

NONGCUN XINYONGSHE
ZHANGWU JIANCHA FANGFA YU JIQIAO

农村信用社 账务检查 方法与技巧

主编 张功平



中国金融出版社

农村信用社

—— 账务检查方法与技巧

主 编 张功平

副主编 王 珂 李均锋 王文进

 中国金融出版社

责任编辑:孔德蕴

责任校对:李俊英

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社账务检查方法与技巧/张功平主编. —北京:中国金融出版社, 2004. 3

ISBN 7-5049-3315-5

I. 农…

II. 张…

III. 农村—信用合作社—会计检查—中国

IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 012533 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京地矿印刷厂

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 10.75

字数 307 千

版次 2004 年 4 月第 1 版

印次 2004 年 7 月第 2 次印刷

印数 21190—36240

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

账务检查是内部审计和外部监管工作的基础。掌握必要的账务检查方法和技巧则能使账务检查工作达到事半功倍的成效。为了帮助农村信用社会计检查、事后监督和稽核审计人员，以及监管机构现场检查人员全面系统地掌握了解农村信用社账务检查工作的基本理论、方法和内容，我们组织有关长期从事农村信用社会计检查 and 管理的同志，根据农村信用社的实际，精心编写了《农村信用社账务检查方法与技巧》一书。

本书在编写过程中严格贯彻了政策性、实用性、技术性和全面性的原则，从理论和实务上对农村信用社账务检查工作做了全面揭示和深入剖析，在具体内容上主要突出了账务检查要点和方法、账务常见错弊、示例举要和检查处理等三个层次。全书共分十四章，除第一章从理论上阐述了账务检查的概念和查账方法的分类等内容外，第二章至第十四章则按照农村信用社实际经营的业务种类，分别就账务检查的具体内容、方法等进行了详细的阐述。本书由张功平同志任主编，王珂、李均锋、王文进同志任副主编，袁泊、李燕江、李世奇、杨培文、郝建会、黄维京、王安贵、潘世昌、姜启程、刘飞鹏、王景喜、马银定、刘志斌、卢和平等同志参加编写，并由王文进同志负责总纂。

由于受编者水平和时间限制，本书难免存在不足之处。我们愿意接受各位读者的指正，并希望通过共同的努力，将农村信用社账务检查的理论和实践推向更高水平。

编者

2004年4月18日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 账务检查的概念	(1)
第二节 账务检查的意义与作用	(3)
第三节 账务检查方法的分类	(4)
第四节 账务错弊检查的基本思路	(8)
第五节 账务检查的程序和原则	(13)
第二章 贷款账务的检查	(17)
第一节 贷款发放与收回账务的检查	(17)
第二节 贷款占用形态账务的检查	(27)
第三节 抵债资产账务的检查	(36)
第三章 固定资产账务的检查	(45)
第一节 固定资产增减账务的检查	(45)
第二节 固定资产折旧的账务检查	(52)
第三节 固定资产修理的账务检查	(56)
第四章 投资、贴现账务的检查	(60)
第一节 投资账务的检查	(60)
第二节 贴现账务的检查	(64)
第五章 出纳账务的检查	(67)
第一节 现金出纳账务的检查	(67)

第二节 有价单证的账务检查	(71)
第六章 应收款项和其他资产账务的检查	(76)
第一节 应收款项账务的检查	(76)
第二节 其他资产账务的检查	(80)
第七章 存款账务的检查	(88)
第一节 单位存款账务的检查	(88)
第二节 个人存款账务的检查	(103)
第八章 其他负债账务的检查	(113)
第一节 应付利息账务的检查	(113)
第二节 应付工资和应付福利费账务的检查	(117)
第三节 其他应付款项账务的检查	(119)
第九章 支付结算账务的检查	(124)
第一节 结算账务的检查	(124)
第二节 联行账务的检查	(145)
第三节 同城票据交换账务的检查	(153)
第十章 同业往来及社内往来账务的检查	(157)
第一节 同业往来账务的检查	(157)
第二节 社内往来账务的检查	(167)
第十一章 损益账务的检查	(174)
第一节 收入账务的检查	(174)
第二节 费用账务的检查	(179)
第三节 利润分配账务的检查	(186)

