

根据最新《会计制度》及相关经济法规编定

单位负责人 怎样查账

杨成贤 / 编著

DANWEI FUZEREN
ZENYANG CHAZHANG

单位负责人掌握查账技能的必备手册

单位负责人必须亲自查账

才能真正做到对单位的经营状况心中有数



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

单位负责人怎样查账

(修订版)

杨成贤/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

单位负责人怎样查账/杨成贤编著. - 北京:
企业管理出版社, 2005. 5
ISBN 7 - 80147 - 916 - 5
I. 单… II. 杨… III. 会计检查 - 基本知识
IV. F231. 6
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 045701 号

书 名: 单位负责人怎样查账

编 著: 杨成贤

责任编辑: 郭晶洁 **技术编辑:** 穆子 晓子

书 号: ISBN 7 - 80147 - 916 - 5 / F · 914

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.emph.cn>

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

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米 × 960 毫米 16 开本 20 印张 300 千字

版 次: 2005 年 6 月第 2 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前言

本书自第一版问世以来,就受到了广大单位负责人的青睐。为了适应新的形势政策,也为了答谢广大单位负责人的厚爱,编者本着精益求精和严谨求实的态度,决定对本书进行修订,希望再次出版能使单位负责人从中获得更多受益!

单位负责人作为单位的最高行政指挥,不但要对本单位的一切经济活动和管理活动负全面责任,也必须对本单位的财务会计资料的真实、完整负首要责任。新《会计法》第四条中明确规定:“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位会计资料和会计工作出现问题,单位负责人要承担法律责任。”由此可见,单位负责人作为单位的最高行政指挥,其作用与职责是不容忽视的。单位负责人对会计信息的真实、完整负完全责任,即使是由单位内部人员造假,单位负责人并没有参与,也应承担第一责任。因此,单位负责人必须充分重视公司的财务信息,“明察秋毫”,从证、账、表中发现隐患!

本书正是针对“单位负责人必须亲自查账,真正做到对单位的经营状况心中有数”这一要求,根据最新的会计制度和相关经济法规的要求而编写。全书以“单位负责人怎样查账”为主线,共分11章:

第1章至第4章,介绍了单位负责人查账的重要性、方法和手段等基本概念内容;

第5章至第10章,从六大会计账户和会计报表及报表附注入手,介绍单位负责人应该怎样查账;

第11章,介绍单位负责人查账时的必要关注点。

此次的修订,紧跟时代的脚步,把握会计制度的走向,在继续保持本书简单易懂、有的放矢的一贯风格下,在内容上做了增减变动,内容更加全面系统,以求能为广大单位负责人提供更好的服务!

由于编者水平有限,书中难免有纰漏之处,恳请广大读者批评指正,并提出更好的建议与想法!

编 者

第 1 章 查账与单位负责人的必然联系	1
1.1 查账对单位负责人的现实意义	2
1.2 新《会计法》对单位负责人提出的要求	5
1.3 单位负责人应掌握的查账内容	7
1.4 单位负责人需要了解的查账基本概念	9
1.5 单位负责人在查账中应坚持的原则	14
1.6 单位负责人查账前要做的准备工作	16
第 2 章 单位负责人应必备的财会基础知识	21
2.1 会计核算的基本前提和一般原则	22
2.2 会计的基因——会计六大要素	25
2.3 会计的主心骨——会计恒等式	28
2.4 会计的方法——借贷记账法	32
2.5 会计的证据——会计凭证和会计账簿	40
2.6 会计的流程——财务处理程序	53
第 3 章 单位负责人应掌握的查账方法和技巧	55
3.1 选用查账方法时应遵循的原则	56
3.2 查账的基本方法——顺查法和逆查法	58
3.3 查账的基本方法——详查法和抽查法	66

