

会计账户

(修订版)

错弊与查账技巧

尹平 李汝荣 主编

KUAIJI ZHANGHU CUOBI YU CHAZHANG JIQIAO

浙江人民出版社

KUAIJI ZHANGHU CUOBI YU CHAZHANG JIQIAO

图书在版编目(CIP)数据

会计账户错弊与查账技巧/尹平,李汝荣主编. - 2
版(修订版). - 杭州:浙江人民出版社,2002.6
ISBN 7-213-01772-1

I.会… II.①尹… ②李… III.会计检查
IV.F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 025369 号

会计账户错弊与查账技巧(修订版)

尹 平 李汝荣 主编

出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
责任编辑 蔡颖春
封面设计 王义钢
责任校对 李育智
经 销 浙江省新华书店
激光照排 杭州天一图文制作有限公司
印 刷 浙江大学印刷厂
(杭州玉古路浙大校内)
开 本 850 × 1168 1/32
印 张 11.75
字 数 27.4 万 插 页 2
印 数 17001 - 25000
版 次 1999 年 6 月第 1 版
2002 年 6 月第 2 版
2002 年 6 月第 3 次印刷
书 号 ISBN 7-213-01772-1/F · 296
定 价 19.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

前 言

改革开放打破了传统的计划经济体制下的旧格局,新旧体制的转换、交替不可避免地给社会经济带来冲击和震荡,使经济生活有序和无序并存,人的价值观念、道德水准和驾驭经济的能力面临着前所未有的考验。在此背景下,有些部门、行业 and 地区的部分企业、事业单位的财经纪律松弛,财务造假和违法乱纪现象有所抬头,给社会经济生活带来了严重影响,给党和国家造成了重大损失。查处财务造假和经济领域的违法乱纪是我们目前面临的一项重要任务,也是一项长期而艰巨的任务。国家审计署将“打假治乱”列为五年乃至更长时间的中心工作之一。而查账方法和技巧就是广大企业、事业单位的管理人员、财会人员以及工商、税务、银行、审计、纪检、监察和司法人员进行内部管理、开展会计检查、查处财务造假和经济领域违法乱纪活动的重要武器。本书的编写正是为了满足广大财经工作者学习和掌握查账方法和技巧的现实需要。

本书首版于1999年6月发行后,得到了广大读者的欢迎和肯定,许多读者致函为本书提出了一系列好的建议和意见。随着时间的推移,三年过去了,我国许多经济政策、财经法规和会计核算制度发生了变化,违法乱纪者财务造假的手法也有所翻新,因此原书中所述的部分检查技巧和方法已不再适用,需要进行

2 会计账户错弊与查账技巧

更新和提高。鉴于此,我们在保持原书基本框架的基础上,对原书的内容(包括案例)进行了较大幅度的修改,根据新会计制度和会计核算领域中出现的新情况、新问题,详细介绍了会计账户检查的内容、特点、程序和方法、技巧,并举出相关实例(大部分案例源于真实审计档案资料),力图使读者对会计账户检查有一立体的认识。

本书由尹平和李汝荣同志担任主编,对全书进行规划,最后对书稿进行总纂。尹平、李汝荣、王晓霞、李华、吴青川、洪传芳、吴春梅、鄢志娟、牟国君、曹婷等同志参与了本书的撰写。

由于我们水平不够,获取的信息量有限,加之国家会计改革仍在进行之中,财务造假者的手段也时有翻新,本书难免出现疏漏,热忱欢迎广大读者批评指正。

编 者

2002 年 4 月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计核算及其检查的意义	(1)
第二节 会计核算检查的目标	(6)
第三节 会计核算检查结果的性质界定	(16)
第四节 会计核算检查的程序和方法	(24)
第二章 货币资金核算错弊与检查技巧	(41)
第一节 现金核算错弊与检查技巧	(42)
第二节 银行存款核算错弊与检查技巧	(48)
第三节 其他货币资金核算错弊与检查技巧	(54)
第三章 应收及预付款项核算错弊与检查技巧	(59)
第一节 应收账款核算错弊与检查技巧	(60)
第二节 应收票据核算错弊与检查技巧	(67)
第三节 预付账款核算错弊与检查技巧	(70)
第四节 其他应收款核算错弊与检查技巧	(73)
第五节 待摊费用核算错弊与检查技巧	(75)
第四章 存货核算错弊与检查技巧	(79)
第一节 物资采购核算错弊与检查技巧	(79)
第二节 原材料、材料成本差异核算错弊与检查技巧	(88)

