

工商企业怎样查帐

孙通甫 编 著

重 庆 出 版 社

责任编辑 何鸿钧
封面设计 费小渝

工商企业怎样查帐

孙通甫编著

重庆出版社出版(重庆李子坝正街102号)
新华书店重庆发行所发行
重庆印制一厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 6 插页: 3 字数 125千
1985年4月第一版 1985年4月第一次印刷
印数: 1—52,200

书号: 4114·28 定价: 0.85元

前 言

一、本书是为了帮助一般具有工商企业会计核算知识的同志，懂得查帐如何入手，如何发现问题，查证落实问题，查帐后如何调帐等基础知识和一般方法，并如何运用于检查工商企业的主要业务，以便能够较快地承担查帐工作，顺利完成任务。

二、本书系根据我多年来查帐经验和教学实践，并在广泛调查研究的基础上，征求各方意见，经过多次修改，编写而成的。这次出版前，为了使其通俗易懂，简明扼要，以适应广大税务查帐人员、审计工作人员以及会计工作人员自学和业务学习的需要，又在内容和文字上作了较大修改。

三、本书在编写和修改过程中，承郭绍虞、胡澍、黄俊、张文玺、邓荣庚、王希武、王式征等同志，周振洲和胥仕修同志，江书洋和卞明清同志，前后提供了许多宝贵意见，又承熊先齐和薛正祥同志校阅修订，在此一并表示感谢。

四、由于水平有限，缺乏经验，本书难免不少缺点，甚至错误，恳请读者批评指正。

孙通甫

1984年6月于成都

四川省财政学校

目 录

第一部份 查帐基础知识	(1)
一、什么叫查帐	(1)
二、查帐的内容	(3)
(一) 经营资金的占用和经营资金的来源	(3)
(二) 经营过程	(4)
(三) 财务成果	(5)
(四) 专用资金的占用和专用资金的来源	(5)
三、查帐的一般方法	(6)
(一) 会计核算资料的核对	(6)
(二) 会计报表的检查	(14)
(三) 会计凭证的检查	(19)
(四) 帐户的检查	(24)
(五) 财产清查	(38)
四、查帐的步骤	(44)
(一) 查帐前的准备工作	(44)
(二) 查帐的开展	(49)
(三) 查帐的结束工作	(50)
五、怎样做好查帐工作	(53)
(一) 明确认识查帐工作的意义, 增强搞好查帐工作 的责任感	(53)

(二) 依靠群众, 深入实际, 调查研究	(53)
(三) 实事求是, 严守纪律	(54)
(四) 认真掌握查帐知识, 努力钻研查帐业务	(55)
第二部份 工业企业主要业务的检查	(56)
一、固定资产和低值易耗品的检查	(56)
(一) 固定资产的检查	(56)
(二) 低值易耗品的检查	(73)
二、生产费用的检查	(78)
(一) 材料的检查	(79)
(二) 工资的检查	(107)
(三) 其他生产费用的检查	(109)
三、产品成本、产成品和销售的检查	(113)
(一) 产品成本的检查	(113)
(二) 产成品的检查	(119)
(三) 销售的检查	(123)
四、利润和专用基金的检查	(130)
(一) 利润的检查	(130)
(二) 专用基金的检查	(134)
第三部份 商业企业主要业务的检查	(136)
一、批发业务的检查	(136)
(一) 批发销售的检查	(136)
(二) 批发商品销售成本的检查	(139)
二、农副产品购销业务的检查	(143)
(一) 农副产品调拨的检查	(143)
(二) 农副产品销售成本的检查	(144)
三、零售业务的检查	(146)

(一) 零售收入的检查	(147)
(二) 商品进销差价的检查	(149)
四、商品流通费的检查	(161)
(一) 直接费用的检查	(162)
(二) 按规定比例提取、支付和摊销的费用的检 查.....	(162)
(三) 按规定标准支付的费用检查	(163)
(四) 其他零星费用的检查	(163)
五、税金和财务成果的检查	(164)
(一) 税金的检查	(164)
(二) 财务成果的检查	(171)
(三) 基层供销社所得税缴纳的检查	(182)

附录一：国营工业企业主要业务一般检查方法示

意图

附录二：基层供销合作社主要业务一般检查方法

示意图

- (1) 零售业务.....
- (2) 农副产品购销业务.....

