

假帐甄别与 防范

■ 赵保卿 主编



中国审计出版社

假帐甄别与防范

主 编 赵保卿

副主编 胡 燕 梁玉琨 刘平生

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

假帐甄别与防范/赵保卿主编. —北京:中国审计出版社,1995. 5

ISBN 7-80064-361-1

I. 假… II. 赵… III. 财务审计 IV. F239. 41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06266 号

假帐甄别与防范

赵保卿 主编

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

中国环境科学研究院印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 14 印张 340 千字

1995 年 6 月北京第 1 版 1996 年 1 月北京第 2 次印刷

印数:11001—21000 册 定价:18.00 元

ISBN 7-80064-361-1/F·231

《假帐甄别与防范》顾问

- | | |
|-----|--|
| 丁承厚 | 北京商学院教授、硕士生导师 |
| 于中一 | 财政部财科所研究生部主任、研究员、硕士生导师 |
| 王德升 | 中国人民大学教授、硕士生导师、中国内部审计学会常务理事 |
| 刘大贤 | 北京经济学院教授、硕士生导师、中国审计学会常务理事、副秘书长、《审计理论与实践》主编 |
| 刘恩禄 | 北京商学院教授、硕士生导师、中国商业会计学会高等财经院校分会会长 |
| 张以宽 | 北京商学院教授、硕士生导师、中国审计学会常务理事、副秘书长、中国商业会计学会副会长 |
| 李长耕 | 北京商学院教授、硕士生导师 |
| 李锐弟 | 审计署全国审计专业教材编审委员会副主任、审计署行政国防审计司前司长 |
| 李殿富 | 北京商学院教授、硕士生导师、副院长 |
| 金中泉 | 北京商学院教授、硕士生导师 |
| 杨树滋 | 审计署局级调研员、中国审计学会常务理事、中国内部审计学会副会长、《审计研究》主编 |
| 阎金鐸 | 中国人民大学教授、博士生导师、中国审计学会副会长、审计署全国审计专业教材编审委员会副主任 |

《假帐甄别与防范》编委会

主 编	赵保卿		
副 主 编	胡 燕	梁玉琨	刘平生
编 委	(以姓氏笔画为序)		
	马朝松	王仲兵	王欣冬
	刘平生	孙成刚	孙永尧
	刘微芳	苏 君	李萍莉
	张 敏	欧 阳 爱 平	
	赵保卿	侯雪梅	胡 燕
	梁玉琨	黄德汉	曾宪锋
	潘志辉		

序

在整个国民经济核算与管理体制中，会计居于十分重要的地位，并发挥不可替代的经济管理、控制、预测与决策作用。国内外实践证明，社会越发展，经济活动越复杂，会计核算与监督就越重要。

但是，会计在发挥其经济管理与控制等作用过程中，会受到来自诸多方面消极因素的影响与困扰，假帐便是其一。应该说，假帐与会计活动是形影不离的，它并不因会计改革而消失。恰恰相反，随着经济活动的日益复杂与会计改革的逐步深入，假帐的形态会越来越表现出多样化与复杂化，其危害性也更加严重。

因此，研究如何甄别与防范假帐，对充分发挥会计的管理与控制作用无疑是十分重要的。同时，也是完善我国诸如审计、财政、财务、银行、税务、工商、海关等所构成的经济监督系统的迫切需要。

北京商学院赵保卿主编的《假帐甄别与防范》对本课题的探索与研究作出了可喜的努力与尝试。本书既从理论上分析了假帐的特点及形成根源，探讨了假帐甄别与防范的一般思路与方法；特别是从实务上分析了实际存在的各种假帐形态，并有针对性地提出了甄别与防范措施。本书结构合理，文字简练、通畅，理论联系实际，假帐甄别方法与防范措施可行、有效。

