

一分钟会计审计技巧丛书

土 丰 主编

一分钟 查账技巧

尹 平 编著



中国财政经济出版社

一分钟查账技巧

尹 平 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一分钟查账技巧/尹平编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.6

ISBN 7-5005-4543-6

I. 一… II. 尹… III. 会计检查. IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 32329 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@cec.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.625 印张 209 000 字

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 010 册 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-4543-6/F·4093

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《一分钟会计审计技巧》

丛书编委会

主 编：土 丰

常务副主编：尹 平 李 莉 张 艳

副 主 编：陆宇健 李梅英 秦 坤 马志娟

撰 稿 人：土 丰 尹 平 李 莉 张 艳

陆宇健 李梅英 秦 坤 马志娟

栾祖盛 李冠众 黄卫华 黄志泉

詹从才 蒋 虹 周 敏 王晓明

姜 虹 任冬青 刘 奕 章 奕

何成梁 王润芳 刘效明 刘顺兴

史英明 高 雁 程 焱

前 言

会计核算国民经济核算体系的一个重要的组成部分，也是国民经济核算的基础工作，因此确保会计信息真实，意义非常重大，尤其在我国行将加入 WTO 的关键时刻。现阶段审计工作的主要对象也是会计核算问题，可以说，打假治乱，反腐倡廉，确保国有资产增值保值是审计工作的重点。对于每一个财会审计人员来说，熟练地掌握各种会计审计知识，对其本职工作将起到事半功倍的作用。当前，随着经济体制改革的不断深入，各种经济制度渐趋完善，尤其是新财会、税收制度的建立和完善更是令人瞩目。知识更新已是新世纪的“热门话题”，而如何提高学习的效率，则是许多人所关心的。讲究学习的方法，能使人们获益非浅。本丛书的“一分钟”学习技巧，正是从提高学习效率的角度出发，偏重学习方法的灵活运用，溶各种会计审计知识为一体，其目的是为了广大会计审计人员更好地掌握各种财务会计审计知识。特别需要强调的是，任何知识都不是“一分钟”能够掌握的，这里只是把相关的知识“切割”成“一分钟”（按我们的理解和测算，不一定符合每一个人的标准）的时间段来进行阅读、理解、分析和计算，以求达到提高学习效果的目的。

现代企业更重视财务分析。财务分析是利用会计信息对企业经营和财务活动所进行的一种分析。长期以来，由于受种种因素的制约，财务分析一直被人们所忽

视，在会计工作中重核算轻分析的情况始终存在，财务分析学作为一门独立学科始终未能建立起来。这种状况已经完全不适应市场经济体制和现代企业制度的客观要求。

随着现代经济的发展，要求分析和研究企业生产经营和财务状况的单位和个人急剧增加。除了企业本身的经营管理需要之外，与企业有利益联系的单位与个人，如企业的股东和潜在的投资者、银行及非银行金融机构、与企业有经济往来的单位和个人、企业职工、政府和社会监督机构、企业顾客和其他社会公众等，都在自身的角度要求披露反映企业经营情况和财务活动情况的信息，并且从各自的利益出发对相关信息进行分析研究，以便做出正确的决策。为了正确理解和使用企业的会计报表，许许多多非会计人员需要掌握财务分析的技巧和有关知识。但对于这些非会计人员来说，并不需要了解记账、算账的全部细节，他们所需要的知识，主要是如何阅读、分析和应用财务报表，尤其要掌握财务分析的技巧。

经济愈发展，现代生活节奏愈快。对于许多要掌握财务会计知识的人来说，能有一种精练、实用的财务会计知识读本，在每天繁忙的工作之余，花几分钟时间阅读学习，实在是非常必要的事情。本丛书就是满足这样一种需要而写成的。本丛书主要有以下两个特点：

1. 介绍内容简练。一般都将内容压缩到一分钟这样一个单位时间中，使阅读者以较短时间和较快速度掌握有关财务会计的知识和技巧。

2. 可操作性强。财务会计的实用性很强，对于大

多数需要掌握这门知识的人来说，主要是掌握其分析方法和技巧。本丛书编写过程中，注意实际分析方法的介绍。在丛书中，都有分析的实例，其中一些还在最后一部分中专门介绍了实例，以加强实际操作能力。

