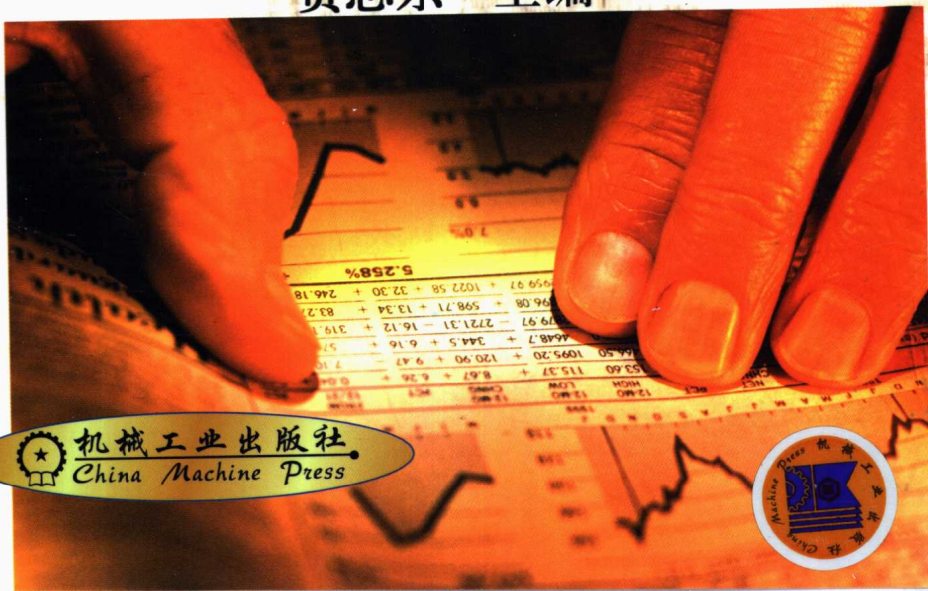


新 / 企 / 业 / 会 / 计 / 制 / 度 / 丛 / 书

怎样查账与调账

ZenYang ChaZhang Yu TiaoZhang

贺志东 主编



机械工业出版社
China Machine Press



新企业会计制度丛书

怎样查账与调账

贺志东 主编



机械工业出版社

本书主要介绍了各种查账技术方法和会计账务调整技巧,内容包括综合查账技法、货币资金业务的查账技法、应收和预付款项业务的查账技法、存货业务的查账技法、投资业务的查账技法、固定资产业务的查账技法、无形资产业务的查账技法、流动负债业务的查账技法、长期负债业务的查账技法、成本与费用业务的查账技法、收入方面的查账技法、所有者权益方面的查账技法、利润及利润分配方面的查账技法、独立审计准则;会计政策变更的调账方法、交易的追溯调整方法、资产减值准备的追溯调整方法、会计估计变更的调账方法、会计差错更正的调账方法、资产负债表日后事项的调整方法、税务稽查账务调整技术等,是广大会计人员、查账人员和审计工作者的必备参考书,同时也可供高等院校财会专业师生阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

怎样查账与调账/贺志东主编. —北京:机械工业出版社, 2002 .6

(新企业会计制度丛书)

ISBN 7-111-10313-0

I . 怎 ... II . 贺 ... III . ①会计检查②会计方法
IV . F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 035325 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策 划: 常淑茶

责任编辑: 任淑杰 版式设计: 张世琴 责任校对: 唐海燕

封面设计: 陈 沛 责任印制: 付方敏

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2002 年 8 月第 1 版·第 1 次印刷

890mm × 1240mm A5·14.875 印张·434 千字

0 001—4 000 册

定价: 24.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、68326677-2527

封面无防伪标均为盗版

前 言

当前，经济领域的违法乱纪活动和做假账现象相当广泛与猖獗，如贪污、行贿、受贿、盗窃资财、偷税、骗税、挪用公款、走私贩私、吃回扣、乱挤乱摊成本费用、随意调节利润、虚假出资、“官出数字、数字出官”、截留国家财政收入、骗取银行贷款和国家财政拨款等等，不一而足。违法犯罪分子，不但了解作案的技术方法、伪装和掩饰手法、窃取信息和情报的方法等；同时还善于托关系、找背景、用亲情、人情、领导情软化查账人员心理，借用领导权威干扰检查以及用社会其他力量破坏检查等。

