

会 计 检 查

(内部试用教材)

上海财经学院会计学系

一九八四年一月

会 计 检 查 目 录

第一章 会计检查的基本概念	1-11
第一节 会计检查的意义	1
第二节 会计检查的任务	3
第三节 会计检查的组织	5
第四节 会计检查的准备工作	6
第五节 会计检查员应行具备的条件	9
复 习 思 考 题	11
第二章 会计检查的种类、方法和程序	12-19
第一节 会计检查的种类	12
第二节 会计检查的方法	14
第三节 会计检查的程序	16
复 习 思 考 题	19
第三章 货币资金和结算业务的检查	20-36
第一节 货币资金和结算业务检查的目的	20
第二节 付款凭证的检查	21
第三节 收款凭证的检查	23
第四节 收付款凭证与现金、银行日记帐的核对	24
第五节 库存现金的清点	25
第六节 银行存款的检查	26
第七节 应收销货款与应付购货款的检查	29
第八节 其他应收应付款项的检查	32
复 习 思 考 题	34
习 题	35

第四章 固定资产的检查	37—50
第一节 固定资产检查的目的	37
第二节 固定资产帐务处理的检查	38
第三节 固定资产价值的检查	39
第四节 固定资产折旧和大修理的检查	42
第五节 固定资产增加减少的检查	44
第六节 固定资产利用情况的检查	48
复习思考题	49
习 题	50
第五章 材料的检查	51—68
第一节 材料检查的目的	51
第二节 材料采购的检查	53
第三节 材料领用的检查	56
第四节 委托外部加工材料的检查	60
第五节 材料实物储存的检查	61
复习思考题	64
习 题	64
第六章 工资的检查	69—83
第一节 工资检查的目的	69
第二节 工资基金的检查	69
第三节 工资结算和发放的检查	7
第四节 临时工工资的检查	7
第五节 工资分配的检查	77
复习思考题	78
习 题	78

第七章 生产费用和产品成本的检查	84—97
第一节 生产费用和产品成本检查的目的	84
第二节 生产费用的检查	84
第三节 在产品的检查	86
第四节 产品成本的检查	88
第五节 产成品的检查	90
复习思考题	94
习 题	95
第八章 销售和税利的检查	98—106
第一节 销售和税利检查的目的	98
第二节 销售合同的检查	99
第三节 销售收入、销售税金和销售成本的检查	100
第四节 利润的检查	102
第五节 利润分配的检查	103
复习思考题	105
习 题	105
第九章 专项资金的检查	107—116
第一节 专项资金检查的目的	107
第二节 各项专用基金的检查	107
第三节 专用拨款和专用借款的检查	111
第四节 专项工程支出的检查	113
复习思考题	115
习 题	115

第十章 信贷资金的检查	117-126
第一节 信贷资金检查的目的	117
第二节 信贷资金申借的检查	117
第三节 信贷资金使用情况的检查	120
第四节 信贷资金使用效果的检查	123
复习思考题	125
习 题	125
第十一章 固定基金和流动基金的检查	127-134
第一节 固定基金和流动基金检查的目的	127
第二节 固定基金的检查	127
第三节 流动基金的检查	129
复习思考题	132
习 题	132
第十二章 查帐报告	135-154
第一节 查帐报告的意义和作用	135
第二节 查帐报告的内容	135
第三节 查帐报告的形式	140
第四节 写查帐报告应行注意的问题	153
复习思考题	154

第一章 会计检查的基本概念

第一节 会计检查的意义

什么叫会计检查？狭义地说，就是查帐。查帐也是一种通俗的说法。过去不论“审计”、“财务检查”、“凭证检查”等都统称为查帐，因为它们都是从审查会计核算资料（包括会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他有关资料）的内容是否真实、数据是否可靠，手续是否齐全，据以判断并确定财务收支与经济活动的合法性和正确性的。然而这种就帐查帐的办法，有时可能不能很好地解决经济活动和财务活动中存在的实际问题，不能达到检查监督的目的。例如企业中发生了投机倒把、走私贩私、行受贿赂、以及违反财经纪律等行为，不一定都有凭证可据，都有帐册记录可查，而这些恰恰是会计检查应当查明的问题。在我国，会计检查人员如果发现上述这些违法乱纪行为，不管有无凭证帐册可据，都应根据掌握的材料和一定的线索，进行追踪检查，弄个水落石出，决不可以因为没有帐证可据就不作检查对象，听而不闻，漠然置之。可见在我们社会主义企业实行会计检查，不能象资本主义会计师查帐那样，局限于企业主或委托人指定的凭证、帐册、报表的范围内。就是说，我们对会计检查的理解，应当是广义的，不是狭义的。

