

《新编财务与会计培训丛书》

专家委员会主任 葛家澍

防范会计错弊 有问必答

根据最新
《会计法》和
《企业会计制度》
编定

郭晶洁/编著

健全防范体系，加强内部控制
根治会计错弊，减少财务风险

FANGFAN KUAJI CUOBI YOUWEN BIDA

 经济科学出版社

中国注册会计师考试教材(2013-2014)

中国注册会计师考试 教材系列

防范会计错弊 有问必答

根据最新
《会计法》和
《企业会计准则》
编写

2013年11月

健全风险防范机制，加强内部控制
规范会计核算，减少错弊风险

FANGFAN KUAJINGCUIBI YOUWENBIDA

中国注册会计师考试教材

防范会计错弊 有问必答

郭晶洁/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

防范会计错弊有问必答/郭晶洁编著. - 北京:
经济科学出版社, 2006. 1

ISBN 7 - 5058 - 5376 - 7

I. 防… II. 郭… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 161188 号

责任编辑: 张 力 周胜婷

责任校对: 杨 海

技术编辑: 董永亨

防范会计错弊有问必答

郭晶洁/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京大运河印刷有限责任公司印刷

880 × 1230 32 开 10.25 印张 200000 字

2006 年 3 月第一版 2006 年 3 月第一次印刷

ISBN 7 - 5058 - 5376 - 7/F · 4636 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。正确、完备的会计信息对于企业的正常运营和发展具有十分重要的作用。

新《会计法》第九条第二款、第十三条第三款明确规定,“任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算”、“任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证,会计账簿及其他会计资料,不得提供虚假的财务会计报告”。

然而,尽管针对会计信息真实性问题的法律、法规不断出台,惩罚会计信息虚假错弊现象的力度不断加大,但由于巨大的经济利益诱惑,会计错弊现象仍然屡禁不止,而且手段翻新、形式多样,几乎防不胜防。会计信息不真实,财务核算弄虚作假,财务管理失控,大大削弱了会计为经济服务的职能,直接危害了企业的经济利益和国民经济的健康发展,根治会计错弊成了当务之急。

从已揭示的许多重大案件中分析可见,企业内部财务防范松懈,是导致很多经济犯罪案件发生的重要原因之一。这一现象引起许多企业管理人员的关注与深思。如何才能有效地加强内部财务控制,建立、健全完善的内部财务防范体系,减少财务风险,以维护国家、企业财产的安全、完整,使之不受损害呢?

有鉴于此,我们组织编写了《防范会计错弊有问必答》一书。全书共分十四章,内容包括防范会计错弊的意义,了解基本的会计错弊知识,建立有效的内部控制系统,会计凭证、账簿的错弊与防范,货币资金账户的错弊与防范,应收及预付款项的错弊与防范,存货账户的错弊与防范,固定资产账户的错弊与防范,其他资产类账户的错弊

与防范,负债类账户的错弊与防范,所有者权益类账户的错弊与防范,收入、费用类账户的错弊与防范,会计报表的错弊与防范,会计电算化的错弊与防范等。

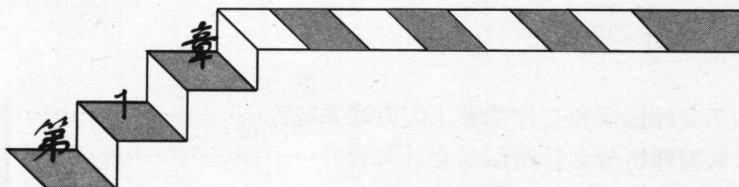
本书从企业会计核算的基本对象出发,从大家熟悉的会计对象的核算中发现问题,分析讲述了实务中各项会计要素发生的常见错弊产生的原因、表现形态及其防范技巧。内容翔实,通俗易懂,实用性强,涉及面广。

但由于编者水平有限,书中纰漏之处在所难免,敬请广大读者海涵。最后由衷地希望本书能够成为公司管理者、财会人员和工商、税务、银行、审计、纪检、监察、司法等部门开展工作的好帮手。

编 者

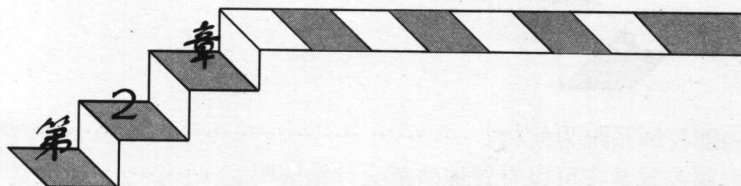
目 录

防范会计错弊的意义



1. 防范会计错弊对企业有何现实意义?	3
2. 为什么会发生企业会计舞弊行为?	5
3. 新《会计法》对企业管理者有何要求?	7
4. 如何鉴别会计错弊?	10
5. 当今会计舞弊有何新特点?	11

