

修订版

会计错弊查证 与调整技法

赵保卿 编著

中国统计出版社

会计错弊查证与调整技法

(修订版)

赵保卿 编著

中国统计出版社

(京) 新登字 041 号

图书在版编目 (CIP) 数据

会计错弊查证与调整技法/赵保卿编著. —2 版—北京:

中国统计出版社, 1996. 10

ISBN 7—5037—2275—4

I. 会…

II. 赵…

III. 会计检查

N. F231. 6

中国统计出版社出版

(北京复外三里河月坛南街 75 号 100826)

新华书店经销

三河双峰印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 10.75 印张 26 万字

1996 年 11 月第 1 版 1996 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6000 册

定价: 12.60 元

(版权所有 不得翻印)

序

经济越发展，监督越重要。构成我国经济监督系统的财政、银行、税务、审计等各种经济监督形式在实施经济监督时，大都要对被审查和监督单位的会计资料及其所反映的经济活动进行检查，其直接目的就是对其中的会计错误和会计弊端予以查证并进行调整，以发挥其特定的经济监督作用。另外，会计作为经济管理中的一个控制与信息系统，也需要通过自我检查与稽核，纠正自身业务活动中存在的会计错误及特定范围内的会计弊端。

因此，对会计错误和会计弊端进行查证与调整便是各种经济监督形式共同性的工作。如何更好更快地查证与调整被审查和监督单位存在的会计错弊便成为各种经济监督形式共同面临的课题。进行会计错弊的查证与调整，无疑会有利于更加充分地发挥会计的核算、管理、控制、预测与决策等作用；有利于监督与揭露经济领域里的有关违法乱纪行为；同时，也有利于完善我国的经济监督系统，以促使其更好地发挥经济监督作用。

目前，为适应社会主义市场经济的发展，我国正进行财务与会计制度改革，实行了新的财务与会计制度，各种新的经济法规也正陆续出台，整个社会经济活动正在发生着前所未有的变化。在这种条件和环境下，发生在经济活动与会计业务中的会计错弊与以往相比便有了新的表现形态和特征。以新的财会制度与法规为依据，联系当前经济与会计工作实际，对比财务与会计制度改革前的会计错弊的特点，对会计错弊新的表现形态与特征进行系统的理论描述，并有针对性地探索查证与调整的方式方法，便成为加强经济监督，促进经济发展的一项十分重要的工作。

赵保卿同志正是基于这种需要，结合自己教学与实践经验，编

著了《会计错弊查证与调整技法》一书。该书坚持理论联系实际，系统地阐述了会计错弊的基本概念、性质、查证与调整会计错弊的一般思路、程序和方法；重点探讨和介绍了会计基础工作和工商企业主要经济活动和会计业务中会计错弊的表现形态及其疑点捕捉、问题查证与调整技法；同时，还选编了一些有代表性的会计错弊实例，以释解悬念的形式展示了会计错弊查证与调整的整个过程。

我认为，该书结构严谨，内容丰富；查证与调整会计错弊的总体思路与程序新颖、独特，符合认识问题、分析问题和解决问题的思维规律。它可以作为从事审计、会计、财政、银行、税务等经济管理与监督人员提高理论与业务水平的学习用书，并可作为从事经济监督理论研究人员参考用书。是一本可读性与可操作性较强的好书。

故特予作序推荐。

北京商学院教授 张以宽

1994年1月

前 言

谁都不可否认，当今的中国会计正经历着一场大变革。无论是对制度，还是实践，抑或是人们对会计的思维方式、思想观念，都在彻底地涤荡着陈腐的东西，代之以与时代脉搏一起跳动的新生命。这场变革，无疑将使会计彻底发挥出它的管理、控制、预测、决策等其他经济管理或监督形式不可替代的强大的积极作用。但是，不论会计进行怎样符合时代要求的改革，发挥出怎样具有积极意义的重要作用，都不能消除或杜绝与会计活动相伴随的阴影——会计错误与会计弊端；恰恰相反，随着会计改革的不断深化与拓展，会计错弊也越来越表现出多样化与复杂化，其本身所固有的隐秘性从一定意义上讲更具备了生存环境和条件。

