

财经违法行为审计处理

CAIJINGWEIFAXINGWEI
SHENJI
CHULICHUFA
SHOUCE

处罚手册

主 编：谷永优 贺庆华



湖南人民出版社

财经违法行为审计处理处罚手册

主 编 谷永优 贺庆华

湖南人民出版社

责任编辑：曹有鹏

装帧设计：陈 新

财经违法行为审计处理处罚手册

主编：谷永优 贺庆华

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市营盘东路3号 邮编：410005)

湖南蓝盾彩色印务有限公司印刷

2005年5月第1版第1次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：18.5

字数：619,000

ISBN7-5438-3967-9

D·653 定价：59.00元

(含光盘)

本书编写人员名单

主 编 谷永优 贺庆华

副主编 伍奉荣 刘 玲 杨立群 赵永俊 罗才红

王天安 吴唐明

参与编写人员 (姓氏笔画为序)

王天安 王 亮 伍奉荣 刘志军 刘 玲 孙昌文

严奉君 杨立群 连建平 吴唐明 谷永优 沈晓进

陈桂峰 张叔平 张贵乾 张 强 罗才红 罗天峰

周 伟 周 威 周 亮 赵永俊 唐齐健 贺庆华

黄日祥 蒋孟来

序

依法行政、依法审计是我们工作的一项重要指导方针。欣闻由湖南省审计机关二十多位长期从事审计法制和审计业务工作的同志历时三年多精心编写的《财经违法行为审计处理处罚手册》一书即将出版，我很高兴向广大读者推荐这本书，并很乐意为其作序。

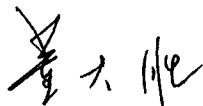
这本书收集了现阶段我国国家审计机关在审计中常见的财经违法行为，对每一种违法行为的表现形式进行了归纳，对每一个问题都给出了审计定性的依据，并提供了现行有效的处理处罚法律法规依据，是一本容量大、针对性和专业性强、方便、适用的审计工具书，是审计人员提高审计能力，依法审计，准确执法的好帮手。

综观全书，它具有如下特点：一是对违规问题的收集全面、分类科学合理。全书共收集被审计单位的财经违法行为 418 种，几乎涵盖了我国财政经济领域的上上下下、方方面面。编者对收集的各种问题，按照我国国家审计机关现行的内部管理体制和业务分工分成九大类，十分方便审计人员查找。二是编者根据他们长期的审计工作实践，对各种财经违法行为的主要表现形式予以较准确的揭示，对审计一线人员的现场审计具有较强的指导作用。三是书中对每一个问题都列示了审计定性和处理处罚的政策法规依据。所引用的政策法规是从我国实行改革开

放起至 2005 年初颁布的 10 多万件现行有效的法律、法规和规范性文件中精选出来的，时效性较强；其中还包括了 2005 年 2 月 1 日生效的国务院《违反财政法规处罚处分条例》。四是为了方便广大审计人员，编者还制作了与该书配套的计算机数据光盘。利用此光盘，审计人员可以很快查找到与审计查出的问题对应的审计定性和处理处罚所需要的法律法规及政策依据全文，并可根据需要，将相关内容直接下载到《审计报告》、《审计决定》及其他审计法律文书中。随着我国各项政策法规的不断完善，还可以随时在这张光盘上更改或者添加新的内容，使得这本书的有关内容可以被长期利用下去。

该书选题恰当，结构严谨，分类合理，编排科学，实用性强，是国家审计机关审计人员查处违规问题很好的业务工具书，也是审计单位领导干部、财会人员和其他管理人员防范财经违规行为发生的重要参考读物。

近年来，国家审计机关认真履行法律赋予的职责，不断加大审计力度，坚持原则，敢于碰硬，揭露了一大批严重违法违纪案件。审计结果进一步公开透明，使审计的作用得到了进一步发挥，使国家审计机关的权威和地位进一步得到提高，社会影响不断扩大，同时也给审计机关和广大审计人员增加了使命和压力。党和人民对我们的期望值更大了，社会各界对审计工作的要求更高了。根据温家宝总理的重要指示，审计署党组决定将 2005 年定为全国审计机关“严谨细致、提高质量”年，我由衷地希望这本书能为我国各级审计机关和广大审计人员切实贯彻“严谨细致”方针，提高审计质量和审计效率做出应有的贡献！



