

全国财政职业教育教学指导委员会

会计查账实务

■ 韩林 主编

K
U
A
I
J
I
G
H
A
Z
H
A
N
G
S
H
I
W
U

全国高等教育会计专业立体化系列教材
National Higher Education Series of Accounting

 中国财政经济出版社

图书馆

F-231.6
37

全国高等教育会计专业立体化系列教材

会计查账实务

韩 林 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计查账实务/韩林主编. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社,
2009.3

(全国高等教育会计专业立体化系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1279 - 1

I. 会… II. 韩… III. 会计检查 - 高等学校 - 教材 IV. F231.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 027010 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 22.75 印张 339 000 字

2009 年 5 月第 1 版 2009 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1279 - 1/F·1082

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

全国财政职业教育教学指导委员会
全国高等教育会计专业立体化系列
教材编审委员会

主任委员

贾 杰

副主任委员

高 原 花向荣

策 划

杨远震 王坚敏

技术总监

戴凤弟 孙万军

委 员

徐迎建 曹华祝 江跃进 李高伟 余 坚 胡拌基 程运木
张 华 周晓平 王 翔 崔 亮 杨晓非 舒 裕 陈 度
李国淮 何先应 王 军 徐 俊 樊清玉

出版说明

《全国高等教育会计专业立体化系列教材》是财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会、中国财政经济出版社共同策划、开发的又一套立体化系列教材，涵盖会计专业的骨干课程，主要面向高等学历阶段的会计专业学生和老师、面向会计在职人员的系统训练。有专家认为，立体化系列教材的开发和出版，是教材开发模式的创新，对于推动教学改革和教材创新具有很强的现实意义。

《全国高等教育会计专业立体化系列教材》以多媒体网络课程为核心，将纸质平面教材、电子网络课程（CD-ROM 光盘）、教师备课软件、媒体教学资源库、智能题库+学习成果测评系统、虚拟模拟实训平台等六个方面有机结合，将大量真实、原始的会计凭证、票据账册集合在电子网络课程和资源库中，用图片、动画、视频等多媒体教学课件，展示经济活动、会计工作的流程，展示会计实务操作的过程和行为标准，把情景教学、实景教学、仿真模拟实训、计算机在线练习和在线考试等教育手段引入课堂，教师和学生可以随时调看、分步调看、多次重复调看，既丰富了课堂教学的内容，激发学生的学习兴趣，也便于教师教，更便于学生自主学习和自主练习。

《全国高等教育会计专业立体化系列教材》目前已经开发和正在开发的课程有：《基础会计》、《财务会计实务》、

《成本会计实务》、《会计电算化》、《会计模拟实训》、《会计查账实务》、《会计涉税实务》、《政府与非营利组织会计》、《统计方法实务》、《财政与金融基础》、《Excel 软件与报表分析》等。这些教材将陆续出版、发行并和读者见面。根据专家建议和读者的要求,我们的开发还将向其他课程和其他专业拓展,力争使立体化教材形成系列、形成品牌,成为新时期教材开发的主流模式。

《全国高等教育会计专业立体化系列教材》编写过程中,我们坚持以自主学习为中心、以学生职业生涯发展规律为线索、按照会计岗位设计要求来指导编撰工作,运用了全新的教育教学理念,应用了最新的计算机多媒体技术;在理论体系、组织结构和阐述方法等方面,我们也作了一些新的尝试。

根据有关专家的评议,新教材具有“新”、“真”、“全”的特点。

——所谓新,一是形式新颖,新教材在教材结构和编排方式方面突破传统,以多媒体网络课程(电子教材)为核心。二是内容新,教材反映了近年颁布的会计制度、会计准则及法律法规内容,反映了新的会计实务内容,如《财务会计实务》的编写以2006年新颁布的企业会计准则、2007年颁布的《中华人民共和国企业所得税法实施条例》等为依据。三是教学资源的素材新,本教材的网络课程及媒体资源库中收集了最新版本的各种财务凭证、票据实样(包括普通发票、增值税专用发票电脑版、运费发票、银行支付系统专用凭证)。