本书的出版将有助于会计理论研究、实务操作及相关经济管理与监督工作的开展。

审计署全国审计专业教材编审委员会副主任

李锐弟

1995年3月

前 言

似乎可以这样说，中国会计已与国际会计接上了轨。但是，绝对不能这样说，接轨之后的中国会计，假帐不复存在。其实，正相反，虽经这场脱胎换骨式的变革，中国会计却依然笼罩在假帐的阴影之下。而且，在一定程度上，更有加重之势。假帐，简直就成了一种困扰与阻碍中国会计事业蓬勃发展的顽症。

那么，是否就是说，我们对此就束手无策了呢？回答当然是：否！

对假帐及其形成根源进行深入研究，联系会计工作实际，分析假帐的各种形态，有针对性地探求其甄别与防范措施，便是遏制直至消除假帐的条条途径中的一条。

我们正是在这样的背景下，基于这种需要，在一个资深顾问团的精心指导与关怀下，在中国审计出版社和北京商学院会计系的热情支持与关心下，写就了这本小册子。

我们的工作若能对从事会计、审计、财政、银行、税务等经济管理与监督人员有所启发与帮助的话，我们将感到无比欣喜和快慰。同时，也希望大家多提宝贵意见。

最后，我们衷心感谢顾问团的各位顾问，感谢为本书作序的李锐弟老师，感谢中国审计出版社和北京商学院会计系的领导和同志。没有他们的指导与支持，就没有我们这次学习和研究的机会与条件。

作 者

1995 年 3 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 假帐及其甄别的基本意义	(1)
第二节 假帐甄别的基本思路与方法	(10)
第三节 假帐防范的意义及一般操作	(30)
第二章 货币资金核算假帐甄别	(43)
第一节 现金核算假帐甄别	(43)
第二节 备用金核算假帐甄别	(52)
第三节 银行存款核算假帐甄别	(55)
第四节 其他货币资金核算假帐甄别	(64)
第五节 货币资金核算假帐的防范	(76)
第三章 应收及预付款项核算假帐甄别	(79)
第一节 应收帐款核算假帐甄别	(79)
第二节 应收票据核算假帐甄别	(87)
第三节 预付帐款核算假帐甄别	(93)
第四节 其他应收款核算假帐甄别	(97)
第五节 待摊费用核算假帐甄别	(102)
第六节 应收及预付款项核算假帐的防范	(108)
第四章 存货核算假帐甄别	(112)
第一节 存货取得核算假帐甄别	(112)
第二节 存货发出核算假帐甄别	(121)
第三节 存货储存核算假帐甄别	(134)

第四节	存货核算假帐的防范	(143)
第五章	投资核算假帐甄别	(146)
第一节	短期投资核算假帐甄别	(147)
第二节	长期投资核算假帐甄别	(153)
第三节	投资核算假帐的防范	(173)
第六章	固定资产核算假帐甄别	(179)
第一节	固定资产的标准、分类与计价假帐甄别	(179)
第二节	固定资产增减核算假帐甄别	(192)
第三节	固定资产折旧核算假帐甄别	(200)
第四节	固定资产修理核算假帐甄别	(209)
第五节	固定资产核算假帐的防范	(214)
第七章	递延资产、无形资产及其他资产核算 假帐甄别	(218)
第一节	递延资产核算假帐甄别	(218)
第二节	无形资产核算假帐甄别	(226)
第三节	其他资产核算假帐甄别	(235)
第四节	递延资产、无形资产及其他资产核算假帐 的防范	(239)
第八章	负债核算假帐甄别	(243)
第一节	短期借款核算假帐甄别	(243)
第二节	应付帐款核算假帐甄别	(246)
第三节	预收帐款核算假帐甄别	(250)
第四节	应付票据核算假帐甄别	(253)

