

职业技能培训丛书

查账手册

管理人员财务技能培训教程

白正军/编著



本书尤其适合正在行使管理权
和准备加强企业的整体运营能
力的企业管理层人士

根据最新会计制度及会计法编写



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



查账手册

白正军/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

查账手册/白正军编著. - 北京: 企业管理出版社,
2004.2

ISBN 7-80197-025-X

I. 新… II. 白… III. 会计检查-手册
IV. F231.6-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 011092 号

书 名: 查账手册

作 者: 白正军

责任编辑: 群 力 技术编辑: 华 瑞

书 号: ISBN 7-80197-025-X/F·026

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米 32 开本 12.75 印张 160 千字

版 次: 2004 年 3 月第 1 版 2004 年 3 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

查账对企业有非比寻常的意义

一、查账的意义

中国加入世界贸易组织，这对企业既是机遇又是挑战。如何使自己的企业在激烈的竞争中求得生存和发展，立于不败之地，这是多数管理者正在思考的问题。《孙子兵法》中说得好：“知己知彼，百战不殆”。这就要企业对竞争对手有充分了解外，更要能对本身做出正确的判断，只有这样，才能在风云变幻的市场竞争中做出正确的战略决策。这种判断大多来自于企业内部生成的会计信息。但目前，会计舞弊现象屡禁不止，会计信息严重失真，大大削弱了会计为经济服务的职能，直接危害了企业的经济利益和国民经济的健康发展，根治会计舞弊成了当务之急。

财政部颁布的新《会计法》大部分内容体现了制止财务造假、提高会计信息质量这一主题，这表明：治理会计失真最简捷、合理而有效的方法是治理财务造假行为，以查账为突破口，从假凭证、假账簿查起，查出企业内部存在的舞弊行为，把危及企业财产安全的一切不安全因素都消灭于萌芽状态。因此，查账对企业而言，具有非常重要的现实意义。

1. 查账有利于防止或减少内部人员的造假行为

经济领域的犯罪行为，一般总会在会计核算资料中留下蛛丝马迹。通过查账，可以揭露和打击犯罪分子的犯罪事实，同时，由于查账会给下属一种威慑力，这就有效地抑制了下属的舞弊行为，达到事前防备、事中防止和事后查堵财务造假行为的目的。

2. 查账有利于建立健全内部控制制度，进一步防范财务造假

会计舞弊的成因很复杂，除行为人和当事人的业务水平和道德水平低下外，还可能是因为内部控制制度不健全、会计监督基础工作薄弱。通过查账，不仅可以发现会计舞弊现象，还可以发现内部控制制度存在的问题，进而促进企业改进管理方法，健全内控制度。更重要的是，查账本身也是对会计监督工作的进一步加强，所以，查账无疑对财务造假是一个强有力的治理手段。

3. 查账有利于保证企业价值的增长

现代会计对经济的服务作用已不同于传统的会计，传统的会计仅是对经济信息加工、整理、汇总成报表，现代会计却把目标定位在为企业创造价值，而这依赖于正确的会计信息。通过查账，可以减少会计舞弊的发生，保证会计信息的真实性、完整性，使企业在复杂的市场竞争中，做出更有效的战略决策，抢先占领市场，促进企业价值更快增长。

4. 查账有利于避免财务危机的发生

财务危机是由于企业财务状况不断恶化生成。因此，企业一定要十分注意那些可能导致财务恶化的早期信号。如销售非预期下跌，交易记录恶化，非计划的存货积压和平均收账期延长等。如果这些会计信息不真实，企业就会采取不恰当的措施，增加企业管理的成本等；但如果这些真的财务危机信号被会计舞弊掩盖起来，就会使企业不能及时发现这些早期信号，不能及时采取有效措施，最终导致财务危机的发生。所以企业应加强财务监督的力度，通过查账，确保会计信息的真实性，以避免发生不必要的财务危机。

5. 查账有利于维护国家的法令、制度和财经纪律，保持社会主义市场经济健康发展

国家的法令、制度和财经纪律是企业进行经济活动的准绳，具有强制性，企业必须遵守，而企业是否遵守这些法令、制度和财经纪律，执行程度如何，企业只有通过查账来了解和加强管理，以维护国家的各项财经制度和法律的尊严，维护社会主义市场经济秩序，使各市场经营主体在公正、公平的竞争环境中有序、合理地开展自身的经营活动。

6. 查账有利于提高会计人员与有关人员的综合素质

会计错弊的发生都与会计人员或相关人员的业务素质、道德水平不高有很大关系。通过查账，不仅可以发现会计人员在会计技术上的错误，促使其改进并提高业务素

质，还可以发现会计舞弊现象，给予批评教育或一定的经济处罚或行政处罚等，增强其法制观念，提高其道德水平。这对提高会计核算工作的质量和水平，既起到治标作用，又起到治本的作用。

二、查账的内容

企业进行查账，并不是简单地翻翻账簿，看看凭证就了事，查账本身也不能盲目进行，应该有针对性地选择目标，就好比上战场打仗，应该集中兵力，逐个击破。这样，就应先确定查账的对象。通常情况下，我们将查账的对象设为以下几方面：

1. 内部控制是否严密。内部控制制度是企业领导查账首先应注意的问题，它制定得完善与否，直接关系到各部门之间相互制约的关系是否明确，内部管理是否井井有条。通过对内部控制制度的审查，可以明确查账的重点。

2. 会计工作是查账的重点，因为会计工作忠实地记录了企业整个经营情况和资金运行情况。企业领导可以通过对会计凭证、账簿、报表的审查，确定会计资料的合法性和正确性，对那些通过会计凭证、账簿和会计报表等弄虚作假、营私舞弊或违反各种规定、挤占公司财产为个人牟私利的行为予以查处。

