

根据财政部最新《中华人民共和国会计法》
《企业财务通则》《企业会计准则》编写

★ ★ ★
超值金版
29.00
★ ★ ★

查账第一书

会计舞弊的甄别与防范

全新修订大全集

申先菊
李红娟 编著

为企业领导和经济工作者**防范会计舞弊**，
有效地进行公司内部控制和监督
提供最为科学、**最为系统的解决方案**

CHA ZHANG
DI YI SHU

北京工业大学出版社

根据财政部最新《中华人民共和国会计法》
《企业财务通则》《企业会计准则》编写

查账第一书

会计舞弊的甄别与防范

全新修订大全集

申先菊
李红娟
编著

为企业领导和经济工作者**防范会计舞弊**，
有效地进行公司内部控制和监督
提供最为科学、**最为系统的解决方案**

CHA ZHANG
DI YI SHU

图书在版编目(CIP)数据

查账第一书：会计舞弊的甄别与防范 / 申先菊，李红娟编著. —修订本.
—北京：北京工业大学出版社，2010.11
ISBN 978-7-5639-1494-4

I. ①查… II. ①申… ②李… III. ①会计检查—基本知识 IV. ①F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 184588 号

查账第一书——会计舞弊的甄别与防范 (修订版)

编 者：申先菊 李红娟

责任编辑：谢长春 李兰丁

封面设计：久品轩装帧设计

出版发行：北京工业大学出版社

地 址：北京市朝阳区平乐园 100 号

邮政编码：100124

电 话：010-67391106 010-67392308 (传真)

电子信箱：bgdcbsfxb@163.net

承印单位：廊坊市华北石油华星印务有限公司

经销单位：全国各地新华书店

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：26.25

字 数：480 千字

版 次：2010 年 11 月第 1 版

印 次：2010 年 11 月第 1 次印刷

标准书号：ISBN 978-7-5639-1494-4

定 价：29.00 元

版权所有 翻印必究

图书如有印装错误，请寄回本社调换

前 言

会计在整个国民经济核算与管理体系中,发挥着不可替代的管理、控制、预测与决策支持作用。社会越发展,经济活动越复杂,会计的职能和作用就越突出。尤其在我国加入WTO组织后,财会工作将逐步与国际接轨,会计的核算与监督作用会越来越重要。同时我们也应看到会计在核算和监督过程中会受到各种不良因素的影响,导致会计信息失真,给管理和决策带来许多不必要的失误,假账就是非常大的危害之一。随着会计走向国际化的改革逐步深入和加入WTO后经济活动的日益纷繁复杂,假账的表现形态也将会多样化、复杂化和隐蔽化,其危害性也更加严重。

本书正是在这种需求下策划的,全书以《中华人民共和国会计法》为准绳,以《企业财务通则》、《企业会计准则》为规范,按照企业会计制度统一规定的会计科目进行了逐一详尽的讲述。对各科目在核算中产生的假账的讲述都以“捕捉疑点——查证——发现问题——调账”为思路,并结合案例进行实际分析。书中案例的内容真实,可供企业领导、财会人员、经济工作者及即将走上工作岗位的大、中专院校毕业生在实际工作中借鉴和作为警示,从而提高法制观念和对错误的识别能力。

本书旨在为查账工作提供一个完整的操作方案。在编写过程中注重结合实际,主要有以下几个特点:

(1) 知识全面。本书不仅使读者对会计科目和会计科目的使用有一个清晰的认识和全面的了解,而且为读者进行会计工作奠定了基础。

(2) 实用性强。本书在每一节中对每一个会计科目的应用提供了具体的案例,这些案例是实际工作中最常见的、最容易出现问题的典型案例。本书方便使用者查阅,可以成为即查即用的好帮手。

(3) 语言通俗易懂。本书尽量把深奥的会计问题用浅显的语言表达出来,并同时利用图表等工具来描述复杂的甄别程序,力求做到通

俗易懂、简单明了。

本书从查账工作的整体角度出发进行编写，按会计科目来论述。在结构上对每一个会计科目的使用进行了详尽的说明，并对每一个会计科目的查账方法、思路及具体防范措施都用典型案例一一解释，每一个典型案例都有疑点、查证、问题、调账四个部分，系统全面地展示了查账的整体思路。