会计检查范围的广泛性，还由于我们社会主义会计，作为一种管理工具，不仅是为了记录、计算、反映经济业务和财务成果，分析、考核财务状况和经济效益，而且必须参与企业各项经济业务计划的编制与经营决策的工作。同时根据《国务院关于制止商品流通中不正之风的通知》的规定：“各级财政、银行部门，要负起对企事业单位，经济单位财务和会计活动的监督检查责任。”这里国家把揭露“不正之风”也包括在财务和会计活动之内，要求有关部门负起监督检查的责任，说明会计检查内容的多面性和广泛性，因此不能把它仅仅看作是查帐工作，是非常明显的。

会计检查也有别于审计，不过这是一个理论性很强而有争议的问题。我们认为审计，应当由一个独立于被检查单位以外的机构来执行，这一点，无论在旧中国或资本主义国家都是如此。至于在机关，企业事业单位内部都设立的审核或稽核组织从事检查监督工作，虽然习惯上称为内部审计

计，但严格地说，也属于会计检查性质。根据《中华人民共和国宪法》第九十一条的规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。”“审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”这说明我国今后的审计工作，也是由一个独立的审计机关来执行的，现在中央已成立审计署，各省市的审计局也将相继设立。它们与被查单位也不存在隶属和领导关系。会计检查则基本上属于机关、企业事业单位本身或其上级在本系统所属范围内进行的检查。至于目前我国财政、税务、银行和工商管理部门对企业事业单位的经济活动和财务收支所进行的检查监督工作，虽然也是外部检查，具有审计监督的性质，但今后成立审计机关，独立执行审计任务时称审计，以上这些机构如因本身业务或贯彻政策、法令的需要而对企事业单位进行检查，为了避免概念混淆，似以不称审计较妥。因此本教材讨论会计检查的涵义和执行会计检查的主体，除了机关企事业单位及其上级主管部门外，还包括财政、银行和工商行政机关等所进行的外部检查在内的。这就说明把会计检查称为“内部审计”也是不够全面的。因为它显然不限于机关、企事业单位的内部检查。

必须指出，我们从执行检查的机构，说明了会计检查与审计之间的区别，并不等于说它们的检查方法绝然不同。至于会计检查和审计的目的意义和所起作用，则更没有什么原则性的区别。例如在揭露企事业单位中的铺张浪费、贪污舞弊行为和资本主义的经营思想、经营作风，打击经济领域内破坏社会主义的犯罪活动，以促使机关、企事业单位遵守财经纪律，维护社会主义法制等方面，会计检查和审计都是有力武器，具有同样重要意义。当然也不排除会计检查和审计有时各有其侧重点，一般地说，审计机关对各级行政机关、企业、事业单位的审计，重在确定它们财政收支、经济活动的合法性与合理性及其应负的责任问题。它的范围对象都是十分广泛的。而执行会计检查的机构，通常只就本身业务关系而进行检查，银行为了加强流动资金的管理和监督企业合理使用资金而实行会计检查，财政税务机关主要检查财政收支和税利上交情况。企业事业单位内部及其上级领导机关对本系统所属单位进行检查，则更重视如何挖掘企业内在潜力，改善经营管理，提高经济效益等。总之。

