

手把手

教你学查账

Shoubashou Jiaoni Xue Chazhang

根据最新企业会计准则编写

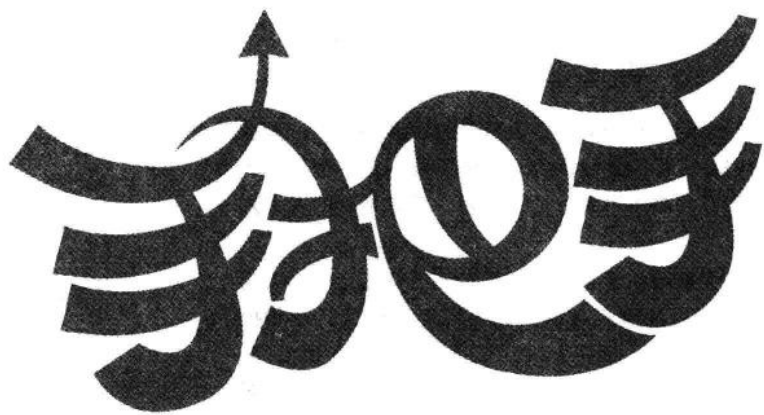
方文彬 / 主编

- 从零开始
- 上手快捷
- 提高迅速
- 上岗帮

更快捷、更精准、更易懂，
一册在手，应对无忧！

查账的基础知识入手，着重曝光了
弊行为，从入门到精通，一看就懂
全解读！

 中国纺织出版社




教你学查账

Shoubashou Jiaoni Xue Chazhang

根据最新企业会计准则编写

方文彬 / 主编



 中国纺织出版社

内 容 提 要

查账是一门学问,是企业财务人员及管理者必备的一种技能,也是日常财务工作的重要内容。查账需要一定的理论知识和实践经验,但并非高不可攀,通过学习,没有基础的人一样能够学会查账。

本书专为广大查账初学者而作,具有如下特点:一是无需专业基础,任何对查账感兴趣的人均可以轻松阅读,逐步提高;二是内容由简入深,层层推进,从查账的基础知识入门,着重曝光了各种舞弊行为,分门别类进行分析;三是案例、图表与理论相结合,使描述更清晰,能帮助广大读者提高记忆效率,达到事半功倍的学习效果。

本书对初学者学习查账具有很高的指导价值,是企业管理者 and 财务人员掌握查账技能的优秀参考书。

图书在版编目(CIP)数据

手把手教你学查账 / 方文彬主编. —北京:中国纺织出版社, 2013.6

ISBN 978-7-5064-9622-3

I. ①手… II. ①方… III. ①会计检查 - 基本知识 IV. ①F231.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第054778号

策划编辑:丁守富 特约编辑:魏丹丹 责任印制:储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址:北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码:100124

邮购电话:010-67004461 传真:010-87155801

http://www.c-textilep.com

E-mail:faxing@c-textilep.com

三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2013年6月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:16.5

字数:252千字 定价:32.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

前言

preface

查账是一门学问，是企业财务人员及管理者必备的一种技能，也是日常财务工作的重要内容。近年来，由于企业内部人员与外部人员勾结致使企业遭受重大损失甚至破产的现象时有发生。因此，掌握查账技能对企业财务人员和管理者来说至关重要。

要想有效抑制企业内部舞弊事件的发生，首先要致力于建立一套内部管理制度，但光有制度还远远不够，还需要定期进行查账，从蛛丝马迹中尽早发现问题并解决问题。查账需要一定的理论知识和实践经验，但并非高不可攀，通过学习，没有基础的人一样能够学会查账。

本书专为广大查账初学者而作，具有如下特点：

1. 无需专业基础，任何对查账感兴趣的人均可以轻松阅读，逐步提高。
2. 内容由简入深，层层推进，从查账的基础知识入门，着重曝光各种舞弊行为，分门别类进行分析。
3. 图表、案例与理论紧密结合，使描述更清晰，能帮助广大读者提高记忆效率，达到事半功倍的学习效果。

本书知识体系全面，知识量充足，对初学者学习查账具有很高的指导价值，是企业管理者 and 账务人员掌握查账技能的优秀参考书。

由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，在此诚挚欢迎广大的读者朋友加以批评指正，我们将在再版时改进。

