

新编^{会计 纳税}检查 知识与技能

主编 施羽明 李伯兴 梁玉涛
广西人民出版社

96
F812.42
315
2

新编 会计检查知识与技能 纳税

主 编：施羽明
李伯兴
梁玉涛

XP 121/01



广西人民出版社



C

2006.1.1

(桂)新登字 01 号

责任编辑 龙 钢

责任校对 张 平

新编 会计 检查知识与技能
纳税

主编 施羽明

李伯兴

梁玉涛

出版 广西人民出版社

(邮政编码:530021)

南宁市河堤路 14 号)

发行 广西新华书店

印刷 广西区计委印刷厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/32

印张 9.75

字数 208 千字

版次 1995 年 9 月第 1 版

印次 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册

书号 ISBN 7-219-03011-8/F·309

定价 8.80 元

编写说明

本书是根据中央财政部新颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和各行业的新会计制度以及新税制有关规定的內容而编写的。书中以新会计制度和新税制以及财政管理体制改革的分税制理论为指导,以企业会计核算和纳税实务为主体,叙述对会计和纳税具体业务的检查内容和检查方法,实例与调正方法。

本书是以实际会计工作岗位为体系,以条目方式对有关会计及纳税检查的阐述。即按会计检查概述,会计检查的基础知识,货币资金与结算业务的检查,工资的检查,存货核算的检查,固定资产与无形资产核算的检查,成本核算的检查,营业收入与利润核算的检查,资金筹集和长期投资核算的检查,往来结算和流动资产核算的检查,会计报表的检查,新税制税收纳税检查等共十二部分,另加附录;分税制财政管理体制改革的內容。

本书特色是有系统理论,有错弊实例及调正方法,內容具体、说理明白、文字通俗易懂,是财会人员对会计业务错弊的自检与调正的工具书,也是税务、审计、银行、工商管理部门检查、监督企业工作的一本必备工具书。特别适合于初上岗和在岗会计工作者,在学习和执行新会计制度和纳税新规定时,及时发现、检查和调正错弊,也适宜企业领导和财会主管人员对各种会计业务工作的检查和指导。本书也

可作在校大中专学生以及自学考试者，会计专业培训班学员的教学参考书。本书亦为有关业务管理部门提供会计检查和纳税检查具体做法的指导和参考。

本书由施羽明、李伯兴和梁玉涛担任主编，各部分内容
由以下人员担任编写：第一、二、四、五、七部分由施羽明
编写；第六、八、九、十、十一部分由李伯兴编写；第十二
部分由梁玉涛、罗祥轩担任编写；第三部分由韦善宁担任编
写；附录由梁玉涛担任编写。

全书由施羽明负责总纂、修改和定稿。

由于我们理论水平和实践经验有限，书中缺点和错误在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

目 录

一、会计检查概述.....	(1)
1. 会计检查的作用和内容	(1)
2. 会计工作和会计检查的关系	(2)
3. 审计工作和会计检查的关系	(4)
4. 会计工作和纳税检查的关系	(5)
二、会计检查的基础知识.....	(7)
5. 会计检查应掌握的知识 and 情况	(7)
6. 运用多种方法进行检查	(8)
7. 检查过程要注意的问题和标准的掌握	(9)
8. 会计凭证和帐簿的检查	(11)
9. 会计报表和财产清查的检查	(13)
10. 帐务检查的核对法	(14)
11. 错帐查找法之一：检查试算平衡表	(15)
12. 错帐查找法之二：检查总帐与明细分类帐余额 不符的帐户	(16)
13. 错帐查找法之三：除 2 法	(16)
14. 错帐查找法之四：除 9 法	(17)
15. 错帐更正法之一：划线更正法	(19)
16. 错帐更正法之二：红字更正法	(19)
17. 错帐更正法之三：补充登记法	(20)

三、货币资金与结算业务的检查	(22)
18. 货币资金与结算业务检查的目的与内容	(22)
19. 货币资金收付业务中有哪些常见的错弊	(23)
20. 现金检查的要点	(25)
21. 现金收付原始凭证的检查	(26)
22. 库存现金实有数的检查	(28)
23. 银行存款日记帐与银行对帐单的核对	(29)
24. 银行汇票结算的检查	(31)
25. 银行本票结算的检查	(33)
26. 现金支票结算的检查	(35)
27. 转帐支票结算的检查	(36)
28. 商业承兑汇票的检查	(36)
29. 银行承兑汇票的检查	(38)
四、工资的检查	(39)
30. 工资检查的内容	(39)
31. 工资总额组成内容的检查	(40)
32. 工资结算的检查	(41)
33. 工资费用分配的检查	(42)
34. 提取福利费核算的检查	(44)
35. 工会经费和教育经费的检查	(45)
五、存货核算的检查	(47)
36. 存货包括的内容	(47)
37. 材料收发业务的检查	(47)
38. 材料采购成本的检查	(49)
39. 购料或销售存货发生退货和折让的检查	(50)
40. 材料帐帐不符的检查	(52)

