

中华会计函授学校教材

# 会计查账基础知识

王亚斌 主编



中国财政经济出版社

中华会计函授学校教材

# 会计查账基础知识

王亚斌 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计查账基础知识/王亚斌主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 12

中华会计函授学校教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1020 - 9

I. 会… II. 王… III. 会计检查 - 函授学校 - 教材  
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 160657 号

责任编辑: 温彦君      责任校对: 徐艳丽

封面设计: 郁 佳      版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 10 印张 237 000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 24.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1020 - 9 / F · 0850

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

## 中华会计函授学校教材编委会

**主任：**欧文汉 财政部教材编审委员会副主任委员、  
干部教育中心主任、中华会计函授学  
校校长

**副主任：**贾 杰 财政部教材编审委员会委员、中国财  
政经济出版社社长

李 赤 财政部教材编审委员会委员、干部教  
育中心副主任、中华会计函授学校副  
校长

傅钱生 浙江省财政厅副厅长、浙江省中华会  
计函授学校校务委员会副主任

李 扬 河南省财政厅纪检组长

**委 员：**（以姓氏笔划为序）

石 明 重庆市中华会计函授学校校长

李正家 河南省中华会计函授学校副校长

吴解铭 新疆中华会计函授学校校长

张 燮 湖南省中华会计函授学校校长

|     |                  |
|-----|------------------|
| 张亚平 | 浙江省中华会计函授学校专职副校长 |
| 张志良 | 江苏省中华会计函授学校副校长   |
| 张春生 | 山西省会计函授学校校长      |
| 张晓娜 | 陕西省中华会计函授学校副校长   |
| 杨 军 | 宁夏财会函授学校副校长      |
| 保卫民 | 云南省中华会计函授学校校长    |
| 赵志成 | 北京中华会计函授学校副校长    |
| 徐 洁 | 中国财政经济出版社会计分社社长  |
| 徐 静 | 河北省中华会计函授学校校长    |
| 黄腾达 | 广东省会计函授职业技术学校副校长 |
| 赖日东 | 广西中华会计函授学校副校长    |

## 出版说明

2005年我们对中华会计函授学校教材进行了重新规划,组织编写了《基础会计》、《企业会计》、《成本会计》、《财务管理》、《经济法基础知识》、《金融基础知识》、《审计基础知识》、《会计实务操作》8门主要课程教材及相应的教学指导书。经过两年的使用,取得了满意的效果。

近年来,随着《企业会计准则》、《企业会计准则应用指南》、《中国注册会计师执业准则指南》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施细则》、《中华人民共和国物权法》等法规、制度的相继发布实施,这批教材急需修订。

本次修订由中华会计函授学校委托浙江省中华会计函授学校和河南省中华会计函授学校承担主要任务,由中华会计函授学校教材编写委员会组织审定。本次修订注重基本概念、基本理论、基本业务技能的阐述,按照新法规、新制度、新准则对教材全面予以修改和补充,对教材中存在的问题也进行了更正。本套教材通俗易懂、简明适用,既能满足职业院校教学需要,又可作为会计岗位人员短期培训、在职财会干部自学之用。

中华会计函授学校教材编写委员会

2008年1月

## 编写说明

为适应财经类成人（函授）中专教学和广大财会人员知识更新以及初学者入门的需要，财政部中华会计函授学校教材编审委员会决定：停止使用2006年3月出版的《审计基础知识》教材，重新编写和出版《会计查账基础知识》教材。

本教材的编写遵循“理论够用、精选内容、降低难度、突出实用、突出特色”的原则，在广泛征求基层教学人员意见的基础上，立足于满足财经类成人（函授）中专会计及相关专业对会计查账基础知识、基本方法和实际操作的教学需要，体现培养财经一线所需的高素质的劳动者和技能型人才的要求。

本教材的编写以小企业会计制度和村集体经济会计制度为依据，同时兼顾最新发布的企业会计准则体系和中国注册会计师执业准则体系的变化要求；在内容上，充分考虑了与基础会计、企业会计等课程的衔接及相关知识的延伸，力求保持编写体系的一致性；在实用性上，注重实际操作能力的培养，强调例证选用的充分性；在文字的表达上，力求做到通俗易懂、简洁明了。

