

完整的业务流程，精炼的知识框架
让你轻松防范会计错弊，快速掌握查账技巧

会计错弊与 查账技巧

黄仕荣 编著

KUAIJI CUOBI YU
CHAZHANG JIQIAO



中华工商联合出版社

会计错弊与查账技巧

KUAIJI CUOBI YU CHAZHANG JIQIAO

黄仕荣●编著

完整的业务流程，精炼的知识框架
让你轻松防范会计错弊，快速掌握查账技巧

图书在版编目(CIP)数据

会计错弊与查账技巧 / 黄仕荣编著. — 北京: 中华工商联合出版社, 2014.8

ISBN 978-7-5158-1003-4

I. ①会… II. ①黄… 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(2014)第160481号

会计错弊与查账技巧

作 者: 黄仕荣

策划编辑: 傅德华

责任编辑: 楼燕青

封面设计: 任燕飞装帧设计工作室

责任审读: 郭敬梅

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2014年8月第1版

印 次: 2014年8月第1次印刷

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

字 数: 190千字

印 张: 11

书 号: ISBN 978-7-5158-1003-4

定 价: 29.80元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场A座

19-20层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

前言

PERFACE

作为财务人员，你想迅速、准确地查出账簿中的错弊吗？作为企业管理人员，你想根据企业的实际情况设计出一套适用于企业内部监督、检查的方案吗？

会计能反映一个企业经济活动水平，正确、完整的会计信息是衡量企业发展的重要指标，但是在现实经济生活中，错误或虚假的会计信息丑闻却经常见诸于报端。随着经济的快速发展，会计信息失真现象已成为制约经济发展的一个顽疾。而且伴随着经济政策、经济法规和核算制度的调整变革，许多新的会计舞弊行为也在不断出现。因此，只有对财会错弊的各种表现有充分的认识，才能采取有效的管理和防范对策，确保企业的正常发展。

本书对会计错弊的类型与查账的技巧作了详尽的介绍，主要包括：会计错弊与查账概述、会计凭证和账簿中的错弊与查账技巧、企业资产核算中的会计错弊与查账技巧、企业负债核算中的会计错弊与查账技巧、企业所有者权益核算中的会计错弊与查账技巧、企业收入及费用核算中的会计错弊与查账技巧、财务报表中常见的会计错弊与查账技巧七个章节。本书内容全面、讲解详细、条理清晰、可借鉴性极强。

本书非常适合企业的领导阶层以及相关的财务会计人员阅读。同时，本书也可供审计人员和财政税务人员进行参考、借鉴。本书的特点主要有以下几个方面：

◆**全面详尽，条理清晰。**本书从七个方面详细讲解了会计中各种常见的错弊及其查账技巧，内容全面，讲解详细，相信读者在阅读完本书之后，一定会对会计错弊有更充分的认识，本书的脉络清晰，条理清楚，读者一定能够轻松阅读并理解。

◆**图文并茂，实战性强。**为了使读者能更轻松地认识会计中的错弊及查账的技巧，本书配用了大量的图表和经典案例，使读者能直观地了解具体的操作步骤。

◆**难度适中，深入浅出。**本书在讲解会计错弊及其查账技巧时，尽量采用通

通俗易懂的语言，由浅到深，使读者轻松了解会计错弊的各种形式，并能快速掌握查账的方法和技巧。

在编写过程中，我们借鉴了许多前沿财会理论和一些成功企业的行之有效的卓越的实践经验，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位专家学者和一线财务工作者表示感谢！同时，我们会一如既往地欢迎各位读者给本书提出宝贵意见，并和大家一起继续为财务工作奉献自己的力量。

