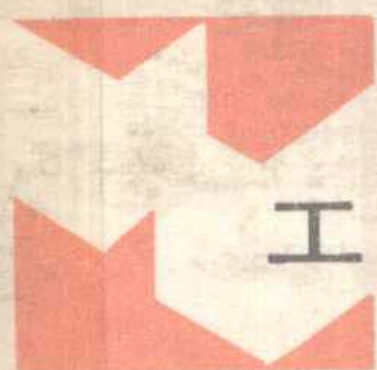




工商银行干部自学丛书

银行审查企业财务 决算的方法

蒿日昇主编 李文祥 王焕文 阎开仁 徐维驹 李魁荣等编著

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

银行审查企业财务决算的方法

蒿日昇 主编

李文祥 王焕文 阎开仁
李魁荣 杨楠舟 徐维驹 编著

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书
银行审查企业财务决算的方法

蒿日昇 主编
李文祥 王焕文
阎开仁 李魁荣
杨楠舟 徐维驹等编著

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

湖北少年儿童出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 10.75印张 230,000字
1987年12月第1版 1987年12月湖北第1次印刷
印数: 1—20000 定价: 1.85元
ISBN 7—5005—0037—8/F·0034

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 蒿日昇

副 主 编 余永恒 (兼)

编 委 (以姓氏笔划为序)

王汉强 邵秋明 别汉生 张大昕

杨仁智 耿德全 韩天勇

编 辑 干 事 许文卿 邓庆才 江凤英

陈海波 黄跃年

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推动改革、提高社会经济效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显，突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等项业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的任務，我们除了采取选

送到院校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字，由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大约一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑发行委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改、审定稿件工作的蒿日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕同志，以及王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前 言	(1)
-----	-----

第一篇 概 论

第一章 银行审查企业财务决算的范围、任务和原则	(2)
-------------------------	-----

第一节 银行审查企业财务决算的范围和任务	(2)
第二节 银行审查企业财务决算的原则和特点	(6)
第三节 银行审查企业财务决算与日常信贷监督的关系	(10)

第二章 银行审查企业财务决算的形式和一般方法	(14)
------------------------	------

第一节 银行审查企业财务决算的基本形式	(14)
第二节 银行审查企业财务决算的一般方法	(16)

第三章 银行审查企业财务决算的实施过程和审查报告的写法	(26)
-----------------------------	------

第一节 银行审查企业财务决算的实施过程	(26)
---------------------	------

第二节 银行审查企业财务决算报告的写法…… (29)

第二篇 工业企业财务决算报表的审查方法

第四章 工业企业会计报表的种类和编制方法…… (34)

第一节 工业企业会计报表的作用、种类和相互关系…… (34)

第二节 工业企业会计报表的编制方法…… (40)

第五章 对工业企业流动资金的日常管理与监督…… (89)

第一节 管好流动资金必须具备的条件和管理的主要内容…… (90)

第二节 信贷管理的日常工作程序和方法…… (94)

第六章 审查工业企业财务决算的内容和具体方法…… (104)

第一节 审查工业企业财务决算的作用和内容…… (104)

第二节 审查工业企业流动资金的方法…… (113)

第三节 审查工业企业专用基金的方法…… (133)

第七章 不同工业企业财务决算的审查重点和方法…… (140)

第一节 审查森林工业企业财务决算的重点和方法…… (140)

第二节	审查煤炭工业企业财务决算的重点和方法.....	(143)
第三节	审查农产品加工企业财务决算的重点和方法.....	(146)
第四节	审查纺织工业企业财务决算的重点和方法.....	(149)
第五节	审查运输企业财务决算的重点和方法.....	(153)
第六节	审查物资供销企业财务决算的重点和方法.....	(157)

第三篇 商业企业财务决算的审查方法

第八章	商业企业的记帐方法、科目设置和财务 决算报表.....	(161)
第一节	商业企业常用的记帐方法.....	(161)
第二节	商业企业会计科目的设置.....	(168)
第三节	商业企业的财务决算报表.....	(186)

