

新编财务与会计培训丛书

专家委员会主任 葛家澍

纪检监察人员 必备财会知识

通晓财会知识 再现审查案例
纪检监察人员办案财会知识必备手册

王 静 / 编著

本书专为纪检监察人员编写，对办案中涉及到的会计和财务知识、审查案例等都作了详细的介绍和分析，是纪检监察人员快速掌握相关会计知识的优秀短训教材。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

◆

纪检监察人员必备
财会知识

王 静/编著

企 业 管 理 出 版 社

新编财务与会计培训丛书

专 家 委 员 会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 以姓氏笔划为序)

王君彩 中央财经大学会计学院教授、博士生导师
祁怀锦 中央财经大学会计学院教授、博士生导师
曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师
陈国辉 东北财经大学津桥商学院院长、会计学教授、博士生导师
杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师
杨周南 财政部科研所教授、会计电算化专家、博士生导师
荆 新 中国人民大学会计系教授、博士生导师
赵德武 西南财经大学副校长、会计学教授、博士生导师
盖 地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

丛 书 主 编 侯立新
总策划 申 明

前言

最高人民检察院在2006年3月11日的工作报告中有这样一组数据：2005年检察机关立案侦查涉嫌犯罪的县处级以上国家工作人员2 799人，其中厅局级196人、省部级8人。可见，不少领导干部在市场经济的大潮中没能抵住利益诱惑，开始眼花迷乱、“见钱眼开”，利益的驱动、私欲的膨胀在一步步侵蚀着部分党员干部的思想。

权力监控不到位是产生腐败的直接因素，任何腐败归根到底是权力的腐败。遏制腐败必须制约权力的运作，必须对权力的运作实行全程监控，将权力的运作置于监督之下。纪律检查机关作为党的执纪监督部门，具有督促、检查党和国家的路线、方针、政策和决议贯彻情况的职责，要为改革开放创造良好的外部环境，保证改革开放各项方针政策得以顺利贯彻。通过深入持久有效地开展党风廉政建设和反腐败斗争，保证“十一五”规划的实施。

纪检监察人员是处理各种案件的第一执行人，其素质和能力的大小直接关系到办案的水平和质量。执法过程中，在处理各种经济案件时，更多的会涉及到一个单位的财务问题，如果不具备一定的财会知识，很难能发现和查出隐藏在数字后面的腐败问题。纪检监察人员虽然不必像会计那样精通财务，但必须了解更多与自身办案有关的财会知识，保证审查工作到位，问题发现及时。

《纪检监察人员必备财会知识》是专门针对纪律检查机关办案人员而编写的，对办案中涉及到的会计知识、审查案例都作了详细地介绍

和分析，更方便了纪检监察人员的学习和使用。具体内容分八章：

- 第1章 必备素质——纪检监察工作的基础
- 第2章 通晓财会——纪检监察必备基本知识
- 第3章 信息归类——会计凭证与会计账簿
- 第4章 处理流程——会计循环与账务处理
- 第5章 技能提升——会计错弊鉴别与查账技巧
- 第6章 融于实践——办案查账业务实战分析
- 第7章 知法用法——财会法律体系
- 第8章 解读税收——税务知识知多少

另外，各章后还设有“监察必知”、“监察风采”、“监察视窗”、“监察领悟”等栏目，可以给办案人员带去更多的知识和感悟！

囿于编者水平有限，书中难免出现疏忽和遗漏，还望读者给予批评和指正。同时，希望此书能成为纪检监察人员办案工作的好帮手！

编者

目 录

第1章 必备素质——纪检监察工作的基础

- 1.1 发挥纪检职能,构建和谐社会 / 3
- 1.2 纪检监察人员必备素质 / 4
- 1.3 纪检监察人员必备能力 / 6
- 1.4 领悟学习“八荣、八耻” / 8
- 监察必知——纪检监察人员十不准 / 10

第2章 通晓财会——纪检监察必备基本知识

- 2.1 企业会计信息质量要求 / 13
- 2.2 会计六要素与恒等式 / 15
- 2.3 借贷记账法的原理 / 17
- 2.4 查账的概念及目标 / 20
- 2.5 查账的形式及种类 / 22
- 2.6 查账的基本方法和技术方法 / 24
- 2.7 什么是会计错弊 / 34
- 2.8 会计错弊查账的基本步骤 / 37
- 监察视窗——30万元追查记 / 45