第一部份

查帐基础知识

一、什么叫查帐

任何一个工、商企业都要进行会计核算工作，并且通过这一工作来管理它们的生产经营活动和财务收支，保证党和国家有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行，改善经营管理，提高经济效益。为了达到这一目的，要求会计核算必须提供真实可靠的资料。会计核算提供的资料是否真实可靠，只有通过检查，才能得出客观的、正确的结论。我们知道，工、商企业在经营活动中发生的各项经济业务，都要按照会计核算基本原理和财务、会计制度的具体规定进行会计核算。核算进程中所取得或者编制、登录的资料，叫做会计核算记录资料。这项资料可以归纳为会计凭证、会计帐簿和会计报表三大类，它们以不同的方式反映了企业的经济活动和财务收支。以这些资料为依据来进行的检查，一般叫做查帐。

如前所述，查帐是为了检查和验证会计核算资料是否真实可靠。这种检查和验证，是为了达到一定的查帐目的。在实际工作中，查帐常常是为了不同的目的而进行的，如检查

税款的交纳情况、检查财经纪律的遵守情况、检查有无贪污盗窃事件、检查企业在经营上有无违犯党和国家有关的方针、政策的行为，等等。总之，查帐是一种监督检查的手段，其目的在于通过这一手段，判定会计核算资料及其所反映的经济业务是否真实、正确、合法、合理，各项财产物资是否安全完整，从而判明查帐所发现的问题的性质、大小和有关过失人员的责任。

查帐既然需要判定和判明一些问题的性质、大小和过失人员的责任，那么，在查帐中就必须掌握判断是非的标准。并在检查中运用这标准去对照和揭露问题，判定是非及其程度。这标准，主要是党和国家有关的方针、政策、法令、制度和规定。在进行查帐时，除掌握这些标准外，还需要掌握专门的查帐方法，不能因为查帐是根据会计核算资料进行的检查，就把查帐工作看成是日常记帐工作程序的简单重复。据以进行查帐的会计核算资料常常是大量的，如果逐一按记帐工作程序进行检查，不但费时费事，还容易造成检查工作中的混乱，影响检查的深入和开展。因此，必须按照从实践中总结出来的专门方法去进行，才能在较短的时间内达到查帐的目的。

总括以上所述，可以看出：查帐，就是根据工、商企业的会计核算资料，以党和国家有关的方针、政策、法令、制度和规定为标准，运用专门的方法进行的一种检查；通过这种检查，判明企业的会计核算资料及其所反映的经济业务是否真实、正确、合法、合理，发现并判定问题和有关过失人员的责任。它是在会计核算的基础上，对企业的经济活动和

财务收支所进行的一种事后监督，是一个重要的经济管理和监督的手段；同时，也是维护国家财经纪律，保护社会主义财产，同一切铺张浪费、弄虚作假、违法乱纪、贪污盗窃行为作斗争的重要工具。

二、查帐的内容

查帐是根据一个单位的会计核算资料所进行的检查。会计核算资料所反映的内容也就是查帐的内容，超出会计核算资料所反映的内容的检查，就不属于查帐的范围，如产品质量的检查、劳动生产率的检查，等等。因此，在查帐工作中，必须了解、熟悉和掌握查帐内容，按照查帐目的，抓住重点，采用适当的查帐方法去顺利地开展检查。工、商企业查帐的内容，总的说来，就是资金运动；具体说来，包括：经营资金的占用和经营资金的来源、经营过程、财务成果、专用资金的占用和专用资金的来源等四个不同方面的内容：

（一）经营资金的占用和经营资金的来源

企业的经营资金分为固定资产、长期投资、低值易耗品、原材料、包装物、在产品、产成品、库存商品、农副产品、物料用品、库存现金、银行存款等项目，在会计核算过程中，就分别连续地、系统地反映了这些财产物资的增减变动情况。根据这些核算资料进行的检查，主要是检查企业的各项财产物资是否安全、完整，有无被贪污盗窃或保管不善等情况，以及它们增减变动的合法性和合理性。

