新编查帐方法与技巧

赵国忠　钟庆明　编著

.6

中国方正出版社

96
F231.6
15

新编查帐方法与技巧

赵国忠　钟庆明　**编著**

中国方正出版社

图书在版编目（CIP）数据

新编查帐方法与技巧/赵国忠，钟庆明编著．—北京：中国方正出版社，1996.6
ISBN 7—80107—097—6

Ⅰ．新…　Ⅱ．①赵…　②钟　Ⅲ．会计检查—方法　Ⅳ．F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字（96）第 10938 号

新编查帐方法与技巧

中国方正出版社出版发行
（北京市西城区育幼胡同甲 1 号　邮编：100813）
北京市顺义板桥印刷厂印刷
开本：850×1168 毫米 1/32　印张：7.75　字数：209 千字
1996 年 7 月北京第 1 版　1996 年 7 月第 1 次印刷
印数：1—5000 册　定价：15.80 元
（本书如有印装质量问题，请与本社出版部联系）

前　言

为了适应当前反腐败斗争不断深入发展形势的需要，加强监督机关的职能作用，结合我国市场经济发展的实际情况，我们组织编写了《现代查帐方法》一书。

本书结合我国新的会计制度、财税制度和银行稽核制度，对现代查帐方法作了全面的、深入浅出的论述。主要包括：查帐的基本方法、会计查帐方法、税收查帐方法、银行查帐方法和注册会计师查帐方法等内容。

本书结合实际，注重可操作性，着重介绍比较常用的一些查帐方法，并全面分析了容易产生错弊的原因和对策。

本书由赵国忠、钟庆明同志任主编，陈锐、王秀婷、孙杰、付殿文同志参加了本书的编写。

由于编者水平所限，书中难免有不妥之处，欢迎读者批评指正。

编　者

1996 年 3 月 15 日

目　录

第一章　查帐方法分类 …… (1)
第一节　定性查帐方法 …… (1)
一、调查法 …… (1)
二、检查方法 …… (9)
第二节　定量查帐方法 …… (16)
一、帐户分析法 …… (16)
二、帐龄分析法 …… (17)
三、逻辑推理分析法 …… (18)
四、经济活动分析法 …… (19)
五、比较分析法 …… (19)
六、技术经济分析法 …… (21)
七、推理分析法 …… (23)

第二章　查帐证据和查帐报告 …… (25)
第一节　查帐证据 …… (25)
一、查帐证据的作用 …… (25)
二、查帐证据的分类 …… (26)
三、查帐证据收集的方法 …… (30)
四、查帐证据的鉴定和评价 …… (31)
第二节　查帐报告 …… (35)
一、查帐报告的种类 …… (35)
二、查帐报告撰写的程序和方法 …… (41)

试读结束，需要全本PDF请购买 www.ertongbook.com

第三章　资产的查帐方法 …… (44)
第一节　流动资产的查帐方法 …… (44)
一、货币资金的查帐方法概述 …… (44)
二、应收款项的查帐方法 …… (54)
三、存货的查帐方法 …… (59)
第二节　固定资产的查帐方法 …… (63)
一、固定资产标准的查帐方法 …… (64)
二、固定资产增加的查帐方法 …… (66)
三、固定资产减少的查帐方法 …… (73)
四、固定资产折旧的查帐方法 …… (74)
五、固定资产修理的查帐方法 …… (78)

第四章　权益的查帐方法 …… (81)
第一节　负债的查帐方法 …… (81)
一、应付帐款的查帐方法 …… (81)
二、其它应付款的查帐方法 …… (83)
三、应付工资的查帐方法 …… (83)
第二节　所有者权益的查帐方法 …… (87)
一、货币出资的查证 …… (87)
二、对实物财产出资的查证 …… (88)
三、无形资产出资的查证 …… (90)
四、验资报告书的编撰 …… (91)

第五章　财务成果的查帐方法 …… (94)
第一节　收入的查帐方法 …… (94)
一、销售查帐的目的 …… (94)
二、销售查帐的一般程序和方法 …… (94)
三、销售查帐的主要内容 …… (95)

第二节　成本费用的查帐方法 …… (98)
一、费用查帐的目的 …… (98)
二、费用查帐的一般程序和方法 …… (98)
三、费用查帐的主要内容 …… (99)
四、产品成本查帐方法 …… (100)
五、产成品查帐方法 …… (104)
第三节　利润分配的查帐方法 …… (106)
一、利润审查的目的 …… (107)
二、利润审查的一般程序和主要内容 …… (107)
三、利润分配查帐方法 …… (107)
四、利润分配审查的目的 …… (108)
五、利润分配审查的一般程序和主要内容 …… (108)