第五节	应付工资核算假帐甄别	(255)
第六节	应付福利费核算假帐甄别	(258)
第七节	应付利润核算假帐甄别	(261)
第八节	预提费用核算假帐甄别	(263)
第九节	其他应付款核算假帐甄别	(266)
第十节	应交税金和其他应交款核算假帐甄别	(268)
第十一节	长期借款核算假帐甄别	(269)
第十二节	应付债券核算假帐甄别	(271)
第十三节	长期应付款核算假帐甄别	(273)
第十四节	负债核算假帐的防范	(275)
第九章	所有者权益核算假帐甄别	(278)
第一节	投入资本核算假帐甄别	(278)
第二节	资本公积核算假帐甄别	(285)
第三节	盈余公积核算假帐甄别	(290)
第四节	未分配利润核算假帐甄别	(294)
第五节	所有者权益核算假帐的防范	(296)
第十章	成本和费用核算假帐甄别	(301)
第一节	直接生产费用核算假帐甄别	(301)
第二节	制造费用核算假帐甄别	(312)
第三节	在产品成本核算假帐甄别	(319)
第四节	产成品成本核算假帐甄别	(326)
第五节	成本和费用核算假帐的防范	(331)
第十一章	损益核算假帐甄别	(335)
第一节	收入核算假帐甄别	(335)
第二节	投资收益核算假帐甄别	(354)

第三节	销售成本、费用、支出及税金核算 假帐甄别	(357)
第四节	损益核算假帐的防范	(380)
第十二章	利润核算假帐甄别	(384)
第一节	利润形成核算假帐甄别	(384)
第二节	利润分配核算假帐甄别	(390)
第三节	利润核算假帐的防范	(400)
第十三章	典型案例汇集	(404)
案例一	管理费用的误支	(404)
案例二	合谋侵吞公共财产	(406)
案例三	由“888”引出问题	(408)
案例四	30 万元追查记	(411)
案例五	多摊材料成本差异	(414)
案例六	造假帐，匿报销售收入	(416)
案例七	应付帐款的奥秘	(418)
案例八	成本核算不实（一）	(419)
案例九	成本核算不实（二）	(424)
案例十	虚假销售	(432)
案例十一	人为调节利润	(433)

第一章 总 论

任何实际工作的操作，都要求其主体在明确有关概念、意义，具备或掌握有关科学思路与方法的前提下进行，假帐甄别与防范尤为如此。本章旨在通过研究假帐甄别与防范的基本意义与思路，交与查帐人员一把甄别与防范假帐的金钥匙。

第一节 假帐及其甄别的基本意义

一、假帐的基本涵义

假帐的“帐”，从狭义上讲，是指包括会计凭证、会计帐簿与会计报表在内的有关会计资料；若从广义上说，除了上述会计资料，还应包括统计、业务等有关方面的资料及其所反映的经济活动。毫无疑问，本书对假帐的“帐”，是从广义上界定的。作为反映经济活动的“帐”，本应是客观、真实、正确、合规的，但由于各种原因，帐的这种特性从一定程度与意义上会受到影响或削弱，以至消失。这样，帐就不成为真正意义上的帐，就成为假帐。可见，假帐的“假”则是不真实之意。这种不真实，其主要是由于有关行为主体从主观上采取有关伪造、掩饰的手法造成的；但也有其客观原因，如会计或有关人员笔误造成数字颠倒、帐户记串等。因此，依假帐造成的原因可以将其区分为主观原因造成的假帐与客观原因造成的假帐。对于前者，我们称之为会计弊端；对于后者，则称为会计错误。

会计弊端与会计错误都是与会计准则、会计制度、会计目的相悖的，都不利于会计职能作用的充分发挥；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不相符。但是，二者也存在着明显的不同。

1. 在动机上，会计错误的行为人不存在主观打算，造成会计错误是出于某种客观原因；而会计弊端的行为人则是怀有不良企图的，会计弊端乃故意而为之。

2. 在形式上，会计错误发生后，一般都较明显，可以在正常业务程序中通过正常手段予以发现并及时进行纠正。如会计计算错误可以在复核时及时发现并得到纠正；而会计弊端，发生后都比较隐秘，不易查证。如以假发票、涂改发票、假复写等方式进行贪污的会计弊端，发生后一般不易察觉，必须通过有关专门技术与方法才有可能查证。

3. 在手法上，会计错误的行为人不存在主动采取什么方法的问题，而是无意中错误运用了会计技术方法，造成核算失误；而会计弊端的行为人是以弄虚作假、伪装粉饰、欺上瞒下等非法手段来达到目的的。

