

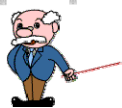
第 1 章

查账可以很轻松——查账的方法与技巧

自古以来，不乏贪污、挪用公款的案例，和珅就是一个非常典型的例子。作假账、混淆稽查人员的视听，不论你是特辖军、监察使、按察司，还是御史台、东厂或西厂锦衣卫。随着时代的发展，当今企业的错账、假账的处理手段更是越来越高明。上至企业董事、中至管理人员、下至部门的普通职员，凡与资金有瓜葛的环节，就有作假的可能。

哪怕对账目管得再严、罚得再重，也杜绝不了作假账的现象。企业管理者如何层层把关？稽查人员如何轻松查账？如何见招拆招？本章将为您呈上查账的必备锦囊，介绍查账的常用方法与技巧。

全国Mini-MBA职业经理双证班



精品课程 权威双证 全国招生 请速充电

16 年先进办学单位，20 年实战教育经验，教委批准成立正规管理类教育机构（教证：0000154160 号）

全国迷你 MBA 职业经理双证书班[®]，毕业颁发双证书，全国招生，近期开课，请速咨询

招生专业及其颁发证书

认证项目	颁发双证	学 费
全国《职业经理》MBA 高等教育双证书班	高级职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《人力资源总监》MBA 双证书班	高级人力资源总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《生产经理》MBA 高等教育双证班	高级生产管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《品质经理》MBA 高等教育双证班	高级品质管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销经理》MBA 高等教育双证班	高级营销经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《物流经理》MBA 高等教育双证班	高级物流管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《项目经理》MBA 高等教育双证班	高级项目管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《市场总监》MBA 高等教育双证书班	高级市场总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《酒店经理》MBA 高等教育双证班	高级酒店管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《企业培训师》MBA 高等教育双证班	企业培训师高级资格认证毕业证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《财务总监》MBA 高等教育双证班	高级财务总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《营销策划师》MBA 双证书班	高级营销策划师高级资格认证证书+2 年制 MBA 高等教育研修证书	1280 元
全国《企业总经理》MBA 高等教育双证班	全国企业总经理高级资格证书+2 年制 MBA 高等教育研修结业证书	1280 元
全国《行政总监》MBA 高等教育双证班	高级行政总监职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《采购经理》MBA 高等教育双证班	高级采购管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《医院管理》MBA 高等教育双证班	高级医院管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《IE 工业工程管理》MBA 双证班	高级 IE 工业工程师职业资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《企业管理咨询师》MBA 双证班	高级企业管理咨询师资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元
全国《工厂管理》MBA 高等教育双证班	高级工厂管理职业经理资格证书+2 年制 MBA 高等教育结业证书	1280 元



【授课方式】 全国招生、函授学习、权威双证

我校采用国际通用3结合的先进教育方式授课：远程函授+视频光盘+网络学院在线辅导（集中面授）



【颁发证书】 学员毕业后可以获取权威双证书与全套学员学籍档案

- 1、毕业后可以获取相应专业钢印《高级职业经理资格证书》；
- 2、毕业后可以获取2年制的《MBA研究生课程高等教育研修结业证书》；



【证书说明】

- 1、证书加盖中国经济管理大学钢印和公章（学校官方网站电子注册查询、随证书带整套学籍档案）；
- 2、毕业获取的证书与面授学员完全一致，无“函授”字样，与面授学员享有同等待遇，



【学习期限】 3个月（允许有工作经验学员提前毕业，毕业获取证书后学校仍持续辅导2年）



【收费标准】 全部费用1280元（含教材光盘、认证辅导、注册证书、学籍注册等全部费用）

函授学习为你节省了大量的宝贵的学习时间以及昂贵的MBA导师的面授费用，是经理人首选的学习方式。



【招生对象】

- 1、对管理知识感兴趣，具有简单电脑操作能力（有2年以上相应工作经验者可以申请提前毕业）。
- 2、年龄在20—55岁之间的各界管理知识需求者均可报名学习。



【教程特点】

- 1、完全实战教材，注重企业实战管理方法与中国管理背景完美融合，关注学员实际执行能力的培养；
- 2、对学员采用1对1顾问式教学指导，确保学员顺利完成学业、胸有成竹的走向领导岗位；
- 3、互动学习：专家、顾问24小时接受在线教学辅导+每年度集中面授辅导



【考试说明】

1. 卷面考核：毕业试卷是一套完整的情景模拟试卷（与工作相关联的基础问卷）
2. 论文考核：毕业需要提交2000字的论文（学员不需要参加毕业论文答辩但论文中必修体现出5点独特的企业管理心得）
3. 综合心理测评等问卷。



【颁证单位】

中国经济管理大学经中华人民共和国香港特别行政区批准注册成立。目前中国经济管理大学课程涉及国际学位教育、国际职业教育等。学院教学方式灵活多样，注重人才的实际技能的培养，向学员传授先进的管理思想和实际工作技能，学院会永远遵循“科技兴国、严谨办学”的原则不断的向社会提供优秀的管理人才。



【主办单位】

美华管理人才学校是中国最早由教委批准成立的“工商管理MBA实战教育机构”之一，由资深MBA教育培训专家、教育协会常务理事徐传有老师担任学校理事长。迄今为止，已为社会培养各类“能力型”管理人才近10万余人，并为多家企业提供了整合策划和企业内训，连续13年被教委评选为《优秀成人教育学校》《甲级先进办学单位》。办学多年来，美华人独特的教学方法，先进的教学理念赢得了社会各界的高度赞誉和认可。



【咨询电话】 13684609885 0451--88342620

【咨询教师】 王海涛 郑毅

【学校网站】 <http://www.mhgy.net>

【咨询邮箱】 xchy007@163.com



【报名须知】

- 1、报名登记表格下载后详细填写并发邮件至 xchy007@163.com (入学时不需要提交相片，毕业提交试卷同时邮寄4张2寸相片和一张身份证复印件即可)
- 2、交费后请及时电话通知招生办确认，以便于收费当日学校为你办理教材邮寄等入学手续。



【证书样本】(全国招生 函授学习 权威双证 请速充电)

(高级职业经理资格证书样本)

(两年制研究生课程高等教育结业证书样本)



【学费缴纳方式】(请携带本人身份证到银行办理交费手续，部分银行需要查验办理者身份证)

方式一	学校地址	<p>邮寄地址：哈尔滨市道外区南马路 120 号职工大学 109 室</p> <p>邮政编码：150020 收件人：王海涛</p>
方式二	学校帐号 (企业账户)	<p>学校帐号：184080723702015 账号户名：哈尔滨市道外区美华管理人才学校</p> <p>开户银行：哈尔滨银行中大支行 支付系统行号：313261018034</p>
方式三	交通银行 (太平洋卡)	<p>帐号：40551220360141505 户名：王海涛</p> <p>开户行：交通银行哈尔滨分行信用卡中心</p>
方式四	邮政储蓄 (存折)	<p>帐号：602610301201201234 户名：王海涛</p> <p>开户行：哈尔滨道外储蓄中心</p>
方式五	中国工商银行 (存折)	<p>帐号：3500016701101298023 户名：王海涛</p> <p>开户行：哈尔滨市道外区靖宇支行</p>
方式六	建设银行帐户 (存折)	<p>中国人民建设银行帐户（存折）： 1141449980130106399</p> <p>用户名：王海涛</p>
方式七	农业银行帐户 (卡号)	<p>农业银行帐户（卡号）： 6228480170232416918 用户名：王海涛</p> <p>农行卡开户银行：中国农业银行黑龙江分行营业部道外支行景阳支行</p>
方式八	招商银行 (卡号)	<p>招商银行帐户（卡号）： 6225884517313071 用户名：王海涛</p> <p>招商银行卡开户银行：招商银行哈尔滨分行马迭尔支行</p>

