



反贪·纪检监察·审计人员用书

零基础速成 查账高手

LINGJICHU SUCHENG CHAZHANG GAOSHOU

周先海◎编著

会计基础知识
查账技术方法
查账实用技巧
舞弊手段及查法

四合一

中国检察出版社

反贪·纪检监察·审计人员用书

零基础速成 查账高手

LINGJICHU SUCHENG CHAZHANG GAOSHOU

周先海◎编著

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

零基础速成查账高手：反贪·纪检监察·审计人员用书 / 周先海
编著. —北京：中国检察出版社，2017. 1

ISBN 978 - 7 - 5102 - 1757 - 9

I. ①零… II. ①周… III. ①会计检查 IV. ①F231. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 240725 号

零基础速成查账高手：反贪·纪检监察·审计人员用书

周先海 编著

出版发行：中国检察出版社

社 址：北京市石景山区香山南路 111 号 (100144)

网 址：中国检察出版社 (www. zgjccbs. com)

编辑电话：(010)88960622

发行电话：(010)88954291 88953175 68686531

(010)68650015 68650016

经 销：新华书店

印 刷：河北省三河市燕山印刷有限公司

开 本：A5

印 张：9.375

字 数：240 千字

版 次：2017 年 1 月第一版 2017 年 1 月第一次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5102 - 1757 - 9

定 价：40.00 元

检察版图书，版权所有，侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

前 言

我是学财会专业的，1988年至2004年在纪检监察机关工作了17年，既热爱财会工作，又对反腐倡廉充满感情，看到党的十八大以来加大了反腐败力度，真心想发挥自己查账的特长为反腐败斗争尽一份绵薄之力，为此，萌生了编写此书的想法。

本书分不可不知的会计基础知识、轻松掌握查账技术方法、舞弊查账实用技巧和破解15种常见舞弊行为：舞弊手段及其查账方法四部分。第一部分包括十二个方面内容，介绍了会计基础知识。通过此部分的学习，可以掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能，为学会查账打好基础。第二部分也包括十二个方面内容，介绍了查账的技术方法。通过此部分的学习，可以掌握查账的基本功，以便在实践中灵活运用。第三部分从十二个方面介绍了舞弊查账的一些实用技巧方法，通过此部分的学习，可以提升舞弊查账的实际操作能力。第四部分选择了15种常见的舞弊行为，逐一介绍其查账方法，通过此部分的学习，可以掌握常见舞弊行为的查账方法，有效地揭露舞弊行为。

本书具有三大优点：一是循序渐进，易懂。先介绍会计基础知识，再介绍查账技术方法，接着介绍舞弊查账实用技巧，最后介绍15种常见舞弊行为查账方法，这种循序渐进的结构安排便于没有系统地学习过会计、审计专业知识的人员学习查账，掌握较为系统的查账知识。二是简明扼要，速学。全书正文仅24万字，涵盖了会计知识、审计知识、舞弊查账技巧和实务四个方面的内容，并且每一部分都能抓住重点，注重基础性，简明扼要，

这样便于学习者花较少的时间快速地学会查账。三是注重操作，实用。不论是介绍会计基础知识、查账技术方法，还是介绍舞弊查账实用技巧、常见舞弊行为查账方法，都突出操作性、实用性，以便让学习者真正学到查账的本领。

在此说明的是，第三部分中十二个方面的舞弊查账技巧、第四部分中 15 种常见舞弊行为的查账方法均是本人在《中国审计》、《审计与理财》、《工业审计与会计》、《理财》等 8 种省级以上刊物发表的文章，这 27 篇文章，有 8 篇在 2 种以上刊物上发表，有 6 篇被《审计文摘》、《财务与会计导刊（实务）》等 3 种刊物转载，每篇都有网站转发，并且在网上拥有大量的阅读者。

查账是一项业务性、政策性很强的工作，舞弊查账更要讲究方法策略，本书是反贪、纪检监察、审计、财政、税务、财会、物价、市场监管、金融等人员学习和研究舞弊查账的通俗读物，特别适合没有系统地学习过会计、审计专业知识而需要学习掌握舞弊查账技术方法的人员学习舞弊查账。