这些违法乱纪活动一般与党政机关个别官员的贪污、受贿及其他腐败行为有关，与所在单位经营管理和内部控制的散乱有关，与财务造假和经济信息的失真有关。财务造假，影响和后果非常恶劣。

依据国家的有关法律、法规、规章、准则、制度、规定等，对企业、行政事业单位的会计账目和其他相关资料进行审查，看其是否存在会计差错或舞弊行为，进而确定其经济业务合法与否的查账工作，是经济监督活动的重要组成部分，是进行事后监督的一种必要手段和特有形式，是保证我国社会主义市场经济建设的重要手段。

另外，企业因按照国家法律、行政法规和会计制度的要求，或者因特定情况下按照会计制度规定对企业原采用的会计政策、会计估计以及发现的会计差错、发生的资产负债表日后事项等需要作出会计调整，即调账。

企业所采用的会计政策，前后各期应当保持一致，不得随意变更。但如果因法律或会计准则等行政法规、经济环境变化等原因，使得变更会计政策后能够提供企业有关财务状

况、经营成果和现金流量等更可靠、更相关的会计信息，则应改变原选用的会计政策。其次，企业应对发生的交易或事项根据当时所掌握的资料作出合理的估计，如果由于赖以进行估计的基础发生了变化，或者由于取得新的信息，积累了更多的经验及以后的发展变化，可能需要对会计估计进行修订。另外，企业如果由于各种原因造成会计核算的差错，应当区分本年度和以前年度。属于本年度发生的重大会计差错，应当调整本年度会计报表相关项目；属于以前年度的重大会计差错，应当调整发现会计差错年度的期初留存收益及会计报表等其他相关项目的期初数。对于发现的非重大会计差错，无论本年度还是以前年度的，均作为发现年度的事项处理，调整发现年度会计报表的相关项目。年度资产负债表日至财务报告批准报出日之间发现的报告年度及以前年度会计差错，应按《企业会计准则——资产负债表日后事项》的规定处理。

为了帮助广大的查账人员、会计人员及其他相关人员掌握、运用好查账的技术方法和会计账务调整方法与技巧，我们编写了本书。全书分查账和调账两篇、共 22 章。内容包括综合查账技法、货币资金业务的查账技法、应收和预付款项业务的查账技法、存货业务的查账技法、投资业务的查账技法、固定资产业务的查账技法、无形资产业务的查账技法、流动负债业务的查账技法、长期负债业务的查账技法、成本与费用业务的查账技法、收入方面的查账技法、所有者权益方面的查账技法、利润及利润分配方面的查账技法、独立审计准则；会计政策变更的调账方法、交易的追溯调整方法、资产减值准备的追溯调整方法、会计估计变更的调账方法、会计差错更正的调账方法、资产负债表日后事项的调整方法、税务稽查账务调整技术等。

在本书的编写过程中，得到了有关单位的热情支持和大力帮助，并参考了有关专家的相关资料，在此一并致以诚挚的谢意。

由于编者水平有限，书中不足甚或谬误之处在所难免，
恳请读者批评指正。

贺志东
2002 年 4 月

目 录

前言

查 账 篇

第一章 查账综合技法	3
第一节 顺查法	3
第二节 逆查法	5
第三节 直查法	8
第四节 制度基础检查法	11
第五节 风险基础检查法	49
第六节 详查法	64
第七节 抽查法	65
第八节 复记法	91
第九节 审阅法	93
第十节 核对法	99
第十一节 复算法	107
第十二节 调节法	109
第十三节 分析法	111
第十四节 查询法	120
第十五节 盘存法	128
第十六节 观察法	133
第十七节 鉴定法	135
第二章 货币资金业务的查账技法	137
第一节 现金业务的查账技法	137
第二节 银行存款业务的查账技法	142
第三节 其他货币资金业务的查账技法	148
第三章 应收和预付账款业务的查账技法	152