第十二章 所有者权益账务的检查	(189)
第一节 实收资本账务的检查.....	(189)
第二节 资本公积、盈余公积账务的检查.....	(193)
第三节 未分配利润账务的检查.....	(197)
第十三章 会计报表的检查	(200)
第一节 业务状况表的检查.....	(200)
第二节 资产负债表的检查.....	(204)
第三节 损益表和利润分配表的检查.....	(206)
第十四章 表外科目账务的检查	(210)
第一节 有价单证及重要空白凭证的检查.....	(210)
第二节 代保管及抵质押有价物品的检查.....	(214)
第三节 其他表外科目的检查.....	(218)
附录	
中国人民银行关于印发《农村信用合作社会计基本制度》 和《农村信用合作社出纳制度》的通知 (1998年11月9日 银发[1998]524号)	(225)
农村信用合作社会计科目表.....	(267)
农村信用合作社会计科目说明.....	(275)
国家税务总局、中国人民银行关于印发《农村信用合作社 财务管理实施办法》的通知 (2000年5月26日 国税发[2000]101号)	(309)

第一章 概 论

农村信用合作社（以下简称信用社）作为经营货币信用业务的合作金融机构，是我国金融事业的重要组成部分，在农村经济发展中起着举足轻重的作用。近年来，随着信用社存贷款规模的迅速扩张，其业务核算总量也不断增加。如何强化对信用社业务经营活动的会计检查和事后监督，以提高信用社会计核算质量，确保其会计信息的真实、正确、完整，促进其经营活动的健康发展，是信用社经营管理者和监管机构长期而又重要的职责。

账务检查是进行会计检查和事后监督工作的主要手段，因此，掌握和了解账务检查的基本理论、运用方法是从事信用社经营管理和金融监管人员所必须具备的专业知识。本章着重介绍信用社账务检查的一些基本理论、意义、作用及分类和检查原则等。

第一节 账务检查的概念

信用社的一切资金周转和财产变动，都要通过会计凭证、会计账簿、会计报表等会计资料及相关的业务统计资料来进行核算和反映，从广义的角度来说，这些资料都隶属于“账”的范畴。账务核算本应是真实、准确和合法的，但由于种种原因，账务的“真实、准确、合法”的特性在实际工作中往往会受到相当大的冲击而被削弱，甚至消失，致使账务核算的差错和违规行为难以消除。对由于有关行为主体的种种客观原因，如对会计原理不熟、对有关规章制度了解不够、工作疏忽大意、管理不规范等导致账务核算发生差错的，我们将其称之为账务差错；对完全是由于有关行为主体的主观原因，如图谋不轨涂

改账务、伪造单证、弄虚作假等故意造成账务核算失真和违规的，我们将其称之为账务弊端。账务差错和账务弊端统称为账务错弊。

账务差错和弊端虽然都是违反政策法规和制度的行为，从账务核算上都会引起会计资料的失真，并且两者往往容易交织在一起不易区分，但从本质上和所产生的后果来看，两者却有着明显的不同：首先，动机不同，账务差错是行为人由于业务不熟等客观原因造成的，而非主观故意行为；账务弊端则是行为人怀有不良企图，故意而为之。其次，形式不同，账务差错一般都比较明显，可通过正常的业务处理程序，如复核、事后监督等手段及时加以发现和纠正；而账务弊端则都比较隐蔽不易察觉，如截留收入、账外经营等都必须通过专门的方法和技术才能查证。再次，手法不同，账务差错是行为人无意中运用了不正确的核算方法造成错误，不存在有意使用某种非法手段进行作假和舞弊，而账务弊端则是行为人故意采取弄虚作假、刻意掩饰等非法手段达到谋私或侵占国家和集体利益的目的。最后，结果不同，账务差错一般不会给国家或集体造成严重危害，而账务弊端则会使行为人获取非法利益所得，并给国家、集体或他人造成严重的资金和财产损失。