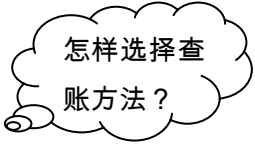
可以选择任意一种方式缴纳学费，收到学费当天，学校就会用邮政特快的方式为你邮寄教材、考试问卷以及收费票据。

1.1 如何有的放矢地选择查账方法

在电影、电视剧或者小说里面，曲折离奇的企业作假案屡屡可见。但是，电影只是反映现实生活的一部分。真实的情况往往比电影的故事更糟糕、更残酷，假账的处理手法更是层出不穷。所以，这就突出了查账的存在价值。

面对形形色色的错账、假账，怎样根据不同的账选择不同的查账方法呢？

查账方法是指注册会计师完成审查任务、实现审查目的的手段。按照不同的标志，查账的种类、特点、适用范围各不相同。在审查中，注册会计师应根据不同的审查对象和内容，正确选择和合理运用查账方法，以取得充分有效的审计证据，为形成正确的审查意见提供依据。



怎样选择查
账方法？

下面讲解注册会计师查账方法的分类。

1. 按照查账规模分类

查账方法按照查账规模可以分为详查法和抽查法，如图 1-1 所示。

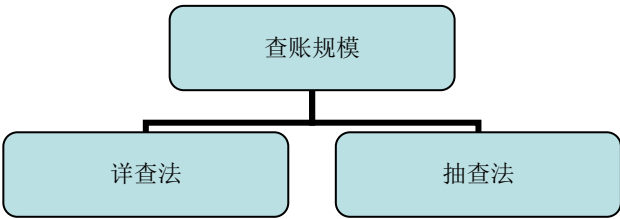


图 1-1 按照查账规模分类的查账方法

详查法是指注册会计师对被审查单位一定范围内的会计资料及其他经济资料进行全面详细审查的一种方法。这种方法的优点是审查结果全面、准确，能保证审查质量，但需要投入的人力大、耗费时间长、审查范围广、不易抓住重点，一般较少使用。

抽查法是指注册会计师从被审查单位的会计资料及其他经济资料中抽取一部分资料进行审查，根据审查结果推断总体情况的一种方法，主要包括判断抽查法和统计抽查法。抽查法能够减少详查法带来的大量工作，节约时间、人力、物力，大大提高工作效率，因此在查账工作中被广泛使用，但应注意，如果抽取资料选择不当或没有代表性，会影响审查结果的准确性。

详查法和抽查法是注册会计师查账前必须进行选择的方法，了解掌握两种方法的内容及特点，可以帮助注册会计师在查账工作中节省时间、保证审查质量。详查法和抽查法的对比如表 1-1 所示。

表 1-1 详查法和抽查法的对比

采用详查法的情况	采用抽查法的情况
被审单位会计基础工作较差	被审单位会计基础工作较好
内部控制制度不健全	内部控制制度健全
被审查单位规模小、资料少	被审查单位规模大、资料多

查账方法虽然有其各自的特点和适用范围，但具体应用时，仅仅依靠个别的方法并不能取得充分、适当的证据。要形成最终的审查意见，往往需要两种方法结合使用。在实际工作中，这种结合既能做到审查范围全面，又能突出重点、节约审查费用，达到更好的审查效果。

无论选用抽查法还是详查法，均需依据具体的对象和内容的不同，选择相应的技术方法取得审查证据。

2. 按照查账顺序分类

查账方法按照查账顺序可以分为顺查法和逆查法，如图 1-2 所示。

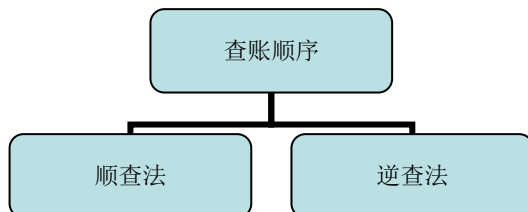


图 1-2 按照查账顺序分类的查账方法

顺查法是指注册会计师按照经济业务处理的先后顺序依次进行审查的方法。具体审查方法步骤如下。

① 首先，审查原始凭证，查明经济业务发生的原因及事实经过，判断其真实、正确、合法性；其次，核对并审查记账凭证是否正确一致。

② 核对并审查账本，查明所有记账凭证是否及时入账，总账与所属明细账有关内容是否一致。

③ 审查报表，查明报表项目是否根据相关的账户记录填列，报表之间有关项目的勾稽关系是否存在。

从顺查法的审查步骤可以看出，顺查法按照业务处理的顺序核对，依次审查，操作简单，审查结果能够做到全面、系统、准确，但机械的审查核对费时费力，不易抓住重点。而逆查法又称倒查法，首先从分析报表结果着手，再根据发现的疑点，确定审计的重点，最后审查认为有疑问的账簿和凭证。

顺查法与逆查法各有其优势，在查账工作中选用哪种方法主要取决于被审单位的经营管理情况、业务规模及查账目的等因素。顺查法和逆查法的对比如表 1-2 所示。

表 1-2 顺查法和逆查法的对比

采用顺查法的情况	采用逆查法的情况
被审单位管理制度不健全，出现问题的机会相对较多	被审单位管理制度健全、有效，出现问题的机会相对较少
被审单位的规模小、业务量少	被审单位的规模大、业务量多，从节约工作量及审计成本考虑
接受委托进行违法违纪案件的查证	注册会计师进行一般的财务收支审计

3. 按照查账应用的技术分类

查账方法按其应用的技术可分为审阅法、核对法、复算法、调节法、函证法、分析法、查询法、盘点法和观察法等。

(1) 审阅法

审阅法是通过对于书面资料的观察、阅读，来审查资料本身及反映的经济活动是否真实、合法、合理的一种查账方法。运用审阅法一般从以下两个方面进行审查，如图 1-3 所示。

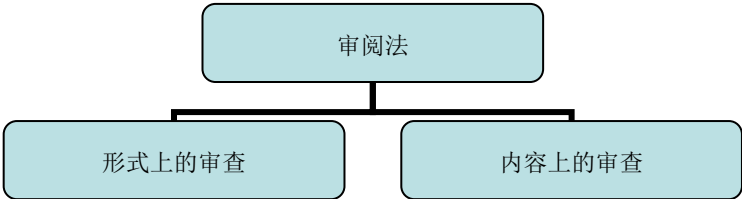


图 1-3 审阅法审查的两个主要方面

形式上的审查，主要审阅资料是否完整，种类、格式是否合乎规定，项目填列是否齐全，手续是否完备，相关资源共享资料口径是否一致、数据是否连接、编号是否连续等。

内容上的审查，主要审阅资料所反映的经济活动是否真实，是否符合国家有关法律、法规，业务处理是否符合会计准则和会计制度的规定等。

审阅法是一种最基本的查账技术方法，使用简便，易于掌握，常常与其他查账方法技术结合使用，用来发现疑点，确定进一步审查的线索。

(2) 核对法

核对法是将两种或两种以上的相关资料相互对照，来验证其内容是否一致、计算是否准确的查账方法。其核对的对象和内容主要有以下五个，如图 1-4 所示。

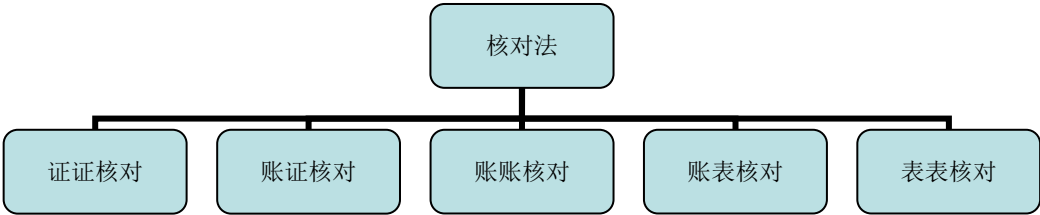


图 1-4 核对法核对的对象和内容

(3) 复算法

复算法是指注册会计师按照正确的计算方法，对书面资料的有关数据重新进行计算，

来验证其是否正确的查账方法。

（4）调节法

调节法是以一定时点的数据为基础，结合已经发生的正常业务而应增应减的因素，将其调整为所需要的数据，从而验证被查事项是否正确的方法。

（5）函证法

函证法是审计人员为了证明被审计单位经济事项的正确或存在性，向与被审计单位有关的单位发出函证询问，要求被函证方就函证的经济业务和相关金额，确定被审计单位的记录是否正确的一种审计方法。函证方法可分为积极函证和消极函证。