2 会计账户错弊与查账技巧

第三节	包装物、低值易耗品核算错弊与检查技巧·····	(98)
第四节	其他存货项目核算错弊与检查技巧·····	(104)
第五章	投资核算错弊与检查技巧·····	(112)
第一节	短期投资核算错弊与检查技巧·····	(112)
第二节	长期投资核算错弊与检查技巧·····	(119)
第六章	固定资产核算错弊与检查技巧·····	(129)
第一节	固定资产核算错弊与检查技巧·····	(130)
第二节	累计折旧核算错弊与检查技巧·····	(136)
第三节	固定资产清理核算错弊与检查技巧·····	(140)
第四节	在建工程核算错弊与检查技巧·····	(144)
第五节	待处理财产损益核算错弊与检查技巧·····	(149)
第七章	无形资产和长期待摊费用核算错弊与检查技巧 ·····	(154)
第一节	无形资产核算错弊与检查技巧·····	(155)
第二节	长期待摊费用核算错弊与检查技巧·····	(166)
第八章	流动负债核算错弊与检查技巧·····	(173)
第一节	短期借款核算错弊与检查技巧·····	(174)
第二节	应付票据和应付账款核算错弊与检查技巧 ·····	(181)
第三节	应付工资和应付福利费核算错弊与检查技巧 ·····	(195)
第四节	应交税金核算错弊与检查技巧·····	(204)
第五节	其他流动负债核算错弊与检查技巧·····	(212)
第九章	长期负债核算错弊与检查技巧·····	(220)
第一节	长期负债内部控制制度及评审·····	(221)
第二节	长期借款核算错弊与检查技巧·····	(225)
第三节	应付债券核算错弊与检查技巧·····	(232)

第四节	长期应付款核算错弊与检查技巧·····	(239)
第十章	所有者权益核算错弊与检查技巧·····	(245)
第一节	投入资本核算错弊与检查技巧·····	(247)
第二节	资本公积核算错弊与检查技巧·····	(262)
第三节	盈余公积核算错弊与检查技巧·····	(269)
第四节	未分配利润核算错弊与检查技巧·····	(275)
第十一章	收入成本费用核算错弊与检查技巧·····	(278)
第一节	收入核算错弊与检查技巧·····	(280)
第二节	成本费用核算错弊与检查技巧·····	(292)
第三节	其他业务收支及营业外收支核算错弊与检查 技巧·····	(308)
第四节	投资损益及所得税核算错弊与检查技巧·····	(313)
第十二章	会计报表核算错弊与检查技巧·····	(318)
第一节	资产负债表错弊与检查技巧·····	(320)
第二节	利润表错弊与检查技巧·····	(334)
第三节	现金流量表错弊与检查技巧·····	(342)
第四节	合并会计报表错弊与检查技巧·····	(355)

第一章 概 论

第一节 会计核算及其检查的意义

核算是企业、事业单位的基本核算活动,是指利用价值手段对本部门、本单位生产经营管理和其他业务活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督,为本部门、本单位领导者和各利益相关方面提供会计核算资料和信息的管理活动。

各部门、各单位的经济信息系统包括三个组成部分:^①会计核算系统、^②统计核算系统和^③业务核算系统。这三个系统既有分工,又有联系,相辅相成,互成网络:会计核算系统主要提供单位生产经营和业务活动资金运动方面的信息,即从货币角度反映经济活动,跟踪反映和监督企业、事业单位货币运动及其增值或使用消耗的具体过程,反映各类市场经济主体的财务状况和经营成果,在市场经济条件下,这一信息系统提供了投资人、债权人、社会公众和本单位经营管理者所需要的本部门或本单位微观经济信息,成为企业、事业单位的主导信息源。会计核算系统的主要手段是填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告、财务分析和预测等,其核算对象是对生产经营管理活动和其

