

现代企业理财运筹丛书

企业新财会 查错指南

刘震环 编著



地震出版社

• 现代企业理财运筹丛书 •

企业新财会查错指南

刘震环 编著

地震出版社

1994

(京)新登字 095 号

内容简介

本书为配合财务会计改革,全面贯彻实施国家颁布的新财务会计制度,防止和纠正实施新财会制度中容易出现的错误和弊漏而编写。书中在简明介绍新财会制度核算原理与方法的基础上,就财会核算与管理中的避错、查错和改错,结合实例进行分析和讲解,着重剖析资产、负债、所有者权益、费用、收入、利润等项核算和管理中的常见错误,并传授查错技巧和改错方法。

现代企业理财运筹丛书

企业新财会查错指南

刘震环 编著

责任编辑:宋炳忠 李燕平

*

地震出版社出版

北京民族学院南路9号

北京丰华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

全国各地新华书店经售

*

787×1092 1/32 5.125印张 115千字

1994年6月第一版 1994年6月第一次印刷

印数:0001—5000

ISBN 7-5028-1073-0/F·65

(1466) 定价:6.80元

《现代企业理财运筹丛书》编委会

主 编 吴少平 吕景波

副主编 陈学利 田 明

编 委 (按姓氏笔划为序)

于长春 王先庆 田 明

吕景波 刘铁良 刘震环

吴少平 陈学利 陈毓圭

总策划 中国包装物资总公司

序 言

现代企业在于运筹 运筹激发经济效益

中国市场经济的波升浪涌，为当代实业家、企业家和从事经营、财会管理与经济研究的有识之士创造了黄金时机和广阔前景。众多成功经验表明，宏谋大业、竞争制胜，必须致力于企业理财。此为企业生存发展的生机命脉。

现代企业理财是在传统财会管理的基础上扬弃发展，并注入市场经济的血液而逐渐孕生的。市场经济的多彩实景和缤纷画面，使企业财会管理面临着摆脱旧缚与跨越台阶的双重挑战，经历着现代管理理论、观念与方法的多重洗礼。以封闭、事后、静态为主要特征的传统财会管理已日显狭弱。因此，适应改革、直面挑战的现代理财模式无疑是生机无限的。

编写一套适应市场经济新趋势的现代企业理财运筹丛书，是我们多年的夙愿。在建立社会主义市场经济体制已成为人们共识的今天，我们更深知耕育此套丛书不仅是圆梦之作，而且是改革之需。为此，十几位青年学人倾心投入、灯下操笔、星夜兼程。

丛书紧扣理财运筹主题，力触市场经济脉搏。力求从理论和实践上、战略和战术上、思路和方法上、策略和技巧上，围绕现代企业理财运筹进行多视角、深层次、全方位的理念性、操作性、实效性探索，旨在促导现代企业经营、财会人员升华管理思路、扩展理财视野、掌握章法招术、善施运筹技巧；在市场经济企业竞争海洋的理财水域中，从浅泳而深游，从深游而潜水，做到理财有术、浪中自如。

在本丛书的构想、设计、编写过程中，曾得到理论与实务界许多老前辈和青年同仁的热情鼓励和鼎力相助。北京经济学院张理泉教授、宋倩茹研究员，中国人民大学王庆成教授，中国社会科学院郑友敬研究员，中央财政金融学院王广谦教授，北京科技大学丁予展教授，北京航空航天大学任仲贵教授，北京商学院李贵凤教授，中国包装物资总公司刘钧总经理、齐英武先生、杨凌声先生等专家学者、企业家和实业家曾多次给我们精心教诲和悉心启发；魏军、曹旭、惠志军等青年朋友也给予了诚挚的帮助和协作；冷静、贾建娜女士做了大量的资料整理工作。我们谨此表示由衷的谢意。对丛书中的缺憾不足之处，盼各方贤达不吝指正，以求不断改进、提高。

经营在于创，探索在于新，理财在于精，开掘在于深。创——新——精——深，是现代经营者、理财者、企业家和经济研究工作者的境界所在和风貌体现。朋友们和同仁们，让我们协力共勉！

吴少平 吕景波

1994年春节于北京

前 言

1993 年是我国会计史上大变革的一年。《企业会计准则》和 13 个行业会计制度,《企业财务通则》和 10 个行业财务制度,对于每一个企业管理人员来说,都是新的一课。财会、审计人员能否学通、用好新财会制度,并能在复杂的经济业务中查错改错,趋利避害,是财会制度改革乃至企业体制改革成效的检验标志之一。有鉴于此,本书以新财会制度实行以来各行业出现的财会错弊为例证,按资产、负债、所有者权益、收益性收支的顺序进行分析,从务实角度讲解易发生的错误形式,怎样查,怎样改。本书的特点是强调可操作性,理论联系实例,有的放矢。以期对企业财会和审计工作有所裨益。

书中不足之处还望师长与同行多加指正!

