

财务其实很简单——中小企业经理人必读

# 查账 与 调账

## 实用技巧

■主编 / 潘远湘 吴立佳

# ZHANG



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财务其实很简单——中小企业经理人必读

# 查账与调账

---

## 实用技巧

■主编 / 潘远湘 吴立佳

ZHANG



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

查账与调账实用技巧/潘远湘,吴立佳主编.

—上海:立信会计出版社,2009.8

(财务其实很简单:中小企业经理人必读)

ISBN 978-7-5429-2376-9

I. 查… II. ①潘…②吴… III. 会计检查—基本知识  
IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 148323 号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 林琳

## 查账与调账实用技巧

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮 编 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel (021)64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 北京佳顺印务有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 18.25

字 数 276 千字

版 次 2009 年 8 月第 1 版

印 次 2009 年 8 月第 1 次

印 数 1—10 000

书 号 ISBN 978-7-5429-2376-9/F·2076

定 价 38.00 元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 前 言

当前，经济领域违法乱纪活动和做假账现象相当广泛与猖獗，如贪污、行贿、受贿、偷税、骗税、挪用公款、吃回扣、乱挤乱摊成本费用、随意调节利润、虚假出资、截留国家财政收入、骗取银行贷款和国家财政拨款等。违法犯罪分子，不但了解作案的技术方法、伪装和掩饰手法、窃取信息和情报的方法等；同时还善于托关系，找背景，用亲情、人情、领导情软化查账人员心理，借用领导权干扰检查以及用社会其他力量破坏检查等。

这些违法乱纪活动一般与党政机关个别官员的贪污、受贿及其他腐败行为有关，与所在单位经营管理和内部控制的散乱有关，与财务造假和经济信息的失真有关。财务造假，影响和后果非常恶劣。

依据国家的有关法律、法规、规章、准则、制度、规定等，对企业、行政事业单位的会计账目和其他相关资料进行审查，看其是否存在会计差错或舞弊行为，进而确定其经济业务合法与否的查账工作，是经济监督活动的重要组成部分，是进行事后监督的一种必要手段和特有形式，是保证我国社会主义市场经济建设的重要手段。

另外，企业因按照国家法律、行政法规和会计制度的要求，或者因特定情况下按照会计制度的要求，或者因特定情况下按照会计制度规定对企业原采用的会计政策、会计估计以及发现的会计差错、发生的资产负债表日后事项等需要作出会计调整，即调账。

为了帮助广大的查账人员、会计人员及其他相关人员掌握、运用好查账的技术方法和会计账务调整方法与技巧，我们编写了本书。全书共14章，内容包括查账的基本概念和相关知识、如何通过内部控制提高查账效率、资产业务的会计错弊与查账、负债业务的会计错弊与查账、



所有者权益业务的会计错弊与查账、成本和费用及收入业务的会计错弊与查账、会计报表综合查账、期末账项调整、会计政策变更调账、会计估计变更调账、会计差错更正调账、或有事项调账、资产负债表日后事项调账、税务稽查后的账务调整等。

由于编者的水平有限，书中难免会有错误和不妥之处，希望广大读者谅解并提出宝贵意见。

编 者

2009年7月

# 目录

## 第一章 查账的基本概念和相关知识

|     |                                  |    |
|-----|----------------------------------|----|
| 第一节 | 查账的基本概念 .....                    | 2  |
| 第二节 | 查账的对象 .....                      | 2  |
| 第三节 | 查账的原则 .....                      | 3  |
| 第四节 | 查账的作用 .....                      | 4  |
| 第五节 | 查账的分类和步骤 .....                   | 4  |
|     | 一、查账的分类 .....                    | 4  |
|     | 二、查账的步骤 .....                    | 5  |
| 第六节 | 查账与审计、稽核的关系 .....                | 5  |
|     | 一、查账与审计的关系 .....                 | 5  |
|     | 二、查账与稽核的关系 .....                 | 6  |
| 第七节 | 会计核算的基本内容和会计档案资料的一般特性及相互关系 ..... | 6  |
|     | 一、会计核算的基本内容 .....                | 6  |
|     | 二、会计档案资料的一般特性及相互关系 .....         | 7  |
| 第八节 | 查账的技术方法 .....                    | 9  |
|     | 一、审查书面资料的方法 .....                | 9  |
|     | 二、证实客观事物的方法 .....                | 12 |
| 第九节 | 查账应关注和处理的事项 .....                | 14 |
|     | 一、了解被审查单位的基本情况 .....             | 14 |
|     | 二、突出查账重点 .....                   | 14 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| 三、注意选用查账方法 .....  | 14 |
| 四、利用线索快速核实 .....  | 15 |
| 五、注意依靠群众 .....    | 15 |
| 六、熟悉财经法规 .....    | 15 |
| 七、注意部门协调配合 .....  | 15 |
| 八、运用计算机辅助查账 ..... | 16 |
| 九、做好查账记录 .....    | 16 |