41. 帐上结存赤字的检查	(52)
42. 材料帐实不符的检查	(53)
43. 材料盘盈盘亏的检查	(54)
44. 委托加工材料的检查	(56)
45. 包装物的检查	(57)
46. 低值易耗品的检查	(59)
47. 产成品核算的检查	(61)
48. 购进和销售存货应交增值税的检查	(61)
六、固定资产与无形资产核算的检查	(64)
49. 固定资产的检查内容及错弊形态	(64)
50. 固定资产与低值易耗品划分的检查	(66)
51. 计算固定资产原价的错弊检查	(68)
52. 固定资产折余价值(净值)的检查	(68)
53. 购入固定资产核算的检查	(70)
54. 用平均年限法计算折旧的错弊检查	(72)
55. 运用工作量法计算折旧的检查	(74)
56. 运用产量法计算折旧的错弊检查	(75)
57. 检查用余额递减法计算折旧的正确性	(76)
58. 用年数(序)总和法计算折旧的错弊检查	(77)
59. 用双倍余额递减法计算折旧的错弊检查	(79)
60. 计提固定资产折旧帐务处理的检查	(81)
61. 预提固定资产修理费用帐务处理的错弊检查	(82)
62. 固定资产出售核算的检查	(83)
63. 固定资产报废清理的检查	(85)
64. 固定资产清查盘点结果核算的检查	(87)

65. 固定资产在建工程核算的检查	(89)
66. 其他单位投资转入固定资产核算的检查	(91)
67. 怎样检查购入无形资产的帐务处理	(93)
68. 自行开发无形资产核算的检查	(94)
69. 对其他单位投资转入无形资产的检查	(95)
70. 如何检查接受捐赠取得的无形资产	(96)
71. 企业向外转让已入帐无形资产的检查	(96)
72. 如何检查无形资产的摊销	(98)
73. 怎样检查企业发生的开办费	(99)
74. 怎样检查租入固定资产改良工程支出	(99)
75. 递延资产摊销的检查	(101)
76. 特种储备物资帐务处理的错弊检查	(102)
七、成本核算的检查	(104)
77. 生产费用和产品成本检查的主要内容	(104)
78. 生产费用核算中常见错弊的检查	(105)
79. 产品成本核算的检查	(106)
80. 生产费用结转程序的检查	(107)
81. 材料费用的检查	(108)
82. 外购动力费用的检查	(109)
83. 工资及福利费的检查	(110)
84. 制造费用的检查	(111)
85. 废品损失的检查	(113)
86. 如何检查待摊费用和预提费用	(113)
87. 在产品数量和成本的检查	(114)
88. 约当产量法下在产品成本的检查	(117)
89. 在产品成本按定额耗用量比例分配的检查	(118)

90. 产品成本计算品种法的检查	(119)
91. 产品成本计算分批法的检查	(120)
92. 产品成本计算分步法的检查	(121)
93. 产品成本计算分类法的检查	(122)
94. 生产费用在联产品, 主副产品和等级品间 分配的检查	(123)
95. 如何检查可比产品成本降低指标	(124)
八、营业收入与利润核算的检查	(126)
96. 营业收入的检查要点及错弊形态	(126)
97. 采用“直接交款提货”方式销售产品的检查	(127)
98. 如何检查“按合同发货委托银行收款”方式销售 产品的核算	(128)
99. 怎样检查“委托代销”方式销售产品的核算	(130)
100. 如何检查“分期收款”方式销售产品的核算	(131)
101. 企业“对内销售”产品核算的检查	(133)
102. 销售成本的检查	(134)
103. 销售费用的检查	(136)
104. 怎样检查增值税的核算	(137)
105. 消费税帐务处理的检查方法	(140)
106. 营业税帐务处理的错弊检查	(142)
107. 资源税帐务处理的检查	(143)
108. 如何检查城乡维护建设税的核算	(145)
109. 怎样检查教育费附加的帐务处理	(146)
110. 销售折扣与折让的检查	(147)

