

看图学会会计系列丛书

看图 学查账

◎ 索晓辉 主编



图文并茂的会计学习好帮手
会计新手最佳入门读物

广东省出版集团
广东经济出版社

看图学会会计系列丛书

看图 学查账

◎ 索晓辉 主编



图文并茂的会计学习好帮手
会计新手最佳入门读物

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

看图学查账 / 索晓辉主编. —广州: 广东经济出版社,
2011.6

(看图学会会计系列丛书)

ISBN 978-7-5454-0768-6

I. ①看… II. ①索… III. ①会计检查—图解
IV. ①F231.6-64

中国版馆 CIP 数据核字 (2011) 第 072837 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江康宁路 17 号)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	14.5 1 插页
字数	352 000 字
版次	2011 年 6 月第 1 版
印次	2011 年 6 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0768-6
定价	26.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

邮购电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

《看图学会计系列丛书》编委会

主 编：索晓辉

编 委：（按分册排序）

《看图学会计》 杨玲玲

《看图学出纳》 阎 蕾

《看图学纳税》 张兴玉

《看图学查账》 李 莹

《看图学记账》 卢树梅

前 言

关注股票的你，对于电视上爆出的上市公司“重大经济问题”，是否知其然不知其所以然？

你知道会计人员可能会“挪用公款”、“贪污”，但你知道他们是如何挪用，如何被查出的吗？

“小金库”行为屡禁不止，其深层次原因是什么？

同事的女儿在做会计，你一头雾水地问，“做会计就是给人做账的吧？”

你可能学过一点儿会计知识，但你能看出账目中存在的问题吗？

你听说的“查账”故事大略是：某位有着几十年经验的老会计，一把年纪，退休返聘回来的，带着老花镜翻着账本，从中找出问题，为公司节省了几十万元云云。

诚然，懂得查账无论对于会计人员而言，还是对公司管理层而言，都很重要。查账需要的是经验不假，但并没有那么神秘而高深，通过学习一些案例和经验，我们也可以看出账目中的问题。

本书正是一本适合自学的查账书，面向广泛！

如果你是企业管理层，如果你想谋求升职的突破口，如果你购买了股票；当然你也可能仅仅是博览群书的爱好者，甚至是初入职场的审计人员。

这本书你选对了！因为本书绝对是你查账打假必备！本书拥有三大优点：

第一，有了本书，你可以尽情地偷懒了。

还嫌自己太懒？没关系，本书最大的特点就是“看图”，口号是“摒弃长篇大论，提倡看图行事”。

谁不爱翻时尚杂志，谁爱看大部头的《会计学》巨著？我们每天下班后想做的，就是把自己扔到沙发里，看着电视，喝杯花茶，翻翻杂志。

学东西可以，但我们拒绝痛苦！

记得《射雕英雄传》中的场景么？黄蓉的老妈太牛了，看了两遍《九阴真经》，就能过目不忘。其实，那是印在脑子里，虽然黄蓉的老妈不懂那些文字的意思，但她的脑袋却是个“照相机”。

