

审证查帐指南

王敬之 金日勋 王德军 主编



6

黑龙江朝鲜民族出版社

98
F231.6
21
2

审证查帐指南

王敬之 金日勋 王德军 主编



黑龙江省朝鲜民族出版社



责任编辑:朴钟宪

责任校对:曾凡德

封面设计:咸成镐

审证查帐指南

王敬之 金日勋 王德军 主编

黑龙江朝鲜民族出版社出版发行

牡丹江林业印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 • 12.5 印张 273 千字

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—5000 册

ISBN7-5389-0744-0/F • 75

定价:19.80 元

编审人员名单

主 编:王敬之、金日勋、王德军

副 主 编:顾景泉、李志海、吴永生、张学义

许海沧、陈树森、黄自明、蔡伟民

刘福良、赵奕邦、满玉华、姜桂发

王桂娥、乔金安、孙 良、宋万祥

张志伟、张廷波、姜德山、刘金城

编写人员:张志敏、苗 义、于志华、张玉杰

徐惠珍、张晓波、付有江、王笑迟

郭文奎、王秀坤、孙玉成、付越凯

顾 宏、李日奎、荆明顺、巩光辉

倪焕臣、孙 俭、欧迎春、阴发有

张富荣

审 校:曾凡德

序

当前,我国正处于社会主义市场经济起步发展的重要历史时期。在这个时期,新旧体制、政策、制度、规则和方法之间进行着全方位的衔接、过渡、磨合与调整。特别是在现实的经济生活中,违法违纪行为比较普遍,而且手法多样、性质严重、屡禁不止,已经给国家利益造成了较大的危害。因此,各级党委和政府、经济执法和监审部门、行政事业单位和企业,都面临着在社会主义市场经济条件下如何强化监督审计职能、完善科学的审证查帐方法,防范和解决违法违纪行为滋生蔓延的重大课题。

为了适应改革和社会主义市场经济发展,完整地落实好“十五大”提出的各项任务,保护国家利益不受侵蚀,满足各级党委和政府、经济执法和监审部门、行政事业单位和企业的工作需要,由牡丹江市财政学会和会计学会组织具有较丰富实践经验、较高政策理论水平和较丰硕研究成果的中国注册会计师王敬之同志、高级会计师金口勋同志等编写这部二十七万言的《审证查帐指南》。这部书的出版问世,将对规范经济行为,依法理财和治税,严肃财经法纪,有效地防范和制止违法违纪行为,堵塞财税资产非法流失的漏洞,保护国家利益不受侵蚀和损害起到积极和重要的作用。

《审证查帐指南》是以《企业会计准则》为基本依据,结合新财务会计制度和实际业务工作以及有关资料编写的,它采用了新、旧会计制度对比、查帐方法与策略兼顾、会计实务与

案例结合的手法,具有集理论与实践、传统与改革、方法与策略、实务与案例于一体的显著特点,文风朴实、写法新颖,是一部实用性和可操作性很强的工具书。因此,这部书不仅是审计、会计、税务、财政专业人员所应必备,而且也是检察、纪检、监察、公安、司法、律师等专业人员的重要参考资料。

在这部书即将出版问世之际,我衷心地希望全省广大审计、会计、税务、财政和其它有关部门、行业的同志们认真地读一读这部书,不断地更新知识,掌握科学方法,充实头脑,提高综合素质,为振兴黑龙江、发展黑龙江做出应有的贡献!是为序。



一九九八年一月十八日 于哈尔滨

(作者系黑龙江省审计厅厅长)

前 言

由中国注册会计师王敬之同志和高级会计师金日勋等同志编写的《审证查帐指南》一书出版问世了。这部书的出版问世将对强化依法理财意识、规范经济行为,促进社会主义市场经济健康有序地发展起到重要的作用。

《审证查帐指南》是以《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据;以新的工业企业、商品流通企业会计制度为基本内容;以先进的科学查帐方法为手段;并参照由蒋岗、颀茂华等多人编写的《会计错弊方式、案例、防范实务全书》及其他有关资料组织编写的。尽量作到:深入浅出、浅显易懂、可操作性强。适用于会计、审计、税收专业人员的需要,又可适用于非专业人员,如公安、检察院(反贪局)、法院等部门法纪查帐人员的需要。

