

财务轻松学系列

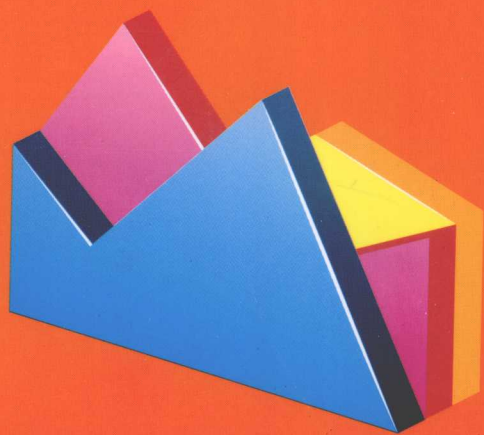
查账工作的入门书 你也可以成为查账能手

查账入门 轻松学

深入浅出
图文并茂



周龙腾◎编著



一看就懂的
查账知识



一学就会的
查账手段



快,轻松开始
你的阅读吧



中国宇航出版社

• 013043942

财务轻松学系列

F231.6
55

查账入门 轻松学

周龙腾◎编著



北航

C1646965

F231.6/55

中国宇航出版社

• 北京 •

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

查账入门轻松学 / 周龙腾编著. --北京: 中国宇航出版社, 2013. 5

(财务轻松学系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0417 - 7

I. ①查… II. ①周… 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 (2013) 第 094280 号

策划编辑 董琳

封面设计 文道思

责任编辑 马航 李书梅

责任校对 许磊

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号
(010)68768548

邮编 100830

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)68371900
(010)68768541

(010)88530478(传真)

(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

北京宇航文苑

(010)62529336

承印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版次 2013 年 5 月第 1 版

2013 年 5 月第 1 次印刷

规格 880 × 1230

开本 1/32

印张 4

字数 108 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0417 - 7

定价 24.80 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

单位领导人必须充分重视公司的财务信息，掌握财务会计和会计报表的有关基础知识，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！本书深入浅出地介绍了单位领导人应具备的基础财务知识，力求以最快的速度教会单位领导人如何了解、掌握、运用财务知识，并且让单位领导人在亲自查账时真正做到对单位的经营状况心中有数。除此之外，本书的适用对象为：企业税务总监、财务经理、财务主管、注册会计师、财税研究人员等。

本书的编写，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。

本书以会计科目为引导，对每一个会计科目存在的假账形态及其防范策略列举了具体案例，这些案例为实际工作中常见的错弊，具有一定的普遍性、典型性和较强的实务性，便于读者查阅和使用。

本书旨在解决自查、审查两方面的会计信息问题，详细分析了各种会计错弊的原因、表现形态以及防范技巧，归纳总结了防范财务漏洞和会计错弊的有效措施和工作方法；从全新的技术角度，较为详尽地介绍了目前会计核算“假”、“乱”、“错”的特点及甄别对策，告诉读者如何通过各种查账方法的巧妙配合来规避查账风险。

本书最大的特点是，通过表格形象地介绍了查账的方法、程

序；最大的创新之处是，从会计报表出发逐一深究到会计账簿、会计凭证，直至每个基本科目，更便于广大读者学习。

本书在内容展示及组织形式上与其他教材风格迥异，希望读者能发掘兴趣所在，掌握必备的财务分析技能，并在生活及工作中学有所长、学有所用。

本书无论在编写内容上还是在编写形式上均做了新的尝试，但由于作者的水平和实践经验有限，书中难免存在疏漏之处，恳请读者批评指正。

作 者

2013年5月1日

目 录

第一章 认识查账工作

了解什么是查账	3
哪些人会关心企业的账务	4
明白查账的必要性	6
区分会计错误和会计舞弊	7
哪些人需要懂查账知识	9
查账必须掌握的基础会计知识	11
借贷记账法	17
会计信息质量要求	18

第二章 你必须了解的查账工作方法和思路

查账方法大盘点	25
查账第一步：发现异常	31
你不得不知的查账基本策略	32

第三章 查账从会计基础工作开始

原始凭证的常见错弊形式及审核	35
记账凭证的常见错弊形式及审核	38
如何选择合适的会计凭证审核方法	40
如何在会计账簿中寻找蛛丝马迹	41

第四章 一看就懂的资产类科目核算

如何进行现金业务的审查	45
如何进行银行存款业务的审查	50
不在手的钱要更安全：应收账款的审查	55
从根源杜绝浪费：存货的审查	58
揪出谷仓里的老鼠：固定资产的审查	63