其实，每个人的脑袋都有照相机潜质，试想，如果你有照相机，是照长篇大论清晰呢，还是照图表清晰？

本书独特的图表化结构，将查账中常见的舞弊现象融入到图表中，帮助你记忆，让你很快对查账有所了解，从此告别枯燥的教科书时代！

第二，有了本书，你可以尽情地拽了。

活泼有趣，清晰可人的格式不代表本书不严谨。

本书的体系是由简入深，层层推进的，从查账的基础知识入门，着重曝光了各种舞弊行为，分门别类按照科目进行分析，其中更是引入了案例，使描述更为清晰。

本书知识体系十分全面，知识量也是足够的，可以说，系统性、全面性、权威性也是本书的一大特点。

我们聘请了知名大学会计系教授研读了本书，并且在大学生中做了调查，发现本书的知识含量，相当于大学会计系课程整整一个学年的内容。

也就是说，阅读完本书以后，你的会计知识，可以和科班出身的大学生相媲美，这种感觉实在是太美妙了。

试想，当你拥有如此全面而又系统的会计知识，在人前侃侃而谈，或者在生活中表露出你的会计学素质时，接受到别人羡慕、嫉妒的目光时，你完全走在了大队伍的前方。

第三，我们对你零要求。

阅读本书需要基础吗？不需要吗？需要吗？

真的，不需要基础！

我们将从“查账是什么”入手，即使你从来没听说过“查账”这个词儿，只要你识字，并想提高自己，就能学查账！

购买本书之前，你可以问自己一个问题“你想变得更拽吗？”如果答案是肯定的，那赶紧下手吧。

目 录

第1章 查账基础知识入门

- 1.1 什么是查账 / 2
 - 1.1.1 什么是查账 / 2
 - 1.1.2 查账应遵循什么原则 / 2
- 1.2 查账的对象、目的及作用 / 3
 - 1.2.1 查账的对象 / 3
 - 1.2.2 查账的目的 / 3
 - 1.2.3 查账的作用 / 3
 - 1.2.4 查账与审计、稽核的关系 / 4
- 1.3 查账的程序 / 4
 - 1.3.1 查账准备阶段 / 5
 - 1.3.2 查账实施阶段 / 5
 - 1.3.3 查账终结报告阶段 / 6

第2章 常见会计错弊及其成因

- 2.1 会计错弊的概念及成因 / 8
 - 2.1.1 什么行为属于会计错弊行为 / 8
 - 2.1.2 会计错弊的特征 / 9
 - 2.1.3 会计错弊的危害 / 10
- 2.2 会计错弊行为的产生原因及常见手段 / 10
 - 2.2.1 导致会计错弊的主客观因素 / 10
 - 2.2.2 常见会计错误 / 11

第3章 查账的策略、方法与技巧

- 3.1 查证会计错弊的基本策略 / 14
- 3.2 查账的基本方法 / 14
 - 3.2.1 顺查法和逆查法 / 15
 - 3.2.2 详查法和抽查法 / 15
 - 3.2.3 逻辑推理分析法 / 16
 - 3.2.4 核对法 / 17
 - 3.2.5 查询法 / 17

- 3.2.6 比较法 / 18
- 3.2.7 实地盘存法 / 18
- 3.2.8 调节法 / 19
- 3.2.9 观察法 / 20
- 3.2.10 鉴定法 / 20
- 3.3 查账常用技巧 / 20
 - 3.3.1 高度重视不合常规的地方 / 20
 - 3.3.2 运用核对法, 检查有关内容是否相符 / 21
 - 3.3.3 三查三找法 / 22
 - 3.3.4 账外账检查法 / 22

第4章 常见会计舞弊行为大曝光

- 4.1 通过会计票证进行的舞弊行为 / 24
 - 4.1.1 通过发票、收据等进行的舞弊行为 / 24
 - 4.1.2 费用报销中的舞弊行为 / 25
- 4.2 资产业务中常见的舞弊行为 / 26
 - 4.2.1 现金管理中的错弊行为 / 26
 - 4.2.2 银行存款管理中的错弊行为 / 27
 - 4.2.3 其他货币资金的作弊手法 / 27
 - 4.2.4 应收账款方面的作弊手法 / 28
 - 4.2.5 预付账款业务往来作弊手法 / 29
 - 4.2.6 存货方面的作弊手法 / 29
 - 4.2.7 固定资产业务中的作弊手法 / 30
 - 4.2.8 无形资产作假的常见手法 / 32
- 4.3 流动负债中常见的舞弊方法 / 32
 - 4.3.1 短期借款中常见的舞弊方法 / 32
 - 4.3.2 应付账款中常见的舞弊方法 / 33
 - 4.3.3 预收账款中常见的舞弊方法 / 34
 - 4.3.4 应付职工薪酬中常见的舞弊方法 / 34
 - 4.3.5 其他应付款中常见的舞弊方法 / 34
 - 4.3.6 长期借款中常见的舞弊方法 / 35
 - 4.3.7 应付债券中常见的舞弊方法 / 35
 - 4.3.8 长期应付款中常见的舞弊方法 / 36
- 4.4 所有者权益业务处理方面的作弊手法 / 36
- 4.5 收入、成本和利润业务中常见作弊手法 / 37
 - 4.5.1 成本费用中常见的舞弊方法 / 37
 - 4.5.2 利润方面的作弊手法 / 39