我们认为，在我国，把审计和会计检查区别开来是有现实意义的。但两者的目的是一致的，方法是相同的。因此本教材讨论的内容，同样适用于审计工作。

第二节 会计检查的任务

会计检查的任务，因检查的对象不同而异，当然也有些带有共同性。下面我们以工业企业为对象，说明会计检查的主要任务。

一、检查计划完成情况 社会主义企业的经济活动是有计划地进行的。企业是否正确地执行和全面地完成国家计划，是考核企业经济效益的重要标志。如根据生产计划检查各类产品产量或产值指标的完成情况；根据成本计划检查生产费用预算的执行情况和产品成本水平；根据财务计划检查企业利润指标的完成情况和资金周转的快慢；根据劳动工资计划检查劳动生产率的高低和工资基金使用是否合理；等等。通过计划完成情况的检查，去发现企业计划及其执行中存在的问题，例如计划指标保守，没有充分发挥企业可以发挥的潜力；在生产中片面地生产产值大利润高的产品，虽然产值和利润指标完成或超额完成，但不能认为是正确地全面地完成了计划。同时查明主要计划指标的完成情况，还是确定企业利润留成或企业基金的提存以及奖金支付是否合法合理的依据。

二、检查企业是否尽到保护社会主义财产的责任 这是会计检查的重要任务。斯大林说过：“如果说资本家当时用宣布私有财产神圣不可侵犯的办法，而达到了巩固资本主义制度的目的，那末我们共产党人就要更加应当宣布公有财产神圣不可侵犯。”（斯大林：《列宁主义问题》第526页，1949年莫斯科外国书籍出版社出版。）说明保护社会主义公有财产直接关系到巩固社会主义制度问题。从历次的财务检查和打击经济犯罪活动的情况来看，还有些企业，对于保护公有财产没有提到足够重视的地位。有利用职权物权，内外勾结，营私舞弊的；有在公对公的幌子下，进行私对私的勾当的；有以扶植社队企业为名，慷国家之慨，拿国家物资做人情，然后从社队企业得到“好处”的；有转借银行帐号，盗卖国家物资，窃取巨款的；更有利用职务便利，长期偷窃公物的或商品物资被连续偷窃而不问不闻的等等。这种贪污盗窃行为，严重地危害国家利益，破坏社会主义经济基础，影响四化建设的顺利进行，所以在检查中对于财产物资的短缺，原材料消耗超过定额等情况，应当

查明原因。特别要注意企业对这些物资的短缺和消耗的超额，是如何处理的？如果随便报损，或作盘亏处理，都不能认为是恰当的。必须追查经济责任甚至法律责任，以确保社会主义财产的完整与安全。

三、检查企业是否切实遵守财经纪律 在资本主义社会里，企业只要按规定纳税，国家不过问企业经营什么，为何经营？企业可以从它本身利益出发，从事有利可图的经营活动，但是我们社会主义企业的经营活动，应以国家规定的有关财政经济的法令政策为依据。这些财经法令，是企业必须遵守的纪律。违反这些财经纪律，应受到经济的或法律的制裁。在检查时应当注意各种经济业务都有可能存在违反财经纪律的行为例如：用国家给予的职权物权，与关系户进行不正当的交易；套购计划物资，转售牟利；弄虚作假，谎报生产经营成果，以取得利润留成和滥发奖金；转借银行帐号，倒卖经济合同，为投机倒把分子诈骗犯罪行为掩护；在产品成本计算中，任意地扩大成本开支范围，乱挤乱摊成本，甚至利用成本作为调节利润的工具；在产品销售中，不执行国家价格政策，擅自提价，加价或变相涨价；在工资福利中，巧立名目滥发奖金、补助费，扩大福利范围，甚至以职工福利为名，私分商品物资；在预算缴款中，非法截留应交税金利润，甚至偷税漏税；在各种费用支出中，不遵守开支标准，或私立小金库，报支各种不正当的支出；在利润分配中，不按规定比例提存，任意地多提多留多分；等等。必须一一查明，核计其对国家造成的损失并追究责任人员。

