

邮电通信财务会计丛书

邮电企业财务
会计检查
及违纪案例

人民邮电出版社

前 言

为了加强企业财务管理,提高会计核算水平,建立健全财务会计监督检查机制,维护财经纪律,促进社会主义市场经济健康发展,邮电部财务司于1995年4月编写了《邮电企业财务会计检查》一书,对帮助广大财会干部和人员熟悉、掌握和运用新的财务会计制度,依据新的财会法规,开展财务会计检查工作,维护财经纪律,增强法制观念,提高政治、业务素质,促进企业持续、快速、健康发展起到了重要作用。

为了深入开展财务会计检查工作,帮助广大财会干部和人员,进一步熟练掌握财务会计检查的方法、技能,正确处理检查中发现的各类违纪问题,结合最近几年邮电部门财务会计工作以及检查工作中发生和可能发生的情况,我们组织参加起草《邮电企业财务会计检查》一书的有关同志,编写了这本《邮电企业财务会计检查及违纪案例》。这本书内容丰富、全面,针对性、实用性强,对深入开展财务会计检查工作,以及对各类违纪案件的定性、依据及处理方法等,具有较强的指导作用,是企业财务会计检查人员、财会人员和审计人员必备的工具书。另外,我们收集了有关法规文件及近期下发的有关税收、审计及财政监督等方面的规定,以便于读者查阅。

参加本书编写的同志,按编写顺序有何恒中、李世谦、杨信、陈会东、赵泉雄、汤黎明、程育华、刘利庆等,并由李世谦、汤黎明同志负责总纂。

全书经财务司司长石萃鸣、副司长吴安迪以及会计检查处王平生、穆英,综合制度处张秀琴、刘晓薇同志审阅,并经石萃鸣、吴安迪审定。

邮电部财务司

1997年5月

目 录

第一章 流动资产的检查及违纪案例	(1)
第一节 检查重点	(1)
第二节 违纪案例	(2)
1. 出借银行帐户	(2)
2. 公款私存	(2)
3. 未经批准,核销坏帐损失	(3)
4. 多提坏帐准备金	(4)
5. 未收多种经营企业资金占用费	(4)
6. 多种经营企业未付资产占用费	(5)
7. 库存材料盘盈,未冲减管理费用	(6)
8. 销售材料退货,未冲减销售成本	(6)
9. 材料成本差异,未按实摊销	(7)
10. 集邮商品进销差价,未按实摊销	(8)
11. 集邮商品调价,价差增值转入应付福利费	(8)
12. 扩大“坏帐准备金”提取范围	(9)
13. 外币帐户,未按规定计算汇兑损益	(9)
第二章 长期资产的检查及违纪案例	(11)
第一节 检查重点	(11)
第二节 违纪案例	(12)
1. 以实物对外投资,少计固定资产价值	(12)
2. 以实物对外投资,长期不列帐	(13)
3. 以货币资金对外投资,长期挂在往来帐户	(13)

4. 固定资产工程征地使用费,列入“营业外支出”帐户.....	(14)
5. 职工住宅购置费,长期在往来帐户挂帐.....	(14)
6. 购置汽车支付的汽车附加费,挤占成本.....	(15)
7. 挪用职工养老保险基金,用于资本性支出.....	(16)
8. 漏交固定资产投资方向调节税.....	(17)
9. 固定资产投资方向调节税,不计入固定资产价值.....	(17)
10. 国有资产无偿转给劳动服务公司使用.....	(18)
11. 无偿调入的固定资产未列帐,转给多种经营企业使 用.....	(19)
12. 固定资产盘盈净收益,长期在往来帐户挂帐.....	(20)
13. 固定资产帐实不符.....	(21)
14. 固定资产改扩建发生的支出,未计入固定资产价值 ...	(22)
15. 接受捐赠的固定资产发生的运输费、保险费,未计入固定 资产价值.....	(23)
16. 已投产使用,但未办理竣工决算的固定资产,未估价入 帐.....	(23)
17. 变卖固定资产的净收益,在“其他应付款”挂帐.....	(24)
18. 固定资产工程用料结余,不冲减工程成本.....	(25)
19. 在建工程购入的工程物资,直接计入工程成本.....	(25)
20. 虚列工程成本,转入“其他应付款”挂帐.....	(26)
21. 固定资产在建工程费用,列入“递延资产”帐户.....	(27)
22. 拆除市话线路设备,不减少固定资产价值.....	(27)
23. 未使用固定资产,计提折旧.....	(28)
24. 当月增加的固定资产,当月提取折旧.....	(29)
25. 市话程控设备,未实行加速折旧.....	(29)
26. 报废固定资产不按时办理处理手续,继续提取折旧 ...	(30)
27. 已经提足折旧,继续使用的固定资产,照提折旧.....	(30)
28. 调出的固定资产,继续提取折旧.....	(31)
29. 融资租入的固定资产,未提折旧.....	(31)

