

培养查账新手速成宝典
常见查账问题详细解答



查账实务技能 即学即会

CHAZHANGSHIWUJINENG
JIXUEJIHUI

索晓辉 ⊙ 编著

经典案例分析让您不再纸上谈兵

让您一书在手，告别菜鸟称号

即学即会，让您速成查账高手

查账实务技能即学即会

索晓辉 ⊙ 编著



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目(CIP)数据

查账实务技能即学即会 / 索晓辉编著. —北京:
中国市场出版社, 2014. 1
ISBN 978-7-5092-1160-1
I. ①查… II. ①索… 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 269288 号

出版发行: 中国市场出版社

社 址: 北京月坛北小街 2 号院 3 号楼 邮政编码: 100837

出版发行: 编辑部(010)68034190 读者服务部(010)68022950

发 行 部(010)68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

总 编 室(010)68020336

盗版举报(010)68020336

邮 箱: 1252625925@qq.com

经 销: 新华书店

印 刷: 北京彩虹伟业印刷有限公司

规 格: 170mm × 240mm 16 开本 版 次: 2014 年 1 月第 1 版

印 张: 15 印 次: 2014 年 1 月第 1 次印刷

字 数: 220 千字 定 价: 42.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

会计在整个国民经济核算与管理体制中,发挥着不可替代的管理、控制、预测与决策支持的作用。社会越发展,经济活动越复杂,会计的职能和作用就越突出。尤其是在我国加入 WTO 以后,财会工作逐步与国际接轨,会计的核算与监督作用会越来越重要。同时我们也应看到会计在核算和监督过程中会受到各种不良因素的影响,导致会计信息失真,给管理和决策带来许多不必要的失误。假账就是非常大的危害之一。随着会计走向国际化的改革逐步深入,以及经济活动的日益纷繁复杂,假账的表现形态也将会多样化、复杂化和隐蔽化,其危害性也更加严重。

本书正是针对上述情况策划的。全书以《会计法》为准绳,以《企业财务通则》、《企业会计准则》为规范,按照企业会计制度统一规定的会计科目进行逐一详尽的讲述。

本书旨在为查账工作提供一个完整的操作方案。在编写过程中注重结合实际,主要有以下几个特点:

(1)知识全面。本书不仅使读者对会计科目和会计科目的使用有一个清晰的认识和全面的了解,而且为读者进行会计工作奠定了基础。

(2)实用性强。本书在每一节对每一个会计科目的应用提供了具体的案例,这些案例是实际工作中最常见的、最容易出现问题的典型案例。本书方便使用者查阅,可以成为即查即用的好帮手。

(3)语言通俗易懂。本书尽量把深奥的会计问题用浅显的语言表达出来,并同时利用图表等工具来描述复杂的甄别程序,力求做到通俗易懂、简单明了。

本书从查账工作的整体角度出发进行编写,按会计科目来论述。在结构上对每一个会计科目的使用进行了详尽的说明,并对每一个会计科目的查账方法、思路及具体防范措施都用典型案例一一解释,每一个典型案例都有疑点、查证、问题、调账四个部分,系统全面地展示了查账的整体思路。

由于编者知识水平有限,书中难免有不妥之处,敬请批评指正。

作 者

目 录

第一章 会计查账理论知识	1
第一节 会计查账概述	1
1. 什么叫查账?	1
2. 谁想查账?	1
3. 谁来查账?	2
4. 查账有什么样的要求?	2
5. 查账对象有哪些?	2
6. 在什么情况下进行查账?	3
7. 为什么要查账?	3
8. 查账与审计的内在关系是什么?	4
9. 查账应遵循什么原则?	4
10. 查账的形式有哪些?	5
11. 查账的种类有哪些?	6
第二节 会计查账步骤	7
1. 查账前的准备阶段做什么?	8
2. 查账的具体实施阶段做什么?	10
3. 查账的终结阶段做什么?	11
第二章 查账的方法体系	13
第一节 查账的方法和思路	13
1. 查账的方法体系是什么?	13

2. 假账甄别的基本思路是什么?	13
第二节 查账的具体方式	14
1. 什么是顺查法和逆查法?	14
2. 什么是详查法和抽查法?	15
3. 什么是制度基础检查法与风险基础检查法?	16
第三节 查账取证技术	17
1. 什么是审阅法?	17
2. 什么是核对法?	18
3. 什么是复核法?	19
4. 什么是调节法?	19
5. 什么是盘点法?	20
6. 什么是查询法?	20
7. 什么是观察法?	21
8. 什么是鉴定法?	21
9. 什么是分析法?	21
第四节 查账常用技巧	22
1. 如何从异常数字中发现问题?	23
2. 如何从异常业务往来单位中发现问题?	24
3. 如何从账户之间异常对应关系发现问题?	24
4. 如何从异常时间中发现问题?	25
5. 如何从异常地点发现问题?	26
6. 如何从有关人员异常生活变化中发现问题?	26
7. 如何利用三查三找法?	27
8. 如何利用账外账检查法?	28
第三章 会计错弊概述	31
第一节 会计错误与会计舞弊	31
1. 怎样认定会计错弊?	31