第3章 信息归类——会计凭证与会计账簿

- 3.1 会计凭证的意义 / 51
- 3.2 会计凭证的种类 / 52
- 3.3 原始凭证的填制和审核 / 55

- 3.4 记账凭证的填制和审核 / 58
- 3.5 会计凭证的书写要求 / 60
- 3.6 会计凭证的传递和保管 / 62
- 3.7 会计账簿的分类及内容 / 63
- 3.8 会计账簿的作用及设置原则 / 65
- 3.9 会计账簿的登记规则 / 67
- 3.10 日记账的设置和登记 / 71
- 3.11 总分类账的设置和登记 / 75
- 3.12 明细分类账的设置和登记 / 77
- 监察视窗——偷梁换柱,贪污现金 / 82**

第4章 处理流程——会计循环与账务处理

- 4.1 会计循环的步骤 / 87
- 4.2 记账凭证账务处理程序 / 88
- 4.3 汇总记账凭证账务处理程序 / 89
- 4.4 科目汇总表账务处理程序 / 91
- 4.5 多栏式日记账账务处理程序 / 93
- 监察风采——特区领导干部的楷模 / 95**

第5章 技能提升——会计错弊鉴别与查账技巧

- 5.1 原始凭证的错弊与查账技巧 / 99
- 5.2 记账凭证的错弊与查账技巧 / 102
- 5.3 账簿中的错弊与查账技巧 / 106
- 5.4 现金账户的错弊与查账技巧 / 110
- 5.5 银行存款账户的错弊与查账技巧 / 117
- 5.6 应收账款账户的错弊与查账技巧 / 124
- 5.7 坏账损失业务的错弊与查账技巧 / 130

- 5.8 存货业务的错弊与查账技巧 / 133
- 5.9 固定资产业务的错弊与查账技巧 / 137
- 5.10 负债类账户的错弊与查账技巧 / 141
- 5.11 所有者权益类账户的错弊与查账技巧 / 155
- 5.12 收入业务的查账技巧 / 162
- 5.13 成本费用的错弊与查账技巧 / 167
- 5.14 利润业务的查账技巧 / 172
- 5.15 重记、漏记和记串账户的查证 / 177
- 监察风采——“怕死就不当纪委书记” / 181

第6章 融于实践——办案查账业务实战分析

- 6.1 库存现金舞弊的查账案例 / 185
- 6.2 银行存款舞弊的查账案例 / 194
- 6.3 小金库的查证案例 / 204
- 6.4 应收项目的查证案例 / 208
- 6.5 存货业务的查账案例 / 219
- 6.7 固定资产业务的查账案例 / 229
- 6.8 负债类业务的查账案例 / 238
- 6.9 所有者权益类业务的查账案例 / 248
- 6.10 收入业务的查账案例 / 254
- 6.11 成本费用的查账案例 / 257
- 6.12 利润的查账案例 / 262
- 6.13 资产负债表的查账案例 / 267
- 6.14 利润表的查账案例 / 270
- 6.15 现金流量表的查账案例 / 272
- 监察领悟——办案查账的“诀窍” / 276

第7章 知法用法——财会法律体系

- 7.1 会计法律、法规、制度概述 / 281
- 7.2 资金筹集的法律规定 / 281
- 7.3 流动资产的法律规定 / 283
- 7.4 固定资产的法律规定 / 285
- 7.5 无形资产和其他资产的法律规定 / 287
- 7.6 对外投资的法律规定 / 288
- 7.7 收入、利润的法律规定 / 289
- 7.8 成本费用的法律规定 / 290
- 7.9 外币业务的法律规定 / 292
- 7.10 企业清算的法律规定 / 293
- 监察领悟——要从源头上防治腐败 / 294