企业的资金来源中，主要的是自有资金来源，如固定资金、流动资金、公积金、其它单位投入资金等，这些核算资料反映了国家、上级、其它单位投入的，企业可以长期使用的资金的来源。根据这些核算资料进行检查的目的，主要是检查这些资金来源的增减变动是否合法和合理。

在企业的经营资金占用和资金来源中，还有各种结算中的资金占用和资金来源。它们反映了企业在经营活动中与其它企业和企业内外各单位、团体、个人之间发生的债权债务，如应收销货款、其它应收款、应付购货款、其它应付款、预收货款、应交税金以及各种银行借款等往来款项。根据这些核算资料进行检查的目的，首先是检查它们反映的债权债务关系是否真实、正确，有无利用频繁的往来帐项隐匿销售收入（或收益）、弄虚作假、贪污盗窃等情况；其次是检查企业是否遵守了结算和信贷纪律、按时足额纳税、上缴款项和归还借款。

（二） 经营过程

工业企业的经营过程，包括供应、生产和销售三个阶段。在经营过程中，不断地消耗的人力、物力、财力，称为各项生产费用（料、工、费），随着产品的出产形成产品成本；通过产品的销售，取得销售收入，产品成本得到补偿；同时实现产品销售利润（或亏损）。商业企业的经营过程，包括商品的购进和销售两个阶段，即购、销、调、存。在经营过程中，不断地消耗的人力、物力、财力，称为商品流通费；通过销售取得销售收入，已销售的商品成本得到补偿，

同时实现商品销售利润（或亏损）。在会计核算过程中，就连续地、系统地反映了企业的全部经营过程。根据这些核算资料进行检查的目的，主要是检查企业的经营活动是否符合党和国家有关的方针、政策、法令；费用的列支是否符合有关的规定，有无铺张浪费和虚假现象；有无因销售收入和销售成本不实漏交工商税和所得税，以及影响盈亏的正确缴拨等情况。

（三） 财务成果

财务成果是企业在一定时期内经营活动的最后结果，即获得利润或者发生亏损。采取正当的途径，不断提高利润水平，为国家提供更多的建设资金，这是社会主义企业的主要任务之一。国家批准的政策性亏损企业，也应努力降低亏损，减少国家对亏损的弥补。企业的利润（或亏损），一般说来，主要来源是销售利润（或亏损），其次是营业外收入和营业外支出，在会计核算过程中，不仅反映了利润（或亏损）的形成，同时还反映了利润的分配，如所得税的缴纳、盈亏的缴拨、利润的分配等。根据这些核算资料进行检查的目的，主要是检查营业外收入和营业外支出是否真实、正确、符合规定；所得税的缴纳是否正确；利润的分配是否正确、符合规定。

（四） 专用资金的占用和专用资金的来源

企业的专用资金与生产经营资金在财务管理上和会计核算上都有明确的界限，各项专用资金的来源及其使用范围也

有明确的规定。企业的专用资金一般有三个来源：1.国家或上级拨给；2.按规定比例从成本或费用中提取；3.利润分配。对专用资金及其来源进行检查的目的，首先检查企业取得的专用资金来源是否正当，提取或分配是否正确，使用是否符合规定的范围；专项工程支出的核算是否正确，有无挤入生产成本或商品流通费的情况；应当交纳的能源交通重点建设基金、建筑税款，是否及时足额交纳；各项专项物资是否安全完整，有无被贪污盗窃的情况。

三、查帐的一般方法

要达到查帐的目的，就需要熟练地掌握查帐方法。一个查帐人员懂不懂查帐方法以及能不能熟练地掌握查帐方法，在很大程度上影响着他的工作效率和质量，因此必须研究查帐方法。

查帐是根据会计核算资料进行的检查，查帐方法所要研究的问题，就是在较短时间内，如何运用会计核算资料来揭露问题和查证落实问题，达到查帐的目的。在查帐中，由于运用会计核算资料的不同，便形成了各种不同的查帐方法。