2005 年 4 月于北京

目 录

序.....	董大胜
--------	-----

第一章 综合类

1. 被审计单位拒不接受检查或者拖延提供与审计事项有关的资料	(1)
2. 拒不执行审计决定	(2)
3. 未依法设置会计账簿	(3)
4. 做假账	(3)
5. 私设会计账簿	(4)
6. 隐匿或者故意销毁会计资料	(5)
7. 原始凭证不符合规定	(6)
8. 擅自变更会计处理方法	(6)
9. 向不同的使用者提供编制依据不同的财务会计报告	(7)
10. 私设“小金库”	(8)
11. 超范围支付现金	(10)
12. 大额支付现金	(11)
13. 白条抵库	(12)
14. 公款私存	(13)
15. 违规发行代币券	(14)
16. 库存现金超限额	(14)

17. 违规开户	(15)
18. 出租出借银行账户	(16)
19. 乱收费	(17)
20. 乱摊派	(20)
21. 乱集资	(23)
22. 擅自处置罚没财物或赃款赃物	(25)
23. 拖欠农民工工资	(27)

第二章 财政类

24. 未按规定将政府性基金纳入预算管理, 及时缴入国库	(31)
25. 未将非税收入按规定缴入国库	(32)
26. 公安税债和税务机关未将涉税罚没收入按规定缴入国库	(36)
27. 未将应当上缴的国有资产收益缴入国库	(37)
28. 国有土地使用收入未按规定缴入国库	(39)
29. 财政部门未按规定将农业税、耕地占用税、契税等缴入国库	(42)
30. 擅自减免非税预算收入	(43)
31. 将预算内收入转为预算外或将本年度收入转为下年度收入	(45)
32. 虚增财政收入	(46)
33. 违规退库	(47)
34. 占用、挪用预算收入或者将预算收入存入过渡性账户	(50)
35. 混淆级次, 挤占截留预算资金	(52)
36. 编制预算时, 隐瞒、少列预算收入	(54)
37. 超越权限调整预算	(54)
38. 未按规定比例设置预备费, 或违规动用预备费	(55)
39. 财政部门无预算、超预算拨款	(57)

40. 虚列预算支出	(57)
41. 经批复的预算支出未及时拨付给用款单位	(59)
42. 用款单位违规使用预算资金	(61)
43. 虚报、冒领, 骗取国家财政拨款或补贴	(62)
44. 混淆一般预算收支和基金收支的界限	(63)
45. 未经批准预算科目之间相互调剂使用	(64)
46. 违规设置预算周转金或者挪用预算周转金	(65)
47. 预算收支“体外循环”	(67)
48. 不按预算、程序、级次拨付财政资金	(68)
49. 违规安排上年结转资金	(69)
50. 挤占、挪用中央对地方专项拨款及专项补助费	(71)
51. 挤占、挪用或置换国债专项资金	(72)
52. 国债专项资金未按规定专户储存	(73)
53. 地方各级的国债配套资金未按规定比例及时到位	(74)
54. 违规使用回收的财政周转金	(75)
55. 违规出借财政资金	(76)
56. 将具有专项用途的预算外资金用于平衡预算	(77)
57. 未按规定进行国有资产评估	(78)
58. 国有资产占有单位向评估机构提供虚假情况和资料或者与 评估机构串通作弊	(80)
59. 国有资产评估项目未按规定报经有权部门核准或备案	(81)
60. 行政事业单位违规处置国有资产	(82)
61. 行政事业单位未按规定办理国有资产产权登记	(84)
62. 企业未按规定办理国有资产产权登记	(85)
63. 境外国有资产未按规定办理产权登记	(88)
64. 无预算、超预算采购	(90)
65. 政府采购支付方式不符合规定	(91)
66. 政府采购结余资金处理不符合规定	(92)