第六章　会计报表的查帐方法 …… (109)
第一节　资产负债表的查帐方法 …… (109)
一、资产负债表审查的目的 …… (109)
二、资产负债表项目真实性的审查 …… (109)
三、资产负债表项目的内容正确性的审查 …… (111)
四、资产负债表的综合查帐方法 …… (116)
第二节　损益表的查帐方法 …… (117)
一、损益表审查的目的 …… (117)
二、损益表项目正确性的审查 …… (117)
三、损益表内容真实性合法性的审查 …… (119)
四、损益表综合审查方法 …… (121)
五、损益表分项审查 …… (121)
第三节　财务状况变动表的查帐方法 …… (131)
一、财务状况变动表审查的目的 …… (131)
二、财务状况变动表审查的内容和一般方法 …… (131)
三、财务状况变动表的综合查帐方法 …… (133)

第七章　税收查帐方法 …… (134)
第一节　流转税的查帐方法 …… (134)
一、增值税的查帐方法 …… (134)
二、营业税的查帐方法 …… (144)
三、消费税的查帐方法 …… (145)
第二节　所得税的查帐方法 …… (146)
一、企业所得税的查帐方法 …… (146)
二、个人所得税的查帐方法 …… (150)
三、外商投资企业和外国企业
所得税的查帐方法 …… (152)
第三节　资源税的查帐方法 …… (156)
一、资源税查帐的意义 …… (156)
二、资源税查帐的主要内容 …… (157)
三、资源税查帐的方法 …… (157)
第四节　土地增值税的查帐方法 …… (158)
一、土地增值税查帐的意义 …… (158)
二、土地增值税查帐的内容 …… (158)
三、审查被查单位应用的税率是否正确 …… (158)
四、审查减免土地增值税的实行情况 …… (158)
五、审查纳税人是否按税法规定的时间地点，
及时足额缴纳土地增值税 …… (158)

第八章　银行查帐方法 …… (159)
第一节　银行查帐的程序和方法 …… (159)
一、银行查帐工作程序 …… (159)
二、银行查帐的常用方法 …… (161)
第二节　中央银行的查帐方法 …… (164)
一、中央银行的稽核机构 …… (164)

二、中央银行内部查帐方法 …… (164)
第三节 会计帐证、财务管理和联行往来查帐方法 …… (166)
一、会计帐证的查帐方法 …… (166)
二、财务管理的查帐方法 …… (170)
三、发行、出纳业务的查帐方法 …… (177)
四、对联行业务的查帐方法 …… (182)
第四节 存款和贷款业务的查帐方法 …… (187)
一、存款业务的查帐方法 …… (187)
二、贷款业务的查帐方法 …… (192)
第五节 结算、信托和外汇业务查帐方法 …… (198)
一、结算业务的查帐方法 …… (198)
二、金融信托业务的查帐方法 …… (203)
三、外汇业务的查帐方法 …… (205)

第九章 注册会计师的查帐方法 …… (213)
第一节 抽样法概述 …… (213)
一、抽样法的必要性 …… (213)
二、非统计抽样法 …… (213)
第二节 统计抽样 …… (215)
一、抽样法条件下的样本 …… (215)
二、属性抽样查帐方法 …… (220)
三、变量抽样查帐方法 …… (228)

第一章　查帐方法分类

查帐方法一般可分作定性查帐方法和定量查帐方法两类。

第一节　定性查帐方法

定性查帐方法是定量查帐方法的对称。它一般包括调查方法和检查方法两类，兹分述如下：

一、调查法

（一）调查程序

调查是查帐准备工作的重要内容之一。搞好调查的目的，是使查帐人员了解和掌握被查单位的经营活动和业务工作的规律和特点，了解被查单位内部控制制度的建立和执行情况，以抓住关键因素和薄弱环节确定深入审查的重点和范围，有的放矢地进行审查，从而提高查帐工作的效率和效果。

1. 基本情况调查

查帐人员应首先了解和掌握被查单位的全面情况。这方面调查内容包括：被查单位经济活动的主要内容、隶属关系、主要负责人、机构的设置和内部组织结构、各项财产和资金情况、主要经济指标、有关的法规、制度和行业情况等。