第8章 解读税收——税务知识知多少

- 8.1 我国现行税制体系 / 299
- 8.2 税收的特点 / 300
- 8.3 纳税登记的有关规定 / 302
- 8.4 账证管理的基本内容 / 305
- 8.5 纳税申报的办理 / 307
- 8.6 增值税知识的了解 / 310
- 8.7 消费税知识的了解 / 312
- 8.8 企业所得税知识的了解 / 314
- 8.9 个人所得税知识的了解 / 315
- 8.10 避税与反避税措施 / 317
- 监察必知——假发票的识别方法 / 322

参考文献 / 324

CHAPTER 1

第 1 章

必备素质

——纪检监察工作的基础

- ◆ 发挥纪检职能,构建和谐社会
- ◆ 纪检监察人员必备素质
- ◆ 纪检监察人员必备能力
- ◆ 领悟学习“八荣、八耻”



1.1 发挥纪检职能，构建和谐社会

胡锦涛总书记在省部级主要领导干部提高构建社会主义和谐社会能力专题研讨班上的重要讲话中指出：“构建社会主义和谐社会，是一项艰巨复杂的系统工程，需要全党全社会长期坚持不懈地努力。各级党委和政府要增强使命感和责任感，加强和改善对构建社会主义和谐社会各项工作的领导。”党的纪检机关应当成为构建和谐社会的重要参与者、促进者和推动者，在加强和改善党对构建和谐社会领导的过程中充分发挥职能作用。

加强和改善党的领导是推进社会主义和谐社会建设的关键所在。党在构建和谐社会中的领导核心作用主要体现在“统揽全局，协调各方”，坚持科学执政、民主执政、依法执政上；体现在不断巩固党的执政基础，优化党的执政环境，实现党的执政任务上；体现在提高做好经济、政治、文化、社会等各方面工作的本领上。我们党必须按照这些新的要求，建立起构建和谐社会的领导体制和工作机制。作为党的纪检机关，必须认真履行党章赋予的协助党委组织协调反腐败工作等职责，在建立这一领导体制和工作机制中发挥促进作用。

检查党的路线、方针、政策和决议的执行情况，是党章赋予纪检机关三项主要任务之一。确保构建和谐社会这一战略举措和重大任务的贯彻落实，各级纪检机关必须全面履行党章赋予的职责，在加强和改善党对构建和谐社会的领导过程中，切实抓好监督检查工作，充分发挥保障作用。

纪检机关在构建和谐社会中发挥好职能作用，必须按照党章的要求和惩防体系实施纲要的部署，进一步强化教育、惩治和保护的职能，不断提高各级党员领导干部激发社会创造活力的本领、管理社会事务的本领、协调利益关系的本领、处理人民内部矛盾的本领、开展群众工作的

本领和维护社会稳定的本领，把构建和谐社会的要求落到实处。

加强和改善党对构建和谐社会的领导服务，促进和谐社会建设，是纪检机关面临的一个新的重大课题，需要紧密结合纪检工作实际，在理论和实践上不断进行探索。特别是在发展市场经济和扩大开放的新形势下，随着经济全球化、市场化，我国社会经济成分、组织形式、就业方式、利益关系和分配方式日趋多样化，人们思想活动的独立性、选择性、多变性、趋利性和差异性必然反映到党内来，因而使党风廉政建设和反腐败工作面临许多新情况新问题。各级纪检机关必须注重调查研究，不断研究新情况，解决新问题。要认真分析本地本部门腐败现象和不正之风的突出表现形式、腐败易发多发的环节，研究新形势下腐败问题发生的新动态、新苗头、新特点，有针对性地采取防治措施。



1.2 纪检监察人员必备素质

纪律检查机关作为党的执纪监督部门，具有督促、检查党和国家的路线、方针、政策和决议情况的职责，要为改革开放创造良好的外部环境，保证改革开放各项方针政策得以顺利贯彻。通过深入持久有效地开展党风廉政建设和反腐败斗争，保证“十一五”规划的实施。

纪检监察工作人员的素质，是其政治思想、道德作风、业务技术和文化智能等主观要素的综合反映。纪检监察工作人员的素质如何，决定着纪检监察工作的质量和效率。纪检监察工作不同于其他行政管理工作，其性质和任务要求从事这项工作的人员要有高尚的品德、广博的知识以及丰富的工作经验。具体地讲，纪检监察工作人员主要应具备以下几个方面的素质：

