

●阎德玉 主编
●阎德玉 王贵庭 编写
王彩元

CHAZHANGJIQIAOYUANLI

查帐
技巧
与
案例

辽宁人民出版社

59.1

查帐技巧与案例

Chazhang Jiqiao Yu Anli

阎德玉 主编

阎德玉 王贵庭 王彩元 编写

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 丹东印刷厂印刷

字数:290,000 开本:787×1092^{1/32} 印张:12^{1/4} 插页:2

印数:1—12,021

1989年3月第1版

1989年3月第1次印刷

责任编辑:谭 燕 孙绍军 版式设计:王珏菲

封面设计:李明心

责任校对:姚喜荣

许光云

ISBN 7-205-00523-X/F·113

定 价:3.60元

前 言

为了促进我国商品经济的健康发展，必须加强社会主义经济监督。查帐，是进行经济监督的重要手段。为了适应我国经济监督工作的迫切需要，我们编写了《查帐技巧与案例》一书。

我们编写该书，试图从理论与实践的结合上，阐明查帐的基本知识、基本方法和基本技能，并从我国经济工作实践中选择一些有针对性的案例，使查帐技巧及其运用融为一体，综合侧重理论的查帐学（或审计学）与侧重实务的查帐案例的优点，使查帐理论与查帐实践更好地结合在一起。

该书共分四篇：第一篇 查帐基本知识；第二篇 工业企业查帐技巧与案例；第三篇 商业企业查帐技巧与案例；第四篇 经济案件查帐技巧与案例。本书的编写计划及编写大纲由阎德玉同志拟定；第一篇、第四篇由阎德玉同志执笔；第二篇由王贵庭同志执笔；第三篇由王彩元同志执笔；最后，由阎德玉同志总纂、修改、定稿。

在编写该书的过程中，得到了湖北省财政厅、湖北省税务局、武汉市人民检察院、武汉市审计局、荆州地区财税局、湖北省供销社联合社荆州地区办事处、沙市商业局、荆州地区人民检察院、中南政法学院等单位许多同志的热情支持和关怀，为我们介绍情况，提供资料与案例，审阅书稿

等。在此书出版之际，我们衷心感谢：湖北省税务局副局长刘晓惠同志和二处副处长张永和同志，中南财法学院科研处处长唐永禅教授，武汉市人民检察院副检察长傅传新同志和四处副处长莫超群同志，以及王开芝、张家珍、曹红等同志。

本书可供广大经济工作者学习，特别是财会人员、财税人员、审计人员、经济司法人员业务学习和工作参考；同时，也可作高等、中等财经院校以及政法院校师生的教学参考书。

由于作者水平所限，书中难免有不妥或错漏之处，我们诚恳地欢迎读者批评指正。

作 者

1988年1月18日

目 录

前 言

第一篇 查帐基本知识

第一章 查帐概论.....	1
第一节 查帐的意义和作用	1
第二节 查帐的种类	5
第三节 各种经济监督查帐的主要内容	7
第四节 查帐人员的素质	12
第二章 帐目差错与弊端的剖析.....	14
第一节 会计帐务处理的特点与查帐的关系	14
第二节 帐目差错的剖析	18
第三节 舞弊的剖析	23
第三章 查帐的基本程序和方法.....	29
第一节 查帐的基本程序	29
第二节 查帐的基本方法	34
第三节 查帐的技术方法及其运用	39
第四章 发现问题的技巧与案例.....	46
第一节 从奇异数字中发现问题	46
第二节 从奇异的购销单位与往来单位发现问题	49
第三节 从帐户之间的奇异对应关系发现问题	54
第四节 从奇异时间中发现问题	57
第五节 从奇异的地点发现问题	59

第六节	从有关人员的奇异变化中发现问题	62
第七节	运用逻辑推理发现问题	64
第八节	如何发现帐外“帐”	67
第五章	查帐工作底稿与查帐报告	72
第一节	查帐工作底稿	72
第二节	查帐报告	74