在本书的编写出版过程中，得到了中国检察出版社第二编辑室周密副主任、江西省审计厅主管的《审计与理财》章峰、涂细鹏两任主编、中国机械工业审计学会主办的《工业审计与会计》孙明和总编、中原出版传媒集团主管的《理财》杂志社刘福忠副社长的指导帮助，在此表示衷心的感谢。

由于本人水平所限，书中难免存在疏漏和不当之处，敬请读者批评指正。

编 者

2016 年 9 月

目 录

前 言	1
-----------	---

第一部分 不可不知的会计基础知识	1
------------------------	---

一、会计概述	3
--------------	---

二、会计方法体系	6
----------------	---

三、会计核算的基本前提和一般原则	9
------------------------	---

四、会计要素与会计等式	13
-------------------	----

五、会计科目与账户	16
-----------------	----

六、复式记账	27
--------------	----

七、主要生产经营过程的核算及成本计算	30
--------------------------	----

八、会计凭证	55
--------------	----

九、会计账簿	60
--------------	----

十、资产计价	65
--------------	----

十一、会计报表	72
---------------	----

十二、会计核算形式	85
-----------------	----

第二部分 轻松掌握查账技术方法	93
-----------------------	----

一、查账概述	95
--------------	----

二、查账的技术方法及其选用	97
---------------------	----

三、怎样审查会计凭证·····	103
四、怎样审查会计账簿·····	109
五、怎样审查会计报表·····	112
六、怎样审查货币资金、应收账款、存货和待摊 费用·····	115
七、怎样审查固定资产、无形资产和递延资产·····	127
八、怎样审查投资·····	134
九、怎样审查负债·····	139
十、怎样审查所有者权益·····	148
十一、怎样审查营业收入和营业费用·····	153
十二、怎样审查利润·····	164
 第三部分 舞弊查账实用技巧·····	171
一、查账应注意的十个方面·····	173
二、如何从奇异财会资料中发现问题·····	177
三、如何从账外发现账内违法乱纪线索·····	181
四、查账要注意从出纳那里发现问题·····	185
五、发票辨伪十法·····	189
六、舞弊查账要有“八心”·····	193
七、查账要善问善听·····	196
八、舞弊查账要找好“三点”·····	201
九、查账如何做好调查询问工作·····	204
十、如何做好向高层领导调查取证工作·····	208
十一、如何做好查账调查询问笔录·····	211
十二、如何搞好专案查账·····	215

第四部分 破解 15 种常见舞弊行为：舞弊手段及其

查账方法·····	219
一、贪污的主要手段及其查账方法·····	221
二、发现经济领域受贿线索的查账方法·····	227
三、挪用公款的主要手段及其查账方法·····	232
四、“小金库”的资金来源去向和清查方法·····	236
五、专项资金存在的主要问题及其检查方法·····	241
六、偷逃增值税的主要手段及其查账方法·····	245
七、隐瞒、截留财政收入的主要手段及其查账方法·····	251
八、骗取国家财政资金的主要手段及其查账方法·····	256
九、奢侈浪费的主要表现及其查账方法·····	260
十、滥发钱物的主要伎俩及其查账方法·····	264
十一、浮夸经济效益的主要手段及其查账方法·····	269
十二、公款私存资金的主要来源及其查账方法·····	274
十三、国有资产监管营运中存在的主要问题及其 检查方法·····	278
十四、违反预算外资金管理规定的行为及其 查账方法·····	282
十五、“三乱”清查十法·····	286

第一部分 不可不知的会计基础知识

一、会计概述

（一）会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，遵循一定的程序，对各经济单位的经济活动进行连续、系统、全面的反映，实行监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分，是为加强经济管理而在经济单位内建立的一个以提供会计信息为主的经济信息系统。