了解基本的会计错弊知识

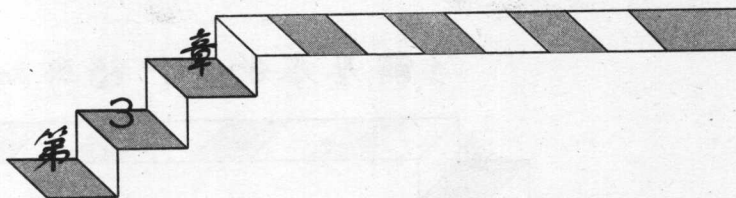


1. 会计错误是什么“错误”?	17
2. 会计错误有什么特征?	18
3. 常见的会计错误有哪些?	19
4. 会计舞弊是一种什么行为?	20
5. 会计舞弊的特点有哪些?	21
6. 目前会计舞弊的惯用手段有哪些?	22

目 录

7.会计错误和会计舞弊之间有联系吗?	24
8.怎样区分会计错误与会计舞弊?	25
9.会计错弊的认定规则包括哪些内容?	26
10.职员是怎样舞弊的?	29
11.如何有效地甄别职员舞弊?	32

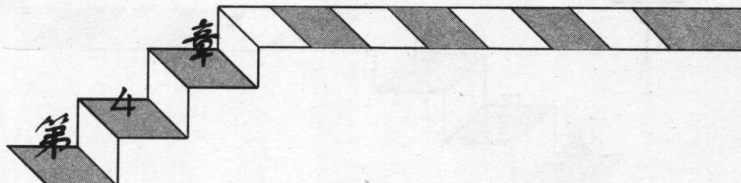
建立有效的内部控制系统



1.内部控制系统为何物?	37
2.内部控制系统可以有效地防范会计错弊吗?	37
3.内部控制系统与会计错弊的查证有联系吗?	39
4.怎样才能建立有效的内部控制系统?	42
5.如何对内部控制系统进行测评?	44

目 录

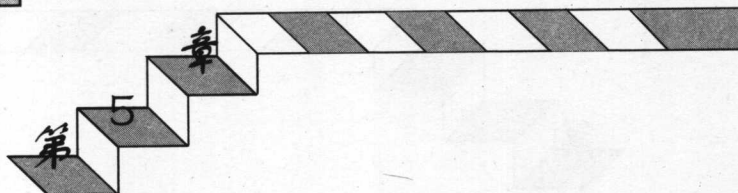
会计凭证、账簿的错弊与防范



1. 会计凭证常见的错弊形式有哪些?	51
2. 怎样有效地防范会计凭证的错弊?	56
3. 怎样审查原始凭证?	57
4. 原始凭证容易发生的会计错弊有哪些?	58
5. 怎样鉴别原始凭证的会计错弊?	59
6. 如何审查记账凭证?	61
7. 记账凭证中易出现的错误有哪些?	62
8. 记账凭证会有哪些舞弊现象?	63
9. 如何防范记账凭证发生舞弊?	65
10. 会计账簿的审查内容有哪些?	67
11. 使用账簿时会发生哪些错误?	68
12. 结账时会发生的错误有哪些?	71
13. 会计账簿常见的错弊有哪些?	72
14. 如何检查会计账簿?	74

目 录

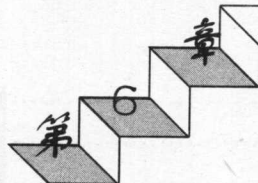
货币资金账户的错弊与防范



1. 现金业务的常见错弊形式有哪些?	79
2. 怎样查证现金收支的内部控制制度?	82
3. 怎样防范现金日记账发生错弊?	83
4. 如何防范现金收付款凭证的错弊?	84
5. 怎样查证现金业务收入方面的记录?	85
6. 对企业已签发的现金支票该怎么查?	86
7. 如何查证非正常业务的重要现金支出?	87
8. 如何防范备用金出现错弊?	87
9. 银行存款业务的常见错弊有哪些?	89
10. 怎样防范银行存款业务产生错弊?	95
11. 外埠存款的常见错弊有哪些?	97
12. 如何查证外埠存款业务?	98
13. 银行汇票存款中会有哪些错弊?	99
14. 怎样对银行汇票存款进行查证?	100
15. 怎样防范银行在途货币资金业务发生错弊?	100
16. 外币业务的错弊有哪些?	101
17. 如何防范外币业务发生错弊?	103
18. 其他货币资金的错弊有哪些?	104
19. 如何防范其他货币资金业务中的错弊?	105

