



怎样查账

李毓梅
编著

中国经济出版社

怎 样 查 帐

李毓梅 编著

中国经济出版社

怎 样 查 帐

李毓梅 编著

☆

中国经济出版社出版

阳曲县印刷厂印刷 山西省新华书店发行

☆

开本：787×1092毫米 印张：7.84 字数：162千字

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数：1——6,000册

☆

ISBN 7—5017—0347—7/F·299

定价：3.45元

前 言

本书是为适应“四化”建设的需要，为工业、商业企业和财税、审计及工商行政管理部门做好财务审查和税务检查工作而编写的。全国实行“利改税”后，税收成为国家财政的主要收入来源，企业和工商、税务部门正确处理帐务、正确计算利税，就成为企业发展和国家财政收入的关键。

本书从工业、商业企业帐务处理、帐务审查入手，阐明税项内容和税务检查的具体方法。主要内容包括：查帐的基础知识，查帐的基本方法，工业、商业企业生产成本，经营销售及利润核算方法，工、商各税的应税、免税计算方法、检查范围和帐务处理，以及财经主要法规。

本书是工业、商业企业单位财会、业务人员和工商、税务、审计部门检查、审计、稽征等人员业务学习的资料，也是大、中专财税专业学生实习指导参考书。

本书在编写中参阅了大量的有关财经、税务资料，并结合自己多年的财税审计工作经验，历时三年时间脱稿。在编写过程中，承蒙太原市财政局会计师王克忠、太原会计学校高级会计师任克敏、太原市税务局会计师郭万程、崔秉钧和山西财经学院会计系主任、副教授丁世连等同志审阅，提出了很好的修改意见，最后由出版社编辑同志对全书进行了修改审定。在此一并表示衷心的感谢。

由于本人水平有限，书中尚存谬误之处，敬请读者和专家批评指正。

作 者 1989年7月

目 录

第一章 概 论

第一节 查帐的意义	(1)
第二节 查帐的基础	(2)
一、指导思想	(2)
二、查帐人员应具备的条件	(3)
第三节 查帐的内容	(4)
一、资金占用和资金来源	(5)
二、生产经营过程	(5)
三、财务成果	(6)
四、利、税检查	(6)
第四节 怎样做好查帐工作	(9)
一、查帐的准备	(9)
二、查帐的开展与结束	(12)
三、查帐人员的注意事项	(15)

第二章 查帐的基本方法

第一节 会计核算资料的核对	(18)
第二节 帐户对应关系的检查	(20)
第三节 会计报表的检查	(21)
第四节 会计凭证、帐户的检查	(23)
一、原始凭证的检查	(23)

二、记帐凭证的检查	(24)
三、帐户的检查	(25)
第五节 会计资料的复核	(29)
一、复算会计资料	(29)
二、查证会计分录和凭证	(29)
三、确定调帐数额和调帐	(30)
四、原材料商品漏记重记	(30)
第六节 财产物资的检查	(31)
一、固定资金类的检查和分析	(31)
二、流动资金类的检查和分析	(31)
三、“利润表”的检查和分析	(32)
四、“毛利额”和“毛利率”的检查和分析	(33)
五、“商品流通费”和“费用率”的检查和分析	(34)
六、“利润额”和“利润率”的检查和分析	(34)
第七节 财产清查	(35)
一、财产物资的盘点检查	(35)
二、库存现金的盘点检查	(36)
三、银行存款的清查	(37)
四、往来款项的清查	(38)
第八节 “预提费用”及“待摊费用”的检查	(39)

第三章 固定资产和低值易耗品的检查

第一节 固定资产的检查与调帐	(40)
一、固定资产的增减变动	(40)
二、固定资产折旧和折旧基金的解交	(45)
三、大修理支出的列支	(48)

四、租赁固定资产.....	(50)
第二节 “低值易耗品”的检查.....	(51)
一、“低值易耗品”与“固定资产”划分的检查...	(52)
二、“低值易耗品”摊销和报废的检查.....	(53)

第四章 生产费用的检查与调帐

第一节 “原材料”核算的检查与调帐.....	(55)
一、工业企业“原材料”核算的检查.....	(55)
二、“原材料”收入的检查.....	(56)
三、“原材料”发出的检查.....	(59)
四、“原材料”结存的检查.....	(62)
五、“原材料”按“计划成本”核算的检查.....	(65)
第二节 工资核算的检查.....	(66)
第三节 其它生产费用的检查.....	(68)
一、车间经费和管理费的检查.....	(68)
二、辅助生产费的检查.....	(69)