编者

2013年5月8日

目 录 contents

第 1 章 你认识企业经营中的治安警察吗——查账基础知识

1.1 什么是查账	002
1.1.1 什么是查账	002
1.1.2 查账应遵循什么原则	002
1.2 查账的对象、目的及作用	003
1.2.1 查账的对象	003
1.2.2 查账的目的	004
1.2.3 查账的作用	004
1.2.4 查账与审计、稽核的关系	005
1.3 查账的程序	006
1.3.1 查账准备阶段	006
1.3.2 查账实施阶段	007
1.3.3 查账终结报告阶段	008

第 2 章 知己知彼，百战不殆——会计错弊的认定、危害及成因

2.1 会计错弊的概念及成因	010
2.1.1 什么行为属于会计错弊行为	010
2.1.2 会计错弊的特征	011
2.1.3 会计错弊的危害	012
2.2 会计错弊行为的产生原因及常见手段	013

2.2.1 哪些人可能产生会计错弊行为	013
2.2.2 导致会计错弊的主客观因素	013
2.2.3 常见会计错误	015

第3章 磨刀不误砍柴工——掌握查账的策略、方法与技巧

3.1 查证会计错弊的基本策略	024
3.1.1 确立科学的查证思路	024
3.1.2 发现疑点, 顺藤摸瓜	026
3.1.3 科学推理, 查清问题	026
3.1.4 调查询问, 取证落实	027
3.1.5 盘点实物, 核对账实	027
3.1.6 鉴别测定, 去伪求真	029
3.2 查账的基本方法	029
3.2.1 顺查法与逆查法	030
3.2.2 详查法和抽查法	030
3.2.3 逻辑推理分析法	031
3.2.4 核对法	032
3.2.5 查询法	034
3.2.6 比较法	035
3.2.7 实地盘存法	035
3.2.8 调节法	037
3.2.9 观察法	037
3.2.10 鉴定法	037
3.3 查账常用技巧	037
3.3.1 高度重视不合常规的地方	038
3.3.2 运用核对法, 检查有关内容是否相符	042
3.3.3 三查三找法	044
3.3.4 账外账检查法	045

第4章 对症下药，会计错弊症状解读——常见会计舞弊大曝光

4.1 通过会计票证舞弊的行为	048
4.1.1 通过发票、收据等舞弊的行为	048
4.1.2 费用报销中的舞弊行为	050
4.2 资产业务中常见的舞弊行为	052
4.2.1 现金管理中的舞弊行为	052
4.2.2 银行存款管理中的舞弊行为	053
4.2.3 其他货币资金管理中的舞弊手法	054
4.2.4 应收款方面的舞弊手法	055
4.2.5 预付账款业务往来中的舞弊手法	059
4.2.6 存货方面的舞弊手法	059
4.2.7 固定资产业务中的舞弊手法	061
4.2.8 无形资产作假的常见手法	065
4.2.9 递延资产业务中的常见舞弊手法	067
4.3 流动负债中常见的舞弊手法	069
4.3.1 短期借款中常见的舞弊手法	069
4.3.2 应付账款中常见的舞弊手法	070
4.3.3 预收账款中常见的舞弊手法	072
4.3.4 预提费用中常见的舞弊手法	072
4.3.5 应付职工薪酬中常见的舞弊手法	073
4.3.6 应付福利费中常见的舞弊手法	074
4.3.7 其他应付款中常见的舞弊手法	074
4.3.8 应交利润中常见的舞弊手法	074
4.3.9 长期借款中常见的舞弊手法	075
4.3.10 应付债券中常见的舞弊手法	075
4.3.11 长期应付款中常见的舞弊手法	077
4.4 所有者权益业务处理方面的舞弊手法	078
4.5 收入、成本和利润业务中常见舞弊手法	080
4.5.1 成本费用中常见的舞弊手法	080