2. 怎样区分会计错误与会计舞弊?	31
3. 常见的会计错误有哪些?	34
4. 哪些人工作中会产生会计错弊?	39
5. 会计错弊的特点是什么?	39
第二节 导致会计错弊的原因及危害	40
1. 导致会计错弊的原因有哪些?	40
2. 会计错弊的危害有哪些?	42
3. 哪些会计业务容易产生会计错弊?	43
第四章 针对会计凭证及会计账簿常见错弊的查证	45
第一节 会计凭证及其常见错弊概述	45
1. 什么是会计凭证?	45
2. 设置会计凭证的意义是什么?	46
3. 原始凭证常见错弊形式有哪些?	46
4. 记账凭证常见错弊形式有哪些?	49
第二节 会计凭证常见错弊的查证	51
1. 会计凭证名称方面的错弊如何查证?	51
2. 会计凭证数字书写方面的错弊如何查证?	51
3. 会计凭证编号方面的错弊如何查证?	52
4. 会计凭证摘要方面的错弊如何查证?	52
5. 会计凭证日期方面的错弊如何查证?	52
6. 会计凭证汇总方面的错弊如何查证?	52
7. 会计凭证格式方面的错弊如何查证?	53
第三节 会计账簿的舞弊情况认定及查证	53
1. 什么是会计账簿?	53
2. 设置会计账簿的意义是什么?	54
3. 会计账簿常见错弊形式有哪些?	55
4. 会计账簿启用和登记中错弊形式有哪些?	

查证方法有哪些？	56
5. 会计账簿登记方面的错弊有哪些？ 查证方法有哪些？	57
6. 会计账簿更正方面错弊有哪些？ 查证方法有哪些？	58
7. 会计结账方面错弊有哪些？ 查证方法有哪些？	58
8. 会计账簿设计与设置方面错弊有哪些？ 查证方法有哪些？	60
第五章 针对货币资金项目常见错弊的查证	61
第一节 库存现金	61
1. 什么是库存现金？	61
2. 库存现金如何核算？	62
3. 企业什么业务允许现金结算？	62
4. 企业日常现金管理的规定有哪些？	62
5. 库存现金业务常见错弊形式有哪些？	63
6. 现金收入业务中常见错弊有哪些？ 如何查证？	66
7. 现金支出业务中常见错弊有哪些？ 如何查证？	68
8. 备用金方面常见错弊有哪些？ 如何查证？	70
9. 外币业务中的常见错弊有哪些？ 如何查证？	71
第二节 银行存款	73
1. 什么是银行存款？	73
2. 银行存款如何核算？	74
3. 银行存款如何管理？	74
4. 银行存款收支业务的查账方法与技巧是什么？	75
5. 银行存款业务中常见错弊有哪些？	76
6. 银行存款业务中错弊的查证方法有哪些？	80
7. 什么是银行存款余额调节表？ 怎样编制？	82
8. 什么是银行存款内部控制？	84
9. 银行存款内部控制的步骤与内容是什么？	85

第三节 其他货币资金业务	87
1. 什么是外埠存款？外埠存款如何核算？	87
2. 外埠存款中常见错弊及查证方法有哪些？	87
3. 什么是银行汇票？银行汇票如何核算？	88
4. 银行汇票存款常见错弊及查证方法有哪些？	88
5. 什么是银行本票？银行本票如何核算？	89
6. 银行本票存款常见错弊及查证方法有哪些？	89
7. 其他货币资金项目下的其他资产项目有哪些？ 分别如何核算？	90
8. 其他货币资金业务中一般性错弊有哪些？	91
9. 其他货币资金业务中错弊的查证方法有哪些？	92
10. 在途货币资金业务的查证技巧有哪些？	92
 第六章 针对存货业务常见错弊的查证	93
第一节 存货内容概述	93
1. 什么是存货？	93
2. 存货的核算原则有哪些？	94
3. 为什么要对存货进行内部控制审查？	96
4. 存货内部控制制度的主要内容有哪些？	96
5. 存货内部控制制度怎样审查？	98
6. 存货盘点的意义是什么？	99
7. 日常如何对存货进行盘点？	100
第二节 存货取得业务的错弊及查证	103
1. 存货取得业务常见错弊形式有哪些？	103
2. 存货取得业务查账方法与技巧有哪些？	106
第三节 存货发出业务的错弊及查证	107
1. 存货发出业务常见错弊形式有哪些？	107
2. 存货发出业务的查账方法与技巧有哪些？	110