第五章 产成品核算的检查

第一节 产品成本计算的检查.....	(70)
一、产品成本的内容.....	(70)
二、生产费用汇集和分配的检查.....	(71)
三、产品成本计算的检查.....	(72)
第二节 产品成本核算的检查.....	(73)

第六章 销售收入及负税的检查

第一节 销售收入和销售成本的检查与调帐.....	(75)
--------------------------	--------

一、企业销售收入核算误差的几种情况.....	(75)
二、销售收入的检查与调帐.....	(78)
第二节 销售税金的检查与调帐.....	(83)
一、自产自用、自销产品的负税界限.....	(84)
二、销售产品税金计算依据.....	(86)
三、工业企业销售实例与调帐.....	(87)
四、商业企业销售实例与调帐.....	(89)
第三节 其它经营销售收入的检查.....	(93)
一、材料及物资的调拨销售.....	(93)
二、其它的销售收入.....	(94)

第七章 劳务收益的检查

第一节 加工营业收益的检查.....	(95)
第二节 委托代销与承销.....	(103)
第三节 其它业务经营收入.....	(107)
一、交通运输收入.....	(107)
二、建筑安装及修缮收入.....	(108)
三、饮食服务业收入.....	(110)

第八章 营业外收支的检查

第一节 营业外收入的检查与调帐.....	(113)
一、没收逾期未退还的包装物押金收入.....	(113)
二、各项退赔退赃款的收入.....	(114)
三、无需支付的应付款项.....	(115)
第二节 营业外支出的检查与调帐.....	(119)
一、营业外支出的范围.....	(119)

二、非常损失的营业外支出·····	(120)
三、积压物资削价损失和加工改制费·····	(122)
四、其它营业外支出·····	(123)

第九章 企业所得税计算、清算的检查

第一节 工、商业企业利润核算·····	(125)
一、工、商业企业利润构成及变动因素·····	(125)
二、利润和纳税的关系·····	(126)
第二节 应纳税所得额的计算·····	(127)
一、应纳税所得额的计算方法·····	(128)
二、职工福利基金与奖金的计算·····	(129)
三、关于定额补贴收入并入应税所得额征税 问题·····	(129)
四、影响应税所得额的其它因素·····	(129)
第三节 应纳税额的计算及调帐·····	(130)
一、企业类型划分标准·····	(130)
二、适用税率及税额计算·····	(131)
第四节 所得税的清算与利润分配·····	(134)
一、适用税率的规定·····	(134)
二、所得税预征的计算·····	(137)
三、年终所得税的汇算清交·····	(138)
第五节 帐务处理与税务审查·····	(139)
一、会计年度的划分·····	(139)
二、“应收应付制”与帐目的调整·····	(139)
三、会计决算报表的编制与报送·····	(144)
四、税务审查与税务会计·····	(144)

五、税务审查应注意的问题.....	(146)
-------------------	---------

第十章 其它帐户核算的检查

第一节 专项贷款的检查.....	(152)
一、专项贷款的使用和归还.....	(152)
二、专项贷款的会计处理.....	(154)
第二节 企业基金的检查.....	(161)
一、企业基金的意义和条件.....	(161)
二、企业基金的使用.....	(162)
三、企业基金制度的实施.....	(161)
第三节 利润留成的检查.....	(165)
第四节 专用基金的检查.....	(167)
第五节 工、商业企业注册资金的审计验证.....	(169)
一、注册资金验证的意义.....	(169)
二、注册资金的范围.....	(169)
三、注册资金的验证.....	(170)

附 录

附录一:	
《中华人民共和国会计法》.....	(175)
附录二:	
《中华人民共和国审计条例》.....	(181)
附录三:	
《国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定》...	(191)
附录四:	

《国营企业成本管理条例》…………… (197)

附录五:

《中华人民共和国国营企业所得税条例(草案)》(208)

附录六:

《中华人民共和国集体企业所得税暂行条例》 (216)

附录七:

《关于 从严控制社会集团购买力的决定》

(国务院1988年10月6日) …… (220)

附录八:

《国家能源交通重点建设基金征集办法》

(国务院1982年年12月15日发布) …… (225)

附录九:

《禁止向企业摊派暂行条例》

(国务院1988年 4月28日发布) …… (229)

附录十:

