

厂长经理书屋 厂长经理书屋 厂长经理书屋

CHANG ZHANG JING LI
CHA ZHANG FANG FA YU JI QIAO

厂长经理 查帐方法与技巧

袁晓勇 著



厂长经理书屋

厂长经理查帐方法与技巧

袁晓勇 著

羊城出版社

(京) 新登字 181 号

内 容 简 介

本书为适应当前市场经济发展、企业内部改革的形势而编写,目的在于使厂长经理掌握一些查错纠弊的方法与技巧,有助于企业家随时发现与解决企业中存在的各种问题和可能出现的一些“隐患”。主要内容有:查帐基础知识、帐目错弊剖析、查帐方法技巧、企业查帐要点和经济案件审查五大部分,其中附有大量的实际案例,并逐一分析与提示了查证要点。

本书适合厂长经理(包括私人企业)及管理人员和财务人员使用。

厂长经理书屋

厂长经理查帐方法与技巧

袁晓勇 著

责任编辑:战葆红

*

宇航出版社出版发行

北京海淀区学院路1号(100013)

发行部地址:北京阜成路8号(100830)

各地新华书店经销

北京科技印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:14.5 字数:336千字

1994年4月第1版第1次印刷 印数:11000册

ISBN7-80034-704-4/F·057 定价:11.80元

前 言

作者现在北京经济学院,主要从事审计教学与研究工作,同时兼任北京康友实业总公司企业诊断公司经理。在专业教学与企业查帐实际工作中,接触到较多的企业管理工作者,特别是中小企业的厂长经理们。他们大都精明强干,想在市场经济的大潮中一显身手。但由于众所周知的原因,企业中存在的各种“错误”与舞弊现象,使他们非常苦恼却又毫无对策。他们对我们的查帐与咨询很是感激,同时更希望能够自己掌握一些查错纠弊的方法与技巧,以便随时发现与解决企业中存在的各种问题和可能出现的一些“隐患”。我与他们谈论有关作弊与反作弊的问题,他们表现出浓厚的兴趣,都认为,如果能够出一本《厂长经理查帐方法与技巧》的书,将会受到广大厂长经理及其他高层管理人员的欢迎。于是,我与宇航出版社共同商讨,决定写作出版此书。

本书专为厂长经理而写,因而在写作体系、写作内容、写作深度、文字表达、案例分析等各方面充分考虑了厂长经理的工作和学习特点,从而使本书真正具有“速成本”的特色。本书内容主要包括错弊剖析、作弊手法、常见错弊、查帐要点、典型案例等。我深信,本书一定会令您喜爱。

在本书创作过程中，曾得到许多人士的大力帮助。他们当中有：北京康友实业总公司办公室主任丁根诚、北京富丽苑公司经理助理罗田、温州产业发展公司财务部经理付小林、中央财政管理干部学院会计系主任肖时庆、衡阳建材专科学校讲师刘俊学、宇航出版社综合处处长王庆人、中国农业电影电视中心高级导演兼农影音像出版社社长钱金祥、北京经济学院财会系讲师温绍光等，在此一一表示感谢。还需要感谢化工部的邵军女士，她是本书的第一读者，通读了本书的多次手稿，为本书的写作、修改、编辑、出版付出了大量的心血，特表示衷心的感谢。当然，更需要感谢广大的厂长经理们和其他一切喜爱本书的读者们，没有你们的支持和鼓励，本书将变得毫无价值。

经济在发展，各种作弊手法与反作弊对策也在不断地翻新。厂长经理查帐还是一个很新的课题。由于作者水平有限，本书难免有些错漏与不当之处，诚恳欢迎广大读者来信批评指正，来信请寄北京经济学院财会系（邮编100026）感谢大家的关怀与厚爱。

