

齐惠媛 编著

管理精英文库

明察秋毫

—— 现代查帐手册



人民中国出版社

责任编辑:董恩博 赵向标

版式设计:周 侃 金 宁

封面设计:CI 出版策划中心

图书在版编目(CIP)数据

明察秋毫:现代查帐手册/胥惠媛编著.

北京:人民中国出版社,1998.1

(管理精英文库;20/李罗力等主编)

ISBN 7-80065-608-X

I. 明… II. 胥… III. 会计检查—手册 IV. F231.6-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 29454 号

· 管理精英文库 ·

李罗力 董晓阳 邓荣霖 主编

明察秋毫:现代查帐手册

胥惠媛 编著

人民中国出版社出版

(北京车公庄大街 3 号)

北京市朝阳区仰山印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 开 8.5 印张 200 千字

1998 年 3 月第一版 1998 年 3 月第一次印刷

印数:1—5000 册

ISBN 7-80065-608-X/Z · 087

全书定价:2580.00 元(共 100 册)

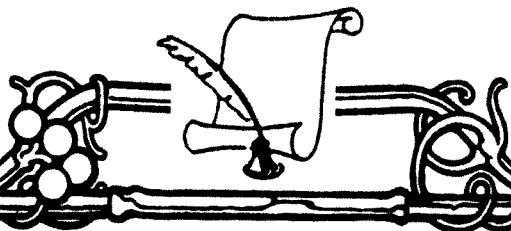
管理精英宣言

我是不会选择去做一个普通的人。
如果我能够做到的话，我有权成为一个不寻常的人。我寻找机会，但我不寻求安宁。我不希望在国家的照顾下成为一名有保障的市民，那将被人瞧不起而使我痛苦不堪。

我要做有意义的冒险。我要梦想，我要创造，我要失败，我更要成功。

我绝不用人格来换取施舍；我宁愿向生活挑战，而不愿过有保证的生活；宁愿要达到目标时的激动，而不愿要乌托邦式毫无生气的平静。我不会拿我的自由去与慈善作交易，也不会拿我的尊严去与发给乞丐的食物作交易。我决不会在任何一位大师的面前发抖，也不会为任何恐吓所屈服。

我的天性是挺胸直立，骄傲而无所畏惧，勇敢地面对这个世界。所有的一切都是一位企业家所必备的。



《管理精英文库》编纂委员会

主 编：李罗力 董晓阳 邓荣霖

副 主 编：唐惠建 唐 杰 梁中堂

雷忠勤 赵向标 邓绵良

刘远平 姬仲鸣 李永平

策 划：综合开发研究院（中国·深圳）

香港汉典文化出版公司

深圳特区报读者俱乐部

策划总监：罗锐韧 南兆旭

编辑总监：董恩博 赵向标

设 计：周 侃 金 宁

文字编辑：杨晓静 黄建军 周 辉

朱梅红 邓益志 昌文彬

钟 鸣 梁桂宽 王 林

美术编辑：程治冰 曹海龙 郭 斌

制 作：CDI 出版策划中心

法律顾问：明起伟

工作人员：王海燕 何红梅 赵彦红

徐进娟 谢晓洪 贾笑言

李会芳 林 黎 刘作良

何 斌 司昌斗 马晓丽

目 录

查帐基本知识

一、什么是查帐	(3)
□ 何谓查帐 (3)	
□ 查帐的对象、原则、目的及作用 (3)	
□ 查帐与审计、稽核的关系 (7)	
二、帐目差错剖析	(8)
□ 帐目差错的概念及原因 (8)	
□ 帐目差错的类型 (17)	

查帐方法与技巧

一、查帐基本方法	(21)
----------------	------

- ☐ 顺查法,逆查法 (21)
- ☐ 详查法和抽查法 (22)
- ☐ 审阅法、核对法、复算法、查询法、观察法、比较法
分析法、盘存法、调节法及鉴定法 (23)

二、查帐常用技巧 (28)

- ☐ 三查三找法 (29)
- ☐ 发现疑点法 (30)
- ☐ 帐外帐检查法 (38)

