128. 对于无形资产核算业务中的会计作弊应 如何查证和纠正?	(138)
129. 如何查证和纠正固定资产增加或减少业务中的 会计作弊?	(140)
130. 对于固定资产有偿与无偿调出核算中的 会计作弊应如何查证和纠正?	(142)
131. 对出现在折旧范围中的会计作弊应如何查证和纠正?	(143)
132. 怎样查证和纠正存在于固定资产修理业务中的 会计作弊?	(143)

133. 怎样查证和纠正固定租出、租入的会计核算作弊?	(144)
134. 对固定资产清理报废核算中存在的 会计作弊如何查证和纠正?	(145)
135. 如何查证和纠正费用、成本业务会计操作作弊?	(147)

第二章 税收作弊的表现形式与审查方法	(149)
1. 什么是避税?	(149)
2. 避税的实质是什么?	(149)
3. 避税的种类有哪些?	(150)
4. 什么是税收筹划?	(153)
5. 什么是税收规避?	(153)
6. 什么是税收法规的滥用?	(154)
7. 避税的原因有哪些?	(154)
8. 避税的后果是什么?	(156)
9. 避税的依据是什么?	(158)
10. 怎样判定避税的行为?	(158)
11. 什么是避税的合法因素?	(160)
12. 避税的法律特征有哪些?	(162)
13. 反避税的法律手段有哪些?	(162)
14. 什么是国内避税?	(164)
15. 什么是税基式避税?	(165)
16. 什么是税额式避税?	(169)
17. 什么是税率式避税?	(170)
18. 什么是费用分配避税?	(173)
19. 什么是转让定价避税?	(178)
20. 什么是最大成本组合避税?	(183)
21. 什么是租赁经营中的避税?	(185)

22. 什么是税收优惠条款避税?	(188)
23. 什么是利润分配避税?	(192)
24. 什么是投资融资避税?	(196)
25. 什么是筹资技术避税?	(205)
26. 什么是信托避税?	(207)
27. 什么是补偿贸易避税?	(207)
28. 什么是综合利用避税?	(209)
29. 什么是挂靠科研避税?	(210)
30. 什么是技术引进避税?	(211)
31. 什么是横向联合避税?	(212)
32. 什么是消费税的避税?	(214)
33. 什么是增值税的避税?	(219)
34. 什么是营业税的避税?	(221)
35. 个人收入的避税问题应注意哪些问题?	(225)
36. 什么是“三来一补”企业的避税?	(228)
37. 我国外商投资企业的避税有哪些手段?	(231)
38. 什么是税负的转嫁?	(233)
39. 税负转嫁的基本方式有哪些?	(234)
40. 税负转嫁的基本方法是什么?	(237)
41. 商品课税的转嫁是什么?	(240)
42. 什么是关税的转嫁?	(243)
43. 税负转嫁的一般规律是什么?	(246)
44. 什么是反避税?	(248)
45. 反避税的标准是什么?	(248)
46. 反避税的主要内容有哪些?	(250)
47. 国内反避税的作用是什么?	(252)
48. 国内直接反避税管理的手段是什么?	(253)
49. 国内间接反避税的方法有哪些?	(258)
50. 增值税反避税检查要点是什么?	(264)

51. 如何完善税收制度?	(271)
52. 我国反避税立法应注意哪些问题?	(273)
53. 如何强化税收征管?	(276)
54. 如何提高征管人员的素质?	(284)
55. 偷税、漏税、逃税的区别是什么?	(287)
56. 国内偷税有何特点?	(290)
57. 导致偷漏税有哪些因素?	(293)
58. 反偷税有哪些措施?	(297)

第三章 最新财会税主要法律法规..... (300)