四、检查企业内部组织是否健全，权责是否分明 企业内部是一个有机的组织，各个部门，包括计划、生产、劳资、供应、销售、财务等部门之间，既应有明确的分工，保持各部门在职权范围内的独立性，发挥相互制约的作用，又要与保持在厂长领导下的统一性，起到相互协调的作用。各部门及其每个职工，都应在其分工的岗位上，各司其职，各负其责，各种业务财务的处理，必须遵循规定的手续和程序，不得越权，不得扯皮。在检查中，如果发现企业或其个别部门、个别职工，有分工不明，责任不清等情况，应提出纠正的意见。在会计检查中，还要特别注意对会计工作的检查。会计的基本任务是如实地搜集、整理企业经济活动过程发生的有关资料，正确地反映经济活动而引起财务指标的增减变化情况，并及时地加以总结，为企业领导提供改善经营管理的信息资料。目前有些企业还不能很好地完成这个任务，不能适应社会主义

现代化建设的要求，这和会计组织不健全，会计权责不明确，是有直接联系的。因此除了具体地检查企业经济业务的正确性与合法性外，还应对企业会计部门的组织和权责问题进行考察。必须强调指出，社会主义企业中的会计，负有内部监督的责任；不象资本主义企业的会计，只是资本家的私人帐房。他应当有权按国家规定的政策法令处理会计事务，并对维护财经纪律负有一定的责任。如果会计有权有责，把好这一关，那么企业中违反财经纪律的行为将大大地减少。目前有些企业把会计看作只是记帐算帐的单位，记什么？怎么算，都得由领导定调子，所谓“厂长成本，书记利润”，生动地说明了会计不能把关的原因。因此，如果在检查中发现各种经济业务有不合法、不正确、不合理，核算资料不真实，反映不及时、计量不准确，原始记录不健全，凭证流转无规律，造成帐务混乱等情况，必须考察会计部门何以不起内部监督和正确核算的作用？是会计组织上根本不具备这些功能，还是会计部门本身没有发挥它应有的效用？考查会计部门的工作是否正常？能否胜任经济核算的职务？所有这些，都应根据具体事实，提出纠正的意见或改善核算状况的建议。

第三节 会计检查的组织

按什么原则组织会计检查，主要有两个问题。

一、会计检查机构如何设立 从我国历史上进行财政监督的情况看，有过不同的组织形式。如明、清时期曾在主管全国财赋的户部下设立按省别的清吏司，分别稽核各该省的财政收支和中央驻省机关的经费报销事项。这种按地区设立监督机构的优点，是监督人员能够熟悉各该地区的情况进行收支检查。清末改户部为度支部，废清吏司，并在度支部下分设田赋、税课、库藏、廉俸、军饷等十个司，分别核销各该司主管业务的收支事项，打破了地区的界限，如田赋司审核全国的田赋收入；税课司审核全国的税课收入等。这种按业务性质设立审核机构的优点，使审核人员能够掌握各该业务的性质特点，可以提高检查工作的效率。我国现行会计检查工作，是由企业的主管部门、工商行政机关、财政税务机关和银行，分别就他们本身业务上的需要来进行的。这种检查机构是按检查机关的业务性质设立的，但在实行检查工作中，也可以按查对象的业务性质进行分工，如税务机关从税收角度组织会计检查，同时也

可以按检查对象分为工业、商业等，而工业又可分为冶金工业、轻纺工业、食品工业等。这样组织检查机构，不仅检查人员可以专业化，而且检查结果，可以在同类企业之间进行比较，看出各个企业生产经营管理上的优缺点，为企业之间交流经验提供确切的资料。

二、会计检查工作如何组织 不论是企业主管部门、财政税务机关或银行，当决定对某一企业进行检查时，必须从检查对象规模的大小、检查的任务，考虑如何组织这次检查工作问题。一般地说，对大型企业进行全面的会计检查时，为了避免检查时间拖得过长，往往要有较多的检查人员来参加。如何把众多的检查人员组织起来，进行有条不紊的检查，需要有科学的分工和合理的安排。通常可以从下列两种情况来考虑：

1、按企业实行经济核算的情况来考虑 如企业采取厂部、车间二级经济核算，可以按厂部、车间成立检查小组。对于产品成本计算以及有关材料、工时、费用消耗的检查，落实到各车间检查小组去检查；厂部的检查小组，则着重货币资金的收付结算，供销业务的处理，资金使用的效果、利润的计算分配提存解交以及税金、折旧的计算与解交等属于全厂性业务的检查。