积极函证，又称为肯定式函证，要求被函证方无论实际情况与事实是否相符都予以回复。指审计人员向被审计单位的债务人（债权人）发出的询证函，要求收函人证实所查证的人欠、欠人款项是否正确并复函的一种方法。

消极函证，只要求被函证方对函证事项有不同意见时才予以回复。

（6）分析法

分析法是通过会计资料的对应比较、分析，以发现线索或疑点，进一步开展检查的一种查账方法。分析法的主要方式是对比、联系，即将相关数字或情况进行对应比较、联系，从数字的变异中找差异、寻疑点、查原因，从相应情况联系的合理性中找矛盾，查根底。

（7）查询法

查询法是通过找当事人或知情人调查询问，取得必要的书面资料，以弄清或印证问题的一种查账方法。查询方式有直接口头询问和间接函电询问两种。无论采取哪种方式，都要有充分的准备，应根据查账进程的要求，考虑好要解决的问题、询问对象及其特点、询问方式等。

（8）盘点法

盘点法是对查账客体的财产物资、货币资金等进行实地清查盘点、核实存量，以检查账面核算资料是否正确，确定账实差额，以揭示问题、弄清问题的一种查账方法。盘点法可以分为直接盘点和监督盘点两种，贵重物品可以由查账人员直接盘点，而一般物资则可在查账人员的监督下，由单位有关人员进行盘点。

（9）观察法

观察法是审计人员亲临现场观看，了解被审计单位的情况，察其细微，从中发现问题或疑点的一种查账方法。例如，通过对查账对象的管理工作、内部控制、财产物资管理、施工或车间现场等进行实地观察，从中观察其薄弱环节，分析问题症结所在，寻找

进一步检查的线索；又如，现场观察车间设备及建筑物的状况，辅以询问，可以发现资本性支出为产品成本、费用性支出的线索。

4. 按照审查资料处理技术分类

查账方法按照审查资料处理技术的不同可划分为手工系统查账方法和计算机系统查账方法。

手工系统查账方法是指对手工操作系统产生的会计资料及其经济活动进行审查时所运用的方法，具体包括上述分类中所提到的各种方法，手工系统查账方法也称为传统查账方法。

计算机系统查账方法是对电子数据系统所产生的信息及反映的经济活动进行审查时所运用的方法，包括绕过计算机审查法和穿过计算机审查法，如图 1-5 所示。

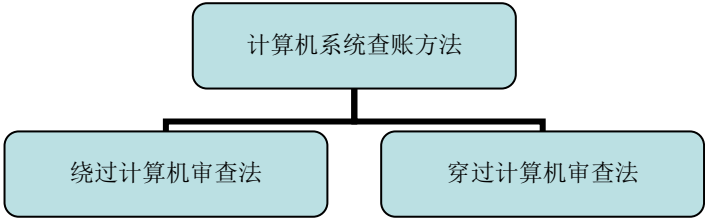
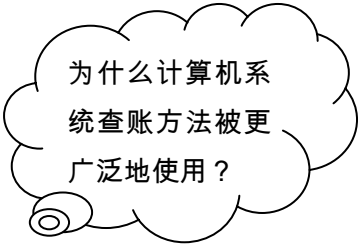


图 1-5 计算机系统查账方法的分类

绕过计算机审查法即避开电子数据处理系统，采用手工操作方法或借助于计算机，依据输入前的原始资料重新进行运算，将运算结果与电子数据系统产生的结果相核对，从而验证电子数据信息是否正确的审查方法。这种方法简便易行，不具备计算机专业知识的人员在审查时也可采用，但运用手工重新运算会导致工作量大，此外，难以查清导致数据不一致的原因，因此，这种方法只在电算化的初期或计算机审查力量不足的情况下被采用。



穿过计算机审查法即对电子数据处理的过程及结果进行审查的方法，具体包括重新处理法等。利用穿过计算机审查法能够提高审查效率，保证审查质量，是现代社会的常用审查方法，但由于审查中必须要用到与电子数据处理有关的技术，因此要求注册会计师必须具备一定水平的电子计算机的程序设计等相关专业知识。

5. 按照查账程序分类

查账方法按照审查程序可以分为直接审查法和制度基础审查法，如图 1-6 所示。

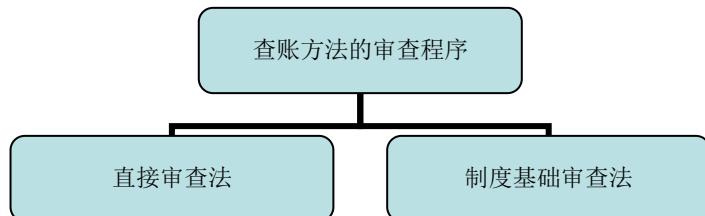


图 1-6 按照查账程序分类的查账方法

直接审查法是指运用各种审查技术，对会计资料及其经济活动直接进行审查。

制度基础审查法是指在对会计资料进行具体审查之前，先对被审单位的内部控制制度进行测试，根据测试结果来确定审查对象、规模和方法。

显然，制度基础审查法比直接审查法更能抓住审查的重点，而且还可以提高审查效率，因此被现代社会普遍使用，只有在审查范围较小、审查内容很少时，才采用直接审查的方法。

查账小贴士

按照查账应用技术划分的各种方法各有其适用范围和特点，注册会计师在查账业务中，应根据审查对象的具体情况，选择相应的技术方法，才能有的放矢地取得相应的审查证据。

1.2 查账的技术——审阅法和核对法

1.2.1 审阅法

审阅法是对被审查单位的会计资料和其他资料进行详细地阅读和审查的一种审计方法。审阅法侧重于审查书面资料的真实性、合法性。审阅法是最基本、最重要的方法，是任何审计都需要运用的技术，审阅的具体内容包括会计凭证、会计账簿和财务报表，如图 1-7 所示。

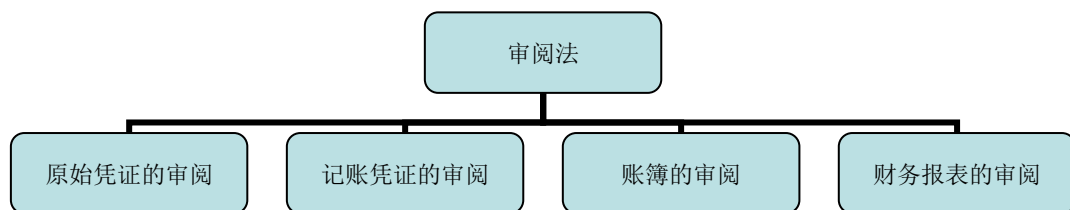


图 1-7 审阅法审阅的具体内容

1. 原始凭证的审阅

其内容包括：原始凭证上反映的经济业务是否符合规定；原始凭证上记载的抬头、日期、数量、单价、金额等方面的字迹是否清晰，数字是否相符，有无涂改情况；审阅填发原始凭证的单位名称、地址和公章，审查凭证的各项手续是否完备。如有不符合规定的情况，就可能存在问题。

