



巧|学|会|计|系|列|丛|书|

尹 平 / 编著

巧 学 查 账

QIAOXUE CHAZHANG

巧学会计系列丛书

会计学

理财

会计报表分析

计算机审计

中国审计出版社

巧学查账

尹 平 编著

17286

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

巧学查账/尹平编著. —北京:中国审计出版社,1999.7
(巧学会计系列丛书)

ISBN 7-80064-819-2

I. 巧… II. 尹… III. 会计检查 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 27167 号

巧学查账

尹 平 编著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

北京世界知识印刷厂印刷

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 9.625 印张 237 千字

1999 年 8 月北京第 1 版 2000 年 1 月北京第 2 次印刷

印数: 5001-10000 定价: 15.00 元

ISBN 7-80064-819-2/F. 553

前 言

对于广大会计、财务和审计人员来说,当前最大的挑战,莫过于会计、财务和审计改革所带来的知识更新。自1992年底拉开了会计制度改革的序幕,《会计法》、企业会计准则、分行业的会计制度、具体会计准则、独立审计准则、政府审计准则、《公司法》、《证券法》等法律、法规陆续问世并付诸实施。广大会计、财务和审计人员面对轰轰烈烈的改革,别无选择,只有不断学习实现自己的知识更新。

在知识经济时代,速度就是财富。知识经济时代要求每一位会计、财务和审计人员对时代的变革反应快,并在最短的时间内实现知识的更新,否则将会被时代的潮流吞没。研究表明,学习方法的掌握是决定个人发展的一个重要因素。每一个人要能在最短的时间内实现自己知识更新目标的唯一出路就是掌握巧妙的学习方法。

正是基于这样的目的,我们组织了长期从事相关学科教学、科研和具有丰富实践经验的人员编写了《巧学会

计》、《巧学会计报表分析》、《巧学理财》、《巧学查帐》和《巧学计算机审计》五本“巧学丛书”，以期帮助广大在职会计、审计人员、企业管理人员和从事经济管理的国家干部等在最短的时间内掌握并运用相关学科的主要知识。

本套丛书的“巧学”主要体现在：通俗易懂、简明扼要；融技巧与实用为一体，并运用了大量图形直观地分析了会计信息所揭示的经济内容；对知识点把握准确，让读者能很快掌握这门学科。

会计、审计的改革方兴未艾，各项会计、审计制度都处于不断完善之中，又限于我们的知识和水平，丛书中肯定有不少错误和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

1999 年 6 月

目 录

第一章 巧学查账 ABC	(1)
第一节 关于“查账”的定位思考	(1)
第二节 话说一个巧字	(8)
第三节 查账目标的巧释	(18)
第二章 查账巧设计	(31)
第一节 对当前经济领域违法乱纪活动特点的认识	(31)
第二节 查账程序巧设计	(34)
第三节 查账路径巧设计	(43)
第四节 查账方式巧设计	(52)
第三章 内部控制系统巧测评	(59)
第一节 查账与内部控制系统	(59)
第二节 巧择内部控制系统测评点	(63)
第三节 内部控制系统测评程序与方法	(71)
第四章 巧查凭证	(83)
第一节 巧辨会计查账错与弊	(83)
第二节 巧查原始凭证	(92)
第三节 巧查记账凭证	(108)
第五章 巧查账簿	(122)
第一节 账簿常规检查述要	(122)
第二节 企业账簿检查的内容与方法技巧简介 (一)	(132)

第三节 企业账簿检查的内容与方法技巧简介 (二)	
.....	(154)
第四节 企业账簿检查的内容与方法技巧简介 (三)	
.....	(178)
第五节 账簿检查技巧分述.....	(202)
第六章 巧查报表	(215)
第一节 巧查报表概述.....	(215)
第二节 企业会计报表常规检查的内容和方法技巧简介	
.....	(229)
第三节 报表检查的局限性及其对策妙用.....	(238)
第七章 巧查财产物资	(244)
第一节 财产物资常见错弊列示.....	(244)
第二节 巧盘点.....	(256)
第三节 巧查财产物资账目.....	(263)
第八章 巧查询巧函证巧抽样	(270)
第一节 巧查询.....	(270)
第二节 巧函证.....	(279)
第三节 巧抽样.....	(284)