在财务、会计、税收经济活动中,不可避免的存在着形形色色的贪污盗窃、偷税漏税和会计操作中错弊现象。因此,审计监督和法纪检查就成为十分必要的了。

本书编写时,在各种参考资料中筛选保留传统的良好查帐方法 20 多种;同时,还创新“奇异”查帐法。在实践中,以臻完善。

记帐容易、查帐难,法纪查帐更难。怎样审证查帐是本书的核心内容。因此,编者期望做到:以具有一定专业技能的审证查帐人员,采用先进科学的查帐方法,运用于各项经济领域和各类会计帐户中,迅速捕捉不法行为人,表现在会计业务资

料中,利用种种卑鄙手段所形成的贪污盗窃、投机诈骗、腐败贿赂、偷税漏税、截留利润的案件和事实。以收到事半功倍之效果。这就是本书所要达到的目的。

此书较全面地介绍了新旧会计制度在十三个方面作了重大改革和具体变化。所介绍的多种查帐方法,在实施审证查帐时,插讲了32个典型案例和若干个一般案例。将新与旧、方法与实务结合在一起编写是本书的特点之一。这样可给审证查帐人员以启迪、因此说,这本书它是集理论与实践,继承与创新,方法与策略,实务与案例为一体的专业读物。也是一部指南工具书。

此书根据党的“十五大”精神,按照《公司法》的要求,对已规范后和将要实施的股份制企业,中外合营、合作、外资企业,如何进行利润分配和分配界限、顺序等作了较详尽的讲述。

此书共分三篇,十二章、五十八节、约27万字。由多人参加编写;第一章由王敬之、金日勋、王德军编写;第二章由顾景泉、张志敏、于志华编写;第三章由巩光辉、苗义、欧迎春编写;第四章由许海沧、张玉杰、阴发有编写;第五章由满玉华、李日奎、徐惠珍编写;第六章由赵奕邦、付有江、荆明顺编写;第七章由黄自明、顾宏、王秀坤编写;第八章由陈树森、孙玉成、姜德山编写;第九章由孙良、张晓波、孙俭编写;第十章由王桂娥、张延波、张富荣编写;第十一章由张志伟、付越凯、倪焕臣编写;第十二章由陈宝莹、郭文奎、王笑迟编写。全书最后由王敬之、金日勋、王德军负责总纂、修改、定稿。

这本书得以顺利出版,首先感谢黑龙江省财政厅、审计厅、林业厅、森工总局和牡丹江市财政局、审计局有关领导同志的关怀和支持。省审计厅陈兴厅长还为本书作序。省林业

厅厅长王英忱同志,中国黑龙江森林工业(集团)总公司总经理、省森林工业总局局长王长福同志和牡丹江市人民政府市长宋恩华同志对本书的出版也给予了热忱的鼓励和支持。牡丹江市会计学会副会长兼秘书长,高级会计师曾凡德同志对本书进行了审校。在此,一并表示诚挚的谢意!

由于编者水平有限,缺陷和错误在所难免,我们诚肯地欢迎广大读者给予批评指正。

牡丹江市财政学会
牡丹江市会计学会
一九九八年一月十八日

目 录

第一篇

概述和新旧会计制度重大改革与比较

第一章 概述	1
第二章 新的行业制度做了重大改革	4
第一节 新会计制度主要在十三个方面作了重大改革	4
第二节 新工业会计制度改革了成本计算方法	15
第三节 新旧会计科目的比较	17
第四节 新旧会计报表的比较	22
第五节 新旧会计制度改革的总体变化和具体变化	25

第二篇

查帐方法与策略

第三章 查帐的方法与步骤	37
第一节 什么是查帐、为什么查帐	37
第二节 查帐的种类	40
第三节 查帐的方法	42
第四节 查帐的策略	118
第五节 查帐的步骤	124

