

怎样 查账 与调账

席君 编著

查账要点 常见错弊
查账技巧 调账方法

一眼**识破**会计错弊

纠错**调账**手到擒来

中国宇航出版社



怎样 查账 与调账

席 君 编著



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

怎样查账与调账 / 席君编著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0169 - 5

I. ①怎… II. ①席… 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(2012)第 031355 号

策划编辑 董 琳 责任校对 李 立
责任编辑 华 蕾 装帧设计 上品设计

出 版 社 中国宇航出版社

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2012 年 3 月第 1 版
2012 年 3 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 14

字 数 306 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0169 - 5

定 价 29.80 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

会计作为经济活动的重要组成部分，随着社会经济的发展，其重要性日益凸显。会计的重要性主要体现在其所提供的会计信息能够全面反映企业的经济状况，帮助相关人员进行分析、预测、决策和控制。

有人说：“一个正确的决策能拯救企业于水火，而一个错误的决策可能将百年基业尽毁。”而决策的基础正确与否很大程度上取决于会计信息的真实可靠。要保证会计信息的真实可靠，通常有两种方法，一种是外部审计，另一种是内部控制。前者主要是外部审计人员对企业账务进行审计，后者则是企业管理人员对财务工作进行监管和控制。

不论是外部审计还是内部控制，查账都是确保会计信息真实可靠必不可少的一个环节。查账的实施过程比较复杂，查账人员不仅要熟悉会计基本准则，还要了解常见的舞弊手段；仅仅发现问题还不够，要保证会计信息的可靠，还需要对错账进行相应的调整。本书为了满足查账人员的工作需求，将专业知识简单化、知识结构条理化，让读者学起来方便快捷，操作起来更容易上手。

本书按照会计要素的顺序分析了主要会计科目的查账方法，使读者学习起来更加顺畅。在介绍每个会计科目前，都先提示读者该科目的查账要点，再介绍常见的错弊形式及查账技巧，最后以典型的案例加深读者对此类错弊的印象，提高读者对此错误的敏感度和纠错处理的熟练度。其中错弊形式与查账技巧是相对应的，可以让读者更轻松地了解错弊的关键点，从而在工作中有针对性地发现问题和解决问题。

本书在最后一章还介绍了常见的期末账项调整方式，如会计政策变更的调账、会计估计变更的调账、会计差错更正调账、或有事项调账以及资产负债表日后事项的调账方法，使得本书的知识体系更完整，更具实用性。

为了使读者更轻松地学习查账和调账，本书抛开大篇幅的理论介绍，运用表格和图形的方式对知识加以概括总结，层次清晰，重点突出。

由于时间紧迫，加之作者水平有限，书中难免会出现不当和疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

作者

2012 年 3 月

目 录

第一章	查账基础知识	1
	一、会计错弊概述 / 1	
	二、查账概述 / 4	
	三、查账的基本步骤 / 19	
第二章	会计基础工作的会计错弊与查账	22
	一、原始凭证的会计错弊与查账 / 22	
	二、记账凭证的会计错弊与查账 / 27	
	三、会计账簿的错弊与查账 / 32	
	四、会计报表的错弊与查账 / 36	
第三章	资产业务的会计错弊与查账	43
	一、现金的会计错弊与查账 / 43	
	二、银行存款的会计错弊与查账 / 48	
	三、其他货币资金的会计错弊与查账 / 52	
	四、应收账款的会计错弊与查账 / 56	
	五、应收票据的会计错弊与查账 / 59	
	六、坏账准备的会计错弊与查账 / 64	
	七、其他应收款的会计错弊与查账 / 66	
	八、预付账款的会计错弊与查账 / 70	
	九、存货的会计错弊与查账 / 73	
	十、固定资产的会计错弊与查账 / 82	
	十一、无形资产的会计错弊与查账 / 90	
	十二、长期待摊费用的会计错弊与查账 / 95	
	十三、待处理财产损溢的会计错弊与查账 / 98	
第四章	负债业务的会计错弊与查账	100
	一、短期借款的会计错弊与查账 / 100	
	二、应付账款的会计错弊与查账 / 103	
	三、应付票据的会计错弊与查账 / 107	
	四、预收账款的会计错弊与查账 / 109	