第九章 审查商业企业流动资金占用的方法.....(232)

第一节	商品资金占用的审查方法.....	(232)
第二节	非商品资金占用的审查方法.....	(242)
第三节	结算资金占用的审查方法.....	(255)

第十章 审查商业企业流动资金来源的方法.....(268)

第一节	自有流动资金状况的审查方法.....	(269)
-----	--------------------	-------

第二节 结算资金来源是否正常的审查方法……(275)

第十一章 审查商业企业专用基金的方法……(279)

第一节 专用基金是否挤占流动资金的审查方法……(280)

第二节 消费基金是否挤占生产资金的审查方法……(283)

第三节 专用基金贷款使用是否合理的审查方法……(287)

第十二章 审查商业企业经营收支状况的方法……(291)

第一节 有无虚假销售收入的审查方法……(292)

第二节 有无应摊未摊费用支出的审查方法……(299)

第三节 有无虚缴税利的审查方法……(303)

第十三章 审查非商品经营企业特殊项目的方法……(305)

第一节 商办工业特殊项目的审查方法……(306)

第二节 饮食服务业特殊项目的审查方法……(310)

附: ××批发站1986年度财务决算主要报表、有

问题资金明细表和决算的审查报告……(315)

一、××批发站1986年度财务决算主要报表……(315)

二、关于××批发站1986年度决算的审查报告……(326)

三、××批发站有问题资金明细表……(332)

前 言

银行审查企业财务决算，是银行管理企业流动资金的重要内容，是银行的一项新的工作。为了使广大金融工作者掌握审查企业财务决算的知识和具体方法，我们根据几年来的实践体会编写了本书。

本书共分为三编十三章，第一编为总论；第二编为审查工业企业财务决算的内容和方法；第三编为审查商业企业财务决算的内容和方法。审查工业企业财务决算的方法，是从审查问题方面写的，审查商业企业财务决算则是从审查会计科目写的。这两种方法各有其特点，在实际工作中可以根据具体情况任意选择和互相借鉴。

本书第一编由王焕文、李魁荣、李文祥、王宝刚、徐维驹同志编写；第二编由王焕文、李魁荣、杨楠舟、杨林同志编写；第三编由李文祥、徐维驹、王宝刚、石明泉、韩伟、李广寿、姜志芳、刘群同志编写；并由阎开仁同志负任总编纂。聂乃博同志并对书稿进行审阅。由于我们水平有限，书中如有不当之处，希读者提出批评指正。

作者

一九八七年四月二十日

第一篇 概 论

第一章 银行审查企业财务决算的范围、任务和原则

学习和掌握审查企业财务决算的基本方法和技术技能，首先，必须对银行审查企业财务决算有个全面的认识。了解它产生的客观必然性、范围、原则和任务作用等，才能真正明确银行审查企业财务决算的方向和目的。全面认识银行审查企业财务决算，对学习和掌握审查方法，做好审查决算工作，具有重要的意义。

第一节 银行审查企业财务决算的范围和任务

一、银行审查企业财务决算的概念和审查范围

要说明什么是审查企业财务决算，应该首先从什么是决算说起。所谓决算，一般包括两层意思：从动态方面来说，它是指企业、事业、机关或其他经济组织在年度终了办理结

帐和编制年度会计报表等项工作的总称；从静态方面来说，它指的是企业、事业、机关或其他经济组织的年度会计报告。企业在一定时期结束时编制的会计报表，通常也称为决算。这些会计报表是综合反映企业一定时期以货币价值形态体现的资金情况、经营情况、经营成果及其分配状况的一种表示总结报告。

银行审查企业财务决算是以计划为指导，以财经政策、财经纪律、财会制度和金融法规为衡量的准绳，借助帐簿、凭证等有关资料，为企业会计报表所反映的资金情况、经营收支和财务成果的真实性、合法性及合理性进行审查、考证的。它是银行经营管理流动资金，进一步发挥金融宏观控制和微观搞活的重要手段。

