

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

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)

第二篇 小企业会计查账

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)
第十章	损益的审查	(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)
 * 第三篇 农村集体经济组织会计审查		
第十一章	村集体经济组织会计审查的内容与方法	(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)
第十二章	村集体经济组织会计报表的审查	(284)
第十三章	村集体经济组织会计要素的审查	(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。为了使查账工作进行顺利，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. 国有资产管理部門。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

既要确定查账的对象，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；

2. 熟悉各种会计理论、会计方法和会计制度；
3. 熟悉经济管理、财务管理知识和相关经济知识；
4. 熟悉必要的查账方法与技巧；
5. 熟悉查账工作规范（程序）。

第三节 会计查账的形式与种类

一、会计查账的形式

会计查账的形式，是指会计查账所采取的组织形式。查账的组织形式根据检查的范围、内容、目的等的不同采取的形式也不同，常见的查账形式有自我检查和专业检查两种。

（一）自我检查

自我检查是发动查账客体自我教育的查账形式，具有检查面广、时间集中、省时效高的优点，一般适宜于解决比较明确而带有普遍性或行业特点突出的一些问题，但难于解决那些比较突出而又隐蔽性强的问题。常用的有两种：

1. 单位自查。是指被查单位在学习相关政策法规的基础上，按照统一的部署和要求，对自身的经济活动进行自我检查的形式。
2. 单位互查。是指在统一组织和指导下，按系统、行业或地域划分，组织检查客体相关人员，进行交互检查的形式。

单位自查是由被检查单位自行检查，找出问题。单位互查是由单位之间相互检查，找出问题。

（二）专业检查

专业检查是由专门的机构或部门组成专业人员对被审查单位

的经济活动进行检查。常见的有以下三种：

1. 专门检查。是指由专门检查机构（如审计机关、税务稽查机关、财政检查机关、会计师事务所、税务师事务所等）组织的检查，以及专案检查组织进行的检查等。

2. 财税大检查。财税大检查是由中央或省、市统一部署，统一组织的，自下而上的全面检查活动。大检查中，可以发动企业、单位限期自查，开展互查，但主要的还是从财政、税务、审计、企业管理部门等方面抽调人力，在区域内有计划、有步骤、有重点地进行检查。

3. 复查或验收检查。是在由下级机关组织检查的基础上，由上一级机关组织力量，对重点单位或具有代表性的企业单位进行的抽查，藉以评价其总体检查质量和管理状况，指导面上工作。

专门检查是由专业人员对被检查对象有针对性地进行检查。财税大检查是由财政及税务部门组成的有关人员对被检查对象进行检查。复查或验收检查是由专业人员对自我检查和专业检查的结果进行核实检查。

二、会计查账的种类

会计查账，可以按照不同的分类标准进行分类。

（一）按检查内容的范围划分，分为全面检查、专题检查和部分抽查

1. 全面检查，是对检查对象的有关资料进行详尽核实并完整、系统地检查。

2. 专题检查，是对检查对象的有关问题有针对性地进行检查。

3. 部分抽查，是对检查对象的有关资料抽取一部分进行核

实检查。

(二) 按实施检查的时间要求划分, 分为定期检查和不定期检查

1. 定期检查, 是对检查对象按规定的时间进行检查。
2. 不定期检查, 是对检查对象不固定的、任意时间的检查。

(三) 按查账的主体不同划分, 分为政府检查、民间检查和单位内部检查

1. 政府检查, 是由政府有关机构组成专业人员对被检查对象进行的检查。
2. 民间检查, 是由社会执业机构及有关人员对被检查对象进行的检查。
3. 单位内部检查, 是由单位组织有关人员对本单位进行自我检查。

(四) 按检查的对象划分, 分为会计资料检查和财产清查

1. 会计资料检查, 是对被检查对象的会计凭证、账簿、报表等进行的检查。
2. 财产清查, 是对被检查对象的实物进行的检查。

会计查账除按上述分类外, 还可以作其他一些分类。不论哪一种分类, 在查账工作中, 查账主体对于查账客体的确定, 以及具体检查的时间、范围、内容、人力组织等, 都要从实际需要出发, 有计划、有步骤地进行安排。如, 无论是内部检查还是外部检查, 可以定期检查, 也可以不定期检查; 定期检查, 可以进行全面检查, 也可以部分抽查。总之, 查账工作应选择合理的查账形式与种类, 既要查出问题, 也要注重查账成本, 减轻查账工作量。

第四节 会计查账的依据和证据

一、会计查账依据

会计查账依据是查账人员用以判别被查内容合法性、合理性、真实性、正确性、有效性的标准。正如在足球比赛中，裁判员要公正“执法”。这个“法”就是运动员要遵守的规则，运动员是否犯规，裁判员要以这个规则作为依据来进行判断。

例如，查账人员在某企业固定资产折旧的账务处理审查时，发现企业固定资产的全部折旧费均计入“管理费用”账户，这种处理是否正确呢？用以判别的标准是《企业会计准则》，这就是查账依据。

会计查账依据可以按不同的标志进行分类，不同种类的查账依据有着不同的用途。对会计查账依据进行适当的分类，有利于查账人员根据需要选用恰当的查账依据。查账依据一般按照下列标志进行分类：