从一般概念上讲，账务检查就是对记录和反映企业经济活动的账务核算资料进行审查，以查证是否存在差错或弊端。信用社的账务检查具体来说是指信用社及上级联社的业务监督和财务会计等职能部门或监管机构（包括其委托的社会审计机构）依据国家有关金融政策法规和会计财务制度，采用一定的技术和方法，对其会计凭证、会计账簿、会计报表等会计核算资料的合法性、真实性、准确性以及业务经营活动开展情况进行检查，以证实其是否存在账务错弊及产生原因的一种监督行为或活动。账务检查工作不仅是信用社会计核算工作的继续和进行事后监督的必要手段，同时，也是各级管理和监管部门掌握其经营状况、考核其经营成果的一种重要方法。

第二节 账务检查的意义与作用

一、账务检查的意义

账务错弊的发生不论是何原因,对信用社的经营活动都会产生不良影响,有时甚至会带来极其严重的危害:一是造成会计核算资料的失真,从而使其所反映的经济信息失准,当决策部门依据其错误的经济信息进行决策时会带来不可估量的失误;二是破坏了各项规章制度的贯彻执行,既扰乱了正常的经营秩序,又使得信用社的内部管理工作难以开展;三是导致了集体财产的流失和损失,加大了信用社的经营风险;四是在社会上损害了信用社的经营信誉,降低了信用社业务竞争的能力。因此,如何防止会计账务错弊的发生,并及时查处存在的问题,对信用社的经营与发展来说都具有十分重要的意义。

二、账务检查的作用

1. 能够保障国家有关金融方针政策、法规和信用社各项规章制度的贯彻执行。国家金融政策、法规和行业规章制度是信用社业务经营必须遵循的活动准则,如果违背了这些准则,则必定会在会计账务上得到反映。因此,通过账务检查可以全面掌握和了解信用社各项法规制度的贯彻执行情况,从而及时发现违规违纪问题,确保法规制度执行的严肃性和强制性。

2. 有利于维护会计工作的真实性原则。通过账务检查将信用社业务经营和会计核算过程中的差错和违规行为及时发现并加以查处,才能有效地保障会计核算资料的真实、正确、完整,才能全面准确地反映各项业务和财务收支状况,进而使会计的监督和管理作用能够得到充分发挥。

3. 有利于预防和打击信用社内部各种经济犯罪行为。通过账务检查对贪污挪用资金、侵占集体财产等犯罪行为及时发现和揭露,一

方面严厉打击了各种经济犯罪行为、避免了信用社资金和财产的损失，另一方面也起到了预防和制止犯罪行为发生的威慑作用。

4. 对信用社职工业务素质的提高有着极大的促进作用。账务检查结果所反映出的各种问题和差错是职工业务素质高低的直接表现，而发现和更正问题的过程则是财会和业务人员结合实际进行理论和专业知识再学习的过程，这对信用社职工增强制度观念、提高业务素质、防止或杜绝账务差错的再次发生都有着极大的促进作用。

5. 有利于防范经营风险的发生，改善和提高信用社经营管理水平。信用社如果存在着大量或严重的账务差错，则说明在其内部各项规章制度的制定或执行中存在着不尽完善的环节和漏洞，如果对这些环节和漏洞不及时加以控制和堵塞，不仅账务差错难以得到及时避免，而且极易引发操作风险和道德风险的发生。因此，通过账务检查可以有针对性地完善信用社的各项规章制度，从而改善和提高信用社的经营管理水平。

第三节 账务检查方法的分类

账务检查方法是指为完成账务检查任务，实现检查目的所使用的手段。

账务检查方法，概括地讲，就是为了完成账务检查任务，需要根据不同的检查对象和内容，划分不同的类别，采取不同的方法，以取得有效的查账证据，从而形成正确的查账意见，实现检查目的所采用的一系列专门方法。就账务检查分类而言，从不同的角度可以划分为不同的类别，而每一类别则有着不同的特点和适用范围。

