

CK

马东泰 宋美光 主编

CHAZHANGJIQIAOXUNLIAN

查帐技巧训练

JQ



财会技巧训练实务丛书之四

查账技巧训练

主 编 马东泰 宋美光
副主编 王胜海 许留英

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

查账技巧训练/马东泰主编. —北京:中国审计出版社,1998.6

(财会技巧训练实务丛书之四)

ISBN 7-80064-673-4

I. 查… I. 马… III. 会计检查-基本知识 N.F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 06823 号

查账技巧训练

主 编 马东泰 宋美光

副主编 王胜海 许留英

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京人卫印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 12.25 印张 298 千字

1998 年 6 月北京第 1 版 1998 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:19.00 元

ISBN 7-80064-673-4/F·474

本书编写人员

主 编:	马东泰	宋美光		
副主编:	王胜海	许留英		
撰稿人:	吴拓华	王 琪	汉秀玺	刘克雄
	王学海	马东泰	王胜海	吴 旗
	王国庆	张 强	刘建翠	张功峰
	江 静	汪士果	许留英	宋美光

前 言

财务会计工作是国民经济核算工作的基础，其工作成果的好坏，会计信息是否真实可靠，直接影响到国民经济活动能否得以正常运行。广大财会人员既处在一个经济改革的时期，又逐步进入一个“知识更新”时期，在这种充满挑战和机遇的环境中，唯有不断学习，快速更新知识，才能适应新的经济形势的要求，才能更好地搞好新的财务会计工作。

财务会计工作的技巧性很强，其操作性要求更高，作为一名财务会计工作人员，若能熟练掌握财务会计的理论和方法，并加以灵活运用，就可以在实际工作中取得事半功倍的效果。这是我们编写本书的目的。

鉴于经济改革是个循序渐进的系统工程，且由于企业会计制度正在与国际接轨，还有个不断完善的过程，加之作者水平有限，书中难免存在不当之处，敬请广大读者指正。

编 者

一九九八年四月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 查账的内涵与作用.....	(1)
第二节 查账的对象、原则和程序.....	(7)
第三节 查账技巧训练的现实意义	(11)
第二章 查账方法的技巧训练	(18)
第一节 查账方法的理论基础	(18)
第二节 查账一般方法的技巧训练	(20)
第三节 查账技术方法的技巧训练	(35)
第四节 特殊情况下查账方法的技巧训练	(52)
第三章 资产查证的技巧训练	(73)
第一节 流动资产查证的技巧训练	(73)
第二节 长期投资查证的技巧训练.....	(128)
第三节 固定资产查证的技巧训练.....	(136)
第四节 无形资产、递延资产查证的技巧训练.....	(155)
第四章 负债查证的技巧训练	(163)
第一节 流动负债查证的技巧训练.....	(163)

第二节	长期负债查证的技巧训练·····	(188)
第五章	所有者权益查证的技巧训练·····	(201)
第一节	投入资本查证的技巧训练·····	(201)
第二节	资本公积查证的技巧训练·····	(209)
第三节	盈余公积查证的技巧训练·····	(216)
第四节	未分配利润查证的技巧训练·····	(220)
第六章	收入查证的技巧训练·····	(223)
第一节	营业收入查证的技巧训练·····	(224)
第二节	其他业务收入查证的技巧训练·····	(239)
第七章	费用查证的技巧训练·····	(248)
第一节	直接费用查证的技巧训练·····	(250)
第二节	在产品成本查证的技巧训练·····	(270)
第三节	产成品成本查证的技巧训练·····	(276)
第四节	期间费用查证的技巧训练·····	(283)
第八章	利润和利润分配查证的技巧训练·····	(297)
第一节	利润查证的技巧训练·····	(297)
第二节	利润分配查证的技巧训练·····	(315)
第九章	会计报表查证的技巧训练·····	(323)
第一节	会计报表查证的意义和目的·····	(323)
第二节	资产负债表查证的技巧训练·····	(328)
第三节	损益表查证的技巧训练·····	(335)
第四节	财务状况变动表查证的技巧训练·····	(343)
第五节	合并会计报表查证的技巧训练·····	(349)

第十章	查账报告编写的技巧训练	(357)
第一节	概述.....	(357)
第二节	查账报告的结构和内容.....	(362)
第三节	查账报告编写的步骤和技巧.....	(364)

第一章 概 论

第一节 查账的内涵与作用

一、查账的内涵

查账是以国家的方针、政策、法律、法令、制度规定等为依据，采用专门的技术和方法，对企业和事业单位会计账目进行审查，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。它是进行事后监督的一种必要手段和特有形式，是保证我国经济建设沿着健康、稳定、协调方向发展的重要手段。