第5章 会计凭证和账簿中的常见错弊及查证

- 5.1 会计凭证的常见错弊及查证 / 42
 - 5.1.1 会计凭证的意义和种类 / 42
 - 5.1.2 会计凭证名称错弊与查证 / 43
 - 5.1.3 会计凭证数字书写错弊与查证 / 44
 - 5.1.4 会计凭证编号错弊与查证 / 44
 - 5.1.5 会计凭证摘要错弊与查证 / 45
 - 5.1.6 会计凭证日期错弊与查证 / 46
 - 5.1.7 会计凭证汇总错弊与查证 / 46
 - 5.1.8 会计凭证格式错弊与查证 / 47
- 5.2 会计账簿的常见错弊及查证 / 47
 - 5.2.1 会计账簿的意义和种类 / 47
 - 5.2.2 会计账簿启用中的常见错弊及查证 / 49
 - 5.2.3 会计账簿登记错弊与查证 / 49
 - 5.2.4 会计账簿更正错弊与查证 / 50
 - 5.2.5 会计结账错弊与查证 / 50
 - 5.2.6 会计账簿设计与设置错弊及查证 / 51
- 5.3 会计报表错弊与查证 / 51
 - 5.3.1 会计报表概述 / 51
 - 5.3.2 会计报表编制中的错弊与查证 / 52
 - 5.3.3 会计报表钩稽错弊与查证 / 53
 - 5.3.4 会计报表分析中的错弊与查证 / 53
- 5.4 会计档案保管中常见错弊及查证 / 54
 - 5.4.1 会计档案的保管 / 54
 - 5.4.2 会计档案建档时的常见错弊及查证 / 55
 - 5.4.3 会计档案保管的错弊与查证 / 55
 - 5.4.4 会计档案处理中的常见错弊及查证 / 56

第6章 货币资金业务的审查

- 6.1 货币资金的主要内容有哪些 / 58
- 6.2 货币资金如何进行核算 / 58
 - 6.2.1 如何使用“库存现金”科目 / 58
 - 6.2.2 如何使用“银行存款”科目 / 60
 - 6.2.3 如何使用“其他货币资金”科目 / 60
- 6.3 货币资金管理的有关规定 / 62

- 6.3.1 关于现金管理的有关规定 / 62
- 6.3.2 银行存款管理办法的有关规定 / 62
- 6.4 货币资金内部控制制度的主要内容有哪些 / 63
 - 6.4.1 货币资金内部控制制度四项要求 / 63
 - 6.4.2 货币资金内部控制 / 63
- 6.5 对货币资金内部控制制度如何进行审查 / 64
- 6.6 货币资金业务常见错弊有哪些 / 65
 - 6.6.1 现金业务的常见错弊有哪些 / 65
 - 6.6.2 银行存款业务的常见错弊有哪些 / 67
 - 6.6.3 其他货币资金业务的常见错弊有哪些 / 67
- 6.7 货币资金业务的弊端如何防范 / 68
 - 6.7.1 现金收付业务的弊端如何防范 / 68
 - 6.7.2 银行存款业务的弊端如何防范 / 70
 - 6.7.3 其他货币资金业务的弊端如何防范 / 71
- 6.8 货币资金业务如何进行查证 / 72
 - 6.8.1 现金业务的弊端如何查证 / 72
 - 6.8.2 银行存款业务的弊端如何查证 / 74
 - 6.8.3 其他货币资金业务的弊端如何查证 / 75
- 6.9 案例分析 / 75
 - 案例一 出售账外物资, 建立小金库 / 75
 - 案例二 更换发票, 贪污现金 / 76
 - 案例三 弄虚作假, 冒领滥发加班费 / 77
 - 案例四 利用备用金挪用公款 / 77
 - 案例五 预收货款业务 / 78
 - 案例六 假有或少存多记 / 79
 - 案例七 出租、出借账户 / 79
 - 案例八 开设黑户, 截留收入 / 80
 - 案例九 张冠李戴、贪污收入 / 81
 - 案例十 挪用外埠存款 / 81
 - 案例十一 外埠存款使用不合理 / 82
 - 案例十二 背书转让, 贪污银行汇票存款 / 83
 - 案例十三 贪污银行本票余额 / 84
 - 案例十四 假作在途货币资金 / 84