3. 通过对会计账簿的审查，掌握了账上的数据后，还有必要检查一下财产物资的保管情况。这一环节是保证账实相符，使查账工作准确无误的关键之一。有的公司由

于管理不严、手段不清，长期不进行库存物资的清点，存在许多盘亏、盘盈问题，致使账上数字失真，经营者做出的决策失误，为弄虚作假、营私舞弊提供了滋生的温床。如果从账上看不出有什么问题，还需要组织人力进行实地盘点，以确保账上有的，仓库里都可以找到，防止下属人员利用职务之便，将工厂或者公司的物资私自出售。

关于以上几点，在以后几章中，我们还要进行详细介绍。

目 录

上篇 查账必须掌握的理论知识

第一章 查账敲门砖

——查账前应具备的基础会计知识 … (3)

1.1 会计核算的基本前提和一般原则 …… (3)

1.2 会计的六大要素 …………… (18)

1.3 常用的会计科目 …………… (26)

1.4 借贷记账法和会计恒等式 …………… (31)

1.5 会计凭证和会计账簿 …………… (37)

1.6 会计账务基本的流程 …………… (44)

1.7 会计差错和会计舞弊的区别 …………… (46)

第二章 查账并不难

——查账的常用方法与技巧 …………… (53)

2.1 怎样选择查账方法 …………… (53)

2.2 查账采用的基本方法 …………… (56)

2.3 查账的技术——审阅法和核对法	(69)
2.4 查账小技巧——疑点突破法和询问调查法	(76)
2.5 最有说服力的查账方法——实地盘存法	(82)
2.6 综合性很强的查账方法——逻辑分析法	(86)

第三章 查账可以更高效

——利用内部控制提高查账效率	(90)
3.1 内部控制的目标和要素	(90)
3.2 如何评价企业内部控制的有效性	(101)
3.3 建立健全企业内部控制制度对查账的重要性	(108)

下篇 查账实务精解

第四章 探清资产的“虚实”

——资产类账户的审查	(115)
4.1 货币资金账户的审查及案例	(115)
4.2 应收账款的审查及案例	(135)
4.3 预付账款的审查及案例	(142)

4.4 其他应收款的审查及案例	(147)
4.5 存货账户的审查及案例	(152)
4.6 固定资产账户的审查及案例	(170)
4.7 无形资产的审查及案例	(186)

第五章 商场搏击,知己知彼

——负债和所有者权益的审查

5.1 短期借款账户的审查及案例	(200)
5.2 应付账款和预收账款的审查及案例 ...	(204)
5.3 应付工资和应付福利费的审查及案例	(215)
5.4 应交税金的审查及案例	(225)
5.5 长期借款账户的审查及案例	(232)
5.6 实收资本账户的审查及案例	(244)
5.7 资本公积账户的审查及案例	(251)
5.8 盈余公积账户的审查及案例	(260)
5.9 本年利润和利润分配账户的审查及案例	(266)

第六章 开源节流

——收入与成本费用类账户的审查

.....	(274)
6.1 主营业务收入的审查及案例	(274)
6.2 成本费用账户的审查及案例	(291)
6.3 其他业务收入的审查及案例	(306)

6.4 营业外收入的审查及案例	(312)
6.5 投资收益的审查及案例	(316)

第七章 现金为王

——现金流量表项目的审查	(324)
7.1 经营活动的现金流量的审查及案例 ...	(324)
7.2 投资活动及筹资活动现金流量的审查及案例	(328)

第八章 把握全局

——会计报表的综合审查	(334)
8.1 资产负债表的总体审查及案例	(334)
8.2 利润表的总体审查及案例	(339)
8.3 现金流量表的总体审查及案例	(345)
8.4 报表审查的局限性	(350)

第九章 对异常现象要多留些“心眼”

——及时发现不正常的现象找出问题	(358)
9.1 对“怪异”的数字要多留意——从数字中发 现问题	(358)
9.2 你对特殊的时间敏感吗——从时间里发现 问题	(361)
9.3 发现陌生的客户名称应该关注——从客户 名称里发现问题	(364)

9.4 从不合逻辑的交易中发现问题 (366)

9.5 挖出“账外账” (369)

第十章 电算化时代到来

——及时防范会计电算化舞弊 (375)

10.1 堵住漏洞——加强电算化的内部控制
..... (375)

10.2 迅速发现问题——熟悉计算机舞弊手段
..... (382)

上 篇

查账必须掌握的理论知识

在我们开始介绍查账实务之前，让我们首先回顾一下会计及查账的基本理论，因为这些基本理论贯穿于整个查账工作中，是查账工作的基础，并且指导着查账工作，只有熟悉了它们，才可能真正了解查账工作，也才可能做好查账实务工作。

这些必须要了解的会计及查账的基本理论包括：基础会计知识、查账的常用方法与技巧、内部控制等等。

在下面的内容中我们将深入介绍这些基本理论。

第一章 查账敲门砖

——查账前应具备的基础会计知识

1.1 会计核算的基本前提和一般原则

企业查账人员在掌握会计知识时，首先应了解会计核算的基本前提以及核算的一般原则。

一、会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定

会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1. 会计主体

会计主体，又称为会计实体、会计个体，是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它规范了会计工作的空间范围。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量，为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来，才能保证会计核算工作的正常

开展，实现会计的目标。会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体基本前提，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中，只有对那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的取得，费用的发生，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体，对外销售商品时（不涉及税金），一方面形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债，而不是相反；采购材料时，一方面导致现金减少、存货增加，或者债务增加、存货增加，而不是相反。

最后，明确会计主体，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如，由自然人所创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债，但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主