袁晓勇

1993年11月15日于北京

《厂长经理书屋》编委会

顾 问：刘大贤（北京经济学院教授）
董建华（北京康友实业总公司总经理）
初振丰（北京大亚商贸公司总经理）
戚百良（北京富丽苑科工贸发展公司总
经理）

总 主 编：袁晓勇

仇伟立（宇航出版社社长）

编 委：王庆人 王 培 尹维劼
冯秀燕 刘俊学 毕振德
李柏生 李援朝 邵 军
肖时庆 屈鸣光 罗 田
张丽华 胡 军 袁晓勇
薛玉贵 战葆红

策 划：北京康友企业诊断公司
北京富丽苑科工贸发展公司 联合策划

总序

戚百良

北京富丽苑科工贸发展公司总经理

当袁主编带着《厂长经理书屋》的几部书稿来公司找到我的时候，“时代在呼唤”这个主题，以及书稿中散发出的强烈的现代气息，立即引起了我与在座的几位厂长经理的共鸣。

的确，改革开放到今天，在风浪中搏击的厂长经理们，时刻都在思考着企业的生存与发展。在实践中，随着市场竞争的日益激烈，“优胜劣汰”作为一条不可抗拒的原则已经被人们普遍接受。“要生存，找市场；要市场，需自强”。也已成为广大厂长经理的共识。在这种大环境下，如果我们不进行知识的更新，不系统地学习掌握一些现代管理的基本知识，死抱着原有的经验与信条不放，企业就很难在瞬息万变的市场竞争中保持不败，更难以发展壮大。

那么，企业怎样才能自强？我们的厂长经理们又怎样才能不断培养自己的开拓与创新意识，不断地提高自己的经营管理、决策理财能力呢？《厂长经理书屋》会给我们以很多的启示。我们期待着《厂长经理书屋》这套丛书能够不断出下去，更多更好地为厂长经理们出谋划策。

1993年12月8日于富丽苑

袁晓勇 仇伟立

时代在呼唤

我国已经进入了一个新的时代，一个市场竞争的时代。市场经济的发展可以造就一批卓越的厂长经理，同样只有具备一批卓越的厂长经理，才能加快市场经济的发展。但就现阶段而言，我国经济发展的瓶颈和关节点，既不是资源和设备，也不是劳力和技术，而是现代意义上的厂长经理人才。

厂长经理并不只是一种头衔、一种权力的代名词，更应是一种组织管理才能、一种经营决策方面权威的象征。严格意义上的厂长经理不应是任命的，而应是由于他有过人的才能，深得员工的信赖而被推举的。他必须具有开拓与创新意识；他必须为企业而献身的精神；他必须才思敏捷，临危不惧；他必须具备一定的财经、税收、金融、市场等方面的知识；他必须学会理财；他必须经常了解企业的财务状况和经营状况；他必须能够不断发现和解决企业存在的各种错弊和可能出现的各种“隐患”……总之，他必须具有丰富的管理知识，具有较常人更高的作出正确决策的能力。

这些素质与技能不是生来具有的，而是在后天的实际工作中训练和培养的。时代在呼唤，不能再等待。一批理论工作者和一批实业家聚集在一起，共同策划开发这座《厂长经理书屋》。

首期推出的是三部急需推荐的成果。《书屋》还在开发，工程远未完工。衷心地希望广大厂长经理和其他一切关心《书屋》的读者们批评指正，热烈地欢迎广大有识之士来与我们一道筑建、充实《厂长经理书屋》。

1993年11月15日

主 编 简 介

袁晓勇：31岁，湖南邵阳人。1985年毕业于湖南财经学院工业经济系，同年考入北京经济学院财会系。获硕士学位。1987~1989年在中华会计师事务所第三分部工作，专门从事企业验资、查帐与咨询。现在北京经济学院从事审计教学与研究，同时兼任北京康友企业诊断公司经理。

曾主编出版《最新会计师手册》(1990年，科学出版社)、《会计专业技术资格考试答题技巧与典型试题解析》(1993年，人民日报出版社)、《会计核算图解》(专著，1993年，人民日报出版社)、《新会计手册》(1993年，经济科学出版社)。与此同时，还发表过多篇论文，参与多本书的编写。

目 录

第一篇 查帐基础知识..... (1)

第一章 企业会计核算基础..... (1)

- 会计科目设置
- 主要核算内容
- 记帐方法规则
- 会计分录举例
- 发票中的奥秘
- 错帐更正方法
- 帐务处理程序

第二章 会计报表的阅读与分析 (53)

- 企业“晴雨表”
- 各类报表的作用、结构与内容
- 偿债能力分析
- 营运能力分析
- 盈利能力分析
- 报表分析实例

第三章 内部控制制度 (79)

- 什么是不相容职务
- 为什么要实行内部牵制制度
- 为什么帐、钱、物应实行分管
- 为什么有些企业发生的错误弊端较少
- 企业的哪些环节最容易发生舞弊与差错
- 怎样评价企业的内部控制系统

第二篇 帐目错弊剖析 (89)

第四章 帐目差错剖析 (89)

- 帐目错误与舞弊的重要区别

- 造成帐目差错的原因
- 帐目差错的主要表现
- 常错不纠必起弊端

第五章 作弊手法揭秘 (98)