第7章 存货业务的审查

- 7.1 存货的主要内容有哪些 / 88

- 7.2 存货如何进行核算 / 88
- 7.3 存货内部控制制度的主要内容有哪些 / 88
 - 7.3.1 职责分工 / 89
 - 7.3.2 授权审批 / 89
 - 7.3.3 独立检查 / 90
 - 7.3.4 实物控制 / 90
- 7.4 对存货内部控制制度如何进行审查 / 90
 - 7.4.1 了解存货内部控制制度 / 91
 - 7.4.2 抽查部分采购业务 / 91
 - 7.4.3 抽查部分领料和储存业务 / 91
 - 7.4.4 监盘存货 / 91
- 7.5 存货业务常见错弊有哪些 / 92
 - 7.5.1 存货取得业务常见错弊形式 / 92
 - 7.5.2 存货发出业务常见错弊形式 / 94
 - 7.5.3 存货储存与盘点业务常见错弊形式 / 96
- 7.6 存货业务如何进行查证 / 98
 - 7.6.1 存货取得业务查证 / 98
 - 7.6.2 存货发出业务的查证方法 / 99
 - 7.6.3 存货储存与盘点业务查账方法与技巧 / 100
- 7.7 案例分析 / 102
 - 案例一 进项税款未转出, 少交增值税 / 102
 - 案例二 利用材料成本差异调节利润 / 102
 - 案例三 不按非货币性交易准则进行处理 / 103
 - 案例四 委托加工材料计税错误 / 104
 - 案例五 任意虚列自制半成品的成本 / 105
 - 案例六 随意变更产品发出的计价方法 / 106
 - 案例七 生产成本直接转入主营业务成本 / 107
 - 案例八 随意计提存货跌价准备 / 107

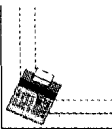
第8章 工资业务的审查

- 8.1 工资业务的主要内容有哪些 / 110
- 8.2 工资业务如何进行核算 / 111
- 8.3 工资业务的内部控制制度包括哪些内容 / 113
 - 8.3.1 职责分工 / 114
 - 8.3.2 信息传递程序控制 / 114
 - 8.3.3 实物控制 / 115

- 8.4 工资业务的内控制度如何进行审查 / 115
 - 8.4.1 调查、了解并描述工资业务内部控制 / 115
 - 8.4.2 检查工资汇总环节 / 116
 - 8.4.3 检查工资支付环节 / 116
 - 8.4.4 检查工资费用分配表 / 116
 - 8.4.5 抽查账务处理 / 116
 - 8.4.6 评价工资内部控制制度 / 117
- 8.5 工资业务常见错弊有哪些 / 117
 - 8.5.1 工资业务常见错弊形式 / 117
- 8.6 工资业务的查证方法有哪些 / 120
 - 8.6.1 工资业务查证方法 / 120
- 8.7 案例分析 / 121
 - 案例一 应付工资发放和核算有误 / 121
 - 案例二 企业计提福利费不正确 / 122
 - 案例三 职工福利费的使用不正确 / 123

第9章 固定资产业务的审查

- 9.1 固定资产管理的内容是什么 / 126
- 9.2 固定资产如何进行核算 / 127
- 9.3 固定资产业务的内部控制制度有哪些 / 130
- 9.4 固定资产内部控制制度如何进行检查 / 132
- 9.5 固定资产业务常见错弊有哪些 / 132
 - 9.5.1 固定资产增加业务常见错弊形式 / 133
 - 9.5.2 固定资产减少业务常见错弊形式 / 137
 - 9.5.3 固定资产折旧计提常见错弊形式 / 138
- 9.6 固定资产业务如何进行查证 / 139
 - 9.6.1 固定资产增加业务的查证方法 / 139
 - 9.6.2 固定资产减少业务的查证方法 / 142
 - 9.6.3 固定资产折旧业务的查证方法 / 143
- 9.7 案例分析 / 145
 - 案例一 将应计入资产的项目计入了费用 / 145
 - 案例二 出售固定资产的核算错误 / 146
 - 案例三 对外捐赠的固定资产核算错误 / 147
 - 案例四 故意少提折旧以增加利润 / 147
 - 案例五 故意多提折旧以减少利润 / 148
 - 案例六 将固定资产清理款放入小金库 / 148



案例七 虚假的“固定资产清理”账户 / 149

第 10 章 成本费用业务的审查

- 10.1 成本费用的内容 / 152
- 10.2 成本费用如何进行核算 / 153
 - 10.2.1 “生产成本”科目的核算 / 153
 - 10.2.2 “制造费用”科目的核算 / 154
 - 10.2.3 “销售费用”科目的核算 / 154
 - 10.2.4 “管理费用”科目的核算 / 155
 - 10.2.5 “财务费用”科目的核算 / 155
- 10.3 成本费用内部控制制度有哪些 / 156
- 10.4 成本费用内部控制制度如何进行审查 / 156
- 10.5 成本费用业务常见错弊有哪些 / 157
 - 10.5.1 生产成本业务常见错弊形式 / 157
 - 10.5.2 制造费用业务常见错弊形式 / 159
 - 10.5.3 期间费用常见错弊形式 / 160
- 10.6 成本费用业务如何进行查证 / 161
 - 10.6.1 生产成本如何进行查证 / 161
 - 10.6.2 制造费用业务的查证方法 / 163
 - 10.6.3 期间费用业务的查证方法 / 164
- 10.7 案例分析 / 165
 - 案例一 虚增生产成本 / 165
 - 案例二 少计约当产量, 调整本期损益 / 166
 - 案例三 虚列制造费用 / 167
 - 案例四 错列运杂费 / 168
 - 案例五 虚列管理费用 / 168
 - 案例六 使用前的借款利息计入财务费用 / 169

