

立信会计丛书

会计 错弊 审计

吴俊深 编著



立信会计出版社

· 立信会计丛书

会计错弊审计

吴俊深 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计错弊审计/吴俊深著. —上海:立信会计出版社,
2005.7

ISBN 7-5429-1477-4

I. 会... II. 吴... III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 075749 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	16.375
插 页	2
字 数	433 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2005 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1477-4/F·1332
定 价	28.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

在十六届四中全会精神鼓舞下,审计风暴在全国各地掀起。为配合审计高潮的到来,本人撰写了《会计错弊审计》一书,该书以《会计法》、《审计法》为准绳,以反腐倡廉为主导思想,以错弊防范为中心,以揭示错弊的种类为重点,结合当前经济领域中的违规、违纪、违法大案、要案、窝案、串案、骗案编写。书中除对各种错弊的内容、类型、性质、变化及表现形态和各类违规、违纪、违法行为的审计要点、审计方法逐一叙述外,还列有多种图表示意。

在编写方法上,全书概括地运用了逻辑学,有机地结合了心理学,有其一定的独特性、科学性、实用性、防范性和警示性。

本书分三大部分:会计错误审计,会计弊端审计,和经济领域的违规、违纪、违法审计。

一、会计错误(差错)是会计人员在操作上无意形成(以错作弊除外),即使实行电算化的企业仍会发生做错账,算错账,结错账的情况。它的表现形态有一位数据错误、二位数据错误、多位数据错误及奇错等。如鸳鸯错、断腰错、藏尾错、三角错、错中错、并体错、复活错、隔月错、破足错、灭迹错等。

二、会计“弊端”是行为人为达到某种目的而故意制造的。书中对其与会计错误在性质上、形式上、原因上、目的上、手法上、心态上、结果上的不同,均作了叙述。并对弊端发生的主体行为因素,客体社会因素、管理监控因素及作弊的动机、条件及心理状态作了揭示。

三、经济领域的违规、违纪、违法审计部分对国家审计署及各地审计部门在近年来所披露的各种案例,逐一作了评析。如法院与银行联手作弊、银行与诈骗分子联手作弊、税务与企业联手作弊、评估师与企

业联手作弊、科长和副科长联手作弊、会计与科长联手作弊、殡葬与企业联手作弊,除此以外,有挪用贪污扶持资金,倒卖国家储备粮、制造假账、贪污公款、挪用资金、涂改单据、涂改支票、虚开发票、模仿签字、盗换汇票、盗换存单、伪造汇票、伪造印鉴、监守自盗、虚报冒领、盗换存单、信用证案、信用卡案、电脑作案、制贩假币、金融诈骗、合同诈骗、广告诈骗、投资诈骗、破产诈骗、退税诈骗、集资诈骗、承包诈骗、违法走私、偷逃税款等案例。

当前电算化的推行对规范会计工作,提高工作效率,减少劳动强度起到了很大作用,但不能完全杜绝在电算化中形成的错弊。如果在键盘上撤错按钮或原始凭证有错,错弊就会随之产生。事实证明电算化出现的错弊还普遍存在,作弊者利用计算机在某些方面存在的不完善和漏洞:(1)篡改程序;(2)篡改会计账目和资料;(3)错误输入;(4)错误输出;(5)制造病毒。所以,目前实行电算化的企业特别是银行为防止错弊均离不开手工操作(即运用珠算复算)。因此,不能认为实行了电算化,就不存在错弊。

本书可帮助电脑专家们改进、充实、提高电算化技术,使电算化进一步向尖端发展。

本书对会计、审计人员和其他经济工作者既能提高其业务水平又能提高其职业道德,在避免经济领域的违规、违纪、违法行为方面,既防范了外界又监控了内部,既戒备了他人又警示了自身。

书中案例真实,值得企业领导、业务、管理人员及即将走向经济工作岗位的大、中专毕业生借鉴和警示,从而增强识别能力。

书稿曾广泛征求了有关方面的意见,并得到很多会计专家、审计专家、学者的指导和帮助,在此表示由衷的感谢。

由于本人水平所限,书中内容如有不当之处敬请各方人士批评指正。

吴俊深

2005年7月

目 录

上篇 会计错误审计

第一章 会计数据错误审计	3
第一节 一位数据错误审计	4
第二节 二位数据颠倒错误审计	12
第三节 多位数据错误审计	17
第四节 大小数错误审计	48
第五节 十大“奇错”审计	53
复习思考题	85

