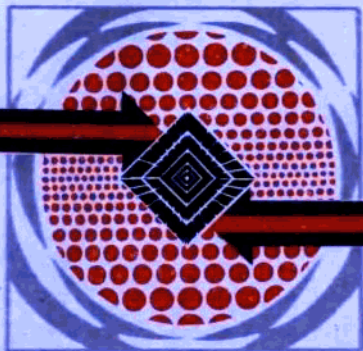


CAI WU GUAN LI · KUAI JI JIAN CHA

财务管理 ——会计检查

周康平 主编



黑龙江人民出版社

内 容 提 要

为满足财务监督的需要,依据《中华人民共和国会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》及行业财务会计制度等,在总结以往财务会计检查实际经验的基础上,我们组织编写了本书,试图全面地、系统地介绍会计检查的理论知识与实际应用的方法,本书作为会计检查、内部审计、经济监督、司法会计等工作的业务参考书,也可作为专业财会院校师生的教学参考书。

编写人员

主 编 周康平

副主编 马利民 张文彬 牟 莉 唐荣美
赵 巍

参编人员 马利民 王继霞 刘建国 牟 莉
杜华胜 时 萍 师 萍 芦东萍
张文彬 苏湧滔 宋卫东 宋伟东
李小明 李庆武 李 涛 林雪松
胡学芳 张天明 张玉敏 张忠云
张忠武 周康平 周晓彤 徐鞠沈
高建国 唐荣美 顾 坚 赵 巍
陶艳秋 潘淑花

编写说明

会计检查是财务监督的重要手段。财务监督是财务管理的重要组成部分。财务与会计的关系密不可分,财务是对象,会计是方法,是手段,会计是为财务服务的,会计检查自然也要服务于财务管理。所以,尽管会计检查也有自己丰富的理论与实践,但从更好地服务于财务管理出发,使财务管理在会计检查中得到改善,得到加强,本书还是取名为《财务管理——会计检查》。

促使我策划、组织力量,编写这本书是缘于手中一本八十年代初朋友送我的《资本主义会计专题讲座》的小册子和朱镕基副总理1995年下半年在全国会计工作会议上提出的“约法三章”。小册子专题介绍了会计检查,引起了我的极大兴趣;而“约法三章”切中时弊,不仅对会计工作提出了明确的要求,而且找到造成会计秩序混乱、会计信息失真的社会原因,对单位负责人、社会中介组织、政府有关部门等都提出了具体要求,使我意识到整顿会计工作秩序,已经迫在眉睫了。1996年下半年,由“约法三章”引发的整顿会计工作秩序在全国的进行,更坚定了我把这本书搞出来的念头。

《中华人民共和国会计法》赋予了会计人员财务监督的职能。财务监督应该寓于会计人员日常工作中,是会计的重要组成部分。查《现代汉语词典》,对“监督”的解释是“察看并督促”,对“检查”的解释是“为了发现问题而用心查看”,那么“会计检查”从字面上解释,就是“为了发现会计方面的问题而用心查看”。可见,会计检查

是实行财务监督的重要手段。不懂得、不进行会计检查,也就谈不上财务监督,必然造成会计工作秩序的混乱和会计信息的失真。编写本书的目的,就在于试图从理论和实践上阐明会计检查的基本知识,基本方法,推动会计检查工作的开展,从而,加强财务监督,建立良好的会计工作秩序,保证会计信息的真实性。

参加本书编写工作的,都是具有一定专业学历、又经过长年实际工作锻炼的,从事实际财务会计工作的同志,具有多年会计检查的经验。会计检查和查账是分不开的。查账有许多技巧。本书在总结、归纳的基础上,介绍了一些查账技巧,不乏经验之谈,但对财会人员、财政、税务人员、审计人员、经济司法人员等,应该说是很可宝贵的。本书可以作为广大经济工作者和经济监督人员的工具书,也可作为财经院校师生教学参考书。