作为审计、财政、税务、银行等经济监督者以及会计工作者，能否准确、快速地查证新的经济业务与会计工作中的会计错弊并对其进行恰当的调整，不能不说是直接影响着改革中的会计能否充分发挥其预期作用的一大因素；同时，也是各种经济监督形式所面临的一大新课题。

我作为一名审计和会计教学工作者试图作出自己的尝试性探索。《会计错弊查证与调整技法》便是这种探索的一点成果。尽管她是如此的幼嫩与轻淡，但于幼嫩中感到了继续研究后的成熟，于轻淡中闻到了成熟后的芳香。

本书的出版，使我永远不会忘记给我以帮助与指导的张以宽、李殿富、陈荫民、范绎、过希燕、谢志华、刘平生等各位师长或好友。张以宽老师还为该书作了序，令我非常感激。在此，向以上各位师长或朋友以及直接或间接地给过我各种教诲与帮助的各位先辈和同志表示我的崇高的敬意和衷心的感谢。

正是因为该书的肤浅与轻淡，甚至不乏谬误，故请诸位先辈
与同仁多多批评，不吝赐教。

赵保卿

1994年1月于北京芙蓉里

修订版前言

《会计错弊查证与调整技法》自 1994 年 1 月出版以来，一直受到广大读者的关注。两年多来，这一课题已引起广泛研究和探讨，这无疑对促进我国会计改革，保障会计和财务信息质量具有重要意义。为了促进对这一课题的继续研究，并指导新形势下会计错弊查证与调整工作，特出版了本书的修订版。与第一版比较，修订版对会计制度已变革了的内容作了修改和补充；增补了一些新实例；对一些文字纰漏也作了修正。

但愿修订的《会计错弊查证与调整技法》能继续得到大家的喜爱。

赵保卿

谨写于 1996 年 6 月

目 录

第一章 基本理论与程式	(1)
第一节 会计错弊及其查证与调整的意义.....	(1)
第二节 会计错弊查证的一般思路与方法.....	(4)
第三节 会计错弊调整的一般程序和方法	(22)
第二章 会计基础工作错弊的查证与调整	(43)
第一节 会计凭证错弊的查证与调整	(43)
第二节 会计帐簿错弊的查证与调整	(54)
第三节 会计报表错弊的查证与调整	(63)
第四节 会计档案错弊的查证与调整	(71)
第五节 会计控制系统错弊的查证与调整	(77)
第三章 会计操作技术错弊的查证与调整	(90)
第一节 会计重记与漏记错弊的查证与调整	(91)
第二节 会计记串帐户错误的查证与调整	(100)
第三节 会计记反方向错误的查证与调整.....	(107)
第四节 会计数字颠倒错误的查证与调整.....	(111)
第五节 会计数字错位错误的查证与调整.....	(121)
第六节 会计数码字误写和写掉角、分尾数 错误的查证与调整.....	(127)
第七节 会计操作技术错弊的综合分析及 查证与调整时注意的问题.....	(130)
第四章 会计操作业务错弊的查证与调整 (上)	(137)
第一节 货币资金会计操作错弊的查证与调整.....	(138)
第二节 应收及预付款项会计操作错弊 的查证与调整.....	(155)