本书由王亚斌同志担任主编，负责全书的策划和总纂。其中第一、二、四章由朱战平同志编写，第五、六、八章由朱晓燕同志编写，第七、九、十章由焦珍同志编写，第三、十一、十二、十三章由王亚斌同志编写。书中带“\*”的部分为选修内容。

由于时间仓促和水平有限，书中难免存在疏漏和不足，恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 10 月

# 目 录

## 第一篇 会计查账总论

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| 第一章 会计查账概述 .....        | ( 1 )  |
| 第一节 会计查账的意义 .....       | ( 1 )  |
| 第二节 会计查账的主体、对象及原则 ..... | ( 4 )  |
| 第三节 会计查账的形式与种类 .....    | ( 7 )  |
| 第四节 会计查账的依据和证据 .....    | ( 10 ) |
| 第二章 会计查账程序与方法 .....     | ( 17 ) |
| 第一节 会计查账的程序 .....       | ( 17 ) |
| 第二节 会计查账的方法 .....       | ( 24 ) |
| 第三章 内部控制与会计错弊 .....     | ( 46 ) |
| 第一节 内部控制 .....          | ( 46 ) |
| 第二节 会计错弊 .....          | ( 61 ) |
| 第四章 查账工作底稿与查账报告 .....   | ( 89 ) |
| 第一节 查账工作底稿 .....        | ( 89 ) |
| 第二节 查账报告 .....          | ( 97 ) |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 第五章 会计报表的审查 .....            | (104) |
| 第一节 会计报表审查的内容和方法 .....       | (105) |
| 第二节 资产负债表的审查 .....           | (108) |
| 第三节 利润表的审查 .....             | (112) |
| 第六章 资产的审查 .....              | (116) |
| 第一节 货币资金的审查 .....            | (116) |
| 第二节 应收及预付款项的审查 .....         | (134) |
| 第三节 存货的审查 .....              | (151) |
| 第四节 固定资产和在建工程的审查 .....       | (163) |
| 第五节 无形资产和长期待摊费用的审查 .....     | (175) |
| 第七章 负债的审查 .....              | (181) |
| 第一节 流动负债的审查 .....            | (181) |
| 第二节 长期负债的审查 .....            | (204) |
| 第八章 所有者权益的审查 .....           | (210) |
| 第一节 实收资本的审查 .....            | (211) |
| 第二节 资本公积的审查 .....            | (216) |
| 第三节 盈余公积的审查 .....            | (219) |
| 第四节 利润形成、利润分配及未分配利润的审查 ..... | (223) |
| 第九章 成本的审查 .....              | (229) |

---

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| 第一节 生产成本的审查 .....                | (230)     |
| 第二节 制造费用的审查 .....                | (240)     |
| <br>第十章 损益的审查 .....              | <br>(248) |
| 第一节 收入的审查 .....                  | (248)     |
| 第二节 费用的审查 .....                  | (256)     |
| 第三节 营业外收支及所得税的审查 .....           | (271)     |
| <br>* 第三篇 农村集体经济组织会计审查           |           |
| <br>第十一章 村集体经济组织会计审查的内容与方法 ..... | <br>(279) |
| 第一节 村集体经济组织会计审查的内容 .....         | (280)     |
| 第二节 村集体经济组织会计审查的方法 .....         | (283)     |
| <br>第十二章 村集体经济组织会计报表的审查 .....    | <br>(284) |
| <br>第十三章 村集体经济组织会计要素的审查 .....    | <br>(294) |
| 第一节 资产、负债和所有者权益的审查 .....         | (294)     |
| 第二节 成本及损益的审查 .....               | (303)     |