第二篇 工业企业查帐技巧与案例

第一章	工业企业查帐概述	80
第一节	工业企业经济活动的基本内容与特点	80
第二节	工业企业查帐的主要内容	82
第二章	工业企业财经纪律检查的查帐技巧与案例	85
第一节	财经纪律检查概述	85
第二节	工业企业财经纪律检查的重点内容	86
第三节	工业企业财经纪律检查的方法和技巧	98
第四节	工业企业财经纪律检查的典型案例分析	117
第三章	工业企业纳税检查的技巧与案例	133
第一节	工业企业纳税检查概述	133
第二节	工业企业纳税检查的内容	135
第三节	工业企业纳税检查的方法与技巧	146
第四节	工业企业纳税检查的典型案例分析	155
第四章	工业企业审计查帐技巧与案例	170
第一节	工业企业审计概述	170
第二节	工业企业经济效益审计的内容与方法	173
第三节	工业企业经济效益的典型案例分析	195

第三篇 商业企业查帐技巧与案例

第一章 商业企业查帐概述	203
第一节 商业企业经济活动的基本内容与特点	203
第二节 商业企业查帐的主要内容	205
第二章 商业企业财经纪律检查的查帐技巧与案例	215
第一节 财经纪律检查概述	215
第二节 商业企业财经纪律检查的重要内容与方法 ...	217
第三节 商业企业财经纪律检查的典型案列.....	232
第三章 商业企业纳税检查的查帐技巧与案例.....	252
第一节 商业企业纳税检查概述	252
第二节 商业企业纳税检查的查帐方法	265
第三节 商业企业纳税检查的典型案列	271
第四章 商业企业经济效益审计的查帐技巧与条例	285
第一节 商业企业经济效益审计概述	285
第二节 商业企业经济效益审计的基本内容与方法 ...	291
第三节 商业企业经济效益审计的典型案列.....	302

第四篇 经济案件的查帐技巧与案例

第一章 经济案件的查帐概述	311
第一节 经济案件的概念及种类	311
第二节 经济案件的特点	315
第三节 经济案件的审理程序与查帐要点	318
第二章 贪污案件的查帐技巧与案例	326
第一节 贪污犯罪的概念和贪污案件的特点.....	326
第二节 贪污的主要手法及典型案例	328
第三节 贪污案件的查帐技巧.....	335

第四节	贪污案件查帐案例	341
第五节	贪污案件查帐报告实例	343
第三章	受贿案件的查帐技巧与案例	358
第一节	受贿罪的概念和受贿案件的特点	358
第二节	受贿案件的类型及典型案例	360
第三节	受贿案件的查帐内容与查帐技巧	365
第四节	一个发人深省的受贿案例	369
第四章	诈骗案件的查帐技巧与案例	373
第一节	诈骗罪的概念和诈骗案件的特点	373
第二节	诈骗的主要手法及典型案例	376
第三节	诈骗案件的查帐内容与查帐技巧	381
第四节	一个案件的查证实例	383

第一篇 查帐基本知识

第一章 查帐概论

第一节 查帐的意义和作用

查帐，既是一项工作，又是一种技术。随着社会经济的发展，查帐作为经济监督的一种重要手段，运用范围越来越广泛，越来越多的人需要学习和掌握查帐的知识与技巧。查帐知识的普及与提高，对于加强经济监督，促进社会主义经济的健康、持续、稳定发展具有重要意义。

一、查帐的概念

查帐，从字义上讲，就是对帐目进行检查。有时也作会计检查和审计的同义语。它是通过检查会计凭证、帐簿、报表和分析会计资料，并透过会计资料检查其所代表的经济活动，监督并评价数据与情况是否真实可靠，经济活动是否合法合理，是否贯彻节约原则和注意经济效益的一种经济监督活动。查帐是进行会计监督和审计监督的一项基本工作，同时也是进行其他经济监督的一种重要手段。