（二）会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计具有反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、评价经济效果、预测经济前景和参与经济决策六项职能，其中基本职能为反映（经济情况）和监督（经济活动）。会计的反映职能是指会计具有连续、系统、全面地记录和反映经济活动全过程，为经济管理提供会计信息的功能。会计的监督职能是指会计具有对经济活动的全过程进行检查监督，以确保其符合党和国家的方针、政策、法律法规、财经纪律以及本单位要求的功能。

（三）会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容，通俗地说，就是社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动。在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动极为错综复杂，为了便于反映和监督，会计对象具体分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项内容，即会计六要素，其具体内容后面将作详细介绍。各经济单位因性质不同，其经济活动所包含的内容也有差别，一般企业经济活动涉及范围广，包含全部六要素，而

行政事业单位经济活动涉及范围要相对小些，只包括其中部分要素，如资产、负债、收入、费用等。

（四）会计的内容

会计的内容是指会计作为一种管理活动所包含的内容，它包括会计核算、会计分析、会计检查、会计控制、会计预测和会计决策。

1. 会计核算是指以货币为主要计量单位，对经济单位的经济活动连续、系统、全面地进行计算、记录、分类、汇总，以提供一系列其财务状况、经营成果以及财务状况变动的会计信息。

2. 会计分析是指利用会计核算所提供的资料数据和会计信息，结合实际情况，进行分析研究，借以对财务状况和经营成果以及整个经济单位的经济活动情况作出科学的评价和判断。

3. 会计检查是指利用会计核算资料，检查单位经济活动的合法性、合理性和效益性以及会计核算的正确性。

4. 会计控制是指通过会计工作使单位的资金运动及相应经济活动按照预定的目标进行。

5. 会计预测是指利用会计信息和其他社会经济信息，对单位未来的财务状况和经营成果所作的科学预见。

6. 会计决策是指为达到一定的财务目标而选择最优财务活动方案，它是企业经营决策的重要组成部分。

（五）会计的作用

会计的作用是指会计通过履行职能而对经济活动产生的影响和发生的效果。社会主义会计的主要作用是：（1）推动经济体制改革和企业改革的深入，促进社会主义市场经济的发展。（2）加强经济核算，提高经济效益。（3）保护社会主义财产的安全，维护投资者的利益。

（六）会计的任务

会计的任务是指依照会计的对象和职能而规定会计应该完成的工作。社会主义会计的基本任务是：（1）全面、正确、及时地反映企业、行政事业等单位的经济活动，为经济管理提供系统、可靠的会计信息。（2）监督企业、行政事业等单位的各项经济活动，贯彻执行国家有关财务管理方面的方针、政策、法令、制度，维护财经纪律。（3）分析和检查企业、行政事业等单位的经济活动，促进不断提高管理经济的水平。（4）预测经济前景，参与经济决策，促进经济发展。

二、会计方法体系

会计方法是指用来反映和监督会计对象和完成会计任务的手段。会计方法体系是由各种彼此独立又相互联系的会计方法所组成的有机统一整体，由会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计控制方法、会计预测方法和会计决策方法所构成。

（一）会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合地反映和实行监督所应用的方法，包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、资产计价和编制会计报表八种专门方法。

1. 设置账户。设置账户是对会计对象的具体内容进行科学分类、反映和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容复杂多样，要对其进行系统的反映和经常的监督，就必须按照经济业务的内容和管理要求分别设置账户，进行分类登记，以便提供所需的会计信息。

2. 复式记账。复式记账是通过两个或两个以上账户来全面反映每一笔经济业务来龙去脉的一种专门方法。运用复式记账可以全面反映每一笔经济业务所涉及的各个方面的相互联系，便于对各项经济活动进行监督检查，并通过试算平衡可以检验账户记录的正确性。

3. 填制和审核会计凭证。填制和审核会计凭证是借助会计凭证去办理会计手续，以便及时反映和监督经济业务的发生和完成情况，保证会计记录真实、正确、合理、合法所采用的一种专门方法。对任何一笔经济业务，都要按照实际发生和完成的情况填制会计凭证，所有会计凭证都必须按有关程序进行审核，只有审核无误的会计凭证，才能作为记账的依据。