——所谓真,教材涉及的企业类型选用日常生活中常见的或经常接触的单位;所有原始凭证的格式、要素、颜色、盖章与实际工作完全一致;报表都是实际工作中使用的报表;企业的基本情况,用实际工作中的税务登记证来展示;

视频素材,实地拍摄建账、纳税申报、填制记账凭证、登记账簿等。

——所谓全,与传统的教材相比,除教学大纲规定的内容外,还增加了会计人员职业道德教育、工商登记方面的相关知识和实务,教材中还大量地引入案例教学,设置了“友情链接”、“想一想”、“试一试”、“议一议”、“小知识”等栏目,丰富知识内容、增加课堂教学的趣味性、拓展学生的思维、激发学生探究问题的兴趣。比如在介绍人民币防伪知识时,教材中穿插了一个“小知识”栏目,集中介绍了美元、港元、欧元、日元、英镑的基本概况与真假鉴别方法。我们还充分利用光盘介质大容量存储的特性,将大量的相关的法律法规、参考文献的电子版集合在CD-ROM中,增加了教材的工具性,也可以降低学生购买参考书的费用、降低学习的综合成本。

由于时间所限,新教材尚有许多不足和有待完善之处,敬请广大师生及社会读者提出宝贵意见,以便今后修订,我们希望在逐步完善、提高中,将《会计高等教育立体化系列教材》打造成为会计教育教学领域的精品教材,同时也希望更多的专业人士加入到“立体化系列”教材的研究和开发中来。最后,感谢财政部人事教育司、全国财政专业教育教学指导委员会多媒体教学研究会对新教材研发的支持和帮助,感谢所有参加新教材策划、研讨、编撰、审定的各位专家。

中国财政经济出版社

2009年5月

前言

《会计查账实务》是对高等教育会计专业开设《审计基础知识》课程传统理念的一个突破。《审计基础知识》侧重于从审计专业人员层面构架知识,《会计查账实务》则立足于从会计工作人员、企业管理者、会计信息的使用者的角度来介绍会计查账的思路、方法与技巧。

本书在以下几个方面有所创新,并形成特色:

1. 教材内容的组织以经济业务为基点

本教材在内容的组织上进行了大胆的尝试,一改传统审计教材按会计要素进行审查的方式,而以企业常用经济业务为基点,在不割裂经济业务的整体性与联系性的基础上,从经济业务循环的角度来组织教材内容,既保持了经济业务的完整性,又更易于学员理解与接受。

为此,本教材选取了八类企业经常发生的经济业务:货币资金、存货、固定资产、工资、成本费用、销售、利润与利润分配、会计报表,加上会计查账的基本方法和会计凭证与账簿审查的基本方法两章的介绍,共同组成十章内容。

2. 教材的编写以实用性为标准

全书在各章节的编写上,根据国家教育部的教改要求和教学实际,削减了枯燥的理论知识,强调理论的“够用、实用、适用”,将大量笔墨放在会计查账方法与技巧的介绍上,通过多种形式的案例教学,将理论融于实务中,在内容上强

化了实际操作过程的展示。

3. 突出案例教学的仿真性

会计查账是操作性很强的工作，纷繁多样的错弊形式影响了实务情境的展示，所以，多数审计教材在案例讲解中多采用文字表述方式。本教材对精选的典型案例分析采用全景仿真形式展现，即模拟现实中的查账状态，把存在问题的证、账、表都以真实的会计账、证、表的方式展现在学员面前。学员在仿真的情境下，看到的不再是文字描述的场景，而是真实的查账对象，在没有解说的会计资料面前，学员将更为真切地感受到查账的真实情境，而在这种真实情境下学习到的知识才更能经得起时间的考验。同时，这种表现形式也给教师提供了较大的发挥空间，他们可以不受文字的局限而通过实务的展示，引导学生主动思考，积极探索，在探寻中学会各种查账方法与技巧。