第一节	应收账款的查账技法	152
第二节	应收票据的查账技法	155
第三节	其他应收款的查账技法	156
第四节	预付账款的查账技法	159
第五节	坏账准备的查账技法	161
第四章	存货业务的查账技法	165
第一节	存货	165
第二节	存货内部控制及其评审	168
第三节	存货收付和结存的实质性测试	174
第五章	投资业务的查账技法	193
第一节	短期投资业务的查账技法	193
第二节	长期投资业务的查账技法	196
第六章	固定资产业务的查账技法	204
第一节	在建工程业务的查账技法	204
第二节	固定资产业务的查账技法	206
第三节	固定资产清理业务的查账技法	209
第四节	累计折旧业务的查账技法	211
第七章	无形资产的查账技法	215
第一节	无形资产	215
第二节	无形资产业务检查内容	218
第三节	无形资产业务检查技法	219
第八章	流动负债业务的查账技法	225
第一节	短期借款业务的查账技法	225
第二节	应付票据业务的查账技法	226
第三节	应付账款和预收账款业务的查账技法	227
第四节	应付工资和应付福利费业务的查账技法	233
第五节	应交税金的查账技法	237
第六节	应付股利业务的查账技法	247
第七节	其他应付款和预提费用业务的查账技法	248
第九章	长期负债业务的查账技法	251
第一节	长期借款业务的查账技法	251

第二节	应付债券业务的查账技法	258
第三节	长期应付款业务的查账技法	262
第十章	成本和费用业务的查账技法	265
第一节	生产成本业务的查账技法	265
第二节	管理费用业务的查账技法	269
第三节	营业费用业务的查账技法	272
第四节	财务费用业务的查账技法	273
第五节	其他业务支出的查账技法	274
第六节	营业外支出业务的查账技法	276
第十一章	收入方面的查账技法	278
第一节	主营业务收入的查账技法	278
第二节	其他业务收入的查账技法	291
第三节	营业外收入的查账技法	294
第十二章	所有者权益方面的查账技法	296
第一节	实收资本业务的查账技法	296
第二节	资本公积业务的查账技法	301
第三节	盈余公积业务的查账技法	303
第十三章	利润及利润分配的查账技法	306
第一节	未分配利润的查账技法	306
第二节	利润分配的查账技法	307
第三节	投资收益的查账技法	309
第十四章	注册会计师独立审计准则	314
第一节	独立审计基本准则	314
第二节	独立审计具体准则	316

调 账 篇

第十五章	会计政策变更的调账方法	333
第一节	会计政策变更概述	333
第二节	追溯调整法和未来适用法	337
第十六章	交易的追溯调整方法	348

第一节 债务重组的追溯调整	350
第二节 非货币性交易的追溯调整	358
第十七章 资产减值准备的追溯调整方法	366
第一节 应收账款坏账准备会计政策变更的追溯调整	372
第二节 对外投资减值准备会计政策变更的追溯调整	380
第三节 存货跌价准备会计政策变更的追溯调整	387
第四节 固定资产和在建工程减值准备会计政策变更的追溯调整	394
第五节 无形资产减值准备会计政策变更的追溯调整	401
第十八章 会计估计变更的调账方法	408
第一节 会计估计的概念	408
第二节 会计估计变更的调账方法	409
第三节 会计估计变更在会计报表附注中的披露	410
第十九章 会计差错更正的调账方法	412
第一节 会计差错更正	412
第二节 错账的调整	422
第二十章 资产负债表日后事项的调账方法	426
第一节 资产负债表日后事项的含义	427
第二节 调整事项的处理方法	433
第三节 非调整事项的处理方法	449
第二十一章 税务稽查账务调整	453
第一节 税务稽查账务调整概述	453
第二节 税务稽查账务调整的基本方法	456
第三节 错账的类型及调整范围	458
参考文献	463

查 账 篇

第一章 查账综合技法

第一节 顺 查 法

一、顺查法的概念

顺查法，又叫正查法，系指针对查账目标，根据会计业务处理程序依次进行检查的方法。顺查法的基本审查顺序是，首先以原始凭证为依据，核对并检查记账凭证，再根据记账凭证核对和检查日记账、总分类账、明细分类账，最后以账簿来核对会计报表，也就是从问题的起因查起，直到问题的结果。