3.4	查账的技术——审阅法和核对法	69
3.5	查账的技巧——疑点突破法和询问调查法	80
3.6	具有说服力的查账方法——账户分析法和盘存法	96
3.7	综合性的查账方法——逻辑推理分析法	106
第4章 单位负责人提高查账效率的新手段		109
4.1	查账与内部控制制度的必然联系	110
4.2	单位负责人了解内部控制制度的途径	112
4.3	单位负责人对内部控制制度的测评	116
4.4	单位负责人应该建立健全有效的内部控制制度	119
4.5	销货业务内部控制制度关键点	123
4.6	购货业务内部控制制度关键点	126
4.7	成本会计业务内部控制制度关键点	129
4.8	一份有用的内部控制制度范本	131
第5章 单位负责人对资产类账户的审查		135
5.1	货币资金账户的审查	136
5.2	应收账款账户的审查	152
5.3	其他应收款账户的审查	158
5.4	预付账款账户的审查	160
5.5	原材料账户的审查	162
5.6	存货账户的审查	165

5.7	待摊费用账户的审查	170
5.8	固定资产账户的审查	172
5.9	无形资产账户的审查	177
第 6 章 单位负责人对负债类账户的审查		183
6.1	短期借款账户的审查	184
6.2	长期借款账户的审查	187
6.3	长期应付款账户的审查	189
6.4	应付票据账户的审查	192
6.5	应付账款和预收账款账户的审查	195
6.6	应付工资账户的审查	199
6.7	应交税金账户的审查	201
第 7 章 单位负责人对所有者权益类账户的审查		203
7.1	实收资本账户的审查	204
7.2	资本公积账户的审查	209
7.3	盈余公积账户的审查	211
7.4	本年利润和利润分配账户的审查	214
第 8 章 单位负责人对收入与成本费用类账户的审查		217
8.1	主营业务收入账户的审查	218
8.2	其他业务收入账户的审查	222

8.3	营业外收入(支出)账户的审查	225
8.4	生产成本账户的审查	227
8.5	期间费用账户的审查	231
第 9 章 单位负责人对会计报表的审查		235
9.1	资产负债表的综合审查	236
9.2	利润表的综合审查	241
9.3	现金流量表的综合审查	243
9.4	经营活动现金流量的审查	245
9.5	投资活动现金流量的审查	250
9.6	筹资活动现金流量的审查	253
第 10 章 单位负责人对会计报表附注的审查		255
10.1	持续经营假设的审查	256
10.2	会计政策变更的调账及审查	259
10.3	会计估计变更的调账及审查	267
10.4	会计差错更正的调账及审查	270
10.5	或有事项的审查	274
10.6	期后事项的审查	279
第 11 章 单位负责人查账时的必要关注点		285
11.1	如何弥补通过报表查账的局限性	286

11.2	如何查找公司的“账外账”	289
11.3	如何处理分公司、子公司对总公司的欺诈行为	292
11.4	如何有效识别员工舞弊	296
11.5	如何防范会计电算化舞弊	301
11.6	如何处理会计与其他人员串通舞弊的行为	305
11.7	案例：“日清日高”内部控制法使海尔业绩辉煌	307

第

1

章

查账与单位 负责人的必然联系

随着许多公司的财务造假丑闻浮出水面，引发了关于公司治理的全球化讨论。单位负责人的作用和职责引起了人们的广泛关注。其实，抑制会计信息失真的最有效最直接的方法就是单位负责人亲自查账。本章按照新《会计法》的要求对单位负责人的会计责任作出了详细解释，着重介绍了查账的内容、原则等基本查账知识，使单位负责人对查账树立基本认识。





1.1 查账对单位负责人的现实意义

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?这是多数管理者经常思考的问题。《孙子兵法》中说得好:“知己知彼,百战不殆”。这就要求单位负责人除对竞争对手有充分了解外,更要能对本身作出正确的判断,只有这样,才能在风云变幻的市场竞争中作出正确的战略决策。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,特别突出强调了单位负责人的会计责任。这表明:治理会计失真最简捷、合理而有效的方法是由单位负责人带头治理财务造假行为,以查账为突破口,从假凭证、假账簿查起,查出单位内部存在的舞弊行为,把危及单位财产安全的一切不安全因素都消灭于萌芽状态。查账,对单位负责人而言,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,由于单位负责人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、事中防止和查堵财务造假行为的目的。