(1) 政治思想素质

①要有坚定正确的政治方向。必须坚持四项基本原则和改革、开放的总方针，坚定不移地执行和维护党的正确路线、方针、政策，旗帜鲜

明地反对和抵制一切与之违背的错误倾向。

②要实事求是，坚持真理，秉公执法，刚正不阿。在履行自己的职责中，要坚持一切从实际出发，在任何情况下都尊重事实，敢于讲真话，勇于同违法违纪行为作斗争，敢于碰硬，不怕牺牲个人利益。

③要遵纪守法，依法办事。要有牢固的法纪观念，坚决维护国家法律、法规和政纪的尊严，并自觉接受各方面的监督。

④要有一定的理论水平和政策水平。要努力学习和掌握马克思主义的基本理论及行政监察有关的知识，熟悉我国现行的有关法律、法规，并能够自觉运用，正确地分析和处理监察工作中的实际问题。

(2) 道德素质和心理素质

道德作为行为规范，是以善恶、荣辱等概念为标准，通过社会舆论、传统习惯和内心信念来评价人们的行为，调整人与人之间以及人与社会之间关系的原则和规范。纪检监察人员应以共产主义道德为指导，调整自己的行为，培养良好的职业道德；心理素质包括性格、气质、情绪以及自我意识中的道德感、理智感、责任感等各个方面。纪检监察面临的复杂、艰苦的工作环境和条件，决定了纪检监察人员要具备良好的心理素质。如坚定的理想信念、坚韧不拔的意志、沉着冷静的情绪、乐观开朗的性格等，都是纪检监察干部不可缺少的心理素质。

(3) 思想作风素质

①廉洁奉公，公道正派。对党和人民的事业忠诚老实，积极热情，一切从国家和人民利益出发，清正廉洁，光明磊落，襟怀坦然，平等待人，朴实诚恳，不搞不正之风，不徇私情，不以权谋私。

②关心群众，依靠群众。牢记全心全意为人民服务的宗旨，体察民情民意，积极为群众排忧解难。工作中坚持走群众路线，深入基层，听取群众意见，充分发挥人民群众的民主监督作用。

③严谨扎实，艰苦奋斗。对待工作严肃认真，说话办事、处理问题周密慎重，不随心所欲，不主观武断，不搞形式主义，不做表面文章。发扬艰苦奋斗的优良传统和作风，勤奋工作，任劳任怨，勇于克服工作

中遇到的各种困难和阻力。

④严于律己，以身作则。“正人先正己。”作为执纪人员，要严格要求自己，做到表里如一，品德高尚。凡要求别人做到的，自己首先做到；凡要求别人不做的，自己首先不做。谦虚谨慎，虚心听取别人的批评意见，严于解剖自己，有了错误，及时改正。

(4) 业务技能素质

①有洞察和判断能力，对检查和监察对象贯彻执行国家税收政策及遵守政纪情况，能作全面而又中肯的分析判断，特别是对一些带倾向性问题反映敏捷，能透过现象抓住问题的实质和要害，划清界限，判断是非，提出切实可行的解决问题的方法和途径。

②有进行科学的调查研究的本领。熟悉掌握调查研究的基本功，首先要有科学的态度，能根据不同的情况，运用巧妙的方法进行有效的调查。对调查的材料能作科学的分析和判断。

③有较好的组织协调和应变能力。工作中能从全局出发，正确处理局部同全局的关系，处理好本系统上下左右各个层次的工作关系以及其他部门的关系，并能把原则性和灵活性紧密结合起来，审时度势，争取最好的工作成效。

以上几方面的素质，是一个合格的纪检监察工作人员应该具备的，是纪检监察工作人员基本的要求。只有具备了这些素质，才能很好地适应在新的历史时期对纪检监察工作的要求。



1.3 纪检监察人员必备能力

纪检监察干部除了具备良好的素质外，还应具备在日常工作和办案过程中应有的综合能力。

(1) 锻炼自我约束、自我控制的能力

纪检监察人员不仅要积极办案、勤恳工作，而且要学会自我约束、

自我控制。办案交谈对话时，就要控制自己不得运用过激语言，否则就会形成僵局，调查取证工作等都无法顺利进行。更重要的是，在执法过程中，要约束自己不可不依法履行职责，玩忽职守，滥用职权。