目录

CONTENTS

第一章

从基层做起——会计错弊与查账概述

第一节 识别会计错弊 / 2

认识会计错误 / 2

了解会计舞弊 / 3

会计错误与会计舞弊的区别 / 4

会计舞弊的手段 / 5

会计舞弊的防范 / 6

第二节 查账 / 8

错账的原因 / 8

错账的类型及调整 / 8

查账的概述 / 9

查账的原则 / 10

查账的步骤 / 10

查账的方法 / 12

查账与内部控制制度的关系 / 14

第二章

从根源抓起——会计凭证和账簿中的错弊与查账技巧

第一节 原始凭证 / 18

认识原始凭证 / 18

原始凭证的检查 / 20

常见的原始凭证错弊类型 / 21

原始凭证中错弊的查处 / 23

第二节 记账凭证 / 24

认识记账凭证 / 24

记账凭证的检查 / 26

常见的记账凭证中的错误 / 27

记账凭证中的错弊的查处 / 28

第三节 会计账簿 / 30

- 认识会计账簿 / 30
- 会计账簿中的错误 / 33
- 会计账簿中的舞弊类型 / 35
- 会计账簿错弊的查处 / 37

第三章

资产要抓稳——企业资产核算中的会计错弊与查账技巧

第一节 货币资金业务 / 40

- 现金业务的错弊及查账 / 40
- 银行存款业务的错弊及查账 / 44
- 其他货币资金业务的错弊及查账 / 46
- 外币业务的错弊及查账 / 48

第二节 存货业务 / 51

- 了解存货的概念 / 51
- 存货取得核算中的错弊与查账 / 52
- 存货发出核算中的错弊与查账 / 55
- 存货储存保管中的错弊与查账 / 58

第三节 应收及预付账款 / 59

- 应收账款业务中的错弊与查账 / 59
- 应收票据业务中的错弊与查账 / 62
- 其他应收款业务中的错弊与查账 / 65
- 预付账款业务中的错弊与查账 / 67
- 待摊费用业务中的错弊与查账 / 68

第四节 固定资产 / 71

- 了解固定资产的概念 / 71
- 固定资产增加核算中的错弊与查账 / 71
- 固定资产减少核算中的错弊与查账 / 74
- 固定资产折旧核算中的错弊与查账 / 77
- 固定资产修理核算中的错弊与查账 / 80

第五节 无形资产及其他资产 / 81

- 无形资产的概念 / 81
- 无形资产的错弊与查账 / 82
- 递延资产的错弊与查账 / 84
- 其他资产的错弊与查账 / 85

第四章

负债要理清——企业负债核算中的会计错弊与查账技巧

第一节 流动负债 / 88

- 短期借款核算中的错弊与查账 / 88
- 应付票据核算中的错弊与查账 / 90
- 应付账款核算中的错弊与查账 / 92
- 预收账款核算中的错弊与查账 / 94
- 应付职工薪酬核算中的错弊与查账 / 97
- 应付福利费核算中的错弊与查账 / 99
- 预提费用核算中的错弊与查账 / 100