67. 挤占、挪用政府采购资金·····	(92)
68. 对应当实行集中采购的项目, 违规自行采购·····	(93)
69. 规避公开招标采购·····	(95)
70. 委托不具备代理资格的机构办理政府采购·····	(96)
71. 擅自提高政府采购标准·····	(97)
72. 隐匿、违规销毁采购文件或者伪造、变造采购文件·····	(98)
73. 政府采购当事人相互串通或采取其他不正当手段中标·····	(99)

第三章 税收类

74. 混淆税收收入库级次·····	(101)
75. 擅自扩大征税范围, 多征税款·····	(103)
76. 对应征的税款未予征收·····	(104)
77. 违规减免税·····	(106)
78. 违规延缓征收税款·····	(109)
79. 违规实行“先征后返”·····	(110)
80. 提前征收税款·····	(112)
81. 实行“包税”·····	(113)
82. 摊派税款·····	(114)
83. 贷款或集资缴纳税款·····	(115)
84. 违规委托征收税款·····	(115)
85. 征收机关利用税款过渡户, 延压税款·····	(116)
86. 征收机关截留、挪用税款·····	(118)
87. 国库代理银行延解、占压税款·····	(120)
88. 金融机构利用企业预储税款账户延压税款, 挪作他用·····	(121)
89. 违规提取手续费或征管费·····	(122)
90. 不依法履行代征、代扣、代缴义务·····	(123)
91. 隐瞒截留代扣、代缴、代征税金·····	(127)

92. 未按规定办理纳税申报·····	(128)
93. 违规印制、开具、取得和保管发票·····	(129)
94. 税收会计核算不实·····	(133)
95. 违规抵扣进项税·····	(135)
96. 超范围开具增值税专用发票·····	(138)
97. 纳税人善意取得虚开的增值税专用发票·····	(139)
98. 企业故意使用假增值税专用发票抵扣进项税·····	(139)
99. 虚开增值税专用发票·····	(141)
100. 违规为小规模纳税人代开增值税专用发票·····	(142)
101. 销售自己使用过的固定资产未按规定纳税·····	(143)
102. 隐瞒收入, 少缴营业税·····	(144)
103. 工程建设单位自购材料、设备未按规定缴纳营业税·····	(145)
104. 纳税人收取的价外费用未按规定缴纳营业税·····	(146)
105. 自建建筑物后销售, 未按规定缴纳营业税·····	(147)
106. 非金融机构提供资金并收取资金占用费, 未按规定缴 纳营业税·····	(147)
107. 转租收入未按规定缴纳营业税·····	(148)
108. 以不动产或无形资产投资入股收取固定利润未按规定缴 纳营业税·····	(149)
109. 单位所属内部施工队伍承担其所属单位的建筑安装工 程未按规定缴纳营业税·····	(150)
110. 有偿取得的赞助收入未按规定缴纳营业税·····	(151)
111. 合作建房行为未按规定缴纳营业税·····	(152)
112. 未按规定缴纳消费税·····	(153)
113. 向关联单位转移产品、收入、利润、投资收益, 少缴企 业所得税·····	(154)
114. 非企业未按规定缴纳企业所得税·····	(155)
115. 其他收入或营业外收入转资本公积核算, 未按规定缴纳	

企业所得税	(157)
116. 收回已作坏账处理的应收款项,未按规定缴纳企业所得税	(157)
117. 挤占成本,少缴企业所得税	(158)
118. 未按规定代扣代缴个人所得税	(161)
119. 未按规定缴纳城市维护建设税	(164)
120. 未按规定缴纳土地增值税	(165)
121. 未按规定缴纳房产税	(167)
122. 未按规定缴纳印花税	(169)
123. 未按规定缴纳教育费附加	(170)
124. 加工装配项下进口的料、件和加工的成品内销,未按规定 纳税	(171)
125. 海关违规拍卖罚没物品,未按规定上缴罚没收入	(172)
126. 海关越权减免税	(175)
127. 将不属于进口免税的设备,擅自减免税金	(177)
128. 违规批准减免进口自用设备税款	(178)
129. 免税进口料、件生产的产品转内销,未按规定补税	(180)
130. 违规处置进口自用、享受税收优惠的物资	(181)
131. 放行前未征税款	(182)
132. 擅自内销加工贸易产品、料件及其他保税货物	(183)
133. 未按规定缴纳滞报金	(184)
134. 对内销加工贸易保税货物未按规定补征税款及缓税利息	(185)
135. 经营单位违规将保税进口料件转卖给加工企业	(186)
136. 骗取出口退税	(187)
137. 偷税	(192)