2. 业务工作调查

对一个企业来说，业务调查应包括企业的供产销过程、产品品种、产量、生产能力、长远规划、生产计划、财务计划和各项经济合同、主要市场和主要客户往来、业务经营状况。

3. 财务会计工作调查

主要内容包括财务会计制度的建立和执行情况、财务管理情况、会计分析工作开展情况、会计检查工作的开展情况，以及帐簿系统的设置和会计核算程序。

4. 内部控制调查

（1）调查的内容

①职责分工情况。要了解各职能部门的设置和相互间的工作分工，各级管理人员的职责分工，特别是财会部门的职责分工是否明确，是否符合于内部牵制原则。

②规章制度是否建立和完善，是否在实际工作中加以认真的贯彻执行。

③业务处理程序是否建立。包括哪些控制环节，这些控制程序实际是否在有效的执行。例如，对于材料采购业务，其处理程序包括材料的请购、审计、采购、验收、入库、记帐等环节，对于这些环节，是否有相应的控制措施和制度，这些措施和制度是否完备，执行情况如何等。

④内部审计情况。内部审计是企业内部控制的最重要的控制环节，也是对其它内部控制的再控制。内部审计制度健全与否，对于评价内部控制有着极其重要的意义。因此，查帐人员要了解内部审计组织是否建立起来；其组织的建立是否符合国家的有关规定，是否具有一定的独立性和权威性；内部审计的工作内容和工作范围是什么；内部审计工作是否定期开展，取得了哪些效果等。

（2）具体方法

为作好上述情况调查，查帐人员可采用以下几种方法：

①调阅资料。调阅被查单位的有关规章制度、文件、计划、合同、会计资料等。通过调阅资料来收集有关信息。调阅时应出具收据，或在被查单位的调阅单上签署。对于取得的调阅资料，最好设置一个登记簿，指定一名查帐人员来保管。资料用完归还时，收回收据和调阅单，并在登记簿上注明归还日期。

试读结束，需要全本PDF请购买 www.ertongbook.com

②查阅以前年度的审计档案。审计档案保存着有关被查单位各方面情况的资料。如果被查单位以前进行过审计，查帐人员可通过查阅以前年度的审计档案，掌握一些必要情况，然后根据需要再作一些调查研究，注意被查单位近期的变化。在查阅时，还应了解以前审计中发现的问题和结论、建议，注意有无未解决的遗留问题。在确定本期查帐工作重点时，尽量与以前年度审计结果相衔接。

③查询走访。查帐人员还可深入到被审查单位内部，例如一个工厂的车间、班组、仓库、职能部门、会计部门等，通过看、听、问等方式向领导和有关职工了解情况，还应到与被审查单位有业务关系和行政关系的银行、财税、工商行政管理部门及上级主管部门进行查询。

④进行内部控制制度测试。对于内部控制制度的调查，可在初步了解的基础上，进行必要的测试，评价内部控制制度的健全和执行情况，明确内部控制的强点和弱点，以选择薄弱环节，确定查帐工作的重点。评价内部控制制度的健全和执行情况，首先可将对内部控制制度的调查了解绘制成表格或流程图，检查评价内部控制制度制订得是否严密，是否切合实际；各个环节的制度是否互相衔接；有无严格的牵制，有无疏漏之处和薄弱环节。其次，对内部控制制度的实际贯彻执行情况进行可行性测试。方法是选取几笔典型业务，沿着内部控制制度规定的业务处理程序，例如前述材料采购业务程序，由始至终地跟踪检查，看有关制度在实际上是否被切实贯彻执行，执行得是否严格，分工是否明确，监督是否有力。这种方法可在很大程度上证实企业内部控制制度的有效性和可信程度，通过这种方法，也可发现内部控制制度在执行过程中的疏漏和问题。最后，查帐人员根据对内部控制制度的测试，可对其强点和弱点进行评价。

（二）调查方法

调查方法是指查帐人员通过调查，对被查单位的会计资料和

有关事实进行查证的一种方法。运用这种方法，可以围绕党和国家经济工作的中心，针对一些重大的问题，采用多种多样的具体方法，透过经济现象，发现带有倾向性的问题，有针对性的提出建议和措施，为加强国家经济宏观控制提供决策依据。采用这种方法时，应先对现有资料加以研究，从整体资料的有机联系中抓住事物的本质和关键，有目的、有计划、有重点地进行查帐调查。其具体方法包括查询法、观察法和专题调查法等。