# 第一篇 会计查账总论

## 第一章 会计查账概述

### 【学习目的与要求】

- ◆理解会计查账的概念、特点、意义和作用
- ◆明确会计查账的主体、对象和查账的原则
- ◆掌握会计查账的形式、种类以及查账的依据和证据

## 第一节 会计查账的意义

### 一、会计查账的概念和特点

查账是会计的衍生物。最初的查账是会计的一个附带部分，其作用主要在于强化会计反映职能，如保证账目的准确，帮助资产经营者记忆账目等。当生产进一步发展，财富有一定的积累，资产所有者与资产的经营者或管理者分离，资产所有者出于维护其经济权益的需要，拓展了查账的形式与要求，查账也逐渐从会计中分离出来，发展成为实现经济监督、促进经济健康发展的一

个重要手段。随着生产的社会化、经济活动的市场化,经济活动的范围日益扩大,经济关系日趋复杂,经济领域的违规违法行为增多,规范经济运作、打击经济违法行为日益重要。现代意义上的查账已经广泛运用于从微观到宏观的各个经济领域。

我国自2000年7月1日起实施的《中华人民共和国会计法》将“保证会计资料的真实性”作为其立法宗旨,将“会计打假”作为其约束和惩治的重点对象。因此,对会计信息中存在的假账及其形成原因进行深入研究,联系会计工作实际,有针对性地进行查账是一项非常重要的工作。

那么,什么是会计查账呢?一般认为,会计查账是以国家政策、法律、法规、规定及企业的制度规范为依据,运用一定技术方法、经验和技巧,对企事业单位经济信息资料,主要是会计账目进行审查、验证、分析、查对的过程,发现其管理漏洞和违法舞弊的一种经济监督活动。

会计查账也可从狭义和广义两方面理解。狭义的会计查账,指检查会计资料。如对会计账簿、会计凭证、会计报表等财会信息的检查。广义的会计查账,不仅包括检查会计资料,还包括对统计核算资料、业务核算资料和其他经济信息资料进行分析审查。

从上述概念中,我们可以总结出会计查账有以下几个特点:

1. 会计查账方法的专业性。会计查账不能凭主观臆断,想当然地判断账目是否发生差错和舞弊现象,必须采用科学的方法和程序,保证会计查账的质量。

2. 会计查账人员的复杂性。会计查账,如果从查账人员来看,不仅包括被审查单位和个人接受外单位人员的审查,也包括本单位、本部门内部的相关机构、部门人员所进行的审查。

3. 会计查账活动的事后性。会计查账作为一种经济监督活动,从形式上看,主要是在经济活动完成并进行会计核算后对所

形成的会计资料及相关资料进行的审查。因此，它是一种对经济活动及会计资料的事后监督活动。

4. 会计查账活动的独立性。会计查账作为经济管理的组成部分，不仅是一种事后的监督活动，同时也是一项独立性很强的经济监督活动。为了使查账工作顺利进行，达到查账的目的，查账机构、查账人员应保持应有的独立性，不受其他因素的干扰，独立行使查账权力，才能对被审查单位的经济活动及会计资料作出公平公正的评价。

## 二、会计查账的意义和作用

随着社会经济活动范围日益扩大，经济关系日趋复杂，经济领域中的违规违法行为增多。规范经济行为，打击经济领域的违法犯罪行为日益重要。查账，对于维护社会主义市场经济健康有序发展，构建和谐社会建设，促进企业单位加强内部管理，不断提高经济效益有着十分重要的意义。会计查账的作用主要有以下几个方面：

（一）有利于国家各项财经政策、法律法规、企业规章制度的贯彻执行

为了保证国民经济又好又快发展，国家制定和发布了一系列的财经法规制度，要求各单位会计人员必须按照国家的法律法规、会计制度开展经济活动和进行会计核算。企业为了加强经营管理，提高经济效益，也制定了许多规章制度。通过会计查账可以促进各单位贯彻执行国家财经政策、法律法规、制度和企业的各项规章制度。

（二）有利于掌握被审查单位经济业务活动和资金运动情况

各单位的经济业务活动和资金运动情况通过会计核算得到了全面、连续、系统的反映，而会计查账又主要是对各种会计资料

及相关资料的审查。通过会计查账可以掌握被查单位的经济业务活动和资金运动情况，便于找出存在的问题，提出改进措施，促进各单位的经济活动健康、有序地发展。

### （三）有利于维护社会经济秩序

市场经济的健康、有序发展，需要创造一个公平、诚信的市场环境。通过会计查账，可以揭露和处置那些有悖于公平和道德原则的不当经济行为，查处和打击财务造假和经济领域中的各种犯罪活动，倡导遵纪守法，公平竞争，诚实守信的原则，维护社会主义经济秩序。