4.5.2 利润方面的舞弊手法	085
-----------------------	-----

第5章 站好边防哨——会计凭证和账簿中常见错弊及查证

5.1 会计凭证中的常见错弊与查证	090
5.1.1 会计凭证的意义和种类	090
5.1.2 会计凭证名称错弊与查证	091
5.1.3 会计凭证数字书写错弊与查证	091
5.1.4 会计凭证编号错弊与查证	092
5.1.5 会计凭证摘要错弊与查证	092
5.1.6 会计凭证日期错弊与查证	093
5.1.7 会计凭证汇总错弊与查证	093
5.1.8 会计凭证格式错弊与查证	094
5.2 会计账簿中的常见错弊与查证	094
5.2.1 会计账簿的意义和种类	094
5.2.2 会计账簿启用中的常见错弊及查证	097
5.2.3 会计账簿登记中的错弊与查证	097
5.2.4 会计账簿更正中的错弊与查证	098
5.2.5 会计结账中的错弊与查证	098
5.2.6 会计账簿设计与设置错弊与查证	100
5.3 会计报表中的错弊与查证	100
5.3.1 会计报表概述	100
5.3.2 会计报表编制中的错弊与查证	102
5.3.3 会计报表勾稽错弊与查证	102
5.3.4 会计报表分析中的错弊与查证	103
5.4 会计档案保管中的错弊与查证	103
5.4.1 会计档案的保管	103
5.4.2 会计档案建档时的常见错弊与查证	104
5.4.3 会计档案保管中的错弊与查证	105
5.4.4 会计档案处理中的常见错弊及查证	106

第 6 章 看好企业的钱袋子——货币资金的常见错弊及查证

6.1 现金收支业务中的常见错弊及查证	108
6.1.1 现金收支业务概述	108
6.1.2 现金的管理	108
6.1.3 现金收支业务中的常见错弊行为	109
6.1.4 现金业务中错弊的查证	111
6.1.5 备用金的错弊及查证	115
6.2 外币业务中的常见错弊及查证	116
6.2.1 外币业务中的常见错弊	116
6.2.2 外币业务中常见错弊的查证	118
6.3 银行存款业务中的常见错弊及查证	118
6.3.1 银行存款的会计核算概述	118
6.3.2 银行存款的管理	119
6.3.3 银行存款的内部控制制度	119
6.3.4 如何编制银行存款余额调节表	122
6.3.5 银行存款业务中的常见错弊	124
6.3.6 银行存款业务中错弊的查证方法	128
6.3.7 外埠存款中的常见错弊及其查证方法	129
6.3.8 银行汇票存款中的常见错弊及其查证方法	130
6.4 其他货币资金业务中的常见错弊及查证	131
6.4.1 其他货币资金业务中的错弊	131
6.4.2 其他货币资金业务中错弊的查证方法	132
6.4.3 在途货币资金业务的查证技巧	132

第7章 会计错弊的顽症——应收款项的常见错弊及查证

7.1 应收账款业务中的常见错弊及其查证	138
7.1.1 应收账款的核算概述	138
7.1.2 应收账款中的常见错弊及其查证	138
7.2 预付账款业务中的常见错弊及其查证	141
7.2.1 预付账款的核算概述	141
7.2.2 预付账款中的常见错弊及其查证	141
7.3 应收票据业务中的常见错弊及其查证	143
7.3.1 应收票据的核算概述	143
7.3.2 应收票据中的常见错弊及其查证	144
7.4 其他应收款业务中的常见错弊及其查证	147
7.4.1 其他应收款中的常见错弊	147
7.4.2 其他应收款中常见错弊的查证	147

第8章 盈利源头需重视——存货业务的常见错弊及查证

8.1 存货的核算概述	150
8.1.1 存货的概念与类别	150
8.1.2 存货的核算原则	151
8.1.3 存货的盘点制度	153
8.2 存货业务中的错弊及其查证	156
8.2.1 存货取得环节的错弊与查证	156
8.2.2 存货发出环节的常见错弊与查证	158
8.2.3 存货结转环节常见的错弊与查证	159
8.2.4 存货储存环节常见的错弊与查证	160

第9章 投资有风险，企业须谨慎——对外投资的常见错弊及查证

9.1 短期投资业务中的常见错弊及其查证	164
9.1.1 短期投资的会计核算概述	164
9.1.2 短期投资的常见错弊及查证	165
9.2 长期投资的会计核算概述	166
9.2.1 长期股权投资的会计核算概述	166
9.2.2 长期债权投资的会计核算概述	169
9.3 长期投资业务中的常见错弊及其查证	170
9.3.1 投资范围内的常见错弊及其查证	170
9.3.2 投资计价中的常见错弊及其查证	171
9.3.3 会计期间选择中的常见错弊及其查证	171
9.3.4 对外投资手续、文件与合同方面的常见错弊及其查证	171
9.3.5 对外投资收入与损失会计处理中的常见错弊及其查证	172