第五章 一看就懂的负债类科目核算

让负债无法“缩水”：流动负债的审查	71
让负债愈久弥“清”：长期负债的审查	78

第六章 一看就懂的损益类科目核算

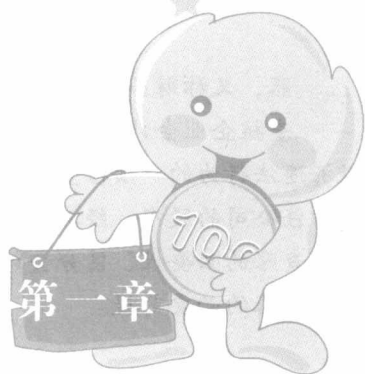
企业收入必有来头：企业营业收入的审查	85
哪些人需要懂资金预算	91

第七章 一看就懂的所有者权益类科目核算

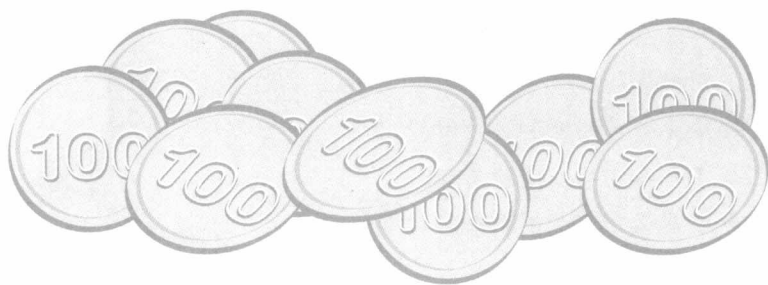
摸清企业到底有多少资本：实收资本的审查	101
资金往来清白，资本公积更要查：资本公积的审查	104
确保稳健经营：盈余公积的审查	107
资金去向明确：利润分配的审查	110

第八章 透过一角观冰山全貌：财务报表的审查

确保财务状况准确反映：资产负债表的审查	115
确保经营成果有据可依：利润表的审查	117
确保所有者权益变动有迹可循：所有者权益变动表的审查	120



认识查账工作



查

账，又称财务检查，是指通过对企业账证及有关资料的检查，
查核企业会计资料所反映的经济活动是否真实、合法，有无
经济违法行为的一项检查活动。会计人员、稽核人员、管理者、有
限责任公司的股东、经济监督机构人员等都需要弄懂查账知识；而
认识查账的必要性、区分会计错误和会计舞弊、掌握相关的会计知
识是查账的必要前提。

在这一章，你将会知道

- ◇ 了解什么是查账。
- ◇ 哪些人会关心企业的账务。
- ◇ 明白查账的必要性。
- ◇ 区分会计错误和会计舞弊。
- ◇ 哪些人需要懂查账知识。
- ◇ 查账必须掌握的基础会计知识。
- ◇ 借贷记账法。
- ◇ 会计信息质量要求。





了解什么是查账

从广义来讲，小至生产工人，大至老板，都会有对经济活动进行审核的需要，这便是查账。具体而言，查账是指通过对企业账证及有关资料的检查，查核企业会计资料所反映的经济活动是否真实、合法，有无经济违法行为的一项检查活动。查账需要有一定的审核标准，审核对象不同，标准自然不同。

采购主管，根据采购清单来盘查货物，这是查账；销售主管，根据销售的产品清单来盘查销售数量，这是查账。

会计主管，根据提供的报表和分类汇总来盘查记账的正确性，这是查账。

税务部门，根据提供的会计科目和汇总表对企业进行盘查，这也是查账。

凡是具有可查和审核需要的，都可以定义为查账。随着经济发展、企业竞争加剧和国家法律法规的完善，查账在企业中发挥着越来越重要的作用。



哪些人会关心企业的账务

企业会计核算的最终成果是财务报告，财务报告最核心的部分是财务报表。财务报表的主要功能是帮助使用者做出决策，也就是说，只要是使用财务报表辅助决策的人都会关心其真实性和公允性，关心企业的账务。那么这些人究竟是谁呢？我们将其大致分为以下五类，如表 1-1 所示。

表 1-1 关心企业账务的人

关心企业账务的人	原因
投资者 	这里的投资者既可以是国际间企业并购的法人投资者，也可以是市井小民所谓的菜篮族投资者。投资者愿意花多少钱购买企业的股票？影响其决策的因素可能很多，但我们有理由相信，公司的财务状况和经营成果绝对是一个很重要的原因
债权人 	债权人是资产出借的一方，一般人最熟悉的债权人就是银行。大家应该都听过银行往往是“晴天借伞，雨天收伞”，也就是说，银行借伞或者收伞的决策除了考虑企业未来的发展潜力外，企业当前的财务报表更是不可或缺的参考指标
经营者 	公司产品如何定价、如何制定成本控制策略、什么样的投资战略能让企业获得最大的利润？对于这些决策，经营者不可能凭印象或者经验就能做出最完美的决定。他们也必须根据企业当前的财务报表，通过合理的分析和预测，才能顺利做出决策

(续表)

关心企业账务的人	原因
股东 	大部分公司的股东只有公司的所有权而无经营权，多数情况下不能实际参与到企业管理的过程中，时时掌握企业的经营状况。所以，为了做出是否继续投资的决策，股东需要通过财务报表评估其投资收益；为了对企业经营者的业绩进行考核，需要通过财务报表对其绩效进行评定
其他 	需要企业当前的财务状况和经营成果辅助决策、关心企业账务的真实与否的决策人除了上述四类外，还有供应商、潜在竞争者、政府机构、证券分析人员等