第 11 章 销售业务的审查

- 11.1 销售业务的主要内容 / 172
- 11.2 销售收入如何进行确认 / 172
 - 11.2.1 销售收入确认的一般条件 / 172
 - 11.2.2 不同结算、销售方式下销售收入如何进行确认 / 172
- 11.3 销售收入如何进行核算 / 173
 - 11.3.1 “主营业务收入”科目的核算 / 173

- 11.3.2 “其他业务收入”科目的核算 / 175
- 11.4 销售业务内部控制制度有哪些 / 175
 - 11.4.1 销售环节的内部控制制度 / 175
 - 11.4.2 收款环节的内部控制 / 177
- 11.5 销售业务内部控制制度如何进行审查 / 178
- 11.6 销售业务常见错弊有哪些 / 182
 - 11.6.1 主营业务收入业务常见错弊形式 / 182
 - 11.6.2 其他业务收入常见错弊形式 / 184
 - 11.6.3 应收账款业务常见错弊形式 / 185
 - 11.6.4 应收票据业务常见错弊形式 / 186
- 11.7 销售业务如何进行查证 / 187
 - 11.7.1 主营业务收入如何进行查证 / 187
 - 11.7.2 其他业务收入业务如何进行查证 / 188
 - 11.7.3 应收账款业务如何进行查证 / 189
 - 11.7.4 应收票据业务如何进行查证 / 190
- 11.8 案例分析 / 191
 - 案例一 隐瞒销售收入 / 191
 - 案例二 虚假退货 / 192
 - 案例三 截留、隐瞒、转移其他业务收入 / 193
 - 案例四 其他业务收入列示内容、范围不合规 / 194
 - 案例五 捏造应收账款 / 195
 - 案例六 截留重组收入, 私存小金库 / 195
 - 案例七 虚构债务重组, 偷逃税收 / 196
 - 案例八 应收票据期末不计算利息, 进行逃税 / 197
 - 案例九 应收票据长期挂账 / 197

第 12 章 利润及利润分配业务的审查

- 12.1 利润的内容 / 200
- 12.2 利润如何进行核算 / 200
 - 12.2.1 “营业外收入”科目的核算 / 200
 - 12.2.2 “营业外支出”科目的核算 / 201
 - 12.2.3 “本年利润”科目的核算 / 201
 - 12.2.4 “利润分配”科目的核算 / 201
- 12.3 利润及利润分配业务需要审查哪些内容 / 201
 - 12.3.1 利润组成的审查内容 / 201
 - 12.3.2 利润分配的审查内容 / 203