第10章 企业根基要看牢——固定资产的常见错弊及查证

10.1 固定资产的会计核算概述	174
10.1.1 固定资产的概念与分类	174
10.1.2 固定资产的会计核算概述	174
10.2 固定资产业务中的常见错弊及查证	176
10.2.1 取得固定资产环节的常见错弊及查证	176
10.2.2 固定资产增减中的常见错弊及查证	178
10.2.3 固定资产折旧中的常见错弊及查证	181
10.2.4 固定资产修理中的常见错弊及查证	184

第11章 智力成果须保护——无形资产、递延资产的常见错弊及查证

11.1 无形资产的会计核算概述	186
11.1.1 无形资产的概念与特点	186
11.1.2 无形资产的分类	186
11.1.3 无形资产的会计核算概述	187
11.2 无形资产业务中的常见错弊及查证	188
11.2.1 无形资产计价中的常见错弊及查证	188
11.2.2 无形资产摊销中的常见错弊及查证	189
11.2.3 无形资产转让中的常见错弊及查证	190
11.3 递延资产业务中的常见错弊及查证	191
11.3.1 递延资产的会计核算概述	191
11.3.2 待摊费用中的常见错弊及查证	193
11.3.3 开办费中的常见错弊及查证	194
11.3.4 大修理费用中的常见错弊及查证	195

第12章 欠人财物要理清——负债项目的常见错弊及查证

12.1 长期借款业务中的常见错弊及查证	198
12.1.1 长期借款的会计核算概述	198
12.1.2 长期借款会计核算中的错弊及查证	199
12.2 应付职工薪酬业务中的常见错弊及查证	200
12.2.1 应付职工薪酬的会计核算概述	200
12.2.2 应付职工薪酬中的常见错弊及查证	201
12.3 应付福利费业务中的常见错弊及查证	202
12.3.1 应付福利费的会计核算概述	202
12.3.2 计提应付福利费中的错弊及查证	203
12.3.3 使用应付福利费中的错弊及查证	203
12.4 预提费用业务中的常见错弊及查证	203
12.4.1 预提费用的会计核算概述	203

- 12.4.2 计算预提费用中的常见错弊及查证 204
- 12.4.3 使用预提费用中的常见错弊及查证 204

第 13 章 维护股东权益——所有者权益的常见错弊及查证

- 13.1 实收资本业务中的常见错弊及查证 206
 - 13.1.1 实收资本的会计核算概述 206
 - 13.1.2 实收资本业务中的常见错弊及查证 206
- 13.2 留存收益业务中的常见错弊及查证 207
 - 13.2.1 留存收益的会计核算概述 207
 - 13.2.2 留存收益中的常见错弊及查证 208

第 14 章 循环系统的畅通——收入、成本费用、利润的常见错弊及查证

- 14.1 主营业务收入业务中的会计错弊及查证 212
 - 14.1.1 主营业务收入的会计核算概述 212
 - 14.1.2 主营业务收入中的常见错弊及查证 213
- 14.2 成本核算中的常见错弊及查证 217
 - 14.2.1 成本的会计核算概述 217
 - 14.2.2 直接生产费用中的常见错弊及查证 219
 - 14.2.3 制造费用中的常见错弊及查证 220
 - 14.2.4 在产品成本中的常见错弊及查证 220
 - 14.2.5 产成品成本核算中的常见错弊及查证 221
 - 14.2.6 期间费用中的常见错弊及查证 222
- 14.3 利润形成与分配环节的常见错弊及查证 224
 - 14.3.1 利润计算与分配的会计核算概述 224
 - 14.3.2 利润分配的核算 225
 - 14.3.3 利润核算环节的常见错弊及查证 227
 - 14.3.4 利润分配环节的常见错弊及查证 228

第 15 章 免疫系统有效吗——评价企业的内部控制系统

15.1 内部控制与查账	232
15.1.1 内部控制系统的概念	232
15.1.2 企业内部控制的内容	232
15.1.3 查账与内部控制系统的联系	233
15.2 如何了解企业的内部控制制度	233
15.2.1 了解企业的内部控制系统	233
15.2.2 了解企业的内部控制制度	234
15.2.3 对企业内部控制制度进行调查记录的方法	234
15.3 如何评价企业内部控制制度的有效性	235
15.3.1 测试企业内部控制系统常用的方法	235
15.3.2 对企业内部控制系统进行测试	236
15.3.3 企业内部控制系统中常见的错误	237
15.3.4 鉴别企业内部控制系统错误的技巧	238
15.3.5 评价企业内部控制系统有效性时应注意的问题	239
参考文献	241
附录 1: × × 股份有限公司内部审计管理办法	242
附录 2: × × 股份有限公司工程项目内部审计管理办法	247