## 第二章

### 如何通过内部控制提高查账效率

|     |                            |    |
|-----|----------------------------|----|
| 第一节 | 内部控制的含义 .....              | 18 |
| 第二节 | 建立和开展内部控制的原因 .....         | 18 |
|     | 一、建立现代企业制度的内在要求 .....      | 18 |
|     | 二、开展国际经济交流和对外投资的必然要求 ..... | 19 |
| 第三节 | 内部控制的目标 .....              | 19 |
| 第四节 | 内部控制的主要作用 .....            | 20 |
|     | 一、维护财产和资源的安全完整 .....       | 20 |
|     | 二、保证会计及其他信息资料的真实可靠 .....   | 20 |
|     | 三、有利于实现企业的经营方针和经营目标 .....  | 21 |
|     | 四、提高业务处理的工作效率 .....        | 21 |
|     | 五、有效地防范企业经营风险 .....        | 21 |
| 第五节 | 内部控制的基本原则 .....            | 22 |
| 第六节 | 内部控制的基本要素 .....            | 22 |
| 第七节 | 内部控制的基本内容和方法 .....         | 23 |
|     | 一、授权批准控制 .....             | 23 |
|     | 二、信息质量控制 .....             | 23 |
|     | 三、资产安全控制 .....             | 23 |
|     | 四、业务程序控制 .....             | 24 |
|     | 五、人员素质控制 .....             | 24 |

|     |                           |    |
|-----|---------------------------|----|
|     | 六、预算控制 .....              | 24 |
|     | 七、内部审计控制 .....            | 24 |
| 第八节 | <b>内部控制测评</b> .....       | 25 |
|     | 一、初步了解内部控制制度的整体构架 .....   | 25 |
|     | 二、对内部控制制度进行记录和描述 .....    | 25 |
|     | 三、抓住内部控制的关键控制点或控制环节 ..... | 26 |
|     | 四、对内部控制进行符合性测试 .....      | 26 |
|     | 五、对内部控制制度系统综合评价 .....     | 27 |
| 第九节 | <b>企业内部控制的关键点</b> .....   | 27 |
|     | 一、货币资金的内部控制 .....         | 28 |
|     | 二、采购业务的内部控制 .....         | 28 |
|     | 三、生产制造业务的内部控制 .....       | 29 |
|     | 四、销售业务的内部控制 .....         | 29 |
|     | 五、实物资产的内部控制 .....         | 30 |
|     | 六、重大财务管理事项的内部控制 .....     | 30 |
|     | 七、会计电算化的内部控制 .....        | 31 |

### 第三章

## 资产业务的会计错弊与查账

|     |                        |    |
|-----|------------------------|----|
| 第一节 | <b>货币资金业务的查账</b> ..... | 34 |
|     | 一、库存现金业务 .....         | 34 |
|     | 二、银行存款业务 .....         | 39 |
|     | 三、其他货币资金业务 .....       | 44 |
| 第二节 | <b>存货业务的查账</b> .....   | 47 |
|     | 一、存货业务会计错弊 .....       | 47 |
|     | 二、存货取得业务 .....         | 50 |
|     | 三、存货发出业务 .....         | 54 |
|     | 四、存货储存与盘点业务 .....      | 57 |
| 第三节 | <b>固定资产业务的查账</b> ..... | 60 |

|     |                   |    |
|-----|-------------------|----|
|     | 一、在建工程业务.....     | 60 |
|     | 二、固定资产业务.....     | 61 |
|     | 三、固定资产清理业务.....   | 65 |
|     | 四、累计折旧业务.....     | 66 |
| 第四节 | 无形资产业务的查账.....    | 69 |
|     | 一、无形资产.....       | 69 |
|     | 二、无形资产业务检查内容..... | 72 |
|     | 三、无形资产业务检查技巧..... | 73 |