第四章 金融类

- 138. 虚假出资或抽逃出资..... (194)
- 139. 违规核销呆账损失..... (195)
- 140. 违规计提呆账损失..... (197)
- 141. 未按规定核算应收未收利息..... (198)
- 142. 未按规定预提应付利息..... (199)
- 143. 违规将抵债资产转作自用..... (200)
- 144. 金融企业应列未列收入..... (201)
- 145. 金融企业挤占成本费用..... (202)
- 146. 商业银行违规投资..... (204)
- 147. 商业银行擅自提高存款利率或采用其他不正当手段吸收存款
..... (206)
- 148. 商业银行擅自降低贷款利率或采用其他不正当手段发放贷款
..... (207)
- 149. 商业银行擅自发行金融债券或者到境外借款..... (209)
- 150. 商业银行违规进行同业拆借..... (210)
- 151. 商业银行违规提取呆账准备金或冲销呆账..... (211)
- 152. 金融机构账外经营..... (212)
- 153. 商业银行未按规定披露有关信息或披露不实..... (213)
- 154. 商业银行提供虚假或者隐瞒重要事实的财务报告..... (216)
- 155. 商业银行违规代垫委托贷款资金..... (217)
- 156. 商业银行违规收取费用..... (218)
- 157. 国有商业银行应列未列收入..... (218)
- 158. 国有商业银行挤占成本费用..... (220)
- 159. 城市商业银行应列未列收入..... (221)
- 160. 城市商业银行挤占成本费用..... (223)

161. 证券公司挪用客户资金·····	(224)
162. 证券公司违规投资·····	(225)
163. 其他金融机构违规拆借·····	(226)
164. 证券公司为客户融资(券)交易·····	(227)
165. 证券公司超范围经营·····	(228)
166. 证券公司违规办理受托业务或对客户做不当承诺·····	(228)
167. 证券公司自营业务资金来源不当·····	(230)
168. 证券公司混业经营·····	(230)
169. 证券公司、信托投资公司违规办理自营业务·····	(231)
170. 证券公司利用他人名义或账户买卖证券·····	(232)
171. 证券公司、信托投资公司账外经营·····	(232)
172. 信托投资公司未将信托财产和自有财产分账核算·····	(233)
173. 信托投资公司超额进行股权投资·····	(234)
174. 信托投资公司违规发行债券或举借外债·····	(234)
175. 信托投资公司违规吸收公众存款·····	(235)
176. 信托投资公司违规办理信托业务·····	(236)
177. 信托投资公司超范围经营·····	(238)
178. 保险公司虚假出资或抽逃出资·····	(239)
179. 未按规定提存保证金或违规动用保证金·····	(240)
180. 保险公司违规经营·····	(241)
181. 保险公司违规提取准备金·····	(242)
182. 保险公司违规提存保险保障基金·····	(244)
183. 保险公司违规使用保险保障基金·····	(245)
184. 保险公司未按规定办理再保险·····	(246)
185. 保险公司违规运用资金·····	(248)
186. 保险公司虚假理赔骗取保险金·····	(249)
187. 保险公司违规投资基金·····	(250)
188. 保险公司违规投资股票·····	(251)

189. 保险公司应计未计收入·····	(253)
190. 保险公司挤占成本费用·····	(254)