4. 登记账簿。登记账簿是在账簿上连续、完整、科学地记录 and 反映经济业务的一种专门方法。登记账簿必须以审核无误的会计凭证为依据, 将所有经济业务按账户归类反映, 以提供总括的和明细的核算资料, 为编制会计报表提供依据。

5. 成本计算。成本计算是计算与经营过程有关的全部费用, 并按一定的对象进行归集, 借以确定各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。成本计算对于考核各项费用是否符合节约原则, 是否符合成本管理要求, 促进降低成本和提高经济效益具有重要意义。

6. 财产清查。财产清查是通过对货币资金、存货、固定资产、债权债务、票据等的盘点或核对以确定其实有数额, 查明实有数与账存数是否相符以及账实不符的原因的一种专门方法。通过财产清查可以掌握账实相符程度和资产的管理情况。

7. 资产计价。资产计价是以货币来计量经济单位各种资产实际价值的一种专门方法。

8. 编制会计报表。编制会计报表是以会计账簿资料为主要依据, 以货币为计量单位, 全面、总括地反映经济单位在一定时期内的财务状况和经营成果的一种专门方法。编制会计报表的目的是提供会计信息。

上述八种会计核算方法是相互联系, 密切配合的, 构成了一个完整的会计核算方法体系。这些方法运用时有一定顺序, 即经济业务发生后, 经办人员要填制或取得原始凭证, 经会计人员审核整理后, 按照设置的会计科目, 运用复式记账法, 编制记账凭证, 并据以登记账簿; 进行会计记录时, 要运用资产计价方法对资产进行计价; 对生产经营过程中发生的各项费用, 要进行成本计算; 对账簿记录, 要通过财产清查加以核实, 在保证账实、账证、账账相符的基础上, 定期编制会计报表。

（二）会计分析方法

会计分析方法是指以会计核算资料为主，结合统计和其他有关资料以及实际情况，比较、研究、评定经济活动状况以及经济效益所运用的方法。会计分析方法常用的有比较分析法、比率分析法、因素分析法、平衡分析法和指数分析法等。

（三）会计检查方法

会计检查方法是指利用会计核算资料，检查单位经济活动的合法性、合理性和效益性以及会计核算的正确性所运用的方法。会计检查方法常用的有审阅法、核对法、复算法、查询法、比较法和分析法等。

（四）会计控制方法

会计控制方法是指通过会计工作使单位的资金运动及相应经济活动按照预定的目标进行所运用的方法。会计控制方法常用的有制度控制法、计划控制法和定额控制法等。

（五）会计预测方法

会计预测方法是指利用会计信息和其他社会经济信息，对单位未来的财务状况和经营成果进行科学预测所运用的方法。会计预测方法常用的有因果分析法和趋势分析法等。

（六）会计决策方法

会计决策方法是指为达到一定的财务目标而选择最优财务活动方案所运用的方法。会计决策方法常用的有本量利分析法、决策树分析法和差量分析法等。

三、会计核算的基本前提和一般原则

(一) 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假定或会计假设，是会计核算赖以存在的前提条件，是对会计所处的社会经济环境和企业经营活力所作的合理推理和基本规定，包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体。会计主体又称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人；可以是一个企业，也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的联合公司或企业集团。会计主体假设规定了会计事务处理的对象和相应的空间范围。由于在各个不同的会计主体，如企业、行政事业等单位中，企业发生的经济业务比较完整，因此，本部分较多的内容都是以企业作为会计主体来介绍的。

2. 持续经营。持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来不会结束经营进行清算。会计核算中所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提基础之上的，因此，持续经营假设是会计处理得以正常进行的基础和前提。

3. 会计分期。会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算账目，编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况及其变动情况的会计信息。根据会计分期假设，需要会计人员人为地将会计主体持续不断、川流不息的经营活动划分为若干个相等的期间，以反映会计主体的经营成果和财务状况及其变动情况，这种人为的分期就是会计期间。会计期间的划分对会计核算有着重要的影响，