第二节 长期负债 / 101

- 长期借款核算中的错弊与查账 / 101
- 应付债券核算中的错弊与查账 / 104
- 长期应付款核算中的错弊与查账 / 106

第五章

权益要分清——企业所有者权益核算中的会计错弊与查账技巧

第一节 实收资本 / 110

- 了解实收资本的概念 / 110
- 实收资本核算中的错弊与查账 / 111

第二节 资本公积 / 112

- 了解资本公积的概念 / 112
- 资本公积核算中的错弊与查账 / 113

第三节 盈余公积 / 116

- 了解盈余公积的概念 / 116
- 盈余公积核算中的错弊与查账 / 117

第四节 未分配利润 / 119

- 了解未分配利润的概念 / 119
- 未分配利润的错弊与查账 / 120

第五节 利润分配 / 121

- 利润形成核算中的错弊与查账 / 121
- 利润分配核算中的错弊与查账 / 123

第六章

收入费用要算清——企业收入及费用核算中的会计错弊与查账技巧

第一节 收入 / 128

主营业务收入核算中的错弊与查账 / 128

其他业务收入核算中的错弊与查账 / 130

营业外收入核算中的错弊与查账 / 132

第二节 费用 / 134

成本费用的概念及分类 / 134

产品生产费用的错弊与查账技巧 / 135

制造费用的错弊与查账技巧 / 137

期间费用的错弊与查账技巧 / 139

第七章

报表要查清——财务报表中常见的会计错弊与查账技巧

第一节 财务报表的概述 / 142

认识财务报表 / 142

财务报表中检查的要点 / 144

财务报表查账的常用方法 / 146

第二节 资产负债表 / 148

认识资产负债表 / 148

资产负债表中的错弊 / 149

资产负债表的查账技巧 / 151

第三节 利润表 / 155

认识利润表 / 155

利润表中的错弊 / 156

利润表的查账技巧 / 158

第四节 现金流量表 / 160

认识现金流量表 / 160

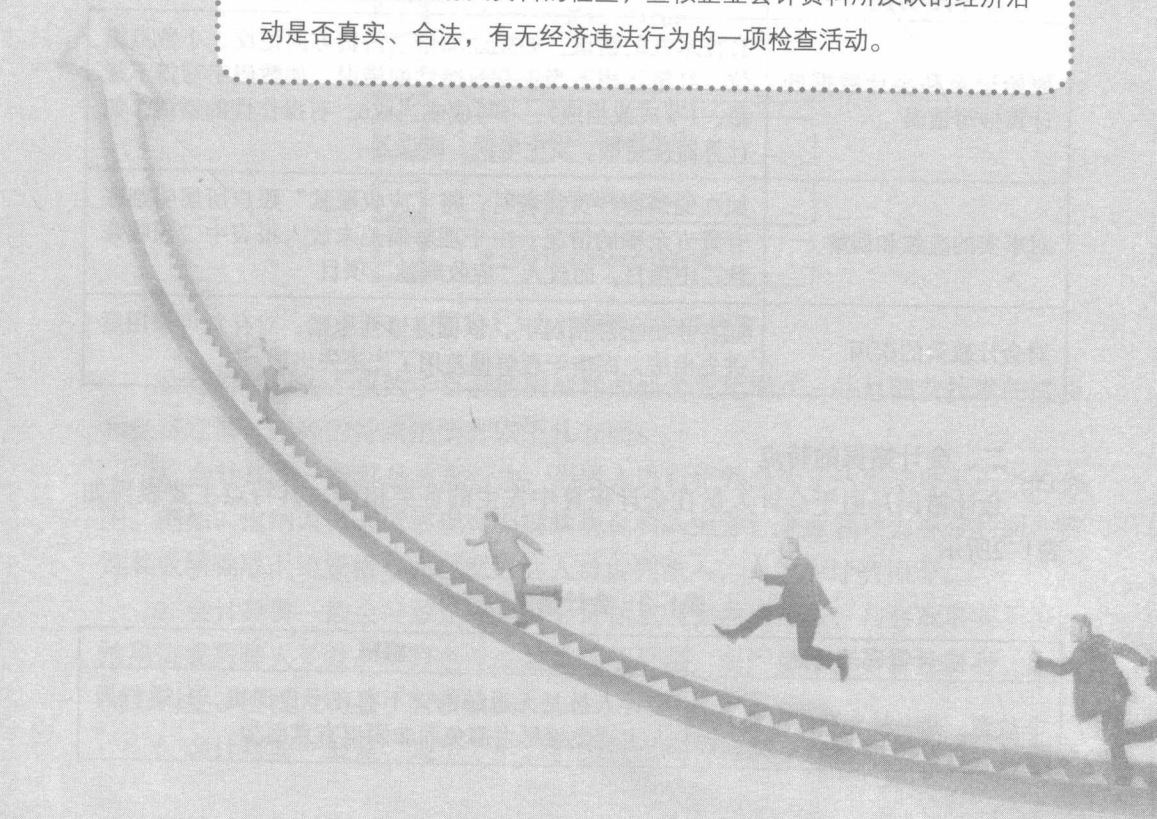
现金流量表中常见的错弊 / 161

现金流量表的查账技巧 / 164

第一章

从基层做起——会计错弊与查账概述

会计错弊行为是查账活动中寻找的直接目标，它是会计错误和会计舞弊行为的合称。会计错弊是在财务工作中经常会遇到的，有的是因为工作人员的粗心大意，有的是财务人员的有意为之。会计错误与会计舞弊都是与会计原则、会计目的相悖的，都不利于会计职能的充分发挥。它们对规范财务工作有着很大的影响，因此在工作中一定要注意查账，尽量避免错弊现象的出现。查账，又称财务检查，是指通过对企业账证及有关资料的检查，查核企业会计资料所反映的经济活动是否真实、合法，有无经济违法行为的一项检查活动。