一般业务查帐方法

一、企业日常业务中容易出现的帐目差错 (43)

- ☐ 会计凭证与帐簿中的差错 (43)
- ☐ 会计报表中的差错 (46)
- ☐ 现金收支与管理方面的差错 (47)
- ☐ 银行存款收支与管理方面的差错 (47)
- ☐ 应收款项中的差错 (48)
- ☐ 应付款项中的差错 (49)
- ☐ 应付工资中的差错 (50)
- ☐ 材料(商品)采购中的差错 (50)

☐	固定资产核算与管理中的差错	(51)
☐	低值易耗品、包装物核算中的差错	(53)
☐	成本计算中的差错	(55)
☐	产品销售成本结转中的差错	(56)
二、企业日常业务中容易出现的主要弊端		(57)
☐	会计凭证与帐表中的弊端	(57)
☐	现金与银行存款中的弊端	(59)
☐	应收应付帐款中的弊端	(60)
☐	固定资产核算与管理中的弊端	(63)
☐	材料物资核算与管理中的弊端	(65)
☐	低值易耗品、包装物与委托加工材料中的弊端	(66)
☐	营业外收支中的弊端	(68)
☐	财产清查中的弊端	(69)

工业企业查帐技法

一、货币资金审查		(73)
☐	内部控制制度的检查	(73)
☐	现金收支业务的检查	(74)
☐	银行存款的检查	(79)

☐ 其它货币资金的检查	(81)
二、工资审查	 (82)
☐ 工资检查的内容	(82)
☐ 对工资核算如何检查	(83)
三、固定资产审查	 (84)
☐ 对固定资产检查的内容	(84)
☐ 固定资产增加和减少的检查	(85)
☐ 固定资产折旧的检查	(88)
☐ 固定资产利用效果的检查	(90)
四、存货检查	 (92)
☐ 存货检查的内容	(92)
☐ 材料采购及其领发业务的检查	(93)
☐ 委托加工材料的检查	(95)
☐ 其它材料业务的检查	(96)
五、产成品审查	 (100)
☐ 产成品帐目的检查	(100)
☐ 产成品出入库凭证的检查	(101)
☐ 产成品实物存量的检查	(101)
六、成本费用审查	 (102)
☐ 生产成本的检查	(102)
☐ 制造费用和管理费用的检查	(103)
☐ 预提费用和待摊费用的检查	(104)

☐ 产品成本分配的检查 (106)	
七、营业收入、成本及税金审查	(113)
☐ 营业收入检查 (113)	
☐ 营业成本费用的检查 (115)	
☐ 营业税金的检查 (116)	
八、营业外收支及利润检查	(117)
☐ 营业外收支的检查 (117)	
☐ 利润总额的检查 (119)	
☐ 利润分配的检查 (119))	

商品流通企业查帐技法

一、零售业务的查帐方法	(123)
☐ 零售环节增值税的审查方法 (123)	
☐ 对营业成本的审查方法 (133)	
二、批发业务的查帐方法	(149)
☐ 对销售环节增值税的审查方法 (149)	
☐ 对营业成本的审查方法 (153)	

中外合资企业查帐技法

一、资本投入审查	(161)
☐ 投入资本的检查方法 (161)	
☐ 现金投资的检查 (162)	
☐ 实物投资的检查 (164)	
☐ 无形资产投资的检查 (167)	
☐ 投入资本检查的其它问题 (168)	
二、资产审查	(170)
☐ 固定资产的审查 (170)	
☐ 无形资产的审查内容是什么 (175)	
☐ 其它资产的审查内容是什么 (176)	
三、成本费用审查	(179)
☐ 产品生产成本的审查内容 (179)	
☐ 生产成本计算的审查 (187)	
☐ 销售费用、管理费用和财务费用的检查 (189)	
四、收入、利润审查	(192)
☐ 营业收入的审查 (192)	
☐ 利润审查 (197)	
五、合营企业解散与清理的审查	(203)