由于编者知识水平有限，书中难免有不妥之处，如有纰漏敬请批评指正。

目录

第1章 总 论

第一节	如何识别会计舞弊	3
	会计错误与会计舞弊的区别	3
	会计舞弊的种类及内容	4
第二节	查账的方法	5
	查账的系统检查方法	6
	查账取证技术	11
第三节	会计舞弊的甄别与防范	15
	甄别会计舞弊的思路	15

第2章 资产核算的假账甄别

第一节	现金	21
	“现金”科目的概念及使用说明	21
	现金违规操作检查思路及方法	23
	现金违规操作的案例	25
第二节	银行存款	29
	“银行存款”科目的概念及使用说明	29
	银行存款违规操作检查思路及方法	31
	银行存款违规操作的案例	32
第三节	其他货币资金	37
	“其他货币资金”科目的概念及使用说明	37
	其他货币资金违规操作检查思路及方法	39
	其他货币资金违规操作的案例	42
第四节	短期投资	46
	“短期投资”科目的概念及使用说明	47
	短期投资违规操作检查思路及方法	49
	短期投资违规操作的案例	50
第五节	应收票据	53
	“应收票据”科目的概念及使用说明	53
	应收票据违规操作检查思路及方法	55

	应收票据违规操作的案例	56
第六节	应收账款	59
	“应收账款”科目的概念及使用说明	59
	应收账款违规操作的检查思路及方法	65
	应收账款违规操作的案例	66
第七节	坏账准备	69
	“坏账准备”科目的概念及使用说明	69
	坏账准备违规操作的检查思路及方法	70
	坏账准备违规操作的案例	71
第八节	预付账款	73
	“预付账款”科目的概念及使用说明	73
	预付账款违规操作的检查思路及方法	74
	预付账款违规操作的案例	75
第九节	其他应收款	77
	“其他应收款”科目的概念及使用说明	77
	其他应收款违规操作的检查思路及方法	78
	其他应收款违规操作的案例	79
第十节	材料采购	81
	“材料采购”科目的概念及使用说明	81
	材料采购违规操作的检查思路及方法	83
	材料采购违规操作的案例	84
第十一节	原材料、材料成本差异	88
	“原材料”、“材料成本差异”科目的概念及使用说明 ...	88
	原材料、材料成本差异违规操作的检查思路及方法	90
	原材料、材料成本差异违规操作的案例	92
第十二节	自制半成品、委托加工材料	95
	“自制半成品”、“委托加工材料”科目的概念及使用说明	96
	自制半成品、委托加工材料违规操作的检查思路及方法 ...	97
	自制半成品、委托加工材料违规操作的案例	98
第十三节	包装物、低值易耗品	100
	“包装物”、“低值易耗品”科目的概念及使用说明	101
	包装物、低值易耗品违规操作的检查思路及方法	103
	包装物、低值易耗品违规操作的案例	104
第十四节	库存商品	106
	“库存商品”科目的概念及使用说明	106
	库存商品违规操作的检查思路及方法	108
	库存商品违规操作的案例	108
第十五节	存货跌价准备	110
	“存货跌价准备”科目的概念及使用说明	111
	存货跌价准备违规操作的检查思路及方法	112
	存货跌价准备违规操作的案例	112

第十六节	待摊费用	113
	“待摊费用”科目的概念及使用说明	114
	待摊费用违规操作的检查思路及方法	115
	待摊费用违规操作的案例	116
第十七节	长期股权投资	118
	“长期股权投资”科目的概念及使用说明	118
	长期股权投资违规操作的检查思路及方法	123
	长期股权投资违规操作的案例	124
第十八节	长期债权投资	127
	“长期债权投资”科目的概念及使用说明	128
	长期债权投资违规操作的检查思路及方法	130
	长期债权投资违规操作的案例	131
第十九节	固定资产	133
	“固定资产”科目的概念及使用说明	133
	固定资产违规操作的检查思路及方法	136
	固定资产违规操作的案例	138
第二十节	累计折旧	142
	“累计折旧”科目的概念及使用说明	142
	累计折旧违规操作的检查思路及方法	143
	累计折旧违规操作的案例	144
第二十一节	固定资产清理	146
	“固定资产清理”科目的概念及使用说明	146
	固定资产清理违规操作的检查思路及方法	147
	固定资产清理违规操作的案例	148
第二十二节	在建工程	150
	“在建工程”科目的概念及使用说明	150
	在建工程违规操作的检查思路及方法	152
	在建工程违规操作的案例	152
第二十三节	无形资产	154
	“无形资产”科目的概念及使用说明	154
	无形资产违规操作的检查思路及方法	156
	无形资产违规操作的案例	157
第二十四节	长期待摊费用	160
	“长期待摊费用”科目的概念及使用说明	160
	长期待摊费用违规操作的检查思路及方法	161
	长期待摊费用违规操作的案例	162
第二十五节	待处理财产损溢	164
	“待处理财产损溢”科目的概念及使用说明	164
	待处理财产损溢违规操作的检查思路及方法	166
	待处理财产损溢违规操作的案例	166