### （四）有利于保护国家和企业财产的安全完整

通过会计查账，可以发现各单位在经营、管理和会计核算中存在的问题，从而分析问题产生的原因，提出改进措施，防止弄虚作假、违法乱纪、贪污、盗窃等行为的发生，保护国家和企业财产的安全完整。

### （五）有利于提高会计信息质量

会计信息质量是会计工作的生命。真实准确的会计信息，对信息资料使用者进行管理、决策等有着重要的作用。虚假、错误的会计信息会误导信息资料使用者，使其产生错误的判断和决策。通过会计查账，有利于及时发现和纠正经济活动及会计资料中的错误和舞弊，提高会计信息质量。

## 第二节 会计查账的主体、对象及原则

### 一、会计查账的主体

1. 企事业单位。主要是通过会计查账来明确经济责任，加

强经营管理。

2. 国有资产管理部门。主要是通过查账来防止国有资产的流失。

3. 税务部门。主要是通过查账来避免纳税人偷逃税款。

4. 政府有关经济、金融管理部门。主要是通过查账来了解国家财经政策以及法律法规的贯彻执行情况，了解国民经济的运行情况，为宏观经济决策提供必要的依据。

5. 司法人员、纪律检查人员、监察人员等。主要是通过查账来获取有关违法乱纪活动的有力证据。

## 二、会计查账的对象

会计查账主要是检查被审查单位经济活动的相关资料。会计查账的对象就是被审查单位的经济活动及资金运动。被审查单位可以是国有企事业单位，也可以是合资企业、股份制企业、租赁承包企业、集体企业和个人企业等。会计查账的具体内容依据查账单位和查账目的具体情况而有所不同，但一般会计查账应包括四个方面的内容：（1）内部控制是否严密；（2）对会计凭证、账簿、报表的审查；（3）被审查单位的经营管理状况；（4）单位财产、物资的保管状况。

本书所讲查账内容主要是指对小企业资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用、利润和利润分配的审查，同时还延伸到对村集体经济组织主要会计业务的审查。

## 三、会计查账应遵循的原则与要求

会计查账的原则是查账工作的行动准则和行为规范。会计查账不能凭主观臆断，想当然地判断账目是否发生差错和舞弊现象，必须采用科学的方法和程序，保证查账的质量。会计查账不

仅要确定查账的对象，而且必需遵循一定的原则。其具体内容如下：

### （一）独立性原则

会计查账应由独立于核算之外的人员和机构进行。查账机构、查账组织及行使查账职责的人员应保持相对独立，以保障查账工作的顺利进行和查账职能的充分发挥。

### （二）合法性原则

会计查账应以法律为依据，作出公正合理的判断。国家政策和法律法规是查账工作的行动指南，遵循各项法规政策是做好查账工作的前提。

### （三）客观性原则

会计查账应尊重客观事实，以实际发生的凭证为依据。会计查账必须以真实正确的客观事实为基础，据以作出查账结论，查账过程中不得掺杂任何个人主观意见。

### （四）公正性原则

会计查账应公平公正，不徇私情。会计查账时必须兼顾各方利益，公平公正地对待涉及多方经济利益的问题。

### （五）群众性原则

会计查账工作涉及面广、情况复杂，需要群众基础和群众支持。因此，查账必须深入群众，通过各种形式来了解被审查单位的真实情况和线索。

会计查账不仅要遵循一定的原则，而且应符合一定的要求。会计查账的要求主要是对查账人员的要求。查账业务涉及到各行各业，接触的问题涉及到方方面面，查账人员如果不具备多方面的业务知识，不掌握多种业务技能，是难以胜任查账工作的。一般说来，对查账人员有如下要求：

1. 熟悉国家有关的经济政策、财经法规及相关的规章制度；