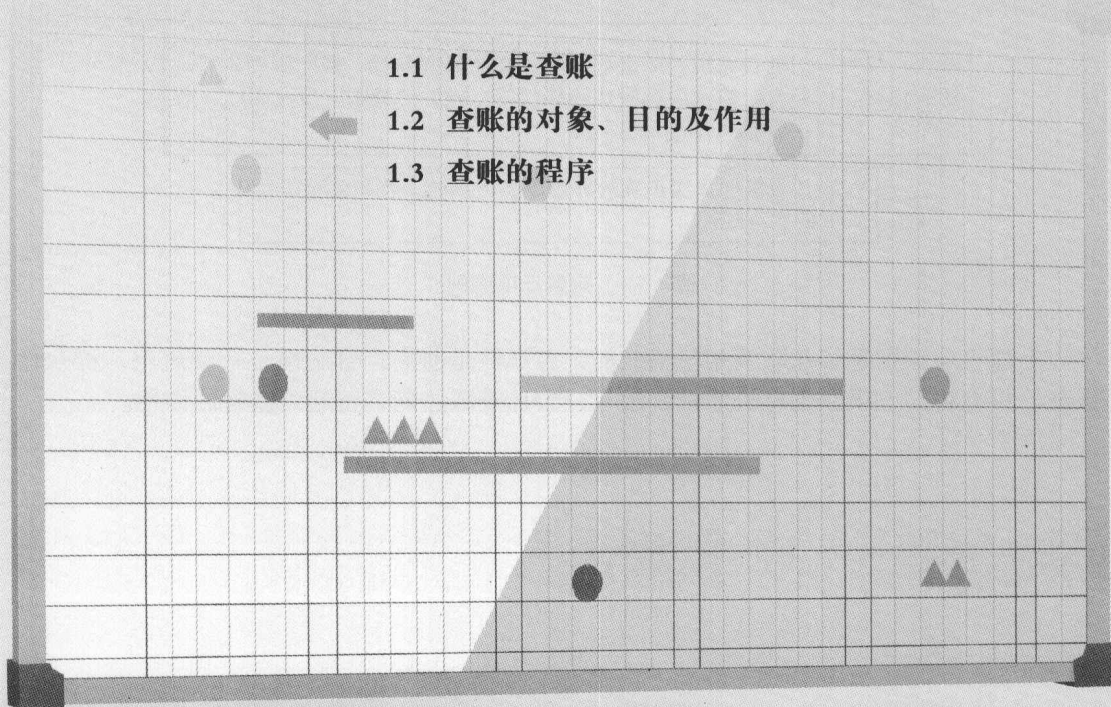
- 12.4 利润及利润分配业务的常见错弊有哪些 / 204
 - 12.4.1 利润组成业务常见错弊形式 / 204
 - 12.4.2 利润分配业务常见错弊形式 / 207
- 12.5 利润及利润分配业务如何进行查证 / 209
 - 12.5.1 利润组成业务的查证方法 / 209
 - 12.5.2 利润分配业务的查证方法 / 211
- 12.6 案例分析 / 213
 - 案例一 截留、隐瞒营业外收入 / 213
 - 案例二 贪污款列作营业外支出 / 214
 - 案例三 结转利润不真实 / 215
 - 案例四 所得税的计算依据不正确 / 216
 - 案例五 利润分配的顺序错误 / 216

查账基础知识入门

1.1 什么是查账

1.2 查账的对象、目的及作用

1.3 查账的程序



1.1 什么是查账

1.1.1 什么是查账

查账是指依据国家的政策、法律、法规、制度规定等，采用专门的方法对企业、其他经济组织的会计档案进行审查，以确定其经济业务是否真实、合法、有效的一种经济监督活动。

查账是一家企业内部控制制度的重要组成部分，是保证企业健康、稳定、协调发展的重要手段。通过查账可以促使企业正确地组织财务收支，严格遵守财务会计制度，完善内部控制机制，使企业遵纪守法。同时通过查账还可以揭露那些贪污舞弊、以权谋私、偷漏税款、行贿受贿等违反国家财经纪律的行为，并对违纪者予以查处。随着企业规模的扩大，经济业务的复杂性日益增加，查账在企业中发挥着越来越重要的作用。

1.1.2 查账应遵循什么原则

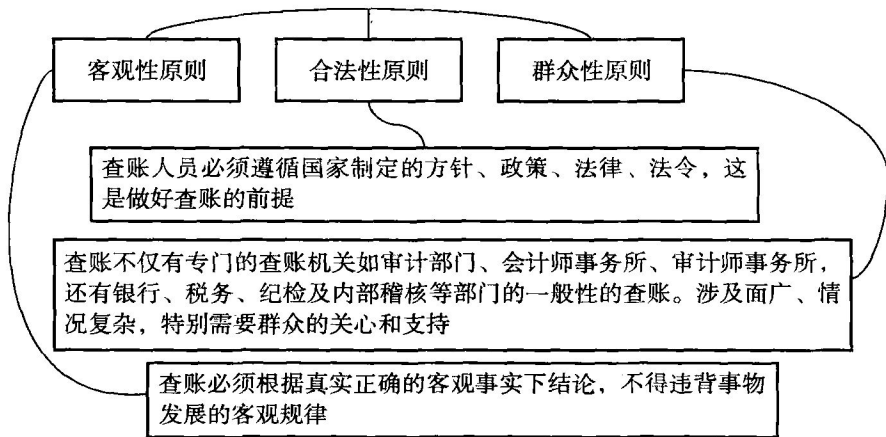


图 1-1 查账三项原则

以上这三项原则是相互联系相辅相成的，客观性是前提，合法性是行动规范，群众性是保证，只有将这三项原则有机地结合起来，会计查账才能真正起到监督的作用。