在仿真案例教学的基础上，辅以引发学员思考的开篇引例，加深理解的文字描述等等。既丰富了教材的表现形式，也增强了教材的可读性。

4. 表现形式丰富多彩

为增强本教材的可读性，提高学员的学习兴趣，全书运用了大量图表、图片、仿真的实务证、账、表，以及语言诙谐的案例讲述。我们希望通过通俗易懂、轻松诙谐、具有感染力的语言，把学习过程变成愉快的知识之旅。

本书作为财政部人事教育司、全国财政职业教育教学指导委员会和中国财政经济出版社联合推出的“全国高等教育会计专业立体化系列教材”之一，附有配套的网络课程光盘。韩林担任本书主编，并负责编写第七章、第八章；林森编写第一章、第二章；陈利红编写第三章、第四章；刘全山编写第五章、第六章；程红燕编写第九章、第十章。王翔担任本书的主审。

本书的出版得到了财政部人事教育司领导的大力支持和财政职业教育教学指导委员会副主任委员杨远震同志自始至终的关注，并就编写工作提出了原则性意见与要求。

由于水平有限，本书还存在着许多的不足，敬请专家、读者提出宝贵意见。

编 者

2009年5月

目 录

第一章	会计查账概论	(1)
第一节	会计查账的基本内容.....	(2)
第二节	会计查账方法.....	(11)
第三节	内部控制制度的检查与评价.....	(28)
第二章	会计凭证、会计账簿的查账方法	(37)
第一节	原始凭证的查账方法.....	(38)
第二节	记账凭证的查账方法.....	(43)
第三节	会计账簿的查账方法.....	(50)
第四节	会计错弊更正的调账技巧.....	(55)
第三章	货币资金业务的审查	(66)
第一节	货币资金业务审查的主要内容.....	(67)
第二节	货币资金业务常见错弊形式.....	(73)
第三节	弊端防范.....	(80)
第四节	货币资金业务的查账方法与技巧.....	(85)
第四章	存货业务的审查	(102)
第一节	存货业务审查的主要内容.....	(103)
第二节	存货业务常见错弊形式.....	(108)
第三节	存货业务的查账方法与技巧.....	(117)

第五章	工资业务的审查	(134)
第一节	工资业务审查的主要内容.....	(135)
第二节	工资业务常见错弊形式.....	(143)
第三节	工资业务的查账方法与技巧.....	(147)
第六章	固定资产业务的审查	(158)
第一节	固定资产业务审查的主要内容.....	(159)
第二节	固定资产业务常见错弊形式.....	(164)
第三节	固定资产业务的查账方法与技巧.....	(175)
第七章	成本费用业务的审查	(193)
第一节	成本费用审查的主要内容.....	(193)
第二节	成本费用业务常见错弊形式.....	(198)
第三节	成本费用业务的查账方法与技巧.....	(204)
第八章	销售业务的审查	(227)
第一节	销售业务审查的主要内容.....	(228)
第二节	销售业务常见错弊形式.....	(236)
第三节	销售业务的查账方法与技巧.....	(245)
第九章	利润及利润分配业务的审查	(268)
第一节	利润及利润分配业务审查的主要内容.....	(269)
第二节	利润及利润分配业务常见错弊形式.....	(277)
第三节	利润及利润分配业务的查账方法与技巧.....	(283)
第十章	会计报表的审查	(312)
第一节	会计报表的审查目的和常用方法.....	(313)
第二节	资产负债表的审查方法与技巧.....	(318)
第三节	利润表的审查方法与技巧.....	(325)
第四节	会计报表附注的审查方法与技巧.....	(335)

第一章

Diyizhang

会计查账概论

学习目标 通过本章的学习,要求掌握会计查账的概念,查账的基本内容及查账的基本方法,明确查账必备的会计基础知识及查账的实施步骤,了解企业内部控制制度的检查与评价对查账工作的影响。