30. 从成本费用中列销的固定资产,又提取折旧	(32)
31. 提前报废的固定资产,又补提折旧	(33)
32. 职工住宅工程征用土地使用费,列入“无形资产”	(33)
33. 经确认的无形资产,未冲减成本费用	(34)
34. 无形资产转让收入,长期在结算帐户挂帐	(34)
35. 递延资产不按期摊销	(35)

第三章 负债的检查及违纪案例 (37)

第一节 检查重点..... (37)

第二节 违纪案例..... (38)

1. 短期借款利息列入在建工程	(38)
2. 外币长期借款未计汇兑损益	(38)
3. 银行承兑汇票手续费计入采购成本	(39)
4. 商业承兑汇票到期无款支付,仍在应付票据挂帐	(39)
5. 银行承兑汇票罚息计入财务费用	(40)
6. 债券溢价未及时摊销	(41)
7. 债券折价未摊入工程成本	(42)
8. 未经批准擅自集资	(42)
9. 其他应付款悬记利息支出	(43)
10. 无法归还货款未清理转帐	(44)
11. 应付帐款悬记邮票调价款	(44)
12. 其他应付款列支职工奖金	(45)
13. 其他应付款悬记对外投资利润	(46)
14. 其他应付款悬记收回工程款	(47)
15. 多冲转用户预存款	(48)
16. 少转预收报刊发行费	(48)
17. 其他应付款悬记市话装移机收入	(49)
18. 其他应付款长期悬记出售电话簿收入	(50)
19. 其他应付款悬记代办工程款	(51)

20. 其他应付款悬记房屋租赁收入.....	(52)
21. 离退休人员医药费支出未列入离退休人员统筹基 金.....	(53)
22. 国库券利息收入列入应付福利费.....	(53)
23. 收取用户滞纳金列入应付福利费.....	(54)
24. 代办工程收入列入应付福利费.....	(55)
25. 在预提费用中虚列房屋大修费用.....	(56)
26. 多预提借款利息未冲减费用.....	(56)
27. 对外投资收益,列入应付福利费	(57)
28. 漏交营业税.....	(57)
29. 多预提固定资产大修理费用.....	(58)
30. 购置职工住宅,未减少住房周转金	(59)
31. 基建工程用料增值税抵扣销项税.....	(59)

第四章 成本费用的检查及违纪案例 (61)

第一节 检查重点..... (61)

第二节 违纪案例..... (62)

1. 职工上下班交通补贴,在成本费用中列帐.....	(62)
2. 临时工工资,在成本中列支.....	(63)
3. 职工生活补助费,挤占成本费用.....	(64)
4. 市话装机人员劳务费,在成本中列支.....	(64)
5. 工程审核人员劳务费,挤占成本.....	(65)
6. 医务室、幼儿园人员工资,列入管理费用	(66)
7. 修建职工浴池款,在管理费用中列支.....	(66)
8. 职工医药费,在管理费用中列支.....	(67)
9. 福利设施修理费,挤占管理费用.....	(67)
10. 领用手机,作为低值易耗品入帐	(68)
11. 邮政楼扩建工程费,挤占成本	(68)
12. 在共同费用中,购置热水炉	(69)

13. 企业购置的录相机在成本中列支	(70)
14. 在建工程费用, 挤占成本	(70)
15. 尚未完工的基建借款利息支出, 挤占财务费用	(71)
16. 无形资产一次摊入管理费用	(71)
17. 工会活动性开支, 挤占管理费用	(72)
18. 捐赠性开支, 挤占管理费用	(72)
19. 罚没性支出, 挤占管理费用	(73)
20. 当期成本费用, 转入“递延资产”挂帐	(73)
21. 多转材料成本差异, 扩大产品成本	(74)

第五章 营业收入和利润的检查及违纪案例 (75)

第一节 检查重点 (75)

第二节 违纪案例 (76)