	五、其他应付款的会计错弊与查账 / 112	
	六、应付职工薪酬的会计错弊与查账 / 115	
	七、应交税费的会计错弊与查账 / 119	
	八、应付股利的会计错弊与查账 / 122	
	九、长期借款的会计错弊与查账 / 124	
	十、长期应付款的会计错弊与查账 / 126	
	十一、应付债券的会计错弊与查账 / 129	
第五章	所有者权益的会计错弊与查账	131
	一、实收资本的会计错弊与查账 / 131	
	二、资本公积的会计错弊与查账 / 135	
	三、盈余公积的会计错弊与查账 / 138	
	四、本年利润的会计错弊与查账 / 141	
	五、利润分配的会计错弊与查账 / 145	
	六、未分配利润的会计错弊与查账 / 147	
第六章	收入、成本费用的会计错弊与查账	150
	一、主营业务收入的会计错弊与查账 / 150	
	二、其他业务收入的会计错弊与查账 / 153	
	三、营业外收入的会计错弊与查账 / 156	
	四、生产成本的会计错弊与查账 / 159	
	五、制造费用的会计错弊与查账 / 163	
	六、主营业务成本的会计错弊与查账 / 166	
	七、其他业务成本的会计错弊与查账 / 168	
	八、营业外支出的会计错弊与查账 / 170	
	九、营业税金及附加的会计错弊与查账 / 173	
	十、管理费用的会计错弊与查账 / 175	
	十一、销售费用的会计错弊与查账 / 179	
	十二、财务费用的会计错弊与查账 / 181	
	十三、所得税费用的会计错弊与查账 / 184	
第七章	调 账	187
	一、调账基础知识 / 187	
	二、会计政策变更调账 / 191	
	三、会计估计变更调账 / 196	
	四、会计差错更正调账 / 200	
	五、或有事项的调账 / 203	
	六、资产负债表日后事项的调账 / 208	

第一章 查账基础知识

一、会计错弊概述

(一) 会计错误的定义

会计错误，又叫会计过失，是指会计人员或有关当事人在会计核算中由于客观原因而发生的非故意的过失。财会人员由于各种原因在会计核算中发生各类失误和偏差，这种失误和偏差当然免不了与自身专业素质、处理业务的熟练程度有关，但经验再丰富的财会人员也避免不了发生失误和偏差。

(二) 会计错误的种类

会计错误的种类如图 1-1 所示。



图 1-1 会计错误的种类

(三) 会计错误的特点

会计错误的特点如图 1-2 所示。

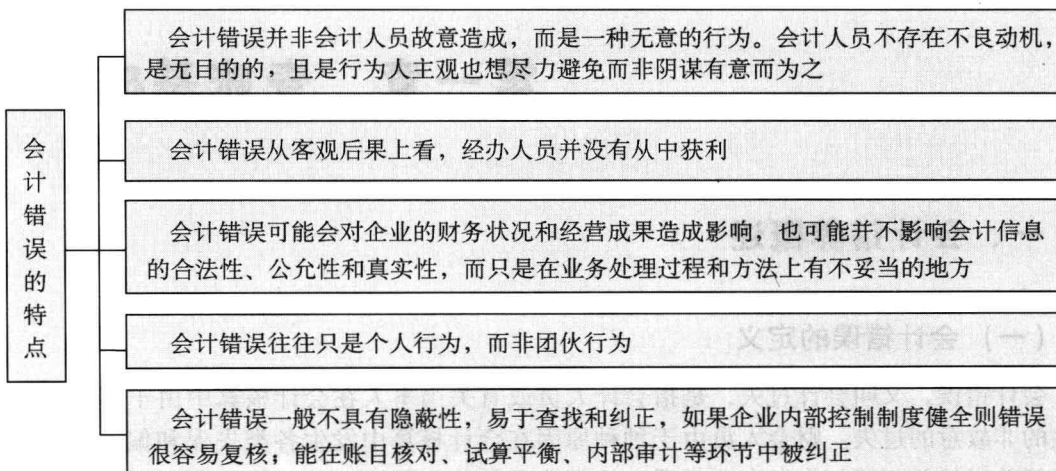


图 1-2 会计错误的特点

(四) 会计舞弊的定义

会计舞弊是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。是一种不可告人的，不敢公之于众的行为。会计舞弊往往伴有一定形式的伪装和掩饰，通过虚构事实或隐蔽真相等手段将水搅浑，让人难以发现。它与会计错误有相近或相同的形式，但本质却完全不一样。