他业务活动的过程和结果,通过对其价值运动进行记录、计算、分类、汇总、分析、预算,提供有关资产、负债、权益、收入、成本和利润等价值指标和资料数据。统计核算系统主要从价值和实物两方面,通过统计指标反映单位或部门经济活动的主要结果和基本过程,统计资料信息与会计信息相比更具有宏观和中观的意义,其许多资料数据出自会计核算系统,两者是密不可分的(特别是在早期原始信息的形成和积累阶段)。业务核算系统主要从实物尺度,反映和监督单位经济活动的具体过程,它主要为内部管理服务,其主要信息资料一般不对外发布,对外部影响甚微,另一方面业务核算资料的形成、处理和使用具有很大的灵活性,各部门、各单位可根据自己的需要和特点,自订办法进行核算和管理,因此其证实经济业务活动的能力相对较弱。从三大信息系统的职能和分工来看,会计核算是部门和单位经济信息的主渠道,会计信息具有全面、连续和系统地反映会计主体经济活动全貌之特点,它能具体、细微地描述几乎所有业务活动(在市场经济条件下,所有业务活动都能以货币计量和反映,也必须以价值计量和反映)的过程和结果,它具有全面性、及时性和正确性等特点和要求,对生产经营管理者和有关利益方面有着重要的作用;同时它还是一面镜子,能够反映出会计核算体系和企业、事业单位经济活动中存在的问题,因此社会和管理者对会计核算系统的运作和结果倍加重视,会计资料自然也就成为检查监督的重要对象。

对会计核算和会计资料的检查在社会经济生活中十分常见。人们经常用查账来解释和说明会计检查的内容和方式,其实这种说法不甚准确。从广义来说会计核算和会计资料的检查不仅包括对会计账簿的检查(即查账),还包括对会计凭证、财务报表以及其他财会资料信息的检查,甚至有时还包含对统计核算

资料、业务核算资料和其他类经济信息资料的审查分析;会计核算和会计资料的检查不仅指审计人员对被审计单位会计资料的审计监督,还包括财会人员、税务检查人员、司法人员(公安、检察院和法院)、纪律检查人员、监察人员和其他相关业务人员对财会、统计和业务核算信息资料的执法性、公正性和建设性检查;检查不仅指被检查单位和个人接受来自组织单位以外的各类会计检查,还包括本单位、本部门出于核算和管理的目的和需要而采取的有关自查和自纠;检查不仅针对出现了财务纠纷和经济领域违法乱纪问题的单位和个人,也适用于管理状况良好、未发生错弊的部门和单位。由此可以看出,会计核算检查作为一种方法和手段,具有广泛的活动领域和生存空间,它经常作为执法工具、调查研究方法、取证手段和管理措施而被广泛采用。

为什么会计核算检查具有如此广泛的用途呢?为什么检查能快捷地打开经济活动真相的大门而成为管理者和经济监督者得力的方法和手段呢?因为在市场经济的各类业务活动中,企业和事业单位根据国家有关法律、法规和政策的规定,根据有关制度和规范的要求,同时也出于自身经营管理的需要,必须建立和健全经济信息系统,为本单位和各级政府经济管理部门了解经济形势,掌握经济活动的发生、发展的规律,进行经济管理和决策提供信息和依据;也就是说经济活动的发生和发展,自动生成了一系列经济信息,这些信息是经济活动的真实写照;不管经济行为主体是否意识、是否采取了必要的措施进行保存和反馈,经济信息都是客观存在的,并以一定形式、通过一定的载体延续性地保存下来;正是这些经济信息,使各种经济活动具有可追溯性,并能够通过其恢复经济活动的真相,且具有很强的利用价值。于是,经济信息的完整保存和正确处理,对于企业和事业单位的各方面利益关系人,对于经济信息的使用者,对于检查人