4. 在后果上，会计错误一般不会给国家或集体造成严重危害；而会计弊端则不然，发生后会使国家、集体或他人资财受损，行为人及其所在集体单位获取非法所得或收益。

从理论上讲，假帐包括会计错误与会计弊端；但在很多情况下，我们习惯于把假帐仅理解为会计弊端，这是因为在多数情况下，假帐是以会计弊端的形式表现出来的。因此，本书以甄别会计弊端为主要内容。

二、假帐的行为主体

假帐的当事人或行为人主要是会计人员，因为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，造

成会计错误与会计弊端的机率较大。尤其是对于会计弊端，会计人员不仅有制造机会，而且更容易作弊成功。但是，会计错弊也有其他方面的行为人。如单位领导人员若指使会计人员制造会计弊端，则单位领导人员也构成了该会计弊端的行为人。又如单位职工为窃取国家或集体资财利用单位内部控制制度不健全而造成会计资料不真实、不合法等，这时会计弊端的行为人便是该职工，等等。

三、假帐形成的原因及其危害性

前已述及，因为有关行为主体制造或造成假帐的原因有主观的与客观的，所以，假帐包括会计错误与会计弊端。这里，我们对形成假帐的主客观原因及假帐可能造成的危害作一简要分析。

（一）造成假帐的客观原因

很显然，这里的假帐仅指会计错误。那么，造成会计错误的原因有哪些方面呢？

1. 由于会计人员或有关当事人不熟悉会计原理。会计原理是会计人员处理会计业务的基本理论、基本方法和基本原则。会计人员若是生手，工作起初对此不甚熟悉就会造成会计错误。

2. 由于会计人员或有关当事人工作疏忽。会计人员或有关当事人工作粗心、责任心不强也会造成会计错误。如会计凭证上的有关数字计算错误，帐户记串、记重等会计错误，其形成原因并不是当事人不懂业务，而是由于其工作粗心和疏忽所致。

3. 由于会计人员或有关当事人不了解有关会计制度及有关财经法规。会计人员必须按照会计制度和财经法规对本单位、本部门的经济活动进行核算与监督。如果会计人员对国家的会计制度和财经法规不熟悉、不了解，就会造成会计错误。如新的会计制度和法规颁布后，会计人员未及时学习和掌握，在工作中就会出现执行已废止了的会计制度和法规的会计错误；对新的会计制

度和法规理解不准，在执行中也必然会出现偏差，就会形成会计错误。

4. 由于企业或单位的管理混乱，制度不健全。单位或企业财会部门、物资保管部门与使用部门之间若在工作程序与管理制度上不配套不协调，就会造成有关帐证、证证、帐帐、帐实等不符。如有的单位在材料领用手续上，不是根据生产任务制定用料计划，再根据用料计划和生产进度制领料凭证，经生产班组、车间签证后到仓库领料；而是随意领发材料，缺乏部门、人员之间的控制手续。这样就会造成材料及成本帐证、帐帐、帐实不符的问题。

可见，造成会计错误的主要原因是客观环境。但值得说明的是，有些会计弊端有时是以上述客观环境或原因为遁词或挡剑牌而出现的。如利用单位管理混乱、制度不健全而故意多报销费用，或以自己不了解新颁布的会计、财经制度为借口，故意进行不合规定的会计处理等。

（二）造成假帐的主观原因

当然，这里的假帐是指会计弊端。有关行为主体制造会计弊端的原因主要是：

1. 具有制造会计弊端的外部的客观环境和条件。上已述及，形成会计错误的有关客观环境有时也可为会计舞弊者所利用。这种客观环境可以从两个方面分析：一方面是大环境，这主要是国家缺乏强有力的宏观经济调控机制，经济监督系统不完善，存在执法不严、执法犯法的问题。如目前，审计监督与财政、银行、税务等经济监督形式存在诸多不协调、不一致的问题，对经济活动存在要么重复监督、要么无人监督的现象，没有形成以审计监督为中心的健全有效的经济监督系统；在经济监督过程中，审计或其他专业经济监督形式的监督人员执法不严，甚至执法犯法。这样，就为企业或单位制造假帐（会计弊端）提供了大气候。又如，社会上的不良风气，也为有关人员贪污、挥霍公款，作假帐制造

