

# 目 录

---

## 查帐基本知识

- 一、什么是查帐 ..... ( 猿 )
- 何谓查帐 ( 猿 )
  - 查帐的对象、原则、目的及作用 ( 猿 )
  - 查帐与审计、稽核的关系 ( 苑 )
- 二、帐目差错剖析 ..... ( 愿 )
- 帐目差错的概念及原因 ( 愿 )
  - 帐目差错的类型 ( 苑 )

## 查帐方法与技巧

- 一、查帐基本方法 ..... ( 园 )

- 顺查法、逆查法 (圆)
- 详查法和抽查法 (圆)
- 审阅法、核对法、复算法、查询法、观察法、比较法  
分析法、盘存法、调节法及鉴定法 (圆)

二、查帐常用技巧 ..... (圆)

- 三查三找法 (圆)
- 发现疑点法 (猿)
- 帐外帐检查法 (猿)

## 一般业务查帐方法

一、企业日常业务中容易出现的帐目差错 ..... (源)

- 会计凭证与帐簿中的差错 (源)
- 会计报表中的差错 (源)
- 现金收支与管理方面的差错 (源)
- 银行存款收支与管理方面的差错 (源)
- 应收款项中的差错 (源)
- 应付款项中的差错 (源)
- 应付工资中的差错 (缘)
- 材料(商品)采购中的差错 (缘)

- 固定资产核算与管理中的差错 ( 猿)
- 低值易耗品、包装物核算中的差错 ( 猿)
- 成本计算中的差错 ( 猿)
- 产品销售成本结转中的差错 ( 猿)
- 二、企业日常业务中容易出现的主要弊端 ..... ( 猿)
- 会计凭证与帐表中的弊端 ( 猿)
- 现金与银行存款中的弊端 ( 猿)
- 应收应付帐款中的弊端 ( 猿)
- 固定资产核算与管理中的弊端 ( 猿)
- 材料物资核算与管理中的弊端 ( 猿)
- 低值易耗品、包装物与委托加工材料中的弊端 ( 猿)
- 营业外收支中的弊端 ( 猿)
- 财产清查中的弊端 ( 猿)

## 工业企业查帐技法

- 一、货币资金审查 ..... ( 猿)
- 内部控制制度的检查 ( 猿)
- 现金收支业务的检查 ( 猿)
- 银行存款的检查 ( 猿)

- 其它货币资金的检查 ( 愿 )
- 二、工资审查 ..... ( 愿 )
  - 工资检查的内容 ( 愿 )
  - 对工资核算如何检查 ( 愿 )
- 三、固定资产审查 ..... ( 愿 )
  - 对固定资产检查的内容 ( 愿 )
  - 固定资产增加和减少的检查 ( 愿 )
  - 固定资产折旧的检查 ( 愿 )
  - 固定资产利用效果的检查 ( 愿 )
- 四、存货检查 ..... ( 愿 )
  - 存货检查的内容 ( 愿 )
  - 材料采购及其领发业务的检查 ( 愿 )
  - 委托加工材料的检查 ( 愿 )
  - 其它材料业务的检查 ( 愿 )
- 五、产成品审查 ..... ( 愿 )
  - 产成品帐目的检查 ( 愿 )
  - 产成品出入库凭证的检查 ( 愿 )
  - 产成品实物存量的检查 ( 愿 )
- 六、成本费用审查 ..... ( 愿 )
  - 生产成本的检查 ( 愿 )
  - 制造费用和管理费用的检查 ( 愿 )
  - 预提费用和待摊费用的检查 ( 愿 )

- 产品成本分配的检查 (页码)
- 七、营业收入、成本及税金审查 ..... (页码)
  - 营业收入检查 (页码)
  - 营业成本费用的检查 (页码)
  - 营业税金的检查 (页码)
- 八、营业外收支及利润检查 ..... (页码)
  - 营业外收支的检查 (页码)
  - 利润总额的检查 (页码)
  - 利润分配的检查 (页码)

## 商品流通企业查帐技法

- 一、零售业务的查帐方法 ..... (页码)
  - 零售环节增值税的审查方法 (页码)
  - 对营业成本的审查方法 (页码)
- 二、批发业务的查帐方法 ..... (页码)
  - 对销售环节增值税的审查方法 (页码)
  - 对营业成本的审查方法 (页码)

## 中外合资企业查帐技法

- 一、资本投入审查 ..... ( 页 )
- 投入资本的检查方法 ( 页 )
  - 现金投资的检查 ( 页 )
  - 实物投资的检查 ( 页 )
  - 无形资产投资的检查 ( 页 )
  - 投入资本检查的其它问题 ( 页 )
- 二、资产审查 ..... ( 页 )
- 固定资产的审查 ( 页 )
  - 无形资产的审查内容是什么? ( 页 )
  - 其它资产的审查内容是什么? ( 页 )
- 三、成本费用审查 ..... ( 页 )
- 产品生产成本的审查内容 ( 页 )
  - 生产成本计算的审查 ( 页 )
  - 销售费用、管理费用和财务费用的检查 ( 页 )
- 四、收入、利润审查 ..... ( 页 )
- 营业收入的审查 ( 页 )
  - 利润审查 ( 页 )
- 五、合营企业解散与清理的审查 ..... ( 页 )