中篇 会计弊端审计

第二章 会计弊端审计	89
第一节 会计弊端产生的条件与动机	90
第二节 会计弊端和需求的关系	91
第三节 会计弊端的形成	92
第四节 会计差错与会计弊端的区别	92
第五节 会计弊端的种类及审计要点	94
第三章 资产类重点科目的审计	104
第一节 现金审计	104
第二节 银行存款审计	109
第三节 其他货币资金审计	151
第四节 短期投资审计	157

会计错弊审计

第五节 应收票据审计	162
第六节 应收账款审计	164
第七节 其他应收款审计	168
第八节 坏账准备审计	169
第九节 预付账款审计	174
第十节 物资采购审计	179
第十一节 原材料审计	191
第十二节 包装物审计	195
第十三节 低值易耗品审计	199
第十四节 库存商品审计	203
第十五节 商品进销差价审计	209
第十六节 委托加工物资审计	211
第十七节 受托代销商品审计	214
第十八节 商品跌价准备审计	216
第十九节 分期收款发出商品审计	218
第二十节 待摊费用审计	220
第二十一节 长期股权投资、长期债权投资审计	222
第二十二节 固定资产审计	242
第二十三节 累计折旧审计	247
第二十四节 在建工程审计	255
第二十五节 固定资产清理审计	259
第二十六节 无形资产审计	264
第二十七节 长期待摊费用审计	271
第二十八节 待处理财产损溢审计	273
复习思考题	276

第四章 负债类重点科目的审计

第一节 短期借款审计	281
------------------	-----

第二节 应付票据审计	285
第三节 应付账款审计	288
第四节 预收账款审计	291
第五节 代销商品款审计	292
第六节 应付工资审计	293
第七节 应付福利费审计	295
第八节 应交税金审计	296
第九节 其他应交款审计	323
第十节 其他应付款审计	324
第十一节 专项应付款审计	326
第十二节 预提费用审计	329
第十三节 长期借款审计	331
第十四节 应付债券审计	333
第十五节 长期应付款审计	339
复习思考题	341
 第五章 所有者权益类重点科目的审计	 345
第一节 实收资本审计	346
第二节 资本公积审计	352
第三节 盈余公积审计	356
第四节 本年利润审计	357
第五节 利润分配审计	363
复习思考题	367
 第六章 损益类重点科目的审计	 369
第一节 主营业务收入审计	369
第二节 其他业务收入审计	382
第三节 投资收益审计	384

第四节 营业外收入审计	386
第五节 主营业务成本审计	388
第六节 其他业务支出审计	395
第七节 营业费用审计	396
第八节 管理费用审计	400
第九节 财务费用审计	405
第十节 营业外支出审计	409
复习思考题	410

下篇 经济领域违规违纪违法审计

第七章 经济领域违规、违纪、违法案件审计	415
第一节 违规、违纪、违法中的贪污、挪用、受贿的审计认定与 查处	416
第二节 窝案、串案(共同贪污)的审计认定与查处	441
第三节 骗案的审计认定与查处	451
第四节 偷税、骗税、逃税的审计认定与查处	487
复习思考题	497
第八章 错弊审计十法	499
复习思考题	506
附录 《财政违法行为处罚处分条例》	507

上篇

会计错误审计

第一章 会计数据错误审计

会计数据错误一般是会计人员在操作(计算机、手工)凭证、账册、报表中无意形成的。但也有以操作错误为名行作弊之实,故意制造的情况。因此,对会计方面的数据错误规律及其表现形态不仅会计人员要熟悉、掌握,审计人员更应明确。在查核过程中,会计人员查找的是“未知数”(即查找某一差错发生在哪里)以达到账证、账账、账表相符,而审计人员审计的是“已知数”(即已发现的某一数字错误而跟踪追查),目的是审计某一数据错误与其他关联数字有无必然联系,以弄清其真相。因此,审计人员对数据错误的审计至关重要,哪怕是一笔或者是一个微小的数字都不能掉以轻心,以防范某一数据弊端的潜在因素。例如:

某审计部门在审计某企业会计凭证附件时,发现某月的工资表每一横项数字加减均等于实发数,最后的总数为 32 596.68 元,但在审计纵项数字时,其中有一项多了 10 000 元,最后一栏实发工资总数也相应多了 10 000 元。实际实发工资应为 22 596.68 元,那么这究竟是“错误”还是“作弊”,就得查看记账凭证和账户。如果凭证和账户上均为 22 596.68,则为无意形成的错误,如果是 32 596.68,则为有意制作的弊端。经核查,凭证和账户均为 32 596.68 元,即可以认定其作弊无疑。