2、按企业经营管理的分工情况来考虑 如按企业内部设置的生产部门、供销部门、财务部门、基建部门等成立检查小组，分别检查反映各该部门经济业务的核算资料和财务指标。如果资金实行归口管理，那么流动资金使用是否合理？应放到各归口部门去检查，如材料、成品资金由供销部门检查小组检查，生产资金由生产部门检查小组检查等。

分组以后，还应有一个中心小组或领导小组，每日终了，各检查小组应把检查中发现的情况和需要解决的疑难问题，集中到中心小组或领导小组来研究，以便确定第二天的检查重点和应注意的问题。同时掌握检查的进度，及时协调各组工作，更好地互相配合，完成检查任务。

第四节 会计检查的准备工作

在检查前做好准备工作，是顺利地进行检查的必要条件。主要是了解情况，制订计划和准备检查用具。

所谓了解情况，就是当确定检查任务后，会计检查人员应对被查企业的生产经营管理各个方面如：产品的生产过程，物资的供应过程、产品的销售结算方式、财务会计的处理情况等，进行必要的调查和了解。

了解的方法，可以调阅被查企业内部的规章制度、财务报表、经济分析报告以及其他有关资料，据以研究被企业内部管理制度是否健全？是否认真贯彻执行？在经营管理上可能存在什么问题？检查的重点是什么？应当用什么方法检查？需要多少检查人员，分成几个检查小组，匡计多少时间检查完毕？如果是连续检查，那么被查企业的概况，可从历年的查帐报告或档案资料中查得，但应了解上一次检查报告中提出的问题，以及本期企业生产经营管理的变化情况。

在了解被查企业的基本情况，应编制一份检查计划，以确定检查工作的先后次序和检查的进度，主要内容包括：

一、被查企业的名称、地址、电话。

二、检查的目的要求，根据检查机关的指令或委托机关的委托书填列。

三、检查的范围，是全部检查还是局部检查？如为局部检查，包括哪些内容？

四、检查的具体内容和注意的问题，这是计划的主体，必须对每种业务详细列明检查哪些凭证、帐册，如何检查？检查的重点和应注意什么问题，并尽可能规定检查的起讫日期，以便掌握工作的进程，使助理检查人员可以根据检查计划，独立地进行检查工作。

这种检查计划可以采用表格式，举一实例如下：

某某机关会计检查计划

检查命令：字第 号 1983年2月15日 第 页

委托书号数：字第 号

被查企业名称：大中华食品厂	地址：	电话：
检查目的：1982年度财务状况的检查		
检查范围：财务部门的帐册凭证		
检查内容	会计检查的程序方法和注意的问题	起讫日期
(甲) 货币资金收付合法性的检查	(1) 库存现金的清点；复核现金日记簿检查日的余额；清点库存数与余额核对；编制现金检查记录。注意：不得以白条抵库；已收款而未记入现金簿的应加入库存数内；已付款而未记入现金簿，但已符合支付条件的可在库存内减除，手续不齐的不得抵作现金。	

(乙) (略)	(2)审阅现金日记帐：全部审阅，注意库存余额有无连续地超过规定限额的？有无违反结算纪律，直接收付的现金超过规定指标的？摘录收付可疑的事项。 (3)检查有关现金收付凭证：根据审阅现金日记帐，摘出可疑的收付事项，有目的地抽查凭证，注意原始凭证与记帐凭证是否相符，现金日记帐每日收付数与每日的科目汇总表现金收付数是否相符？不符部份应进行详细核对。	
---------	--	--

检查机关负责人

第一检查组

检查计划经检查机关领导批准就可执行。如果分成几个检查小组，那么，应把有关检查计划发到各该检查小组。如财务状况的检查计划，发交财务检查小组等。

检查人员到被查企业去，必须准备检查时记录问题的稿子。这种稿子有称“查帐工作底稿”，有称“查帐日记”等。用什么名称并不重要，但称“检查记录簿”较为确切，因为需要记录下来的不限于“查帐”时发现的问题，对实物检查以及与帐目无关的资料文件的检查，如果发现疑问，也同样要记录下来。这种检查记录簿，可以采取活页形式，以便编写查帐报告时，易于分类汇集问题，并于事前印就统一的格式，内容包括：