在本丛书写作过程中，得到中国财政经济出版社的大力支持，在此表示感谢！限于作者水平，书中难免有不当之处，敬请指正。

编者

2000.6.6

目 录

第 1 分钟：什么是查账	(1)
第 2 分钟：关于查账作用的列示	(2)
第 3 分钟：企业信息系统的认知	(4)
第 4 分钟：查账与打假治乱	(5)
第 5 分钟：查账思想方法简述	(7)
第 6 分钟：查账基本目标的定位之一 ——真实性	(9)
第 7 分钟：查账基本目标的定位之二 ——合法性	(13)
第 8 分钟：合理性目标存在吗？	(16)
第 9 分钟：与被查单位打交道技巧	(19)
第 10 分钟：查账方法的择用	(22)
第 11 分钟：巧辩会计查账错与弊	(24)
第 12 分钟：过失的常见形式	(28)
第 13 分钟：舞弊的常见形式	(31)
第 14 分钟：查账程序 ABC	(33)
第 15 分钟：查账准备工作	(34)
第 16 分钟：查账的实施阶段	(37)
第 17 分钟：查账的报告阶段	(41)
第 18 分钟：查账路径巧设计	(44)
第 19 分钟：常用查账路径选列	(46)
第 20 分钟：其他查账路径列示	(49)

第 21 分钟：查账路径选择要领·····	(52)
第 22 分钟：联合查账与独自查账·····	(55)
第 23 分钟：突击查账与预告查账·····	(58)
第 24 分钟：强制查账与任意查账·····	(60)
第 25 分钟：查账中常见违法违纪现象简示·····	(62)
第 26 分钟：查询法的类型·····	(65)
第 27 分钟：查询方法技巧·····	(67)
第 28 分钟：集体询问与个别询问·····	(69)
第 29 分钟：询问环境与提问技巧·····	(72)
第 30 分钟：函证法概述·····	(75)
第 31 分钟：函证法分类与技巧·····	(77)
第 32 分钟：抽样查账法·····	(81)
第 33 分钟：统计抽样与非统计抽样·····	(83)
第 34 分钟：查账总体的设计·····	(85)
第 35 分钟：样本的设计·····	(90)
第 36 分钟：影响样本规模的因素分析·····	(91)
第 37 分钟：样本的抽取——随机数表法·····	(95)
第 38 分钟：样本的抽取——系统抽样法·····	(99)
第 39 分钟：内部控制系统·····	(101)
第 40 分钟：查账与内部控制系统的关联·····	(103)
第 41 分钟：内部控制系统测评点选择的 要领·····	(106)
第 42 分钟：内部控制系统关键点的测评·····	(109)
第 43 分钟：组织控制与职位控制·····	(111)
第 44 分钟：授权控制、人员素质控制与信息 控制·····	(112)
第 45 分钟：财产安全控制、程序控制与目标	

控制	(113)
第 46 分钟：执行控制、凭证控制、纪律控制 与内部审计控制	(114)
第 47 分钟：内部控制系统测评程序	(116)
第 48 分钟：内部控制系统了解和描述方法 ——文字说明法、调查表法	(118)
第 49 分钟：内部控制系统了解和描述方法 ——流程图法	(120)
第 50 分钟：内部控制系统健全性测试	(121)
第 51 分钟：内部控制执行情况的评价	(124)
第 52 分钟：内部控制系统的综合评价	(125)
第 53 分钟：原始凭证的检查述要	(127)
第 54 分钟：原始凭证检查的内容和方法	(129)
第 55 分钟：原始凭证常见错误列示	(131)
第 56 分钟：窜改原始凭证的舞弊	(134)
第 57 分钟：窜改原始凭证的鉴别	(136)
第 58 分钟：伪造原始凭证的舞弊	(138)
第 59 分钟：伪造原始凭证舞弊的 检查技巧	(142)
第 60 分钟：记账凭证检查述要	(145)
第 61 分钟：记账凭证检查与原始凭证检查 的联系	(147)
第 62 分钟：记账凭证常见错误	(150)
第 63 分钟：记账凭证的舞弊 ——“飞过海”法	(152)
第 64 分钟：记账凭证的舞弊 ——“夹插法”	(154)

第 65 分钟：记账凭证的舞弊——“暗渡陈仓法”、“障眼法”	(156)
第 66 分钟：记账凭证舞弊的查找技巧	(158)
第 67 分钟：会计账簿及分析步骤	(160)
第 68 分钟：账簿常见错误简列	(162)
第 69 分钟：账簿常见舞弊简列	(164)
第 70 分钟：账簿检查的基本方法	(166)
第 71 分钟：账簿奇异金额分析技巧	(169)
第 72 分钟：账面奇异时间分析技巧	(171)
第 73 分钟：账面奇异地点和对应关系 分析技巧	(173)
第 74 分钟：账面奇异购销单位与人员 分析技巧	(174)
第 75 分钟：账簿串记错误查找技巧	(176)
第 76 分钟：账簿重记或漏记错弊 查找技巧	(177)
第 77 分钟：账户方向反记错弊查找技巧	(180)
第 78 分钟：账簿数字错位查找技巧	(182)
第 79 分钟：账簿数字颠倒错弊查找技巧	(183)
第 80 分钟：关于会计报表的概述	(185)
第 81 分钟：关于统计报表	(189)
第 82 分钟：关于业务报表	(192)
第 83 分钟：报表检查的意义	(194)
第 84 分钟：报表检查的标准	(196)
第 85 分钟：报表检查的内容与方法	(198)
第 86 分钟：存货管理与核算常见错误	(202)
第 87 分钟：固定资产管理与核算	

常见错误	(205)
第 88 分钟：存货管理与核算常见舞弊	(208)
第 89 分钟：固定资产管理与核算 常见舞弊	(211)
第 90 分钟：盘点的方法	(213)
第 91 分钟：盘点的程序	(216)
第 92 分钟：盘点技巧释要	(218)
第 93 分钟：财产物资账目检查程序	(221)
第 94 分钟：财产物资账目检查技巧之一 ——直查法	(225)
第 95 分钟：财产物资账目检查技巧之二 ——现场观察	(227)
第 96 分钟：财产物资账目检查技巧之三 ——鉴定法	(228)
第 97 分钟：流动资产查账内容简介	(230)
第 98 分钟：现金账簿检查的内容与方法	(230)
第 99 分钟：银行存款查账内容与方法	(232)
第 100 分钟：其他货币资金查账的内容 与方法	(234)
第 101 分钟：应收账款查账内容与方法	(236)
第 102 分钟：应收票据查账的内容 与方法	(238)
第 103 分钟：其他应收款及预付款项查账内容 与方法	(239)
第 104 分钟：存货查账的内容与方法	(240)
第 105 分钟：短期投资查账内容与方法	(240)
第 106 分钟：长期投资——股票投资检查	

	的内容与方法·····	(241)
第 107 分钟:	长期投资——债券投资检查 的内容与方法·····	(243)
第 108 分钟:	长期投资——其他投资检查 的内容与方法·····	(244)
第 109 分钟:	固定资产查账的内容 与方法·····	(247)
第 110 分钟:	无形资产查账内容 与方法·····	(248)
第 111 分钟:	递延资产查账内容 与方法·····	(251)
第 112 分钟:	应付账款检查的内容 与方法·····	(252)
第 113 分钟:	应付工资及应付福利费检查 内容与方法·····	(253)
第 114 分钟:	应交增值税检查内容 与方法·····	(255)
第 115 分钟:	应交营业税查账内容 与方法·····	(259)
第 116 分钟:	应交消费税审查内容 与方法·····	(260)
第 117 分钟:	应交资源税审查内容 与方法·····	(262)
第 118 分钟:	其它税金审查内容 与方法·····	(264)
第 119 分钟:	应付利润(股利)查账内容 与方法·····	(265)

第 120 分钟：预提费用审查内容与方法·····	(266)
第 121 分钟：短期借款的检查内容 与方法·····	(268)
第 122 分钟：长期负债的查账内容 和方法·····	(269)
第 123 分钟：应付债券的检查内容 与方法·····	(270)
第 124 分钟：长期应付款检查内容 与方法·····	(273)
第 125 分钟：住房周转金检查内容 与方法·····	(274)
第 126 分钟：投入资本查账内容 与方法·····	(276)
第 127 分钟：资本公积检查内容 与方法·····	(280)
第 128 分钟：盈余公积审查内容 与方法·····	(281)
第 129 分钟：未分配利润审查内容 和方法·····	(282)
第 130 分钟：主营业务收入查账内容 与方法·····	(283)
第 131 分钟：其他业务收入审查内容 与方法·····	(285)
第 132 分钟：直接材料费用检查内容 与方法·····	(287)
第 133 分钟：直接工资审查内容 和方法·····	(290)

◆	第 134 分钟：制造费用检查内容	
	与方法·····	(290)
	第 135 分钟：管理费用检查内容	
	与方法·····	(293)
	第 136 分钟：财务费用项目的审查·····	(296)
◆	第 137 分钟：销售费用检查内容	
	与方法·····	(297)
	第 138 分钟：在产品成本审查内容	
	和方法·····	(298)
	第 139 分钟：完工产品（产成品）成本	
	检查的内容和方法·····	(299)
	第 140 分钟：所得税审查的内容与方法·····	(303)
	第 141 分钟：不扣除项目和抵亏正确性	
	的审查·····	(310)
	第 142 分钟：减免所得税的审查·····	(311)
	第 143 分钟：资产负债表的常规审查·····	(313)
	第 144 分钟：损益表常规审查·····	(316)
	第 145 分钟：现金流量表检查的内容	
	与方法·····	(320)

什么是查账

第1分钟

查账不能简单地与会计账簿检查画等号，应当作广义的解释：它不但包括对会计账簿的检查，也包括对会计凭证、财务报表以及其他财会信息资料，而且还包含对统计核算资料、业务核算资料和其他类经济信息资料的审查分析；查账不仅指审计人员对被审计单位会计资料的审计监督，还包括财会人员、税务检查人员、司法人员、纪律检查人员、监察人员和其他相关业务人员对财会、统计和业务核算信息资料的执法性、公正性和建设性检查；查账不仅指被查单位和个人接受来自单位以外的各类检查，还包括本单位、本部门出自核算和管理的目的和需要，而采取的有关自查和自纠；查账不仅针对出现了财务纠纷和经济领域违法乱纪问题的单位和个人，也适用于管理状况良好、未发生错弊的部门和单位。可见，查账作为一种方法和手段，具有广泛的活动领域和生存空间，它经常作为执法工具、调查研究方法、取证手段和管理措施而被广泛采用。因此，在进行查账训练之前，我们首先应该对查账的概念有一理论界定，即弄清楚什么是查账。一般说来，查账是以党和国家的政策、法律、法规、规定、制度规范等为依据，运用一定技术、方法和经验、技巧，对企业和事业单位的经济信息资料载体，主要是会计账目进行审查、验证、

分析、查对，以发现其管理漏洞和违法乱纪事实的一种经济监督活动。查账的特点是：它是一种事后检查方法——会计核算的记录程式是根据经济业务填写凭证，根据会计凭证登记账簿，根据账簿编制报表，即经济活动的发生是会计核算的基础，会计核算本身是一种事后的归集和统核——检查已经发生的经济业务和既成的经济事实，并追究或解除经济行为者的相关责任；查账只针对已存在的客观事实和业已发生的经济信息行为，而不针对可能发生经济行为或未形成的经济结果；即查账是事后检查行为，一般不存在事前查账；利用账务资料对企业事业单位的财务状况和经营成果及其有关指标进行预测、分析和判断，对经济组织经济活动发生、发展的趋势进行推断和控制，均不属于查账的范畴。

关于查账作用的列示

第2分钟

在我国社会经济生活中，查账经常理解为会计资料的检查，它被人们作为透视企业、事业单位、机关团体经济活动的有效工具。那么，查账为什么具有如此的功能呢？因为在市场经济的条件下，企业和事业单位根据国家有关法律、法规 and 政策的限定，根据有关制度和规范的要求，同时也出于自身经营管理的需要，必须建立和健全经济信息系统，为本单位和各级政府经济管理部门了解经济形势，掌握经济活动的发生、发展的规律，进行经济管理和决策提供信息和依据；也就是说经济活