一、按账务检查的顺序分类

按照检查会计资料的先后顺序，可分为顺查法和逆查法。

1. 顺查法是指按所有经济业务处理时的先后顺序依次进行检查的方法。其检查程序：首先，以原始凭证为依据，检查核对记账凭

证；其次，根据记账凭证检查核对分户明细账、总账，最后再以账簿核对会计报表。

顺查法的特点是以原始凭证为重点，对所发生的全部业务按时间顺序逐一核对，从点到面依次审查，因而该方法操作简单，易于查对，且能够做到全面、系统、准确，对细微的差错均能揭露无遗，其结果比较精确。但由于本方法是全面系统的检查核对，存在着机械繁琐、费时费力、不易抓住重点，以及只能按凭证序时编号逐一检查，不利于按业务类别检查等缺点，也不利于查账人员的科学分工。

顺查法一般只适用于一些业务规模较小的单位以及特殊账务检查的需要，因此在一般情况下使用是较为有限的。但由于信用社不同于其他社会经济组织，其会计凭证是按科目分类装订的，因而顺查法在查处经济案件以及清产核资等项工作中均有所运用。

2. 逆查法是指按所有经济业务处理的相反顺序进行检查。其检查程序：首先，通过会计报表的检查分析，发现线索或疑点，掌握重点，再据以溯源核对其分户明细账、总账；最后，再以账簿核对记账凭证和审查原始凭证。

逆查法的特点是从会计报表入手，只检查有疑问或有问题的内容，主攻方向明确，从而可以较快地弄清问题症结所在。同时，由于能够按业务、科目进行分别检查，为查账人员的合理分工或重点抽查提供了便利，节约了一定的人力、物力，提高了查账效率。因此，逆查法在对一些存贷款业务量大的信用社的账务检查中被广泛运用。逆查法的不足之处是因为其着重于分析检查或根据已经掌握的线索进行重点检查，所以其检查内容不够详尽，可能会遗漏一些重大问题，使得检查结果不够全面。

3. 顺查法和逆查法在实际工作中的运用。顺查法和逆查法各有特点，在实际工作中不能机械地运用，而应将二者有机地结合起来，扬长避短。一般来说，查账伊始宜用逆查法，通过对会计报表的分析检查，掌握和了解全面情况并取得查账线索，然后根据线索再确定需要详细检查的有关账簿和凭证，以最终查出存在的问题。但在对信用

社发生违法违纪活动或发生经济案件进行查证时，则宜选用顺查法，以求结果全面准确。总之，顺查法和逆查法的运用应相互结合，灵活掌握，以最终达到既快又准和节约检查成本的目的。

二、按账务检查的规模分类

按照对会计资料的检查规模，可分为详查法和抽查法。

1. 详查法是指对被查信用社一定范围内的会计资料及其他经济资料进行全面详细检查的方法，又称细查法或精查法。

详查法的特点是对被查信用社检查期内全部或某类会计账表凭证全面进行逐一审查，既要核对凭证、账簿、报表，又要审查相关的经济资料并加以分析，因此这种方法的检查结果全面、准确，能保证检查质量，但由于检查范围广，费力耗时且不宜抓住重点，因而在信用社的账务检查中一般较少运用。

2. 抽查法是指从被查信用社的会计资料及其他经济资料中抽取一部分资料进行检查，并用以推断总体有无差错的检查方法，主要包括判断抽查法和统计抽查法。

抽查法的特点是通过对会计资料有针对性的抽样检查，避免了详查法不分巨细一律审核的繁重工作，节约了人力、物力和时间，大大提高了工作效率，但是由于抽查的时间和范围的局限性，如果抽取资料选择不当或缺乏代表性，会大大影响检查结果的准确性。

3. 详查法和抽查法在实际工作中的运用。根据详查法和抽查法的特点，可以视被查信用社的会计状况选用。对会计基础工作好，内控制度健全或业务规模大、资料多的信用社宜选用抽查法，反之则应选用详查法。在实际工作中，常常将两者结合使用，既保证检查范围全面准确又达到重点突出、节约成本的目的。