1．查询法

查询法是通过调查询问的方式查清问题，取得证据的一种方法。这种方法主要用来证实经济问题。例如，通过向有关知情人或经手人查询，以查清查帐过程中所发现的问题。采用这种方法时，要统筹安排，有的放矢。事先要明确查询的对象、事由和具体查询方法等。查询方法分为面询法和函询法。

(1)面询法　面询法是指查帐人员通过直接找有关人员谈话，弄清问题的一种方法。采用这种方法时，要明确了解什么问题，找什么人谈话，根据不同询问对象采用不同方式。在询问时，应作出详细记录，询问结束后，应由被询问人在询问记录上签字，或请被询问人写出证实材料，作为查帐依据。

(2) 函询法　函询法亦称询证法。它是通过发信函、电函给有关单位询问证实有关经济业务真实情况的一种方法。这种方法主要是从被查单位以外获得证据，主要适用于对债权债务等帐项的核对。例如，为了核实某企业应收帐款是否真实，就需要向对方单位发函询证。采用这种方法时，收发询证的工作应全部由查帐人员办理，询证函要简单明确，便于对方作出肯定或否定的回答。一般是要回答“对”、“不对”或“不对情况的说明”。如果发函后外无回音，应再次发函催询。对于函询的日期、内容、单位回信情况等，都应在查帐工作底稿中作好记录，以备查考。如果发现问题，可再决定采用其它查帐方法。为函询而寄发的信件、表格等称为询证函，通常分为积极式询证函和消极式询证两种：

①积极式询证函。积极式询证函是查帐人员根据函证业务的需要，向有关单位和个人发函，要求对方单位无论是与否，均应给发函方以明确答复的一种函证形式。例如，为了函询债务人所欠款项是否正确时，就需将其欠款的日期、凭证、号码、摘要和余额详细填列清楚，以便对方按要求逐一回答，并将对方回函作为查明该项债务的查帐证据。这种方法虽然手续麻烦，但能取得书面证据。它适用于对金额大、疑点多的帐项的审查。

②消极式询证函。消极式询证函是查帐人员根据查帐函证业务的需要向有关单位和个人发函后，只要求对方对有差错或问题的帐款进行答复的一种函证形式。采用这种方法时，如果对方认为正确的就可以不复函。此法虽然手续简单，但如果收函方不认真对待，则往往达不到函证的目的。它适用于对金额小、疑点少的帐项的审查。

2. 观察法

观察法是指查帐人员亲赴现场，对被查事项进行观察、调查，从中发现问题的一种方法。在被查单位盘存财产物资时，查帐人员亲赴现场，对被查单位盘存的实施情况进行观察，看其盘存方法是否适当，手续是否完备，数量是否真实，计价是否正确等，从而推断资产的真实情况。采用这种方法，可以了解到从会计资料中难以查明的问题。但如果被查单位对所查事项已有准备，则此法往往流于形式，难以查出问题。因此在采用此法时，不宜使被查人员了解所查内容，以便使其象平时一样正常工作。这种方法适用于对财产盘存，以及内部控制制度的实施情况的实地考察，也适用于对资源利用、劳动效率等经济效益方面的考核。

3. 专项调查方法

专项调查方法是指查帐人员对选定的查帐专题进行调查，从中发现问题的一种方法。专项调查法主要是为加强宏观经济控制服务的。采用这种方法时，调查项目的选择，一般应围绕党的中心工作，针对重大问题，在目标上具有宏观性和针对性。调查对

象的确定，往往涉及经济活动的各个领域和专业管理及监督的各个部门。调查的范围可大可小，单位可多可少。在对象上，具有广泛性和可缩性。调查内容可以是财务收支问题，可以是财经法纪问题，也可以是经济效益问题，并针对存在的问题，提出解决的建议和措施，供领导决策。在内容上，具有综合性和建设性。在方法上，具有灵活性和规范性。可以根据不同的查帐对象，因地制宜地选用适当的具体方法，并按特有的规范，统一认识，明确调查的范围、目的、方式、要求，拟定调查提纲实施调查，写出调查报告。这种方法目的明确，针对性强，实效性大，广泛适用于对国民经济各行各业带有苗头性、倾向性的问题的调查。

（三）查帐调整

查帐调整是指通过查帐对被查单位不符合查帐标准的会计事项进行纠正。它是查帐结束阶段的一项重要工作，查帐人员应根据查帐结论，对其中涉及帐务调整的事项编制“帐目调整通知书”通知被查单位据以调帐。查帐调整是行使查帐职权贯彻查帐结论的重要手段。调整通知书则是查帐报告的主要附件，又是被查单位调帐的合法凭证。