银行审查企业财务决算的范围包括：一切在银行建立帐户的国营企业（包括国有经营、租赁经营的小型企业）、联营企业和中外合资企业和一切同银行发生借贷关系的集体企业。由于银行担负着统一管理国营企业流动资金的职责，因而即使那些没有与银行发生借贷关系的国营企业，银行也要对其国拨和自有流动资金部分进行监督，对其财务决算进行审查。实行国有经营和租赁经营的放开经营企业，由于所有制性质未变，因而仍按国营企业对待。至于集体企业（包括转制企业），由于所有制性质决定其自有资金属集体所有，自主支配，因而只对同银行有借贷关系的集体企业的财务决算进行审查，以保证银行信贷资金的安全。对同银行没有借贷关系的集体企业，银行不审查其财务决算。

二、银行审查企业财务决算的必要性

银行审查企业财务决算工作，是银行统一管理流动资金的一项重要内容，也是专业银行企业化经营的客观要求。

(一) 银行审查企业财务决算是银行统管流动资金的需要。国务院决定，从1983年7月1日起，国营企业流动资金改由中国人民银行统一管理，改变了以往国营企业流动资金由财政管理，财政和银行分别供应资金的老办法，把供应资金和管理资金的职责结合了起来。流动资金管理责任和权力的统一，供应资金和管理资金的统一，经济管理和行政管理的统一，可以加强资金管理，促进企业挖掘资金潜力，提高资金使用效益。

银行审查企业决算，是适应银行统管流动资金的需要而产生的。因为银行要担负起统管流动资金的重任，必须强化监督资金的职能，把经济手段和行政手段结合起来。银行一方面要行使行政管理职能，将企业的流动资金全部管起来，逐步建立和健全流动资金管理方面的法规；另一方面要充分运用信贷监督职能，严格监督企业流动资金的运用。通过银行对国营企业财务决算的审查，能够及时发现企业流动资金运用中的问题，并采取相应措施加以解决，为管好流动资金，促进企业挖掘资金潜力，提高资金效益创造条件，因此，国务院（83）100号文件明确规定：银行作为国家管理国营企业流动资金的职能部门，有权“审查企业和企业主管部门的流动资金计划和执行情况，考核资金效益；监督和检查企业流动资金的使用情况，如发现企业有弄虚作假或挤占挪用资金问题，银行可以采取必要的信贷制裁措施”。

(二) 银行审查企业财务决算，也是经济体制改革对银行信贷监督工作进一步深化的客观要求。随着经济体制改革的深入进行和社会主义有计划商品经济的发展，生产、流通领域发生了巨大变化，出现了多种经济成分、多种经营方式、多种经济联系、多条流通渠道，生产和流通中新情况、新问题日益增多，资金的需求、供应和运用都和改革以前有所不同，市场机制在逐步扩大其影响范围，国民经济对银行的依赖性越来越大，对银行信贷工作的要求也越来越高。同时，金融体制改革使专业银行成为经济实体，正向着企业化经营方向转化。企业化经营要求专业银行以债权人和债务人的地位经营存款、发放贷款，并承担信贷业务可能发生的风险。这样，银行信贷工作就不能仅仅满足于日常的信贷监督，而要运用审查企业决算这个重要手段，对企业的整个资金状况进行综合分析，扩大监督的范围，提高监督的质量，以确保贷款安全。

三、银行审查企业财务决算的任务和作用

银行审查企业财务决算的任务，是通过对企业财务决算合法性、合理性和真实性的审查，加强对企业的流动资金和银行贷款的管理和监督，以保证国营企业流动资金的完整无缺，督促企业努力挖掘资金潜力，合理地、节约地使用资金，加速资金周转，并促进企业改善经营管理，努力提高经济效益，扩大商品生产和商品流通。

银行审查企业决算的作用是：

(一) 有利于加强流动资金管理工作。通过银行对企业财务决算的审查，检查验证企业各项资金来源和占用是否正