第三节	存货会计操作错弊的查证与调整·····	(172)
第四节	对外投资会计操作错弊的查证与调整·····	(187)
第五节	固定资产会计操作错弊的查证与调整·····	(197)
第六节	递延资产、无形资产及其他资产会计 操作错弊的查证与调整·····	(214)
第五章	会计操作业务错弊的查证与调整（下）·····	(225)
第一节	负债业务会计操作错弊的查证与调整·····	(225)
第二节	所有者权益业务会计操作 错弊的查证与调整·····	(237)
第三节	费用、成本、支出及所得税业务会计 操作错弊的查证与调整·····	(246)
第四节	收入业务会计操作错弊的查证与调整·····	(263)
第五节	利润及其分配业务会计操作 错弊的查证与调整·····	(278)
第六节	外币业务会计操作错弊的查证与调整·····	(282)
第六章	会计错弊查证与调整实例选编·····	(287)
实例一	假会计凭证的背后·····	(287)
实例二	以权谋私留在帐上的线索·····	(290)
实例三	截留收入、私分货款一案的查证与调整·····	(293)
实例四	列入经营费用中的贪污款·····	(295)
实例五	复写纸的上与下·····	(297)
实例六	顺藤摸瓜查出小金库·····	(299)
实例七	管理费用的误支·····	(301)
实例八	合谋侵吞公共财产·····	(302)
实例九	由“888”引出的问题·····	(305)
实例十	30万元追查记·····	(307)
实例十一	多摊材料成本差异·····	(311)
实例十二	造假帐，匿报销售收入·····	(313)
实例十三	应付帐款的奥秘·····	(314)

实例十四	成本核算不实（一）	（316）
实例十五	成本核算不实（二）	（321）
实例十六	虚假销售	（329）
实例十七	人为调节利润	（330）

第一章 基本理论与程式

会计错弊的查证与调整重在实际操作的研究，但实际操作离不开其基本理论与程式的科学指导。本章从会计错弊的涵义入手，研究其基本理论与程式，以助于实际操作的顺利进行，取得最佳效果。

第一节 会计错弊及其查证与调整的意义

一、会计错误与会计弊端

会计错弊包括会计错误和会计弊端。会计错误是指会计人员或有关当事人在计算、记录、整理、制证及编表等会计工作或会计有关的工作中，由于客观原因所造成的行为过失。会计弊端是指会计人员或有关当事人为了窃取资财而采取非法手段进行会计处理的一种不法行为。

会计错误与会计弊端都是与会计原则、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。但会计错误与会计弊端有着本质的区别：首先在动机上，后者的行为人怀有不良企图；而前者行为人则无动机，出现或造成会计错误是出于客观原因。其次，在形式上，后者比较隐秘，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，一般不易察觉；而会计错误发生后，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。再次在手法上，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，而会计错误的当事人不存在主动采用什么手段；而是无意中错误运用了会计技术方法，造成核算失误。最后在后果上，会计弊端发生后，会使国家、集体或他人资财受损，行为人或行为人所在集体单位获取非法所得或收益。如个人贪污公款，使行为人获取了非法所得，截留收入、偷漏国家税款使违法违纪单位获得非法收益等；而会计错误造成的后果较轻微。

会计错误和会计弊端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，有造成会计错误和制造会计弊端的机会。但是，也有其他方面的当事人或行为人。如单位领导指使会计人员制造会计弊端，会计人员若向主管部门和审计机关作了反映，这时的行为人便是单位领导；会计人员若未将情况向主管部门和审计机关反映，那么，会计人员与领导人员都为会计弊端的行为人，共同负有责任；单位职工为窃取国家或集体资财利用内部控制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便是该职工；另外，会计错弊的形成若涉及到本单位以外的其他有关人员，那么，这些人员也是会计错弊的行为人。

二、会计错弊的查证与调整

无论是会计错误，还是会计弊端，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、准确地查证并处理已出现的会计错弊是包括会计监督在内的各种经济监督形式的共同任务和要求。会计错弊的查证就是由有关经济监督人员通过对被查单位会计资料及其所反映经济活动的检查，证实会计错弊的存在状态及其形成或制造过程的一种经济监督行为或活动。会计错弊查证后，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损失，这种行为或活动便是会计错弊的调整。