查帐调整的内容十分广泛，主要包括纠正原帐务处理中各种弊错，以及通过查帐需要核实增减的各项内容等。这是一项很复杂的工作。因为：

①任何一笔帐目的调整，都会涉及到一系列凭证、帐簿、报表的更动，牵一发而动全身。

②事后查帐大多是跨月或跨年查帐，此时前期会计事项已经结束并已编报会计报表，再要调整前期帐目，势必要更正许多已经结帐的帐户记录并修改会计报表，实际工作中确有许多困难。因此，查帐调整不仅要求能正确地贯彻审计结论，而且必须考虑到重查单位调帐中的实际困难。进行查帐调整，应掌握两条基本原则：一是通常只提出原始的调整分录，至于以后的一系列核算内容及有关凭证帐表则由被查单位按会计核算原理自动调整。二是

除特殊情况外，应在保证正确反映财务状况和财务成果的前提下，尽可能地调整查帐时当月的帐务并力求简化调整分录。现将调整工作中应掌握的要点分述如下：

（1）无论是故意或无意差错，凡最终影响到财务状况或财务成果正确性的会计事项，都必须进行调整。但最终并不影响财务状况和财务成果的差错，可以只提审核意见不作调整分录。例如总分类帐正确，所属明细帐有误，以致各明细帐余额之和与总帐不符，以及在成本计算费用分配中总数正确分配对象之间有差错等。虽然都属于会计差错，但最终并不影响财务成果，这类问题一般不必进行查帐调整。

（2）一项调整事项涉及到一系列帐户变动时，为简化手续，一般只需提出原始调整分录，可以省略以后的调整事项。

【例 1】 8 月 31 日审查当月会计资料，发现有尚可收回的应收帐款 40000 元作为坏帐损失擅自在管理费用中报销，原分录为：

借：管理费用　　40,000

　贷：应收帐款　　40,000

纠正办法是恢复应收款，核减管理费用。虽然核减管理费用影响到管理费用、生产成本、产成品、本年利润等一系列帐户的变动，但由于是当月查帐，企业尚未结帐，因此，只需提出纠正企业管理费的原始调整分录，至于此后的帐务处理可不必提出调整分录，由企业按正常的会计核算程序自动调整。故调整分录为：

借：管理费用　　40,000

　贷：应收帐款　　40,000

（3）会计年度内的调整事项，如为当月查帐应调整当月帐目；如为跨月查帐，除特殊情况外，一般均可在次月（即查帐当时的月份）中调整。调整方法可只提出原始的调整分录，也可以直接对最终结果进行调整，省略中间的调整环节。

【例 2】 承前例，假定上述问题在 9 月 10 日查帐时发现，此时 8 月份会计报表已经报出，如再调整 8 月份帐目，势必要变动

上月已经结帐的许多帐户记录并修改会计报表。为减少调帐困难，查帐调整有两种方法：

①允许上述调整分录记入9月份有关帐户中，这就意味着8月份发生的问题在9月份纠正，因为最终并不影响年度财务成果，所以是允许的；

②为了不影响调整月份有关帐户的正常反映，可以直接调整最终结果，如本例核减管理费用最终表现为增加利润，故调整分录为：

借：应收帐款　　40,000

　贷：本年利润　　40,000

以上调整分录不但简便，而且不会影响9月份的管理费用、产品成本、销售成本和销售利润的正常核算，从而能够正确反映当月的真实情况。所以，在调整数额较大时，一般应采取此法。

（4）跨年度的调整事项，如上年会计报表尚未报出，应调整上年帐目，即视同会计年度内的调整。如会计报表已经报出，可在次年有关帐户中调整。但应分清两种情况：凡只涉及财务状况变动的调整事项，可直接调整次年的有关帐户；凡涉及财务成果变动的调整事项，必须进行上年利润调整。

①只涉及财务状况变动的调整事项，由于与利润及利润分配无关，只需纠正不正确的财务状况，因此可在次年直接对有关帐户进行调整。

【例3】　于次年3月中旬审查上年会计资料，发现联营单位投入企业的资金8000元错误地作为借款处理，原分录为：

借：银行存款　　8,000

　贷：短期借款　　8,000

对上述错误进行纠正时，为不影响上年的结帐和报表，可在次年的有关帐户中调整。调整分录为：

借：短期借款　　8,000

　贷：实收资本　　8,000

试读结束，需要全本PDF请购买 www.ertongbook.com