明白查账的必要性

只有真实、准确、公允的财务报表才能真正起到辅助决策的作用，不满足要求的财务报表或者隐瞒财务报表而并未反映企业的财务状况或经营成果的真实情况，反而会影响决策者的判断。

例如，一家企业当年的销售量大幅增长，公司会计人员提供的财务报表中显示企业获利很高，于是总经理在一次股东参与的非正式会议上，信心满满地声称要发放高额股利来回馈股东，股东们自然欣喜地等着领钞票。但后来，会计师事务所查账后发现，企业经营过程中有重大营业成本以及必要估计事项未记入账，经过调整后，股东们可获得的股利大大减少，总经理的尴尬之情和股东们的失落之心可想而知。

通过这个实例，我们可以想象，在企业核算的过程中，如果会计工作人员或者企业的高层管理者拥有查账的意识和知识，及时进行账务稽查，就能及时发现账目中的会计错弊，通过及时调整来获得真实准确的报表。



区分会计错误和会计舞弊

会计账务处理出现问题从会计人员的主观故意与否看，分为会计差错与会计舞弊。在查账的过程中，要明确区分会计差错和会计舞弊两个概念。

会计差错是会计人员在会计记录、计算、整理、编表等工作中因失误而造成的差错行为，如出纳人员在登记现金日记账时，因笔误记错金额的行为。

会计舞弊是会计人员用欺骗等手段进行贪污、挪用的违法犯罪行为，如为贪污公款而故意漏记，截留收入的行为。

虽然会计差错与会计舞弊有时在表现形式上极其相似，但从本质上讲，它们是两类不同性质的行为。二者之间有着明显的区别，也有一定的联系，其异同之处如表 1-2 所示。

表 1-2 会计差错与会计舞弊的异同

		会计差错	会计舞弊
不同之处	性质不同	过失行为，一般不承担法律责任	不法行为，是行为人采取非法手段，故意制造弊端，侵公为私，要承担法律责任
	原因不同	行为人不精通业务、技术和政策，以及单位管理不善造成	行为人经不住物质利益的诱惑而故意所为
	表现形式不同	会计错误发生后，一般表现比较明显，易于被发现和纠正	会计舞弊的表现比较隐蔽，被一些假象所掩盖，不易被发现
	行为主体不同	一般属于个人过失行为	可能是个人单独舞弊，也可能是多人串通舞弊
相同之处		在客观事实上都会对企业造成影响和危害	

正确地区分会计差错与会计舞弊，是查清问题，落实责任的基础。对于会计差错一般是责令纠正；而对于会计舞弊行为，则要承担一定的法律责任，根据《中华人民共和国审计法》的相关规定进行处理。



哪些人需要懂查账知识

一、会计人员

会计账务的形成是由企业的会计人员负责的，在进行会计核算的过程中，需要会计人员对账务进行及时的审查，发现并更正其中的错弊，保证最终出具的会计报表真实、合法、公允。所以，企业中的会计工作者，无论是采购主管还是会计主管，都需要掌握一定的查账知识。

二、稽核人员

企业会计工作者进行账务审查，多数是处于职业责任感进行的自发审查，但为保证企业账务真实、公允，还需要独立于会计部门的专门人员进行专门的审核，企业的稽核人员便在其中发挥作用。为保证企业内部的账务稽查顺利进行，稽核人员必须掌握相关的查账方法、流程以及不同账目的审查重点。

三、管理者

当前，许多中小企业的会计工作者并非财务专业人才，同时，趁机通过会计舞弊达到不法目的的行为也频频发生，为此，企业管理者有必要建立一套内部管理制度，学习查账知识与技巧，亲自进行账务审查，从蛛丝马迹中发现问题。同时，由于管理者自身对企业的整个经营状况更加了解，所以，在进行账务审查的过程中，比会计人员和稽核人员能更好地发现问题和风险所在，也更可能提出有针对性和建设性的管理方案。

四、有限责任公司的股东

根据《公司法》第三十四条和第九十八条规定，股东知情权是股东的一项法定权利。对于有限责任公司的股东，其依法享有查阅公司会计账簿（即查账）的权利。这里应明确，股东查账有一定的界限，所查之账仅限于会计账簿，而不包括原始凭证、记账凭证等凭证类会计资料。会计账簿具体包括总账、分类账、明细账、日记账和其他辅助性账簿。有限责任公司的股东在行使这项权利时，肯定也需要有一定的查账知识作铺垫。

五、财政、税务、银行等经济监督机构人员

作为监督机构的财政部门、税务部门以及作为债权人的银行都需要对企业的账务进行时时监督，必要时进行审查。通过查账，财政部门可以了解企业的经营状况，税务部门可以掌握企业纳税义务的履行情况，银行可以了解企业的风险状况并采取相应的风险控制措施。所以，基础的查账知识对于在监督机构工作并负责查账的工作人员而言必不可少。

六、外部审计机构的会计师

由于外部审计机构的独立性相对较强，所以，与内部账务稽查相比，会计师审计能提供更准确的审核结果，是财务报表真实性、合法性的更有效保障。作为专业的审计机构，对会计师的专业素养要求更高，查账基础知识更是其工作的最基本要求。所以，会计师们更需要掌握相应的查账知识。