

企业查帐与调帐

黄森华 编著



企 业 查 帐 与 调 帐



黄森华 编著

企业查帐与调帐

(增订本)

黄森华 编著

*

广东人民出版社出版发行

广东省新华书店经销

韶关新华印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 10.5印张 1插页 220,000字

1983年9月第1版

1987年1月第2版 1987年1月第3次印刷

印数74,411——79,410册

书号4111·171 定价1.90元

前 言

常常听到刚从财经学校毕业新参加工作的同志说：“会计核算懂了，但查帐不甚懂，对正确的调帐更不易掌握。”这不仅新参加工作的同志有这种感觉，不少参加财政、税务、会计工作多年的同志也有同感。查帐、调帐必须懂得会计核算原理，但懂得会计核算不等于会查帐、调帐。因为在实际工作中，发现的会计核算错漏很复杂，既包括由于企业管理水平不高，财会制度不健全，经济核算基础工作薄弱而造成各类型一般性的错漏；又包括有些企业为了某种需要，人为地造成各类型特殊性的错漏。后一类错漏比较复杂，如果没有系统的会计核算知识和一定的查帐经验，是不可能发现并予以纠正的。查帐是审计的主要内容，过去需要，现在需要，将来仍然需要。不少同志希望能快些掌握查帐和调帐的知识，以便更有效地做好财政监督，维护财经纪律，保护国家财产完整和促进企业健全财会核算的工作。本书就是为了适应这个需要而编写的。

本书本着理论联系实际的原则，根据二十多年来，特别是近几年检查处理工业企业错漏税利，违反财经纪律的实例，进行分类整理，系统地分析各类型错漏产生的原因，错

漏的性质和错漏的来龙去脉；力求介绍在实践中总结出来的简便而有效的查帐方法，并讲明为什么要这样调帐的道理。同时，结合各企业的实际情况，作一些健全帐册，加强财务管理，改进会计核算，堵塞漏洞的论述。

本书以工业企业开设的主要帐户，按其核算内容，分七章论述。书内列举代表各类型错漏实例一百三十余个，并按一九八一年财政部颁发的工业企业会计制度和有关财政、税收政策法令作出处理，提供财政、税务、银行、企业主管部门工作人员和企业财会人员在查帐工作中参考。随着经济体制改革的深入发展，企业财会体制在某些方面也会相应修改，今后应以新的财会制度和有关政策法令为准。

为了弥补现行会计制度某些方面的缺陷，调帐会计分录实例，不论国营企业或集体企业，按照作者本人的见解，初拟了“上年利润”和“上年利润分配”两个科目，作为审查企业年度决算核实利润总额和清算调整分配上年利润的专用科目。国营与集体企业的会计科目基本相同，只有少数科目不同。因此，调帐使用的会计科目，以国营企业为主，集体企业与国营企业不同的会计科目，写在括号内，以示区别。

本书不仅适用于工业，而且对交通运输、建筑工程、商业、外贸、服务、供销社等行业均可作参考。

本书是作者近几年来在广东省、广州市财政部门举办的财税干部业务训练班，及企业主管部门举办的财会、供销、仓库人员业务训练班讲课的讲稿，经过整理补充而成。在编写过程中，得到广东省税务局、广州市财政局、广州市财政

局第二分局的有关领导和同志的支持帮助，提供许多资料和宝贵意见，特此致谢。由于水平有限，错漏之处请读者批评指正。

作 者

1982年9月25日

根据读者的意见，本书这次修订，主要在第一章、第二章和第三章中增加了有关调帐的内容。当然，要熟练地掌握查帐和调帐的方法，既要学习一般会计原理，还要在实际工作中多加运用。所谓“熟能生巧”。这次列举的调帐方法也是作为案例，供读者参考。