(五) 会计舞弊的种类、特点和形式

会计舞弊的种类、特点和形式如图 1-3、图 1-4 和表 1-1 所示。

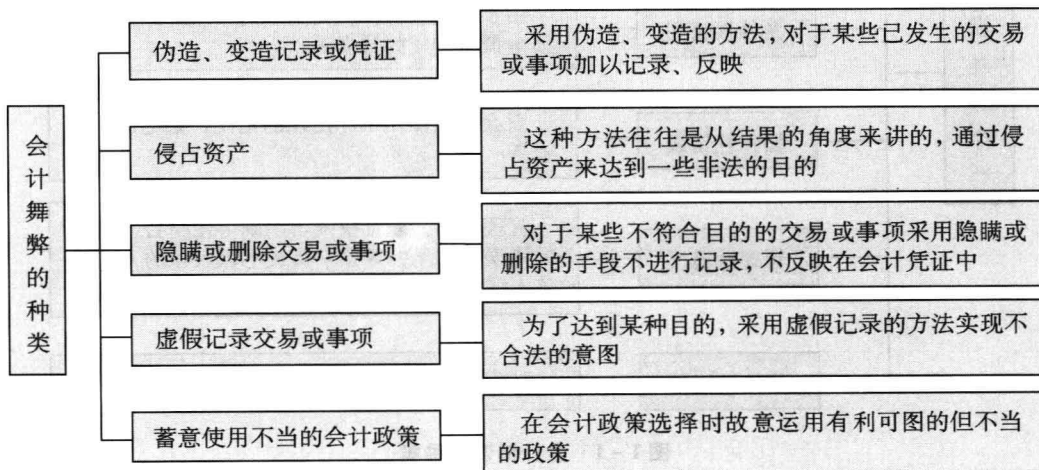


图 1-3 会计舞弊的种类

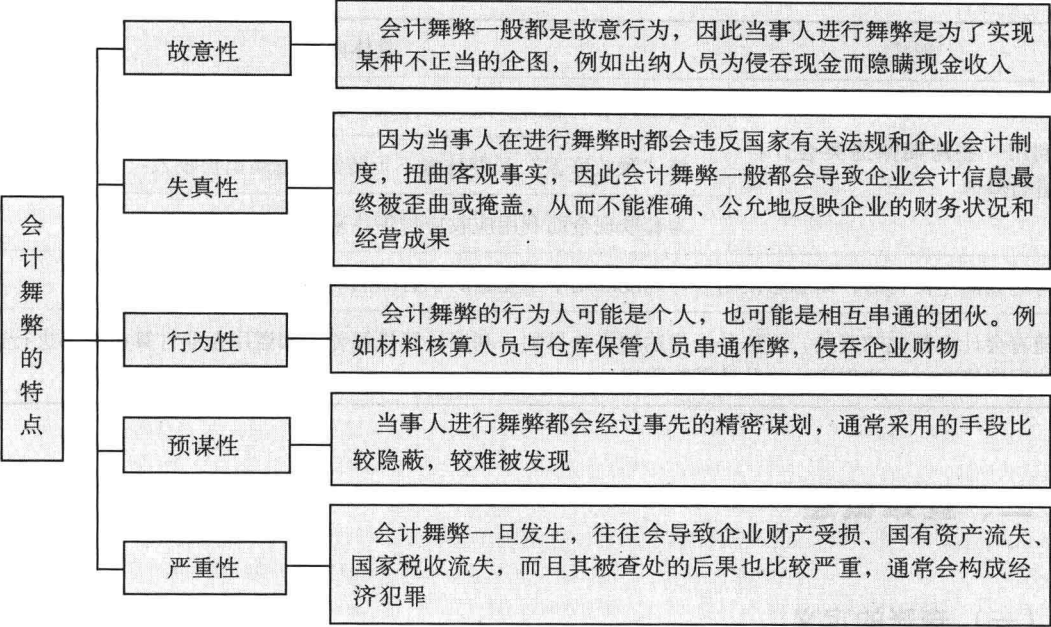


图 1-4 会计舞弊的特点

表 1-1 会计舞弊的形式

形式	具体内容
利用企业内部控制制度的缺陷和薄弱环节进行舞弊，以达到满足私欲的目的	出纳人员利用企业空白支票、财务专用章、法人印鉴未予分离保管的弊端，私自开具支票，挪用公款
	虚报冒领、私物公报。就是经费报销核算人员利用企业报销审批制度不严密，而将自己的个人消费票据随同有关业务支出一起报销入账
拉拢掌握与自己职责不相同的人员串通舞弊	存货核算人员串通仓库保管人员侵吞存货
	费用核算人员拉拢出纳人员虚列费用侵吞公款
	收入核算人员串通出纳将收入不入账，支出核算人员串通出纳将支出多入账予以私分
隐匿或套改凭证	发票造假、伪造单据，如“阴阳发票”，“大头小尾”发票，虚开、伪造增值税专用发票
虚构业务	上市公司虚构收入、少计费用来骗取上市资格
	为套取现金而虚构预借差旅费
	出纳为侵吞现金而虚构支出

(续表)

形式	具体内容
利用一些跨期摊提类会计科目进行舞弊	为了调节利润而多摊、少摊或多提、少提待摊费用
	将“预收账款”长期挂账不予转销来隐瞒销售收入
	为套取现金而利用应收应付等往来科目来回倒账