- 舞弊的特征·舞弊产生的原因
- 切莫过于轻信“老实人”
- 奇术怪招——阴阳术（阴阳发票）
- 移花接木·偷梁换柱
- 虚报冒领·盘盈私吞
- 自列坏帐·张冠李戴
- 无中生有·瞒天过海
- 借鸡下蛋·混水摸鱼
- 暗渡陈仓·假公济私
- 损公肥私·监守自盗
- 涂改凭证·模仿签字
- 里应外合·真帐假算
- “小金库”·电子作弊
- 顺手牵羊·金蝉脱壳

第六章 企业财务中容易出现的错误与弊端..... (113)

- 最需解决的差错——原始凭证中的差错
- 最容易引起误解的差错——会计报表中的差错
- 最不能容忍的差错——资金收付中的差错
- 最需注意的差错——往来款项中的差错
- 舞弊频率最高的地方——发票
- 作弊分子最喜欢光顾的目标——现金与银行存款
- 问题最多的领域——应收应付帐款项
- 最为公开的秘密——回扣
- 最难查处的问题——集团作弊

第三篇 查帐方法与技巧..... (135)

第七章 查帐的基本方法..... (135)

顺查法·逆查法·详查法·抽查法

第八章 查帐的技术方法..... (144)

审阅法·复核法·鲜为人知的“九余法”·核对法·核实法·盘存法·调查法·查帐分析法

第九章 发现问题的技巧..... (167)

- 一串奇异的数字；一张没有日期的发票；一日之差，退款五万，您说怪不怪？
- 如果说，常驻广州的业务员要报销在深圳的费用，您觉得不足为奇；那么，刘局长买设备，却让年幼的儿子开票，则一定会令您大开眼界；
- 私分尼龙布，却作为财产损失，直接列入营业外支出，自然纸包不住火；
- 图章不清的发票，笔迹粗糙的字体，又怎能瞒得过内审人员的火眼金睛？
- “帐外帐”，“钱外钱”，“小金库”不小，“大钱柜”不大，不奇也不怪。
- 牛经理真“牛”，区长要钱办技校，牛经理“顶牛”钱不给，佩服真佩服。

第四篇 企业查帐要点..... (197)

第十章 一般业务查帐要点..... (197)

如何识辨真假发票·“各村的地道都有许多高招”
(发票弄虚作假的种种表现)·四万元的秘密旅行
·现金的突击审查·移花接木·瞒天过海·19万元现金是怎样被套取的·“应付购货款”的奥秘
·“待摊费用”中的固定资产·利润不实的种种表现·联营利润哪里去了？

第十一章 工业企业查帐要点..... (237)

不懂业务的出纳员·销售“暂存”款·采购员吃“回扣”·以领代耗·“办公用品”能变鱼·虚列百万元利润之迷

第十二章 商品流通企业查帐要点…………… (264)

- 批发零售，代购代销，农副产品流转，进出口贸易，买卖外汇，主要环节，均有介绍
- 查帐目的，查帐程序，查帐要点，错弊分析，简明扼要，易看易懂
- 虚虚实实，真真假假，蛛丝马迹，追踪调查，突破缺口，揭示真象

第五篇 经济案件审查…………… (309)

第十三章 经济案件查帐概述…………… (309)

- 阐述经济犯罪的12个方面40种罪名；重点在贪污、受贿和诈骗案件的查处
- 建国以来，经济犯罪出现过三次疯狂时期：一是国民经济恢复时期，以刘青山、张子善为典型代表；二是“文革”时期，犯罪分子打着“忠于”的旗号，得到“信任”的招牌，高喊“批判”口号，伪装更为巧妙，简直是强抢强要，国民经济达到崩溃的边缘；三是改革开放时期，尤其是近几年。按高检检察长张思卿的话说，“在党和政府内确实存在腐败现象，党和国家工作人员中确实有不少腐败分子，贪污贿赂等经济犯罪确实相当严重，而且正在蔓延……”
- 犯罪心理分析：部分国家工作人员的犯罪心理特征；共产党员中犯罪者的心理特征；个体户犯罪心理特征；初犯、惯犯、累犯的心理特征
- 经济案件的审理程序
- 经济案件的查帐要点
- 法网无情——李文华百万元贪污案纪实

第十四章 贪污案件的查帐方法与技巧…………… (337)