第一章 巧学查账 ABC

本章提要 本章系引导性章节，定位全书。它告诉大家什么是查账。查账具有丰富的内涵。查账是一项技术性、技巧性很强的工作，查死账、死查账不符合时代的特征，也不足以完成其基本使命。查账的实践不断提示人们去提炼“巧”的东西，查账不是用手，而是用脑，用智慧对付“智慧”；不取得查账技术优势，就无法取得查账工作的主动。本章顺此推出巧的主题，告诉大家什么是查账之巧，如何看待“巧”，怎样才以“巧”破千钧，实现查账的最佳效果。

第一节 关于“查账”的定位思考

一、查账=账簿检查吗？

在许多人的观念中，查账就是检查会计账簿。其实不然。它不但包括对会计账簿的检查，还包括对会计凭证、财务报表以及其他财会资料信息，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（公安、检察和法院）、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合法性、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组织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。由此可以看出，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。

在市场经济条件下，企业和事业单位根据国家有关法律、法规和政策的规定，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。经济活动的发生和发展，自动生成了一系列经济信息，这些信息是经济活动的真实写照；不管经济行为主体是否意识到、是否采取了必要的措施进行保存和反馈，经济信息都是客观存在的，并以一定形式、通过一定的载体延续性地保存下来；正是这些经济信息，使各种经济活动具有可追溯性，并能够通过其了解经济活动的真相。于是，经济信息的完整保存和正确处理，对于企业和事业单位的各方面关系人，对于经济信息的使用者，对于查账人员，都显得异常必要和重要。

各部门、各单位（主要指企业和事业单位——这是本书研究的重点）的经济信息系统包括三个组成部分，即会计核算系统、统计核算系统和业务核算系统。这三个系统既有分工，又有联系，相辅相成，互成网络：会计核算系统主要提供单位生产经营和业务活动资金运动方面的信息，即从价值角度反映经济活动，跟踪反映和监督企业、事业单位货币运动及其增值或使用消耗的具体过程，反映各类市场经济主体的财务状况和经营成果在市场经济条件下，这一信息系统提供了投资人、债权人、社会公众和本单位

经营管理者所需要的本单位微观经济信息的大部分,成为企业、事业单位的主导信息源。统计核算系统主要从价值和实物两方面,通过统计指标反映单位或部门经济活动的主要结果和基本过程。统计信息与会计信息相比更具有宏观和中观的意义,其许多资料数据出自会计核算系统,有时两者是密不可分的(特别是在早期原始信息的形成和积累阶段)。业务核算系统主要以实物尺度,反映和监督单位经济活动的具体过程,它主要为内部管理服务,其主要信息资料一般不对外发布,对外部影响甚微;另一方面业务核算资料的形成、处理和使用具有很大的灵活性,各部门、各单位可根据自己的需要和特点,自订办法进行核算和管理,因此其证实经济业务活动的的能力相对较弱。从三大信息系统的职能和分工来看,会计信息是部门和单位经济信息的主渠道,它具有全面、连续和系统地反映会计主体经济活动全貌之特点。它能具体、细微地描述几乎所有业务活动(在商品经济条件下,所有业务活动都能以货币计量和反映,也必须以价值计量和反映)的过程和结果,从会计核算中最容易发现经济活动存在的问题,因此会计资料便自然成为查账的重点对象。在当今社会经济生活中,人们所说的查账经常成为会计资料检查的代名词,即将查账与会计信息的检查等同起来,这也从一个侧面说明了会计资料检查的重要地位。

查账依赖于“账”,也依赖于“查”,账就是会计核算资料的问题,查就是检查方法和技巧问题。本节先论述前者(后者在下节论述)。会计信息系统的功能就象一面镜子,直接地、动态地反映着企业、事业单位的经济活动,从事违法乱纪的人欲行不轨,很容易暴露于会计核算系统的监督和控制之下,只要该系统反映和监督的职能正常发生作用,就会及时示警;违法乱纪行为人为逃避责任,就必然要想方设法进行掩饰,其主要的掩饰手法就财务造假制乱,即破坏或干扰会计信息系统的正常功能,使之不能及时、准确、全面反映经济活动的事实真相,如制造假账,无中生