会计错弊的查证与调整，作为一种经济监督行为或活动，对其可以从不同角度，按照不同标准进行分类。

1. 按照查证人员与被查单位的关系分析，有内部查证与调整和外部查证与调整。二者区别在于前者的查证人员隶属于被检查单位，如被检查单位内部的会计人员、审计人员或其他有关人员所进行的会计错弊的查证与调整便属于内部查证与调整。后者的查证人员则不隶属于被检查单位，如由上级主管部门、审计、财政、银行、税务等国家经济监督机关或部门对某单位或部门进行的会计错弊的查证与调整便属于外部查证与调整。

2. 按照查证的范围分析，有详细查证与调整和抽样查证与调整。详细查证与调整是由查证人员以被检查单位某一时期的会计资料及其所反映的经济活动进行全面、细致的检查。抽样查证与调整是由查证人员对被检查单位某一时期内的会计资料及其所反映的经济活动有重点的抽取其一部分进行检查比较而言，详细查证与调整能够把问题查清楚和彻底，但费时费力，不易抓住重点；抽样查证与调整可以抓住问题的重点且又省时省力，但容易遗漏问题，有时结论也不尽准确。

3. 按照查证与调整进行的时期分析，有定期查证与调整和不定期查证与调整。二者的区别在于两次查证与处理的时间间隔和每次的查证与处理时间一个是固定的，一个是不固定的。

进行会计错弊的查证与调整，要求查证人员坚持原则，客观公正，实事求是，廉洁奉公，不徇私情，工作认真，细致负责，谦虚谨慎，积极进取。在业务上，具备较高的会计理论水平，精通会计业务，熟悉会计制度及其他财经制度和法规，熟悉审计、财政、银行、税务等方面的业务知识、熟练掌握和灵活运用会计错弊查证与调整的各种方法和手段，具备较强的分析问题、判断问题、研究问题及解决问题的能力等。另外，还必须坚持监督与服务相结合，依法查证与处理，保守秘密、客观独立的原则等。

进行会计错弊查证与调整，有其重要的作用和意义：①有利

于维护会计工作的真实性原则，充分发挥会计的监督与管理的职能作用。②有利于提高会计与有关人员的业务与政策水平，促使其改进工作，提高素质，增强执法观念。③有利于打击经济领域中的犯罪行为，保证我国经济体制改革的顺利进行。④有利于促使被查单位建立健全内部控制制度，改善经营管理，提高经济效益。

第二节 会计错弊查证的一般思路与方法

一、会计错弊的疑点及其捕捉

会计错弊由于其不真实、不正确的特性，发生后，总会在会计资料或其他有关方面中留下或明或暗、或多或少的痕迹或线索，这就是会计错弊的疑点，如登帐时，写错数定或记串帐户后，会破坏帐户的平衡关系；虚增或虚减营业收入后，会造成本期盈利水平的不正常等。这些都是会计错误或弊端的线索或疑点。它包括两种不同的内容：一是表明会计错弊确实存在的线索或痕迹。二是并无会计错弊发生和存在的一种虚无现象。前者称为实疑点，后者可叫虚疑点。通常我们把会计错弊的疑点仅限定为实疑点。

能否及时、准确地捕捉或发现会计错弊的疑点，在很大程度上决定着能否及时、准确地使会计错弊得到查证和处理。因此，研究、掌握和运用捕捉会计错弊疑点的技巧就显得非常重要。

（一）能否及时地、准确地捕捉会计错弊的疑点或线索，在很大程度上取决于查证人员的政治素质和业务水平状况。其中，查证人员是否具备科学的查帐思路是一个相当重要的因素。因此，捕捉会计错弊疑点的技巧之一便是确立科学的查证思路。

科学的查证思路，应从以下几方面确立：

1. 确立科学的假设观念。

即查证人员在查证工作中，甚至在查证工作开始前，应假设

被查单位的会计资料或其他有关方面中是存在会计错弊的，只不过尚不知其具体表现形态及其存在环节。事实上，被查单位也许不存在会计错弊，但查证人员只有确立这一假设，才有可能以审查监督者的态度和眼光查阅被查单位的每一份所需检查的会计资料，对待和审视被查单位中的每一件与查证工作有关的事项，才有可能从多方面、多角度检查和评价被查单位会计资料和有关事项的真实性、准确性、合理性与合法性，也才可能及时、准确地发现或捕捉会计错弊的疑点或线索。