作 者

1986年4月10日

目 录

第一章 总论	1
第一节 查帐及其意义	1
第二节 查帐与审计制度	4
一、财政收入方面的监督	5
二、财政支出方面的监督	5
第三节 查帐的基础知识	8
一、审查会计凭证	9
二、审查帐户之间和帐表之间的互相关系	22
第四节 查帐的技术方法	25
一、查帐的技术方法	25
二、查帐的事前准备工作	27
第五节 调帐是落实查帐结果的重要手段	29
一、不调帐或不正确调帐的主要原因及其后果	30
二、错误调帐的例子和现行会计制度的缺陷	32
三、搞好调帐, 建议增设两个一级科目	36
四、正确调帐的原则要求	50
第六节 查帐人员的责任	51
第二章 材料核算错漏的审查与调帐	54
第一节 帐帐不符	56
一、造成帐帐不符的原因	56
二、检查帐帐不符的方法	58

三、帐帐不符的调帐	63
第二节 帐实不符	71
一、造成帐实不符的原因	72
二、检查帐实不符的方法	73
三、帐实不符的调帐	74
第三节 帐外材料	77
一、造成帐外材料的原因	77
二、检查帐外材料的方法	83
三、帐外材料的调帐	84
第四节 错计材料价格	93
一、造成错计材料价格的主要原因	93
二、检查错计材料价格的方法	95
三、错计材料价格的调帐	98
第五节 帐上结存赤字数量和赤字金额	104
一、造成帐上结存赤字的原因	105
二、检查结存赤字错漏的方法	105
三、帐上结存赤字错漏的调帐	107
第六节 委托加工材料的错漏	125
一、造成委托加工材料错漏的原因	125
二、检查委托加工材料错漏的方法	126
三、委托加工材料错漏的调帐	127
第七节 材料盘点的错漏	129
一、审查材料盘点错漏的方法	129
二、材料盘点错漏的调帐	133
第八节 其他	150

第三章 固定资产核算错漏的审查与调帐	163
第一节 固定资产增加	166
一、基本建设挤占生产成本	167
二、专项工程支出挤占生产成本	180
第二节 固定资产减少	203
一、固定资产减少核算错漏的主要原因	204
二、检查固定资产减少核算错漏的方法	205
第三节 固定资产折旧	225
一、检查计提折旧错漏的内容	225
二、检查计提折旧错漏的方法	228
第四节 固定资产大修理	247
第四章 生产费用、产成品核算错漏的审查与调帐	251
第一节 生产费用	251
一、在产品成本的计算和检查	254
二、在产品结存数量的检查	259
第二节 产成品	262
一、帐帐不符, 帐实不符	263
二、产成品结存成本计算的错漏	265
三、产成品核算错漏的调帐	268
第五章 工资核算错漏的审查与调帐	274
第一节 核实工资总额	274
一、审查工资总额有无超过工资基金计划	275
二、审查工资总额是否正确	276
第二节 核实工资分配	279
第三节 核实按工资总额提取各项基金	281

第六章 利润核算错漏的审查与调帐	284
第一节 销售	284
一、销售收入的审查	285
二、产品销售成本的审查	287
三、其他销售成本的审查	288
四、销售税金及联社管理费的审查	288
五、销售核算错漏的调帐	289
第二节 营业外收支	304
一、营业外收支核算错漏的审查	304
二、营业外收支核算错漏的调帐	305
第七章 其他帐户核算错漏的审查与调帐	308
第一节 其他应收款	308
一、审查应收款错漏的方法	308
二、其他应收款核算错漏的调帐	309
第二节 其他应付款	311
第三节 预提费用	316
一、检查预提费用错漏的方法	316
二、预提费用错漏的调帐	317
第四节 待摊费用	318
一、检查待摊费用错漏的方法	318
二、待摊费用错漏的调帐	319
第五节 专用基金	322

第一章 总 论

第一节 查帐及其意义

企业财务会计是运用价值形式和货币计价，综合反映企业的生产经营活动。企业的一切资金运动和财产变动，都要通过财务收支和会计核算。例如固定资产的增减变化，流动资金的增减和运动，专用基金的提取和使用；生产经营活动所发生的各种费用，产品成本计算，企业经营收入；利润分配，上交国家利润、税金；与其他单位办理结算等等。这些经济业务活动，都直接或间接在会计凭证、帐簿和会计报表中反映出来。