原始凭证有可能作弊的地方有哪些？

2. 记账凭证的审阅

其内容包括：合规性审阅，审阅记账凭证是否附有合法的原始凭证；完整性审阅，记账凭证的审批传递手续是否符合规定程序，有无制单、复核、记账和主管人员的签章；正确性审阅，记账凭证上载明的所附原始凭证张数是否与原始凭证的张数一致，记账凭证的记录是否符合会计制度的规定，会计分录编制及金额是否正确，是否正确计入总账、明细分类账，业务摘要是否与原始凭证记载的经济活动内容相一致。

记账凭证有可能作弊的地方有哪些？

3. 账簿的审阅

其内容包括：审阅账簿启用手续、使用记录和交接记录是否齐全完整；期初和期末余额的结转、承前页、转下页、月结和年结是否符合规定；账簿各项记录是否规范和完备，如业务摘要、对应科目是否齐全，有无涂改痕迹，是否按规定的方法更正记账错误；账簿记录的内容是否真实、正确。

账簿有可能作弊的地方有哪些？

4. 财务报表的审阅

其内容包括：审阅财务报表的编制是否符合《企业会计

财务报表有可能作弊的地方有哪些？

准则》及国家有关财务会计制度规定；审阅财务报表项目是否完整，各项目的对应关系和勾稽关系是否正确，相关数据是否一致；审阅财务报表附注是否对应予以揭示的重大问题做了充分的披露。

除此之外，对计划、合同和其他有关经济资料也应审阅，以便掌握情况，发现问题。

1.2.2 核对法

核对法是指对被审计单位的凭证、账簿和报表等书面资料之间的有关数据，按照其内在联系进行相互对照检查，以获取审计证据的方法。核对法侧重审查各种相关资料的一致性，其主要内容有以下几个方面。

- ❑ 原始凭证上记载的数量、单价、金额及其合计数是否与相关原始凭证及记账凭证一致。
- ❑ 日记账或明细分类账的记录是否与相应的原始凭证或记账凭证的记录一致。
- ❑ 总分类账的账户记录是否与所属明细分类账的账户记录合计数相符。
- ❑ 总分类账各账户的借方发生额和余额合计与贷方发生额和余额合计是否相等。
- ❑ 总分类账各账户的发生额和余额合计是否与财务报表上相应项目的金额相等。
- ❑ 财务报表上各有关项目的数字计算是否正确，各报表之间的有关数字是否一致。
- ❑ 如果涉及前期的数字，则要核对是否与前期财务报表上的有关数字相符。
- ❑ 实物盘存记录与本期有关账目的记录是否相符。

查账小贴士

核对法的优点是能够保证凭证、账簿、报表的一致及账与实物的一致；其缺点是检查比较费时，效率低。核对法适用于经营规模比较小、会计核算资料比较少的纳税人。

1.3 查账小技巧——疑点突破法、 账外账检查法和三查三找法

尽管我们都有机会碰到形形色色的会计错弊，但我们坚信，一旦发生会计错弊，一定会留下一些蛛丝马迹。查账人员可以充分利用这一特点，在查账过程中找到疑点，再由疑点入手，顺藤摸瓜，将问题检查出来。

顺藤摸瓜说起来简单，但在现实中要发现疑点还是有些困难，读者也许会问：什么是疑点？如何发现疑点呢？下面将教您几招最好用的查账法。

1.3.1 疑点突破法

疑点突破法可以说是查账人员在查账过程中最好用的一个方法，它可以帮助管理者节约很多时间。管理者可以将精力放在找疑点上。以后的凭证检查可以交由辅助查账人员进行，主要查账人员只需在一旁监督即可。

如何发现
疑点？

要保证检查顺利进行、实现既定目标，要求检查人员不但要掌握并熟练运用各种检查方法，更重要的是要能够发现问题，找出疑点。根据我国会计基础资料检查的工作经验，本书将为读者提供八种发现问题的方法。这八种方法主要是根据会计资料的八种基本要素的特点和检查人员的实践经验提炼产生的，检查时应适时交叉运用。

1. 从异常数字中发现问题的方法

根据企业或单位某一类型经济业务涉及金额或数量的正常变化范围，从中发现超过这一范围之外的特殊业务，作为检查的重点。寻查异常数据一般可从以下三个方面着手。

(1) 从数字价值的大小（金额大小）变化发现异常数字

每一类经济业务的发生在一定时期内有一个正常的量的界线。

例 1-1 化工企业异常的管理费

广州一家化工企业 2009 年 1~9 月累计开支企业管理费 12 000 元；上年同期为 75 000 元；2009 年年度计划支出数为 120 000 元内。在管理人员、管理费上交标准和工程量没有大的增长变化的情况下，该企

疑点：为什么
管理费前后变
化巨大？

业当期实际开支的企业管理费为 120 000 元,这个数字就是异常数据。而同时期支出在 75 000~90 000 元 (120 000 元÷12 个月×9 个月) 间,就是业务的正常量的界线。

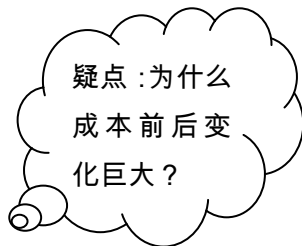
发现企业管理费异常数据这一疑点,然后再逐项检查该企业的企业管理费中各项具体支出的内容,就很容易查找出详细的疑点和具体的问题。

(2) 从数字的正负变化方面发现异常数据

有些数据有固定的变化方面,或为正数,或为负数,或有两种可能,但变化总有一定规律。

例 1-2 肉制品加工企业异常的材料成本费用

东莞一家肉制品加工企业的材料按计划成本总分类核算时,采购材料实际成本与计划成本的差,可能是正数(即超支差),也可能是负数(即节约差)。若检查某生产企业某种材料成本差异率上月为-5%,本月则变化为 5%,这就是一种异常数字,从中进一步查证,就有可能发现在材料采购等环节的问题。

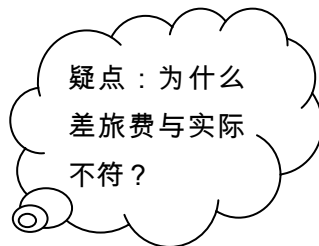


(3) 从数据的精确度发现异常数字

会计核算的数据比财务计划的数据更为准确,但这种准确也有一定的规律。

例 1-3 服装企业异常的差旅费

惠州一家服装企业,在检查中发现一经理差旅费报销上总金额为 3 895.68 元,出差地点是一大城市。这个数据粗看有整有零,但详细斟酌,破绽就出来了,车船票、住宿费和补助费一般不会出现以分为单位的零星金额,从中进一步查核,很可能从住宿费用发现问题。