- 一、被查企业的名称；
 - 二、检查的部门，如财务部门、供应部门；
 - 三、检查的日期和检查的内容；
 - 四、检查时发现的主要问题；
 - 五、对问题的分析和处理的意见；
- 下面是一种简单的格式：

检查记录簿

被检查企业名称: _____

第 _____ 页

检查的部门: _____

年		检查内容	检查时发现的问题	处理的意见
月	日			

检查组负责人

检查员

第五节 会计检查员应行具备的条件

会计检查员执行着经济监督的任务。为了胜任愉快地完成这个光荣而艰巨的任务，本身必须具备一定的条件。特别是在政治立场工作作风工作态度和业务水平等方面，应有严格的要求。

一、立场要不偏不倚 立场，首先是一个为谁服务的问题。在资本主义社会里，会计师查帐是为当事人的利益服务的，因此，同一案例，如果债权债务各聘会计师查帐，就会得出不同的结果。所谓第三者的立场，公正的立场，实际上是很难办到的。我们社会主义的会计检查是为了维护国家的法令政策和财经制度，凡是正确地贯彻执行，就应给予肯定和表扬；反之，就必须批评纠正。这是一个原则立场。不管是什么企业、单位、涉及到的是什么事、什么人？会计检查员必须坚持这个原则立场。而要做到这一点，会计检查员应当具有刚直不阿，不受利诱，不畏权势，不徇私情的政治品德。这是做好会计检查工作的先决条件，也是每个会计检查员必须具备的根本条件。

二、工作作风要正派 从全国范围打击经济领域犯罪活动的斗争证明，经济领域的犯罪活动，不仅破坏社会主义建设，而且严重腐蚀了人们的思想，污染了党风和民风。工作作风也是一个党风和民风问题，是人们政治品德的具体表现。党中央一再号召并指示要纠正不正之风。

会计检查员到了企业单位，就会接触到各种各样的人和事，特别是有违反财经纪律或经济业务中存在不正常情况的企业，就会对你吹拍奉迎，拉关系，或者烟酒茶饭，免费招待；或者本厂产品请你“试用”。至于那些侵占公物的贪污舞弊分子，更会用各种手法来拉拢你，腐蚀你。如果你自己作风不正，来者不拒，那就会对他们有求必应，不可能认真地执行经济监督的任务。所以作风正派，是会计检查员必须具备的重要条件。

三、工作态度要认真 做任何工作，认真不认真是大不一样的，而会计检查工作则尤为重要。如果在检查中，发现企业有违反财经纪律，贪污舞弊或其他不正当的行为，必须认真追查，彻底弄清问题实质。可能有些检查员，以为自己的任务是查帐，凡在凭证帐册上没有反映的非法行为，就与自己无关，可以不必过问，或者马马虎虎，不了了之。这不是一种认真负责对待检查工作的态度。这样不仅不能起到经济监督的作用，而且会使那些不法行为经过会计检查而“合法”化了。当然，如果吹毛求疵，节外生枝，甚至道听涂说，无中生有，那么也是一种不正确的态度。总之，既要坚持原则，又要实事求是，这就是认真负责的态度。也是会计检查员不可缺少的条件。