- 解散与清理的财务审查 ( 100 )
- 清算期间所得税及其它税的审查 ( 103 )

## 查帐案例精选精析

- 货币资金专题查帐 ( 105 )
- 帐、表相符下的舞弊查帐案例 ( 108 )
- 内部经济效益专题查帐案例 ( 112 )
- 查证和调整待摊挂帐的查帐案例 ( 115 )
- 钻价格空子,挖财政补贴的查帐案例 ( 119 )
- 查证与调整外贸企业“以出顶进”业务的查帐案例 ( 123 )
- 查证与调整外汇帐款结算帐户套汇的查帐案例 ( 126 )
- 发票查帐案例 ( 130 )

《现代查帐手册》

# 查帐基本知识



## 一、什么是查帐

### □ 何谓查帐

查帐是以国家的方针、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,以确定其经济业务合法与否的一种经济监督活动。

查帐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。通过查帐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。同时通过查帐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。随着经济体制改革的进一步深入,查帐在合资企业、租赁企业、承包企业、股份制企业中,也发挥着越来越重要的作用。

### □ 查帐的对象、原则、目的及作用

(员查帐的对象是指被查单位的全部经济活动或部分经济活动。其主体可以是国务院部门和地方人民政府、国家财政金融机构、全民企业单位,也可以是合资企业、股份制企业、租赁承包企业、集体企业、个体企业等。

查帐对象的具体内容包括:

第一,内部控制制度是否严密,有无有章不循、遮人耳目的问题。内部控制制度是查帐首先应注意的问题,它制定得完善与否,直接关系到企业部门人员之间相互制约的关系是否明确,内部管理是否井井有条,通过对内部控制制度的审查可以确定查帐的重点。

第二,企业的经济管理状况。企业的经营管理水平直接关系到企业的生命力强弱,企业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,查帐人员应该检查企业管理职能机构和其有关制度是否健全、有效;决策、计划、组织、指挥、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;是否人、财、物各尽其用。

第三,会计工作。会计工作是查帐的重点,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、帐簿、报表的审查,确定会计资料的正确性和合法性。对那些通过涂改会计凭证、帐簿等弄虚作假、营私舞弊或擅自扩大开支范围,滥发奖金、津贴,请客送礼、挤占挪用公家钱财、为个人谋私利的行为予以查处。

第四 财产、物资的保管情况。通过对会计帐簿的审查，掌握了帐上的数字后，还有必要检查一下财产、物资的保管情况。这一环节很重要。有的单位由于管理不严，手续不清，长期不进行库存物资的清点，存在许多盘亏盘盈问题，致使帐上数字失控，领导作出的决策发生误差，为跑、冒、滴、漏等丑恶现象提供了滋生的温床。

（圆）要进行查帐工作，必须遵循查帐的原则，它是查帐工作的行动准则和行为规范。查帐原则具体内容如下：

客观性原则：查帐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。查帐人员取得证据，必须深入实际，以事实为依据，不能旁听偏信。

合法性原则：查帐人员必须遵循国家制定的方针、政策、法律、法令，这是做好查帐的前提。查帐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。查帐人员在查帐过程中也要受法律的约束，要刚直不阿，为政清廉，认真行使国家赋予的财经监督权。

群众性原则：查帐是一个应用比较广泛的经济活动监督方法，不仅有专门的查帐机关如审计部门、会计师事务所、审

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帐。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,会计查帐才能真正起到监督的作用。

### ( 獠查帐的目的

由于查帐委托人的要求和查帐对象的具体情况不同,查帐的目的也不尽一致。有的是经济效果的认定。比如:厂长离任审查、承包审计、厂长工作期间审查;有的是对经济效益的审查,对专项资金运用情况的审查,对举报违法乱纪行为的审查等。总之,查帐是被人们所普遍认同的监督方法。

### ( 源查帐的作用

查帐是国家经济监督的组成部分,是保证国民经济健康发展的重要手段。通过查帐,可以检查经济资料及反映的经济活动的真实性和准确性;监督机关、企事业单位严格按照国家有关法规办事,对遵纪守法,为国家经济发展做出贡献的给予公正客观的评价;对以权谋私、贪污受贿的坚决查处,以维护社会主义财经法纪,促进经济效益的提高。另外通过查帐还可以针对带倾向性的问题,提出解决意见,为制定方针、政策,健全法规,完善内部控制制度提供客观依据。