二、顺查法的基本程序

（一）审阅和分析原始凭证

审核检查原始凭证是顺查法的起点，也是运用顺查法的关键步骤。具体要点如下：

1. 审阅原始凭证上应具备的要素是否齐全，手续是否完备

审阅时应注意凭证上是否写明填制单位的名称、填制的日期、填制人的姓名、经办人的签章、接受单位的名称、经济业务内容、商品物资的数量、单价、金额等，倘若这些应具备的要素及手续不全，那么凭证就不一定是合法的。

2. 将原始凭证反映的经济业务内容与经济活动的实际情况进行比较

如果原始凭证上写明的经济业务与实际的经济活动不符，则有舞弊或伪造凭证的可能。

3. 将不同时期同类原始凭证上的相关要素进行对比分析

如将凭证上的价格、业务内容等进行比较等。例如来自同一外来单位反映同类经济业务的原始凭证上的有关要素变动较大，则存在问题的可能性较大。

4. 分析原始凭证上的有关要素是否正常

审阅时,应注意原始凭证上有关要素的异常之处并进行认真分析,以此作为“突破口”。如审阅时发现反映的商品物资的数量及单价不合理、日期异常或涂改、出据单位的业务范围与凭证上的业务内容不相符、抬头与接受单位不吻合、笔迹和印章不正常、经办人的签章不正常等等,那么被查单位很可能存在问题。

5. 对凭证本身的特性进行分析比较

如比较纸面的光泽、纸张的厚度、凭证印制的线格及花纹、纸质等。一般而言,如果凭证被涂改或者是伪造,则在上述方面常常会显露出明显的或者是细微的差异。

6. 复核原始凭证上的数量、金额合计,并对其结果进行分析比较,以判明有无问题

(二) 核对凭证

即核对原始凭证与分录记账凭证的相符性。其目的在于查明分录凭证的有关内容与原始凭证记录是否相符,如业务内容的摘要、所用科目的核算内容、记账方向、所记金额、附件张数等是否与原始凭证所反映的内容相符。证证核对是顺查法中最重要的步骤,借此往往能发现重大的差错和舞弊。应该指出的是,在证证核对中,特别要查明记账凭证本身的正确性。

(三) 账证核对

即将分录凭证与有关明细账、日记账或总账核对。其目的在于查明账证记录是否相符,如摘要说明、所用会计科目、记账方法、所记数量、单价、金额等是否一致。应该指出的是,在账证核对之前,应对账上记录本身的正确性进行查明,并及时纠正差错。

(四) 账账核对

即将总账与所属明细账、日记账进行核对,其目的在于查明各总账科目与其所属明细账及日记账是否相符一致。不过,若被查单位采用的是多栏式日记账核算形式,则涉及银行存款和现金部分的核对将是毫无意义的。因为在这种情况下,总账失去了统治作用。在实际工作中,有的是记账技术上差错,有的则另有企图,检查中不容忽视。值得提出的是,在账账核对前,必须进行账簿记录审阅与分析,借以

发现有无不正常现象和差错舞弊行为。

（五）账表核对

将有关总账及明细账的记录与报表进行核对。其目的在于查明账表记录是否相符一致，报表之间的勾稽关系是否正常。应该指出，在账表核对前，必须认真地审阅与分析报表本身，看其反映是否正确与真实。

（六）账实核对

即将涉及实物的负债账项记录与实物存在状况进行核对。其目的在于查明实物存在价值与账上记录是否一致，各种债权、债务是否确定、实在，借以发现有无贪污舞弊及损失浪费等不法行为。应该指出，在账实核对前，必须进行财产清查与账项核对工作。

三、顺查法的优缺点

（一）优点

采取顺查的取证方法，审查仔细而全面，很少有疏忽和遗漏之处，并且容易发现会计记录及财务处理上的弊端，因而能取得较为准确的审计结果。

（二）缺点

顺查法费时、费力，成本高、效率低，同时也很难把握查账的重点。

四、顺查法的适用范围

它适用于一些业务规模不大或业务量较少的被查单位；管理及会计工作混乱、存在严重问题的被查单位；特别重要的、特别危险的查账项目。

第二节 逆 查 法

一、逆查法的概念

逆查法，系针对查账目标，按照会计记账程序的相反方向，由报表、账簿查到凭证的一种查账方法，它是按与会计业务处理程序完全相反的方向依次进行的检查。逆查法主要采用了审阅和分析的技术方法，并根据重点和疑点，逐个进行追踪检查，直到水落石出。即先