了氛围。另一方面是小环境，这主要是从某一单位或部门的角度讲，在其内部存在着管理混乱、内部控制系统不健全，如企业或单位的会计基础工作薄弱，未按规定建立健全内部审计等经济监督机构，在职工中未经常地、正确地进行经济法制教育，致使单位职工缺乏法制观念等，所有这些都为有关行为人制造假帐提供了可乘之机。

应该说，形成假帐的客观环境并不是一成不变的，而是在不同时期具有不同的情形，这样，假帐的形态及其特征也就不同。如新的会计与税制下的假帐便具有新的特征，对此，我们后面有专门论述。

2. 具有制造会计弊端不良动机或企图。有关人员制造会计弊端尽管需要有客观环境和条件，但根本原因还是其内部行为动机或企图。一些单位的领导、会计或其他职工本位主义、小集团思想、私欲观念严重，法制观念淡薄，只想着本单位、本企业及个人的利益和名誉，不惜巧取豪夺国家和人民的利益，弄虚作假，化大公为小公甚至化公为私。这是假帐形成的根源，因为假帐作为一种违纪的表现形态是自古就有的，可以说是随着会计的产生而产生，伴着会计的发展而变化与复杂，而且假帐还将随着会计的不断发展与科学程度的提高而越来越多样化、隐秘化与复杂化。假帐的这种变化着的特征都是与社会、经济、政治等制度相关联的。伴随社会发展与进步的阴影——私欲，在社会发展过程中只有表现形式与程度不同，但并不能得到消除，这种情形在会计上的表现就是制造假帐，以达到满足私欲的目的。

我们分析形成或制造假帐的原因，是为了针对不同原因造成的假帐，在查证或甄别时采取不同的方式、方法，以使其得到及时、准确的查证与处理。

（三）假帐的危害性

会计错误发生后，其危害就是会造成会计核算信息的失真，影

响会计职能与作用的充分发挥。

会计弊端发生后，首先会使国家或集体资财蒙受损失。因为不法分子在财务收支和会计处理上作弊的目的，多数情况下是为了侵吞公款、公物或偷漏国家税款，因此，一旦发生这些问题，将使国家或集体财产遭受损失。其次，损害了国家财经法规和会计制度的严肃性，扰乱了社会主义市场经济秩序，不利于我国的社会主义法制建设。如以隐匿收入、虚列支出的手法偷漏国家税款，既违反了国家税法，也触犯了会计法及其他经济法规，这种无视国家法令制度、有法不依、有章不循的行为，若任其泛滥，将会严重扰乱社会主义市场经济秩序等。再次，与会计错误一样，也会造成会计核算资料不真实，从而使其所反映的经济信息失准，导致有关部门运用其会计资料进行判断、分析、预测和决策等工作时发生失误，带来损失。最后，制造假帐行为将对单位职工以至整个社会造成不良影响，对社会主义物质文明和精神文明建设带来严重影响和冲击。

四、假帐甄别的基本意义

上已述及，假帐无论是以会计错误，还是以会计弊端为表现形式，都是不真实、不正确的会计处理，都直接影响着会计核算与管理质量的提高。及时、准确地甄别已出现的假帐是包括会计监督在内的各种经济监督形式的共同任务与要求。假帐甄别就是由有关经济监督机构与人员通过对被查单位会计资料与有关业务资料及其所反映的经济活动的审查，证实假帐存在形态及其形成或制造原因与过程的一种经济监督行为或活动。假帐甄别后，采取适当方式和方法，使其得到纠正或弥补，以尽量消除或减少由此所造成的影响与损失，这种行为或活动便是假帐调整或处理。甄别假帐是问题的重点与难点。假帐甄别后，对其调整或处理，相对来讲就较为简单了。所以，本书重点说明甄别假帐的思路与方