（一） 会计核算资料的核对

会计核算资料的核对，就是指利用各种会计核算资料之间的关系相互对证。企业的生产经营活动，在会计核算中，不是作为一些零星的、孤立的事项来反映的，而是通过一整套方法进行连续记录的会计核算资料来反映。在这些资料

中，既有总括资料，也有明细资料；既有动态资料，也有静态资料。所有这些资料之间都有着一定的关系，如：资金占用总额等于资金来源总额；“资金平衡表”中的利润数与“利润表”中的利润数相等；总分类帐户与其所属明细分类帐户相等，等等。总括地说，这些关系就是数额之间的相等关系，或称平衡关系。在会计核算工作中，由于会计人员业务不熟，不遵守记帐规则和记帐程序，或者由于工作上的疏忽，或者由于弄虚作假，就必然会影响核算资料的正确性和真实性，有的还要破坏上述平衡关系。

因此，对企业的会计核算资料按其应有的相等关系进行核对，是揭露问题和查证落实问题的一种方法。这种会计核算资料之间的核对，包括报表与报表、报表与帐户、帐户之间以及凭证与帐户、凭证之间等不同方面的核对。

报表与报表的核对。企业的会计报表种类虽多，但都是相互联系的，形成一个指标体系。进行核对时，首先应检查资金占用总额是否等于资金来源总额，然后根据报表之间的相互关系，核对其它报表。

报表与帐户的核对。会计报表中的各项指标都是根据有关帐户的记录经整理后填列的，应该同帐户基本一致。报表与帐户的核对，就是根据这种关系检查会计报表中的指标与有关帐户的记录是否一致。

帐户之间的核对。在会计核算中，一个会计分录至少牵涉两个帐户，并且它们之间有一个金额相等的关系。帐户之间的核对，就是运用帐户之间的对应关系，检查有关帐户的数额是否一致。此外，还有总分类帐户与其所属明细分类帐户

的核对。总分类帐与其明细分类帐之间，在借(增)、贷(减)发生额和余额这三个项目上，有一个相等关系。查帐时主要核对余额是否相符，如余额不符再核对发生额是否相符，以便确定产生不符的原因。

凭证与帐户的核对。帐户记录都是根据会计凭证登记的，两者在数额上应该完全一致。运用凭证或汇总凭证核对帐户记录，可以发现登帐时的记录错误或弄虚作假等问题。

凭证之间的核对。企业发生某项经济业务时，不仅要取得或填制凭证，同时还可能发生与该项经济业务紧密相联的其它经济业务，而这些经济业务也同样要取得或填制凭证。如销售产品时，不仅要填制发货票；同时还可能有代垫运杂费的单据和托收承付结算凭证。运用这些凭证相互核对，就可以审查某项经济业务是否真实，数额是否正确。

核对，在帐户检查前，一般用来发现问题，作为对会计核算资料正确性的初审。主要采用报表与报表的核对，报表与帐户的核对。如果发现有不平衡的现象，再根据情况逐步扩大范围，找出问题的所在。如遇帐务较紊乱的企业，更需注意运用这一办法。这样，就有利于首先弄清楚企业会计核算资料是否正确，在此基础上，再作进一步的检查。如果不先解决好会计核算资料是否正确的问题，即使发现了问题，所作的结论很可能是不正确的。在帐户检查中，核对是查证落实问题的一种常用手段，主要采用帐户之间的核对，凭证与帐户的核对。