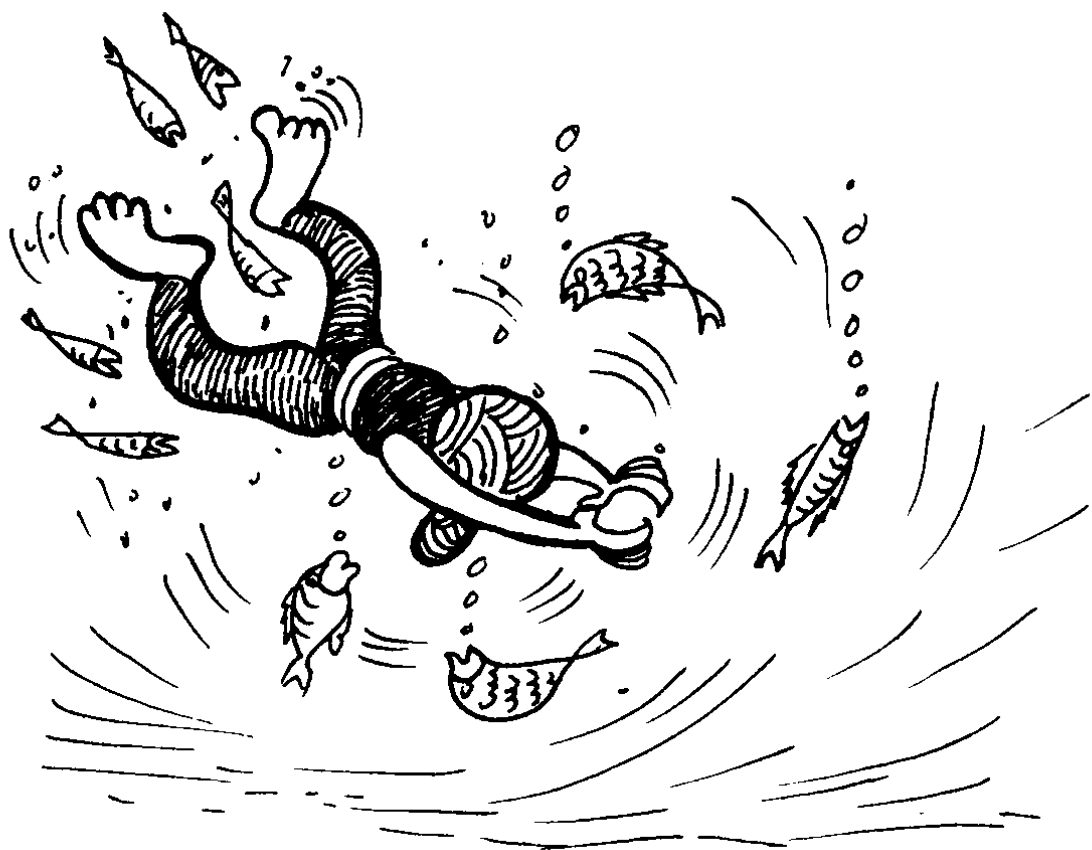
- ☐ 解散与清理的财务审查 (203)
- ☐ 清算期间所得税及其它税的审查 (206)

查帐案例精选精析

- ☐ 货币资金专题查帐 (211)
- ☐ 帐、表相符下的舞弊查帐案例 (215)
- ☐ 内部经济效益专题查帐案例 (217)
- ☐ 查证和调整待摊挂帐的查帐案例 (225)
- ☐ 钻价格空子,挖财政补贴的查帐案例 (226)
- ☐ 查证与调整外贸企业“以出顶进”业务的查帐案例 (230)
- ☐ 查证与调整外汇帐款结算帐户套汇的查帐案例 (233)
- ☐ 发票查帐案例 (237)