有或有中生无；制造假单据、假发票、假凭证，编制假合同、假财务专用章或发票专用章；虚开增值税专用发票、伪造出口凭据，使其非法的活动披上合法和合理的外衣；或者故意将水搅混，将会计核算信息搞乱，以利于其混水摸鱼，掩盖其犯罪动机和行为；或者利用其法律知识和会计经验，钻单位内部管理和控制的空子，利用会计核算中的薄弱环节，以正常的账项和业务作掩护，以其做账经验为武器，利用职务之便监守自盗；或者利用某些单位领导违反财经法纪的行为，顺便“搭车”犯罪，在过与罪、故意与无意之间走钢丝，长期作案，造成单位巨大经济损失，如此等等。也就是说，经济领域的违法乱纪行为经常与会计核算系统的损坏和失衡相联系的——当然这种损坏和失衡有客观原因，也有行为人故意之原因——有时是互为因果、相辅相成的。

为了帮助读者弄清这个问题，下面列举两个具体实例加于说明：

例一，某单位财务部门一出纳员贪污了单位4万元现金，会计账面的正常反映是4万元现金的短缺，原因不清、去向不明；这时犯罪分子必然会想方设法进行掩饰和伪装，不能让会计核算作出正确的反映，不能让其贪污行为暴露于光天化日之下，其可能采用的办法是：制造假凭证使这4万元“正常”入账，或者将这笔钱打入某些开支之中（即虚列费用），或者隐瞒单位的4万元收入，使收入不入账。总之让这笔现金正常走账，不露痕迹，使会计核算反映和监督的“镜子”模糊起来。

例二，犯罪分子挪用公款从事个人经营性活动，由于公款长期游离于企业资金运动体外，不知何时能经营得手归还单位，这时正常的账务记录不可能不予反映，但犯罪分子要设法阻止其如实反映，由此要进行“合法处理”，将其挪用在外的现金作为“预付购货款”、“垫付价款”、“业务往来款”等记录于账中，等到其归还时再作“无货退款”、“往来款结算”等处理，这样挪用的事

实就不容易被发现。

可以说违法乱纪人员在其行为伊始，便设计并构筑好了逃避检查的防线，财务造假和信息扭曲便悄然而生。可以说经济领域犯罪活动百分之百是由假账组成的，其制造的会计账目，所公开记录的都是合法、合规的“正常”业务。但这些业务一旦被揭穿，暴露出来的将是违法乱纪事实之原本。查账的目标就是要还原经济活动的本来面目，揭示假账背后的不可告人的东西。查账就是与经济信息资料中“假”和“乱”进行较量，与违法乱纪人员斗智斗勇，维护经济信息应有的权威。换一角度言之，隐伏在会计核算信息中的假账，常常是违法乱纪人员心中的“定时炸弹”，是犯罪分子的心腹之患，他们总是力图加以掩饰，以罪饰罪、以假掩假，直到有一天不可收拾；而会计信息中的“假”常常也是检察、法院、公安、财务及经济类司法人员查处经济案件的突破口，从会计信息资料入手进行检查，常常是查处经济领域犯罪活动的有效手法。在司法实践中，许多经济犯罪都是从账簿当中发现线索、查到证据，通过查账弄清事实，查明案情——查账常常是打击经济领域违法乱纪活动的利器，是震慑犯罪的法宝。

至此，我们可以给查账进行定位：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、经验和技巧，对企业和事业单位的经济信息资料，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会计凭证，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；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。

二、查账的功能列示

在开放改革和社会主义市场经济条件下，各级政府经济管理和监督部门及有关组织，对企业、事业单位的经营管理以及有关经济核算信息资料，进行有计划、有目的、有针对性的审查，特别是对其会计核算资料进行检查，对于确保政府部门所获的经济信息的全面、及时、准确，对于维护社会主义法纪，保障市场经济秩序，打击经济领域犯罪活动，加强会计控制和核算管理，都具有特殊的意义和作用。它不仅对于加强国民经济管理和宏观调控是必要的，而且对于企业、事业单位自身业务的健康运行和正常拓展，也是必不可少的。具体说：

第一，通过查账能够及时掌握企业事业单位经济活动和资金运动的情况。各基层单位所提供的经济活动信息的及时准确，无疑有助于党和政府客观地、全面地了解各部门、各行业和各地区经济运动的全局，及时采取有力措施调整和控制经济运行的态势，迅速发现可能出现的带有普遍性、倾向性和典型性问题，保证党和国家宏观、中观经济管理各项经济决策的正确性和及时性，保证宏观经济管理不出现大的失误，保证国民经济健康、有序、持续、快速增长。