企业的经济活动，亦即企业的一切资金周转和财产变动，都要通过会计核算，记录在会计凭证、账簿和会计报表上。因此，查账即是审查会计凭证、账簿和会计报表中是否存在差错或弊端。会计差错与弊端虽然都与会计准则、会计制度、会计目的相悖，都不利于会计职能的充分发挥；问题发生后，都会造成会计资料之间或会计资料与实际经济活动不相符，但是二者却有明显的不同。在实际的经济活动中，由于种种原因，会计差错与弊端时有发生，往往又交织在一起，因此，明确区分会计差错与弊端是进行查账技巧训练的前提。

（一）会计差错

会计差错是指会计人员或有关当事人在计算、记录、整理、制

证及编表等会计工作或与会计有关的工作中，由于客观原因违反了真实性、合法性、适应性的原则所造成的行为过失。会计差错的发生，与下列因素有关：一是会计人员的素质；二是工作态度；三是内部控制情况。依照其内容，会计差错可分为原理差错、记账差错和计算差错三种。

1. 原理差错

原理差错是指运用会计原理不当造成的差错，即在凭证的填制、会计科目的设置与运用等环节上出现的不符合会计原理、会计准则和财务制度的差错。

2. 记账差错

记账差错是指在登记账簿时在记账技术上发生的错误。比如漏记账、记重账、记反账以及颠倒错位等等。

3. 计算差错

计算差错是指会计处理中运用上的差错。此类差错表现在费用成本计算、利润计算以及库存商品单价、金额计算等方面。

(二) 会计弊端

会计弊端是指会计人员或有关当事人在经济活动中，利用“假账真做”或“真账假做”以及其它弄虚作假手段为个人或单位谋求不正当利益的一种不法行为。通常是在财务上作弊，而在会计上加以伪装、虚构事实或隐瞒真相，它包括经济违纪或经济犯罪。所谓“假账真做”，是指伪造出不存在的经济业务，或者篡改经济业务的质（内容）和量（价值）形成虚构的或不真实的会计事项，进行会计核算，煞有介事地通过稽核、制证、记账、报表等一系列工作程序，以达到某种目的的舞弊行为。所谓“真账假做”，是指已经发生的既合法又真实的经济业务或按会计准则、财务通则必须处理的经济业务，不按会计准则、制度规定进行会计核算，而肆意歪曲，改变经济业务的性质，滥用科目，肢解数字，违反核算程序与方法，隐匿真相，以达到某种目的的舞弊行为。

会计弊端的产生是伴随着私有制和商品经济发展而出现的一种社会现象，其形成原因也是多方面的：

1. 会计弊端产生的社会历史原因

从社会历史发展的角度来看，经济领域的会计弊端伴随着私有制的逐步发展，早就出现了。以私有制为基础的剥削制度的建立，一小撮剥削阶级凭借政治地位和权势攫取各种非份的经济利益。他们占有的社会财富中相当一部分，是他们采用隐瞒真相的造假手法从劳动人民手中获取的。古代的财务会计弊端与贪官紧密相联，历史上的贪官善于假国家之所需，利用官僚体制中管理不健全的漏洞，弄虚作假，巧立名目，向下加派贡物或赋税，从中渔利、攫取份外的经济利益而发家致富的。由此可见，会计弊端都是与以生产资料私有制为基础的剥削制度紧密相联的，是剥削制度的必然滋生物。

2. 会计弊端产生的社会客观原因

社会主义社会，建立了以公有制为主体的经济制度。虽然我国仍然存在着相当严重的会计弊端，但是这种会计弊端并不是社会制度本身的必然产物，而是有着更为深刻的社会客观原因。由于剥削制度与会计弊端、商品经济与经济造假都存在着密切的联系，而在我国的现实条件下，需要大力发展商品经济，会计弊端不可能被消灭，只不过会计弊端的形态有所变化。会计弊端主要有二个层次，一是单位内部的职工个人，为了达到贪污、窃取本单位的财物而进行的造假舞弊；另一种是单位领导和有关人员串通一起，为欺骗上级主管部门或财税、银行等部门所进行的造假舞弊。我国的经济还比较落后，在政治、法制、经济等各个方面的管理，都还很成熟和很不完善，再加上一些腐败现象、官僚主义的影响，不仅未能预防某些社会成员的腐化变质和杜绝造假行为产生的条件，反而漏洞多、空子多。这就为不法分子进行会计舞弊提供了条件和机会。