111. 对其他业务收入的检查方法	(148)
112. 其他业务支出帐务处理的检查	(149)
113. 利润的检查要点及错弊形态	(150)
114. 产品销售利润计算的错弊检查	(151)
115. 营业外收入核算的检查	(152)
116. 如何检查营业外支出的核算	(154)
117. 投资收益核算的检查	(155)
118. 收入类帐户期末汇转核算的检查	(156)
119. 损失类帐户期末汇转核算的检查	(158)
120. 应交所得税核算的检查	(159)
121. 怎样检查提取法定盈余公积金的核算	(161)
122. 盈余公积金使用帐务处理的检查	(162)
123. 如何检查公益金使用的核算	(163)
124. 向投资者分配利润核算的检查	(165)
125. 股份有限公司向投资者分配利润顺序的检查	(166)
126. 年终利润结转帐务处理的错弊检查与调正	(166)
127. 年终利润分配结转帐务处理的检查	(167)
128. 上年利润调整帐务处理的检查	(168)
九、资金筹集和长期投资核算的检查	(171)
129. 资金筹集核算的检查要点及错弊形态	(171)
130. 国家投入资本核算的检查	(172)
131. 其他单位投入资本帐务处理的检查方法	(173)
132. 外商投入资本帐务处理的检查	(174)
133. 怎样检查短期借款借入的核算	(175)
134. 短期借款利息帐务处理的检查	(177)

135. 如何检查长期借款的核算	(178)
136. 股份制企业发行股票核算的检查	(179)
137. 怎样检查平价发行债券的核算	(181)
138. 如何检查企业溢价发行债券的核算	(181)
139. 企业折价发行债券帐务处理的检查	(183)
140. 企业发行债券费用帐务处理的检查	(184)
141. 怎样检查用溢价发行的债券利息核算	(185)
142. 如何检查用折价发行的债券利息帐务处理	(187)
143. 企业支付到期债券本息核算的检查	(188)
144. 应付引进国外设备价款帐务处理的检查 ...	(190)
145. 应付融资租入固定资产租赁费帐务处理的检查	(192)
146. 资本公积金形成帐务处理的检查	(194)
147. 资本公积金使用帐务处理的检查	(195)
148. 长期投资核算的检查要点及错弊形态	(196)
149. 用“成本法”核算股票投资的检查	(197)
150. 用“权益法”核算股票投资的检查	(198)
151. 如何检查按面值购入长期债券的核算	(200)
152. 怎样检查按溢价购入长期债券的核算	(202)
153. 按折价购入长期债券帐务处理的检查	(203)
154. 以货币形式对外进行长期投资的检查	(204)
155. 以实物形式对外进行长期投资的检查	(205)
156. 怎样检查企业用已入帐无形资产向外进行 长期投资的核算.....	(206)
157. 企业收到其他投资分得利润核算的检查 ...	(207)
十、往来结算和流动资产核算的检查.....	(209)

158. 往来结算的检查要点及错弊形态	(209)
159. 应付帐款核算的检查	(210)
160. 应付票据帐务处理的检查	(211)
161. 应付工资核算的检查	(213)
162. 应付福利费帐务处理的检查	(215)
163. 怎样检查其他应付款的帐务处理	(217)
164. 应交税金核算的检查	(219)
165. 其他应交款核算的检查	(219)
166. 预提费用帐务处理的检查	(220)
167. 预收帐款核算的检查	(222)
168. 流动资产的检查要点及错弊形态	(223)
169. 出售股票帐务处理的检查	(224)
170. 应收帐款核算的检查	(225)
171. 坏帐准备提取核算的检查	(226)
172. 坏帐发生帐务处理的检查	(227)
173. 带息应收票据到期收回款项核算的检查 ...	(228)
174. 应收票据贴现帐务处理的检查	(230)
175. 预付帐款帐务处理的检查	(231)
176. 其他应收款核算的检查	(232)
177. 购货发生折扣帐务处理的检查	(233)
178. 待摊费用核算的检查方法	(234)
十一、会计报表的检查	(236)
179. 检查会计报表的目的	(236)
180. 检查会计报表的一般方法	(237)
181. 各种报表间的勾稽关系检查	(238)
182. 对资产负债表“货币资金”项目的检查 ...	(239)
183. 对资产负债表“应收帐款”项目的检查 ...	(240)