学习建议 本章概念性内容较多,在学习中可参阅已学的《基础会计》知识帮助理解,有关会计查账方法可先建立概念,通过后面章节的学习巩固、加深。

企业会计信息对于政府经济管理部门、税务机关、企业投资者、私营企业等都是十分重要的。但是,目前经济活动中出现的严重的会计信息失真现象已经成为制约经济发展的一个顽疾。随着经济政策、经济法规和核算制度的调整变革,许多新的会计舞弊行为不断出现,而且手段翻新、花样繁多,几乎到了防不胜防的地步。因此,无论政府管理部门、投资人,还是企业管理人员或私营企业主,都必须对会计错弊的各种表现有充分认识,从而采取有效的管理和防范。

当你手捧这本《会计查账实务》时,想必你已学会了会计的基本理论及会计业务的处理。你已经学会了记账,你也能看懂别人记的账,但你可能想知道自己或者别人记账有无差错,我们将尽力帮你实现自己的愿望,让你学会查账的基本方法,成为会计行业的高手。

什么是查账?查账是否等同于审计?这将是我们要逐一解决的问题。我们在学习具体业务审查前有必要知道查账的原因——会计工作存在着错弊,明确查账的原则及有关要求,熟悉查账的形式与种类,进而学习查账的各种方法。

第一节 会计查账的基本内容

一、会计错弊

会计错弊是指在会计工作中发生的会计差错或舞弊行为,包括会计错误和会计舞弊。如图 1-1 所示。



图 1-1

(一) 会计错误

错误,也称之为过失、失误。会计错误是指在会计核算中存在的非故意的过失。

常言说:“人非圣贤,孰能无过”。财会人员在会计核算工作中,由于种种原因会发生各类失误和偏差,这些失误和偏差虽然免不了与自身专业素质、处理业务的熟练程度有关,但经验再丰富的财会人员也难免会发生一些失误和偏差。

在财会改革日新月异的今天,要求我们财会人员随时要学习新准则、新制度,将会计错误降低到最低点,以保证会计信息的真实性、合法性、合规性。

1. 常见的会计错误

(1) 原始数据和会计数据错误

操作性的错误:计算器按错键、眼误,如将 396 看成 369 而导致笔误;

技术性的错误:凭证填错、借贷方向记反、小数点错位、红笔运用不当等;

习惯性的错误:数码字写得不规范,如将“7”写似“1”等。

(2) 对事实的疏忽和误解而造成的错误

如:在编制资产负债表时,由于理解偏差,填列“预收账款”项目时,直接根据“预收账款”账户所属明细账贷方余额合计填列,而不是根据

“预收账款”、“应收账款”两个账户所属明细账贷方余额合计填列。

(3) 对会计政策的误用而导致的错误

如：对计提坏账准备计算方法理解不对导致计算错误。

一般情况下,第(1)种错误发生的可能性较大。

试一试

请指出下面记账凭证的错误，并判断属于哪种错误类型

转账凭证

2008年 6 月 30 日

第 19 号

附件共 1 张

摘 要	总账科目	明细科目	借 方 金 额					√	贷 方 金 额					√
			千	百	十	元	角		千	百	十	元	角	
计提生产车间水	制造费用	一车间				70000		√						
租设备折旧	累计折旧											70000		√
合 计						¥70000						¥70000		

会计主管

记账 

复核 

制单 

友情提示：

此凭证属于技术性的错误：凭证填错（用错会计科目）。出租固定资产计提折旧借方科目应为“其他业务支出”。

2. 会计错误的一般特点

(1) 会计错误从主观上看, 是一种无意的行为, 会计人员是无目的的, 不存在不良动机。

(2) 会计错误从客观上看, 行为人并未从中受益。

(3) 会计错误一般是公开的，行为人没有进行掩饰和伪装，会计错误往往易于查找和纠正，一般不具有隐蔽性。可以通过复核、试算平衡、内部审计等环节予以纠正。

(4) 会计错误往往是个人行为，而非团伙行为。

(二) 会计舞弊

会计舞弊是指故意的、有目的的、有预谋的、有针对性的财务造假和欺诈行为。它与会计错误有相近或相同的形式，但本质却完全不一样。舞弊是不可告人的，不敢公之于众，往往伴有一定形式的伪装

