

查帐技术方法及 案例分析

彭永美 主编

科学技术文献出版社

查帐技术方法 及案例分析

彭永美 主编

彭永美 段安焕 辛晓东 编写

科学技术文献出版社

内 容 简 介

《查帐技术方法及案例分析》汇集了近百篇审查会计凭证、帐簿、报表、帐外款等方面的案例。为了帮助财会人员加深对案例和查帐技术方法的理解,书中的内容以案例的性质和特点分为五篇,并在每篇案例后附有“分析与思考”。

本书不仅结合案例介绍了多种查帐技术方法,而且具有理论性、政策性、实践性等特点,是广大审计人员、财会人员、有关理论工作者和教学研究、分析、学习查帐技术方法的参考书。

此书适于财会、税务、监察人员以及有关院校师生阅读。

查帐技术方法及案例分析

彭永美 主编

科学技术文献出版社出版

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

龙华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 11.25印张 240千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数: 1—15000册

社科新书目:268—082

ISBN 7-5023-1389-3/F·145

定价:4.80元

编写说明

近两年审计队伍不断增加新的成员,他们工作热情,好学上进,但缺乏审计实践经验,急切地要求我们多总结和介绍审计查帐方面的技术方法,帮助他们尽快地适应审计事业发展的客观要求,提高审计查帐技术,能够更加正确地反映被审单位经济活动的客观实际,把审计工作质量提高一步。

为满足广大读者的要求和愿望,我们立足广东,从全国审计书刊登载的“审计案例”中筛选了近百篇有关审计查帐方面的案例,经过整理修改后,根据其内容的性质和特点进行大致分类,编为五篇。第一篇:审查会计凭证技术及案例;第二篇:审查会计帐簿技术及案例;第三篇:审查会计报表技术及案例;第四篇:审查帐外款技术及案例;第五篇:审查其他问题的技术及案例。

审计查帐是一个总体概念,它既包括审查会计凭证、会计帐簿,也包括审查会计报表和审查帐外款等,它们相互之间盘根错节,互相联系,互相制约,又互相说明。因此,以上分类只能是大致的,相对说明某一方面的问题,往往某一类某篇案例不仅说明本类的问题,同时也说明其他有关类别的问题。

另一方面,审计查帐是综合运用各种查帐技术方法的过程,不可能运用某一种技术方法就能把“帐”查清。由于过去编写“审计案例”多是从审计发现问题的先后次序和揭露问题的复杂过程方面进行描述,而较少从技术方法上进行总结,因此,这里收集的“查帐技术方法及案例”有许多对查帐技术方

法谈得不详细或者不深刻。为了弥补这个缺陷,帮助读者加深对案例的理解,我们采取了以下两点措施:

一是在各篇之前先简要介绍审核检查本篇内容的一般技术方法;

二是在各篇案例之后,增加了[分析与思考],简要地对案例从查帐技术方法的角度进行必要的分析或提出应加以思考的问题,以引起读者思索和参考。

本书案例涉及知识面较广,不仅具有较强的查帐技术方法,而且具有理论性、政策性、实践性等特点,是广大审计人员、理论工作者、教学工作者研究、分析、学习和探索查帐技术方法的参考资料,也可作为审计课程的辅助教材和学员自学辅助读物。本书对财会、税务、监察、检察人员学习查帐技术方法也是一本较为实际的资料。

本案例在编写过程中,受到各方面的支持和帮助,尤其是龙川县审计局、省局审计干部培训中心给予了大力支持,在此表示衷心感谢!

由於我们的经验和水平所限,在编写过程中难免有错误和不妥之处,敬请批评指正。

编 者

1989年12月1日

学习查帐技术维护国家利益

彭永美

审计具有明显的两重属性,既有社会属性,又有自然属性。审计的社会属性,即阶级性。表现为它属于上层建筑,与社会政治、法律制度直接相联系。在不同的社会形态下,它必须适应统治阶级的需要,体现统治阶级的意志和利益。所以,社会主义中国的审计,就必须围绕党和国家各个时期的中心任务来开展审计活动,毫不动摇地体现党和国家的意志和人民利益。审计的自然属性,即技术性。技术方法从总体上说不因社会关系不同而不同,它基本上适用于不同的社会形态。但在阶级社会里,任何技术方法,都被不同的阶级所利用。因此,不论是在资本主义国家,还是在社会主义国家,技术方法都被用来为阶级利益服务。审计查帐技术方法亦是如此。所以,社会主义审计的查帐技术方法,必须为维护国家和人民的利益服务。

