

新编

ACCOUNTING

会计培训

会计培训速成系列
查账业务

查账业务实战速成

根据财政部最新《会计从业资格管理办法》
《小企业会计制度》《会计人员继续教育规定》编定

- 企业领导为什么必须亲自查账
- 查账主要检查什么
- 查账时应遵循什么原则
- 查账前要做什么准备工作
- 怎样选择查账方法

《查账业务实战速成》编写组



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

从零基础跃升为
财务专家

查账业务实战速成

《查账业务实战速成》编写组/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

查账业务实战速成 / 《查账业务实战速成》编写组编 .

- 北京: 企业管理出版社, 2004.10

ISBN 7-80197-143-4

I. 查… II. 查… III. 会计检查-基本知识 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 107988 号

书 名: 查账业务实战速成

编 著: 《查账业务实战速成》编写组

责任编辑: 群 力 技术编辑: 陈玉洁

书 号: ISBN 7-80197-143-4/F·144

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.ccc-ccda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 880 毫米×1230 毫米 32 开本 13.25 印张 200 千字

版 次: 2004 年 11 月第 1 版 2004 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

“知人者智，自知者明”。目前，很多公司的管理者在忙碌于扩展市场、进军海外的同时却轻视了加强公司自身管理的重要性，“重营销，轻财务”更是普遍存在的现象。而财务报表系统作为综合性最强的信息系统，其重要性绝对不容忽视。管理者必须充分重视财务信息，并能“明察秋毫”，善于从证、账、表中发现公司管理中存在的隐患，否则，终究会导致公司内部危机四伏，以至于“祸起萧墙”！

那么，日理万机的管理者们如何才能掌握一套简捷、高效的查账方法呢？如何才能“未雨绸缪”，防患于未然呢？本书的目的正是为了解决这个棘手的问题，力争助您一臂之力！

本书以“如何有效地查账”为主线，共分“理论篇”和“实战篇”上下两篇。其中，上篇主要介绍查账的基本知识和基本技巧，下篇则具体到账务检查的各个细节，包含了大量查账的经验和技巧，既有理论知识的介绍，又有实践与之相结合。为了方便学习，本书力求做到通俗易懂，在系统介绍理论的同时，加入了一些实际案例和工作中的小窍门，力求做到“易学，易懂，易操作”。

查
账
基
础

实
战
速
成





查

账
是
分

实
战
速
成

“查账不是万能的，但没有查账是万万不能的”！希望本书能够让您通晓查账的技巧，让您能“管中窥豹，可见一斑”，让您能对公司的情况了如指掌，并能够从“蛛丝马迹”中准确地找出隐藏在“合理”外衣下的舞弊与欺诈行为，有效地加强企业的管理和运营。

在本书的编写过程中，得到了有关单位的热情支持和大力帮助，并参考了有关专家的相关资料，在此一并致以诚挚的谢意。由于编者水平有限，书中不足甚或谬误之处在所难免，请读者批评指正。

编 者

目 录

CONTENT

上篇 理论篇

第一章 “知人者智，自知者明” ——查账的重要性

- 1.1 会计核算为何与公司的经营息息相关 (2)
- 1.2 《会计法》对企业领导提出了哪些要求
..... (7)
- 1.3 查账对企业有何现实意义 (10)
- 1.4 企业领导为什么必须亲自查账 (13)
- 1.5 查账主要检查什么 (17)
- 1.6 查账时应遵循什么原则 (19)
- 1.7 查账前要做什么准备工作 (22)

查
账
业
务

实
战
速
成





第二章 查账的“常规武器” ——查账的常用方法与技巧

- 2.1 怎样选择查账方法 (28)
- 2.2 查账采用的基本方法——顺查法 (31)
- 2.3 查账采用的基本方法——逆查法 (37)
- 2.4 查账采用的基本方法——详查法与抽查法 (43)
- 2.5 查账的技术——审阅法 (46)
- 2.6 查账的技术——核对法 (49)
- 2.7 查账小技巧——疑点突破法和询问调查法 (54)
- 2.8 最有说服力的查账方法——实地盘存法 (60)
- 2.9 综合性很强的查账方法——逻辑推理分析法 (65)

第三章 查账的“新式武器” ——利用内部控制提高查账效率

- 3.1 查账与内部控制制度的必然联系..... (69)
- 3.2 了解内部控制制度的途径..... (71)
- 3.3 内部控制制度的测评..... (74)
- 3.4 建立健全有效的内部控制制度..... (79)
- 3.5 销售业务内部控制制度关键点..... (82)