为达到其不良目的，而恶意使用会计制度准则中不完善的、有漏洞的地方

随着会计电算化的普及，不法分子为达到不法目的，利用计算机舞弊。如盗用企业计算机密码进行隐蔽的程序修改或暗藏程序，扰乱计算机程序

二、查账概述

(一) 查账的定义

查账是指依据国家的政策、法律、法规、制度规定等，采用专门的方法对企业、其他经济组织的会计档案进行审查，以确定其经济业务是否真实、合法、有效的一种经济监督活动。

(二) 查账的意义

查账的意义如图 1-5 所示。

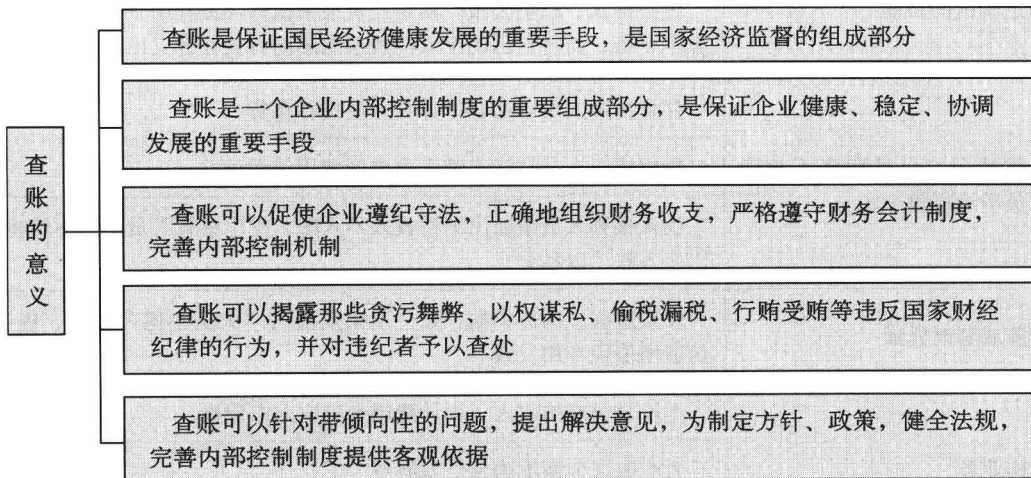


图 1-5 查账的意义

(三) 查账应遵循的原则

进行查账工作，必须严格遵循查账的原则，它是查账工作的行动准则和行为规范。查账原则的具体内容如表 1-2 所示。

表 1-2 查账遵循的原则

原则	具体内容
客观性原则	查账必须根据真实正确的客观事实下结论，不得违背事物发展的客观规律，查账人员取得证据，必须深入实际，以事实为依据，不能旁听偏信。特别是审计人员，不得参与企业的任何经济活动，不得独立地对被审单位作出结论和处理决定
合法性原则	查账人员必须以遵循国家制定的方针、政策、法律、法令作为做好查账工作的前提
	查账人员在工作过程中要始终贯彻以事实为依据、以法律为准绳的思想，在没有明确法律规章制度的情况下，审查组人员要共同研究，根据形势发展和存在的客观事实，作出比较公正合理的判断
	查账人员在查账过程中要认真行使国家赋予的经济监督权，并接受法律的约束，做到刚直不阿，公正廉明
群众性原则	查账作为一个应用比较广泛的经济活动监督方法，它涉及面广、情况复杂，因此不仅有专门的查账机关如审计部门、会计师事务所、审计师事务所的查账工作，还有银行、税务、纪检及内部稽核等部门一般性的查账，因此特别需要群众的配合和支持

以上这三项原则是相互联系、相辅相成的，客观性是前提，合法性是行动规范，群众性是保证，只有将这三项原则有机地结合起来，会计查账才能真正起到监督的作用。

(四) 查账的对象

查账的对象是指被查单位的全部经济活动或部分经济活动。查账对象的具体内容如表 1-3 所示。

表 1-3 查账的对象

项目	具体内容
内部控制制度是否严密，有无有章不循、掩人耳目的问题	内部控制制度制定得完善与否，直接关系到企业部门人员之间相互制约的关系是否明确，因此是查账首先应注意的问题
	内部管理是否井井有条，通过对内部控制制度的审查可以确定查账的重点
企业的经营管理状况	企业的经营管理水平直接关系到企业的生命力，因此为保证企业在激烈的市场竞争中生存发展下去，企业必须制定完善的经营管理机制
	查账人员应该检查企业人、财、物是否各尽其用；企业的职能机构和有关制度是否健全、有效；企业的决策、计划、组织、指挥、协调、控制、考核以及事前预测、事中监督、事后分析等是否科学有效
会计工作是否合乎规定	因为会计工作忠实地记录了企业整个经营情况和资金运转情况，因此会计工作是查账的重点
	通过对会计凭证、账簿、报表的审查，确定会计资料的正确性和合法性。同时查处那些不合乎规定的行为，如通过涂改会计凭证、账簿等弄虚作假、营私舞弊或擅自扩大开支范围，滥发奖金、津贴，请客送礼、挤占挪用公司钱财、为个人谋私利等行为
被查单位的盘存制度	企业长期不进行库存物资的清点，会存在账实不符的情况。由于内部管理不完善，为违法犯罪人员提供了做假账、做错账的机会，因此是重要的检查内容