第3章 负债核算的假账甄别

第一节	短期借款	171
	“短期借款”科目的概念及使用说明	171
	短期借款违规操作的检查思路及方法	172
	短期借款违规操作的参考案例	173
第二节	应付票据	174
	“应付票据”科目的概念及使用说明	174
	应付票据违规操作的检查思路及方法	175
	应付票据违规操作的参考案例	176
第三节	应付账款	177
	“应付账款”科目的概念及使用说明	177
	应付账款违规操作的检查思路及方法	178
	应付账款违规操作的参考案例	179
第四节	预收账款	181
	“预收账款”科目的概念及使用说明	181
	预收账款违规操作的检查思路及方法	182
	预收账款违规操作的参考案例	182
第五节	应付工资	184
	“应付工资”科目的概念及使用说明	185
	应付工资违规操作的检查思路及方法	186
	应付工资违规操作的参考案例	187
第六节	应付福利费	188
	“应付福利费”科目的概念及使用说明	188
	应付福利费违规操作的检查思路及方法	189
	应付福利费违规操作的参考案例	189
第七节	应付股利	191
	“应付股利”科目的概念及使用说明	191
	应付股利违规操作的检查思路及方法	192
	应付股利违规操作的参考案例	193
第八节	应交税金	194
	“应交税金”科目的概念及使用说明	194
	应交税金违规操作的检查思路及方法	197
	应交税金违规操作的参考案例	198
第九节	其他应交款	199
	“其他应交款”科目的概念及使用说明	199
	其他应交款违规操作的检查思路及方法	200
	其他应交款违规操作的参考案例	200
第十节	其他应付款	201
	“其他应付款”科目的概念及使用说明	201
	其他应付款违规操作的检查思路及方法	202
	其他应付款违规操作的参考案例	203

第十一节	预提费用	205
	“预提费用”科目的概念及使用说明	205
	预提费用违规操作的检查思路及方法	206
	预提费用违规操作的参考案例	206
第十二节	长期借款	208
	“长期借款”科目的概念及使用说明	208
	长期借款违规操作的检查思路及方法	209
	长期借款违规操作的参考案例	210
第十三节	应付债券	211
	“应付债券”科目的概念及使用说明	212
	应付债券违规操作的检查思路及方法	213
	应付债券违规操作的参考案例	213
第十四节	长期应付款	214
	“长期应付款”科目的概念及使用说明	215
	长期应付款违规操作的检查思路及方法	216
	长期应付款违规操作的参考案例	216

第4章 所有者权益核算的假账甄别

第一节	实收资本(或股本)	221
	“实收资本”科目的概念及使用说明	221
	实收资本(或股本)违规操作的检查思路及方法	223
	实收资本(或股本)违规操作的参考案例	224
第二节	资本公积	227
	“资本公积”科目的概念及使用说明	228
	资本公积违规操作的检查思路及方法	229
	资本公积违规操作的参考案例	230
第三节	盈余公积	231
	“盈余公积”科目的概念及使用说明	231
	盈余公积违规操作的检查思路及方法	232
	盈余公积违规操作的参考案例	233
第四节	本年利润	234
	“本年利润”科目的概念及使用说明	234
	本年利润违规操作的检查思路及方法	235
	本年利润违规操作的参考案例	236
第五节	利润分配	237
	“利润分配”科目的概念及使用说明	237
	利润分配违规操作的检查思路及方法	238
	利润分配违规操作的参考案例	239