二、查帐应用的范围

从我国的实际情况分析，查帐知识与技巧的应用范围相当广泛，主要有：

1、企业主管部门对所属企业单位进行会计监督，需要检查所属企业单位的帐目；企业单位的会计部门对内部各职能部门及所属单位的经济活动进行会计监督，需要检查其帐目。

2、内部审计机构的审计人员，在单位行政负责人的授意下，根据有关法规，对自己所在单位或所属下级单位的财务会计、经济管理、违纪行为、经济效益的审查和分析，需要检查被审单位的帐目；国家审计机关依照宪法和审计法规对政府各部门、地方各级人民政府的财政收支，对国家财政金融机构和企业事业的财务收支，实行审计监督，必须运用查帐知识与技巧，通过查帐来进行。

3、国家财政部门实行财政监督，检查财经纪律的遵守情况，必须对被检查单位的帐目进行检查。

4、国家税务机关依照国家税法对企业单位进行征税，检查企业单位有无偷税漏税情况，也必须检查纳税单位的帐目。

5、各专业银行实行信贷监督，检查结算纪律、信贷纪律以及现金管理，监督信贷资金的使用与偿还情况，需要查看企业事业单位的帐目。

此外，人民检察院、人民法院及纪律检查部门对有关经济案件的审理，也必须检查有关人员经管的或涉及到的帐目。

三、查帐的目的

查帐的具体目的是多种多样的，因为每一次查帐工作的具体任务不同。概括而言，查帐的目的，一是验证，二是揭露错误与弊端，三是改进工作。

通过查帐，可以证明被查单位的会计记录及帐目处理是否正确，是否合规、合法、合理。主管部门通过查帐，可以对所属单位的会计核算、会计管理状况做到心中有数。

随着我国经济体制改革的深入发展，各种经营承包形式相继出现，企业所有权与经营权分离，经营承包人作为经营者对企业主管部门（即所有权的代表）承担的经济责任、义务和经营目标，用合同形式加以确定，承包期满，必须通过第三者进行查帐来验证承包企业的财务状况和经营业绩。

通过查帐，可以防止与减少错误和舞弊。帐目记载如有错误，则企业的财务状况、经营情况和结果，就难以正确表现，并影响其利益的分配。有经验的查帐人员，通过查帐可以发现错误并及时纠正。各种舞弊大都与企业管理上的缺陷有关。舞弊可以通过查帐来发现；已发现的舞弊亦可通过查帐确定其数额的多少。查帐人员通过分析企业管理缺陷，提出改进意见，进而可以防止弊端的发生。

通过查帐，可以促进企业管理方法的改进和经济效益的提高。企业内部控制制度是否完备，各种规章制度是否健全，有经验的查帐人员均能通过查帐得以了解和评价，并能对其发现的某些不健全、不完善、不科学的地方，予以指出和代为设计改进。企业经济效益的好坏，可以有多种指标加以考核，其中利润则是一项反映经济效益高低的综合性指标。查帐人员通过对利润增减变化的比较分析，可以揭示利润增减变化的原因，供经营者参考，以改进未来的经营，促使亏损者扭亏为盈，促使盈利者盈利更多。

对于查帐的认识，以往是以检查记帐的错误与舞弊为主要目的。随着社会经济的发展，会计学术思想的进步，查帐方法与技巧的丰富和完善，查帐人员素质的提高，特别是社

会经济发展的客观要求，企业单位许多经营问题需要借助于查帐得到可靠的财务会计信息，因此，自本世纪30年代以后，查帐的主要目的逐渐转为确定企业的真实财务状况，正确评价企业的经营成绩，对内作为改进企业管理的根据，对外则藉以巩固和提高企业的信誉。

四、查帐的意义

我国经济管理工作实践证明，查帐是一种十分广泛的经济监督活动。查帐知识的普及与提高，是加强经济监督的客观需要。总结我国查帐工作的实践经验并加以提高，有利于提高各种经济监督的水平。