3. 会计弊端产生的主观原因

在相同的社会客观条件下,为什么有些企业和个人进行舞弊,有些则遵纪守法?说明客观存在的现实社会条件只是外因,有些单位和个人之所以进行舞弊,更重要的是有其自身的主观原因。一些地区、部门和单位存在着严重的本位主义,不能正确处理好局部与全局利益、当前与长远利益的关系;一心只想本地区、本部门、本单位甚至个人的利益和名誉;钻管理、法制不健全的空子;弄虚作假,化大公为小公甚至化公为私,损害国家利益,谋取小团体或者个人的不正当利益。这种主观思想上的偏差是造成不少单位进行舞弊的主要原因。另外,有些人受各种腐朽思想的影响,向往奢侈腐化的生活。为了满足奢侈挥霍的需要,挖空心思地策划舞弊。

(三) 会计差错与弊端的区别与判断

1. 会计差错与弊端的主要区别

会计差错与弊端是两个既有联系,又有区别的概念,两者有其不同的特征。它们的本质区别在于:

第一,动机不同。会计弊端的行为人怀有不良的企图,而会计差错的行为人则无违法动机,其问题是由于学识不足,业务不熟和马虎大意或其它未意料的客观因素所致。

第二,形式有别。会计弊端比较隐蔽,不易被查证。如以假发票、涂改发票、假复写等形式进行舞弊,一般不易被察觉,必须通过专门技术与方法才可能查证;而会计差错发生后,一般都比较明显,可以在正常的业务处理程序中,通过正常的手段予以发现并及时进行纠正。如会计计算差错可以在复核时发现并得到纠正。

第三,手法不同。会计弊端的行为人是以弄虚作假、伪装粉饰、欺上瞒下等非法手段来达到掩盖其舞弊的事实;而会计差错的当事人不存在主动采用什么手段,而是无意中错误运用了会计

技术方法，造成核算失误。

第四，结果不同。会计弊端发生后，会使国家、集体或他人资财受损，行为人或行为人所在单位获取非法所得利益。如个人贪污公款，使行为人获得了非法所得；截留收入，偷税漏税，使违法违纪单位获得了非法收益等。

2. 识别会计弊端的主要标准

分析会计差错与弊端的区别，可以得出判别会计弊端的标准。从会计弊端发生的影响来分析，其标准可以归纳为以下三个方面：

第一，公共财产是否受到损失。会计弊端行为人，在主观上是故意侵犯客体，具有一定的危害性，使公共财产遭受损失。

第二，蒙蔽真相，欺骗国家。由于掩饰事实情况，会计上造假记录，使国家、集体或他人受骗受害，即为会计弊端。

第三，是否利用职权谋取私利。凡是利用自己的职权谋取私利，造成会计记录失实的，即属于会计弊端。

二、查账的作用与意义

查账是我国经济监督的重要组成部分。社会主义市场经济的实施和深化，物质利益在国家、集体和个人之间的调整和再分配以及提高会计自身经营管理和监督作用的需要，客观上需要充分发挥查账的职能和作用。社会经济越发展，查账的作用越突出。主要表现在以下几个方面：

（一）查账能够查明企事业单位对国家有关法令、制度、财经纪律的遵守和执行情况，使国家的方针、政策得以贯彻执行

国家的法令、制度、财经纪律是企业进行经济活动的准绳，具有强制性，企事业单位必须遵守。企事业单位是否违背了有关法令、制度和财经纪律，会在会计账目中有所反映。如企业的资金账户反映了资金的使用情况，利润计算分配账户反映了利润的形成与分配情况，分别审查这些账户就能发现是否存在违背资金

管理规定和财经纪律，是否存在偷税、漏税或截留利润的情况，保证国家利益不受侵犯。

(二) 查账有利于打击经济领域中的犯罪行为，可以预防或及时发现贪污、盗窃、舞弊等情况

经济领域的犯罪情况，总能在会计核算资料中直接或间接地得到反映或表现。通过查账，既可以对犯罪活动造成一种威慑力量，达到预防犯罪的目的，又可验证经济犯罪活动的存在，有利于揭露犯罪分子的犯罪事实，使国家财产不致蒙受较大的损失。

(三) 查账有利于维护会计工作的真实性原则，充分发挥会计的监督与管理的作用

会计工作的基本要求是保证会计资料的真实、正确、完整。只有将会计核算和管理中的过失错误和舞弊行为及时查处并加以纠正，才能维护会计工作的真实性原则，才能充分发挥会计工作监督和管理的作用。