作 者

1994. 3. 10

目 录

一、资产核算管理差错与舞弊的审查	1
● 企业现金付款会计方法的查错	2
● 企业本币银行存款核算的查错	4
● 企业外币现钞核算的查错	6
● 企业外汇银行存款核算的查错	9
● 企业运用外汇记帐规则的查错	12
● 企业汇兑损益核算的查错	14
● 企业收到信用票据会计核算的查错	16
● 金融性公司信托存贷业务核算的查错	18
● 金融性公司委托存贷业务核算的查错	21
● 施工企业应收工程款核算的查错	23
● 施工企业预付工料款核算的查错	25
● 一类旅行社对外结算的查错	27
● 国内旅行社之间团费结算的查错	28

● 旅行社对国内其他企业团费结算的查错	30
● 饭店应收帐款核算的查错	32
● 旅游企业呆帐核算的查错	34
● 饭店餐饮材料非正常增减帐务处理的查错	37
● 企业公关用礼品、纪念品管理核算的查错	38
● 工商企业包装物核算的查错	40
● 工厂余料退库核算的查错	42
● 工商企业“分期收款发出商品”核算的查错	43
● 实行售价核算的商业企业进销差价帐务的查错	45
● 库存商品盘盈和盘亏帐务处理的查错	47
● 企业租入固定资产核算的查错	49
● 租赁固定资产折旧和修理费核算的查错	50
● 用外币借款购建固定资产核算的查错	52
● 旅游企业固定资产核算的查错	53
● 工交企业固定资产清理核算的查错	55

● 企业无形资产投资核算的查错	57
● 合资企业开办费核算的查错	61
二、企业负债核算管理差错与舞弊的审查	64
● 工业企业“预收帐款”核算的查错	65
● 远洋运输企业国外代理往来会计核算的查错	66
● 中外合资企业中方职工劳保、福利、 补贴核算的查错	69
● 工业企业“预提费用”核算的查错	71
● 农业企业国家专项支农资金核算的查错	77
● 旅游企业个人所得税核算的查错	80
● 企业长期借款核算的查错	82
三、企业所有者权益核算管理差错与舞弊的审查	86
● 企业实收资本管理的查错	87
● 股份制试点企业“股本”帐务处理的查错	89

● 企业资本公积核算的查错	91
● 企业“盈余公积——公益金”核算的查错	92
● 企业“本年利润”核算的查错	93
● 企业未弥补亏损核算的查错	94
● 企业利润分配核算的查错	95
● 国有旅游企业与外商合营项目分红核算的查错	99
四、企业收益性收支核算差错与舞弊的审查	101
● 旅行社营业收入核算的查错	103
● 旅行社净收入核算的查错	105
● 旅行社小包价收入核算的查错	106
● 工业企业隐匿与虚列销售收入问题的查错	108
● 委托、受托代销商品销售收入核算的查错	113
● 外贸企业代理进出口手续费收入的查错	116
● 外贸企业“以出顶进”业务会计核算的查错	118
● 工商企业向下属三产低价销售、转移利润的查错	120

● 港口企业速遣收入与延滞支出帐务处理的查错	122
● 交通运输企业其他业务收支核算的查错	123
● 旅行社单团收支核算的查错	125
● 旅行社内部车队为本社团服务核算的查错	126
● 饭店向本系统单位出租办公用房核算的查错	128
● 旅行社旅游宣传费核算的查错	130
● 入境旅游团“旅客意外保险费”核算的查错	132
● 旅行社票务核算的查错	134
● 旅行社把外事费挤入团队成本的查错	136
● 工业企业新产品试制费核算的查错	138
● 企业宣传广告费核算的查错	140
● 企业职工教育经费核算的查错	142
● 企业差旅费核算的查错	143
● 旅游饮食服务企业“交际应酬费”核算的查错	146
● 旅游企业交通事故损失费帐务处理的查错	148

● 交通运输企业作业事故损失费核算的查错	149
● 企业“投资收益”核算的查错	150
● 旅游企业向上级主管单位上交利润和管理费核算 的查错	151

一、资产核算管理差错与舞弊的审查

在新财会制度中，企业资产的会计核算和财务管理与原制度相比，有如下特点（以工业企业会计制度为例）：

第一，新增减的会计科目及其核算内容。

如增加了短期投资、坏帐准备、固定资产清理和递延资产科目；减少了有价证券、专项存款、燃料、待摊税金、专项工程支出、专项物资等科目。

第二，科目的名称有所变化，核算内容也有变化。

如应收帐款↔应收销货款、专项应收款（部分）；待处理财产损益↔待处理财产损失、待处理财产盘盈。

第三，科目的名称有所变化，核算内容基本不变。

如预付帐款↔应付购货款（预付部分）；累计折旧↔折旧；在建工程↔专项工程支出、专项物资。

第四，科目的名称不变，核算内容有所变化。

这种情况最多，如银行存款、其他应收款、原材料、包装物、低值易耗品、材料成本差异、自制半成品、产成品、分期收款发出商品、待摊费用、长期投资和固定资产。

第五，科目名称和内容都不变的有现金、其他货币资金、应收票据、材料采购、委托加工材料 and 无形资产。

从以上新旧会计科目和核算内容的对比中，我们不难看出，会计准则和企业会计制度的变化，使得按原会计制度的查帐、改错标准发生了根本变化。比如说，企业资产的分类从固定资产、流动资产、专项资产改为按流动性质分为流动

