

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

管理者 查账业务 必备手册

查账不是万能的，
但没有查账是万万不能的！

郭晶洁 编著

内容全面 · 案例丰富 · 高效管理

《孙子兵法》中所语：“知己知彼，百战不殆”。作为公司的管理者首要的就是能够对自身的经营管理状况做出正确的判断。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。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

管理者查账业务 必备手册

郭晶洁 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

管理者查账业务必备手册/郭晶洁编著. - 北京: 企业管理出版社, 2005. 6

ISBN 7 - 80197 - 255 - 4

I. 管… II. 郭… III. 会计检查 - 问答

IV. F231.6 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 056806 号

书 名: 管理者查账业务必备手册

编 著: 郭晶洁

责任编辑: 陈玉洁

书 号: ISBN 7 - 80197 - 255 - 4/F · 256

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 20.75 印张 265 千字

版 次: 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

正如《孙子兵法》中所语，“知己知彼，百战不殆”。作为公司的管理者首要的就是能够对自身的经营管理状况做出正确的判断。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。

但目前经济活动中却存在着严重的会计信息失真现象，而且随着经济政策、经济法规和核算制度的调整变革，许多新的会计舞弊行为不断出现，手段翻新花样繁多，几乎到了防不胜防的地步。因此，公司管理者必须对财会错弊的各种表现有充分认识，及时发现错误与舞弊，继而采取有效的管理和防范对策，确保资产的安全性。

那么，如何才能防患于未然呢？本书正是针对这个问题，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“公司管理者如何查账”为主线，共分10章。其中，前三章注重“坚实功底”，主要介绍查账的一些基本知识点，包括：

第1章“自己动手，丰衣足食”阐述查账的重要性与原则、方法等基本概念内容；

第2章“老板的新型武器”介绍了内部控制制度的建立与审查；

第3章“老板的坚实砥柱”告诉您查账必备的会计基础知识；

后七章注重“实战演练”，内容具体到了查账的各个细节，包含了大量查账的经验与技巧，与实践紧密结合。让您从实际案例中学会查账！包括：

第4章“看准端倪，找出突破口”教您从异常现象中发现问题；

第5章“我的家底有多‘厚’”详细介绍资产类账户的审查；

第6章“我的家底来自哪儿”详细介绍负债类及所有者权益类账户的审查；

第7章“打好我的‘小算盘’”详细介绍损益类账户的审查；

第8章“小心只是外在美”详细介绍会计报表及会计报表附注的审查；

第9章“别让高科技蒙了眼”详细介绍会计电算化的审查；

第10章“知错就改，学无止境”详细介绍税务稽查调整；

全书内容力求简单易懂，理论联系实际，以便使您更加得心应手，从实践中发现问题！但因编者水平有限，难免出现纰漏之处，望读者给予谅解并请提出批评指正！

“查账不是万能的，但没有查账是万万不能的”！由衷的希望本书能够助您一臂之力，让您和您的公司在商海中“如鱼得水”！

编者

第1章 “自己动手，丰衣足食”

——查账到底有多“重”？

- 1.1 我是老板，为何还要我查账？ (3)
- 1.2 查账对我的公司有用吗？ (4)
- 1.3 查账到底查什么？ (6)
- 1.4 有没有原则可遵循？ (7)
- 1.5 查账前需要做哪些准备工作？ (9)
- 1.6 可以用什么方法来查账？ (13)

第2章 “老板的新型武器”

——内部控制制度的审查

- 2.1 内部控制制度是什么？ (27)
- 2.2 怎样建立健全有效的内部控制制度？ (28)
- 2.3 如何对内部控制制度进行测试与评价？ (31)
- 2.4 成本会计内部控制的关键点是什么？ (36)
- 2.5 购货业务内部控制的关键点是什么？ (38)
- 2.6 销售业务内部控制的关键点是什么？ (40)

第3章 “老板的坚实砥柱”

——查账必备的会计基础知识

- 3.1 会计核算的基本前提和一般原则是什么？ (49)
- 3.2 为什么会计核算离不开“六要素”？ (51)
- 3.3 什么是借贷记账法？ (53)
- 3.4 何为会计凭证与会计账簿？ (58)
- 3.5 会计账务的基本流程是什么？ (69)

第4章 “看准端倪，找出突破口”

——从异常现象中发现问题

- 4.1 怎样从记账凭证中发现问题? (75)
- 4.2 怎样从数字中发现问题? (81)
- 4.3 怎样从逻辑推理中发现交易中的问题? (84)
- 4.4 从增值税专用发票中可以看出什么问题? (86)
- 4.5 怎样从时间里发现问题? (91)
- 4.6 怎样从客户名称中发现问题? (93)
- 4.7 怎样挖出账外“账”? (95)