## 第四章

### 负债业务的会计错弊与查账

|     |                 |    |
|-----|-----------------|----|
| 第一节 | 流动负债业务的查账.....  | 84 |
|     | 一、短期借款业务.....   | 84 |
|     | 二、应付账款业务.....   | 85 |
|     | 三、应付票据业务.....   | 86 |
|     | 四、预收账款业务.....   | 87 |
|     | 五、应付职工薪酬业务..... | 87 |
|     | 六、应交税费业务.....   | 88 |
|     | 七、其他流动负债业务..... | 92 |
| 第二节 | 非流动负债业务的查账..... | 94 |
|     | 一、长期借款业务.....   | 94 |
|     | 二、应付债券业务.....   | 94 |

## 第五章

### 所有者权益业务的会计错弊与查账

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第一节 | 实收资本业务的查账.....     | 100 |
|     | 一、实收资本业务.....      | 100 |
|     | 二、实收资本业务的查账技巧..... | 103 |



|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 第二节 | 资本公积业务的查账 .....      | 106 |
|     | 一、资本公积业务 .....       | 106 |
|     | 二、资本公积业务的查账技巧 .....  | 107 |
| 第三节 | 盈余公积业务的查账 .....      | 108 |
|     | 一、盈余公积业务 .....       | 108 |
|     | 二、盈余公积业务的查账技巧 .....  | 109 |
| 第四节 | 利润分配业务的查账 .....      | 110 |
|     | 一、利润分配业务 .....       | 110 |
|     | 二、未分配利润业务 .....      | 113 |
|     | 三、未分配利润业务的查账技巧 ..... | 114 |

## 第六章

### 成本和费用及收入业务的会计错弊与查账

|     |                  |     |
|-----|------------------|-----|
| 第一节 | 成本和费用业务的查账 ..... | 120 |
|     | 一、生产成本业务 .....   | 120 |
|     | 二、费用业务 .....     | 124 |
| 第二节 | 收入业务的查账 .....    | 131 |
|     | 一、主营业务收入业务 ..... | 131 |
|     | 二、其他业务收入业务 ..... | 143 |
|     | 三、营业外收入业务 .....  | 145 |

## 第七章

### 会计报表综合查账

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第一节 | 资产负债表的查账 .....     | 154 |
|     | 一、资产负债表常见错弊 .....  | 154 |
|     | 二、资产负债表的综合审查 ..... | 154 |
|     | 三、资产负债表的分类审查 ..... | 155 |
| 第二节 | 利润表的查账 .....       | 159 |

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
|     | 一、利润表常见错弊 .....    | 160 |
|     | 二、利润表的综合审查 .....   | 160 |
|     | 三、利润表项目的审查 .....   | 161 |
| 第三节 | 现金流量表的查账 .....     | 164 |
|     | 一、现金流量表常见错弊 .....  | 164 |
|     | 二、现金流量表的综合审查 ..... | 165 |

## 第八章 期末账项调整

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第一节 | 期末账项调整的目的和依据 ..... | 170 |
| 第二节 | 期末账项调整的会计基础 .....  | 170 |
|     | 一、现金收付基础 .....     | 170 |
|     | 二、权责发生基础 .....     | 171 |
| 第三节 | 期末账项调整的内容和方法 ..... | 171 |
|     | 一、应收项目的调整 .....    | 171 |
|     | 二、应付项目的调整 .....    | 172 |
|     | 三、收入分摊的调整 .....    | 173 |
|     | 四、成本分摊的调整 .....    | 174 |