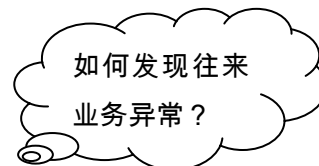


2. 从异常业务往来单位发现问题的方法

企业单位之间的经济联系广泛、复杂,有购销业务关系,也有其他往来关系。但就某一类经济业务而言,其业务是相对稳定的。

例 1-4 机床企业异常的往来业务

上海一家机床厂生产的机床,主要购入单位是各种机械加工厂和机电公司;棉纺厂生产的棉纱,主要销往各类棉织厂和床单厂。



目前我国的经济体制改革更加深入,经济交往范围更加广泛,总会有一定规律,很多经济业务往来只在一定范围、一定对象和一定时间中进行。

由此,从异常业务往来单位发现问题也可以从以下三个方面入手。

(1) 从购销单位的业务范围发现异常的购销单位

每一个经营实体均有一定的经营业务范围,若超出这一范围,就是应查证的疑点。例如某副食品商店,其进货渠道主要是各副食品加工厂和副食品公司或批发部,若发现一张购货凭证是非经营或生产副食品单位开出的,明显出现经营业务范围与出具凭证单位异常情况,就是查账的疑点。

(2) 从购销单位和货款结算单位的矛盾发现疑点

例 1-5 企业间异常的购销单位和货款结算单位

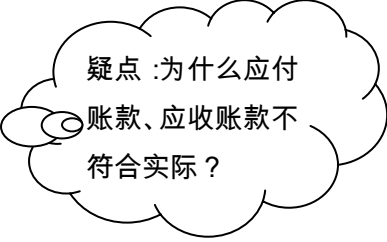
A 企业销售单位销售一批产品,付款单位是 B 企业,但结果实际付款单位是 C 企业,且金额又不相符,这就是应查证的疑点。

(3) 从结算的期限长短发现疑点

正常经济业务的发生、往来与结算都具有一定频率,若在往来账户中发现有的往来单位名称陌生,长期无业务往来,挂账数额又大,则这就是应查证的疑点。

例 1-6 机床企业异常的应付账款、应收账款

佛山一家机床厂 2007 年度的应付货款账户金额达 540 000 元,较 2008 年度增长了 150 000 元,其中仅应付某钢铁厂材料款就有 120 000 元;又如某基层供销社 2009 年度应收货款金额 108 000 元,其中一笔销往云南某地的应收货款 78 000 元。这两笔均是应查证的疑点,进一步查实,可能是虚列客户和呆账。



疑点:为什么应付账款、应收账款不符合实际?

3. 从账户之间异常对应关系发现问题的方法

任何一笔经济业务都会涉及两个或两个以上账户,具体内容的变化需要在两个或两个以上账户中全面的反映,形成账户对应关系,并在会计凭证中表现出来,而异常的账户对应关系则不能正确反映经济业务内容,查账人员可从凭证(主要是记账凭证)审核入手,发现异常账户的对应情况,就不难找出疑点,一般可以从以下三个方面入手。

(1) 从资金运动的方向发现异常的账户对应关系

每一项资金运动均有来龙去脉,因此每一个账户的借方或贷方均有一定的正常对应

账户，若某生产企业的生产成本账户的贷方与银行存款账户的借方直接发生对应关系，则为异常，应进一步查实。

(2) 从资金运动的来路、去向发现异常的账户对应关系

每笔业务都有来路和去向两个方面。例如产成品入库业务，一方面产成品增加，这就是去向；另一方面生产费用减少，则是产成品的来路。若某企业产成品账户借方直接与银行存款或材料账户贷方发生对应关系，这就不是产成品的正常来路。

疑点：为什么
资金来路、去
向不明？

(3) 从没有原始凭证的应收、应付款的转账中发现异常的账户对应关系

这类方法主要针对弄虚作假、违反财务纪律的非合法性业务。例如某企业虚列应收、应付款户头，转应收款套取现金，用应付款账户过渡截留利润。

4. 从异常时间中发现问题的方法

每项经济业务发生总有特定的时间，会计资料（原始凭证）对经济业务记录的时间应与业务发生相同。有些经济业务发生需经过一段完整的过程，但也有一个正常的期限，且相关经济业务发生时间也是有先后顺序的。检查时，若发现不符合规律的情况，应作为疑点。也可以从以下三个方面入手。

(1) 从经济业务发生的特定时间上发现异常时间

若经济业务中相关会计凭证没有反映经济业务发生的时间，或者反映的特定时间与经济业务内容有明显矛盾，这就是疑点，需要查实。

例 1-7 电子企业异常的发票开具时间

深圳一家电子生产企业查账时发现一张开票日期为 12 月 25 日的购买饮料发票，金额为 43 500 元，销售出具单位是该厂所辖的独立核算的劳动服务公司商店，从行业性质和时间上推导，该企业不属于高温生产作业单位，时近年终又处在冬季，怎么会大量购进饮料？进一步查证，很可能查出“小金库”和年终突击发钱的问题。

如何从发票开
具时间发现
“小金库”？

(2) 从经济业务发生时间长短中发现疑点

在商品或材料采购过程中，会出现在途物资，根据供货单位的远近和所采用的运输

工具的不同,可以测算出正常的物资在途期间,若超过这一期间,则为疑点。

例 1-8 移动电话企业异常的业务发生时间

广州一家移动电话商店计划组织 100 台进口移动电话进行国庆销售活动,在香港一家进出口公司接洽妥当的情况下,9 月 1 日汇款 35 万元,同时派专职采购员前往香港催运。9 月 30 日收到 100 台的收款收据,但只收到移动电话 60 台,采购员电报说明理由为找不到合适的包装盒。另外 40 台则在 11 月 30 日才收到。这就是疑点,如派专人到香港进一步查实,有可能查出采购员从中转卖获利息,再进货发运的问题。

疑点:业务发生
时间为什么如
此奇怪?

(3) 从结算时间上发现疑点

正常的债权债务关系由于经济合同规定的具体要求不同和选用结算方式不同,均有一定的结算期限,若发现有长期超期挂账的应收款或应付款,则应查明原因。

这种方法在目前结算秩序还不够正常、“三角债”问题还未得到全面解决的情况下,应用不算广泛,但在个人收入调节税的检查中时常用到。

例 1-9 物流企业异常的结算时间

广州一家物流企业由 3 人承包,为了逃避应交的个人收入调节税,一方面将 2008 年度应兑现承包收入 258 000 元挂在应付款账户两年多不转账,另一方面借走业务费 240 000 元长期挂在应收款上。

如何从结算时间
发现“三角债”?

5. 从异常地点发现问题的方法

每一笔业务均有发生地点,这些地点是否异常是根据业务的内容来判定的。

例 1-10 电力设备企业异常的交易地点

一家电力设备厂向某边远山区县销售中小型电力设备,这笔业务内容与地点之间属于不正常逻辑关系,则是疑点,有继续查证的价值。

发现异常地点一般采取以下两种方式。

(1) 从距离远近发现异常地点

同一商品或材料有多种采购渠道,在其价格、质量、品种、规格相同的情况下,一般应就近采购,除非企业暂时无现款支付,附近供应部门不赊账、较远的地方可以赊销,

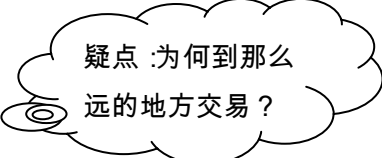
才会舍近求远。但当前有些采购人员为了拉关系、吃回扣、行贿受贿、从中获利等，不惜损害国家、集体的利益，舍近而求远，这种异常现象在检查中应密切注意，并严格追查。

(2) 从物资运动流向发现异常地点

一定经济业务的内容与市场需求和物资供应地点有密切联系。

例 1-11 企业异常的购买货物地点

湖北一家企业派人到广东沿海一带大量采购大米和棉花，湖南一家企业派人到北京购买菠萝，这些都是异常业务。因为盛产大米和棉花的湖北一般不可能到沿海一带购买大米和棉花；湖南也不会不去作为菠萝产地的广东，反到北京购买。进一步查证，有可能发现买空卖空或其他问题。