由于编者水平所限,本书定会存有错弊与不足之处,敬请读者批评指正。

周康平

1997年7月于佳木斯

目 录

第一章 会计检查概述	1
第一节 什么是会计检查.....	1
第二节 会计检查与审计的联系与区别.....	8
第三节 会计检查与会计稽核的联系与区别	14
第四节 会计检查人员的职业道德和素质要求	16
第五节 资本主义国家会计检查简介	18
第二章 会计检查的方法	28
第一节 会计错误产生的原因	28
第二节 会计检查的种类	34
第三节 会计检查的基本程序	36
第四节 会计检查方法	43
第五节 数字差错的查找	52
第三章 会计基础工作的检查	58
第一节 会计基础工作检查概述	58
第二节 会计凭证的检查	59
第三节 会计账簿的检查	66
第四节 会计报表的检查	71
第五节 内部控制制度的检查	81
第四章 货币资金的检查	88
第一节 货币资金检查概述	88
第二节 现金收支的检查	90

第三节	银行存款的检查	101
第四节	其他货币资金的检查	105
第五章	结算业务的检查	110
第一节	结算业务检查概述	110
第二节	应收账款及其他应收款的检查	113
第三节	应付账款及其他应付款项的检查	120
第四节	应收票据与应付票据的检查	124
第五节	或有负债的检查	128
第六章	存货的检查	130
第一节	存货检查概述	130
第二节	材料的检查	138
第三节	商品的检查	150
第四节	产成品的检查	153
第五节	在产品的检查	158
第六节	牲畜动态的检查	160
第七章	对外投资的检查	163
第一节	对外投资检查概述	163
第二节	短期投资的检查	164
第三节	长期投资的检查	166
第八章	固定资产的检查	174
第一节	固定资产检查概述	174
第二节	固定资产增加与减少的检查	180
第三节	固定资产折旧与修理的检查	186
第四节	固定资产经营管理经济效果的检查	189
第九章	基本建设的检查	193
第一节	基本建设检查概述	193
第二节	基本建设资金的检查	195

第三节	基本建设投资支出的检查	198
第四节	建筑工程决算的检查	209
第十章	无形资产、递延资产、其他资产的检查	216
第一节	无形资产的检查	216
第二节	递延资产的检查	226
第三节	其他资产的检查	229
第十一章	生产费用及成本的检查	231
第一节	生产费用及成本检查概述	231
第二节	制造费用和产品成本的检查	240
第三节	期间费用的检查	246
第十二章	税金的检查	256
第一节	税金检查概述	256
第二节	企业所得税的检查	260
第三节	增值税的检查	262
第四节	消费税的检查	265
第五节	营业税的检查	267
第六节	农业税的会计检查	269
第十三章	基层农业生产队的会计检查	273
第一节	农业生产队会计检查概述	273
第二节	农业生产承包指标的检查	285
第三节	与家庭农场往来结算的检查	288
第十四章	经营成果的检查	292
第一节	经营成果检查概述	292
第二节	主营营业收入的检查	294
第三节	其他业务利润及营业外收支的检查	301
第四节	利润分配的检查	305
第十五章	事业单位会计及预算外资金的检查	307

第一节	事业单位会计的检查	307
第二节	预算外资金的检查	316
第十六章	会计涉及的法律 责任	320
第一节	我国会计法律规范体系、行政责任及刑事责任	320
第二节	违反会计核算规定的法律责任	327
第三节	伪造、变造、故意毁坏会计资料的法律责任	329
第四节	利用虚假的会计资料偷税及损害国家、社会公众 利益的法律责任	331
第五节	单位领导人对违法的收支决定办理或者不作处理 的法律责任	337
第六节	会计人员受理非法的原始凭证或者对违法的收支 不依法报告的法律责任	338
第七节	对会计人员依法履行职责进行打击报复的法律 责任	340
第八节	涉及会计的行政处罚争议的处理	342
第十七章	贪污案件的检查	349
第一节	贪污案件检查概述	349
第二节	贪污手段种种	350
第三节	从“奇异”中发现贪污线索	354
第四节	怎样查证贪污案件	361
附录 1.	中华人民共和国会计法	366
附录 2.	财政部关于印发《会计改革与发展纲要》的通知	372
附录 3.	国务院关于整顿会计工作秩序,进一步提高会计 工作质量的通知	383
附录 4.	财政部发布《会计基础工作规范》	389
附录 5.	财政部关于印发《会计电算化工作规定》的通知	413

