

CHECKING & ADJUSTING ACCOUNTS

怎样

方法与案例并重的查账与调账速成手册

财会人员掌握查账与调账技巧的必备手册

财会人员岗位培训的最新参考书

查账

与

全新视角 专业权威 方便实用

杜绝管理隐患的好帮手

调账

石彦方/编著

精心讲解查账与调账技巧与方法，通俗易懂，方便实用



经济科学出版社

怎样查账与调账

石彦方/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样查账与调账/石彦方编著. - 北京: 经济科学出版社, 2004. 7

ISBN 7 - 5058 - 4228 - 5

I. 怎... II. 石... III. 会计检查 - 基本知识
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 049178 号

责任编辑: 张 力 杨秀华

责任校对: 王肖楠

技术编辑: 董永亭

怎样查账与调账

石彦方/编 著

经济科学出版社出版/发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京地质印刷厂印制

850 × 1168 32 开 13.25 印张 250 000 字

2004 年 9 月第一版 2004 年 9 月第一次印刷

ISBN 7 - 5058 - 4228 - 5/F · 3506 定价: 26.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

我国自2000年7月1日起实施第二次修订的《中华人民共和国会计法》，其中将“保证会计资料的真实性”作为会计法的立法宗旨，将“会计打假”作为会计法约束和惩治的重点对象。国家审计署审计长李金华透露，2001年审计的1 290家国有控股企业中，发现会计报表严重不实的占68%，各类违纪违规问题金额高达1 000多亿元。可见，目前我国会计资料失真、会计作假现象非常严重，可以说中国的会计笼罩在假账的阴影之下。因此，对会计信息中存在的假账及其形成根源进行深入研究，联系会计工作实际，有针对性地对企业的会计资料进行查账是一项非常艰巨而又重要的工作。

另外，企业因为国家法律、行政法规和会计制度的要求，或者在某些特定的情况下企业所采取的会计政策变更、会计估计变更以及发生的会计差错、发生的或有事项、资产负债表日后事项、资产减值准备的追溯等都需要企业会计做相应的会计调整，也就是调账。调账也是一名会计人员必备的会计知识。

有鉴于此，我们编写了《怎样查账与调账》一书。本书分别介绍会计查账与调账的基本程序和方法，在此基

础上结合我国企业中存在的实际情况列举了大量案例，具有很强的实务性和可操作性。读者在阅读本书时，可先学习每个章节中的理论知识部分，然后根据所学的理论知识分析章节后的案例，针对案例有目的性的回顾前面所学的查账与调账的程序和方法，理论结合实际，相信可以在实际工作中取得事半功倍的效果。这也正是我们编写本书的目的。

鉴于企业会计制度正在与国际接轨，必将有个不断完善的过程，加上作者水平有限，书中难免存在不当之处，敬请广大读者指正。

编 者

目 录

第一章 您必须掌握的查账基础知识	(1)
1.1 为什么必须要查账	(1)
1.2 查账的对象及应遵循的原则是什么	(3)
1.2.1 查账的对象	(3)
1.2.2 查账应遵循的原则	(4)
1.3 查账的形式及种类有哪些	(5)
1.3.1 查账的形式	(5)
1.3.2 查账的种类	(6)
1.4 图解查账步骤	(8)
1.4.1 查前准备阶段	(8)
1.4.2 查账实施阶段	(10)
1.4.3 查账终结阶段	(11)
1.5 给您提供一整套最简单的查账方法	(13)
1.5.1 查账的基本方法	(13)
1.5.2 查账的技术方法	(16)

第二章	让我们开始货币资金业务的查账 ...	(27)
2.1	怎么查库存现金业务.....	(27)
2.2	如何查银行存款业务.....	(36)
2.3	其他货币资金业务的查账.....	(43)
第三章	如何对存货业务进行查账	(50)
3.1	存货取得的查账.....	(50)
3.2	存货发出的查账.....	(60)
3.3	存货储存的查账.....	(74)
第四章	投资业务的查账	(81)
4.1	如何查短期投资业务.....	(82)
4.2	怎样查长期投资业务.....	(90)
第五章	固定资产业务的查账.....	(103)
5.1	固定资产增减业务的查账	(103)
5.2	固定资产修理核算的查账	(114)
5.3	怎么查固定资产折旧业务	(119)
第六章	无形资产和其他资产业务的查账	
		(129)
6.1	如何查无形资产业务	(129)
6.2	递延资产的查账	(139)

6.3 其他资产的查账	(144)
第七章 如何对负债业务进行查账	(148)
7.1 流动负债业务的查账	(148)
7.1.1 怎么查短期借款业务	(148)
7.1.2 怎么查应付账款	(152)
7.1.3 如何查预收账款	(157)
7.2 长期负债业务的查账	(159)
7.2.1 如何查长期借款业务	(159)
7.2.2 应付债券的查账	(162)
7.2.3 长期应付款的查账	(164)
第八章 所有者权益的查账应该怎样进行	(167)
8.1 实收资本的查账	(167)
8.2 资本公积的查账	(175)
8.3 盈余公积的查账	(180)
8.4 未分配利润的查账	(185)
第九章 进入成本费用的查账	(188)
9.1 产品生产成本的查账	(188)
9.2 直接生产费用的查账	(199)
9.3 期间费用的查账	(205)
9.3.1 销售费用的查账	(205)