- 3.6 购货业务内部控制关键点..... (85)
- 3.7 成本会计制度内部控制关键点..... (88)
- 3.8 内部控制制度范本..... (91)

第四章 查账的“突破口” ——如何从异常现象中发现问题

- 4.1 对“怪异”的数字要多留意——
从数字中发现问题..... (95)
- 4.2 你对特殊的时间敏感吗——从时间
里发现问题..... (98)
- 4.3 发现陌生的客户名称应该关注——
从客户名称里发现问题 (101)
- 4.4 从不合逻辑的交易中发现问题 (104)
- 4.5 挖出账外“账” (107)

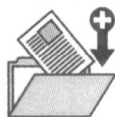
查
账
业
务

实
战
速
成

下篇 实 战 篇

第五章 查清“家底儿” ——资产类账户的审查

- 5.1 货币资金账户的审查及案例 (114)
- 5.2 应收账款的审查及案例 (134)
- 5.3 预付账款的审查及案例 (143)





查

账
业
务

实
战
速
成

- 5.4 其他应收款的审查及案例 (148)
- 5.5 存货账目的审查及案例 (153)
- 5.6 固定资产账户的审查及案例 (173)
- 5.7 无形资产的审查及案例 (189)

第六章 “家底儿”从哪儿来 ——负债和所有者权益的审查

- 6.1 短期借款账户的审查及案例 (205)
- 6.2 应付账款和预收账款的审查及案例 (209)
- 6.3 应付工资和应付福利费的审查及案
例 (221)
- 6.4 应交税金的审查及案例 (232)
- 6.5 长期借款账户的审查及案例 (239)
- 6.6 实收资本账户的审查及案例 (251)
- 6.7 资本公积账户的审查及案例 (259)
- 6.8 盈余公积账户的审查及案例 (268)
- 6.9 本年利润和利润分配账户的审查
及案例 (275)

第七章 挤干“水分” ——收入与成本费用类账户的审查

- 7.1 主营业务收入的审查及案例 (283)
- 7.2 成本费用账户的审查及案例 (300)
- 7.3 其他业务收入的审查及案例 (316)

- 7.4 营业外收入的审查及案例 (322)
- 7.5 投资收益的审查及案例 (327)

第八章 现金才是“钱”

——现金流量表项目的审查

- 8.1 经营活动的现金流量的审查及案例 (334)
- 8.2 投资活动及筹资活动现金流量的审查及案例 (339)

第九章 “高屋建瓴”

——会计报表的综合审查

- 9.1 资产负债表的总体审查及案例 (344)
- 9.2 利润表的总体审查及案例 (349)
- 9.3 现金流量表的总体审查及案例 (356)
- 9.4 报表审查的局限性 (361)

第十章 迎接“新挑战”

——及时防范会计电算化舞弊

- 10.1 “未雨绸缪”——加强电算化的内部控制 (370)
- 10.2 “难逃法眼”——熟悉计算机舞弊手段 (378)

查
账
业
务

实
战
速
成



第十一章 “温故而知新”

——查账相关知识总结

- 11.1 当今会计舞弊有哪些新特点…………… (391)
- 11.2 国外经验：是什么在“诱惑”管理
层舞弊…………… (396)
- 11.3 舞弊大案后面隐藏着什么…………… (400)
- 11.4 案例分析：杰克·韦尔奇犯了什么
错误…………… (406)
- 11.5 对舞弊现象的总结…………… (410)



查

账
业务

实
战
速
成

上 篇 理 论 篇



第一章 “知人者智，自知者明”

——查账的重要性



查

账
业
务

实
战
速
成

学 前 提 示

查账在人们印象中是会计做的事情,而本章的内容将让你改变这种看法。本章从会计工作与企业经理的联系谈起,介绍企业领导所负的会计责任,强调“企业领导亲自查账”这一理念,同时简要介绍查账的基本知识。



会计核算为何与公司的经营

息息相关

企业领导经营管理企业时,受市场行情的影响,往往会更加注意产品的生产和销售,在目前“以销定产”的口号下,企业越发注意销售管理。我们并不反对企业这样做,产品卖不出去,资金无法收回,企业又如何盈利呢?但是我们不能不看到,管理是一门综合的艺术,它包括销售、生产、策划、财务、人力资源、仓储等一系列管理工作。如果缺少了其中任何一项,这种经营企业的方式将是不完全的。