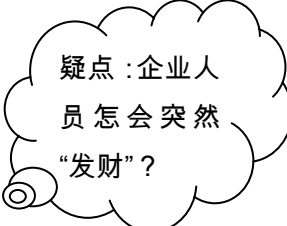
疑点：为何到那么远的地方交易？

6. 从有关人员异常生活变化中发现问题的方法

人是经济活动的主体，有问题或疑点账项的查证往往会落实到有关人员的身上。

例 1-12 企业异常的人员变动

一家企业单位职工负伤，单位照顾他到基建材料工地负责建筑材料验收工作，短期内其家庭发生很大变化，家用电器从无到品种齐全，抽烟档次飞跃上升，两年后还建起了一栋两层私房，这种情况不能单从账面资料上检查，还必须将从事经济活动的人员作为“活账”重点突破。



疑点：企业人员怎会突然“发财”？

异常变化可以从以下两个方面调查。

(1) 查经济收入状况，认真分析被查人员的异常变化

例如一个家庭或个人的经济耗费水平大大超过其正常收入水平，应作为异常变化疑点查清。

(2) 从生活“派头”的突变认识被查人员的异常变化

大量实践证明，部分贪污等违法分子牟取暴利的目的是为了为了满足其腐化生活的需要，一旦非法所得得到后，其生活方式逐渐变化，检查人员应通过调查座谈掌握这一线索，再查证必有收获。

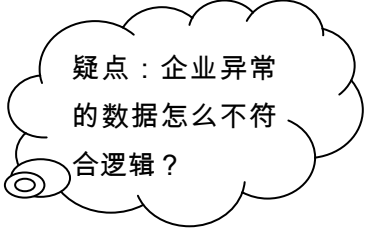
7. 从逻辑矛盾中发现问题的方法

这亦称逻辑推理查账法。它是根据有关数据来证实账面资料是否正确，从而进一步发现问题的一种检查方法。这种方法一般都与以上所介绍的方法配合使用，配合较多的主要是逆查法。

例 1-13 机床企业异常的数据逻辑

东莞一家机床企业 2009 年利润表上的利润总额为 50 000 元，2008 年度利润总额为 320 000 元。与有关数据比较出现逻辑矛盾，通过分析资金平衡表，发现该企业储备资金 800 000 元，比 2008 年度期末数 1 200 000

元减少了 400 000 元，据此，经过对企业的储备资金的所有账簿进行查核后，发现多转成本截留利润 2 280 000 元的问题。



疑点：企业异常的数据怎么不符合逻辑？

8. 从异常结算方式发现问题的方法

企事业单位因商品物资购销和劳务供应而结清价款所采取的方式有许多种，如图 1-8 所示。

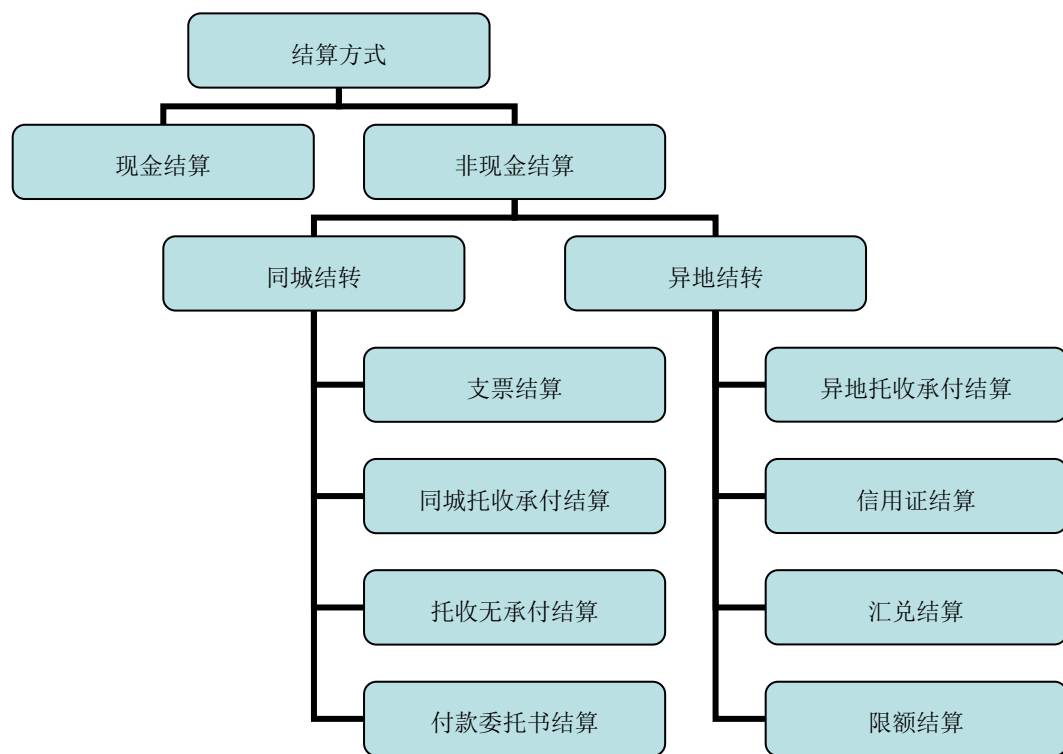


图 1-8 结算方式的分类

查账小贴士

以上结算方式的使用都有一定的范围和规定，现金结算也有严格的结算纪律。如使用违反常规和纪律的结算方式，则是异常结算方式，应予以查明。此类检查法的实例已贯穿于前面各方法之中。

当今，很多企业利用截留收入、分散转移各种基金来设账外账，从而建立自己的“小金库”，猖狂地违法乱纪。我们应如何杜绝账外账呢？下面将教您几招好用的账外账检查法。

1.3.2 账外账检查法

账外账检查法是指对被查单位隐匿截留资金于账簿内容之外，形成企事业单位的“小金库”，或是为逃避会计监督，巧施手段进行账外交易等违法行为的检查方法。

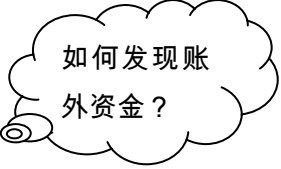
目前，实施账外账已成为相当一部分企事业单位截留收入、分散转移各种基金来建立“小金库”的一个较为普遍的违纪违法的手段。检查的关键是要抓住其主要来源和存在形式。

1. 以领代报、以借代报形成账外资金

这类形式多见于各种专用基金的支用，作弊目的在于逃避对资金的监督。

例 1-14 财务公司的账外资金

中国台湾地区一家财务公司的各项专用基金由所属生活服务公司以某种项目为名领出，将用后剩余部分变为账外资金，或者干脆巧立名目，制造账外资金。这类问题检查要抓住会计上的特点，重点查证作报销凭证的领据、借据和各种专用基金、费用、营业外支出等账户。



如何发现账外资金？

2. 向非独立核算单位拨款，作减少企业基金处理，形成账外资金

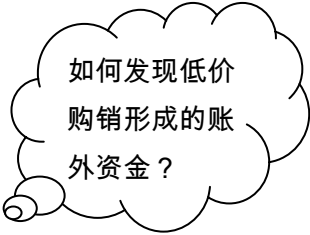
这种弊端常见于上下级单位之间，上级列出拨出，下级收款单位列入拨入，系统汇总报表中基金结存数并不减少；或者向核算网点拨款形成账外资金。会计上混淆基金缴拨与提取使用的界限。查账时应鉴别每笔拨款的收款单位是否为直属独立核算单位。