## 第九章 会计政策变更调账

|     |                         |     |
|-----|-------------------------|-----|
| 第一节 | 会计政策变更概述 .....          | 178 |
|     | 一、会计政策的含义 .....         | 178 |
|     | 二、会计政策的特点 .....         | 178 |
|     | 三、会计政策的主要类型 .....       | 179 |
|     | 四、会计政策变更的定义和条件 .....    | 180 |
|     | 五、应披露的会计政策变更的有关事项 ..... | 182 |
|     | 六、会计政策变更的累积影响数 .....    | 182 |



|     |                         |     |
|-----|-------------------------|-----|
| 第二节 | 会计政策变更的处理方法 .....       | 183 |
|     | 一、追溯调整法 .....           | 183 |
|     | 二、未来适用法 .....           | 190 |
|     | 三、追溯调整法和未来适用法的优缺点 ..... | 192 |

## 第十章

### 会计估计变更调账

|     |                         |     |
|-----|-------------------------|-----|
| 第一节 | 会计估计变更概述 .....          | 194 |
|     | 一、会计估计的概念和特征 .....      | 194 |
|     | 二、会计估计变更的类型 .....       | 195 |
|     | 三、会计估计变更的原因 .....       | 196 |
| 第二节 | 会计估计变更的处理方法 .....       | 197 |
|     | 一、会计估计变更的会计处理方法 .....   | 197 |
|     | 二、会计估计变更的披露 .....       | 197 |
|     | 三、区分会计政策变更与会计估计变更 ..... | 198 |
|     | 四、会计估计变更调账举例 .....      | 200 |

## 第十一章

### 会计差错更正调账

|     |                       |     |
|-----|-----------------------|-----|
| 第一节 | 会计差错更正概述 .....        | 204 |
|     | 一、会计差错的含义 .....       | 204 |
|     | 二、会计差错的原因 .....       | 204 |
|     | 三、会计差错的种类 .....       | 205 |
| 第二节 | 会计差错更正的处理方法 .....     | 206 |
|     | 一、会计差错更正的会计处理方法 ..... | 206 |
|     | 二、会计差错更正的披露 .....     | 207 |
|     | 三、会计差错更正调账举例 .....    | 208 |

## 第十二章

### 或有事项调账

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第一节 | 或有事项的概念和特征 .....    | 220 |
| 第二节 | 或有事项的确认、计量和列报 ..... | 221 |
|     | 一、或有事项的确认 .....     | 221 |
|     | 二、或有事项的计量 .....     | 222 |
|     | 三、或有事项的列报 .....     | 226 |
|     | 四、或有事项调账举例 .....    | 227 |

## 第十三章

### 资产负债表日后事项调账

|     |                        |     |
|-----|------------------------|-----|
| 第一节 | 资产负债表日后事项概述 .....      | 240 |
|     | 一、资产负债表日后事项的定义 .....   | 240 |
|     | 二、资产负债表日后事项涵盖的期间 ..... | 241 |
|     | 三、资产负债表日后事项的内容 .....   | 242 |
| 第二节 | 调整事项的会计处理 .....        | 245 |
|     | 一、调整事项的处理原则 .....      | 245 |
|     | 二、调整事项调账举例 .....       | 246 |
| 第三节 | 非调整事项的会计处理 .....       | 260 |
|     | 一、非调整事项的处理原则 .....     | 260 |
|     | 二、非调整事项的具体会计处理办法 ..... | 260 |

## 第十四章

### 税务稽查后的账务调整

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第一节 | 税务稽查账务调整概述 .....    | 264 |
|     | 一、税务稽查账务调整的概念 ..... | 264 |

|     |                       |     |
|-----|-----------------------|-----|
|     | 二、税务稽查账务调整的必要性 .....  | 264 |
|     | 三、税务稽查账务调整的基本要求 ..... | 264 |
|     | 四、税务稽查账务调整的基本原则 ..... | 265 |
| 第二节 | 税务稽查账务调整的基本方法 .....   | 267 |
|     | 一、红字调账法 .....         | 267 |
|     | 二、综合调账法 .....         | 268 |
| 第三节 | 企业所得税的账务调整 .....      | 268 |
|     | 一、查获额为本年度的调账方法 .....  | 268 |
|     | 二、查获额为以前年度的调账方法 ..... | 269 |
| 第四节 | 增值税的账务调整 .....        | 270 |
| 第五节 | 消费税的账务调整 .....        | 274 |
|     | 一、本年度错账的账务调整 .....    | 275 |
|     | 二、以前年度错账的账务调整 .....   | 275 |
| 第六节 | 营业税的账务调整 .....        | 276 |