9.3.2	管理费用的查账	(208)
9.3.3	财务费用的查账	(211)
第十章	收入及利润的查账该如何展开	(218)
10.1	收入的查账	(218)
10.1.1	主营业务收入的查账	(218)
10.1.2	其他业务收入的查账	(230)
10.1.3	营业外收入的查账	(239)
10.2	利润的查账	(243)
10.2.1	利润分配的查账	(243)
10.2.2	投资收益的查账	(253)
第十一章	期末账项如何调整	(258)
11.1	期末账项调整的意义	(258)
11.2	期末账项调整的内容与方法	(259)
11.2.1	应计收入的调整	(259)
11.2.2	应计费用的调整	(261)
11.2.3	收入分摊的调整	(262)
11.2.4	成本费用分摊的调整	(263)
第十二章	会计政策变更如何调账	(266)
12.1	如何理解会计政策变更	(266)
12.1.1	会计政策定义	(266)
12.1.2	会计政策主要类型	(267)

12.1.3	会计政策变更定义及条件·····	(269)
12.1.4	会计政策变更的累计影响·····	(271)
12.2	怎样处理会计政策变更·····	(272)
12.2.1	会计政策变更的处理方法·····	(272)
12.2.2	会计政策变更调账举例·····	(275)
第十三章	会计估计变更如何调账 ·····	(318)
13.1	如何理解会计估计变更·····	(318)
13.1.1	会计估计变更定义及类型·····	(318)
13.1.2	会计估计变更的原因·····	(319)
13.2	怎样处理会计估计变更·····	(320)
13.2.1	会计估计变更的会计处理方法·····	(320)
13.2.2	会计估计变更如何在财务报表附 注中披露·····	(321)
13.2.3	如何区分会计政策变更与会计估 计变更·····	(321)
13.2.4	会计估计变更调账举例·····	(322)
第十四章	会计差错更正如何调账 ·····	(324)
14.1	什么是会计差错更正·····	(324)
14.1.1	会计差错定义·····	(324)
14.1.2	会计差错种类·····	(324)
14.2	怎样处理会计差错更正·····	(326)
14.2.1	会计差错的会计处理方法·····	(326)

14.2.2	会计差错更正的披露·····	(328)
14.2.3	会计差错更正调账举例·····	(328)
第十五章 或有事项如何调账·····		(344)
15.1	或有事项的概念及特征·····	(344)
15.2	怎样进行或有事项会计处理·····	(344)
15.2.1	或有事项的确认·····	(344)
15.2.2	或有事项的计量·····	(346)
15.2.3	或有事项的披露·····	(347)
15.2.4	或有事项调整举例·····	(348)
第十六章 资产负债表日后事项如何调账		
	·····	(362)
16.1	怎样理解资产负债表日后事项·····	(362)
16.1.1	资产负债表日后事项定义·····	(362)
16.1.2	资产负债表日后事项涵盖的期间 ·····	
	·····	(362)
16.1.3	资产负债表日后事项种类·····	(364)
16.2	怎样处理资产负债表日后事项·····	(365)
16.2.1	调整事项的处理方法·····	(365)
16.2.2	非调整事项的处理方法·····	(369)
16.2.3	资产负债表日后事项调账举例·····	(370)
第十七章 税务稽查账务调整·····		(391)
17.1	税务稽查账务调整简介·····	(391)

17.1.1	税务稽查账务调整的概念·····	(391)
17.1.2	税务稽查账务调整的意义·····	(391)
17.1.3	税务稽查调整账务的要求·····	(393)
17.1.4	税务稽查的基本原则·····	(395)
17.2	税务稽查账务调整的方法·····	(399)
17.2.1	税务稽查账务调整的基本方法·····	(399)
17.2.2	主要税种的账务调整方法·····	(403)

第一章 您必须掌握的查账基础知识

1.1 为什么必须要查账

我国自2000年7月1日起实施第二次修订的《中华人民共和国会计法》，将“保证会计资料的真实性”作为会计法的立法宗旨，将“会计打假”作为会计法约束和惩治的重点对象。因此，对会计信息中存在的假账及其形成根源进行深入研究，联系会计工作实际，有针对性地对企业的会计资料进行查账是一项非常艰巨而又重要的工作。

查账是以国家政策、法律、法规、规定以及企业的制度规范为依据，运用一定技术方法、经验和技巧，对企事业单位经济信息资料，主要是企业会计账目进行审查、验证、分析、查对的过程，以发现其管理漏洞和违法舞弊行为的一种经济监督活动。