第五章 社会保障类

191. 各种社保基金未分账核算, 相互调剂使用·····	(256)
192. 挤占挪用社保基金·····	(257)
193. 擅自减免社保基金·····	(258)
194. 社保基金未专户储存·····	(258)
195. 财政部门将社保基金用于平衡预算·····	(260)
196. 违规动用社保基金结余·····	(260)
197. 超范围超标准支出社保基金·····	(261)
198. 缴费单位未按规定办理社保登记·····	(263)
199. 财政部门将社保补助资金调剂使用, 或用于平衡预算·····	(265)
200. 截留、挪用社保补助资金·····	(266)
201. 缴费单位未及时足额缴纳养老保险费·····	(267)
202. 超范围列支养老保险金·····	(269)
203. 违规发放基本养老金·····	(271)
204. 缴费单位未按规定缴纳失业保险金·····	(272)
205. 超范围支出失业保险金·····	(273)
206. 违规发放失业保险金·····	(274)
207. 违规支出基本医疗保险统筹基金·····	(277)
208. 缴费单位未按规定缴纳基本医疗保险费·····	(279)
209. 违规管理、使用补充医疗保险资金·····	(280)
210. 违规支出国有企业下岗职工基本生活保障资金·····	(281)
211. 违规使用民政事业费·····	(282)
212. 社会福利基金未按规定实行“收支两条线”管理·····	(283)
213. 截留社会福利基金·····	(284)

214. 违规使用农村医疗救助基金·····	(285)
215. 隐瞒福利彩票收入·····	(286)
216. 福利彩票发行机构开支超范围、超标准·····	(287)
217. 违规提取、上缴社会福利基金·····	(289)
218. 违规使用社会福利基金·····	(290)
219. 违规提取、上缴体育彩票公益金·····	(292)
220. 违规使用体育彩票公益金·····	(293)
221. 违规管理、使用住房公积金·····	(295)
222. 住房公积金管理中心违规集中运作其他住房资金·····	(297)
223. 住房公积金管理中心擅自确定住房公积金存贷款利率 ·····	(298)
224. 住房公积金管理中心截留、坐支业务收入或增值收益··	(298)
225. 住房公积金管理中心支出不合规·····	(300)

第六章 行政事业类

226. 预算外资金未专户储存·····	(302)
227. 无证收费·····	(305)
228. 超范围、超标准收费·····	(306)
229. 收取已取消的行政事业性收费(基金)·····	(310)
230. 违规使用收费票据收费·····	(311)
231. 执收、执罚单位坐支行政性收费或罚没收入·····	(314)
232. 行政事业单位用公款违规为职工购买商业保险·····	(317)
233. 行政单位隐瞒收入·····	(318)
234. 行政单位支出超范围、超标准·····	(319)
235. 事业单位固定资产未按规定入账·····	(321)
236. 事业单位对外投资不合规·····	(322)
237. 事业单位往来款未及时清理、结算·····	(323)

238. 事业单位支出超范围、超标准·····	(323)
239. 科学事业单位隐瞒收入·····	(325)
240. 科学事业单位成本费用开支不符合规定·····	(328)
241. 违规使用科技三项费用·····	(330)
242. 违规使用产业技术与开发资金·····	(332)
243. 违规使用应用技术与开发资金·····	(334)
244. 国家重点基础研究专项经费使用不符合规定·····	(336)
245. 文化事业单位隐瞒收入·····	(338)
246. 文化事业单位成本开支不符合规定·····	(340)
247. 计划生育事业单位隐瞒收入·····	(341)
248. 计划生育事业单位成本开支不符合规定·····	(343)
249. 中央补助地方计划生育事业专项经费使用不符合规定·····	(344)
250. 文物事业单位隐瞒收入·····	(345)
251. 文物事业单位成本开支不符合规定·····	(346)
252. 体育事业单位隐瞒收入·····	(347)
253. 体育事业单位成本开支不符合规定·····	(349)
254. 体育场地维修专项补助经费使用不符合规定·····	(350)
255. 广播电视事业单位隐瞒收入·····	(351)
256. 广播电视事业单位成本开支不符合规定·····	(352)
257. 缴款单位未及时足额上缴国家电影专项资金·····	(353)
258. 挤占、挪用国家电影事业发展专项资金·····	(355)
259. 测绘事业单位隐瞒收入·····	(357)
260. 测绘事业单位成本开支不符合规定·····	(358)
261. 基础测绘经费管理、使用不符合规定·····	(359)
262. 超标准收取加工贸易出口货物品质检验费·····	(360)
263. 违规收取产品质量认证费·····	(362)
264. 违规使用产品质量认证费·····	(363)
265. 违规收取质量体系认证费·····	(364)