1. 发生的用户欠费, 未列业务收入	(76)
2. 中央国有通信业务收入, 转入农村电话帐内	(77)
3. 坐扣市话装移机收入, 用于职工奖励	(78)
4. 邮电用户欠费坏帐损失, 冲减业务收入	(79)
5. 预收报刊发行费收入提前转帐, 虚增收入	(79)
6. 从收取的滞纳金中提取劳务费, 用于职工奖励	(80)
7. 市话装机材料费收入, 冲减成本	(81)
8. 从邮件逾期保管费收入中, 提取劳务费, 用于职工奖励	(82)
9. 业务收入转列“预收帐款”帐户	(83)
10. 销售商品收入, 长期在“其他应付款”挂帐	(83)
11. 出租房屋租金收入, 冲减费用	(84)
12. 罚款收入在“其他应付款”挂帐	(85)
13. 业余设计酬金, 冲减业余设计收入	(86)
14. 代办工程收入, 转入“其他应付款”挂帐	(87)
15. 索赔款长期在“其他应付款”挂帐	(88)

16. 零售杂志报损后,折价销售收入,未冲减成本.....	(88)
17. 所属单位上交利润,在“其他应付款”挂帐	(89)
18. 联营分得利润,在“其他应付款”挂帐	(90)
19. 扩大营业外支出范围,减少利润	(91)
20. 未完工程成本,结转“工程结算成本”,虚减利润.....	(91)
21. 少列投资收益.....	(92)

第六章 所有者权益的检查及违纪案例 (93)

第一节 检查重点..... (93)

第二节 违纪案例..... (94)

1. 企业帐面无实收资本	(94)
2. 实收资本中投资人名不符实	(95)
3. 基本建设国家拨款交付使用,实收资本未入帐.....	(96)
4. 市话初装基金收入少入帐	(97)
5. 市话初装基金收入多入帐	(97)
6. 邮电附加费收入少入帐	(98)
7. 邮电附加费收入多入帐	(99)
8. 从初装费中支付发展业务奖金.....	(100)
9. 以少收初装费,换取对方企业赠送小轿车	(101)
10. 从邮电附加费中提取劳务费	(102)
11. 电话改制费未列入市话初装费收入	(103)
12. 固定资产盘亏净损失,减少资本公积.....	(104)
13. 财政拨款入的市话初装基金挪作他用	(104)
14. 将国有资产无偿划拨给联营企业	(105)
15. 转增资本中单方面缩小国有企业法人股比	(106)
16. 国家股分派现金红利而其他股分派等值红股	(107)
17. 增资扩股中新入股出资未计资本溢价	(107)
18. 国有资产无偿调拨给集体企业	(108)
19. 对外投资的国有资产未经评估	(109)

20. 固定资产捐赠给贫困乡,冲减资本公积.....	(110)
21. 接受捐赠,未增加资本公积.....	(110)
22. 资本汇率折合差价,未计入资本公积.....	(111)
23. 购建职工住宅由住房周转金负担部分,未转增资本公 积	(111)
24. 购建职工住宅由公益金负担部分,未冲减公益金.....	(112)
25. 集团公司集中收取的技术开发费支出形成的资产,未转增 资本公积	(113)

第七章 会计报表的检查及违纪案例..... (114)

第一节 检查重点 (114)

第二节 违纪案例 (115)

1. 全民所有制多种经营企业实现的利润,未纳入企业会计
报表..... (115)
2. 年终提前结帐,少列收入 (116)
3. 未列投资收益..... (116)
4. 超规定利息支出未作纳税调整..... (117)
5. 超过计税标准的公益性救济性捐赠未作纳税调整..... (117)
6. 超过技术开发费税收优惠标准部分,少交所得税 (118)
7. 联营企业分得的利润未作纳税调整..... (119)
8. 超过期限享受新开办企业利润纳税优惠政策..... (119)
9. 编假报表,隐瞒利润 (120)
10. 地区局汇总会计报表时,多汇收支差额..... (121)

第八章 “小金库”的检查及违纪案例..... (122)

第一节 检查重点 (122)

第二节 违纪案例 (123)

1. 截留收入转入“小金库”..... (123)
2. 利息收入转入“小金库”..... (124)

3. 截留工程款转入“小金库”用于境外旅游	(125)
4. 市话装移机工料费转入“小金库”	(126)
5. 出售废旧电缆收入、劳务收入转入“小金库”	(127)
6. 虚列成本费用,套取现金转入“小金库”	(129)
7. 收回材料款转入“小金库”	(130)
8. 截留其他业务收入转入“小金库”	(131)
9. 收回的坏帐损失转入“小金库”	(132)
10. 续保户优待款收入转作“小金库”	(133)

第九章 其他方面的检查及违纪案例 (135)