(五) 查账的基本方法

1. 顺查法

顺查法如图 1-6 所示。

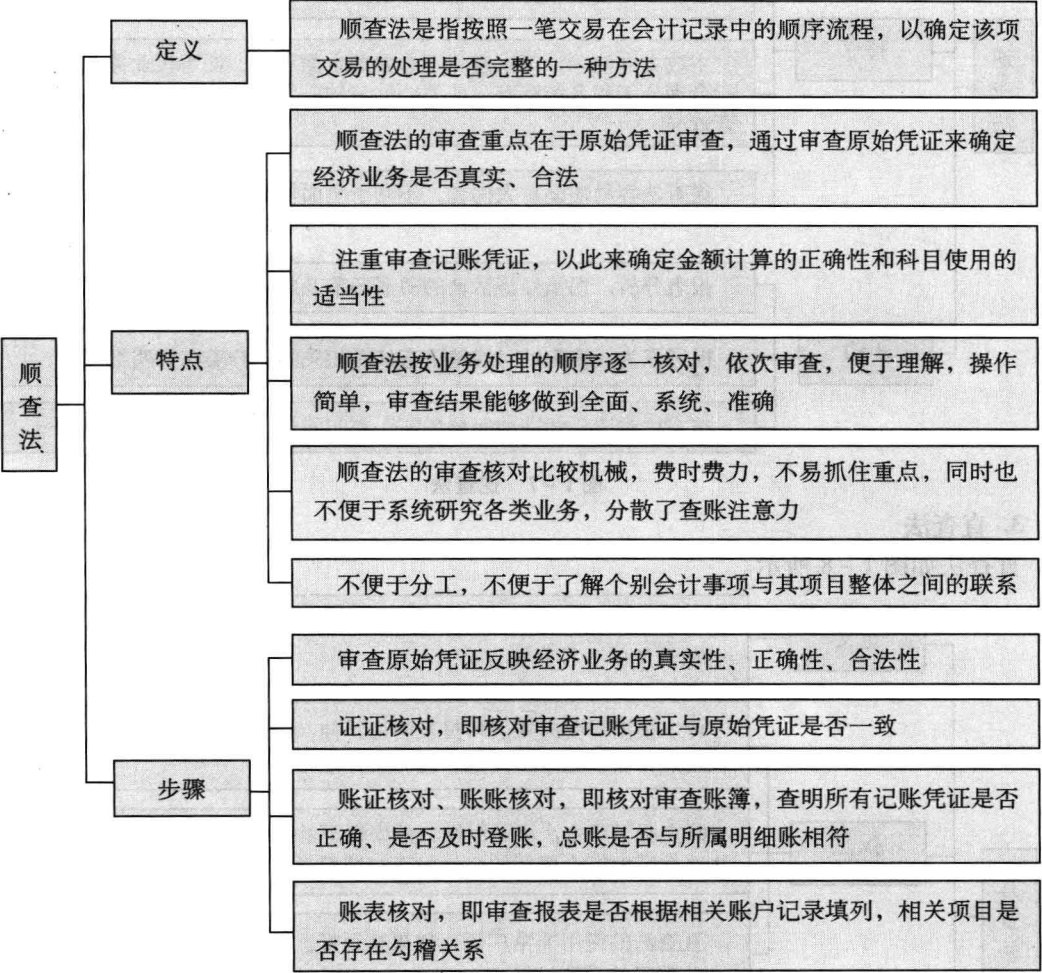


图 1-6 顺查法

2. 逆查法

逆查法如图 1-7 所示。

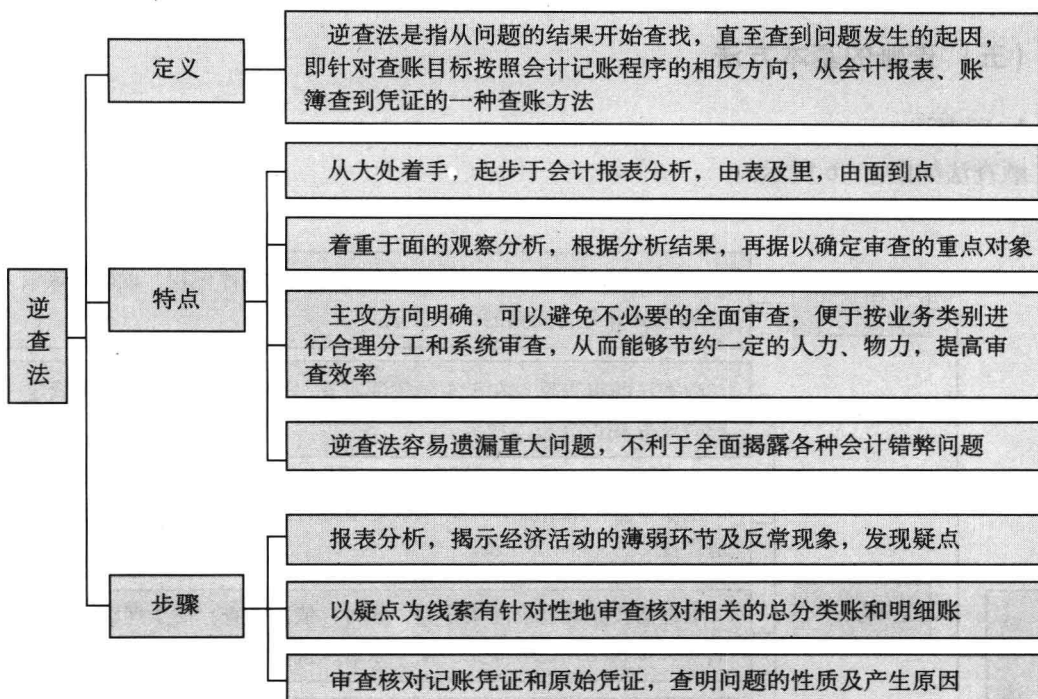