第四节 存货储存与盘点业务的错弊及查证	111
1. 存货储存与盘点业务常见错弊形式有哪些?	111
2. 存货储存与盘点业务的查账方法与技巧有哪些?	114
第五节 其他存货业务的常见错弊及查证	116
1. 发生退货时有哪些错弊以及如何查证?	116
2. 存货折扣有哪些常见错弊以及如何查证?	116
3. 对存货毁损处理中有哪些错弊以及如何查证?	117
4. 存货增值税方面有哪些常见错弊以及如何查证?	117
5. 存货损失处理中有哪些常见错弊以及如何查证?	117
 第七章 针对固定资产常见错弊的查证	119
第一节 固定资产概述	119
1. 什么是固定资产? 其特征是什么?	119
2. 固定资产如何核算?	120
3. 固定资产管理有什么意义?	122
4. 固定资产管理的要求有哪些?	122
5. 固定资产内部控制制度包含哪些内容?	123
6. 固定资产内部控制制度如何检查?	124
第二节 固定资产增加业务的错弊及其查证	125
1. 固定资产分类方面的错弊形式有哪些?	125
2. 固定资产计量方面的错弊形式有哪些?	127
3. 主观谋私造成错弊的形式有哪些?	128
4. 固定资产增加业务的查账方法和技巧有哪些?	131
第三节 固定资产减少业务的错弊及其查证	133
1. 固定资产减少业务的错弊有哪些?	133
2. 固定资产减少业务错弊检查的一般程序是什么?	134
3. 固定资产减少业务错弊检查的内容与技巧有哪些?	135

第四节 固定资产其他业务的错弊及其查证	136
1. 固定资产折旧业务中常见错弊有哪些?	136
2. 固定资产折旧业务中常见错弊如何查证?	138
3. 固定资产修理业务中的错弊有哪些?	139
4. 固定资产修理业务中错弊如何查证?	139
第八章 针对无形资产、长期待摊费用常见错弊的查证	141
第一节 无形资产常见错弊及查证	141
1. 什么叫无形资产?	141
2. 无形资产有什么特点?	141
3. 无形资产有哪些分类?	142
4. 无形资产如何做账务处理?	142
5. 无形资产计价方面常见错弊有哪些? 如何查证?	146
6. 无形资产摊销方面常见错弊有哪些? 如何查证?	146
7. 无形资产转让中常见错弊有哪些? 如何查证?	147
第二节 长期待摊费用常见错弊及查证	148
1. 什么是长期待摊费用?	148
2. 长期待摊费用项目常见错弊有哪些? 如何查证?	149
3. 长期待摊费用摊销期常见错弊有哪些? 如何查证?	150
4. 长期待摊费用计算中常见错弊有哪些? 如何查证?	150
第九章 针对应收款项常见错弊的查证	151
第一节 应收款项概述	151
1. 什么是应收账款? 怎样核算?	151
2. 什么是预付账款? 怎样核算?	152
3. 什么是应收票据? 关于应收票据的账务处理 有什么规定?	152

4. 什么是其他应收款?	154
第二节 应收账款项目的错弊及其查证	154
1. 应收账款入账过程中常见错弊有哪些? 如何查证?	154
2. 应收账款占用额中常见错弊有哪些? 如何查证?	155
3. 坏账准备计提中常见错弊有哪些? 如何查证?	155
4. 使用备抵法中常见错弊有哪些? 如何查证?	155
5. 应收账款记录中常见错弊有哪些? 如何查证?	156
6. 应收账款回收中常见错弊有哪些? 如何查证?	157
第三节 预付账款项目的错弊及其查证	157
1. 预付账款核算范围中常见错弊有哪些? 如何查证?	157
2. 预付账款处理中常见错弊有哪些? 如何查证?	158
3. 预付账款回收中常见错弊有哪些? 如何查证?	158
第四节 应收票据、其他应收款项目的错弊及其查证	159
1. 应收票据项目核算中常见错弊有哪些? 如何查证?	159
2. 其他应收款会计核算常见错弊有哪些? 如何查证?	162
第十章 针对负债项目常见错弊的查证	165
第一节 负债概述	165
1. 什么叫短期借款? 如何核算?	165
2. 什么叫应付票据? 如何核算?	166
3. 什么是应付账款? 如何核算?	166
4. 什么是预收账款? 如何核算?	167
5. 什么是应付职工薪酬? 如何核算?	168
6. 什么是其他应付款? 如何核算?	169
7. 什么是长期借款? 如何核算?	169
8. 什么叫应付债券? 如何核算?	170
9. 什么叫长期应付款? 如何核算?	171