《中华人民共和国建筑税暂行条例》…………… (234)

第一章 概 论

第一节 查帐的意义

查帐，就是会计检查或帐务审查，为审计的同义语。工商企业和一切经济组织及国家机关、事业单位、人民团体等都有经济活动，都有财务，因此，都要建立帐簿，记载和核算经济收支。这些部门和单位的经济活动，都要反映在帐簿上，检查帐务资料，就可以了解一切经济活动的过程和结果。

工商业企业，是国民经济的主要成份，是除农业以外为满足社会成员不断增长的多种需要产品的生产部门和流通的主要渠道，是国家财政税收的主要来源。因此，我们这里讲的查帐，主要是针对工商业企业的财务审查和税务检查。通过检查，使这些企业更讲求经济核算，完善经济管理，增加生产，增加盈利，提高经济效益和社会效益，随之也使国家财政税收不断增加。

查帐的目的，主要有两方面，一是检查企业的经济效益，亦称“效益审计”；二是检查企业的违纪，亦称“违纪审计”。前者为帮助企业改进经营管理，提高经济效益；后者是监督企业上缴国家利税。

随着我国经济体制改革的深化，经济建设事业蓬勃发展，形势越来越好。很多工商企业，由于注重经济法规，加

强经济核算，改善了经营管理，扩大了生产和经营，增进了经济效益和社会效益，上缴国家财政利税逐年增加，职工生活水平不断提高。但有的企业，由于管理不善，制度不健全，浪费严重，造成亏损。有的企业不重视经济核算，财会人员，只知埋头写算盈亏，不知经营管理。即便算出盈亏，也难以反映企业的实际成果。还有的企业法制观点淡薄，不按经济法规办事，甚至弄虚作假，营私舞弊，不仅不能真正提高企业经济效益，而且会走上犯罪道路。

实行利改税后，税金是国家财政收入的主要来源，为了贯彻执行国家的财政、税收政策，加强税收管理，纠正错、漏，积极组织收入，每个企事业单位都要遵守财经法规和交款制度，履行纳税义务。财政、税收部门都要实行有效的财政监督，使企业的自觉性和国家的财政监督有效地结合起来。

经济效益的检查与违纪事项的检查，最终目的是一致的，都是为了改进工作，改善经营管理，提高经济效益。通过检查，发现错漏，采取措施，改善经营管理，增收节支，才能提高经济效益。

总之，通过查帐，对于贯彻执行党和国家的经济政策，维护财经纪律，增加财政税收，保障社会主义财产；对于提高企业的会计核算水平，改善经营管理，提高经济效益，加速社会主义现代化建设，都有重要的意义。

第二节 查帐的基础

一、查帐的指导思想

(一) 坚持四项基本原则

坚持四项基本原则是做好一切工作的指导思想。查帐是一项错综复杂、艰巨繁重的工作。对于繁杂的经济收支现象，要通过检查、分析、判断，实事求是地做出正确的结论，必须依靠党的领导，密切地依靠群众，坚持社会主义方向，维护社会主义法制。

（二）走群众路线的工作方法

群众路线是做好一切工作的重要保证，对查帐工作尤为重要。因为查帐的重点是全面检查经济效益和有无违纪事项。企业帐务虽然表面凭证帐表一致，但要搞清经营成果的实质，还必须到职工群众中做调查研究。首先是依靠财会人员，因为，企业的经营过程必须有财会人员经手。有些事项虽然不在帐上反映，但是瞒不过财会人员，因此，必须有企业财会人员的配合，同时，还需要向广大群众深入调查，才能查清企业经营的全貌。

（三）坚持实事求是的工作作风

实事求是，就是指一切从实际出发，探求事物本身的规律性，认识其本质，也就是具体问题，具体分析。对每一事物都要坚持一分为二，实事求是地判断，既不扩大，也不缩小。既不文过饰非，也不无限上纲。辨明曲折，查清弊端，纠正错漏，客观地总结经验，认真地吸取教训。

二、查帐人员应具备的条件

（一）、要有职业道德和法制观念，能认真执行党和国家的方针、政策、法令、作风正派，以身作则，模范遵守经济法规，坚持“法不徇情”。

（二）、具有高度的责任感，对工作认真负责，一丝不苟，客观公正，严肃认真地如实反映情况。

(三) 坚持原则, 廉洁奉公; 维护法纪, 有法必依; 不畏权势, 不徇私情; 坚决与一切违法乱纪行为作斗争。

(四)、忠于职责, 严守机密。

(五)、派出的查帐人员, 必须具有相当于会计师、经济师以上的文化、业务知识水平, 熟悉有关财务、税务、金融、工业、商业、劳动工资、工商行政等方面的法规, 能充分发挥检查监督的作用。