2. 查账有利于建立健全有效的内部控制制度,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,进而促进单位负责人改进管理方法,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,使他们在复杂的市场竞争中,作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,单位负责人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,单位负责人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,就会使单位负责人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,单位负责人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,单位负责人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，单位负责人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，既能够起到治标作用，又能够起到治本的作用。



1.2 新《会计法》对单位负责人提出的要求

1. 新《会计法》对单位负责人会计责任的规定

表 1-1 新《会计法》对单位负责人会计责任的规定

新 会 计 法 对 单 位 负 责 人 会 计 责 任 的 规 定	对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位会计资料和会计工作出现问题,单位负责人要承担法律责任。
	组织领导单位会计机构、会计人员和其他相关人员严格遵守新《会计法》的各项规定,依法进行会计核算,实行会计监督。
	对认真执行新《会计法》、忠于职守、坚持原则,做出显著成绩的会计人员,给予精神和物质的奖励。不得对依法履行职责、抵制违反《会计法》行为的会计人员实行打击报复。
	应当在单位财务会计报告上签名并盖章,并保证财务会计报告的真实、完整。
	应当组织本单位建立健全有效的内部控制制度,强化单位内部制约机制,保证办理会计事务的规则、程序能有效防范和抑制违法、舞弊等行为的发生。
	应当保证会计机构、会计人员依法履行职责,不得授权、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。
	对会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符而无权处理的报告,应当及时做出查处决定。
	应当如实向委托的会计师事务所提供会计资料,不得以任何方式要求或示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。
	应当组织本单位接受有关监督检查部门依法监督,如实提供会计资料有关情况,不得拒绝、隐匿、谎报。
	应当依法任用具有会计从业资格的会计人员,并依法保障本单位会计人员的继续教育和培训,促进会计人员业务素质的提高。

2. 《会计法》中各项禁止性规定

新《会计法》为明确企业会计行为的规范,在明确单位负责人以上十项法定职责的同时,还对企业做出了特别的规定。企业是以营利为目的的,它们的会计信息不仅涉及到投资人、债权人和社会公众的利益,还直接影响着国家的税收和宏观调控。企业仅仅遵守会计核算的一般性规定是不够的,还必须遵守这些特殊规定,尤其是以下各项禁止性规定(见表1-2)。

表 1-2

《会计法》中各项禁止性规定

《会计法》 中各项禁 止性规定	不得随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列、少列资产、负债、所有者权益。
	不得虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入。
	不得随意改变成本、费用的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列、或者少列费用、成本。
	不得随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润。
	不得有违反国家统一会计制度规定的其他行为。

企业领导在了解了本节的内容后，将会对自己所承担的会计责任有一个较为明确的认识：在经营管理中不重视这方面的问题看来是不行的，因为法律已经明确规定单位负责人必须对本单位会计资料的真实性和合法性负责。



1.3 单位负责人应掌握的查账内容

单位负责人查账，不能盲目进行，无对象地乱查，应有针对性地选择目标，这样才能迅速地查出疑点和舞弊的真相。

查账的对象一般包括以下几方面：

查账的对象	{	内部控制是否严密
		会计工作
		企业的经营管理状况
		财产、物资的保管情况

1. 内部控制制度

内部控制制度是查账首先应该关注的问题，它制定得是否健全有效，直接关系到各部门之间相互牵制和制约的关系。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

会计工作是查账的重点，因为，会计工作真实地记录了企业整个经营情况和资金运行情况。单位负责人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、正确性和完整性，同时可以查出弄虚作假、营私舞弊或违反各种规定、挤占公司财产为个人谋取私利的行为。

3. 企业的经营管理状况

经营管理状况是每一个单位生命力强弱的关键，只有完善的经营管理机制，才能保证在激烈的市场竞争中求得生存和发展。为此，单位负责人在查账时不应只将目光集中在账目正确与否上，还应该检查其管理职能机构和其有关制度是否健全，事前预测、事中监督、事后分析是否科学有效，是否人、财、物各尽其用等。