在现阶段，运用查帐知识与技巧做好查帐工作，对于发展社会主义经济，保障社会主义现代化建设的顺利进行，具有重要的现实意义，

1、查帐工作对于加强会计监督，发挥会计监督职能，全面完成会计工作任务，加强企业财务管理，提高经济效益，具有重要意义。

通过查帐，可以揭示铺张浪费的事实，促进企业贯彻增产节约、勤俭办企业的方针。通过查帐，既可以总结降低成本、节约费用的经验，又可以揭示成本和费用管理存在的问题，促进成本计划目标的实现；通过查帐，可以监督促进企业遵守财经纪律，保证企业经济活动的正常开展；通过查帐，可以总结资金管理和利润管理的经验，促进企业全面完成财务计划。

2、加强查帐工作，有利于加强审计监督提高审计工作的权威性以及审计监督在各种经济监督中的地位，充分发挥审计的促进作用和制约作用。

通过审计查帐，可以鉴别会计资料是否真实、完整、正确；可以评定企业的经济活动是否贯彻国家政策法令和规章制度，经营管理是否维护了财产收益或收入的完整，是否节制了不正当的支出和费用；可以揭发和制止弄虚作假、贪污盗窃、侵占国家资财、损害国家利益等行为。通过审计查帐，有利于正确评价经营管理是否完善有效、规章制度是否健全和贯彻执行、内部控制制度是否建立、健全和有效，促进挖掘增产节约，增收节支的潜力，以提高经济效益和社会效益。

3、加强查帐工作，有利于财政、税务、银行系统进行经济监督。

企业单位的经济活动，在会计核算资料中进行了全面系统的反映。通过查帐，可以了解企业单位发生了哪些经济活动，以及经济活动所引起的资金运动状况及结果。财政、税务、银行系统各自根据有关的政策、法规、制度，检查、评价企业单位的经济活动以及反映经济活动的会计资料，以利于加强财政监督、税务监督和银行监督。

4、加强查帐工作，是审理经济案件，有力打击经济领域犯罪活动的重要手段。

经济领域的犯罪活动，总是与有关单位的经济活动有着联系，在会计核算资料中直接或间接地有所反映，一般都与有关单位的帐目有牵连。通过查帐，揭露犯罪分子的犯罪事实，可利于定罪量刑，促进迅速准确办案，打击经济领域犯罪活动，保障社会主义四化建设健康发展。

第二节 查帐的种类

查帐，可以按不同的标准进行分类：

1、按查帐的范围划分，可以分为全面查帐和 重点 查帐。

全面查帐也叫详细查帐，就是对企业单位的所有帐目包括原始单据、记帐凭证、各种帐簿、报表，全部进行详细地检查。重点查帐，又称局部查帐，一般是按照特定目的，进行有重点的、一定范围的查帐。

全面查帐，一般比重点查帐的准确性高，但投入的劳动较多。重点查帐，相对来讲，针对性较强，所花人力较为节约。在实际工作中，重点查帐的方法，一般采用较多，但在特殊情况下，则必须采用全面查帐的方法。

2、按查帐进行时期来区分，可分为定期查帐和不定期查帐。

定期查帐又称定期检查，是按规定时间进行的，一般为一年进行一次。近几年，国务院领导开展的一年一度的全国财政、税收、物价大检查，实际上已成为一种定期检查。不定期查帐，又称临时性查帐，是根据工作需要，为了特定的目的而进行的临时性查帐。如某些企业单位的经济工作发生严重问题，由企业领导或企业主管部门或执法机关的要求而组织的查帐。

3、按查帐人员区分，可以分为内部人员的查帐和外部人员的查帐。

内部人员的查帐，一般是由单位领导根据中心工作或管理工作的需要，为了弄清有关问题或掌握有关情况，由职能部门或组织专门班子进行的查帐。现在一些大中型企业单位建立了内部审计机构，内部审计机构所进行的查帐，一般也属于内部查帐。外部人员的查帐，又可分为本系统主管部门组织的查帐和本系统外的审计、财政、税务、银行等部门进