员,都具有异常重要的意义。

会计核算和会计资料的检查包括对会计核算过程 and 管理的检查,也包括对会计核算的结果,即其资料信息的检查。会计检查是一种古老的经济监督方式,但是在当前的社会政治、经济生活中依然发挥着不容忽视的作用,其现实意义仍旧十分突出。当前我国经济生活中,财务造假以及以此为掩护的经济领域违法乱纪活动十分猖獗,已经成为社会的公害,在社会呼吁打假的时候,不但要惩治假冒伪劣商品,杜绝其发生和泛滥,而且要注意会计信息的制假和贩假问题。财务造假损坏了会计信息的真实性,干扰了国家的经济决策,如果检查不力,就会导致国家资金和财产的流失,加剧固定资产投资和消费基金的膨胀,削弱了政府宏观调控的能力。一些部门、单位正是通过财务造假,谋取单位小集团利益,少数人也利用此进行违法违纪活动,助长了滥发钱物、挥霍浪费、贪污公款等不正之风和腐败现象的滋生;因此制止财务造假,是建立和健全社会主义市场经济体系,维护财经法规,促进廉政建设的重要课题和一项十分艰巨的任务。会计核算检查是防范和处罚财务造假的重要手段,它是会计信息资料的事后检查方法,通过检查发现问题,查明会计信息中的错弊,分明性质、原因和影响,以便明确有关人员的责任,同时它还是事前、事中防范和查堵财务造假的重要手段,通过检查能够起到一定的威慑作用,减少财务造假的发生,防止其产生负面影响,教育财务人员和有关领导人员;通过检查还能够帮助被检查单位建立和健全内部控制制度,提高财务人员的业务和思想素质,提高会计核算工作的质量和水平,既起到治标的作用,又发挥治本的功能。

会计核算检查的意义具体在于:

会计核算检查有利于会计信息的真实性和安全性,即使会

计信息保持其应有的面目,客观公正、实事求是,无经过人为的“加工”和处理,或按照领导者的意图改动,并且能够安全无损地送达会计信息使用者手中。会计信息的真实性是会计信息的生命,也是会计核算检查时所要求解决的基本问题;提供会计信息是为了满足信息使用者的需要,达到一定的质量标准和要求,这是其具有使用价值的重要的标识,会计信息失真显然无法实现会计核算的基本目标,就会使管理者“致盲”,甚至会给信息使用者以误导,导致其在利用这些信息进行经济管理、经营决策、生产调度、市场交易、投资论证等时出现失误,给其带来经营风险和现实的经济损失。

会计核算检查有利于国家财经法纪及其有关规章制度的贯彻执行,保持社会主义市场经济运转良好和有序。会计核算工作是政策性、法规性和科学性很强的工作,要求财会人员和有关领导人员认真、严肃对待,必须遵守法律法规,按照国家规定的法规、制度和单位的实际情况办理会计业务,进行会计核算,实行会计监督。通过会计核算的检查可以了解被检查单位执行国家有关财经法规的情况,检查其遵纪守法的自觉性和主动性,查明有关违法乱纪的事实,并对有关当事人进行必要的责任追究,维护国家财经法规的尊严,维护社会主义市场经济秩序,使各市场经营主体在公正、公平的竞争环境中有序、合理地开展自身的经营活动。

会计核算检查有利于建立和健全企业、事业单位的内部管理和内部控制制度,提高经济效益。会计核算过程和会计核算结果的错误和舞弊的成因是复杂的,除行为人业务素质和责任心之外,还有单位内部管理和控制的因素,除了行为人和当事人的违法动机和行为外,还有单位的管理和监督因素;会计核算检查不仅要對会计核算过程、核算质量和结果进行检查分析,还要对

其核算工作进行分析评价,因为核算的工作质量决定了核算的结果质量,检查工作要向提供会计核算结果的财会人员、财务部门及与此相关的单位的经营管理水平延伸,通过检查发现会计核算信息方面的错误,也可以发现其管理和内部控制出现的问题,发现由此引发的经济效益和经营风险问题,进而帮助被检查单位查找问题的原因,努力促进其改善管理和经营,提高核算水平和管理水平,加强内部管理和控制制度,提高财会人员和管理人员的素质,建立和健全有关规章制度,使其纳入正常、规范的运行轨道。