第一节 识别会计错弊

认识会计错误

会计错误指的是在会计核算中存在的非故意的过失。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,但即使经验再丰富的财会人员也会发生一些失误或偏差。

一、会计错误的内容

会计错误主要包括以下内容,如表1-1所示。

表1-1 会计错误的内容

内容分类	解释
原始记录和会计数据的计算抄写错误	有技术性的错误,如凭证填错、借贷方向记反、小数点错位、红笔运用不当;有习惯性的错误,如数码字写得不规范,1写成或当成7,5写成或当成6;有操作性的错误,如计算器按错键、发生笔误、眼误等
对事实的疏忽和误解	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”中项目,而放入“应收账款”项目
对会计政策的误用	如在物价上涨情况下,依据谨慎性原则,对存货可采用后进先出法,而由于理解偏差用了先进先出法

二、会计错误的特点

会计错误是由于会计人员在会计核算中发生的各类错误,其特点主要表现为表1-2所示。

表1-2 会计错误的特点

会计错误的特点	解释
非故意,是一种无意的行为	会计人员是无目的的,不存在不良动机,且是行为主观也想尽力避免而非阴谋有意而为

续表

会计错误的特点	解释
公开的, 不具有隐蔽性	行为人没有进行掩饰和假装, 过失无须包装
个人行为	会计错误往往是个人行为, 而非团伙行为
易于查找, 可以纠正	会计错误往往易于查找和纠正, 可以通过复核、试算平衡、内部审计等环节予以纠正



了解会计舞弊

会计舞弊是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。它与会计错误有相近或相同的形式, 但本质却完全不一样。舞弊是不可告人的, 不敢公之于众, 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, 让人难以发现。

会计舞弊主要有如图1-1所示内容。



图1-1 会计舞弊的主要内容

会计舞弊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, 舞弊的特点主要有以下几方面:

1. 会计舞弊一般都是故意行为, 当事人进行舞弊是为了达到某种不正当的企图。例如, 出纳人员为侵吞现金而隐瞒现金收入业务; 企业领导为虚夸利润, 粉饰其业绩骗取上市资格等而授意财会人员虚列收入, 人为少计费用等。
2. 会计舞弊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。结果造成舞弊人受益、舞弊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、股东权利。
3. 会计舞弊一般是“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. 会计舞弊有些是个人行为,如出纳贪污、挪用公款,但更多的是团伙行为,如某些企业为偷税漏税而隐瞒收入多报费用等。

5. 会计舞弊一般后果比较严重,往往导致企业财产受损,国有资产流失,国家税收流失等经济后果,而且它一般与经济违法犯罪行为伴生。



会计错误与会计舞弊的区别

会计错误与会计舞弊都是与会计原则、会计目的相悖的,都不利于会计职能的充分发挥,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。

一、会计错误与会计舞弊的联系

会计错误与会计舞弊的区别并不是绝对的。因为:舞弊者出于隐瞒不法行为的目的,往往将会计舞弊做得好像偶然的会计差错,以便掩人耳目,制造搪塞抵赖的机会;有些会计错误与会计舞弊一样,在客观上具有实质性的影响和危害,而且会计错误如不及时发现纠正,往往会被有不良目的的舞弊者所利用,演变为会计舞弊。

会计错误与会计舞弊在查证技巧和防范措施方面比较接近。由于差错和舞弊存在着上述联系,要想查找和防范,所采用的方法和措施是相同的,如进行复核、审计、建立和健全内部控制制度等。