行的查帐工作。

此外，查帐还可以作其他分类，这里就不一一介绍了。各种查帐方式是互相联系的，比如，内部人员的查帐，可以是定期的，也可以是临时进行的；全面查帐，既可由内部人员进行，也可由外部人员进行。每类查帐方式，均有其特点，各在不同的情况下起着不同的作用。所以，在开展查帐工作时，必须视具体情况，选择有效的查帐方式，才能收到预期的效果。

第三节 各种经济监督查帐的主要内容

目前，我国经济监督的形式主要有：部门与单位的内部审计监督、国家审计监督、财政监督、税务监督、银行监督等。各种经济监督之间既有联系，又有区别，就查帐而言，又各有其重点。

一、内部审计监督查帐的主要内容

内部审计是部门、单位加强财政财务监督的重要手段，是国家审计体系的组成部分。国家行政机关、国营企事业单位应建立内部审计监督制度，以健全内部控制，严肃财经纪律，改善管理，提高效益。

内部审计机构依照国家的方针政策、财政经济法规和有关规章制度，在本部门、本单位主要负责人的直接领导下，对本部门（行业）、本单位及所属单位的财政财务收支及其经济效益，进行内部审计监督，独立行使内部审计职权。其主要任务是：

- 1、对资金、财产的完整、安全，进行监督检查。

2、对财务收支计划、经费预算、信贷计划、外汇收支计划和经济合同的执行情况及其经济效益进行审计监督。

3、对内部控制制度的健全、有效及执行情况进行监督检查。

4、对会计报表、决算的真实、正确、合规、合法性，进行审计并签署意见。

5、对严重违反财经法纪的行为进行专案审计。

6、贯彻执行国家审计法规，制定或参与研究制定本单位有关的规章制度。

7、办理本单位领导、上级内部审计机构交办的审计事项；配合国家审计机关对本单位进行审计。

二、国家审计监督查帐的主要内容

国家审计监督，是由国家审计机关实行的一种经济监督。是国家审计机关对国务院各部门和地方各级政府的财政收支、对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支进行的审计监督。审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。当前，加强审计监督是改革的一项重要内容，是加强宏观控制和管理的一个重要方面。

审计监督为经济改革服务，一方面要制止和纠正侵犯企业合法经济权益的问题，保证改革措施的落实，支持和促进企业搞活，提高经济效益；另一方面要严肃查处以改革为名，行谋私之实等违反财经纪律的问题，使国家和人民的利益得到保护，使宏观控制不受干扰，保证改革的健康发展。

为了逐步实现审计工作经常化、制度化和正规化。当前正在逐步推行厂长离任经济责任审计和行政事业单位定期审

计两项制度。

近期审计监督的主要任务是：

1、查处弄虚作假，钻改革空子，挖国家墙脚，为小团体和个人谋利的问题，维护国家利益；

2、制止和纠正乱摊派、乱集资和其他侵犯企业合法权益的问题，支持和促进企业搞活；

3、揭露和纠正官僚主义、大手大脚、造成国家资财严重损失浪费的问题，促进企业提高经济效益。

三、财政监督查帐的主要内容

财政监督主要是监督财经纪律的执行。广义地讲，凡属党和国家在财政经济方面所制订的政策、法令、条例、制度等，都属于财经纪律范围。近几年对财经纪律的监督，主要是采取全国性的财务大检查的形式。

财政监督、监督财经纪律的主要内容是：

1、是否伪造凭证、帐目、报表，涂改会计数字，多记或少记收入、支出（费用、成本）；

2、有无擅自扩大开支范围，提高开支标准，挤占成本、费用的问题；

3、是否按国家规定的资金渠道和用途使用资金，或挪用资金进行计划外基本建设；

4、有无挤占、挪用、截留利润或偷税、漏税的问题；

5、有无巧立名目、虚报冒领，滥发奖金、津贴、加班费、福利费或挪用、拖欠公款公物的问题；

6、有无出租、出借银行帐户，套取现金，签发空头支票的问题；

7、是否按国家规定的标准、比例提取专用基金；