《明察秋毫——现代查帐手册》

查帐基本知识



瞒天过海，混水摸鱼——作弊手法何其多。

一、什么是查帐

☐ 何谓查帐

查帐是以国家的方针、政策、法律、法令、制度规定等为依据,采用专门的方法对企业、单位的会计档案进行审查,以确定其经济业务合法与否的一种经济监督活动。

查帐是我国经济监督的重要组成部分,是保证我国经济沿着健康、稳定、协调方向发展的重要手段。通过查帐可以促使企业正确地组织财务收支,严格遵守财务会计制度,完善内部控制机制,使企业遵纪守法。同时通过查帐还可以揭露那些贪污舞弊、以权谋私、偷漏税款、行贿受贿等违反国家财经纪律的行为,并对违纪者予以查处。随着经济体制改革的进一步深入,查帐在企业中发挥着越来越重要的作用。

☐ 查帐的对象、原则、目的及作用

(1)查帐的对象是指被查单位的全部经济活动或部分经

济活动。

其主体可以是国务院部门和地方人民政府、国家财政金融机构、全民企业单位；也可以是合资企业、股份制企业、租赁承包企业、集体企业、个体企业等。

查帐对象的具体内容包括：

第一，内部控制制度是否严密，有无有章不循、遮人耳目的问题。内部控制制度是查帐首先应注意的问题，它制定得完善与否，直接关系到企业部门人员之间相互制约的关系是否明确，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帐的重点。

第二，企业的经济管理状况。企业的经营管理水平直接关系到企业的生命力强弱，企业只有制定完善的经济管理机制，才能保证在激烈的市场竞争中生存发展下去。为此，查帐人员应该检查企业管理职能机构和其有关制度是否健全、有效；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；是否人、财、物各尽其用。

第三，会计工作。会计工作是查帐的重点，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。通过对会计凭证、帐簿、报表的审查，确定会计资料的正确性和合法性。对那些通过涂改会计凭证、帐簿等弄虚作假、营私舞弊或擅自扩大开支范围，滥发奖金、津贴，请客送礼、挤占挪用公家钱财、为个人谋私利的行为予以查处。

第四,财产、物资的保管情况。通过对会计帐簿的审查,掌握了帐上的数字后,还有必要检查一下财产、物资的保管情况。这一环节很重要。有的单位由于管理不严,手续不清,长期不进行库存物资的清点,存在许多盘亏盘盈问题,致使帐上数字失控,领导作出的决策发生误差,为跑、冒、滴、漏等丑恶现象提供了滋生的温床。

(2)要进行查帐工作,必须遵循查帐的原则,它是查帐工作的行动准则和行为规范。查帐原则具体内容如下:

客观性原则:查帐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。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。查帐人员取得证据,必须深入实际,以事实为依据,不能旁听偏信。

合法性原则:查帐人员必须遵循国家制定的方针、政策、法律、法令,这是做好查帐的前提。查帐人员在工作过程中始终要贯彻以事实为依据、以法律为准绳的思想,在没有明确的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。查帐人员在查帐过程中也要受法律的约束,要刚直不阿,为政清廉,认真行使国家赋予的财经监督权。

群众性原则:查帐是一个应用比较广泛的经济活动监督方法,不仅有专门的查帐机关如审计部门、会计师事务所、审

计师事务所,还有银行、税务、纪检及内部稽核等部门的一般性的查帐。它涉及面广、情况复杂,特别需要群众的关心和支持。

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,会计查帐才能真正起到监督的作用。

(3)查帐的目的

由于查帐委托人的要求和查帐对象的具体情况不同,查帐的目的也不尽一致。有的是经济效果的认定。比如:厂长离任审查、承包审计、厂长工作期间审查;有的是对经济效益的审查;对专项资金运用情况的审查;对举报违法乱纪行为的审查等。总之,查帐是被人们所普遍认同的监督方法。

(4)查帐的作用

查帐是国家经济监督的组成部分,是保证国民经济健康发展的重要手段。通过查帐,可以检查经济资料及反映的经济活动的真实性和准确性;监督机关、企事业单位严格按照国家有关法规办事;对遵纪守法,为国家经济发展做出贡献的给予公正客观的评价;对以权谋私、贪污受贿的坚决查处,以维护社会主义财经法纪,促进经济效益的提高。另外通过查帐还可以针对带倾向性的问题,提出解决意见,为制定方针、政策,健全法规,完善内部控制制度提供客观依据。