查帐，又叫会计检查，简单讲就是由财税机关或主管部门检查企业的帐目。对企业查帐，主要依据会计凭证、帐簿和会计报表等企业财务会计核算资料，检查企业的经济活动和财务收支是否符合国家的财会制度和有关政策、法令的规定；有无弄虚作假，营私舞弊，偷漏税款，截留应上交利

润，违反财经纪律等行为。在查帐过程中还要注意检查财务管理和会计核算是否健全，财务报表是否正确完整。

查帐的目的并不是单纯地对企业经济活动和财务收支进行事后监督，而且要通过查帐，纠正企业铺张浪费，错漏税利，非法使用资金和物资等违反财会制度、政策、法令的行为，及时堵塞漏洞，建立健全各项必要的管理制度，加强经济核算，促进增产节约，提高经济效益。同时对严重的违反财经纪律行为和贪污盗窃等违法犯罪活动进行严肃处理，保护社会主义财产的完整，保证企业生产的正常进行。

建国以来，不少企业不同程度地存在偷漏税款，截留应交国家利润，弄虚作假，违反财经纪律等情况。随着经济体制的改革，多种经济形式并存，在经济工作中出现许多复杂的情况，如扩大企业自主权，实行奖金制度，产品自销，经济联合，以及“三来一补”^①等。在税收、利润分配、财务制度以及征收管理等方面，都有一些新的问题要研究，急需制订相应的管理办法。这些工作，却往往跟不上去，又加上管理偏松，监督不力，企业违反财经纪律的情况比较严重。一九八一年全国开展企业财务大检查，共查出各种违反财经纪律的金额四十五亿元，其中可以增加财政收入的为二十一亿元。财务大检查不仅揭露了企业财务管理混乱，

①“三来一补”指对外贸易中的来料加工、来件装配、来样加工和补偿贸易。

铺张浪费严重等问题，而且发现了不少经济违法案件线索。这些情况证明，加强对企业的财务检查监督是十分需要的。

加强对企业财务检查监督，不仅当前迫切需要，今后仍很需要。因为造成会计核算错漏和违反财经纪律的原因十分复杂，牵涉面广，它既与企业的经营管理、财会核算的水平高低有关，又与仓库、供销、车间、班组等部门的核算工作人员的管理水平和责任心有关，特别与企业领导人的遵纪守法观念有密切关系。随着国民经济的发展也会出现许多新的问题，如果管理措施跟不上去，将不能有效防止错漏税利和违法乱纪等问题的发生。因此，只能说在某个时期，某些企业经过了整顿或加强了财务检查监督，而减少了错漏或暂时没有错漏。但从客观存在的事实说明，贪污盗窃国家资财，以及铺张浪费、违反财经纪律、错漏应交税利等情况，仍然会继续发生，不过各个时期的表现形式和严重程度有所不同罢了。这就是为什么要建立审计制度，加强财务检查监督的根本理由。

查帐既是财务检查监督的工作，又是审计工作的重要组成部分和不可缺少的手段。加强查帐工作，对更好地完成会计任务，发挥会计作用，开展审计工作，加强财务管理，提高经济效益，具有重要意义。

第二节 查帐与审计制度

财政部门对企业财务检查监督，例如审核企业财务决算，清算应交税款、利润等，都要通过查帐。因此，财政部门对这种审计监督工作，习惯叫查帐。

审计，是本世纪初叶，特别是三十年代以后，随着资本主义经济的发展和管理的需要，逐步从会计中分离出来的。它是独立于企业事业财务会计部门之外，通过对会计过程和会计本身的质量的监督，达到对财政、财务经济活动进行全面监督。它的主要任务就是监督国家资金(预算)的集中和使用是否合法、合理、正常、有效，以预防国家财政经济活动中可能出现的弊端和违法现象。现代审计，已经成为当今世界各国管理和监督经济活动的一个很重要的手段，形成了一门独立的经济监督科学。

关于审计的概念及其内容还有争论，在国际上也在争论，特别是对审计工作的范围、作用，各国都有不同的概念。审计制度是按审计内容、工作范围制订的。根据我国国情和财政、经济管理现状，我国的审计制度一般指专门审计人员对企业、事业、行政单位财务收支活动中，会计人员所作的会计凭证、帐簿、会计报表，依据财会制度、政策、法令的规定，作出系统和一定的结论。