因此审计人员不仅需要审计资金流向、资产流失、制造假账、虚报瞒报、虚假往来、虚假业务、虚假报表、抽逃资金、偷漏税款、在计算机上篡改程序、错误输入、错误输出、篡改资料、制造病毒……同时对数据的审计也不能忽视。

会计在计算机或手工操作中发生在数据方面的错误类型很多,有一位数据错、二位数据错、多位数据错、大小数错、奇错等,且表现形式各不相同。但各种数据错误的形成都具有一定的规律。

第一节 一位数据错误审计

所谓一位数据错误,即错误发生在一笔账目的某一位数字中,且多数易发生在该笔账目的末尾一位数字上。一位数错产生的主要原因有下列几个方面。

一、原始凭证不真致使在计算机或手工操作中形成的错误

由于原始凭证上的数字不真致使视觉和思维产生错觉而在操作上形成错误。如:“8”与“5”之间原数字似乎是“8”又似乎是“5”,“2”与“0”之间似乎是“2”又似乎是“0”,诸如此类等等。对这些似是而非的数字如不细致辨别和核定,单凭主观臆断,无根据地确定,极易产生错误。这些似是而非的数字会带来哪些影响和造成哪些方面的错误呢?如果原始凭证的数字不真,在操作上就易使自制记账凭证错误,自制记账凭证的数字错了就会使账户和汇总表错误,账户上的数字错了就会带来结账错误,结账错误就会使账户不平,账户的余额不真会带来轧账错误,汇总表的数字不真就容易使总分类账产生错误……。所以说,确保原始凭证上的数字正确,对于计算机或手工操作账务非常重要。

二、视觉错误在操作中形成的数字错误

差错数为“1”的错误有:0 误视为 1,1 误视为 0;2 误视为 3,3 误视为 2;5 误视为 6,6 误视为 5。

差错数为“2”的错误有:0 误视为 2,2 误视为 0,3 误视为 5,5 误视为 3;6 误视为 8,8 误视为 6;7 误视为 9,9 误视为 7。

差错数为“3”的错误有:5 误视为 8,8 误视为 5。

差错数为“5”的错误有:1误视为6,6误视为1;2误视为7,7误视为2;3误视为8,8误视为3;4误视为9,9误视为4。

差错数为“6”的错误有:0误视为6,6误视为0;1误视为7;7误视为1。

三、思维错觉在操作中形成的数字差错

差错数为“1”的错误有:0误为1,1误为0;1误为2,2误为1;2误为3,3误为2;3误为4,4误为3;4误为5,5误为4,5误为6,6误为5;6误为7,7误为6;7误为8,8误为7;8误为9,9误为8。

差错数为“2”的错误有:0误为2,2误为0;1误为3,3误为1;2误为4,4误为2;3误为5,5误为3;4误为6,6误为4;5误为7,7误为5;6误为8,8误为6;7误为9,9误为7。

差错数为“3”的错误有:0误为3,3误为0;1误为4,4误为1;2误为5,5误为2;3误为6,6误为3;4误为7,7误为4;5误为8,8误为5;6误为9,9误为6。

差错数为“4”的错误有:0误为4,4误为0;1误为5,5误为1;2误为6,6误为2;3误为7,7误为3;4误为8,8误为4;5误为9,9误为5。

差错数为“5”的错误有:0误为5,5误为0;1误为6,6误为1;2误为7,7误为2;3误为8,8误为3;4误为9,9误为4。

差错数为“6”的错误有:0误为6,6误为0;1误为7,7误为1;2误为8,8误为2;3误为9,9误为3。

差错数为“7”的错误有:0误为7,7误为0;1误为8,8误为1;2误为9,9误为2。

差错数为“8”的错误有:0误为8,8误为0;1误为9,9误为1。

差错数为“9”的错误有:0误为9,9误为0。

差错数为“9”的错误尚有:01误为10,10误为01;12误为21,21误为12;23误为32,32误为23;34误为43,43误为34;45误为54,54误为45;56误为65,65误为56;67误为76,76误为67;78误为87,87误为78;89误为98,98误为89。