对于专业审计人员来说，查账是必备的专业技能和看家本领，只有全面了解查账工作的特点，熟练掌握各种查账方法和技术，并结合多年的实践经验才能顺利完成查账工作。除此之外，查账有利于提高审计人员业务素质与政

策水平。通过查账，发现问题，予以更正，促进其提高政策水平和核算业务水平，提高其综合素质，增强法制观念，防止或杜绝会计错弊行为的再发生。

对于企业管理人员来说，查账能够及时掌握企事业单位经济活动和资金运转的情况，判定企业财务成果是否真实、合理，发现其经营管理中存在的问题，评价其经营管理和利用资源的状况，一方面激励企业管理人员有针对性的改善其经营管理，建立健全各项规章制度，提高经济效益；另一方面，确保企业能够为各投资人、债权人以及宏观调控部门提供真实可靠的经济信息。

对于宏观调控部门来讲，查账能够查明企事业单位对国家有关法令、制度、财经纪律的遵守和执行情况，使国家的方针、政策得以贯彻执行。

从全社会的宏观角度看，查账通过揭露经济活动中各种违法财经纪律、行贿受贿、贪污盗窃等犯罪行为，打击经济犯罪，净化社会风气，维护正常经济秩序，促进经济的健康发展。

很多人认为查账就是审计，审计与查账是一回事。事实上，查账与审计所包含的内容并不完全相同。

审计是指由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权，对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查并发表审计意见。

我们可以看出，查账和审计是两个不同的概念，但两

者之间有着密切的联系：查账是审计的部分内容，没有查账这一基础而又重要的工作环节就无权对会计报表发表审计意见，可以说查账构成了审计工作的主体内容，两者的关系可以用图 1-1 说明。

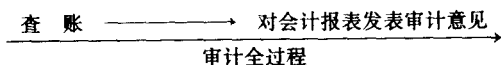


图 1-1 查账与审计的关系图

1.2 查账的对象及应遵循的原则是什么

1.2.1 查账的对象

查账主要是查被审计单位的全部经济活动或部分经济活动。被审计单位可以是全民企事业单位，也可以是合资企业、股份制企业、租赁承包企业、集体企业和个人企业等。其具体内容依据查账单位和查账目的的具体情况不同而有所不同，但一般查账包括的内容有以下几个方面：

首先，内部控制制度制定得完善与否，内部管理是否井井有条，直接关系到企业各个部门人员之间相互制约的关系是否明确，因此内部控制制度是否严密是查账首先应该注意的问题。

其次，会计工作逐一详细地记录了企业整体的经营情

况和资金运行情况，因此通过对会计凭证、账簿、报表的审查来确定会计资料的正确性和合法性是查账的重点所在。

再次，被查单位的经营管理状况。企业的经营管理水平是企业的健康发展的重点所在，只有完善的经营管理机制才能保证企业能够在激烈的市场竞争中生存发展下去，所以，对查账人员来说，企业管理职能机构的设置、经营管理制度的安排是否科学有效也是非常重要的检查内容。

最后，一些单位账上的数字符合经营实际状况，但由于内部管理不完善，长期不进行库存物资的清点，存在许多盘亏盘盈的问题，导致账实不符，为违法犯罪人员提供了做假账、做错账的机会。因此，对企业财产、物资的保管状况也是查账人员的工作内容之一。

1.2.2 查账应遵循的原则

查账的原则是查账工作的行动准则和行为规范，其具体内容如下：

(1) 独立性原则：查账机构、查账组织及行使查账职责的人员应保持相对独立，以保障查账工作的顺利进行和查账职能的充分发挥。

(2) 客观性原则：查账必须以真实正确的客观事实为基础，据以作出查账结论，查账过程中不得掺杂任何个人主观意见。

(3) 合法性原则：国家政策和法令是查账工作的行动

指南，遵循各项法规政策是做好查账工作的前提。

(4) 公正性原则：查账时必须兼顾各方利益，公平公正地对待涉及多方经济利益的问题。

(5) 群众性原则：群众性原则是查账工作技巧的一项重要原则，查账工作涉及面广、情况复杂，需要群众基础和群众支持。因此，查账必须深入群众，通过各种形式来了解被查单位的真实情况和线索。

1.3 查账的形式及种类有哪些

1.3.1 查账的形式

查账的组织形式根据检查的范围、内容、目的等的不同采取不同的形式，常见的查账形式有自我检查和专业检查两种。

自我检查是发动查账客体自我教育的查账形式，具有检查面广、时间集中、省时效高的优点，一般适宜于解决比较明确而带普遍性或行业特点突出的一些问题，但难于解决那些比较突出而又隐蔽性强的问题。常用的有两种：

(1) 单位自查：被查单位在学习相关政策法规的基础上，按照统一的部署和要求，对自身的经济活动进行自我检查的形式。

(2) 单位互查：在统一组织和指导下，按系统、行业或地域划分，组织检查客体相关人员，进行交互检查的形