### □ 查帐与审计、稽核的关系

查帐与审计的关系十分密切。查帐是审计的重要手段，审计是查帐技术得以发挥作用的重要领域。很多审计项目都是通过查帐手段，发现线索，使问题得以揭露的。所以，审计离不开查帐，但查帐与审计又有区别。首先，查帐与审计的主体不同。审计的主体是独立的专业人员，他必须地位超脱，是与委托人和被查对象无任何利害关系的第三者，他具有独立性和权威性；而查帐则不同，它可以由企业的会计人员、稽核人员，或财政、税务、银行等经济监督机构人员执行，他们受所从事的专业性质限制，不能像审计人员那样超脱，因而独立性权威性较差。其次，审计与查帐的范围不同，审计是对被审单位经济活动的全面审查，不仅包括会计的帐簿、凭证，还包括企业的内部控制制度的制定、人员分工情况等；而查帐仅限于会计的帐簿、凭证，范围要比审计窄。再次，查帐与审计作用不同。审计不仅仅反映经济活动的真实性、合法性、有效性与可行性，而且还对被审查单位经济活动和经济效益进行鉴证；通过查帐可以查证被审单位会计资料的真实性、合法性，促进被审单位建立完善的内控机制，加强会计基础工作，维护财经纪律。

稽核主要是在企业内部或本系统内部进行。通过检查会计帐簿对不正确的地方予以纠正。稽核可以保证企业会计帐簿的完整、正确，使本企业或系统外的查帐和审计单位少发现

错误。稽核工作通常的手段也是查帐,通过查帐发现问题,及时地解决问题。但查帐既可以由内部人员执行,又可以由外部人员执行,但外部人员通过查帐找出问题不如内部稽核及时、便捷。外部查帐在查帐之后通常要写查帐报告,具体写明查帐结果,客观地督促企业执行,而稽核发现的问题,只需及时通知有关人员执行,不用出具报告。

---

## 二、帐目差错剖析

---

不合理的欲望是造成舞弊的根源。

□ 帐目差错的概念及原因

### (一) 帐目差错的概念

所谓帐目差错,是指会计人员或有关当事人在计算、记录、整理、制证及编表等会计工作中,由于工作疏忽、技能不高、学识水平限制等客观原因造成的会计处理结果不合理、不合法、不真实,但其动机并无恶意或无任何不良意图的一种错误。

帐目差错与舞弊的重要区别在于：帐目差错是一种过失，而舞弊则是一种非过失性的故意行为，其行为人主观上具有不良的企图和特殊目的，并采用了种种伪装、掩盖、粉饰手段。

## (二)造成帐目差错的原因

造成帐目差错的原因很多，其中主要原因有：运用会计原理不当造成的错误；会计人员或有关当事人疏忽造成的错误；会计人员或有关当事人对有关会计及财经制度、法规不熟悉造成的错误；企业单位管理混乱、制度不健全造成的错误。

### 运用会计原理不当造成的帐目差错

会计原理是会计人员对企业经济业务进行会计处理的基本理论、基本方法和基本原则。运用会计原理不当造成的帐目差错有：

(一)借贷原理不熟，造成借贷反向或错借错贷。

比如：向银行借款 100 万元，归还前欠货款。对于这笔业务，有些会计人员由于对借贷记帐法中的“借、贷”符号理解不透，认为“借”就是借款，“贷”就是贷款。因此，错误地将上述业务做成如下会计分录：

借：银行存款	100万
贷：应付帐款	100万

(正确的分录应该是：借记：“应付帐款 100万”，贷记：“银行借款 100万”)

(二)会计处理基础运用不当，造成收入、费用、盈亏数字错

误。

会计处理基础是确定企业单位一个会计期间的收入和费用,从而确定其损益的标准。会计处理基础一般有收付实现制和权责发生制。

《企业会计准则》规定,为了正确划分并确定各个会计期间的财务成果,企业应以权责发生制作为记帐的基础。行政事业单位(不包括实行企业化管理的事业单位),为了正确反映预算支出的执行情况,而且又不进行盈亏计算,可采用收付实现制作为记帐的基础。

在一般情况下,企业在本期内收到的各种收入就是本期的收入,企业在本期内支付的各种费用,就是本期应当负担的费用,但是,由于企业生产经营活动的连续性和会计期间的人为划分关系,难免有一部分收入和费用出现收支期间和归属期间不相一致的情况,因而帐上所登记的本期内收到现款的收入,并不一定都属于本期内应该获得的,有的须在以后的会计期间才能获得,出现预收收入。同样,本期内支付的费用,也并不一定都应当由本期负担,有的应由以后会计期间来负担,则出现预付费,即待摊费用。另一种情况是有些收入虽在本期尚未收到,但属于本期内应获得的收入,即应计收入。同样,有些费用在本期内虽然尚未支付,但应当由本期负担的,称为应计费用,即预提费用。

会计人员在处理有关会计事项时,由于对权责发生制原