(四) 查账可以促进、改善企业的经营管理水平

企事业单位在查账过程中，如果查证的过失错误较多或舞弊行为较严重，则说明单位的内部控制制度的某些环节尚有漏洞，如不在此环节上加以控制，则舞弊行为还可能继续出现。因此，查账可以有针对性地改善单位的经营管理，建立健全各项规章制度，提高经济效益。

(五) 查账有利于提高会计人员与有关人员的业务技术素质与政策水平

无论是会计工作中的过失错误还是舞弊行为，其问题的发生都与会计人员或相关人员的业务素质与政策水平不高有很大关系。通过查账，发现问题，予以更正，可以促使其改进工作，提高业务技术素质，增强法制观念，防止或杜绝会计错弊行为的再次发生。

第二节 查账的对象、原则和程序

一、查账的对象

查账的对象是指被查单位的全部经济活动或部分经济活动。其具体内容依据查账委托人的要求和查账目的的具体情况而有所差异，但一般应包括以下内容：

（一）内部控制是否严密，是否有章不循，掩人耳目

内部控制制度是查账首先应注意的问题，它制定得完善与否，直接关系到各部门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，可以明确查账的重点。

（二）会计工作

会计工作是查账的重点，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、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、滥发奖金、挤占挪用公款、为个人谋私利的行为予以查处。

（三）经营管理状况

经营管理状况是每一个单位生命力强弱的关键，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，查账人员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、事后监督、事后分析是否科学有效，是否人、财、物各尽其用。

（四）财产、物资的保管情况

通过对会计账簿的审查，掌握了账上的数字后，还有必要检查一下财产物资的保管情况。这一环节是保证账实相符，使查账工作准确无误的关键之一。有的单位由于管理不严、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，致使账上数字失控，领导作出的决策失误，为弄虚作假、营私舞弊提供了滋生的温床。

二、查账的原则

查账的原则是查账工作的准则和规范，主要包括客观性原则、合法性原则和群众性原则。

（一）客观性原则

查账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，按照实事求是、严肃认真、大公无私的精神，对查出的问题不能以个人好恶和偏见随意扩大或缩小。

（二）合法性原则

国家政策和法令是查账工作的行动指南，遵循各项法规政策是做好查账工作的前提。查账人员必须树立以事实为根据，以法律为准绳的思想，没有明文规定的，要共同研究，根据存在的客观事实和形势的发展，做出比较公正合理的判断。

（三）群众性原则

群众路线是一切工作取得胜利的根本保证。查账也必须深入群众之中举行各种形式的座谈会，访问调查等以了解被查单位的真实情况和线索。事实上，有很多隐蔽性的问题，都是通过群众举报、提供线索才破案落实的，就账查账，不接触群众，往往只能查到小问题，漏掉大问题，查到面上问题，漏掉隐蔽问题。因此，查账工作的群众性原则是查账工作技巧的一项重要原则。

以上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，会计查账才能真正起到监督的作用，才是真正掌握了查账工作技巧的原则。另外，还应当遵循保密的原则，对查账中不宜外传的事情保密。如果随便将案情扩散，很可能给下一步查账工作带来麻

烦，或引起其他不应发生的事情。查账中还可能接触到一些国家机密，查账人员也要负责保密。

三、查账的程序

程序既是模式又是途径，掌握了查账的程序，就能少走或不走弯路，能够迅速准确地查明事实真相。查账的程序包括三个阶段。

（一）准备阶段

准备阶段是指从确定查账项目起至进被查单位实施查账前的一段时间。准备阶段工作做得好，就能使查账人员从思想上、依据上做好充分的准备。准备阶段的工作技巧一般包括以下内容：

第一，确定查账任务，即明确审查对象、目的、要求。一般的查账应根据年度计划，结合当前经济发展的普遍状况，对经济发展中出现的带有倾向性的问题进行审查；对上级机关或本级领导机构交办的重大问题进行专项审查；对群众检举揭发的问题进行审查。接到任务后要确定查账目的，即通过查账要达到什么目的，为制订查账方案提供理论依据。

第二，配备查账人员，组成查账小组，并确定小组负责人。

第三，组织查账人员根据被查账对象的实际情况有针对性地熟悉国家的有关文件、政策、法规和制度，统一认识，明确有关要求，以便准确掌握查账依据。

第四，根据具体情况决定是否给被查单位或对象下达：“查账通知书”。“查账通知书”是查账人员事先通知被查单位或对象有关查账事项的书面文件。如有利于查账工作的顺利开展，查账人员可下达“查账通知书”，否则，不予下达。

第五，搜集资料，了解被查单位情况。查账人员应通过各种形式，了解被查单位内部发生的各项规章制度；根据查账任务和要求收集有关会计资料、统计资料、计划资料以及其他有关的经