和掩饰,通过虚构事实、隐蔽真相等手法将水搅浑,让人难以发现。

1. 常见的会计舞弊

(1) 伪造、变造记录或凭证。如将原始凭证数据进行更改,伪造原始凭证。

(2) 侵占资产。如将公有资产通过转账变为私有。

(3) 隐瞒或删除交易或事项。如抽走原始凭证。

(4) 记录虚假的交易或事项。如根据利益的需要,编制假的记账凭证。

(5) 蓄意使用不当的会计政策。如将不应计入职工薪酬的支出计入职工薪酬。

2. 会计舞弊的特点

(1) 舞弊行为主观上是有不良动机的、故意的、有预谋的。当事人进行舞弊是为了达到某种不正当的企图,例如,出纳人员为侵吞现金而隐瞒现金收入业务;企业领导为虚夸利润、粉饰其业绩骗取上市资格等而授意财会人员虚列收入、人为少计费用等。

(2) 会计舞弊的客观结果会造成舞弊人受益、舞弊企业受益或领导受益,而严重侵害企业自身、企业职工、债权人以及股东的利益。

(3) 会计舞弊会导致企业会计信息被歪曲或掩盖,与客观事实不符。一般是“地下”的,行为人以种种伎俩予以粉饰、掩盖,使经济业务严重失去了本来面目,使局外人难以发现。

(4) 会计舞弊有的是个人行为,如出纳贪污、挪用公款;有的是团伙行为,如企业领导为了骗取上市公司资格而授意财会人员虚列收入、少计费用等,再如某些企业为偷税、漏税而隐瞒收入多报费用等。

会计舞弊行为不仅为了自身的隐蔽性而经常变化形式,并且随着技术的进步和经济的发展,舞弊的形式也会有所发展变化。

3. 会计舞弊的常见手段

(1) 利用企业内部控制制度的缺陷和薄弱环节进行舞弊,以达到满足私欲的目的

如:出纳人员利用企业空白支票、财务专用章、法人印鉴未予分离保管的弊端,私自开具支票、挪用公款;经费报销核算人员利用企业报销审批制度不严密,而将自己的个人消费票据随同有关业务支出一起报销入账,即平常所指的虚报冒领、私物公报。

(2) 拉拢掌握与自己职责不相容的人员串通舞弊

如：存货核算人员拉拢仓库保管人员侵吞存货；费用核算人员串通出纳人员虚列费用侵吞公款等；收入核算人员串通出纳将收入不入账，支出核算人员串通出纳将支出多入账予以私分等。

(3) 隐匿或套改凭证

如：出纳人员隐匿收款单据侵吞公款，经费报销人员篡改单据多报费用私吞，企业为隐瞒收入而隐匿销货发票或开具“大头小尾”的发票等。

(4) 虚构业务

如：上市公司为骗取上市资格虚构收入、少计费用；为套取现金而虚构预借差旅费；出纳为侵吞现金而虚构支出等。

(5) 利用一些跨期摊提类会计科目进行舞弊

如：为了调节利润，而多摊、少摊“长期待摊费用”，或多提、少提“应付利息”等账户；为隐瞒销售收入而将“预收账款”长期挂账不予转销；为套取现金而利用应收应付等往来科目来回倒账。

(6) 利用计算机舞弊

随着会计电算化的普及，不法分子通过盗用企业计算机密码、暗藏计算机程序、扰乱计算机命令等方法使计算机财务系统生成一套“假账”。这类舞弊常被忽视，较难被发现。

小故事

某电视剧中，有一大家庭母亲让大女儿接替自己记录家庭收支账，大女儿怀有私心，采取移动小数点的办法更改记录，当把收支记录交给母亲过目时，老眼昏花的母亲却像具有火眼金睛，一眼就看出记录有假。原来，母亲在记录小数点的地方都扎了一个不起眼的针眼。

由此可见，凡有利之处，皆可能有因利而作弊之为。我们不仅要像那位母亲一样能防假，还要会查假。