查帐不是审计的全部概念,而是审计的重要内容。查帐技术方法是审计正确认识经济客观事物的基本手段,是坚持客观公正、实事求是的原则,是决定审计成败的重要因素。因此,熟练地掌握查帐技术方法,是审计人员的必备条件,是维护国家和人民利益的锐利武器。不懂得查帐技术方法,对侵占国家和人民利益的行为不能发现,审查不出来,就无从揭露和纠正错误和弊端,就谈不上维护国家和人民的利益。所以,审计人员都应认真学习查帐技术方法,提高查帐本领,才能更加正确地认识被审单位的经济活动,实事求是地判断是非,旗帜鲜明

地揭露违法乱纪行为,保卫国家和人民的财产安全完整。

审计查帐技术方法是一个综合的概念,它包括审计查帐方法和审计查帐技术,这两个概念既有联系又有区别,不能混为一谈。比如我们要查某企业一个年度的财务收支帐,一年的财务收支有成千上万以至几十万笔会计业务,如何完成对这些业务的审查,就要采取适当的查帐方法,如果不解决方法问题,要查出经济活动中的错误和弊端,正确评价其财务收支的合规性、合法性就费时费事效果差;但是,只有适当的查帐方法而没有掌握过硬的查帐技术,也是不能达到查帐目的和完成查帐任务的。有的人说,我是采用逆查法把某个问题查出来的。这种说法是不确切的,也是不可能的。因为逆查法仅是查帐的一种方法,是达到查帐目的的一种手段,它只有与查帐技术相配合,才能最后说明问题。因此,审计查帐既要采用适当的方法,又要有过硬的技术。查帐方法是实现查帐目的的重要手段;查帐技术是认识经济活动的武器,两者相辅相成,互为作用。

审计查帐方法多种多样,根据我国查帐工作的实践经验,常用的主要查帐方法有:顺查法与逆查法,详查法与抽查法。

顺查法是指查帐工作顺着记帐程序,从原始凭证的审核开始,进而以原始凭证为依据,核对并检查记帐凭证,再根据凭证核对和检查日记帐、总分类帐、明细分类帐,最后以帐簿核对会计报表的一种查帐方法。

逆查法与顺查法恰恰相反,它是按记帐程序相反的次序,从审查会计报表开始,以会计报表核对帐簿,然后根据帐簿核对并审查记帐凭证、原始凭证的一种查帐方法。

详查法是指在审核帐表凭证时,进行全面地或择其重要

与可疑部分,加以周密详细地审查的方法。

抽查法是对部分帐项实行抽样审查,以验证、判断其有无错误和弊端的审查方法。

审计查帐时,无论是采用顺查法或逆查法,还是采用详查法或抽查法,都需要运用一些具体的查帐技术。在实践中运用较多的查帐技术有:审阅法、核对法、复算(或验算)法、比较分析法、踪迹分析法、控制计算法、监督性盘点法、调查询问法以及调节法等。

审阅法就是对各种凭证、帐簿、报表以及有关文件资料加以详细阅读和审查,考核其是否合理合法,是否符合会计制度和会计原则;会计记录所反映的各项经济活动是否符合国家的方针、政策、法令、制度的一种审计查帐的基本方法。

核对法就是用核对、复核的手段对会计资料进行查对的一种方法,是查帐最基本方法之一。

复算(或验算)法就是对会计数据的计算再重复计算的一种查帐方法。复算着重复核会计的计算质量,通常称为复核算。复算比较繁琐,它包括对小计、合计、余额、乘积、比率和一些运用公式的计算和复算。

比较分析法就是对不同时期某些绝对数或相对数进行比较分析,从而判断会计资料是否正确,财务收支和经济活动是否存在问题的一种查帐方法。比较分析法在查帐中运用非常广泛,可以分为绝对数比较法和相对数比较法两种。绝对数比较法是直接以数量、单价和金额进行比较的分析方法;相对数比较法是先计算有关数据的百分比和比率,然后进行比较的分析方法。