通过会计报表分析,揭示财务经济活动中的薄弱环节和反常现象,发现线索,掌握重点,再据以溯源查对总分类账、各总账账户及其明细分类账户,然后核对记账凭证,最后审查原始凭证,以了解其发生原因和经过。这种方法是查账领域中演绎法的运用,即按形成最终结果,从终点逐步退到起点来取证。

二、逆查法的基本程序

(一) 审阅和分析会计报表

审阅与分析会计报表是逆查法的始点,也是最关键的步骤。通过对它的审查,借以发现疑点和明确以后审查的主攻方向。报表审阅与分析的正确与否,直接关系到逆查工作能否顺利进行和查账工作质量的好坏。

1. 查明报表的各类是否齐全

如是否编报了资产负债表及其附表(资产减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表)、利润表及其附表(利润分配表、分部报表〈营业分部〉、分部报表〈地区分部〉、主营业务收支明细表)、现金流量表。

2. 审阅报表的编制技术是否符合要求

如是否遵守了规定的格式,有无错行的情况,应填的项目是否都填齐了;已填项目是否与该单位的经济活动情况相符合,等等。

3. 审阅报表编制的依据是否符合规定

如表中的期初数是否与上期报表的期末数相符;表中的计划数是否与核定的计划数相符或是否与最后核定的计划数相符;本期数是否与有关账面记录相符;某些指标是否与统计资料或其他原始资料上的指标符合等。如不符合,则应进一步查明。

4. 审阅报表间的勾稽关系是否正确

表内项目间的平衡衔接关系是否正确,如果不符,则应进一步查明原因。

5. 审阅报表中有关项目的增减变动是否正常、合理

如盈亏是否真实、债权债务是否真实、财物实存是否真实、基金的形成是否真实等,以防利用存货、债权债务的任意增减,来调节收入、成本、利润水平。一般说来,异常的巨额增减变动都是非正常现

象,均有差错或舞弊存在的可能。

6. 审阅报表中有关指标所反映的经济活动是否合理和有效

审查资金和资源的利用情况是查账的重要目的之一。在逆查时,可以通过对有关经济指标的对比分析,找出有潜在能力的领域,从而为效益查账提供主攻方向。

(二) 根据会计报表核对总账、明细账及日记账

账表不符肯定存在差错或舞弊行为。不过账表相符,也不一定就不存在问题。例如资金平衡表中的成品资金占用,若与“库存商品”总账余额相等,也不能排除不存在差错或舞弊行为,如虚开销售发票,多转销售成本等都不影响账表相符性。

(三) 核对总账科目及其所属的明细账,若有必要,还应将总账与汇总账凭证核对

利用总账藏留,是常见的舞弊方法,故加计总账所属的明细账余额,验算二者的一致性,是不可缺少的步骤。

(四) 审阅分析有关明细账、日记账,并在此基础上抽查核对记账凭证及其所附的原始凭证

逆查法实质上是一种抓重点的方法,但若只限于对报表的审阅分析,则难以把握住全部重要问题,因为报表指标具有高度的综合性和概括性。为了弥补审阅分析报表的不足,还可以采用审阅分析明细账的办法,借以发现问题,并通过抽查凭证或其他资料来澄清问题。

(五) 审阅分析原始凭证

任何业务的审查最终离不开对原始凭证的检查,使用逆查法要查明问题发生的过程与原因,势必要审阅和分析原始凭证借以查明问题的来龙去脉。

(六) 进行账实核对

与顺查法一样,要查明财产物资及账项的真实性,还必须将账上资料与实物及外单位相关记录进行核对;账实核对之前同样有必要对实物进行盘点抽查。

三、逆查法的优缺点

(一) 优点

逆查法比顺查法不仅取证的范围小,而且有一定的审查重点,能