三、按账务检查的应用技术分类

账务检查按应用技术可分为核对法、审阅法、分析法、盘点法、查询法、比较法、复算法等。

1. 核对法是指将两种或两种以上的相关会计资料相互对照,来验证其内容是否一致,计算是否准确的查账方法。在信用社的会计资料中,核对对象和内容主要有账账、账款、账据、账表、账实、内外账务。通过核查勾对可以查实各种会计资料的记载是否相符,是否存在差错。

2. 审阅法是指对会计资料及其他有关经济资料通过广泛细致的审查,以确认所反映的经济活动是否真实、正确、合法的一种查账方法。审阅法一般是从形式和内容两个方面进行审查:形式上的审查主要是审阅资料是否完整,种类、格式是否合规,填列要素是否齐全,数据是否衔接等;内容上的审查主要是审阅资料所反映的业务是否真实、合规,账务处理是否符合会计准则和会计制度的规定等。

3. 分析法是指依据会计准则和会计基本原理,按照账户的对应关系和变动规律,对会计资料进行分析而发现异常和差错的查账方法。按分析对象可分为账户分析法和报表分析法。账户分析法是通过对各类账户的发生额、余额、记账日期等要素进行分析,以判断其账户记录及所反映的业务活动是否存在差错。此种方法比较容易发现一些会计原理方面的错弊,对区分技术性差错和主观性舞弊有较大帮助;报表分析法是通过对照报表中的相关项目进行分析,审查报表编制是否准确,所反映的资金变动状况和经营成果是否真实。

4. 盘点法是通过对照现金、有价证券、固定资产、抵押质押物品等资产的实地清查、盘点,取得实存资料与账面资料进行核对,以审查其准确性和真实性的一种检查方法。盘点法可分为直接盘点和监督盘点两种方式。直接盘点是由检查人员亲自动手进行盘点,这种方法一般用于盘点数量较小,价值较大的财产。监督盘点是在检查人员监督下由被查信用社的有关人员进行的盘点,这种方法一般用于盘点数量较大,价值较低的财产。

5. 查询法是对审查过程中所发现的疑点和问题,通过调查和询问社内外有关人员,了解账证表等书面资料未能详尽提供的信息及本身存在的问题,以查清问题根源的一种查账方法。查询法有面询、函

询二种方式。面询是由查账人员直接向被查信用社有关人员当面查询和核实情况；函询是由查账人员通过向有关单位发函的形式来查询和核实情况。

6. 比较法是指将会计资料及其他经济资料的相关数据进行比较，从中发现异常和线索，进而查证存在问题的一种查账方法。比较法可以用于绝对数的比较，如金额、数量等，以反映其存在的差异额，也可用于相对数的比较，如信贷资金周转率、利息收回率等，以反映其差异程度。通过实际指标与计划指标、本期指标与上期指标等方面的比较，对其中发现的异常和线索，结合其他检查方法进行查证。

7. 复算法是指对会计资料中涉及的有关数据，由账务检查人员按照规定重新进行计算，以验证其是否正确的查账方法。复算法可分为全面复算和重点复算。全面复算是对被查信用社在检查范围内所涉及的全部数据全面进行复算；重点复算是对检查资料中存有疑问的数据进行重点抽样复算。通过复算能够直接发现业务中存在的问题，故复算法在实际工作中的运用十分广泛。

以上各种账务检查的应用技术方法在实际工作中都不是单独使用的，而是与其他的账务检查方法有机结合进行实际运用的。

第四节 账务错弊检查的基本思路

信用社账务错弊的发生和存在形式已随着市场经济的迅速发展越来越呈现多样化、复杂化和隐秘化，这就使得在实际工作中的查处难度也越来越大，因此，对账务错弊的检查必须要有一个清晰的工作思路。

一、及时准确发现账务错弊的疑点

账务错弊的不真实、不准确、不合法的特性决定了其在会计核算资料中或在其他方面总要留下或多或少、或明或暗的痕迹和线索，这些痕迹和线索就是我们所说的账务错弊的疑点。发现和捕捉账务错弊