图 1-7 逆查法

3. 直查法

直查法如图 1-8 所示。

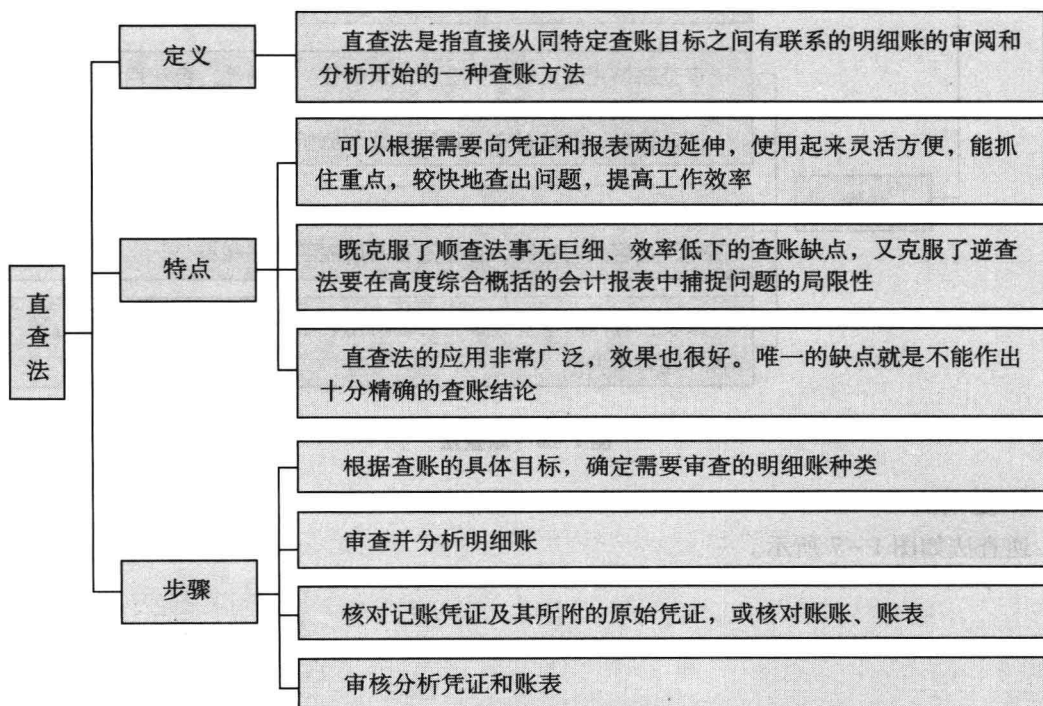


图 1-8 直查法

4. 详查法

详查法如图 1-9 所示。

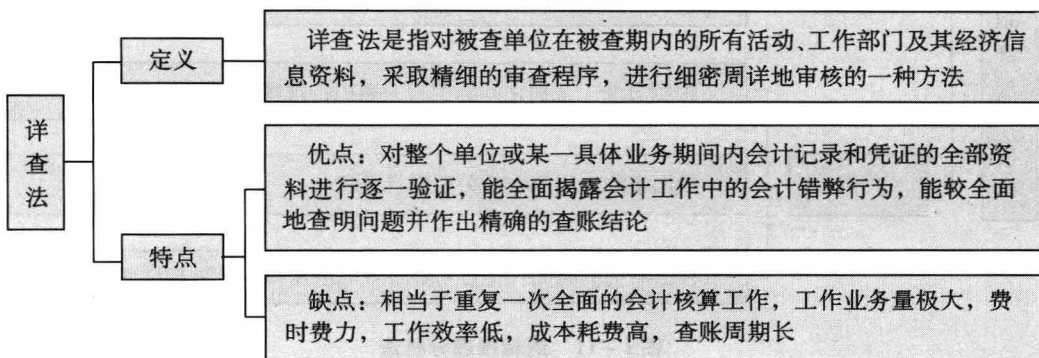