二、会计错误与会计舞弊的区别

会计的错误与会计舞弊有时在表现形式上极其相似,但从本质上讲,它们是两类不同性质的行为,二者之间有着明显的区别,具体如表1-3所示。

表1-3 会计错误与会计舞弊的区别

	会计错误	会计舞弊
原因不同	属于无意识的过失行为	属于有意识的不正当行为
结果不同	可能产生实质性后果,也可能只产生形式上的后果	会计舞弊一旦得逞,往往导致实质性的后果,国家、企业也会因此遭受损失
手段不同	一般都是个人过失行为,即使是群体过失,例如内部牵制机能得不到有效发挥,也不是出于主观上的故意	一般可能是个人单独舞弊,也可能是多人串通舞弊,后者更具隐蔽性和危害性

续表

	会计错误	会计舞弊
形式不同	行为人在错误产生时没有采取故意手段，在错误发生后也不去实施掩盖手法	行为人在舞弊时就采取篡改凭证、重复报销等故意手段，舞弊后又往往实施销毁证据、转移钱物等掩盖手法
目的不同	错误不是行为人故意所为，行为入也不以实现错误的结果为目的，也即不以侵吞钱物、粉饰财务状况为目的	舞弊则恰恰相反，行为人正是为了实现舞弊的结果，如贪污公款、盗窃财物、提供虚假财务报表等，而筹划、制造和掩盖舞弊行为
性质不同	属于一种过失行为	属于一种不法行为

 会计舞弊的手段

会计舞弊者，在舞弊中经常采用的手段，无非是根据现有的资源，利用工作人员的失误，或财务制度和管理上的漏洞钻空子。会计舞弊惯用的手段如下：

一、利用企业的制度漏洞

这是最常见的一种会计舞弊的手法。舞弊人员利用企业内部控制制度的缺陷和薄弱环节，为个人谋取私利。例如，出纳人员利用企业空白支票、财务专用章、法人印鉴未予分离保管的弊端，私自开具支票，挪用公款；经费报销核算人员利用企业报销审批制度不严密，而将自己的个人消费票据随同有关业务支出一起报销入账等。

二、拉拢人员串通舞弊

在设置会计人员时，常常会多人分环节合作，以更好地相互监督。这样某个职位上的人，如果要舞弊，必须与其他相应岗位的人串通才行。如存货核算人员拉拢仓库保管人员侵吞存货；费用核算人员串通出纳人员虚列费用侵吞公款等；收入核算人员串通出纳将收入不入账，支出核算人员串通出纳将支出多入账予以私分等。

三、隐匿或篡改凭证

这种手段是将会计入账的原始凭证进行篡改，以便谋利。例如，出纳人员隐匿收款单据侵吞公款，经费报销人员篡改单据多报费用私吞，企业为隐瞒收入而隐匿销货发票或开具“大头小尾”的发票等。

四、虚构业务

虚构业务是将本不存在的业务，通过作假的方式虚构出来，以达到侵吞公款的目的。例如，企业为虚报利润而虚构收入，少计费用；为套取现金而虚构预借差旅费业务；出纳人员为侵吞现金而虚构支出等。

五、利用一些过渡性会计科目进行舞弊

企业为调节利润而故意多计或少计“待摊费用”、“递延资产”、“预提费用”等科目金额；为隐瞒销售收入而将其列入“预收账款”科目长期挂账；为套取现金而利用应收应付等往来科目来回倒账等。故意造成一些相关科目相应变动进行舞弊。例如，将“现金”和费用科目同幅度多记以侵吞现金等，这种舞弊极具隐蔽性，看起来很像偶然的笔误所致。

六、用会计制度准则舞弊

恶意使用会计制度准则中不完善的、有漏洞的地方，以达到其不良目的。

七、用计算机舞弊

随着会计电算化的普及，不法分子盗用企业计算机密码进行隐蔽的程序修改或暗藏程序，扰乱计算机程序，使其达到不法目的。

八、发票造假或伪造单据

虚开、伪造增值税专用发票，侵吞企业财物，偷漏国家税款，进行走私活动，如“阴阳票”、“大头小尾”发票。

九、设置内外两套账

针对不同的信息使用者提供不同的财务信息，主要是指一些企业设内外两套账，一套是内部用的财务账册；一套是供外部用的账册。对外提供的会计报表，为达到不同的目的，又有区别。报税务部门的是微利或亏损，以达到少交税收的目的；报银行部门则虚增资产和利润，打肿脸充胖子，为贷款创造方便。