表 1-1

一位数视觉错误关联对照表

差错数	容易产生的视觉差错数字对照表							
1	0:1	1:0	2:3	3:2	5:6	6:5		
2	0:2	2:0	3:5	5:3	6:8	8:6	7:9	9:7
3	5:8	8:5						
5	1:6	6:1	3:8	8:3	4:9	9:4	2:7	7:2
6	0:6	6:0	1:7	7:1				

表 1-2

一位数字思维错觉关联对照表

差错数	思维错觉数字对照表											
1	0:1	1:0	1:2	2:1	2:3	3:2	3:4	4:3	4:5	5:4	5:6	6:5
	6:7	7:6	7:8	8:7	8:9	9:8						
2	0:2	2:0	1:3	3:1	2:4	4:2	3:5	5:3	4:6	6:4	5:7	7:5
	6:8	8:6	7:9	9:7								
3	0:3	3:0	1:4	4:1	2:5	5:2	3:6	6:3	4:7	7:4	5:8	8:5
	6:9	9:6										
4	0:4	4:0	1:5	5:1	2:6	6:2	3:7	7:3	4:8	8:4	5:9	9:5
5	0:5	5:0	1:6	6:1	2:7	7:2	3:8	8:3	4:9	9:4		
6	0:6	6:0	1:7	7:1	2:8	8:2	3:9	9:3				
7	0:7	7:0	1:8	8:1	2:9	9:2						
8	0:8	8:0	1:9	9:1								
9	0:9	9:0	1:10	10:1	12:21	21:12	23:32	32:23	34:43	43:34	45:54	54:45
	56:65	65:56	67:76	76:67	78:87	87:78	89:98	98:89				

表 1-3

遗漏一位数字示意表

正 确 数	错 误 数	差 错 数	说 明
2785423	2 7 8 5 4 2 0	-3	后位数漏写
2785423	2 7 8 5 4 0 3	-20	后中位数漏写
2785423	2 7 8 5 0 2 3	-400	后中位数漏写
2785423	2 7 8 0 4 2 3	-5 000	中位数漏写
2785423	2 7 0 5 4 2 3	-80 000	前中位数漏写
2785423	2 0 8 5 4 2 3	-700 000	前中位数漏写
2785423	0 7 8 5 4 2 3	-2 000 000	前位数漏写

注：表内加□的数字为遗漏的数字。

表 1-4

操作中一位数字错误示意表

正 确 数	写错一位数字	相 差 数	说 明
9635872	9 6 3 5 8 7 0	-2	
9635872	9 6 3 5 8 9 2	+20	
9635872	9 6 3 5 6 7 2	-200	
9635872	9 6 3 8 8 7 2	+3 000	
9635872	9 6 2 5 8 7 2	-10 000	
9635872	9 5 3 5 8 7 2	-100 000	
9635872	7 6 3 5 8 7 2	-2 000 000	

注：表内加□的数字为错误数字。

四、上下行数字连锁形成的错误

上下行数字连锁形成的错误主要发生于手工操作中。所谓上下行数字连锁错,即上一行所写的数字中有某一位数字的尾部拖得太长,超过“三八线”(即超过下一行格子上面的一道横线窜入下一行格子内)而与下一行格子内所写出来的数字连接起来,使下面某一数字变错,致使在计结账面余额或辨别数字时产生错觉,发生错误。这类错误有其一定的局限性,一般发生在上一行数字中的“1”、“4”、“7”、“9”上,因为它所连接的一般是下一行的“0”位数字上。例如:

A. 上一行数字为 2354865,下行数字为 3260855,这两种数字中的上一行“4”字的一直(|)由于拖长了,而与下一行中的“0”字连接在一起,因此把下一行的“0”字误认为是“6”致使余额计结错误。如:

正确写法:

2	3	5	4	8	6	5
3	5	6	0	8	5	5

错误写法:

2	3	5	4	8	6	5
3	5	6	0	8	5	5

B. 上一行数字为 2353760,而下一行数字为 3284025,这两行数字中的上一行“7”字中的一斜直(|)由于拖长了而与下一行中的“0”字连接在一起,因此把下一行的“0”字误认为是“6”,而使余额计结错误。如:

正确写法:

2	3	5	3	7	6	0
3	2	8	4	0	2	5

错误写法:

2	3	5	3	7	6	0
3	2	8	4	0	2	5

C. 上一行数字为 2532921,下一行数字为 2365026,由于这两行数字中的上一行“9”字中的一斜直(|)写得与下一行中的“0”字连接在一起,因此也把下一行的“0”字误认为是“6”字,而使得余额计结错误。如: