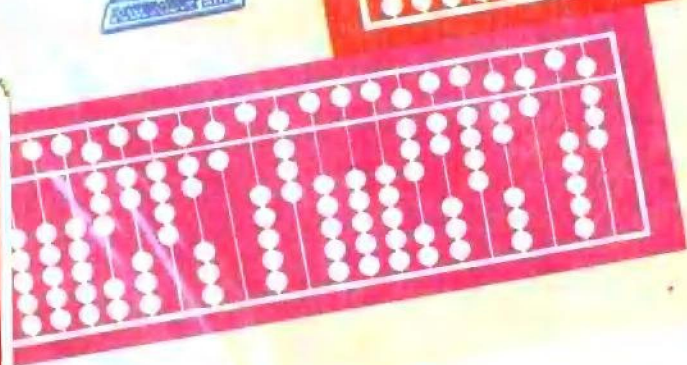
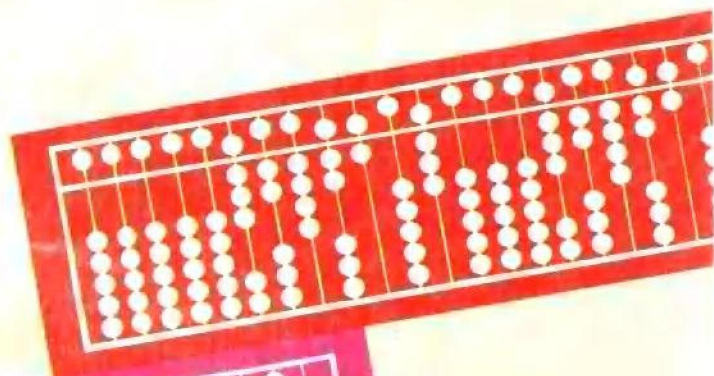


# 现代查帐实务

齐 力 主编

●新会计制度学习应用参考书



红旗出版社

# 现代查帐实务

主 编 齐 力

副主编 冷报德 潘宏伟 戴 桐  
侯定中 罗峰强

撰稿人 (按姓氏笔划排列)

刘茂胜 李蒋运 吴治安

吴晓兵 吴坤城 冷报德

张道瑞 罗峰强 施维天

涂雨根 黄鸿禧 程世永

潘宏伟 戴 桐

红旗出版社

(京)新登字108号

现代查帐实务

---

主    编    齐  力  
责任编辑    王农媛    封面设计    王中兴  
出    版    红旗出版社(北京沙滩北街2号)  
发    行    新华书店首都发行所  
印    刷    京南印刷厂

850×1168    32开    19印张    527千字

1993年9月北京第一版    1994年3月北京第3次印刷

印    数5000——10000册

---

ISBN7-80068-601-9/F·98

定    价 19.80元

# 编写说明

随着我国新会计制度的实施，旧会计体系发生了重大变革。这重大变革不仅影响财会工作的程式和操作，而且对工商、税务、银行、审计、监察和纪检、检察等行政执法部门以及法律监督机关的工作也将发生深刻的影响。

为使执法部门的查帐工作顺应时势的需要，为工作在执法监督第一线的同行们提供一部业务参考书，也作为我们长期的工作总结，我们以《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》和《企业会计准则》等法律和制度为依据，结合帐簿检查的实际经验，不揣浅陋，尝试着编写了《现代查帐实务》一书。从一定意义上说，本书是目前第一部比较系统和全面地介绍、阐述帐簿检查的理论知识与实际应用方法的专门性著作。在编写过程中，我们坚持理论联系实际，精选实例，细心撰写，以适用为主，力求深入浅出，使本书具有知识性、适用性和普及性的特征。

本书共分十章，撰写分工如下：

第一章 潘宏伟；第二章 吴治安；第三章 吴晓兵；第四章 吴坤城、刘茂胜；第五章 罗峰强、李蒋运；第六章 程世永、潘宏伟；第七章 黄鸿禧、施维天；第八章 冷报德、涂雨根；第九章 张道瑞；第十章 戴 桐。

本书初稿经修改后，由齐力、侯定中总纂而成。

在我国，由于新会计制度刚刚颁行，它在理论上还是一个新课题，我们对这一制度的内在蕴意的理解和把握可能存在不确切甚至错误的地方，因而书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 著 者

1993年6月

# 目 录

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| <b>第一章 概 述</b> .....       | ( 1 )   |
| 第一节 查 帐.....               | ( 1 )   |
| 第二节 查帐的会计基础.....           | ( 5 )   |
| 第三节 查帐的方法.....             | ( 37 )  |
| 第四节 查帐的组织与程序.....          | ( 44 )  |
| <b>第二章 会计的基本检查</b> .....   | ( 50 )  |
| 第一节 特殊情况下的会计检查.....        | ( 51 )  |
| 第二节 记帐凭证的检查.....           | ( 60 )  |
| 第三节 会计帐簿的检查.....           | ( 67 )  |
| 第四节 会计报表的检查.....           | ( 72 )  |
| <b>第三章 工业企业帐簿的检查</b> ..... | ( 77 )  |
| 第一节 检查工业企业帐簿的意义和任务.....    | ( 77 )  |
| 第二节 货币资金的检查.....           | ( 79 )  |
| 第三节 工资的检查.....             | ( 94 )  |
| 第四节 固定资产的检查.....           | ( 103 ) |
| 第五节 存货的检查.....             | ( 113 ) |
| 第六节 产品成本的检查.....           | ( 123 ) |
| 第七节 经营成果的检查.....           | ( 138 ) |
| <b>第四章 商品流通企业的检查</b> ..... | ( 145 ) |
| 第一节 商品流转环节的检查.....         | ( 145 ) |
| 第二节 包装物、低值易耗品的检查.....      | ( 210 ) |
| 第三节 商品流通费用的检查.....         | ( 227 ) |

|            |                             |              |
|------------|-----------------------------|--------------|
| 第四节        | 税金、财务成果的检查·····             | (241)        |
| <b>第五章</b> | <b>金融保险业的检查·····</b>        | <b>(251)</b> |
| 第一节        | 银行的检查·····                  | (252)        |
| 第二节        | 保险业的检查·····                 | (312)        |
| <b>第六章</b> | <b>行政事业单位财务的检查·····</b>     | <b>(319)</b> |
| 第一节        | 预算资金拨款和支出的检查·····           | (319)        |
| 第二节        | 预算外资金收入和支出的检查·····          | (323)        |
| 第三节        | 其他方面的检查·····                | (325)        |
| <b>第七章</b> | <b>中外合资经营企业的检查·····</b>     | <b>(328)</b> |
| 第一节        | 中外合资经营企业的特点·····            | (328)        |
| 第二节        | 资本投入的检查·····                | (332)        |
| 第三节        | 固定资产、无形资产及其他资产<br>的检查·····  | (346)        |
| 第四节        | 成本和费用的检查·····               | (356)        |
| 第五节        | 销售和利润的检查·····               | (374)        |
| 第六节        | 合营企业解散与清算的检查·····           | (390)        |
| <b>第八章</b> | <b>税收与工商行政的检查·····</b>      | <b>(396)</b> |
| 第一节        | 税收检查概述·····                 | (396)        |
| 第二节        | 税收检查范围·····                 | (411)        |
| 第三节        | 工商行政检查概述·····               | (440)        |
| 第四节        | 工商行政检查项目·····               | (449)        |
| <b>第九章</b> | <b>贪污案件的帐证检查·····</b>       | <b>(463)</b> |
| 第一节        | 贪污案件与帐证有着密切的关系·····         | (463)        |
| 第二节        | 帐证检查前的准备工作·····             | (466)        |
| 第三节        | 贪污案件帐证检查的一般方法·····          | (476)        |
| 第四节        | 贪污案件的作案手段及其帐证<br>检查的要点····· | (481)        |

|     |                   |       |
|-----|-------------------|-------|
| 第五节 | 原始凭证、记帐凭证的检查..... | (494) |
| 第六节 | 明细分类帐及总帐的检查.....  | (507) |
| 第七节 | 帐证检查中应注意的问题.....  | (515) |

## **第十章 查帐报告.....(522)**

|     |                 |       |
|-----|-----------------|-------|
| 第一节 | 查帐报告的内涵和撰写..... | (522) |
| 第二节 | 查帐报告的内容和形式..... | (546) |

## **附录**

|    |                  |       |
|----|------------------|-------|
| 1. | 中华人民共和国会计法.....  | (557) |
| 2. | 全国发票管理暂行办法.....  | (563) |
| 3. | 中华人民共和国审计条例..... | (568) |
| 4. | 企业财务通则.....      | (577) |
| 5. | 企业会计准则.....      | (587) |

# 第一章 概 述

## 第一节 查 帐

### 一、查帐的概念和意义

查帐是以国家的方针、政策、法律、法令、制度规定等为依据，采用专门的方法对企业、单位的会计档案进行审查，确定其经济业务合法与否的一种经济监督活动。

查帐是我国经济监督的重要组成部分，是保证我国经济沿着健康、稳定、协调方向发展的重要手段。通过查帐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。同时通过查帐还可以对那些贪污舞弊，以权谋私、偷漏税款、行贿受贿等违反国家财经纪律的人予以查处。随着经济体制改革的进一步深入，查帐在合资企业、租赁企业、承包企业、股份制企业、股份企业中，也发挥着越来越重要的作用。

### 二、查帐的对象、原则、目的及作用

目前，从事查帐工作的单位很多。有审计、税务、纪检、财政、银行等政府部门，也有企业内部审计、稽核。另外社会上还有审计师事务所、会计师事务所等。

1. 查帐的对象是指被查单位的全部经济活动或部分经济活动。其主体可以是国务院各部门和地方人民政府，<sup>2</sup>国家财政金融机构；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、个体企业等。

查帐对象的具体内容包括：

第一，内部控制制度是否严密，有无有章不循、违人耳目的问题。

内部控制制度是查帐首先应注意的问题，它制定的完善与否，直接关系到企业各部门人员之间相互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确定查帐的重点。

第二，企业的经营管理状况。企业的经营管理水平直接关系到企业的生命力强弱，企业只有制定完善的经营管理机制，才能保证在激烈的市场竞争中生存发展下去。为此，查帐人员应该检查企业管理职能机构和其有关制度是否健全、有效，决策、计划、组织、指挥、协调、控制、考核以及事前预测、事中监督、事后分析等是否科学有效，是否人、财、物各尽其用。

第三，会计工作。会计工作是查帐的重点，因为会计工作忠实地记录了企业整个经营情况和资金运行情况。通过对会计凭证、帐簿、报表的审查，确定会计资料的正确性和合法性，对那些通过会计凭证、帐簿等来弄虚作假，营私舞弊，或擅自扩大开支范围，滥发奖金、津贴请客送礼，挤占挪用公家钱财，为个人谋私利的行为予以查处。

第四，财产、物资的保管情况。通过对会计帐簿的审查，掌握了帐上的数字后，还有必要检查一下财产、物资的保管情况。这一环节很重要。有的单位由于管理不严，手续不清，长期不进行库存物资的清点，存在许多盘亏盘盈问题，致使帐上数字失控，领导作出的决策发生误差，为跑、冒、滴、漏等丑恶现象提供了滋生的温床。

2.要进行查帐工作，必需遵循查帐的原则，它是查帐工作的行动准则和行为规范。查帐原则具体内容如下：

客观性原则：查帐必需根据真实正确的客观事实作出结论，不得违背事物发展的客观规律。特别是审计人员，不得参与企业的任何经济活动，不得独立地对被审单位做出结论和处理决定。

查帐人员取得证据，必须深入实际，以事实为依证，不能旁听偏信。

**合法性原则：**查帐人员必须遵循国家制定的方针、政策、法律、法令，这是做好查帐的前提。查帐人员在工作过程中始终要贯彻以事实为依据、以法律为准绳的思想，在没有明确的法律规章制度的情况下，审查组人员要共同研究，根据形势发展和存在的客观事实，做出比较公正合理的判断。查帐人员在查帐过程中也要受法律的约束，要刚直不阿，为政清廉，认真行使国家赋予的财经监督权。

**群众性原则：**查帐是一个应用比较广泛的经济活动监督方法，不仅有专门的查帐机关如审计、会计师事务所、审计师事务所，还有银行、税务、纪检及内部稽核等一般性的查帐。它涉及面广、情况复杂，特别需要群众的关心和支持。

上述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，会计查帐才能真正起到监督的作用。

### 3. 查帐的目的

由于查帐委托人的要求和查帐对象的具体情况不同，查帐的目的也不尽一致。有的是对经营效果的认定。比如：厂长离任审查、承包审计、厂长工作期间审查；有的是对经济效益的审查；对专项资金运用情况的审查；对举报违法乱纪行为的审查等。总之，查帐是被人们所普遍认同的监督方法。

### 4. 查帐的作用

查帐是国家经济监督的组成部分，是保证国民经济健康发展的重要手段。通过查帐，可以检查经济资料及其反映的经济活动的真实性和准确性，监督机关、企事业单位严格按照国家有关法规办事。对遵纪守法，为国家经济发展做出贡献的给予公正客观的评价；对以权谋私、贪污受贿的坚决查处，以维护社会主义财经法纪，促进经济效益的提高。另外通过查帐还可以

针对带倾向性的问题，提出解决意见，为制定方针、政策，健全法规，完善内部控制制度提供客观依据。

### 三、查帐与审计、稽核的关系

查帐与审计的关系十分密切。查帐是审计的重要手段，审计是查帐技术得以发挥作用的重要领域。很多审计项目都是通过查帐手段，发现线索，使问题得以揭露的。所以，审计离不开查帐，但查帐与审计又有区别。首先，查帐与审计的主体不同。审计的主体是独立的专业人员，他必须地位超脱，是与委托人和被审对象无任何利害关系的第三者，他具有独立性和权威性；而查帐则不同，它可以由企业的会计人员、稽核人员，或财政、税务、银行等经济监督机构人员执行，他们受所从事的专业性质限制，不能象审计人员那样超脱，因而，独立性和权威性较差。其次，审计与查帐的范围不同，审计是对被审单位经济活动的全面审查，不仅包括会计的帐、簿、凭证，还包括企业的内控制度的制定、人员分工情况等；而查帐仅限于会计的帐、簿、凭证，范围要比审计窄。再次，查帐与审计作用不同。审计不仅仅反映经济活动的真实性，合法性，有效性和可行性，而且还对被审单位经济活动和经济效益进行鉴证；通过查帐可以查证被审单位会计资料的真实性，合法性，促进被审单位建立完善的内控制，加强会计基础工作，维护财经法纪。

稽核主定是企业内部或本系统内部进行的。通过检查会计帐簿、对不正确的地方予以纠正。稽核可以保证企业会计帐簿的完整正确，使本企业或本系统外的查帐和审计单位少发现错误。稽核工作通常的手段也是查帐，通过查帐发现问题，及时地解决问题，但查帐既可以由内部人执行，又可以由外部人执行，但外部人通过查帐找出问题不如内部稽核及时，便捷。外部查帐在查帐之后，通常要写查帐报告，具体写明查帐结果，客观地督促企业执行，而稽核发现问题，及时通知有关人员纠正，不用出具报告。

## 第二节 查帐的会计基础

### 一、会计的定义

会计以货币为主要计量单位，以企业持续、正常的生产经营活动为前提，对企业发生的各项经济业务进行完整的、连续的、系统的反映和监督，以加强经营管理，提高经济效益。它是管理经济的一个重要工具，是企业经营管理的基本组成部分，为企业的计划、管理决策提供依据。

企业的经营活动实际上就是取得、使用、生产和销售不同经济资源的过程，同时，也表现为再生产过程中的资金运动。虽然经济资源的形态、数量、设备价值、原料、在产品、产成品、现金、银行存款等都在不断地发生变化，但总是以一定形式表现出来，在这里，我们把企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，如各种财产、债权和其它权利称为“资产”；而把企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务称为“负债”，对于企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金，盈余公积金和未分配的利润等称为“所有者权益”。

“资产”分为流动资产，长期投资、固定资产、无形资产，递延资产和其它资产。

流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款，短期投资、应收预付款项、存款等。短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过1年的有价证券以及不超过1年的其它投资；应收及预付款项包括：应收票据、应收帐款，其它应收款、预付货款、待摊费用等；存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、

包装物、低值易耗品等。

长期投资是指不准备在1年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其它投资。对于1年内到期的长期投资，应当在流动资产下单列项目反映。

固定资产是指使用年限在1年以上，单位价值在1000元、1500元、2000元以上的，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等，对于有些劳动资料，单位价值虽然低于规定标准，但属于企业的主要劳动资料，应列作固定资产，而有些劳动资料单位价值虽然超过规定标准，但更换频繁，易于损坏的，也可报主管财税机关批准后，不列作固定资产。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用如开办费、租入固定资产的改良支出等。

“负债”分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。长期借款包括向金融机构借款和向其他单位借款。

“所有者权益”是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

为了更清楚地表达资产、负债与所有者权益的关系，我们还必须知道两个名词“收入”和“费用”。收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和

# 资 产 负 债 表

编制单位

一年一月一日

单位：元

| 资 产         | 行次 | 年初数 | 期末数 | 负债及所有者权益   | 行次 | 年初数 | 期末数 |
|-------------|----|-----|-----|------------|----|-----|-----|
| 流动资金：       |    |     |     | 流动负债：      |    |     |     |
| 货币资金        | 1  |     |     | 短期存款       | 46 |     |     |
| 短期投资        | 2  |     |     | 应付票据       | 47 |     |     |
| 应收票据        | 3  |     |     | 应付帐款       | 48 |     |     |
| 应收帐款        | 4  |     |     | 预收帐款       | 49 |     |     |
| 减：坏帐准备      | 5  |     |     | 其它应付款      | 50 |     |     |
| 应收帐款净额      | 6  |     |     | 应付工资       | 51 |     |     |
| 预付帐款        | 7  |     |     | 应付福利费      | 52 |     |     |
| 其它应收款       | 8  |     |     | 未交税金       | 53 |     |     |
| 存货          | 9  |     |     | 未付利润       | 54 |     |     |
| 待摊费用        | 10 |     |     | 其他未交款      | 55 |     |     |
| 待处理流动资产净损失  | 11 |     |     | 预提费用       | 56 |     |     |
| 一年内到期的长债券投资 | 12 |     |     | 待扣税金       | 57 |     |     |
| 其他流动资产      | 13 |     |     | 一年内到期的长期负债 | 58 |     |     |
| 流动资产合计      | 20 |     |     | 其他流动负债     | 59 |     |     |
| 长期销资：       |    |     |     | 流动负债合计     | 65 |     |     |
| 长期投资        | 21 |     |     |            |    |     |     |
| 固定资产：       |    |     |     | 长期负债：      |    |     |     |
| 固定资产原价      | 24 |     |     | 长期借款       | 66 |     |     |
| 减：累计折旧      | 25 |     |     | 应付债券       | 67 |     |     |
| 固决资产净值      | 26 |     |     | 长期应付款      | 68 |     |     |
| 固定资产清理      | 27 |     |     | 其他长期负债     | 75 |     |     |
| 在建工程        | 28 |     |     | 长期负债合计     | 76 |     |     |
| 待处理固定资产净损失  | 29 |     |     | 所有者权益：     |    |     |     |
| 固定资产合计      | 35 |     |     | 实收资本       | 78 |     |     |
| 无形及递延资产：    |    |     |     | 资本公积       | 79 |     |     |
| 无形资产        | 36 |     |     | 盈余公积       | 80 |     |     |
| 递延资产        | 37 |     |     | 未分配利润      | 81 |     |     |
| 无形及递延资产合计   | 40 |     |     | 所有者权益合计    | 85 |     |     |
| 其他资产：       |    |     |     |            |    |     |     |
| 其他长期资产      | 41 |     |     |            |    |     |     |
| 资产总计        | 45 |     |     | 负债及所有者权益总计 | 90 |     |     |

补充资料：1.已贴现的商业承兑汇票\_\_\_\_\_元；

2.融资租入固定资产原价\_\_\_\_\_元。

其他业务收入。费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费。

为了更清楚了解资产、负债、所有者权益三者关系，我们用公式来表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这是会计恒等式，是企业财务状况的表达式。企业生产经营过程中发生的各项经济业务必将资产、负债、所有者权益产生影响。企业最终经营成果，直接关系到所有者权益的多少，如果说企业收入的增加，说明所有者权益增加。费用的增加，说明所有者权益的减少。那么当收入远大于费用时，说明所有者权益增加，反之则减少。通常把这种关系用资产负债表和收益表来准确表达。附资产负债表

资产负债表是在各个连续会计期间的期末反映企业财务状况的静态报表，是连接着两个连续会计期间的经营成果的报表。但要把所有者的权益多少表现出来，还需要编制损益表。收益表就是表达“收入－费用＝净收益”的表式，但表中所含的项目和算

损 益 表

编制单位

一年一月

单位：元

| 项 目       | 行次 | 本月数 | 本年累积数 |
|-----------|----|-----|-------|
| 一、产品销售收入  | 1  |     |       |
| 减：产品销售成本  | 2  |     |       |
| 产品销售费用    | 3  |     |       |
| 产品销售税金及附加 | 4  |     |       |
| 二、产品销售利润  | 7  |     |       |
| 加：其他业务利润  | 9  |     |       |
| 减：管理费用    | 10 |     |       |
| 财务费用      | 11 |     |       |
| 三、营业利润    | 14 |     |       |
| 加：投资收益    | 15 |     |       |
| 营业外收入     | 16 |     |       |
| 减：营业外支出   | 17 |     |       |
| 四、利润总额    | 20 |     |       |

出净收益的过程，则因工业、商业等性质不同而有所区别，这里只能对商业企业收益表进行列示：

资产负债表和损益表是企业定期编制的两种最基本的通用财务报表。

## 二、帐户和复式记帐

### 1. 帐户

帐户是对会计对象的具体内容，即资产、负债、所有者权益、收入、费用进行分类和连续核算、监督的一种方法，每一个帐户反映的内容要有严格的界限，用以提供管理上所需要的核算指标。帐户是按照会计科目设置的，是会计记录的最基本的组成部分，它分别归集了资产、负债、所有者权益、收入、费用这5个类别的各个项目的增减变动，从而结计出每个项目的余额。

从帐户的基本结构来讲，主要包括以下内容：

- (1) 凭证的编号和帐户的名称；
- (2) 记录业务的日期和内容的简要说明；
- (3) 反映增加还是减少的金额及其余额。

每一个帐户要有一个简短的帐户名称，即会计科目，用来说明记入该帐户的数据是属于那一类的。由于帐户是对会计对象的连续反映，因此，每一个会计期间，总存在着期初余额，本期发生额（包括本期增加发生额、本期减少发生额）和期末余额，用公式表示它们的关系则为：

期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额 = 期末余额

帐户应按资产、负债、所有者权益、收入、费用这五个类别的顺序排列成活页的帐本（可以是合订本）称为总分类帐，也称总帐帐户。它是对资产、负债、所有者权益、收入、费用进行总括反映的帐户。但实际工作中有时需要更详细的记录，如应收款中，就常把顾客分别单独设置，来弥补总分类帐的笼统，这就是明细分类帐，也称辅助分类帐、明细帐。由于明细帐是对总帐的补充，因此，记入总分类帐户的金额必须与记入有关的几个明细

分类帐户金额之和相等。

2. 复式记帐

资产 = 负债 + 所有者权益

从以上会计恒等式，我们可以看出任何一项经济业务的发生，必然对这个公式产生影响，这就是复式记帐的基本原理。比如，一项资产的增加必然导致另一项资产的减少；或负债的增加，或者所有者权益的直接增加；或企业收入的增加，或费用的减少。

在会计帐务处理上，我们可以得出以下几条基本原则：

(1) 每一笔经济业务将以相等的金额至少同时记入一个帐户的借方和另一个对应帐户的贷方。

(2) 资产和费用类项目的增加额将记入其帐户的借方；负债、所有者权益和收入类项目的增加额将记入其帐户的贷方。

(3) 减少额理所当然地记入增加额的相反方面。

(4) 每一帐户在任何会计期间的期末余额，即该项目在期间的增减变动结果，都可以按下式算出：

期末余额 = 期初余额 ± 本期借方和贷方发生额的差额

(5) 任何帐户的正常余额都在记录其增加额的一方。即资产、费用帐户的余额在借方，负债、所有者权益、收入帐户的余额在贷方。为了清楚地阐述上述道理，我们通过丁字帐来表示：

| 资 产   |       | 费 用   |       |
|-------|-------|-------|-------|
| 借     | 贷     | 借     | 贷     |
| 期初余额  |       | 期初余额  |       |
| 本期增加额 | 本期减少额 | 本期增加额 | 本期减少额 |
| 期末余额  |       | 期末余额  |       |