会计核算检查还有利于国家宏观经济调控和决策,保证经济良性运行。国家进行宏观经济决策和管理,必须从企业、事业单位经济活动的现状出发,要反映经济活动发生、发展的基本规律,要求了解和掌握不同层次经济活动数量和质量;国家宏观经济部门所掌握的资料信息是基层企业、事业单位的会计信息资料积累汇总而成的,如果基层的会计信息资料出现失真,经过汇总累计的资料数据也必然出现问题,国家宏观调控和决策的正确性无疑要受到干扰和影响,甚至会导致失误,所以对会计核算过程和结果进行有计划、有目标、及时的检查,不仅具有微观经济意义,而且还具有中观和宏观的政治、经济和社会意义。

第二节 会计核算检查的目标

常规会计检查基本目标是查明被查对象会计信息系统运作的平稳性和有效性以及核算结果的真实性,即检查会计和经济信息的质量,要求其与经济活动的发生、发展的客观事实相吻合;同时通过对会计信息资料所反映的经济业务活动的合法性

和合理性进行检查,保证被查对象的各项业务活动在国家的法律、法规所规定的范围内运行,要求其同市场经济规范和人们所接受的道德准则保持一致。检查的效益性目标是其真实性和合法性目标的继续和延伸,是第三层次的目标,是有时要以第一、二个目标实现或基本实现为条件,并要求其稳定在一定水平之上方可实现的深层次目标,这一目标有时不作为会计核算检查的基本要求。

会计检查的真实性目标是首要目标,合法性目标是第二层次的目标,因为真实性是合法性的基础和前提,离开了真实便无法认证其合法性,无法对合法性进行分析和评价,检查人员便失去了对照法律法规的基本事实;当然真实性也需要合法性的规范和支撑,有悖于合法性的会计核算会陷入混乱,也不可能满足真实性的要求,所谓真实性是在合法基础上的真实。可见真实性与合法性是相辅相成的,有时是难以将它们截然分开的。

一、会计核算检查的真实性目标

真实是指与客观事实相符,或指事物的确切存在性,即为客观之现实而非主观之臆造。真实性有两种所指,一是指物的存在性,这方面的真实性较易确认,因为物本身是有形的,可以通过观察、实地检查、清算、盘点、计数、测量和估算等办法计价和计量,可以直接形成较为准确的数量和质量的概念;二是指事的存在性,即对某种行为或活动的发生及其推展过程和结果进行确认,这方面的确认就不像前者那样简便,因为事(活动或行为)无实物形态,本身不具有可盘存性,人们只有通过对其发生结果或发生、发展的过程进行记载、追溯,间接地加以确认。会计核算检查中所说的真实性两者兼而有之,但更主要的是后一种情形,即既要检查、评价物资财产的存在性,并界定其归属权,又要认证

被检查单位的财政收支、财务收支活动的发生、发展及其结果,特别要评价其对经济活动进行记录和反映的有关经济信息与客观事实的吻合程度。因为财产物资是经济活动运行的结果,而经济活动发生是转眼即逝的,没有亲身经历该过程的人,主要是通过记录和反映经济活动的相关信息资料来认识和了解它的;而对其进行反映和记录的信息资料是经过人们加工并以一定形式记录于一定载体之中,这种转化是人们的主观见诸客观的过程,且相对独立于经济活动之外,因此容易受到各种因素的影响和约束,有意或无意地、直接或间接地掺入非客观的成分,就会使经济信息失真,使信息使用者利益受到侵害,甚至蒙受损失。