资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。取消了专项资产的划分；在外汇核算中，记帐规则和汇兑损益的核算规定都有很大变化。例如按照原制度，如果外币及其借款、往来款等在记帐时已用记帐汇率折为本位币入帐，则不论后来汇率怎样变动，只要外币未支用，往来款未清偿，借款未归还，就不能按新汇率结转外汇差价。但按新制度，每个会计期间结束时，都应结转外汇差价，而不论是否发生了外汇业务。本部分针对各类企业在资产核算管理中易出现的共同性问题及行业的特殊问题进行有针对性的讲解。对在旧制度下人们已熟悉而现在仍沿用的一些方法如材料采购问题、财产清查问题等，将不再赘述。

● 企业现金付款会计方法的查错

（一）新财会概要和实务中的错误形式

1. 管理要点

我国现行的财经纪律、财务制度及企事业单位内部控制制度都有一条原则：帐、钱、物三分管。以货币资金为例，现金和银行存款的付出由出纳员办理，银行支票和印鉴不得由同一人掌管，收付款通知单（代记帐凭证）由会计员填制，银行存款和现金的日记帐由会计员或出纳员登记。

2. 错误形式

我们在一些企业审计时发现在付款业务处理方法与程序上存在诸多违规现象：

（1）出纳制单，无人复核。有的单位由于经济业务少或领导不懂财会，不按财政部规定的会计达标最低要求（三

人) 配备财会人员。这些单位往往是出纳员负责填制收付款凭证, 会计员只管记帐、编表, 付款完全由出纳一人说了算。由于是按记帐凭证记帐, 所以制单决定记帐。出纳制单无人复核, 实际上是管钱又管帐。还有一些单位, 虽然财会人员不少, 但岗位分工不明确, 包括出纳谁都可以填制付款记帐凭证。

(2) 出纳审核付款在先, 会计制单在后。有些单位的职工去财务部门报销, 不是先把单据交会计审核, 而是直接找出纳, 出纳认为没问题就付款, 然后再把单据交给会计制单。这种情况虽比出纳制单好一些, 但由于款已付出, 事实既成, 会计也只有被牵着鼻子走。

(3) 支票及印鉴由一人掌管。据调查, 目前许多单位的支票和印鉴都在出纳一个人手中, 没有分管。

(4) 领款人或报销人不填支出(报销)单, 有关人员直接在原始单据上签字, 经济业务内容交待不清, 手续不全。

(5) 付款后不在记帐凭证和原始凭证上加盖“付讫”章。

(二) 查改方法和例证

1. 查证付款业务会计方法与程序问题的一般方法

调查和核对相结合, 了解企业财会部门有几人; 分工如何; 付款记帐凭证是谁填制; 是否有人复核; 是先审核制单后付款, 还是反之; 支票和印鉴是否分管; 领款人或报销人是否填支出(报销)单; 付款后是否在记帐凭证和原始凭证上加盖“付讫”章。

2. 查改例证

(1) 某公司驻无锡办事处出纳员利用自己制单无人复核的漏洞, 把从职工工资中扣下的风险基金 529 元贪污; 她还

将自家的餐费、烟、水果费用 1673.18 元报销。查证后，责令其退赔赃款，予以辞退。

(2) 某公司出纳员利用自己既管支票，又管印鉴的便利条件，自己开支票，自己提现款，直到一次偶然的机会被银行退票，通知单位去人，此时该出纳员恰去外地出差，才被单位发现提出的现款并未入库。经审查发现该出纳两年间从银行和现金帐贪污数万元。该出纳退赔了大部分赃款后，被法院判刑 8 年。

(3) 某公司财会基础薄弱，帐务混乱，报销所有费用都不填支出凭证（或报销单），直接在发票上签字报销。审计组对其总经理进行离任审计时，发现仅由他签字报销的宴请送礼费用高达十几万元，随便拿一张单据问他是请什么人，干什么的，他都想不起。根据他这种不负责任，不懂管理业务的情况，审计组建议上级机关对其降职使用；并要求公司健全填单审核的报销制度。

(4) 某公司出纳员报销付款后，不在记帐凭证和原始凭证上加盖“付讫”章，甚至把已经报销的单据撕下来重新报销。审计组查出出纳员贪污总经理出差机票款 220 元（原票两月前已报过一次），将已报销的民航订票费定额收据撕下来再报等等。查证后按贪污舞弊处理，有关人员在退赔赃款后被辞退。

● 企业本币银行存款核算的查错

（一）新会计概要和实务中的错误形态

在新旧财会制度中，关于人民币银行存款的核算管理规