(2) 培养语言表达、组织协调能力

纪检监察人员工作接触的人和事物较广泛，监察人员需要协调的关系特别复杂，语言的交流尤其显得重要。语言是人类最重要的交际工具，在科学日益发展的社会中，一个人语言艺术的高低，已成为影响他工作成效的重要因素。高水平的语言艺术，对于纪检监察干部完整地表达意图、沟通思想，联络感情，创造良好的人际环境，树立纪检监察干部的威信，都是至关重要的。

如果纪检监察人员不注意学习和运用语言艺术，提高表达能力，那就会因语言贫乏的限制而削弱自己的办案能力。纪检监察人员的语言艺术不仅是语言技巧问题，同时也是工作作风和工作态度问题，它是建立在真才实学、注重实际、富于进取和尊重群众的基础上的，纪检监察人员应从政治战略和执法策略的高度来认识语言艺术的份量。

纪检监察人员在办案过程中，要多用一些严肃规范的语言，少用一些呆板、僵化的语言。这利于活跃情绪，使他人更好地配合你的调查工作，使工作得以快节奏地完成。

(3) 提高文字表达、文章写作的能力

一个合格的纪检监察人员必须熟练地拟写各类总结材料、向上级的请示、向下发送的通知等；能在案件调查中详细做好笔录；能写好调查报告，能为各种会议做好会议记录等等。

(4) 形成依法办案、拒腐蚀的能力

纪检监察人员在处理案件时，当事人违反了什么法律、法规，就应该根据什么法律、法规给予处理，做到有法必依，执法必严，违法必究。有些单位或个人从本身的利益出发，为了疏通关系，极有可能对去办案的纪检监察人员进行物质引诱或者设置金钱陷阱，如果纪检监察人员意志不坚强，缺乏拒腐蚀的能力，那么就会栽跟头，被拉下水。因

此，一个纪检监察人员如果总站在公正无私的立场办案，那他就永远立于不败之地！



1.4 领悟学习“八荣、八耻”

2006年3月4日，胡锦涛总书记在看望出席全国政协十届四次会议的委员时指出，在我们的社会主义社会里，要引导广大干部群众树立以“八荣、八耻”为主要内容的社会主义荣辱观。所谓“八荣、八耻”，即以热爱祖国为荣、以危害祖国为耻；以服务人民为荣、以背离人民为耻；以崇尚科学为荣、以愚昧无知为耻；以辛勤劳动为荣、以好逸恶劳为耻；以团结互助为荣、以损人利己为耻；以诚实守信为荣、以见利忘义为耻；以遵纪守法为荣、以违法乱纪为耻；以艰苦奋斗为荣、以骄奢淫逸为耻。

胡锦涛总书记提出的“八荣、八耻”，概括精辟，内涵深邃，是社会主义荣辱观的具体要求，体现了中华民族传统美德与时代精神的有机结合，体现了社会主义基本规范的本质要求，体现了社会主义价值观的鲜明导向，对加强社会主义思想道德建设，深入推进党风廉政建设，加快全面建设小康社会和社会主义现代化建设步伐具有十分重要的意义。

作为纪检监察人员，在保持共产党员先进性教育活动中，要认真学习胡锦涛总书记的重要讲话精神，把“八荣、八耻”作为先进性教育的重要内容，纳入廉政文化建设，扎实推进先进性教育活动，切实搞好整改，不断增强学习党章、遵守党章、贯彻党章、维护党章的自觉性，牢固树立社会主义荣辱观，永葆共产党员的先进性。

纪检监察人员要紧密联系实际，牢固树立社会主义荣辱观，一是要做党的忠诚卫士，当群众的贴心人。二是要艰苦奋斗，淡泊名利，求真务实，清贫乐道。三是要全面履行党章赋予的职责，争创一流的工作业绩。四是要敢于开展批评和自我批评，刚直不阿，敢于同一切违反