184. 对资产负债表“存货”项目的检查	(241)
185. 对资产负债表“待摊费用”项目的检查 ..	(242)
186. 对资产负债表“应付帐款”项目的检查 ..	(242)
187. 对资产负债表“未分配利润”项目的检查	(243)
188. 应交增值税明细表的检查	(243)
189. 损益表的检查	(244)
190. 利润分配表的检查	(245)
191. 财务状况变动表的检查	(246)
十二、新税制税收纳税检查	(249)
192. 新税制主要有那些内容	(249)
193. 新税制开征了那些新税种	(250)
194. 新税制的增值税有那些特征	(251)
195. 如何检查增值税的计税依据	(252)
196. 对增值税的计税价格偏低, 如何确定销 售额.....	(255)
197. 如何确定视同销售货物	(256)
198. 有哪些项目可免征增值税	(257)
199. 增值税的纳税义务发生时间如何确定	(258)
200. 如何确定增值税的纳税地点	(258)
201. 如何对扣除进项税额进行检查	(259)
202. 消费税选择了哪些产品	(262)
203. 对消费税从价定率计税依据的检查	(263)
204. 对消费税从量定额计税依据的检查	(265)
205. 如何对委托加工的应税消费品进行检查 ..	(266)
206. 如何对营业税计税依据进行检查	(267)
207. 改革后的企业所得税有那些特征	(268)

208. 如何检查企业所得税收入总额	(269)
209. 如何检查企业所得税准予扣除的项目	(270)
210. 如何对零售商品销售成本进行检查	(278)
211. 如何对批发商品销售成本进行检查	(282)
212. 如何对商品经营费用进行检查	(284)
213. 如何对管理费用进行检查	(285)
214. 如何对财务费用进行检查	(286)
附录：分税制财政管理体制改革的主要内容	(288)
1. 什么是分税制	(288)
2. 为什么要实行分税制	(288)
3. 分税制改革的原则和主要内容	(289)
4. 分税制改革的具体内容	(289)
5. 分税制改革的其他政策措施	(291)
6. 国家税务局和地方税务局分别征收的税种 和收入	(292)
7. 税收收入库会计分录	(294)

一、会计检查概述

1. 会计检查的作用和内容

会计检查是企、事业单位本身（财务人员或内审人员），以及外部有关部门（税务、财政、审计等），根据国家有关方针、政策、法令、制度、规定，对企业、事业等单位的会计核算资料：会计凭证、帐簿和报表等进行检查，判定会计核算资料所反映的经济活动是否真实、正确、完整的一种手段。会计检查一般又称为查帐（本书着重讲述企业的会计检查）。

随着我国社会主义市场经济的建立和发展以及企业经营机制的转换，要求企业会计信息要真实、可靠，会计核算资料要能真实反映企业整个生产经营过程和经济效益，使企业在市场竞争中立于不败之地。会计检查是在会计核算的基础上，对企业经济活动和财务收支所进行的一种经济监督。通过检查会计核算资料，从中发现经营管理中的优缺点和存在问题，以及营私舞弊等不法行为，对于挖掘企业生产潜力，改进经营管理，加速企业转换机制和提高经济效益，具有重要的作用。

企业会计检查主要包括的内容：

（1）检查企业各项经济活动，是否符合国家的方针、政策、法令、制度和规定。企业资金筹集、使用和收回，纳税和利润分配等是否贯彻财政、税收政策。

(2) 检查会计核算形式和会计核算组织。采用记帐凭证核算形式或科目汇总表核算形式,还是汇总记帐凭证核算形式,哪种核算形式符合企业实际,是否适用;检查企业会计凭证、帐簿、报表格式、种类及填制方法以及相互联系等是否符合企业特点,保证会计核算质量;检查成本核算是—级核算还是两级核算,成本核算资料是否能正确反映实际情况。

(3) 检查企业生产经营过程核算的内容:检查货币资金、结算业务和工资核算是否正确;检查存货核算、固定资产与无形资产、成本核算是否符合实际;检查营业收入与利润核算、资金筹集和长期投资核算,能否正确反映企业收入、利润形成、分配以及资金筹集和长期投资内容是否正确;检查往来结算和流动资产核算,能否反映往来结算的债权债务关系以及流动资产变动结存情况;检查会计报表的编制内容是否正确,报表之间数字是否相符;检查企业税收计算和纳税情况是否按照新税制规定纳税,是否贯彻分税制精神,纳税业务处理是否正确等。

综上所述,通过会计检查对于提高财务会计业务水平,增强法制观念和纳税意识,杜绝弄虚作假、营私舞弊等不法行为,提高企业在社会主义市场经济中竞争能力,加强企业管理,提高经济效益都具有重要意义。

2. 会计工作和会计检查的关系

会计工作是经济管理工作的重要组成部分,会计工作主要目的是向投资人、债权人、政府有关部门等提供决策有关经济管理所需的财务会计信息。会计工作通过一系列会计核算方法,对企业经营过程有关内容:如存货、材料物资收发保管、固定资产和无形资产、生产成本计算、产品销售、投