图 1-9 详查法

5. 抽查法

抽查法如图 1-10 所示。

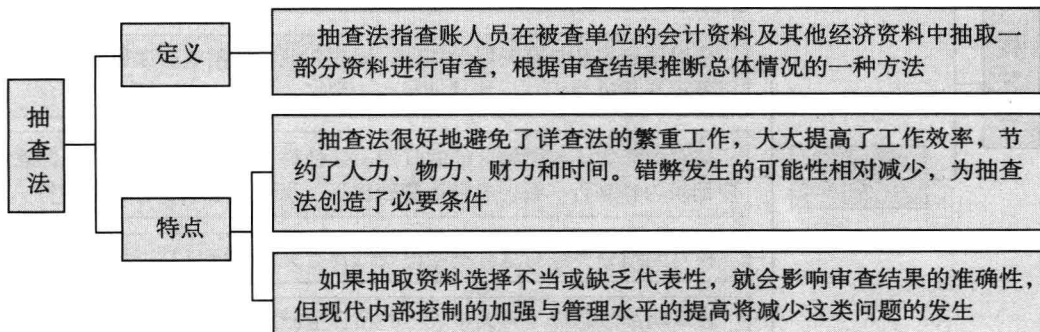


图 1-10 抽查法

6. 逻辑推理分析法

逻辑推理分析法如图 1-11 所示。