（一）按来源渠道分类，可分为外部制定的查账依据和内部制定的查账依据

1. 外部制定的查账依据

外部制定的查账依据如国家制定的法律、法规、条例、政策、制度；地方政府、上级主管部门颁发的规章制度和下达的通知、指示文件等；涉及被审事项所引国际惯例的条约等。

2. 内部制定的查账依据

内部制定的查账依据如被审查单位制定的经营方针、任务目标、计划预算、各种定额、经济合同、各项指标和各项规章制度

等。

(二) 按公开程度分类, 可分为正式的规定和非正式的规定

1. 正式的规定

正式的规定通常是一些“既定的”标准, 是由法律法规规定的, 或是由政府主管部门或国家认可的专业团体依照公开、适当的程序发布的。例如, 编制财务报表时, 其标准是权威机构发布的会计准则和相关会计制度; 编制内部控制报告时, 标准可能是已确立的内部控制规范或指引; 编制遵循性报告时, 标准可能是适用的法律、法规。

2. 非正式的规定

非正式的规定通常是一些“专门制定的”标准, 是针对具体的业务项目“量身定做”的, 包括企业内部制定的行为准则、确定的绩效水平或商定的行为要求等。

(三) 按性质和内容分类, 可分为法律、法规和政策, 会计准则和会计制度, 规章制度, 预算、计划、合同以及业务规范、技术经济标准等

1. 法律、法规和政策

法律是国家立法机关依照立法程序制定和颁布, 由国家立法机关强制保证执行的行为规范总称。法规、条例是由国家行政机关制订的除法律以外的各种法令, 以及其他规范性的文件。政策是由国家决策机关如政府等制订的指导经济活动的方针和指导思想。企业在经济活动中必须贯彻和执行这些法律、法规和政策, 因此可以运用法律、法规和政策作为查账依据来衡量被审查单位的经济行为。在我国, 可用作查账依据的法律、法规有很多, 如宪法、刑法、民法、会计法、审计法、税收征管法、各种税法、企业法、公司法、经济合同法、破产法等等。而作为查账依据的政策以及政策性的指令、命令等方面的内容则较之于法律、法规

更广泛得多，一般必须有正式的文本文件参照才能作为查账依据。

2. 会计准则和会计制度

我国现行的企业会计准则体系，由基本准则、具体准则和应用指南 3 个部分构成。其中，基本准则是纲，在整个准则体系中起统驭作用；具体准则是目，是依据基本准则原则要求对有关业务或报告作出的具体规定；应用指南是补充，是对具体准则的操作指引。2006 年 2 月 15 日财政部发布的企业会计准则体系包括 1 项基本准则和 38 项具体准则，2006 年 10 月又发布了应用指南，这标志着我国首次构建了比较完整的有机统一的企业会计准则体系，同时实现了与国际会计惯例的趋同。就会计制度而言，目前仍在使用的有 2001 年初发布的《企业会计制度》、2001 年末发布的《金融企业会计制度》和 2004 年发布的《小企业会计制度》等。会计准则与会计制度并存，是现阶段我国会计核算的客观要求。从国际上看，会计标准的表现形式不是唯一的，有的实行会计准则，有的实行会计制度。当然，我国实行会计准则和会计制度并存时，对相同经济业务的规范，准则和制度应保持一致性。这样，两者就能相互协调、共同规范我国企业的会计核算行为。

3. 规章制度

作为查账依据的规章制度一般包括两大类，一类是由国家主管部门和各级行政部门制订的规章制度，另一类是被审查单位自己制订的规章制度。长期以来，我国各级行政机关先后制订过许多规章制度，国家主管部门也制定过各项财务会计制度，并且随着我国经济的发展和体制的改革不断进行修改。被审查单位自己制订的规章制度包括单位内部制定的各项内部控制制度等。

4. 预算、计划、合同

如国家机关、事业单位编制的经费预算，企业制定的生产计划、销售计划和利润计划等，与其他单位签订的投资合同、供销合同等，也都是重要的查账依据。

5. 业务规范、技术经济标准

这些标准包括许多内容，且大多具有行业特点，如产品和劳务的质量标准、人员配备定额、材料消耗定额、能源消耗定额、技术参数指标等等。根据这些标准制定的单位和适用的情况，可分为国际标准、国家标准、部颁标准、地区标准和企业标准等。

查账人员在运用查账依据时，应注意查账依据的以下特征：

1. 相关性。相关的依据有助于得出结论，便于预期使用者作出决策。

2. 完整性。完整的依据不应忽略业务环境中可能影响得出结论的相关因素，当涉及列报时，还包括列报的基准。

3. 可靠性。可靠的依据能够使能力相近的查账人员在相似的业务环境中，对鉴证对象作出合理一致的评价或计量。

4. 中立性。中立的依据有助于得出无偏向的结论。

5. 可理解性。可理解的依据有助于得出清晰、易于理解、不会产生重大歧义的结论。

6. 查账依据的层次性。不同的查账依据由于其制定单位、权限和管辖范围等不同，具有不同的层次性。层次越高其内容原则性越强，适用范围越广，越能得到社会公认。查账人员应尽可能搜集和运用与被审查单位有关的具体法规制度，如果发生低层次的规定与高层次的规定相抵触时，则应以高层次的规定为准，以作出正确的判断和评价。

7. 查账依据的时效性。查账依据都是在一定时期、一定条件下制定的，随着社会经济的发展，科学技术的进步，原有查账依据会不断修改、完善，也会出现一些新的查账依据。查账人员