第二节 流动负债的常见错弊及其查证	173
1. 短期借款的常见错弊有哪些？如何查证？	173
2. 应付票据的常见错弊有哪些？如何查证？	174
3. 应付账款的常见错弊有哪些？如何查证？	174
4. 预收账款的常见错弊有哪些？如何查证？	175
5. 应付职工薪酬的常见错弊有哪些？如何查证？	176
6. 其他应付款的常见错弊有哪些？如何查证？	177
第三节 非流动负债的常见错弊及其查证	177
1. 长期借款的常见错弊有哪些？如何查证？	177
2. 应付债券的常见错弊有哪些？如何查证？	178
3. 长期应付款的常见错弊有哪些？如何查证？	179
 第十一章 针对所有者权益常见错弊的查证	181
第一节 所有者权益概述	181
1. 什么是所有者权益？与负债的区别是什么？	181
2. 什么是实收资本？怎样核算？	182
3. 什么是盈余公积？怎样核算？	183
4. 什么是未分配利润？如何核算？	183
第二节 实收资本的常见错弊及查证	184
1. 实收资本业务中缴纳投资款时有哪些常见错弊 以及如何查证？	184
2. 实收资本业务中投资款的入账依据和价值方面 有哪些错弊以及如何查证？	184
3. 实收资本业务中增减资本金方面有哪些错弊 以及如何查证？	184
第三节 留存收益的常见错弊及查证	185
1. 留存收益核算内容方面有哪些常见错弊以及如何查证？	185

2. 留存收益计提基数和比例方面有哪些常见错弊 以及如何查证?	185
3. 使用留存收益时有哪些常见错弊以及如何查证?	185
第十二章 针对成本费用常见错弊的查证	187
第一节 成本费用概述	187
1. 什么是成本?	187
2. 什么是期间费用?	188
3. 产品成本核算的一般程序是什么?	188
第二节 成本费用的常见错弊及其查证	189
1. 直接生产费用中常见错弊有哪些? 如何查证?	189
2. 制造费用核算内容方面常见错弊有哪些? 如何查证?	190
3. 制造费用计算中常见错弊有哪些? 如何查证?	191
4. 在产品成本包含内容中有哪些错弊以及如何查证?	191
5. 在产品成本分配与计算中常见错弊有哪些? 如何查证?	191
6. 产成品成本核算内容方面常见错弊有哪些? 如何查证?	192
7. 产成品成本核算方法方面常见错弊有哪些? 如何查证?	192
8. 期间费用方面常见错弊有哪些? 如何查证?	192
第十三章 针对利润及利润分配常见错弊的查证	197
第一节 收入、利润概述	197
1. 什么是收入? 有哪些分类?	197
2. 主营业务收入如何核算?	198
3. 营业外收支如何核算?	198
4. 补贴收入如何核算?	199

5. 什么是利润? 有关利润的计算公式是什么?	199
6. 利润如何核算?	200
7. 税后利润结转如何核算?	200
8. 利润分配如何核算?	201
9. 利润结算如何核算?	201
第二节 利润形成及利润分配的常见错弊及查证	202
1. 主营业务收入中有哪些常见错弊?	202
2. 对营业收入如何进行查证?	205
3. 结转损益类账户时常见错弊有哪些? 如何查证?	206
4. 利润核算范围方面常见错弊有哪些? 如何查证?	206
5. 利润计算中常见错弊有哪些? 如何查证?	206
6. 利润分配顺序中常见错弊有哪些? 如何查证?	207
7. 提取盈余公积时常见错弊有哪些? 如何查证?	207
 第十四章 针对会计报表常见错弊的查证	 209
第一节 会计报表概述	209
1. 什么是会计报表?	209
2. 会计报表的检查目的是什么?	210
3. 会计报表的检查重点是什么?	211
第二节 会计报表的常见错弊及查证	212
1. 会计报表编制中有什么错弊以及如何查证?	212
2. 会计报表勾稽方面有什么错弊以及如何查证?	213
3. 会计报表分析中有什么错弊以及如何查证?	213
 第十五章 评价企业的内部控制系统	 215
第一节 内部控制系统概述	215
1. 什么是内部控制系统? 进行内部控制有什么意义?	215
2. 企业进行内部控制包括哪些内容?	215

3. 了解企业的内部控制制度?	216
4. 在了解企业的内部控制制度时对哪些方面 应着重考虑?	217
5. 如何对企业内部控制制度进行调查取证?	217
6. 企业内部控制如何为查账服务?	218
7. 对企业内部控制系统符合性测试有哪些?	219
8. 如何对企业内部控制系统进行测试?	220
第二节 企业内部控制系统的常见错误及维护技巧	221
1. 企业内部控制系统中常见的错误有哪些?	221
2. 鉴别企业内部控制系统错误有哪些技巧?	222
3. 评价企业内部控制系统有效性时应注意哪些问题?	223
4. 对于内部控制的评价结果分为哪几个层次?	223