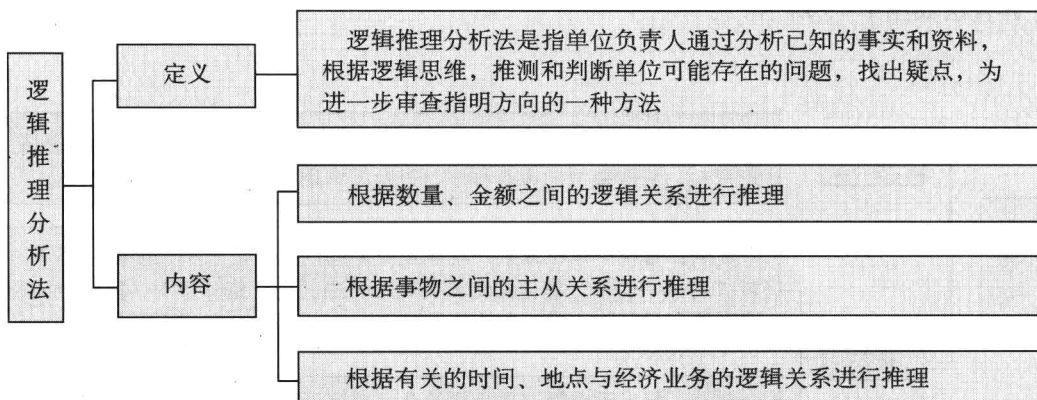


图 1-11 逻辑推理分析法

7. 核对法

核对法如图 1-12 所示。

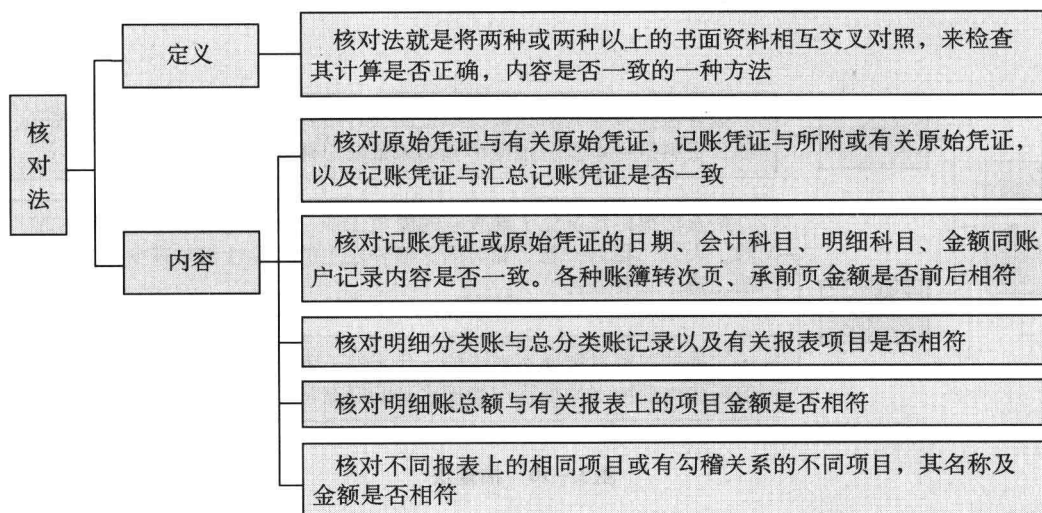


图 1-12 核对法

8. 查询法

查询法如图 1-13 所示。