3. 用各种方式让利于附属单位，形成账外资金

作弊的目的是将截留收入变成集体单位利润，用于不正当开支。

例 1-15 加工业的低价购销物资形成的账外资金

广州一家加工企业以高于市价或议价购入所属劳动服务公司等单位采购回来的平价或低于市价、议价的原材料，又将生产的紧俏商品降低价格卖给所属劳动服务公司等单位，转手高价出售获利。该厂会计上表现为发票所列价格异常，原材料购进价格高于市场和议价，产品销售价格低于该



如何发现低价购销形成的账外资金？

厂价格规定，或所属单位购进原材料价格低于厂直接购进价，或所属单位商品销售价格大大高于厂价规定。这是查账的主要线索。

4. 直接截留国家收入不入账

例 1-16 加工业截留国家收入形成的账外资金

佛山一家加工厂设立“技术咨询公司”，实际不做技术工作，专门截留国家收入。但无论采取什么方法截留，都是以私分为目的，并且都在附属单位。因各种截留必须出具合法单据给对方，往往使用本企业收据、发票等；还有的企业是直接在发票上做文章。

如何杜绝截留国家收入形成的账外资金？

查账小贴士

查账时可以从考察空白单据领用和发票的填写入手，重点查证领用空白单据的序号及有关合同、协议，查对销售发票的存联和发票联，追查舞弊的事实。为了保证查账工作的顺利进行，达到预期检查目的，对一些特殊的情况，如被查企事业单位财务管理混乱、账目不全和账外账等，必须相应采取一些较为特殊的检查方法。

现在，有很多事业单位账务管理制度不健全，让违法分子有机可乘。有什么方法可以更简单、更直接查账？下面将为您介绍三查三找法。

1.3.3 三查三找法

对管理混乱、财务上建账不全、记录零乱的事业单位，可以采用三查三找法突破查账困境，具体内容如下。

1. 查银行对账单，找钱款数量

例 1-17 备查单位利用多单位户头“钻空子”

在查一家单位时，如果发现原始凭证残缺不全，只有现金日记账和银行存款日记账，或甚至无日记账可查，银行对账单就是唯一的银行存款收入、支出情况的

如何杜绝被检查单位“钻空子”？

完整记录。根据对账单，确定每笔银行存款收入的来路，对于支出的款项，可以查证支出的数量及支出具体去向是否合理合法。经济案件查账中，诈骗、投机倒把团伙往往运用多单位户头转账方法，最后将得来的赃款转入本单位户头。查账时，只有用这种查账追踪方法，方能一查到底。

2. 查其他往来账，找业务关系对象

其他应收款和其他应付款账户往往是舞弊者掩盖舞弊事实、隐瞒各种收入或虚增支出的重点实施对象。例如企业或单位将销售收入不入销售账，而作为其他应付款入账，转移收入偷、漏税收等。通过往来账户的查证，既可以摸清舞弊者的舞弊手段，又可以查明资金的去向。

3. 查应收销货款和应付购货款，找款项的去路

企业或单位在一定时期内资金占用总额恒等于来源总额，应收销货款是一个债权账户，它说明了流动资金的去向；应付购货款是一个债务账户，它说明流动资产中部分款项占用的来路。这些去向和来路是否正常，应通过对具体经济业务的会计资料查证后，方能说明原委。

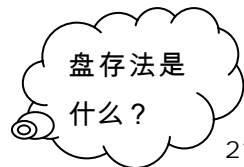
1.4 最有说服力的查账方法——盘存法

盘存法一般被认为是最费力气的查账方法，曾经有人形容其数钉子时的痛苦表情，实在让人觉得这种方法实行起来很辛苦。但是对于存货很多的企业，这种方法就很见效。

1.4.1 盘存法的定义

对于存货很多的企业，假如有一部分原材料已经过期或者变质，经营者让某个员工负责将其处理掉，结果该员工将没有变质的原材料运出厂，而过期的原材料还在仓库里。仅从账面上看，的确有一批原材料被处理了，看不出什么问题，但是只要查账人员亲自去看看库房，会发现变质的原材料还在，这就发现了一个疑点。所以，这就是盘存法的过人之处。

那么，什么是盘存法？



所谓盘存法，就是根据账簿记录对库存现金和各项财产物资进行实物盘点，以确定企业资产是否完整的方法。

1. 区分盘存法与财产清查法

盘存法与财产清查不同，财产清查是会计工作的一部分，是会计核算中为了提高会计记录的正确性，力求账实相符而进行的一种经常性的工作；而盘存法则查账的重要方法。

- 把企业的实物与账面资料进行比较，以此来确定各项财产物资和库存现金是否发生短亏、毁损、挪用和贪污的现象。
- 证实库存的物资品种是否真实存在，作价是否正确，以确保会计资料的正确性和真实性。
- 确定各项财产物资和库存现金有无超储积压和有效利用。

2. 盘存法的使用要讲究时机

查账人员利用盘存法的目的在于盘存现金与实物，因而盘存的时机选择应恰当适宜。

- 对实物盘点，最好选择在库存材料储备量达到最低时或者接近年底时。
- 现金的盘存最好不要在发放工资时。
- 对现金和贵重物资的清查，对被盗物资仓库和管理混乱的物资仓库的清查，不能事先通知企业内的有关人员，需要采取突击检查的方式。

例 1-18 查账人员的突击检查

因为时间紧迫，查账人员有时候在一天的时间内必须查完一个企业的所有账目，第二天要赶到其他地方检查另一家企业。这样做是为了搞突然袭击，让另一家企业也无时间准备，以便查到这些企业的最真实的情况并

向上级汇报，使决策层拿出切实可行的解决办法。如果在一个环节上掉链子，汇报的情况就有可能失实，决策层就难以准确把握大局，难以解决好问题。

为什么使用盘存法要讲究时机？

1.4.2 盘存法的分类

1. 根据盘点的主体分类

根据盘点的主体不同，盘存法一般可以分为直接盘点法和监督盘点法，如图 1-9 所示。

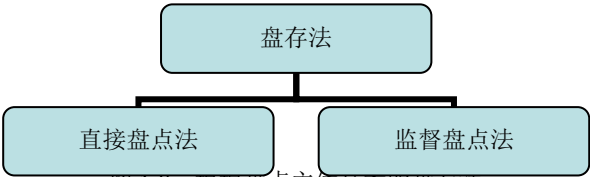


图 1-9 根据盘点主体分类的盘存法

直接盘点法就是由企业领导亲自盘点，这种方法一般适用于盘点数目小、价值较大的物资。

监督盘点法主要是指企业领导可以指定辅助查账人员盘查，而自己在一旁监督，它一般用于盘点数目较大、价格低、容易损坏的物品。

2. 根据盘点的范围大小分类

根据盘点的范围大小，盘存法还可以分为全面盘点法和抽样盘点法，如图 1-10 所示。

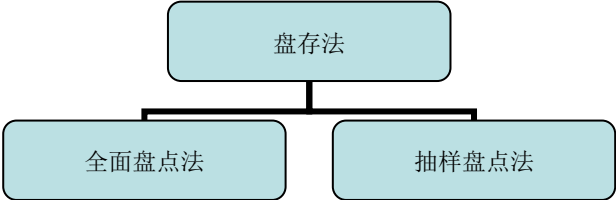


图 1-10 根据盘点范围大小分类的盘存法

全面盘点法是对列入检查范围的所有财产物资进行全面、彻底的盘点，一般在企业遇到重大问题时，才可以运用这种方法，否则费时费力。

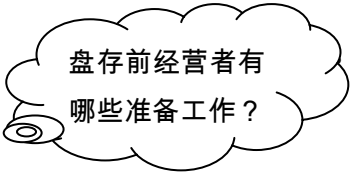
抽样盘点法是指在列入检查范围的各种物资中，抽取一部分价值较大、收发频繁，或者是最容易流失的物资进行盘点。