我们都知道桌子有4条腿，如果其中1条腿短了，桌子还能站稳吗？这个原理在西方用“木桶原理”来解释。古代西方的木桶是用一块块木条围起来的，一个木桶能装多少水，并不决定于最长的那块木条，而是由最短的木条决定的。企业经营也是如此。

很多的经营者在经营中经常忽视会计核算，将很多事情交给会计或下属人员，忽视了会计核算对公司经营的作用。本书旨在介绍“经营者应如何查账”的问题，因此有必要在开篇介绍一下会计工作对企业经营管理的重要性。

我们知道，在企业经营中我们需要对经营活动和经营结果进行记录、计算，并将发生的结果进行比较分析，这样才能知道自己公司运作情况如何，而会计就是在这种经营内在的需要下产生的。有了会计资料，可以总结企业的过去，了解企业的现状，安排企业的未来，加强企业的管理。会计是企业的一项经营管理工作，是企业管理的重要组成部分。

一、会计职能与公司经营息息相关

会计有两个职能，一为“反映”，二为“监督”。见图1-1。



查

账
业
务

实
战
速
成



图 1-1 会计职能

(1) 所谓“反映”，就是对企业经营的一个如实记录，通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映已经发生或者完成的经济活动。

反映的作用就是为企业领导提供信息，企业领导可以通过会计记录查询到企业经营中任何一个时点上的经营信息，而且可以通过会计资料了解到企业经营全过程。

随着市场竞争的激烈，社会经济活动的复杂化，企业不仅要面对现在，还要总结历史，分析和预测将来的经济前景。企业的管理者更加重视会计记录所反映的信息，并在此基础上发展了管理会计、财务管理、预算会计、责任会计等，使会计工作可以更好地为企业服务。

会计报告具有完整性、连续性和系统性，这些优良的特性可以为企业的经营者更好地服务。

(2) 所谓“监督”，就是指会计按照一定的目的和要求，对企业的经营活动进行控制，达到预期目标，排除经营隐患，防止不必要的损失。

①会计监督通过利润、资金、成本等指标监督他们的

合理性、合法性、有效性、真实性，通过这一监督功能可以有效地控制和考核各企业的经济活动。

②会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督在经济活动的开始进行，主要审查这一活动的合理性和可行性，参与编制企业预算、决策。我们很难想像一个明智的经营者在最初决策时不看会计报告，不征求会计人员的意见。事中监督是在经营活动进行过程中取得资料并进行审查，及时发现错误、偏差，并要求相关负责人进行调整，使经营活动按预定轨道进行。在这一过程中经营者也要积极参与，不能听之任之。事后监督主要是对经营活动的结果进行总结，审查分析，由企业领导做出下一步工作计划。

③会计监督还可以保证会计信息的质量，保证企业经营符合国家有关法律法规。

由以上介绍可以看出，会计对企业经营的重要性与会计的职能是分不开的。

二、会计工作任务与企业经营息息相关

会计的任务就是会计工作想要达到的目的。我们做什么事情都会有一个目的，会计也一样。会计的任务见表 1-1。

查
账
业务

实
战
速
成





查

账
业
务

实
战
速
成

表 1-1

会计的任务

会 计 的 任 务	反映监督企业的经营活动,为经营管理提供信息	有会计工作这种持续的反映和监督,企业在经营中知道自己经营成果如何,是亏了,还是赚了?
	会计工作可以保障投资者、债权人、经营者等各方的利益	企业经营要处理各方面关系,经营者希望企业盈利,债权人希望企业还钱,而投资者在希望企业盈利的基础上还要衡量经营者的工作能力,防止经营者利用手中的权力侵害企业的利益。为了平衡这些需要,各方都要求会计报表和会计资料应该公正地反映这些信息。
	预测与决策	企业可以利用会计资料和其他市场分析资料对企业经营前景进行预测,并进行决策
	保护企业物资的安全完整	会计通过严密的手续和记账程序,如实地反映和监督企业各项物资的使用和保管情况,对于一切货币资金的收支、财产物资的进出、移动等,都进行凭证填写、账簿登记、财产清查。如果发现转移、隐瞒、私分企业物资和资金等行为,应当及时做出会计处理,并向主管部门反映情况。这也是本书希望通过会计账目查询而有效防范企业财产损失的目的。

从以上分析中我们可以看出企业经营过程中会计是必