建国以来虽然没有设立独立的审计机构，但为了经常有效地开展审计监督工作，在全国财政系统设立了一些与审计

工作相关的专门机构，参与财政审计监督工作的专业银行，也担负财政资金的筹集和分配的审计监督任务。

一、财政收入方面的监督

我国财政收入中来自国营企业上缴的税收和利润占百分之九十左右，因此，为了正确组织和监督财政收入及时足额入库，由财政税务机关设置利润监交等机构，配备财税专管员 驻厂员，对国营企业上缴国家财政的税收和利润进行审计监督。财税专管员、驻厂员的主要职责是：

- (一)监督国营企业按期、正确、足额地解缴预算收入；
- (二)正确执行税收政策法令，依法办事，依率计征；
- (三)监督企业贯彻执行财政政策和财务会计制度，遵守财经纪律；
- (四)审核企业财务决算，办理清算企业利润分配和亏损企业的弥补亏损工作；
- (五)协助企业加强财务管理和经济核算，促进生产，提高经济效益，增加收入；
- (六)定期或不定期地对企业进行财务收支和税务检查，对偷税漏税，截留应上交利润，违反财经纪律行为作出处理意见。

二、财政支出方面的监督

我国国家预算支出，主要用来发展国民经济和提高人民的物质文化生活水平。为了贯彻勤俭建国、厉行节约的方

针，以有限的财力发挥最大的经济效益，并向贪污盗窃犯罪行为以及铺张浪费等违反财经纪律现象进行斗争，国家对一些主要支出设立专门机构管理，并执行审计监督的职能。

(一)建立中国人民建设银行，对基本建设拨款进行监督。

(二)设立中国农业银行，对国家支援农业的资金进行拨款监督。

(三)设置控制社会集团购买力专门办事机构，对各机关、团体、学校、部队、企业、事业单位等社会集团用公款在市场上购买非生产性商品的资金，进行专门的审计监督。

总的来说，建国三十多年来，依靠各级财政部门和专业银行，以及广大财会人员，作了大量的审计监督工作，在一定程度上发挥了审计监督的职能作用。但是这种审计制度还不够完善，已经不适应现代化建设事业发展的需要。

一九八二年十二月四日公布的《中华人民共和国宪法》第九十一条规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。”“审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”从条文规定的审计监督内容来看，与目前财政部门的审计监督工作基本相同。不过财政部门及其专门监督机构的日常监督，总的说来是分散的、不系统的，基本上由财政财务部门兼做。由于广大财税财会人员从属于部门或单位的领导，这就很难行使更广泛、

更深入的监督职责。如果没有一个独立的审计机构和完善的审计制度来保护国家财产，维护国家财经纪律，就不能适应社会主义四个现代化建设的发展需要。但在审计机构建立以后，也不能削弱财政财务监督，财政财务部门要进一步做好本职工作，加强监督作用。这是根据我国国情应采取的审计工作方法所决定的。

我国的审计工作主要采取如下三种基本方法：

(一)专业监督同群众监督相结合。我国各项社会主义建设事业和国家财政收支任务，要靠广大人民群众来实现。因此，审计工作在加强专业监督的同时，也要依靠群众，开展群众性监督。《职工代表大会条例》规定，依靠广大职工群众实行民主理财，企业事业单位的财务预决算要由职工代表大会审查并作出相应的决议。国家还专门颁发《会计人员 职权条例》，以保证各级财会人员履行自己的职责。此外，由财政部门协助企业主管部门组织财会人员进行各种形式的联审互查、集中会审等等，也是依靠群众开展审计监督的一种行之有效的方法。

(二)监督与服务相结合。我国财政预算是为社会主义建设服务的。因此，按照国家的计划、政策、法令和财政制度对国家的财政金融机构和企业事业的财务收支进行审计监督。其目的都是为了提高经济效益，保障国家的经济社会发展计划的顺利实现。

(三)事前监督与事后监督相结合。审计监督按其发生的程序，可分为事前监督与事后监督两个方面。事前监督主要