第一节 检查重点 (135)

第二节 违纪案例 (135)

1. 挪用报刊发行资金	(135)
2. 报刊长收短订,截留应上缴报刊资金	(136)
3. 超标准支付零售报刊酬金	(137)
4. 截留报刊发行存款利息	(137)
5. 报刊发行部门截留广告费收入	(138)
6. 变卖报损杂志收入用于职工福利	(139)
7. 报刊增版、增刊,发行费和手续费在应付帐款挂帐	(140)
8. 特发报刊零售折扣不计收入	(140)
9. 用呆帐报刊退款支付报刊发行会议招待费	(142)
10. 从成本费用中列支BP机款,未办专控手续	(142)
11. 购买小汽车未办专控手续	(143)
12. 违反控购规定,擅自购买空调机	(144)
13. 购置音响未办专控手续	(144)
14. 弄虚作假,乱发实物	(145)
15. 合同漏缴印花税	(146)
16. 资金帐簿漏缴印花税	(146)
17. 新增加房产漏缴房产税	(147)

18. 购置汽车漏交车船使用税	(148)
19. 漏缴土地使用税	(149)

附录

银行帐户管理办法	(153)
违反银行结算制度处罚规定	(159)
国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定	
1987年6月16日国发 [1987]58号	(164)
财政部 审计署关于发布《违反财政法规处罚的暂行规定施行细则》的通知	
1987年10月29日[87]财法字第52号	(169)
财政部关于印发《国有企业兴办企业若干财务问题的暂行规定》的通知	
1995年2月9日 财工字[1995]22号	(177)
中华人民共和国税收征收管理法	
1992年9月4日第七届全国人民代表大会常务委员会第二十七次会议通过	(182)
中华人民共和国税收征收管理法实施细则	
1993年8月4日国务院第123号令	(194)
邮电部关于印发改进完善邮电企业工效挂钩办法意见的通知	
1994年1月8日 邮部[1994]16号	(207)
邮电部财务司关于洗理卫生费、上下班交通费补贴纳入工资总额核算的通知	
1994年5月11日 财综[1994]130号	(212)
财政部印发《关于外汇管理体制改革的有关会计处理的规定》的通知	
1994年2月14日 [94]财会字第05号	(213)
财政部印发《关于外汇管理体制改革的有关会计处理的补充规定》的通知	

- 1994年7月2日 [94]财会字第29号 (213)
 邮电部财务司转发国家税务总局关于外汇管理体制改后企
 业外币业务税收处理的通知
- 1994年6月28日 财综[1994]170号 (220)
 财政部、国家税务总局关于促进企业技术进步有关财务税收问
 题的通知
- 1996年4月7日 财工字[1996]41号 (223)
 财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知
- 1994年3月29日 财税字[94]001号 (227)
 财政部、国家税务总局关于印发《企业所得税若干政策问题的
 规定》的通知
- 1994年5月13日 财税字[1994]009号 (233)
 国家税务总局关于企业所得税若干问题的通知
- 1994年5月31日 国税发[1994]132号 (237)
 国家税务总局关于企业所得税几个具体问题的通知
- 1994年10月24日 国税发[1994]229号 (240)
 财政部关于颁发《市话初装基金征收使用监督管理办法》的通知
- 1996年12月 财工字[1996]377号 (242)
 财政部关于颁发《邮电附加费征收使用监督管理办法》的通知
- 财工字[1997]4号 (245)
 财政部关于印发《邮电通信企业市话初装基金会计处理规定》
 的通知
- 1997年1月8日 财会字[1997]8号 (248)
 财政部关于印发《邮电通信企业邮电附加费会计处理的规定》
 的通知
- 1997年3月5日 财会字[1997]12号 (250)
 国务院办公厅转发财政部、审计署、中国人民银行关于清理
 检查“小金库”意见的通知
- 1995年5月4日 国办发[1995]29号 (252)

财政部 审计署 中国人民银行关于清理检查“小金库”的具体规定的通知

1995年5月4日 财监字[1995]29号 (255)

财政部财政、税收、财务大检查办公室关于“小金库”清查问题的补充通知

1995年5月22日 财检办字[1995]118号 (260)

财政部关于清查“小金库”若干政策问题的补充通知

1995年7月13日 财监字[1995]39号 (262)

财政部关于清理检查“小金库”会计处理规定的通知

1995年7月24日 财会字[1995]26号 (264)

国家税务总局关于印发《加强汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》的通知

1995年10月25日 国税发[1995]198号 (266)