第5章 成本核算的假账甄别

第一节	生产成本	243
	“生产成本”科目的概念及使用说明	243
	生产成本违规操作的检查思路及方法	244
	生产成本违规操作的参考案例	245
第二节	制造费用	248
	“制造费用”科目的概念及使用说明	248
	制造费用违规操作的检查思路及方法	249
	制造费用违规操作的参考案例	250

第6章 损益核算的假账甄别

第一节	主营业务收入	255
	“主营业务收入”科目的概念及使用说明	255
	主营业务收入违规操作的检查思路及方法	256
	主营业务收入违规操作的参考案例	257
第二节	其他业务收入	261
	“其他业务收入”科目的概念及使用说明	261
	其他业务收入违规操作的检查思路及方法	262
	其他业务收入违规操作的参考案例	262
第三节	投资收益	265
	“投资收益”科目的概念及使用说明	265
	投资收益违规操作的检查思路及方法	266
	投资收益违规操作的参考案例	267
第四节	营业外收入	268
	“营业外收入”科目的概念及使用说明	268
	营业外收入违规操作的检查思路及方法	269
	营业外收入违规操作的参考案例	270
第五节	主营业务成本	271
	“主营业务成本”科目的概念及使用说明	271
	主营业务成本违规操作的检查思路及方法	272
	主营业务成本违规操作的参考案例	273
第六节	主营业务税金及附加	274
	“主营业务税金及附加”科目的概念及使用说明	274
	主营业务税金及附加违规操作的检查思路及方法	275
	主营业务税金及附加违规操作的参考案例	275
第七节	其他业务支出	277
	“其他业务支出”科目的概念及使用说明	277
	其他业务支出违规操作的检查思路及方法	278
	其他业务支出违规操作的参考案例	279

第八节	营业费用	280
	“营业费用”科目的概念及使用说明	280
	营业费用违规操作的检查思路及方法	281
	营业费用违规操作的参考案例	281
第九节	管理费用	283
	“管理费用”科目的概念及使用说明	283
	管理费用违规操作的检查思路及方法	284
	管理费用违规操作的参考案例	285
第十节	财务费用	286
	“财务费用”科目的概念及使用说明	287
	财务费用违规操作的检查思路及方法	287
	财务费用违规操作的参考案例	288
第十一节	营业外支出	289
	“营业外支出”科目的概念及使用说明	289
	营业外支出违规操作的检查思路及方法	291
	营业外支出违规操作的参考案例	291
第十二节	所得税	293
	“所得税”科目的概念及使用说明	293
	所得税违规操作的检查思路及方法	294
	所得税违规操作的参考案例	294

第7章 会计报表的检查

第一节	会计报表的检查目的和检查方法	299
	会计报表的检查目的	299
	会计报表的检查重点	300
	会计报表检查的常用方法	301
第二节	资产负债表的检查方法与技巧	303
	资产负债表的检查目的	304
	资产负债表具体项目检查内容和方法	304
	资产负债表的分析评价	312
第三节	利润表的检查方法与技巧	315
	利润表的检查目的	315
	利润表具体项目检查的内容和方法	316
	利润表的财务分析评价的检查	319
第四节	现金流量表的检查方法与技巧	321
	现金流量具体项目的检查内容和方法	322
	现金流量表的分析评价检查	328
第五节	会计报表检查参考案例	330

第8章 会计政策变更的调账

第一节	会计政策变更的概述	335
	会计政策的定义	335
	会计政策的主要类型	336
	会计政策变更的定义及条件	337
	会计政策变更的累计影响	338
第二节	会计政策变更的处理	339
	会计政策变更的处理方法	339
	会计政策变更调账参考案例	341

第9章 会计估计变更的调账

第一节	会计估计变更的概述	349
	会计估计的定义及类型	349
	会计估计的特点	350
	会计估计变更的原因	351
第二节	会计估计变更的处理	351
	会计估计变更的会计处理方法	351
	会计估计变更在财务报表附注中的披露	352
	会计政策变更与会计估计变更的区分	352
	会计估计变更调账参考案例	353

第10章 会计差错更正的调账

第一节	会计差错更正的概述	357
	会计差错的定义	357
	会计差错的种类	357
	会计差错产生的原因	358
第二节	会计差错更正的处理	359
	会计差错的会计处理方法	359
	会计差错更正的披露	360
	会计差错更正调账参考案例	361