第二，通过查账能够强化党和国家各项经济政策、法律法规、规章制度的贯彻执行，严肃财经法纪，防止各部门、各地方可能出现的地方主义、小团体主义的抬头，特别是在市场经济的条件下，防止市场经济规律给社会经济生活带来的负面影响，防止利己主义、拜金主义、个人主义等对党风和社会风气的侵蚀，维护国家和社会公众的利益不受侵犯，同时正确处理国家、集体、个人三者关系，为改革开放和社会主义现代化建设事业保驾护航。

第三，通过查账能够维护社会主义市场经济秩序，保证市场“游戏规则”的正常维护，检查处置有悖于公平和道德原则的不正当或非正常的经济行为和竞争行为，查处和打击财务造假和各种经济领域的犯罪活动，扼止其蔓延和扩展的势头，消除其产生的不良影响，铲除其产生的社会、经济土壤；在社会倡导遵纪守法、文明经营和公平竞争，逐步提高市场经济主体的社会责任感、道德意识，推进社会主义精神文明建设。

第四，通过查账能够保护国家财产的安全和完整，及时纠正经济信息中存在错误和偏差，保证会计信息、统计信息和其他经济信息的准确可靠；同时查找存在信息错弊的原因，追究有关违纪违法人员的责任，吸取经验教训，做到防微杜渐，防范于未然，消除核算和管理工作中存在的隐患，有效控制由于经济信息失真可能带来的各种经济风险。

第五，通过查账能够促进被检查单位和有关个人钻研业务，提高政策水平和核算业务水平，提高财务人员的综合素质，并通过经常性检查，了解其内部控制及其运行情况，找出差距，堵塞漏洞，做到明确目标、分清责任、落实任务、兑现奖惩，逐步提高企业事业单位整体管理层次和水平，提高管理效率和经济效益。

总之，查账不是出了问题或存在违法乱纪嫌疑而采取的权宜之计，而是一种经常使用的有效的管理工具和查错防弊的武器。各部门、各单位领导和管理人员，不应被动地看待查账，将查账视为“找毛病”、“挑刺儿”的代名词，惧怕和躲避查账，对其产生反感和抵触。其实查账是“经济医生”“出诊”，能对企业事业单位经济活动和财务收支及其相关的核算工作进行全面“体检”，对其输出的经济信息进行全面验证和诊断，发现问题及时开出“药方”，为单位祛病健体，通过改善经营、加强管理，增强对各种风险的抵抗能力。当然有“病”吃药打针是要付出一定代价的，有时甚至是痛苦的，这需要信心和勇气，但没有苦去就不会有甘来，

查账所下的“苦药”其目的只有一个：使企业事业单位能在市场经济的大潮中步入良性发展的轨道，长久立于不败之地。

第二节 话说一个巧字

查账不同于做账，做账的思路和方法相对来说是比较单调和机械的：只要财会人员按照现行会计制度设计的会计科目，以正确的科目和借贷方向登记入账即可“大功告成”，不论谁来做账，只要做账依据相同且在做账中不发生差错，其结果应是相同的；但查账并不像做账那么简单，它给予了查账人员更为广阔的思维空间和充分发挥其才能的舞台。

如前所述，财务造假和经济领域的违法乱纪活动常常是极为隐蔽的，行为人为了防止被人发觉而进行了精心的伪装，有的甚至制订了严密的攻守同盟，查账人员要从大量的账务资料中（假账、错账、重账、漏账往往不是暴露于明处而是淹没于大量的业务账项之中，有的无明显特征，有的经过了掩饰与真账基本无异，有的真中有假或假中有真、鱼龙混杂）发现其违法违纪的蛛丝马迹，跟踪追击，逐步突破行为人设置的防线，最终查明经济活动的真相，确实需要付出大量艰辛的努力。这种努力需要融入和集中查账人员无数的知识、经验和智慧，是查账人员创造性劳动的体现和结晶；也就是说查账没有现成的模式可循，没有完全成功的经验能够照搬（因为查账环境的差异，其他地方和单位的成功经验不一定能成为它处的经验，盲目照搬有时会形成误导），查账是因时而异、因地而异、因人而异、因项目而异的，查账人员依靠一种检查方法，以不变应万变的做法是行不通的；查账人员与经济领域违法乱纪分子不仅要斗勇，而且更重要的是与之斗法、斗智！无数查账实践经验表明，强攻不如智取，正面进攻不如迂回