第5章 我的家底有多“厚”

——资产类账户的审查

- 5.1 货币资金现金账户 (103)
 - 5.1.1 如何有效地对“现金”进行审查? (103)
 - 5.1.2 怎样有技巧地对“银行存款”进行审查? (108)
 - 5.1.3 如何有效防止“其他货币资金”出现问题? ... (113)
- 5.2 应收及预付账款账户 (116)
 - 5.2.1 如何对“应收账款”进行审查? (116)
 - 5.2.2 怎样检查“应收票据”? (119)
 - 5.2.3 “预付账款”该不该留意呢? (123)
 - 5.2.4 “其他应收款”可以忽视吗? (126)
 - 5.2.5 如何检查“坏账损失”? (129)
- 5.3 存货账户 (132)
 - 5.3.1 存货业务会发生什么错弊? (132)
 - 5.3.2 怎样对存货取得业务进行检查? (134)
 - 5.3.3 如何审查存货发出业务? (137)
 - 5.3.4 存货储存与盘点会有错弊吗? (141)
 - 5.3.5 “原材料”的查账技巧有哪些? (146)

- 5.4 固定资产账户 (149)
 - 5.4.1 固定资产业务会发生哪些错弊? (149)
 - 5.4.2 如何检查固定资产增加业务? (152)
 - 5.4.3 怎样审查固定资产减少业务? (153)
 - 5.4.4 固定资产折旧是否存在错弊呢? (155)
 - 5.4.5 如何防范固定资产维修业务的错弊? (160)

第6章 我的家底来自哪儿

——负债类及所有者权益类账户的审查

- 6.1 流动负债账户 (165)
 - 6.1.1 如何防止“短期借款”出现错弊? (165)
 - 6.1.2 怎样检查“应付账款”与“预收账款”? (167)
 - 6.1.3 “应付票据”账户该怎样检查? (171)
 - 6.1.4 “应付工资”、“应付福利费”会出现什么错误?
..... (173)
 - 6.1.5 “应交税金”会出现错弊吗? (177)
- 6.2 长期负债账户 (180)
 - 6.2.1 怎样检查“长期借款”? (180)
 - 6.2.2 如何审查“长期应付款”? (182)
 - 6.2.3 “应付债券”业务的错弊有哪些? (185)
- 6.3 所有者权益类账户 (187)
 - 6.3.1 如何审查“实收资本”? (187)
 - 6.3.2 “资本公积”会出现哪些问题? (191)
 - 6.3.3 怎样检查“盈余公积”? (194)
 - 6.3.4 如何对“利润分配”进行审查? (197)

第7章 打好我的“小算盘”

——损益类账户的审查

- 7.1 收入与收益类账户 (205)

- 7.1.1 怎样检查“主营业务收入”? (205)
- 7.1.2 “其他业务收入”会出现哪些问题? (213)
- 7.1.3 可不可以忽视“营业外收入”的审查? (217)
- 7.1.4 如何审查“投资收益”? (219)
- 7.2 费用类账户 (223)
 - 7.2.1 如何审查“生产成本”? (223)
 - 7.2.2 “制造费用”该怎么查? (227)
 - 7.2.3 如何对“营业费用”进行审查? (231)
 - 7.2.4 怎样检查“管理费用”? (234)
 - 7.2.5 “财务费用”会出现哪些问题? (238)

第8章 “小心只是外在美”

——会计报表及会计报表附注的审查

- 8.1 会计报表审查 (243)
 - 8.1.1 如何审查资产负债表? (243)
 - 8.1.2 怎样检查利润表? (255)
 - 8.1.3 对现金流量表该怎样审查? (263)
- 8.2 会计报表附注的审查 (270)
 - 8.2.1 如何审查持续经营假设? (270)
 - 8.2.2 怎样处理及审查会计政策变更? (273)
 - 8.2.3 对会计估计变更该如何调账及审查? (281)
 - 8.2.4 怎样处理会计差错更正? (284)
 - 8.2.5 如何审查或有事项? (288)

第9章 “别让高科技蒙了眼”

——会计电算化的审查

- 9.1 计算机舞弊的常见手段有哪些? (295)
- 9.2 怎样对会计电算化应用程序进行审查? (297)
- 9.3 如何防范计算机磁盘的无意损害风险? (299)

9.4 怎样防范会计电算化数据的破坏与泄露?	(300)
------------------------------	-------

第10章 “知错就改，学无止境”

——税务稽查调整

10.1 什么是税务稽查账务的调整?	(307)
10.2 税务稽查账务调整的基本原则是什么?	(308)
10.3 税务稽查账务的调整有何要求?	(310)
10.4 税务稽查账务调整的基本方法有哪些?	(311)
10.5 如何对企业所得税进行调整?	(314)
10.6 如何对增值税进行税务调整?	(316)
10.7 怎样对消费税进行税务调整?	(317)
10.8 对营业税和其他商品课税账务该怎么调整?	(319)



第1章

“自己动手,丰衣足食”

——查账到底有多“重”?