第11章 或有事项的调账

第一节	或有事项的概述	367
	或有事项的定义	367
	或有事项的特征	367
第二节	或有事项的会计处理	368
	或有事项的确认	368

或有事项的计量	369
或有事项的披露	370
或有事项调整参考案例	371

第12章 债务重组的调整

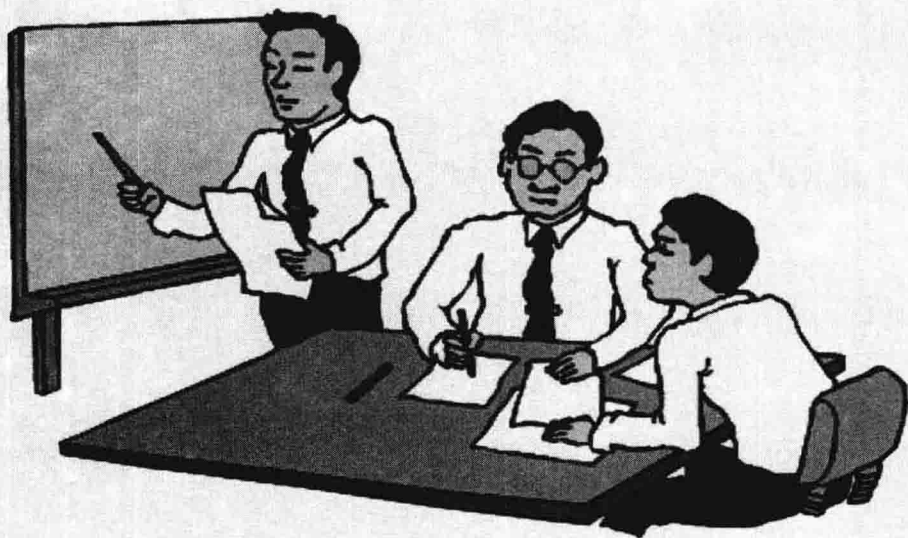
第一节	债务重组的会计处理	377
	债务重组会计处理的原则	377
	债务重组的会计处理	378
第二节	债务重组的追溯调整案例	381

第13章 资产负债表日后事项的调账

第一节	资产负债表日后事项的概述	389
	资产负债表日后事项的定义	389
	资产负债表日后事项涵盖的期间	389
	资产负债表日后事项的种类	390
第二节	资产负债表日后事项的处理	392
	调整事项的处理方法	392
	非调整事项的处理方法	394
	资产负债表日后事项调账参考案例	395

总 论

第 1 章



企业内部的欺诈和会计舞弊（假账）作为违纪的一种表现形态，可以说是随着企业的产生而产生的。而且假账还将随着会计方法的不断发展与各种科技手段的不断应用而变得越来越多样化、复杂化和隐蔽化。假账的这种变化特征是与社会、经济、政治等制度相关联的。

假账甄别就是由有关经济监督机构与人员通过对被查单位的会计资料及有关业务资料及其所反映的经济活动的审查，证实假账的存在形态及其形成或产生原因的一种经济监督行为或活动。本章通过讲述与假账相关的一般知识，使读者能轻轻松松地学习本书。

提 纲

- 一、如何识别会计舞弊
- 二、查账的方法
- 三、会计舞弊的甄别与防范

第一节

如何识别会计舞弊

会计错误与会计舞弊的区别

会计错误常常伴随着会计舞弊的产生而产生，如何识别会计错误与会计舞弊是查账人员要做的第一项工作。

1. 会计错误

会计错误是会计人员或有关当事人在进行计算、记录、整理、制定及编表等会计工作的过程中，由于主客观原因所造成的行为过失。

通常造成会计错误的主客观原因有以下几种：

- (1) 会计人员或有关当事人因不熟悉会计原理而造成的会计错误；
- (2) 会计人员或有关当事人因工作疏忽而造成的会计错误；
- (3) 会计人员或有关当事人因不了解会计制度、财经法规而造成的会计错误；
- (4) 由于企业制度不健全，会计处理程序混乱而造成的会计错误。

2. 会计舞弊

会计舞弊是指会计人员或有关当事人为窃取资财而采用非法手段进行会计处理的不法行为。

会计舞弊的情况通常有以下几种：

- (1) 某个会计人员或几个会计人员合谋，为达不良目的而进行非法的会计处理；