包抄。查账人员掌握了查账思路和方法，灵活运用了查账经验和技巧，查账工作就能以巧破千钧，取得事半功倍之效；反之查账中机械、呆板、不得要领，或仅仅以势压人，以权吓人，往往欲速而不达，结果只能事倍而功半，甚至无功而返。

因此，在查账中需要学会一个“巧”字，需要用好、用活一个“巧”字。所谓“巧”就是指工作的方向、思路、经验、方法和技巧，巧字体现在查账人员所采取的查账对策符合被检查单位和被检查项目的实际，与实际情况相吻合，体现了在查账人员掌握了财务造假和违法乱纪行为人活动的基本规律，并有针对性地采取了反制措施，故能取得意想不到的效果。说到巧，具体可从以下几个方面理解：

第一，掌握科学查账的思想方法

对复杂的客观事物进行科学调查、分析，进而作出评价判断，查账人员需要熟悉和了解检查客体，需要以一定的查账理论知识为基础，有较为丰富的实际工作经验为后盾，掌握一套适应自己工作特点和习惯的查账分析的方法和技巧；而这些方面都需要有正确的世界观和方法论作为指导，只有思想方法对路，才容易掌握查账分析的基本规律，才能够寻找查账捷径和技巧。这些指导原则是：

(1) 实事求是、一切从实际出发

查账人员在观察和分析问题时，必须实事求是，持科学的态度，切忌将个人的好恶和感情色彩带入查账分析工作之中，背离客观、公正和务实原则，会使查账分析误入歧途。因为查账人员从事各种类型的检查工作，被检查单位涉及各行业各部门。它们之间千差万别，经济活动异彩纷呈，情况十分复杂；只有面向实际、深入实际，实事求是地进行全面细致的调查，认真了解情况，才能掌握其运行规律，找到问题症结所在，并准确分析其原因，提出有针对性的检查结论。反之，如果仅从本本或经验出发，死搬

教条，以个人或长官的意志为转移，这样的查账分析必然脱离实际，最终事与愿违。例如，查账人员根据上级机关的委派赴某企业从事查账，以核实其资产、负债和损益的账面记录。进入被查单位后，经过调查发现该企业财务制度松弛，账面虚假记录甚为突出，不正之风甚盛，违法乱纪现象严重，群众提供了诸多有价值的线索和证据；在这种情况下，查账人员应从实际情况出发，改变原来的程序，着手查清账面中暴露的违法乱纪事实，查明群众反映强烈、影响重大的问题，绝对不应只清理账目核实有关数据，唯计划是从，对有关违法乱纪的现象充耳不闻、视而不见，这样显然达不到应有的效果。再一方面，随着改革开放的深入，新情况、新问题层出不穷，查账人员应主动服务和服从于我国社会主义市场经济发展的实际，不断学习，适应新的情况、新的环境，要善于根据客观情况的变化，调整自己的工作态势和工作方法，灵活、科学地运用查账分析手法，从多变的客观事物和特定背景环境中，准确找出反映事实内在规律的本质。

（2）透过现象发现本质

这是查账分析的基本目的和要求。查账人员进入被查单位工作，会发现许多外表现象，对这些穿梭而过的表象，查账人员应认真观察、了解和把握，不应轻易放过，不能将对这些现象的认识停留于表面，而应透过现象发现其异常、总结其共性、集中其指向，通过抽象思维把认识推向其本质；只有掌握了事物的本性，查账分析工作才能行之有效，也只有抓住本质，查账工作才能发挥应有效果，才能做出科学的检查结论。例如，查账人员对被查单位财务状况和经营成果进行分析，发现该企业利润等主要几项经济效益指标水平比上一年度有较大下滑，据企业领导称：本企业处在行业调整的不利经营环境之中，近年市场行情频频有变，先是该企业产品售价下调，达20个百分点之多；接着又是税率调整，增加了企业负担；客观因素造成利润下降就超过40%。但经过深