- 心理特征：贪婪爱财、隐蔽自私
- 行为方式：虚应巧取

- 主要手法：直接侵吞、虚列支出、伪造单据、摹仿签字、阴阳发票
- 查帐方法与技巧
- 典型案件的查证与思考
- 贪污百万元的“三八红旗手”

第十五章 受贿案件的查帐方法与技巧…………… (367)

- 受贿罪的概念
- 心理特征：贪图享受、心安理得、“最后一班车”
- 受贿案件的主要类型及典型案例
- 国门上的阴影——中国首例海关关员骗税受贿案
- 由假名引起的受贿案
- 在钱权交易的腐蚀下

——福建南平水电工程索贿受贿案纪实

第十六章 诈骗案件的查帐方法与技巧…………… (398)

- 诈骗犯的心理特征：利欲熏心、“艺高人胆大”、侥幸心理
- 一个诈骗集团“军师”的自述
- 被骗人受骗上当的心理变化过程
- 诈骗案件中被骗人的心理弱点
- 诈骗的主要手法
- 典型案例与思考
- 查帐方法与技巧
- 一个令人深思的诈骗案件
- 反诈骗活动的一般方法与对策

第一篇

查帐基础知识

第一章

企业会计核算基础

第一节 会计科目及其核算的主要内容

一、企业会计科目的设置

会计科目是对资产和负债、所有者权益，按照经济业务的内容和经营管理的需要分别作出的一种归类。企业会计科目是由财政部统一制定的，各省、市、自治区财政厅（局）和国务院各有关主管部门可以结合本地区、本部门的具体情况，对统一规定的会计科目，作必要的补充，并报财政部备案。各企业单位在不影响各级财政主管部门对会计核算的统一要求和会计报表指标汇总的前提下，可以根据企业的具体情况，增加或减少规定的总分类科目，并报主管部门和地方税务部门备案。明细分类科目，企业可以根据需要自行规定。

按照新的会计制度，工业企业、商品流通企业、旅游、饮食、服务企业等会计科目统一规定如下：

表 1-1 工业企业会计科目表

顺序号	编 号	科 目 名 称	顺序号	编 号	科 目 名 称
		一、资产类	23	166	固定资产清理
1	101	现金	24	169	在建工程
2	102	银行存款	25	171	无形资产
3	109	其他货币资金	26	181	递延资产
4	111	短期投资	27	191	待处理财产损溢
5	112	应收票据			二、负债类
6	113	应收帐款	28	201	短期借款
7	114	坏帐准备	29	202	应付票据
8	115	预付帐款	30	203	应付帐款
9	119	其他应收款	31	204	预收帐款
10	121	材料采购	32	209	其他应付款
11	123	原材料	33	211	应付工资
12	128	包装物	34	214	应付福利费
13	129	低值易耗品	35	221	应交税金
14	131	材料成本差异	36	223	应付利润
15	133	委托加工材料	37	229	其他应交款
16	135	自制半成品	38	231	预提费用
17	137	产成品	39	233	待扣税金
18	138	分期收款发出商品	40	241	长期借款
19	139	待摊费用	41	251	应付债券
20	151	长期投资	42	261	长期应付款
21	161	固定资产			三、所有者权益类
22	165	累计折旧	43	301	实收资本

(续)

顺序号	编 号	科 目 名 称	顺序号	编 号	科 目 名 称
44	311	资本公积	52	503	产品销售费用
45	313	盈余公积	53	504	产品销售税金及附
46	321	本年利润	54	511	加
47	322	利润分配	55	512	其他业务收入
		四、成本类	56	521	其他业务支出
48	401	生产成本	57	522	管理费用
49	405	制造费用	58	531	财务费用
		五、损益类	59	541	投资收益
50	501	产品销售收入	60	542	营业外收入
51	502	产品销售成本			营业外支出

表 1-2 商品流通企业会计科目表

顺序号	编 号	科 目 名 称	顺序号	编 号	科 目 名 称
		一、资产类	12	141	受托代销商品
1	101	现金	13	143	商品进销差价
2	102	银行存款	14	144	商品削价准备
3	109	其他货币资金	15	145	加工商品
4	111	短期投资	16	147	出租商品
5	121	应收票据	17	149	分期收款发出商品
6	122	应收帐款	18	151	材料物资
7	125	坏帐准备	19	155	包装物
8	126	预付帐款	20	157	低值易耗品
9	129	其他应收款	21	159	待摊费用
10	131	商品采购	22	161	长期投资
11	135	库存商品	23	165	特准储备物资