1. 中华人民共和国会计法	(300)
2. 中华人民共和国发票管理办法	(306)
3. 中华人民共和国税收征收管理法	(313)
4. 中华人民共和国税收征收管理法实施细则	(326)
5. 中华人民共和国增值税暂行条例	(340)
6. 中华人民共和国增值税暂行条例实施细则	(346)
7. 中华人民共和国消费税暂行条例	(354)
8. 中华人民共和国营业税暂行条例	(359)
9. 中华人民共和国企业所得税暂行条例	(364)
10. 中华人民共和国土地增值税暂行条例	(368)
11. 全国人民代表大会常务委员会关于外商投资企业 和外国企业适用增值税、消费税、营业税等税收 暂行条例的决定	(371)
12. 关于增值税会计处理的规定	(373)
13. 中华人民共和国个人所得税法	(379)

第四章 有关财会税违法犯罪法律法规、政策规定及司法解释 (384)

一、关于妨害税收违法犯罪的法律法规、

政策规定及司法解释·····	(384)
二、关于贪污罪的法律法规、	
政策规定及司法解释·····	(397)
三、关于挪用公款罪的法律法规、	
政策规定及司法解释·····	(422)

附：主要参考书目

第一章

财会作弊的表现形式与审查方法

1. 什么叫会计作弊？会计作弊具有什么特征？

会计作弊是指会计人员或有关当事人为了给个人或本单位窃取资财而采用非法手段进行会计处理的一种不法行为。会计作弊的特征，归纳起来具有以下几个主要特征：

- (1) 会计作弊发生后，使国家、集体或他人的资财蒙受损失；
- (2) 会计作弊的行为人怀有不良动机，具有非法企图；
- (3) 会计作弊的行为人采取弄虚作假、伪装粉饰的手法，一般不易觉察；
- (4) 会计作弊发生后，表现在帐目上，尽管多数情况未破坏资金来源与资金占用的平衡原理，但总有一定的痕迹或疑点，只不过有的明显，有的隐蔽。

2. 何为会计作弊的行为人？它包括哪几种类型？

会计作弊的行为人是直接或间接造成会计作弊的有关人员，归纳一下，主要有：

- (1) 会计人员。会计人员是会计核算与管理活动的主体、直接且经常参与会计工作或活动。某个会计人员或几个会计人员合谋，为达不良目的而进行非法的会计处理。如涂改发票、伪造单据，利用非本单位业务凭证、进行欺骗，虚报费用。又如在现金

日记帐上虚增、虚减合计数，窃取库存现金。

(2) 会计人员和单位领导。单位领导人员指使会计主管人员、会计人员或这些人员共谋，为了偷漏税款、损害国家利益，而进行非法的会计处理。而受指使的会计人员未向主管部门或审计机关反映详情，这时的行为人便是受指使的会计人员和单位领导。受指使的会计人员和单位领导同样负有法律责任。

(3) 受指使的会计人员若向主管部门和审计机关作了反映，这时行为人是单位领导，单位领导负法律责任。受指使的会计人员不负法律责任。

(4) 单位职工或其他有关人员为窃取国家财产或集体资财利用单位内部管理制度不健全而造成会计处理不合法。这时会计弊端的行为人是单位职工或其他有关人员。如，单位的采购员利用会计部门内部管理制度不健全进行虚报多报、重报差旅费。

3. 会计凭证作弊是指什么？其主要表现形式有哪些？

会计凭证作弊就是在设计取得或填会计凭证等项工作中，由于主观原因所造成的会计作弊。其主要表现在凭证中的数字书写、名称、日期、编号、摘要、汇总、凭证格式等不正确、不合法。

4. 会计凭证中数字书写的规则是什么？

绝大部分会计凭证上都有数字记录以反映经济活动的主要特征，对于会计凭证中的数字，应按规定的方法进行正确计算和填写。总的要求是会计人员填制会计凭证的字迹必须清晰、工整、不得潦草。具体说是绝大部分原始凭证除了填写阿拉伯数字外，还要用汉字对金额作大写。阿拉伯数字应一个一个地写，不得连笔写，阿拉伯数字前面应写人民币符号“¥”。人民币符号“¥”与阿拉伯金额数字之间不得留有空白。凡阿拉伯数字前写有人民币符号的，数字后面不再写“元”字。所有以元为单位的阿拉伯数字，除表示单价等情况外，一律填写到角分，无角分的，角位和