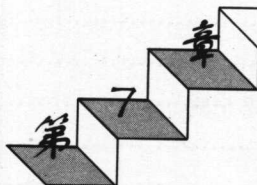
目 录

应收及预付款项的错弊与防范



1.常见的应收账款错弊有哪些?	109
2.如何防范应收账款出现错弊?	110
3.怎样防范应收票据发生错弊?	113
4.怎样对其他应收款进行查证?	116
5.如何查证坏账损失的错弊?	117
6.预付账款业务的常见错弊有哪些?	120
7.怎样防范预付账款业务发生错弊?	122
8.待摊费用的常见错弊有哪些?	123
9.如何检查待摊费用账户?	124

存货账户的错弊与防范

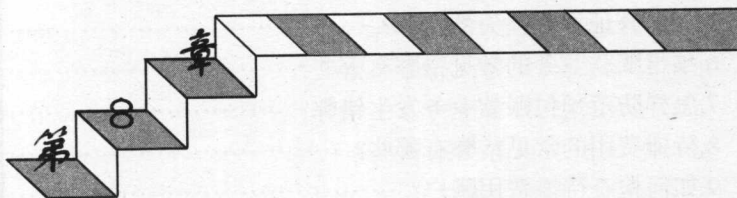


1.存货业务会发生哪些错弊?	129
2.取得存货时会发生什么错弊?	131

目 录

3.如何防范取得存货时产生的错弊?	133
4.存货发出业务的错弊有哪些?	135
5.如何查证存货储存业务的错弊?	137
6.如何进行存货的盘点审查?	138

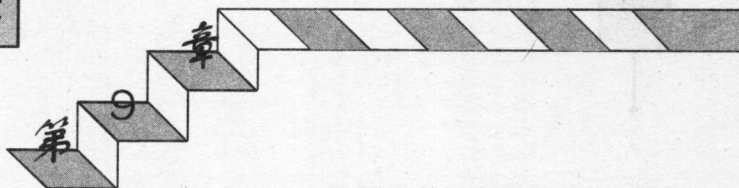
固定资产账户的错弊与防范



1.固定资产业务的常见错弊有哪些?	143
2.如何防范固定资产业务发生错弊?	143
3.怎样防范固定资产增加业务出现错弊?	145
4.如何防范固定资产减少业务的错弊?	147
5.固定资产折旧核算中的错弊有哪些?	148
6.如何检查固定资产折旧核算中的错弊?	149
7.固定资产修理核算中有哪些错弊?	151
8.如何防范固定资产修理业务中的错弊?	152

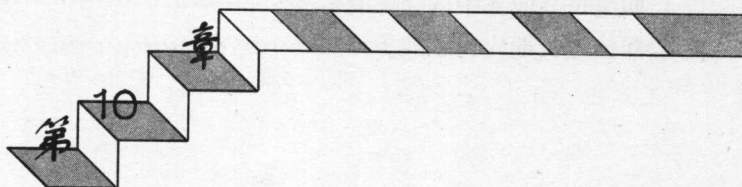
目 录

其他资产类账户的错弊与防范



1.如何防范短期投资业务发生错弊?	157
2.长期投资业务的错弊有哪些?	158
3.如何防范长期投资业务的错弊?	160
4.如何对股票投资的错弊进行查证?	161
5.如何防范债券投资业务的错弊?	162
6.无形资产的常见错弊形式有哪些?	163
7.如何防范无形资产发生错弊?	164
8.如何对无形资产的出售转让进行查证?	165
9.如何对无形资产的投资转出进行查证?	165
10.怎样防范无形资产摊销业务产生错弊?	166
11.递延资产的错弊有哪些?	167
12.如何防范递延资产的错弊?	169

负债类账户的错弊与防范



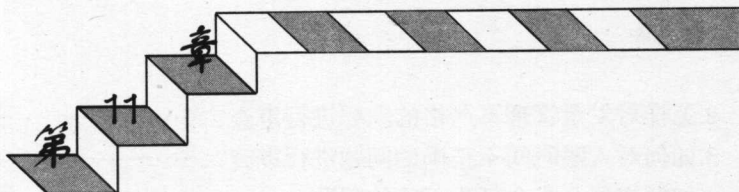
1.短期借款业务的常见错弊形式有哪些?	175
---------------------------	-----