会计舞弊的防范

会计舞弊的防范主要从以下几方面进行：

一、严格执法，加大赏罚力度

为了提高会计信息质量，我国立法机关及相关主管部门先后拟定并发布了数十项相关的律例和制度，如《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制

度》、《上市公司财政报表披露细则》等，尽管这些律例和制度还有待进一步完善，可是只要认真执行，就能够保证会计信息的质量，更能够有效防止出现蓄意造假的现象。如今，问题的关键是贯彻执行律例和制度的情形很差，存在知法犯法、阳奉阴违的现象。

二、建立健全企业内部控制制度

防范会计舞弊的有效措施就是建立企业内部控制制度，严格执行单位内部控制制度，对于规范会计行为、提高会计信息质量具有积极作用。反之，企业内控不严会造成会计信息失真，财务收支管理混乱，使国家和单位的财产遭受重大损失。随着经济体制改革的不断深化和现代企业制度的建立，会计行业迫切要求各单位必须强化企业的内部控制制度。良好、健全的企业内部控制制度是企业顺畅运行的基础，是企业预防舞弊的主要手段。只要制度严密、健全，权力受到了必要的制约、监督，员工的行为得到了规范，企业的舞弊就会大大减少。

三、加强会计监督

强化会计监督，有效地发挥会计监督的职能，是对当前经济领域中出现的造假现象的有效防范，也是预防会计造假产生的有力措施。在会计监督中单纯强调内部监督是不够的，必须强化对会计工作的外部监督，即社会审计监督和政府监督。在建立健全单位内部会计监督制度的基础上，将专业监督和群众监督结合起来，使外部监督和内部监督配合一致，为会计人员创造良好的会计工作环境，确保会计监督的有效性。

四、提高会计人员素质

国家和会计工作管理部门应加强对财会人员职业道德的教育，不断更新财会人员的知识，使其能自觉抵制会计舞弊行为的发生，以不断提高我国会计信息的可信程度。此外，加强对会计工作的管理也有助于减少或防止会计舞弊行为的发生，如会计管理部门可督促企业按会计法及国务院有关规定，依法建账和做好会计基础工作。

第二节 查账



错账的原因

导致会计人员产生错账的原因是多种多样的,概括起来主要包括如下几种,如表1-4所示。

表1-4 错账的产生原因

记账方向错误	在记账时,在账簿中借方与贷方的记载颠倒,把借方记成贷方或把贷方记成借方。如果把应记的红字的数字误记为蓝字;或把应记的蓝字数字误记为红字,这也属于记账方向错误
漏记、重记	在记账时将某一凭证的金额的数字遗漏未计入账簿,将已经登记入账的金额数字,又重复计入账簿
记错科目	在记账时“张冠李戴”,如将库存现金计入银行存款科目
数字位数移位	在记账时将数字位数移动,即以大写小(少写1个或几个0)或以小写大(多写1个或几个0)。例如将100写成10或将10写成100等
数字位数颠倒	在记账时,将某一数字中相邻的两位颠倒登记入账。一是邻数颠倒,二是隔位数字倒置。如将12写成21,123写成132等,425记成524,701记成107等
其他不规则错误	一是会计原理、准则运用错误;二是计算错误:确定计量单位错误、选择计算方法错误和运用计算公式错误;结账时发现数字打错,余额记错,从而导致不符等



错账的类型及调整

一、对当期错误会计账目的调账方法

在审查中发现的当期的错误会计科目,可根据正常的会计核算程序,采用红字调整法、补充调整法、综合调整法予以调整。

二、对上一年度错误会计账目的调账方法

对上一年度错账且对上年度税收发生影响的,分以下两种情况,如表1-5