查帐人员与企业财会人员各有侧重, 查帐人员不直接管钱管物, 没有倾向性, 没有涉及个人的利害关系, 可以客观、公正地做出结论, 纠正错漏, 提供经营决策。因此, 查帐人员与企业财会人员的工作, 实质上不仅没有矛盾, 而且是相互配合, 相辅相成的。

第三节 查帐的内容

财务核算进程中所取得的资料, 叫会计核算资料。这些资料, 有会计凭证, 会计帐簿和会计报表三大类, 它们以不同的方式全面反映了企业的经济活动情况。

查帐工作, 就是依据会计核算资料进行检查。超出会计核算资料所反映的内容, 一般不属于查帐的范围, 如经营方式, 产品质量, 劳动生产率等。但是与会计核算资料有关的文件、资料、实物等, 也属于检查验证的范围。会计核算资料的形成过程, 就是资金运动的过程。因此, 检查和验证资金运动, 即: 资金占用和资金来源, 经营过程, 财务成果, 专用基金的占用和来源等四个方面, 就是检查的基本内容。分述如下:

一、资金占用和资金的来源

企业的资金占用分为固定资产，低值易耗品，原材料，包装物，在产品，产成品，库存商品，应收款，银进存款，库存现金等项目。这些项目，在会计核算过程中，分别连续地、系统地反映财产物资的增减变动情况。根据这些核算资料，检查企业的各项财产物资增减变动是否完整无缺，有无弄虚作假或保管不善等情况。

企业的资金来源中，主要是国家基金。如固定基金，流动基金，银行借款，应付款等。还有企业内部形成的资金，如专用基金等。主要检查这些资金来源的是否合法、合理。

企业各种结算中的资金占用和资金来源。反映企业内外各单位、团体、个人之间发生的债权、债务关系，如应收销货款，其它应收款，应付购货款，其它应付款，预收货款，应付税金等发生的增减变动。检查它们反映的债权、债务是否真实正确，有无利用频繁的往来经济事项弄虚作假，转移利润等情况。

二、生产经营过程

工业企业的生产经营过程，包括供应、生产和销售三个阶段。在生产经营过程中，不断地消耗材料、物资、劳动力等各项生产费用。随着产品的完成，形成产品的成本，通过产品销售，取得销售收入，产品成本得到补偿，同时实现产品销售利润（或亏损）。

商业企业的经营过程，包括商品的购入和销售两个阶段。在经营过程中，不断地消耗人力、物力、财力，这些费用称为商品流通费。通过销售，取得销售收入，已销售的商品成本得到补偿，同时实现商品销售利润（或亏损）。

检查工商企业的生产经营过程，着重了解企业的计划管理，生产管理，物资管理，劳动管理，财务成本管理等制度，是否建立与健全，存在那些主要问题和薄弱环节。经营方向是否端正；产、供、销环节是否协调。通过检查，揭露矛盾，提出措施，帮助企业改善经营管理。企业的全部经营过程，在会计核算中，连续地、系统地反映出来。根据这些核算资料的检查和验证，就可得知企业的经营活动成果，得知企业经营是否执行了国家的有关经济法规，有无虚假现象。

三、财务成果

财务成果是企业在一定时期内经营活动的最后结果，即获得利润或者发生亏损。企业经营的目的，是利用较少的投资，获得较多的利润。国家批准政策性亏损企业，也应努力降低亏损，减少国家对亏损的弥补。

对财务成果资料，主要是检查收入和支出，是否真实、正确，是否符合有关规定。

四、利税检查

企业上缴国家利税，先决条件是企业获得利润。因此，检查企业利税执行情况，应该先弄清企业利润获得情况。利税检查主要是检查工商企业的工商各税和利润。一般应围绕着以下几个方面进行：

（一）检查企业生产经营成果。

企业利润决定于企业生产经营成果，企业生产发展了，经济效益提高了，也就增加了税源。进行利税检查，必须在弄清企业利润的情况下，检查企业财政税收政策，财务制度和财经纪律等执行情况。

（二）检查企业遵守财务制度和财经纪律的情况。