国家税务总局关于印发《加强汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法的补充规定》的通知

1995年10月24日 国税发[1996]172号 (268)

财政部关于印发《财政监察专员办事机构对中央财政专项支出资金实施监督的暂行办法》的通知

财监字[1996]14号 (273)

财政部关于印发修订后的《财政监察专员办事机构工作暂行规定》的通知

财监字[1996]17号 (278)

财政部关于做好1995年度中央企业财务决算审查工作和非银行金融机构所得税核查工作的通知

1996年2月14日 财监字[1996]16号 (285)

审计署关于发布《审计机关审计管辖范围划分的暂行规定》的通知

1996年12月17日 审综发[1996]370号 (290)

劳动部、财政部、审计署关于颁发《国有企业工资内外收入监督检查实施办法》的通知

劳部发[1995]218号 (293)

第一章 流动资产的检查及 违纪案例

第一节 检查重点

流动资金的检查,包括对货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货及待摊费用的检查。其检查重点是:

1. 各项流动资产的管理制度和内部控制制度是否建立健全、有效,是否严格执行。
2. 各项流动资产的发生,是否符合国家有关法律、法规、制度的规定,是否遵守了有关签订的契约、协议、合同的规定。
3. 各项流动资产的发生是否真实、正确,是否全部列入帐内,帐实、帐帐是否相符,有无未计入流动资产帐内情况。
4. 流动资产的计量、计价和计算是否准确。坏帐准备金的计检,存货的成本差异计算及摊销等是否准确有无多提、多摊的行为。
5. 各项流动资产的会计核算,是否符合会计制度的规定,帐务处理是否正确,会计核算资料是否真实、正确。
6. 各项流动资产的帐户余额,在企业相关会计报表中的列示是否真实、正确、完整。

第二节 违纪案例

1. 出借银行帐户

1996年财务大检查,发现某多种经营企业——通达贸易总公司在1996年3月将所属万达贸易公司的银行帐户出借给个人存取,套取现金42 000元。

按照《银行帐户管理办法》规定,各单位在银行开立的帐户,只供本单位业务经营范围内的资金收付,不准出租、出借或转让给其他单位或个人使用。

检查组认定,企业将银行帐户出借给个人,套取现金,属于违反《银行帐户管理办法》和财政法规的行为。根据国务院关于违反财政法规的处罚规定,给予必要的处罚,并保证不再出现出租出借银行帐户的行为。

2. 公款私存

1996年财务大检查,发现某多种经营企业——花园大酒家某会计将1996年9月份的营收款50 000元现金不存入银行,而是以个人名义存入储蓄所。

按《企业会计准则》规定:“企业应当合理确认营业收入的实现,并将已实现的收入按时入帐。”按国务院颁发的《现金管理暂行条例》规定,开户单位的现金收入应当于当日送存银行。不允许将单位的现金收入按个人储蓄方式存入银行。

检查组认定,企业将公款以个人名义存入储蓄所,属于侵占公

款、挪用资金,违反财政法则的行为。根据国务院关于违反财政法规处罚的有关规定,除应追回挪用的资金外,并按违纪金额处以一定比例的罚款。其帐务处理如下:

收回营业收入:

借:银行存款	50 000
贷:营业收入	50 000

上交罚款:

借:营业外支出
贷:银行存款

企业上交的罚款,在计算缴纳所得税时,应作纳税调整,增加应纳税所得额。

3. 未经批准,核销坏帐损失

1996年财务大检查中,发现某企业在1996年5月10日,未经批准,擅自将邮电用户欠费350 000元核销,并冲转了坏帐准备金。

按财政部财工字(1995)287号关于印发《财政部驻各地财政监察专员办事机构对中央工交企业监督管理职责范围的具体规定》规定,邮电企业核销坏帐损失应报送财政部驻各地财政监察专员办事机构审批:大型企业(按统计口径,下同)损失在50万元及以下、中型企业在30万元及以下、小型企业在10万元及以下的,报经省级派出机构认真审查后可直接批复,并报财政部备案。对坏帐损失大型企业在50万元以上,中型企业在30万元以上,小型企业在10万元以上的,由派出机构签注处理意见后,报财政部审批。

检查组认定,企业的坏帐损失,未经批准擅自冲转核销,影响当期损益的真实性。属于违反财政法规的行为。根据国务院关于违反财政法规处罚的有关规定,应调整帐目,冲回已转销的坏帐损失。并重新补办审批手续。其帐务处理如下:

冲回坏帐损失: