

Caimujian
Chawushi

万尚煌 闵代华 李明 编著

财务检查务实 (粮食企业)

湖北人民出版社

万尚煌 闵代华 李明 编著

财务检查务实

(粮食企业)



湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

财务检查实务

(粮食企业)

万尚煌 闵代华 李明 编著

*

湖北人民出版社出版、发行

荆州地区新华印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 12.5印张 2插页 31.2万字

1992年4月第1版 1992年4月第1次印刷

印数：1—12 160

ISBN 7-216-00883-9

F·129 定价：6.20元

[照排胶印]

鄂
新
登
字
0
1
号

前 言

自古“民以食为天”，粮食是关系国计民生的特殊商品，建国后一直由国家粮食部门统一经营，执行统购统销政策。近年来，伴随着整个经济改革的脉搏，粮食经营逐步松动，从1985年起，国家除了对小麦、稻谷、玉米和主产区的大豆实行国家订购，其他粮食品种一律自由购销，国家粮食商业作为主渠道参与市场调节。粮食企业网点遍布城乡各地，平价、议价、工业、运输和附营五业俱全，是一个庞大的经营体系。

国营粮食财务体制，根据不同时期国民经济发展的要求，几经变更，现行体制是1980年实施的，从那时起将平价粮食的差价和亏损两项补贴打入地方预算，成为省、市、自治区的直属企业，部分省还将这种包干体制进一步下放到了县（市）。但无论隶属哪一级，大的购销政策和价格方案，均由中央统一制订，为了保障城乡人民生活，稳定市场物价，同时适当增加农民收入，促进粮食生产发展，对平价粮油购销一直执行价格倒挂，价差和费用亏损补贴政策。近几年由于粮食收购价格一再提高，而销售价格稳定不变，致使倒挂差价越来越大，加之费用支出水平大幅度提高，国家用于粮食的价差和亏损补贴急剧增加，已成为各级财政的沉重负担。

粮食企业的财务管理和会计核算，虽然有比较系统和完整的制度，但由于政策变化频繁，单项补贴项目不断增多，补贴资金来源有中央的，有省的，还有县（市）的，指标结算按粮食生产年度，财务决算按会计日历年度，会计核算为自然粮，补贴计算

又是贸易粮，其间既有时间的差异又有数额调整的差异，还有包干补贴的结帐等诸多问题，所以社会上流传着这样一句话，粮食企业财务是“内行说不清，外行听不懂”，生动地反映了粮食财务管理 and 会计核算的复杂性。

在粮食企业的经营实践中，由于政策性补贴较多，经常发生以政策性亏损掩盖经营管理不善的问题，不少单位为了局部利益，对支出控制不严，在核算上搞议挤平、工挤商、附挤主，违反财经制度，盈亏反映不实，虚报多领政策补贴。鉴于上述原因，财政部门每年结合审批决算，对粮食企业进行全面财务检查，是十分必要的。

地处江汉平原的湖北省荆州地区，是全国粮食集中产区之一。1982年湖北省对粮食财务体制下放县（市）管理后，地县财政部门加强了对粮食企业的财务监督，在各乡镇建立了财政商贸专管员制度，坚持每年对粮食企业财务进行全面检查，在长期的工作实践中，积累了一定经验，在此基础上，我们编著了《财务检查务实》（粮食企业）一书。其主要特点：一是对资金、财产、经营各环节，在各章节中叙述了正确核算的梗概；二是系统地介绍了检查方法和如何运用各种分析提出违纪、违规问题；三是检查过程中发现的每一个问题都有实例；四是如何结论和处理程序。企图形成一套理论、政策与实践相结合的系统检查资料，具有较强的实用性和可操作性，本书除第二章以外的其他章节，还适用于其他行业的财务检查。可供粮食企业财务人员、其他行业财务人员，财政、税务、审计、金融干部借鉴与参考；同时也是财经院校、在职干部培训的参考资料。

本书在编写过程中，得到了荆州地区财政局局长王应昌，商贸科的全体同志以及荆州地区各县（市）财政局局长、商贸科（股）长的大力支持。邱凯、肖集湘、周远道、刘承俊、周乃斌、吴学军参加了编写工作，并经湖北省粮食会计学会常务理事唐启

珍审阅，湖北人民出版社为本书编辑、出版做了大量工作。在此，一并表示感谢。

由于作者水平有限，本书不足和错误之处在所难免，敬望读者批评指正。

荆江侧畔浸春雨，万里河山花盛开。愿《财务检查务实》一书的出版，能够引来更多的经验交流，为深化粮食财务改革、加强粮食财务管理而共同努力。

编著者 1990年12月于古城荆州

目 录

前 言.....	1
第一章 概论.....	1
第一节 粮食企业财务检查的意义和要求.....	1
第二节 粮食企业财务检查的范围和内容.....	8
第三节 粮食企业财务检查的基本方法	12
第四节 粮食企业财务检查的形式和步骤	19
第二章 粮油商品流转环节的财务检查	26
第一节 粮油商品购进的检查	26
第二节 粮油商品销售的检查	53
第三节 粮油商品调拨的检查	81
第四节 粮油商品加工的检查.....	102
第五节 粮油商品库存的检查.....	113
第三章 商品流通费的检查.....	132
第一节 商品流通费的核算原则	132
第二节 商品流通费的标准及分项检查.....	134
第三节 商品流通费分摊的检查.....	162
第四章 财务成果的检查.....	168
第一节 财务成果核算的原则和内容.....	168
第二节 销售利润的检查.....	169
第三节 经营利润的检查.....	184
第四节 利润总额的检查.....	201
第五节 利润分配的检查.....	212

第六节 地方财政与粮食企业盈亏缴拨核算.....	216
第五章 粮食企业资金的检查	218
第一节 概 述.....	218
第二节 粮食企业流动资金的检查.....	221
第三节 粮食企业固定资金的检查.....	256
第四节 粮食企业专项资金的检查.....	268
第六章 检查报告、结论、帐务调整和检查汇总	290
第一节 粮食企业财务检查报告、结论和帐务调整的 重要性.....	290
第二节 检查报告、结论形成前的准备过程	292
第三节 财务检查报告.....	297
第四节 检查结论通知书.....	314
第五节 帐务调整和监督执行.....	321
第六节 检查汇总和上报.....	327
附录:	
一、粮食企业财务分析及检查常用分式	349
二、粮食系统内部省间调拨经营费表	359
三、粮油质量标准	361
四、其他有关资料	385

第一章 概 论

第一节 粮食企业财务检查的意义和要求

粮食企业包括独立核算的国营粮食商业（含平价商业、议价商业和附营业务）、粮油工业、饲料工业和粮食运输车队等经济实体，是在国家计划指导下组织粮油商品流通的全民所有制经营单位。搞好粮食企业的财务检查，对提高粮食企业经济效益，促进国民经济协调发展，具有重要的意义。

一、粮食企业财务检查的概念

粮食企业财务检查是指财政、审计部门根据国家有关经济政策法规和财务会计制度的规定，以会计核算和有关统计、业务资料为依据，运用查帐技能，通过检查会计凭证、帐簿、报表和资料核对，并透过这些资料，分析其所反映的经济活动，评价其数据与情况是否真实可靠，是否合理合法，是否贯彻节约原则和注意经济效益，是一种有效的经济监督方法。

二、粮食企业财务检查的目的

财务检查根据检查时间和内容的不同，其目的也不尽相同。粮食企业财务检查的目的是为了严肃财经纪律，增强法制观念，提高企业遵纪守法的自觉性，为改革和建设具有中国特色的社会主

义提供良好的经济环境和经济秩序。概括起来有以下三点：一是审核企业盈亏是否真实；二是揭露企业经营管理存在的问题及核算上的弊端；三是促进企业改进管理方法和提高经济效益。

通过对粮食企业财务的全面检查，可以验证被查单位的会计记录与帐务处理是否正确，是否合规、合法、合理，所反映的经营成果是否真实。

通过对粮食企业财务的全面检查，可以防止和减少错误和弊端。帐目记载如有错误，则企业的财务状况、经营成果就难以正确表现，从而影响利益的分配。各种舞弊大都与企业管理上的缺陷有关，舞弊可以通过检查来发现，已发现舞弊也可通过检查确定其数额的多少，同时通过检查分析企业管理缺陷，提出改进意见，进而可以防止舞弊现象的发生。

通过对粮食企业财务的全面检查，可以促进企业改善经营管理，提高经济效益。企业内部控制制度是否完备，各种规章制度是否健全，通过检查得以了解和评价，并能对某些不健全、不完善、不科学的地方提出改进意见，供经营者参考，以改进未来的经营管理，促使盈利者更增盈利，亏损者扭亏为盈。

三、粮食企业财务检查的必要性

国营粮食企业所经营的粮油既是商品，又是人们最基本的生活资料和社会主义建设的重要物质。国家对粮油经营的管理，既要保证各方面的合理需要，又要兼顾生产者的经济利益和消费者的经济负担，为此采取了一系列措施：在收购上，为保障国家掌握必要数量的粮油，自1953年11月实行统购；1985年粮食年度起，改为合同定购；1991年又改为国家定购。在供应上，对城镇居民口粮，实行依人定量供应。在价格上，一方面，为了不增加消费者负担，控制销售价格；另一方面，为了保护农民的利益，收购价格陆续有所提高。由此形成了购销牌价倒挂，国家给予价差

补贴。从1991年5月1日起，国务院决定调整粮油统购价格，粮食销售价格综合平均每50公斤提高10元，食油销售价格实行购销同价。对粮食企业经营平价粮油的合理支出，给予亏损补贴。

粮食统购统销政策在一定的历史时期发挥了保证军需民食、稳定市场的作用，但它切断了农民和市场的联系，限制了商品经济的发展。党的十一届三中全会后，为搞活商品流通，在粮食经营上实行了“双轨制”，即在收购方面，实行合同定购和市场收购并行；销售方面，平价供应和议价供应并行；调拨方面，同样是平价调拨和议价调拨并存，逐步将粮食购销从原有的统购统销产品经济体制改变为有计划的商品经济体制。

1986年，为了有利于加强粮食计划管理和粮食经营财务管理，实行粮食流通宏观上控制，微观上搞活的目标，保证平价粮食正常供应和国家平价粮食收支的平衡，进一步稳定国家财政负担，促进经济建设的发展，中央对省实行了“粮食购、销、调拨及财务包干”的办法。在此期间，部分省市为了调动地、市、县管理粮食的积极性，先后将粮食企业财务相应地包干到县级财政，纳入县级财政管理体制。我省在1982年就将粮油提价补贴和政策性亏损补贴两项包干指标打入县级财政预算，纳入县级财政管理，1987年又将粮食合同定购和议转平的超购加价款和差价款包干到了地市县。

由于我国粮食购销业务在经营上的“双轨制”，是在平价粮油购销数量和购销价格“两个倒挂”的情况下实行的。其一，现在国家定购的粮油满足不了统销的需要，每年平价购销的缺口不得不靠议价收购转平价供应或者进口来解决，议价收购转为平价供应，价差财政应给予补贴。其二，国家对平价粮油不断提高购价，面销价不变，倒挂差价越来越大。这样，“议转平”及粮油提价补贴也就越多，仅1989年，湖北省荆州地区财政支出用于平价粮油的价差补贴和“议转平”差价补贴就达7874万元，占全区财政收

入的 13%，比 1987 年 2783 万元增加 5091 万元。其三，因国家调高银行贷款利率，提高运输价格，增加税种，调整税率和职工增资升级等各项政策出台的影响，企业增支减收因素越来越多。加之近几年来，粮食企业因多种原因，经营管理不善，损失浪费严重，违反财经纪律，乱挤乱摊成本费用，扩大营业外支出的问题比较突出，导致企业亏损年年增加。1982 年至 1990 年，湖北省荆州地区粮食企业共亏损 57621 万元，其中 1990 年一年亏损 36741 万元，占累计全部亏损的 69.76%，财政已弥补亏损 27697 万元。经过全面清理，到 1990 年底还有将近 6 亿元的资金悬案（其中属于财政未补的接近 2 个亿），占全区粮食商业企业固定资产总值 4.16 亿元的 144.23%。这些政策性和经营性的亏损因素，地方财政无力承担，给企业经营造成了沉重的包袱。严峻的现实摆在面前，迫切需要我们财政、审计以及主管部门充分发挥财务监督职能，通过各种形式的财务检查，鉴别企业会计核算中所反映经济业务的合法、合理及真实性，并揭露矛盾，划清责任界限，区分哪些属于政策性亏损，哪些属于经营性亏损，从而为进一步探索搞活粮油商品流通，促进粮食企业加强内部管理，控制不合理支出，提高企业经济效益，减轻财政负担寻求有效途径。

四、粮食企业财务检查的意义

我国经济管理工作实践证明，财务检查是一项十分广泛的经济监督活动。在现阶段，运用查帐知识与查帐技巧，开展粮食企业财务检查，是加强对粮食企业监督的客观需要，对于保证经济体制改革的顺利进行，促进党风和社会风气的进一步好转，严肃财经纪律，发展社会主义经济，具有重要的意义。

（一）加强粮食企业的财务检查，是治理经济环境、整顿经济秩序、全面深化改革的需要，有利于企业贯彻落实党和国家的方针政策，坚持社会主义的正确方向。

近年来，我国经济体制改革的一个核心问题，是物质利益在国家、企业、个人之间，在各个经济组织之间的重新调整和再分配。随着改革的不断深入和商品经济的发展，物质利益的多少，已成为人们普遍关注的问题，党和国家一贯倡导和鼓励地方、部门、单位和个人通过合法的、正当的途径来获得各自的物质利益，用于扩大投资、提高技术、发展生产和改善职工生活等，但是，有一些单位和个人，从局部的、小团体的和个人的利益出发，钻改革措施不配套、不完善的空子，采取弄虚作假，投机取巧等不正当的手段，搞违法乱纪活动，牟取暴利，发不义之财；有些单位借开放、搞活之机，采取一些局部性的变通措施，挖国家财政收入的“墙脚”。经济领域里的这些混乱现象，严重地影响和妨碍了治理整顿和深化改革的顺利进行，粮食企业在扩大再生产过程中，在处理局部利益和整体利益、眼前利益和长远利益的关系上，也同样存在不少问题。我们开展粮食企业财务检查，就是要通过认真查处各种违法违纪行为，保证国家的财政法规、制度得以正确地贯彻执行，把企业和个人的生产经营活动纳入法制的轨道，把各种违法违纪行为减少到最低限度，促使各个经济组织通过市场机制开展平等竞争，使各个方面的物质利益能够按照党和国家的政策和经济效益的高低，进行合理的分配，打破“铁饭碗”、“铁交椅”、“铁工资”以优化经济环境，理顺经济秩序，保护和促进改革的深入发展。

(二)加强粮食企业财务检查，是端正党风和社会风气的需要，有利于清除腐败，搞好廉政建设。

腐败现象的滋生，与经济领域里的各种不良倾向有着十分密切的关系，因此，不仅要惩治那些贪污受贿、中饱私囊的违法违纪行为，而且还要制止那些偷税漏税、乱挤成本、截留利润、哄抬物价以及请客送礼、挥霍浪费等侵犯国家和人民利益的行为。我们开展粮食企业财务检查，就是要揭露和检查这些违法乱纪行为，

并根据有关法纪，坚决予以纠正和严肃处理。

（三）加强粮食企业财务检查是执行财政监督，充分发挥财政管理经济的需要，有利于提高财政工作的规范性和权威性。

几年来的粮食企业财务检查表明，财政收入上的跑、冒、滴、漏在一些单位相当严重。不少单位采取各种手段偷税漏税，乱挤、乱摊成本费用，隐瞒企业利润，截留国家收入，骗取财政补贴。我们开展粮食企业财务检查，可以鉴别会计资料是否真实、正确及完整，有利于正确评价企业经营管理是否完善，规章制度是否健全，是否维护了国家财产或收入的完整，是否制止了不正当的成本费用支出，从而保证粮食企业核算生产经营盈亏的真实性，实现财政财务规范化管理，减少财政补贴，增加财政收入。

（四）加强粮食企业的财务检查是提高会计核算水平的需要，有利于粮食企业改善经营管理，提高经济效益。

从近几年的粮食企业财务检查所暴露出来的问题看，经济领域里存在的种种违法违纪现象，许多是与财务会计基础工作差，会计核算质量和财务管理水平高低有直接关系。通过开展粮食企业财务检查，可以增强企业干部、职工的法制观念和全局观念，正确处理国家、集体和个人三者之间的利益关系，自觉维护国家和人民的利益；可以完善企业内部经营责任制，加强经济核算，改善经营管理；可以广泛深入开展“增产节约、增收节支”，严格控制商品流通费用支出；可以加强会计基础工作，合理调配使用资金，正确核算粮油成本，努力降低消耗，力求以较少的劳动耗费取得较大的经济效果，可以提高财会人员政策水平和业务技能。

五、粮食企业财务检查的要求

粮食企业财务检查是一项政策性强、牵涉面广、技术复杂的工作，能否做好这项工作，关系到国家有关经济政策、法规的落实，关系到国家财政收支计划的平衡，关系到如何正确处理国家、

集体和个人的利益，关系到企业与各方面经济关系的协调，因此，要求所有参加财务检查的人员必须坚持四项基本原则，尊重客观事实和经济规律，充分发挥自己的能动作用。在检查中应做到以下几点：

（一）要有正确的指导思想

财务检查是为了认真贯彻执行国家有关方针、政策和财务会计制度，更好地发挥财务会计工作的监督职能作用，积极帮助企业总结经验，克服缺点，改进工作，提高经营管理水平。只有明确这一点，粮食企业财务检查才可能有正确的思想基础，才能运用唯物辩证法的观念去观察事物，研究问题，从中得出可靠结论，否则，处理问题就会出现主观片面，财务检查工作就会偏离正确的方向。对粮食企业的财务检查应当提倡着眼于管，辅助于查，立足于促，落实于改。

（二）要有实事求是的工作作风

实事求是，就是一切从实际出发，用一分为二的辩证观点来研究分析客观事物。粮食企业财务检查是从企业已经发生过的经济活动中来审核其执行财务计划，完成经济指标和各项上交的真实情况。由于粮食企业包括有工、商、运等各类业务，其经济活动错综复杂，生产组织、工艺流程、经营管理、财务规定、会计核算等不尽相同，这就要求财务检查人员做过细的工作，实事求是地对待企业经济活动中的成绩和问题。

实事求是的工作作风，是建立在正确思想指导和科学工作态度基础上的。肯定企业的成绩要以事实为根据，不吹嘘、不作假；揭露企业的问题要有真凭实据，不牵强附会，凭空设想；查证问题要认真负责，不怕麻烦；落实定案要反复核实，防止差错。

（三）要有深入基层，依靠职工群众的工作方法

广大职工是企业的主人，他们处在生产经营的第一线，对企业的每一项业务活动最熟悉、最了解。开展财务检查，单凭帐面

上核算资料往往难以把问题的真相查彻底,需要深入到站、店、组、厂、车间、储运点等基层单位去向职工现场调查了解,掌握第一手材料,查证落实问题,那种闭门查帐,就帐查帐的工作方法,容易导致工作不深入,问题不彻底,结论不正确。因此,只有深入实际,依靠企业职工,才能透过事物的现象,弄清问题的本质,不仅能落实帐上的情况,还可能帮助我们发现帐外的问题。

(四) 要有过硬的业务技能

做好粮食企业财务检查工作,不仅要求检查人员有较高的政策水平,正确的指导思想,扎实的工作作风,认真细致的工作态度,同时,还要求检查人员有过得硬的业务技能。能看懂企业的会计报表,从报表中的有关指标及其对应或衔接关系,分析企业的经济活动情况,提供查帐线索;能看懂企业会计凭证和会计帐簿及有关统计、业务资料,从每笔会计分录和所附的原始凭证中辨别经济业务的合法性、合理性和真实性;能懂得计算企业的商品、产品和营运收入,生产经营成本(包括库存材料成本、产品生产成本和产品销售成本、运输成本),商品流通费用的组成和平议费用分摊以及利润或亏损的构成和分配,从系统核算中找出挤、占、摊、挪等问题。达到了上述“三懂”,还必须做到“四个熟悉”:熟悉国家有关粮食经济政策、法规;熟悉粮食企业经营过程的业务知识;熟悉粮食企业财务会计制度;熟悉粮食企业会计核算方法。

第二节 粮食企业财务检查的范围和内容

粮食企业担负着粮油商品的收购、销售、调拨、储存和加工等任务,经营网点遍布城乡,可谓摊子大、战线长。粮食企业财务检查的范围包括:国营粮油商业(含平价、议价和附营业务)、

粮油工业、饲料工业和粮食运输车队及其他企业等经济实体的财务收支情况。

粮食企业财务检查的内容：主要是从资金来源和资金运用的各个方面，检查企业在经营活动和财务收支过程中的有关方针、政策、法规和制度的执行情况。一般包括：

（一）商品流转计划和财务收支计划的完成情况。

（二）是否有伪造凭证、帐目、报表，涂改数据，多计或少计收入、支出（费用、成本）的问题。

（三）是否有擅自扩大开支范围，提高开支标准，挤占成本、费用的问题。

（四）是否按照国家规定的资金渠道和用途使用资金，有无挪用资金进行计划外基本建设或有计划基建超支问题。

（五）是否有挤占、挪用、截留利润或偷税、漏税、多提多列税金的问题。

（六）有无巧立名目、虚报冒领、滥发奖金、实物、津贴、加班费、福利费或挪用、拖欠公款公物的问题。

（七）是否正确计算商品、产品成本和合理分摊平议费用。

（八）各项政策性补贴的申报拨补及帐务处理情况，有无虚报多领粮油加价款和截留应交农销粮差价收入等问题。

（九）有无出租、出借银行帐户、套取现金、签发空头支票的问题。

（十）经营成果及其分配情况有无虚报亏损、骗取国家财政补贴或搞虚假盈利、虚盈实亏、多提留成的问题。

（十一）有无不经批准，购买属于国家控制购买商品的问题。

（十二）有无经济违法犯罪行为。如：贪污盗窃，投机倒把，行贿受贿等。

粮食企业会计帐簿检查，是粮食企业财务检查的核心，检查帐簿一般与检查的目的、范围和时期有着密切的联系。全面检查