第六节	对查帐人员的要求	135
-----	----------	-----

第三篇

审证查帐实务与案例

第四章	怎样审查会计凭证	137
-----	----------	-----

第一节	会计凭证的重要性	137
-----	----------	-----

第二节	会计凭证的分类和内容	138
-----	------------	-----

第三节	会计凭证的填制与审核	142
-----	------------	-----

第四节	对会计凭证的装订、传递和保管的 审查	152
-----	-----------------------	-----

第五章	对现金和银行存款帐户的审查	155
-----	---------------	-----

第一节	审查现金帐户的目的和步骤	155
-----	--------------	-----

第二节	对外来付款原始凭证的审查	158
-----	--------------	-----

第三节	对自制付款凭证的审查	164
-----	------------	-----

第四节	对原始付款凭证与记帐凭证的核对	165
-----	-----------------	-----

第五节	对现金收入凭证的审查	166
-----	------------	-----

第六节	记帐凭证与现金日记帐的核对	169
-----	---------------	-----

第七节	对库存现金实有额的审查	170
-----	-------------	-----

第八节	对银行存款帐户的审查	173
-----	------------	-----

第六章	对存货帐户的审查	180
-----	----------	-----

第一节	审查存货帐户的目的和重点	180
-----	--------------	-----

第二节	与现金收付有关的存货收付帐户的 审查	183
-----	-----------------------	-----

第三节	对材料采购帐户的审查	184
-----	------------	-----

第四节	对委托加工材料帐户的审查	186
-----	--------------	-----

第五节	对材料领用帐户的审查	188
-----	------------	-----

第六节	对产成品(商品)帐户的审查	191
第七节	其他业务的存货帐户的审查	192
第七章	对工资帐户的审查	195
第一节	审查的目的和内容	195
第二节	对工资支付帐户审查时应注意的事项	197
第三节	对支付合同工工资审查时应注意的事项	199
第四节	对各种津贴帐户的审查	201
第八章	怎样审查生产费用和生产成本帐户	202
第一节	费用和成本的定义与分类	202
第二节	审查生产费用和成本帐户的基本方法	204
第三节	对制造费用和企业管理费用帐户的 审查	206
第四节	对各项费用列支和成本计算是否符合规定的审查	210
第九章	对应收帐户、预付帐款帐户的审查	213
第一节	对应收销售款帐户的审查	213
第二节	对应收票据帐户的审查	217
第三节	对其他应收帐款帐户审查	226
第四节	对于付帐款帐户审查	229
第五节	对备用金帐户的审查	230
第十章	商品销售收入和利润及利润分配 帐户的审查	232
第一节	商品销售收入帐户的审查	232
第二节	其他销售收入帐户的审查	235
第三节	商品销售退回、折让、折扣帐户的审查	236
第四节	对利润帐户的审查	242

第五节	对利润分配帐户的审查.....	248
第六节	对股份制企业 and 外商投资企业的利润分 配帐户的审查.....	251
第十一章	怎样审查资本金有关帐户.....	256
第一节	投入资本.....	256
第二节	资本公积.....	262
第三节	盈余公积.....	266
第四节	未分配利润.....	269
第十二章	怎样审查固定资产帐户和其他资产帐户.....	271
第一节	审查的目的和重点.....	271
第二节	对固定资产增减业务的审查.....	272
第三节	对固定资产折旧帐户的审查.....	285
第四节	对固定资产修理业务的审查.....	296
第五节	固定资产的清查盘点.....	301

附件:

1. 中华人民共和国公司法.....	304
2. 股份制企业试点办法.....	355
3. 国务院关于原有有限责任公司和股份有限公司依 照《中华人民共和国公司法》进行规范的通知.....	362
4. 企业财务通则.....	365
5. 黑龙江省人民政府办公厅转发省体改委等部门 《关于黑龙江省推进股份制企业试点工作意 见的报告》的通知	375

第一篇 概述和新旧会计制 度重大改革与比较

第一章 概 述

我国正在沿着具有中国特色的社会主义道路奋勇前进！在此期间经历了三年的农村经济体制改革，广大农村有效地实行了土地联产承包责任制，促进了农业生产快速发展，粮食生产由改革前的 3.6 亿吨，上升到 4.9 亿吨；在城市经济体制改革中，已经走过了十六个年头，也出现了工业生产蓬勃向上的大好势头，工业生产总值翻了一番。特别是在实施邓小平同志倡导的改革、开放的基本国策以来，使我国国民经济全面高涨，出现了国民经济欣欣向荣、人民生活富裕安定的大好局面。

改革、开放不仅使经济建设有了大发展、大飞跃，而且也使原有的单一经济性质的经济成分，发展成以公有制为主体、多种经济成分共同发展的格局。所谓多种经济成分即：国有企业、集体企业、个体私营企业、中外合营企业、中外合作经营企业、外方投资企业、股份制等。现在经工商行政部门登记入册的各种经济成分的企业（公司）已超过 400 万个。职工从业人数已由改革、开放前的 7 千万人，发展为 1.3 亿人。

由于多种经济成分企业的发展速度较快，加之企业管理

工作跟不上发展的需要,出现了企业内部控制不严、管理松弛的弊端,致使一些不法分子有隙可乘。因此,出现了损公肥私、贪污、盗窃、舞弊等案件,而且有些案件的发生频率、数额也越来越大。