1.4.3 盘存法的运用程序

企业领导在运用盘存法时可以和其他的查账方法相结合。例如，管理者可以将盘存法和核对法相互结合，检查实际库存的产品或者存货及库存现金与账上的记录数是否相符。具体运用盘存法的程序如下。

1. 准备工作

在准备阶段，经营者需要做好以下几方面的准备工作。

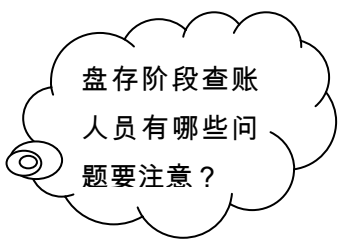


- ❑ 事先选定想要利用盘存法盘存的对象。
- ❑ 拟定盘存的日期，最好是突击检查。
- ❑ 审阅有关账簿，发现可疑问题可以在盘存时着重检查。
- ❑ 核对账表、账账、账卡。
- ❑ 准备盘点表和计量的工具。

2. 盘点实物阶段

查账人员在做好准备工作之后，就可以对货币、物资进行实地的盘点和验证工作，在这一阶段要注意以下几个问题。

- ❑ 具体了解货币、证券、物资的存放地点和存放规则。
- ❑ 对品种规格相似的物资要区分开。
- ❑ 盘点时要暂停收发业务。
- ❑ 盘点时主要针对有疑点的物资进行盘点，必要时可以进行彻底的盘存。
- ❑ 对于当时填写的盘存单，要由参加盘存的所有工作人员一同签字。
- ❑ 查账人员对盘存中发现的问题要经过研究后处理，不要在现场匆忙作出决定。



盘存阶段查账
人员有哪些问
题要注意？

3. 将盘存结果与企业账目核对

在此阶段，查账人员要将盘存过的结果和企业公司的账目进行核对，计算盈亏。如果盘存和查证日不在一个时间点上，还需要将盘存结果进行调整。

这里向管理者介绍两个公式：

盘点日实际数+盘点日到查账日减少数-盘点日到查账日增加数=查账日实际数

在调整完后就可以计算存货或者现金是否发生盘盈或者盘亏现象。计算公式为：

查账日账面数-查账日实际数=盘点日实际数+盘点日到查账日减少数-盘点日到查账日增加数

该公式为正则盘亏，为负则盘盈。

4. 总结阶段

查账人员在做完了上面的工作后需要进行一个简单的总结，这时才是评价功过是非的时候。必要时，管理者可以将盘存结果在公司大会上宣布，并对主要责任人进行处罚，对内部控制制度的薄弱环节提出改进意见。

查账小贴士

盘存法有以下两个注意事项。(1) 盘点应尽量采用突击盘点的方式；(2) 针对不同的资产应采用不同的盘点方法。

1.5 综合性很强的查账方法——逻辑推理分析法

逻辑推理分析法是根据已知的事实和资料，运用逻辑思维方法，推测和判断单位可能存在的问题和结果的方法。

1.5.1 如何运用逻辑推理

在实际查账工作中，运用逻辑推理的事例很多，在这里总结一下，查账人员可以从如下几个方面发现并分析问题。

1. 根据数量、金额之间的逻辑关系进行推理

在会计资料中，有许多存在逻辑关系的数量、金额等。

- 原始凭证中，数量乘以单价等于金额。
- 总账中的有关数量和金额等于其所属各明细账中相关数量和金额的合计。
- 会计报表与账簿及会计报表之间有关的数字存在一定的对应勾稽关系。

查账人员可以根据会计资料中所载明的有关内容查证会计资料有无违反这种逻辑关系，并结合其他方法进一步查证有无会计错误或舞弊。

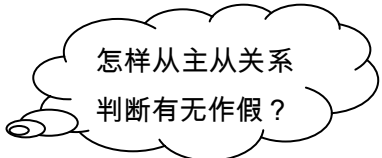
2. 根据事物之间的主从关系进行推理

相关联的若干事物之间，存在着一定的主从关系。

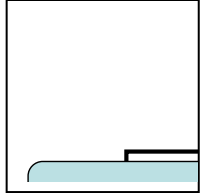
例 1-19 从“主”“从”关系推断假账

采购费用是因采购材料物资等经济业务而发生，在一般情况下，没有材料采购活动，就不可能有采购费用的发生；采购活动是“主”，采购费用是“从”。如果在会计资料中只有采购费用支付记录，而在时间上明显矛盾，便是在逻辑上违反了主从之间的必然联系，很难让人理解。

查账人员可以根据会计资料中所记载的有关内容审查其有无违背上主从关系的逻辑错误，并进一步分析矛盾，查清错弊。



怎样从主从关系
判断有无作假？



3. 根据有关的时间、地点与经济业务的逻辑关系进行推理

经济业务的发生，在时间上和地点上都有一定的规律。一项经济业务发生后，在时间上或地点上与业务内容便形成一定的逻辑关系。

例 1-20 从逻辑关系推断假账

产品的销售时间肯定发生在产品的生产时间之后；材料的领用时间肯定发生在该种材料入库之后；差旅费的发生期间肯定是员工出差的期间。

怎样从逻辑关系
判断有无作假？

1.5.2 逻辑推理和其他查账方法综合运用

在查账中，查账人员仅仅凭借逻辑推理只能大体对问题进行判断，但不能完全依靠逻辑推理来下结论。因此查账人员必须将逻辑推理和其他查账方法相结合。

1. 单纯利用逻辑推理的局限性

查账人员单纯利用逻辑推理来查账，最容易犯的错误是“过于依靠自己的主观判断”。查账毕竟是一个科学的过程，我们虽然在查账中强调遇到问题时先要简要地分析一下，目的是为了抓住重点，不在查账中走弯路。如果发现会计舞弊和会计欺诈的现象，就需要运用科学的查账方法（顺查法、抽查法、详查法等）对会计资料进行检查。

查账人员最易犯
哪些错误？

2. 如何与其他查账方法相结合

正如前面提到过，逻辑推理用于查账的第一步，如果发现问题，则要运用系统的查账方法来进行判断。但是有时也存在例外，如怀疑采购人员吃回扣，完全可以不利用查账程序，而直接向进货单位打一个电话，只要对方承认曾经给采购人员回扣就可以了。所以不是所有的问题都要经过查账，也可以利用函证、询问等其他方式，同样能查出问题所在。

全国迷你型MBA职业经理双证班

- 学习方式：全国招生 函授学习 权威双证 国际互认
- 认证项目：注册职业经理、人力资源总监、品质经理、生产经理、营销策划师、物流经理、项目经理、企业管理咨询师、企业总经理、营销经理、财务总监、酒店经理、企业培训师、采购经理、IE工业工程师、医院管理、行政总监、市场总监等高级资格认证。
- 颁发双证：高级注册 经理资格证+MBA研修证+人才测评证+全套学籍档案
- 收费标准：仅收取**1280元** 招生网址：www.mhjy.net
报名电话：**13684609885 0451—88342620**
咨询邮箱：xchy007@163.com 咨询教师：王海涛
- 学校地址：哈尔滨市道外区南马路**120**号职工大学（美华教育）



美华论坛
www.mhjy.net

- 颁证单位：中国经济管理大学
• 主办单位：美华管理人才学校

全国职业经理MBA双证班

精品课程 火热招生

函授学习 权威双证 全国招生 请速充电



- 近千本**MBA**职业经理教程免费下载
- -----请速登陆: www.mhjy.net