目 录

2.如何防范短期借款业务的错弊?	176
3.应付票据业务会发生哪些错弊?	176
4.怎样防范应付票据业务的错弊?	177
5.应付账款与预收账款业务中的错弊有哪些?	179
6.如何对应付账款与预收账款业务进行查证?	181
7.应付工资业务的错弊有哪些?	183
8.怎样防范应付工资核算中的错弊?	184
9.应付福利费业务的会计错弊有哪些?	185
10.如何对应付福利费业务进行查证?	185
11.其他应付款的常见错弊有哪些?	186
12.如何防范预提费用业务发生错弊?	187
13.长期借款业务的常见错弊形式有哪些?	188
14.如何防范长期借款业务发生错弊?	189
15.应付债券中的会计错弊有哪些?	189
16.如何查证应付债券中的错弊?	190
17.长期应付款业务中的错弊有哪些?	191
18.怎样检查长期应付款业务?	192

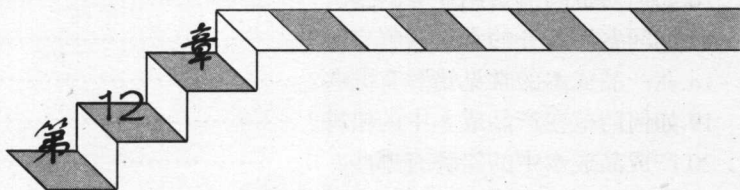
目 录

所有者权益类账户的错弊与防范



1.实收资本业务的常见错弊有哪些?	197
2.如何防范实收资本业务的错弊?	199
3.资本公积业务的会计错弊有哪些?	203
4.怎样对资本公积业务进行检查?	205
5.盈余公积业务的会计错弊有哪些?	206
6.如何查证盈余公积业务?	208
7.利润分配业务的错弊有哪些?	210
8.未分配利润的会计错弊有哪些?	211
9.如何防范未分配利润的会计错弊?	212

收入、费用类账户的错弊与防范



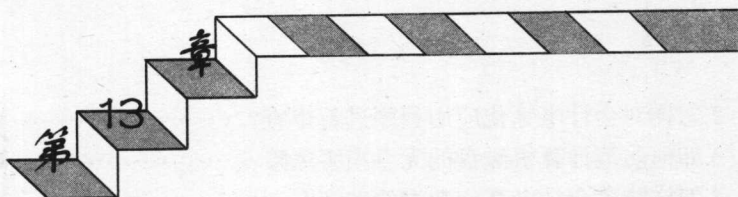
1.主营业务收入的常见错弊形式有哪些?	217
---------------------------	-----

目 录

2.怎样对发票管理不严格的问题进行审查?	218
3.如何对入账时间不正确的问题进行审查?	220
4.如何查证入账金额不正确的问题?	222
5.怎样防范虚增或隐瞒收入?	223
6.如何对销售折让、折扣及退回处理不规范的问题 进行查证?	224
7.如何对索赔款处理不合规的问题进行查证?	225
8.其他业务收入的常见错弊形式有哪些?	226
9.如何审查超储多余积压物资的销售业务?	227
10.如何对技术转让业务进行查证?	228
11.怎样对固定资产出租进行检查?	229
12.如何防范营业外收入的错弊?	229
13.直接生产费用的错弊有哪些?	230
14.如何对直接生产费用进行查证?	232
15.制造费用的常见错弊有哪些?	232
16.如何防范制造费用业务的错弊?	233
17.期间费用业务的常见错弊有哪些?	234
18.在产品成本的常见错弊有哪些?	235
19.如何防范在产品成本中的错弊?	236
20.产成品成本中的错弊有哪些?	237
21.如何对产成品成本中的错弊进行查证?	238

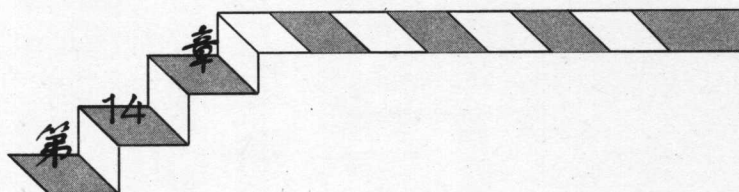
目 录

会计报表的错弊与防范



1.资产负债表的常见错弊有哪些?	241
2.如何防范资产负债表的错弊?	241
3.利润表的常见错弊有哪些?	244
4.如何对利润表进行审查?	244
5.现金流量表的常见错弊有哪些?	246
6.如何查证现金流量表的错弊?	246
7.如何对会计政策、会计估计变更和会计差错变更进行 查证?	248
8.怎样检查或有事项?	249
9.怎样对资产负债表日后事项进行审查?	250
10.如何对关联方关系及其交易进行审查?	251

会计电算化的错弊与防范



1.计算机舞弊的常见手段有哪些?	257
------------------------	-----