老板也查账，
到底查什么？
原则要遵循，
方法需学习。





1.1 我是老板，为何还要我查账？

可能很多公司管理者都会认为查账是会计的工作，与管理者没有什么关系。其实不然，对于公司管理者来说，查账能够及时掌握公司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，一方面激励管理者有针对性地改善其经营管理，建立健全各项规章制度，提高经济效益；另一方面，确保公司能够为各投资人、债权人以及宏观调控部门提供真实可靠的经济信息。

新颁布的《会计法》是会计法规中最高级次的法律，在该法中明确规定了单位负责人的法律责任，公司管理者属于单位负责人的范畴，如果违反《会计法》将负法律责任。

新《会计法》对单位负责人会计责任的授权性规定如下：

- (1) 对本单位会计工作和会计舞弊的真实性、完整性负责。单位会计资料如会计工作出现问题，单位负责人要承担法律责任。
- (2) 组织和领导单位会计机构、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。
- (3) 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。
- (4) 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真实、完整。
- (5) 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，保证办理会计事物的规则、程序能有效防范和抑制违法、舞弊等行为的发生。
- (6) 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。

(7) 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，应当及时作出查处决定。

(8) 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会计师事务所出具不完整或不恰当的审计报告。

(9) 应当组织本单位接受有关监督检查部门依法监督，如实提供会计资料和有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

(10) 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。



1.2 查账对我的公司有用吗？

查账即是以国家的方针、政策、法律、法令、制度规定等为依据，采用专门的技术和方法，对企业会计科目进行审查，看其是否存在会计差错或会计弊端，以便确定其经济业务合法与否的一种经济监督活动。查账是企业进行事后监督的一种必要手段和特有形式。

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，直接危害了公司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。

新《会计法》大部分内容就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以查账为突破口，从假凭证、假账簿查起，查出公司内部存在的舞弊行为，把危及公司财产安全的一切不安全因素都消灭于萌芽状态。查账，对公司管理者而言，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，由公司管理者查账会下属一种威慑力，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，进而促进公司管理者改进管理方法，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而生成。因此，公司管理者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，公司管理者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，就会使公司管理者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。所以公司管理者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、制度和财经纪律是公司进行经济活动的准绳，具有强制性，必须遵守，而公司是否遵守这些法令、制度和财经纪律，执行程度如何，公司管理者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,公司管理者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。



1.3 查账到底查什么?

公司管理者查账并不是简单地翻翻账簿,看看凭证就可了事的;查账本身也不能盲目进行,无对象地乱查,这样做收获经常会很小。因此,公司管理者在查账时应该有针对性地选择目标,集中兵力,逐个击破,这样才能迅速地查出疑点和舞弊的真相。

查账主要包括以下几个方面的内容(见图1-1):

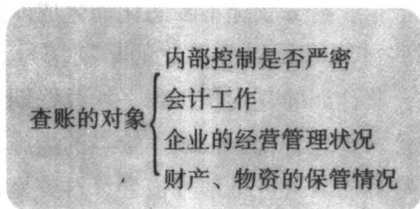


图1-1 查账的对象

1. 内部控制是否严密

内部控制制度是公司管理者查账首先应注意的问题,它制定的是否健全有效,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

会计工作是查账的重点,因为其如实地记录了公司整个经营情况和资金运行情况。公司管理者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谋私利的行为予以查处。

3. 企业的经营管理状况

经营管理状况是每一个公司生命力强弱的关键,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,公司管理者在查账时不应该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。

4. 财产、物资的保管情况

公司管理者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,经营者决策失误,为弄虚作假、营私舞弊提供了滋生的温床。



1.4 有没有原则可遵循?

公司管理者查账时,不仅要确定查账的对象,还要遵循一定的原则,不能凭主观臆断,想当然地判断账目是否发生差错和舞弊现象。查账的原则是查账工作的准则和规范,其具体内容如下:

1. 客观性原则

查账必须以真实正确的客观事实为基础据以做出结论。查账过程中不得掺杂任何个人的主观意见,对查出的问题不能以个人好恶和偏见随意扩大或缩小。

查账中如果发现问题,首先要分清问题是谁的责任,然后分析问题产生的原因,最后再判断应如何处理(见图1-2)。