第 1 章

你认识企业经营中的治安警察吗 ——查账基础知识

本章导读

查账，可以形象地理解为企业经营过程中的“治安警察”，它涉及了企业经营的方方面面：销售人员，根据销售的产品清单来盘查销售数量，这是查账；采购人员，根据采购清单来盘查货物，这是查账；会计人员，根据提供的报表和分类汇总来盘查记账的正确性，这是查账；税务机关，根据企业提供的会计科目和汇总表实地盘查，这也是查账……“查账不是万能的，但没有查账是万万不能的”，查账工作对于确保企业的财务工作顺畅、有序进行，保证财务部门会计核算和会计监督的职能得以有效地行使，起着至关重要的作用。因此我们可以称查账为经营活动中的“治安警察”。

查账是一门学问，是财务人员以及企业其他管理者必备的一种才能，也是日常财务工作的重要内容。同时，审计部门、税务部门、银行等也需要掌握查账技能来保证整个经济活动的顺利进行。因此，掌握查账技能对于财务人员乃至所有经济管理者来说至关重要。

在本章中，我们将学习以下内容：

- (1) 什么是查账？
- (2) 查账的对象、目的及作用分别是什么？
- (3) 查账工作按照怎样的程序进行？

1.1 什么是查账

1.1.1 什么是查账

查账是指依据国家的政策、法律、法规、制度规定等，采用专门的方法对企业、其他经济组织的会计档案进行审查，以确定其经济业务是否真实、合法、有效的一种经济监督活动。

查账是一个企业内部控制制度的重要组成部分，是保证企业健康、稳定、协调发展的重要手段。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。同时通过查账还可以揭露那些贪污舞弊、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。随着企业规模的扩大，经济业务的复杂性日益增加，查账在企业中发挥着越来越重要的作用。

1.1.2 查账应遵循什么原则

进行查账工作，必须严格遵循查账的原则，它是查账工作的行动准则和行为规范。如图 1-1 所示，查账应该遵循以下原则：

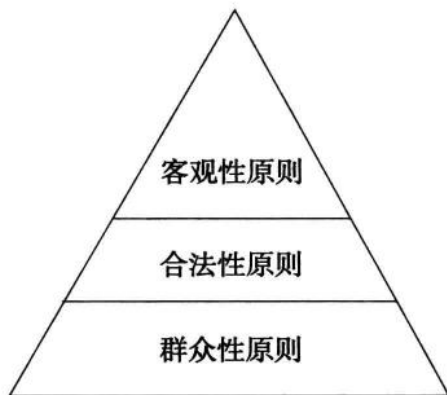


图 1-1 查账三原则

(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。特别是审计人员，不得参与企业的任何经济活动，不得独

立地对被审单位作出结论和处理决定。查账人员取得证据,必须深入实际,以事实为依据,不能旁听偏信。

(2) 合法性原则。查账人员必须遵循国家制定的方针、政策、法律、法令,这是做好查账的前提。查账人员在工作过程中始终要贯彻以事实为依据、以法律为准绳的思想,在没有明确的法律规章制度的情况下,审查组人员要共同研究,根据形势发展和存在的客观事实,作出比较公正合理的判断。查账人员在查账过程中也要受法律的约束,要刚正不阿,为政清廉,认真行使国家赋予的财经监督权。

(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,不仅有专门的查账机关如审计部门、会计师事务所,还有银行、税务、纪检及内部稽核等部门的一般性的查账。它涉及面广、情况复杂,特别需要群众的关心和支持。

以上这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起来,会计查账才能真正起到监督的作用。

1.2 查账的对象、目的及作用

1.2.1 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。查账既可以是各级人民政府或者有权部门对各类企事业单位的查账,也可以是企业内部的审计部门对本单位内部财务部门以及其他部门的查账。如图 1-2 所示,查账对象的具体内容包括以下几个方面:

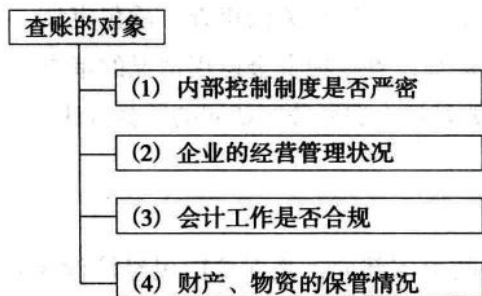


图 1-2 查账对象