在查帐中灵活运用核对，尽可能找出问题的所在，这不但要熟悉会计核算资料之间的各种相互关系，还须要明确记

帐中容易发生的错误及其对平衡关系的影响。记帐中容易发生的错误及其对平衡关系的影响，可以从两个方面加以归纳：

1. 帐户及其对应关系上的错误

(1) 漏记一个帐户

根据记帐凭证过帐时，漏记一个帐户。例如，购进原材料一批计237.55元，已验收入库，货款未付。会计分录如下：

借（增）：原材料	237.55
----------	--------

贷（增）：应付购货款	237.55
------------	--------

如果只是漏记了“原材料”总分类帐户，在当月试算编制的“科目余额表”中，必然反映出来资金来源总额大于资金占用总额，差额为237.55元；原材料明细分类帐各户的借方（增方）本期发生额合计之和，大于“原材料”总帐帐户的借方（增方）本期发生额的合计，差额为237.55元；各明细帐户的余额合计大于“原材料”总帐帐户的余额，差额为237.55元。如果不是漏记了“原材料”总帐帐户，而是漏记了明细帐户，则反映为“原材料”总帐帐户的余额借方（增方）本期发生额合计大于原材料明细帐各户的余额之和、各户借方（增方）本期发生额合计之和，差额为237.55元。这种情况还会出现帐实不符。

(2) 颠倒一个帐户的借（增）贷（减）方

根据记帐凭证过帐时，颠倒了其中一个帐户的借方（增方）或贷方（减方）。如果将应记借方（增方）的金额误记贷方（减方），或者应记贷方（减方）的金额误记借方（增

方)，在试算时编制的“科目余额表”中，资金占用总额和资金来源总额必然不平衡，其差额一定能被2除尽。如上例“应付购货款”帐户贷方（增方）应记237.55元，误记为该帐户的借方（减方），则在试算时编制的“科目余额表”中，资金占用总额大于资金来源总额，差额为475.10元。可以2除，商数为237.55元，即应记“应付购货款”帐户贷方（增方）的金额。

（3）错记帐户

根据记帐凭证记帐时，将应记入某帐户的数额误记入其它帐户，但帐户的方向不变。这种错误一般称为串户。由于借贷记帐法和增减记帐法对帐户两方使用上的差别，串户的情况也就有所不同。

借贷记帐法，其资金占用和资金来源的增加（或减少）是以帐户的不同方向来反映的，故记帐时，不论误记入资金占用类帐户还是资金来源类帐户，由于帐户的方向不变，仍然能保持“有借有贷，借贷金额相等”，因而不破坏平衡关系。

增减记帐法，其资金占用和资金来源的增加（或减少）是以帐户的同一方来反映的，这就有同类帐户之间和不同类帐户之间的串户之分。

不同类帐户（资金占用类或资金来源类帐户）之间的串户：例如，将前例中应增记“应付购货款”帐户237.55元误记入“应收销货款”帐户的增方中，则造成资金占用总额虚增237.55元，资金来源总额中少记237.55元，在试算编制的“科目余额表”中必然出现资金占用总额大于资金来源总额

475.10元，破坏了资金的平衡关系。如果登记明细帐无误，还会出现“应付购货款”帐户与其明细分类帐之间以及“应收销货款”帐户与其明细分类帐之间不符。

至于同类帐户之间的串户，虽然不会破坏资金的平衡关系，但有的帐户可能出现总帐帐户与明细分类帐不符。

(4) 对应帐户同时错记了借（增）贷（减）

例如，将前例中的会计分录记入帐户时误为：

借（减）：应付购货款	237.55元
贷（减）：原材料	237.55元

这种错误，由于不违反借贷记帐法“有借有贷”的记帐规则或增减记帐法“不同类帐户同增同减”的记帐规则，资金占用总额和资金来源总额同时错减同一数额，因此不破坏资金的平衡关系，但帐实不符。

从以上几种错误情况可以看出，凡是发生的错误违反了复式记帐规则的，就破坏了资金的平衡关系，必然会出现差额；反之，虽然有错误，但不破坏资金的平衡关系。

2. 容易发生的记数错误

(1) 将正确数整个移前或退位

将正确数整个移前一位，则增大为原数的10倍；退位一位，则缩小为原数的 $1/10$ ，也可说原数是退位后误数的10倍。因此，将正确数整个移前或退位1位，正确数与移位后错误数的差数，必然能被9整除。其规律表现为：移前或退位一位，被9整除；两位，被99整除；三位，被999整除，其余以此类推。所得的商，即是移前的正确数或退位后的错误数。以正确数531为例，情况如下：