四、业务知识要广泛 会计检查的对象是多方面的。而不同的企业，无论在经济业务的处理上和会计核算的方式方法上，不可能是一致的。如何对千差万别的经济业务，纷繁复杂的凭证资料，不同的核算记录，进行有条不紊的检查，揭露出企业经济工作中存在的问题，要靠会计检查员的才能，这就要求会计检查员必须具有多方面的知识。不但在会计方面，要掌握各种企业所实行的：不同的会计核算组织形式，不同的凭证流转和会计事务处理程序，不同的资金管理方法，不同的成本计算制度；而且为了确定企业业务和财务处理的正确性与合法性，必须熟悉企业的生产技术，计划统计知识和国家的方针政策以及有关财政经济法规等，如为了查明企业材料工时等消耗定额是否合理？有无弄虚作假，必须了解制订定额所依据的生产技术知识；为了在会计检查中，正确地运用计划、统计资料，必须具有编制计划和统计报表的知识；为了确定企业某一业务是否合法，必须懂得现行法令是如何规定的；为了写好会计检查报告，还要具备一定的写作知识，等等。可见会计检查员应具备的知识是非常广泛的。如果以为只要懂得会计，就能做好会计检查工作，

那是十分片面的观点。尤其是管理科学在不断发展，企业的管理制度和会计核算方式，也在不断进行改革；国家为了指导企业的经济工作，需要根据新的形势，颁布新的财经法令，等等。会计检查员要使自己在任何情况，任何时候，都能担当起会计检查的任务，发挥经济监督的作用，就要象列宁所指出的：“我们一定要给自己提出这样的任务：第一、是学习；第二、是学习；第三、还是学习。”（《列宁选集》第四卷第699页）学无止境，学习是为了更好地执行会计检查的任务而创造有益的条件。

复习思考题

- 一、试从检查的对象范围，说明会计检查与审计有什么异同？
- 二、什么是会计检查消极意义？在什么情况下，哪一方面是主要的？
- 三、会计检查的任务是什么？本书提到的四点是否恰当？你认为应当有哪些任务？
- 四、按被检查对象的业务性质组织检查机构有些什么优点？是否还有更恰当的组织方式？
- 五、在什么情况下，会计检查要考虑分组进行？分组的方式与被查企业内部管理的关系如何？
- 六、为什么进行会计检查前要研究被检查企业的基本情况？了解哪些情况？如何了解这些情况？
- 七、为什么作风正派是会计检查人员必须具备的重要条件？作风正派具体表现在哪些方面？
- 八、会计检查人员应当具有哪些业务知识？为什么只有会计知识，不能做好会计检查工作？

第二章 会计检查的种类、方法和程序

第一节 会计检查的种类

会计检查的种类可划分为哪几种？怎样划分才算合理？这在会计理论上是有各种各样不同见解的。一般地说，会计检查基本上可划分为以下几种：

一、按会计检查的时间来划分，可分为事前会计检查和事后会计检查。

事前会计检查，是会计检查人员在企业各种经济业务发生前所进行的检查。如对现金收付业务发生前所进行凭证检查等，这种检查对于监督企业遵守国家的方针、政策和法令，正确地执行财经纪律、结算纪律、现金管理制度、财务会计制度等，均能发挥一定的作用；对于防止失算、错误事件和铺张浪费、贪污舞弊行为，也可收到防患于未然的效果。

事后会计检查，是指会计年度终了后，对企业财务状况进行的审核；或某一经济业务发生问题时，例如企业之间因执行经济合同发生了纠纷、贪污盗窃案件被告发等所进行的专门检查等等。在国外，这种会计检查较为普遍，几乎每个企业单位，特别是公司组织的企业，于每一年度决算后，都要委托专业会计师对年度决算报告进行审查，出具查帐报告，以资证明。在我国，这种会计检查也是比较多的，如一年一度的税利大检查、财经纪律大检查、以及银行对企业信贷资金使用效果的检查等。随着中外合资企业的创设，根据国际惯例，委托注册会计师进行的年度查帐和申报所得税，客观上也需要事后的会计检查。

二、按会计检查的范围来划分，可分为全部会计检查和局部会计检查。

全部会计检查，也叫完全会计检查，是指对企业在一个特定会计年度内各种经济业务的帐目和有关职能部门某些工作，进行全面的检查。通过全部检查作出的评价是比较可靠的。但是一个企业的经济业务是大量的，极其复杂的，涉及的范围很广，即使是小型企业，如果要把有关各部门在会计年度内的帐目和经济业务作一次全面的检查，也需要耗费较多的人力、物力和时间。而且检查时间拖长，可能会降低会计检查对