真实性是会计核算检查的基本目标,它也是对被检查单位经济活动及其信息记录的质和量的基本限定,它要求各类经济信息的产生、传递、输送和加工使用,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映经济活动的状况和结果,做到内容真实、数字准确、资料可靠;要求会计核算工作贯彻真实性原则,在会计信息发生、加工、传送至使用前的各个阶段、各个环节,对经济信息进行保护和规范操作,使其不失真。具体地说,会计确认环节,要求以实际经济活动为依据,会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务,会计报告必须如实反映情况,不得掩饰。也就是说,会计核算必须根据经济业务填制凭证,根据凭证登记账簿,根据账簿编制报表,这一程序应是对经济活动的逼真、完全、系统和规范的反映,任何人为雕琢、对会计核算资料或其他经济信息的主观加工,如以计划数、估计数、目标数代替实际数,根据领导者的需要而改动数据,为达到个人或小集团的利益而调节数据资料,搞人为平衡,高估或低估、高报或低报信息资料,甚至改动会计核算资料进行错误掩饰,进行违法乱纪,都是违背真实性的基本原则要求的,都可视

为不真实或者为假。

说到真实,不可避免地会涉及假,真和假本是一对矛盾,要维护真必然要揭露假,要评价真也必然要识别假。在会计核算检查过程中检查人员进行真实性评价往往是从识假、惩假入手的,如果找不到被检查单位有关被查事项之假,那么自然可证明其真;反之未发现会计核算之真,则也可以说明其假。

二、会计核算检查的合法性目标

对被检查单位真实性的检查主要是针对有关被查事项的信息记录,特别是对会计账表资料是否符合实际业务状况及其程度进行确认和评定;而合法性目标则主要是针对被查事项本身,特别是被查单位的财政收支、财务收支活动遵循有关法律法规的规定进行的认定和评估。两者虽各有标准、各有侧重、各有对象,但却有着共同的目标,存在着许多联系。

大家知道,要对被查单位财务收支的核算资料进行审查,以发现其中可能存在的不实之处,那么怎样才能发现和辨别真与假、是与非,这必须有一条标准,这个标准就是法,即有关的法律、法规和制度。在会计核算检查中,检查人员可以这样认定,凡按照现行会计制度和国家财政财务收支的规定进行核算,符合财务制度和有关会计工作规范进行操作,所提供会计资料就是真实的,这一真实无疑是以合法为条件的;反过来,如果会计核算工作违反现行会计制度和国家有关法律、法规,不按规范的记账、过账、结账和报账的程序和方法提供财务资料,显然与法律、法规制度要求相悖,也不会是真实的。从真实性的内容可以看出,真实性是有一系列法律法规作为条件的,这些法律、法规和规章制度为真实性划定了区域范围,提供了明确的规定性,也为真实性提供了规范及实现途径和手段;也正是因为有了法律、法

规,对真实性的检查评价才成为必要和可能。可以想象,如果没有一系列法律、法规之规范制约,真实性就很难有一个共识,人们可以认为这样做是真实的,也可以认为那样做是真实的。以会计中成本核算为例,如果没有一套成本核算办法,某个企业可以认为其情况特殊,成本应以其特定的方式计算、归集,另一企业会从另一角度和方向去理解,成本核算又会成为另一种模样。那么究竟何为真实,其尺度只能有一个,即以法律、法规、制度形成的成本为真,这种真实虽是相对的却是实际可行的。

由于有了现行的具体的财经法规,人们对真实的理解不再抽象,对真实性的评价不再吃力。认为被检查单位要达到真实性的原则要求,首先必须按照有关法律、法规行事,按规范的程度和方法进行会计核算工作,按照统一的口径编制出会计报表,得出有关财务指标数据。被检查单位贯彻真实性原则,必须遵循《会计法》、《统计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、所在部门或行业会计制度和财务制度、主管部门和企业、事业单位自身有关财务工作的规章制度、有关财会工作规范、操作规则和原则等,特别要遵守《企业会计准则》中提出的会计核算的一般性原则,即:

(一) 客观性原则:要求会计核算工作以客观为本,据实反映,不得有中生无、无中生有,弄虚作假。

(二) 可比性原则:要求会计核算资料符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息资料。

(三) 一致性原则:要求采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,一般情况下不得随意变更。

(四) 相关性原则:要求会计核算资料满足一般使用者的需要,保持其相应的内容和重点。

(五) 及时性原则:要求会计核算讲究时效,对会计处理要