踪迹分析法就是根据资金运动的轨迹,通过查证帐目处

理来龙去脉是否正常,从而发现问题或疑点的一种查帐方法。

控制算法就是以可靠的或测定的数据来检查帐面资料是否正确的一种查帐方法。

监督性盘点法就是通过实地盘点来查核实物形态资金的实有数的一种查帐方法。

调查询问法就是用调查询问的方式,根据其他查帐方法发现的问题、疑点以及需要进一步证实的问题,找有关单位或人员进一步了解情况,弄清某些问题,并取得旁证材料的一种查帐方法。

调节法就是由于发现某些帐户余额与对方帐户不符,而通过调整,以便从中发现不正常情况的一种查帐方法。

上述几种查帐技术方法,各有特点,在实际工作中碰到的情况比较复杂,不可能单独用某一种查帐技术方法查清所有的问题,因此,应根据实际情况,灵活掌握,把几种技术方法结合起来应用。

本书收集的案例是审计工作者从不同角度总结运用审计查帐技术方法所取得的经验,反映了几年来审计工作者辛勤劳动的丰硕成果,很值得学习和借鉴。但愿这本书对大家进一步提高查帐技术水平能有所帮助,在审计实践中为维护国家和人民的利益作出更大贡献。

目 录

编写说明.....	(1)
学习查帐技术维护国家利益.....	(3)

第一篇 审查会计凭证技术及案例

发票上面辨真伪.....	(4)
一张收据的问号.....	(8)
假发票三例	(13)
一张假发票的来历	(16)
一张不起眼的发票	(19)
从奇异的发票中查出一起贪污案	(21)
图穷匕现——一张收据的真相	(24)
从发票单据上揭露出来的问题	(26)
一货两处开票——手法奥妙	(29)
为何这三处数目笔迹较粗	(31)
从一日之差查出假退款五万元	(33)
“70387”的秘密.....	(35)
五千元劳务费的来龙去脉	(37)
一笔汇款牵出三个“小钱柜”	(39)
两起贪污案是怎样查出来的	(43)
多问为什么追得作案人无处躲	(45)
一笔冲帐的秘密	(47)

两笔假帐是怎样发现的	(50)
监守自盗 法网难逃	(52)
四万元的秘密旅行	(55)
一张报销单和一笔修理费	(60)
私分公款 合伙贪污	(62)
从弄虚作假走向犯罪	(66)
材料调拨单的蹊跷	(70)

第二篇 审查会计帐簿技术及案例

魔高一尺 道高一丈	(78)
为什么公家会欠私人的款	(81)
善察紧查	(83)
发现小线索 打开突破口	(85)
合法凭证也应作必要审查	(89)
“平”、“议”之间做手脚	(91)
违法经营 牟取暴利	(94)
一笔货款收入隐瞒达九年之久	(99)
隐瞒三年之久的救济款是怎样查出来的	(101)
智审帐外汽车记	(104)
隐瞒巨额利润是怎样曝光的	(108)
从时间差中看出了破绽	(111)
他是怎样暴发的	(115)
某承包企业虚列百万利润之谜	(118)
对一起盗用巨款案查处的始末	(122)
50 万元房租定金的内幕	(127)
非法“议转超”套取粮食超购加价款存入“小金库”	(130)

对销售收入的审计.....	(133)
联营利润哪里去了.....	(139)
审计追踪查获一起贪污大案.....	(142)
800 万元投资是怎样被分掉的	(146)
炒卖外汇造假帐.....	(152)
15 万元追寻记	(154)
转手倒卖 非法牟利.....	(158)
“巧妙”摊费用.....	(162)
非法经营 转包渔利.....	(164)
审了一家银行 揭出几处弊端.....	(169)
金融资金岂能“融化”.....	(173)
执法犯法 咎由自取.....	(175)
会计处理掩盖摊派事项一例.....	(177)
经济犯罪的新手段.....	(179)

第三篇 审查会计报表技术及案例

分析与对比挖出一个“调节器”.....	(188)
造假帐隐瞒利润 46 万元	(191)
严审报表找疑点 顺藤摸瓜真相明.....	(195)
弄虚作假 隐瞒利润.....	(198)
弄虚作假冲销银行资金.....	(202)
95 万元的“奥秘”	(206)
85 万元从何而来	(209)
从一份会计报表中挖出一个贪污团伙.....	(211)
要透过现象看本质.....	(214)
还 183 万元的真面目.....	(216)

货到未付款的隐秘·····	(220)
盖楼资金哪里来的·····	(222)
岂可化国营为集体·····	(226)