2. 重视对被查单位内部会计控制制度的检查、测试与评价。

内部会计控制制度是在本部门或本单位内部建立的预防和控制会计错弊发生的有关措施、手续、方法和程序的总称。会计错弊的查证由于其自身特性及检查对象或内容的复杂性、多样性，决定了它具有一定的盲目性。为了避免或者减少这种盲目性，这就要求查证人员不能于查帐伊始便埋头于具体会计资料的检查工作，而应首先通过调查、询问、观察等方式方法检查和测试被查单位的内部会计控制制度，以确定其是否健全、有效。如果结论是否定的，那么，便可根据其具体形态及情形来确定或判断会计错弊存在的重点环节及可能的表现形态，然后运用一般查证方法便可较快较准确地抓住会计错弊的线索或疑点并进而查证其具体形式及形成或制造过程。经过检查与测试，如果认为被查单位的内部会计控制制度部分环节健全，部分环节不健全，那么，查证人员可以将不健全环节的会计资料及其所反映的经济活动作为检查的重点内容，从而使会计错弊查证工作收到事半功倍之效。

3. 处理好顺查与逆查的关系。

会计错弊的查证工作对会计凭证、帐簿，报表若按其先后顺序依次进行检查，则称为顺查；若按其反顺序依次进行检查，则称为逆查。顺查法运用简便且能够把问题查彻底，但费时费力且抓不住问题的重点，它适用于规模小、资料少、经济业务简单的被查单位以及内部控制制度不健全，发现了重大会计错弊案件的

被查单位；逆查法与顺查法刚好相反，运用起来较省时省力且容易抓住问题的重点，但有时会遗漏重大问题，不便把问题彻底查清楚。在会计错弊查证工作中，不能机械呆板地运用顺查或逆查，而应将二者有机地结合起来。一般说来，查帐伊始，宜先运用逆查法，通过对反映全面、综合情况的会计报表的检查抓住会计错弊存在的重点环节，然后，根据重点环节确定需要检查的会计帐簿并对其进行详细审阅和检查，在审阅和检查会计帐簿时，再根据需要决定抽查哪些会计凭证。检查会计凭证和帐簿时，为了证实某处记录是否存在会计错弊或错弊线索，可运用顺查法，将该记录与帐簿或报表中的记录进行核对，以检查其是否相符合，从而确定问题。当然，查帐工作有时也可从运用顺查法开始，从中再结合运用逆查法。总之，顺查和逆查可变换运用，顺查中有逆查，逆查中有顺查，顺查与逆查相互结合、相互渗透。只有正确认识并处理顺查与逆查的关系，才能在顺查与逆查的灵活运用过程中，既尽快抓住会计错弊存在的重点环节，又及时、准确地捕捉住会计错弊的疑点或线索。

4. 处理好详查与抽查的关系。

对被查单位一定范围内的会计资料及其所反映的经济活动进行全面、细致的检查称为详查；若有重点地抽取其一部分进行检查则称为抽查。详查与上述的顺查、抽查与上述的逆查，是相对应的方法，其优缺点和适用范围是相同或相似的。在会计错弊的查证工作中，也应将详查与抽查有机地结合起来，以便使查证工作收到事半功倍之效。一般来说，查帐伊始，应先运用抽查法确定或判断会计错弊存在的重点环节，对确定的重点环节的会计资料及其所反映的经济活动进行详细检查，并以其审查结果推断整个查证范围的查证结论；必要时，可扩大抽查范围直至进行整个查帐范围的详细检查。当然，有时查帐伊始即进行详细检查，但即使这样，也应在详查前确定详查的会计资料及其所反映的经济活动范围，这种范围的确定便体现了抽查的特性。总之，详查与