# 第一章 查账的基本概念 和相关知识

- 第一章 查账的基本概念和相关知识
- 第一节 查账的基本概念
- 第二节 查账的对象
- 第三节 查账的原则
- 第四节 查账的作用
- 第五节 查账的分类和步骤
- 第六节 查账与审计、稽核的关系
- 第七节 会计核算的基本内容和会计档案资料的一般特性及相互关系
- 第八节 查账的技术方法
- 第九节 查账应关注和处理的事项



## 第一节 查账的基本概念

查账是以国家的方针、政策、法律、法令、制度规定等为依据,采用专门的方法对企业、单位的会计档案进行审查,通过对会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料以及有关财物、钱款等的综合审查和核对,来鉴别经济业务及其会计处理真实性、公允性、合规性、合法性和效益性的经济监督活动,它具有较强的专业性和技术性。

查账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。通过查账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,规范经营管理,提高经营管理水平,促进企业持续健康发展。同时通过查账还可以揭露贪污舞弊、以权谋私、偷漏税款、行贿受贿等违反国家财经纪律的行为,并对违纪者予以查处。随着经济体制改革的进一步深入,查账在企业中发挥着越来越重要的作用。

## 第二节 查账的对象

查账的对象是指被查单位的全部或部分经济管理活动。其对象主体可以是国务院部门和地方人民政府,国家财政机关,金融机构,国有企业、事业单位,国有控股、参股企业等,也可以是股份制企业、中外合资企业、中外合作企业、租赁承包企业、集体企业、个体企业等。查账对象一般为以下内容:

(1) 内部控制管理。内部控制管理是查账首先应注意的问题。内部控制制度是否完善,执行是否到位,直接关系到单位部门职责和人员之间是否有明确的相互制约关系,内部管理是否井然有序,是否有章不循等,这些都可以通过对内部控制制度的测试、审查、评价来确定查账的重点。

(2) 经济管理状况。企业的经营和管理水平直接关系到企业生命力的强弱,单位只有制定完善的经济管理机制,才能保证在激烈的市场竞争中生存、发展下去。为此,应检查企业管理职能机构及其有关制度是



否健全、有效,各项决策、计划、组织、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,能否促进企业持续健康发展。

(3) 会计核算和管理。会计核算和管理工作是查账的重点,因为会计工作忠实地记录了企业整个经营情况和资金运转情况。通过对会计凭证、账簿、报表的审查,确定会计资料的正确性和合法性。核查可能通过涂改会计凭证、账簿等弄虚作假、营私舞弊或擅自扩大开支范围,违法、违纪行为予以查证和处罚。

(4) 财产和物资的保管情况。查账不仅要会计账簿进行审查,还必须核查单位的财产和物资的保管情况。主要通过对财产和物资等实物资产进行核对、核实确保资产真实、完整。

### 第三节 查账的原则

查账,必须遵循查账的原则,它是查账工作的行动准则和行为规范。查账的基本原则如下:

(1) 客观性原则。查账必须根据真实正确的客观事实下结论,不得违背事物发展的客观规律。必须根据单位的会计记录和会计报表等资料和信息,真实、客观地反映单位的经济管理活动,了解和掌握以实际发生的经济业务,如实反映单位的财务状况和经营成果。特别是审计机构和人员查账,不应参与被审查单位或部门的经济活动,应保持独立性和客观性。

(2) 合法性原则。查账必须遵循国家制定的方针、政策、法律、法令,这是查账的前提和要求。在查账过程中以及作出查账结论都应始终贯彻以事实为依据、以法律为准绳的思想开展工作。如果在没有明确的法律、规章制度的情况下,也应根据形势发展和存在的客观事实,作出相对公正、合理的判断。开展查账工作按照法律、法规的规定进行,受到法律、法规的约束和限制,这样才能保证查账结果和结论的有效性和可行性。

(3) 群众性原则。查账是一个应用比较广泛的经济活动监督方法,不仅有审计机关和部门、会计师事务所等专门的查账部门和机构,而且有财政、银行、税务、纪检监察及内部稽核等部门和机构的一般性查