的疑点是及时、准确地查处或查证账务错弊的关键，因此，账务检查人员研究、掌握、发现和捕捉账务错弊疑点的工作技巧就显得非常重要。

1. 树立谨慎的假设观念，全面评价被查单位的经营管理及内控状况，查寻错弊疑点的所在环节。由于账务错弊的多样化、复杂化和隐秘化，决定了对其实证或查处具有一定的盲目性，为了避免这种盲目性，就要求查账人员在查账之前直至全过程都要做到以下两点：一是要树立谨慎的假设观念，即不论被查单位是否确实存在账务错弊，但都必须假设被查单位肯定存在着账务错弊，只有这样才可能用审查者的态度和眼光对待和审视被查单位的每一份会计资料和相关事项，才有可能从多方面、多角度把握和发现账务错弊的疑点；二是要掌握了解被查单位内控制度的建立和执行情况，从中查寻薄弱环节，并以此判断账务错弊存在的主要环节和可能的表现形态，从而为账务错弊的查证提供较为准确和直接的突破点。

2. 从会计资料存在的异常情况中发现账务错弊的疑点。所谓异常情况是指在会计核算中出现的与正常业务内容不相适宜并有违常理的事项，如奇异的数字和异常的业务发生时间、内容及异常往来单位等。在实际工作中，这些异常情况的背后往往都隐藏着账务错弊的存在，因此，只要查到了这种异常情况便捕捉住了账务错弊的疑点。

(1) 从奇异的数字中发现疑点：一是根据数字的大小判断是否异常，如在固定资产账户中记录单价为 5 000 元的物品是正常的，而此数字出现在低值易耗品账户中则就是奇异的数字；二是根据数字的变化趋势或范围判断是否异常，如某信用社月均费用总额为 20 000 元，而当某一个月突然增加为 28 000 元时，就应判断为异常数字了；三是根据数字的正负方向判断是否异常，如发现存放银行款、现金等不应出现贷方余额（负数）的账户出现了贷方余额，就应视为异常数字；四是根据数字的精确程度判断是否异常，如信用社的利息收入和利息支出账户，其发生额在绝大多数的情况下都带有角分，如果在某一时段内连续出现或不该出现而出现了不带角分的情况，则应判断为

异常数字。

(2) 从异常的业务发生时间中发现疑点。每项经济业务发生总有其特定的时间和正常的期限，且相关业务的发生也是有先后时间顺序的，当会计资料记录的业务在时间上出现异常时，应作为疑点进行检查。对异常业务时间可从以下两方面注意查找：一是从业务发生的特定时点上发现异常时间。如信用社某农贷员在上半年5月1日至7日休假，但在下半年的检查中却发现该农贷员在5月2日经办了一笔贷款业务，这就构成了疑点所在。二是从业务发生时限的异常上发现疑点。如某信用社某一笔同业拆入资金，在超过正常归还期限一年后仍挂账未还，这在时间上已属异常，应作为疑点进行重点检查。

(3) 从异常的业务往来单位发现疑点。信用社在正常经营中，业务范围按规定都在本行政区域内，其服务对象是相对稳定的，如果会计资料中所反映的信贷业务单位（客户）超出了区域和范围，则可将其视为异常的业务往来单位。如检查中发现某信用社发放了一笔20万元的异地乡镇企业贷款，且未履行正常的审查（批）手续，因此可以认定此笔贷款的单位（客户）为异常的业务往来单位，应作为重要疑点做进一步的检查。此外，在信用社的日常经费支出中也可通过对异常的业务往来单位检查而发现疑点，如某信用社因自建营业办公楼需要从外地购买了大量建筑材料，但在审查中却发现其中一笔的供货单位和收款单位不是同一单位，这违反了常规，则应属于异常的业务往来单位。

(4) 从异常的业务内容中发现疑点。这主要是从通过对记账凭证、会计科目对应关系等方面入手，查寻异常的账务记录和不正常的资金对应关系来捕捉疑点和发现问题。如在对某信用社固定资产账户的检查中发现，该社新购置汽车一辆，在没有捐赠行为发生的情况下，该社的存放银行款账户却没有相应的资金支出，这就使得本应存在着正常对应关系的两个账户出现了异常，必须做进一步深入检查（在实际工作中出现这类问题则有可能是信用社将抵债资产擅自转为自用所致）。