如何使贪污、盗窃、舞弊、贿赂、偷税漏税等案件很快查证落实、受到严厉打击,其中主要手段之一就是利用全面查帐,发现疑点线索;重点查帐,获得直接证据;结案,证据确凿,惩治罪犯。在办案中所谓的重证据,也就是三证,即人证、物证、帐证。而帐证又是三证中的重要一证。只要不是记错帐,而帐证就的确是个铁证。下面举几个案例证明之。

【例 1】某企业供销处主任赵某于 1990 年 6 月 6 日给大连市粮油加工厂开出木材发票一帐,金额为 52526 元,其中管理费 2646 元。该厂已按此票据入帐,并于 1990 年 6 月 28 日如数将此款汇给该企业供销处,两地收支相平。但由于供销处财会人员将 2646 元管理费以大误小,误下帐为 26.46 元。致使大连市粮油加工厂帐户多余款 2619.54 元。赵某得知此事后,于 1991 年 2 月 10 日批条,让出纳员将此多余款汇到沈阳市 A 企业名义上,为赵某和他的两位副主任购买木制家具用款。但购回木制家具,却被赵一人留用了。这个事情当事人强词狡辩,百般抵赖,但在铁证面前,束手就擒了。上例案件说明,贪污犯罪活动的事实和证据,主要反映在帐簿、凭证和书证上。许多案件证明了,只有从帐证、凭证、书证上入手才能突破全案。

【例 2】一罪犯李某制造假工资表,私刻名章,先后多次蒙骗财会人员冒领工资三万多元,但这个罪犯拒绝签字、矢口否认,在看守所里指责诬蔑、谩骂检察机关,他还写顺口溜、胡说

什么：“虎落陷坑苦难言，草木葱笼返高山，小小衙门试一游，明镜无光浊水流。”可见气焰十分嚣张。只有拿出证据和犯罪事实才能制服他。该单位 1987 年 10 月份至五月份工资表上出现十四个相同的人名，每人工资款都在千元以上、据此情况、深入追查、走访询问，从领工员、记录员、材料员直到工地工人，都证明没有见过这十四个人。证实这十四个人全是假的，名章是犯罪分子李某私刻的。这样。在铁的事实和确凿证据面前，李某只得低头认罪。这个案件证明，犯罪分子不管用什么假名、或什么牛小二、马小青之类的花名，只要办案人员下工夫，认真追查，获取证据逐一查证核实，是完全可以铁的证据治服罪犯的。

这本工具书就是介绍查证会计专用帐目的科学方法和手段、查证核实行人的犯罪事实、为公安、检察、法院、纪监委、税务、审计、财政、财务会计部门，以及律师事务所等单位，接办各类经济案件人员提供会计专业知识和审查会计帐目、凭证的方法和手段的一本专著。力求深入浅出，使会计人员和非会计专业人员能够较快的掌握财会专业基本知识和审证查帐本领，有力地打击经济领域的犯罪活动。

全书各章、节力求理论联系实际，书中较多地讲了一些实际案例，给予查帐人员以启迪，打开思路，捕捉线索，加快办案速度，加大反腐败、反贪污力度，有力的打击了犯罪。

第二章 新的行业会计制度作了重大改革

在审证查帐时,熟悉一下工业企业新会计制度的改革情况和旧会计制度重大变化,是十分必要的。我国在实行对外开放、对内搞活的基本国策过程中,会计制度若适应对外开放、引进外资搞活市场经济的需要,必须进行对原有单纯适应计划经济模式的会计制度的改革。尽早与国际惯例接轨。更好地为社会主义市场经济服务。因此,国家财政部于一九九三年七月一日在全国各类企业(工业企业、商品流通、邮电通讯、交通运输、对外经济合作、农业、金融、旅游服务、施工企业)等,正式实施新的会计制度。它是为适应社会主义市场经济新体制的而实施的重大举措。

在实际中,尚有许多经济案件涉及到一九九三年七月一日以前的帐簿和会计制度,因此,有必要将新旧会计制度的主要内容和重大变革简略介绍一下,以便于查帐人员切实掌握改革前后两阶段的政策、法规、制度,规定界线,避免错定、错判。

第一节 新会计制度主要在以下十三个方面作了重大改革

一、扩大了适用范围

新的行业会计制度采用了大行业的分类方法,在大行业下不再划分小行业,因此,会计制度是以大行业为依据来确定的。大行业会计制度包括:工业企业、商品流通企业、邮电通讯企业、运输(交通)企业、金融企业、旅游服务企业、施工企业、对外经济合作企业、农业企业等十三大行业会计制度。而旧行