第四篇 审查帐外款技术及案例

我们是怎样审查帐外“小钱柜”的·····	(236)
“帐外帐”是怎样查出来的·····	(241)
10 万元“小钱柜”是怎样查出来的·····	(246)
私分回扣是怎样揭露出来的·····	(250)
搞帐外经营 私设“小钱柜”·····	(255)
自来水公司私设“小钱柜”·····	(258)
化全民为集体 私设“小金库”·····	(264)
一个隐瞒三年的“小家当”是怎样被揭露出来的·····	(269)
以贷谋私又一手法——“联营利润”·····	(274)
套取柴油差价 多处私存公款·····	(276)
帐务处理上的“文章”·····	(281)
在“拆旧转包”的背后·····	(284)
一桩受贿案的审计过程·····	(288)

第五篇 审查其他问题的技术及案例

对截留 235 万元利润的异议是怎样复审定案的·····	(295)
审计鉴定避免了一桩错案·····	(301)
2400 吨麦杆的风波·····	(304)
对两条引进生产线投资效益的审计比较·····	(308)
如此出口“创汇”·····	(313)
烟酒调价专项审计·····	(317)

滥发钱物审计.....	(321)
岂能如此向集体单位“让利”.....	(325)
原形毕露.....	(327)
深查盗卖煤票贪污案.....	(332)
贪污挪用城市维护费.....	(337)
六车大米被骗追踪记.....	(342)

第 一 篇

审查会计凭证技术及案例

会计凭证可分为原始凭证和记帐凭证。原始凭证是编制记帐凭证的基础；记帐凭证则是原始凭证的归类汇总。审查会计凭证应分别原始凭证和记帐凭证，采取不同的审查方法和技术。

审查原始凭证在于对其真实性和合法性的审查，目的是验证凭证上所记录的内容是否真实可靠，是否合理合法，借以查出差错和违法违纪等舞弊行为。

对原始凭证真实性的审查，首先要掌握原始凭证的内部控制状况。对于控制严密、手续健全的原始凭证，可不作为审查重点，而集中精力审查控制薄弱、手续不健全的原始凭证，审查中如发现存在下列异常情况，即应进一步深入调查核实：

一、原始凭证应具备的内容不全或出现异常情况，例如：填制日期、接受凭证单位名称、经济业务内容、品名、规格、数量、金额计算以及填制单位和填制人员的签章等不全或不正常；

二、实物收入凭证无验收人员签章或未注明用途，或进行了涂改，或有伪造迹象等奇异现象；

三、款项收付的原始凭证有涂改、伪造痕迹,或未盖“收讫”,或“付讫”戳记;

四、原始凭证格式不规范,特别是“白头单”;

五、原始凭证记载的业务内容与签发单位经营项目不一致;

六、各项数字计算不准确,价格不合理,数量、单价、金额不一致,大小写金额不符;

七、不符合审批权限和审批手续的已报销凭证;

八、经济业务反常的凭证,特别是大宗支付现金的原始凭证,单价过高、购入数量过大的原始凭证等。

上述原始凭证真实性的审查,只能保证原始凭证的真实,但不能保证原始凭证合理合法。因此,还应侧重审查其经济业务是否合理、合法。

审查支出凭证时,首先应特别注意各项开支是否遵守国家所规定的标准;其次,应注意有无滥发奖金和福利的情况;另外,还应注意审查有无利用各种名义挥霍国家资金的情况。

审查收入凭证时,首先应检查企业单位有无擅自提价,未遵守国家规定的价格政策乱收费的情况;其次应审查有无借推销产品滥发乱付回扣或佣金情况;另外,还应审查有无利用职权倒买倒卖国家统购和紧缺商品物资的情况。

审查记帐凭证时,应着重审查以下内容:

1. 审查记帐凭证的编制依据。主要审查记帐凭证的内容与所附的原始凭证内容是否一致,所附原始凭证是否属于合法的真正凭证,所附原始凭证张数、金额是否与记帐凭证的记载相同。

2. 审查会计记录的正确性。首先应注意审查有无会计核

算技术性的错误,其中包括本期收支与非本期收支,基本业务收支与营业外收支,以及资产性支出与消费性支出等,其次应注意审查一切违反财经纪律的财务收支。

3. 审查会计凭证的保管情况。应注意审查尚未使用的空白凭证是否指定专人保管,是否建立领用制度;记帐凭证及所附原始凭证是否按期依次装订专人保管;调阅会计凭证是否有严格的审批手续;会计凭证是否按规定期限保存等。