第一章 会计检查概述

第一节 什么是会计检查

一、会计检查的概念

会计部门的人员或会计部门以外的人员对会计凭证、会计账簿、会计报表用有系统、有组织的方法,作全部或部份检查,以证明这些会计记录是否正确、是否真实、是否合法、是否合理的一种科学技术方法,一般称之为会计检查。而广义的会计检查,是对涉及到会计的所有方面的检查。包括:会计机构设置和会计人员配备、会计人员职业道德、会计核算(会计凭证、会计账簿、会计报表)、内部会计管理制度建立、会计监督、会计工作交接、会计档案管理等诸多方面。

会计检查是实施财务监督的重要手段。通过会计检查,可以检验企业、行政、事业单位的经济活动是否合法、合理,以便于各单位领导和有关部门了解真实情况和存在问题,据以改进工作,作出正确的决策。

会计工作是由会计主体自己设计会计制度、登记账簿、结算账目、编制与分析会计报表等,也就是由会计主体自行完成的一系列工作。会计检查则由具有会计专门技术知识的人员,如:企业中的

主管会计人员,政府机关中主管会计的财政部门人员,注册会计师,企业中的会计检查人员等,对会计人员完成的一系列会计工作,按着一定程序和一定的方法,进行的全部或部分检查。由于会计凭证、会计账簿、会计报表等是会计工作的主要方法,又是会计检查的对象,人们往往把“查账”作为会计检查的同义语,而“查账”,从字面上讲,就是对账目进行检查了。

会计核算的特点是以货币计量为前提,以价值形式,通过算账、记账、报账、查账对经济活动进行科学地反映和监督。会计核算这一方法上的特点,是由财务决定的。会计核算的作用在于反映经济情况,监督经济活动,促进经济发展,这些作用都是为财务服务的。会计是算账、记账、报账、查账的方法,其所算、所记、所报、所查的都是账务账,只因为有财务的存在,才有会计方法存在的必要。财务和会计的关系是方法和对象的关系,会计是方法,财务是对象。离开会计,财务寸步难行;离开财务,会计则无的放矢。既然会计和财务的关系是这样密切,那么,会计检查也就成为财务检查的同义语,会计检查和财务检查就无法划分的十分清楚了。

自1985年始,我国每年都进行财务大检查。十多年来的财务大检查,实际上也就是全国范围的会计检查活动。《会计法》公布实施之后,财政部又公布了一系列会计法规,对于加强我国企、事业单位的会计工作起到了极大的推动作用。《企业财务通则》、《企业会计准则》的公布与执行,更使我国会计工作和国际财务会计工作接轨,我国会计工作发生了从计划经济体制向社会主义市场经济体制转移的重大变化。会计技术在发展。既然会计检查也是一项技术工作,其原理和方法,是由工作经验总结产生,经过实践证明而成立,那么,会计检查的发展就是和会计技术的发展相互联系的,会计技术发展达到某种阶段或某种程度,就需要有与之适应的会计检查。所以,会计技术的发展是会计检查技术发展的先决条件。

会计检查技术的发展,随着会计技术的发展而发展,同时,会计检查工作又可以反作用于会计工作,推动会计工作进一步发展。

现在的会计检查,已经有了成套的理论、准则和技术方法,成为研究对会计工作和会计资料进行检查的理论和方法的一门会计学科——《会计检查学》。

《会计检查学》的主要内容包括:对会计检查的意义、目的、范围、任务进行研究,以明确会计检查的概念,为搞好会计检查奠定理论基础;对制定会计检查所检验的内容的合法性、合理性的客观依据进行研究,在对照客观依据中发现问题;研究会计工作中常见的会计差错类型及其产生原因,研究查明会计差错的专门技术方法,以便于检查工作中实际操作;对会计检查工作程序、会计检查报告的编制进行研究,以便于会计检查工作的正常开展与顺利进行;对会计检查进行科学分类,并对各类会计检查内容进行研究,以便于有针对性地发现与揭露会计差错,保证会计工作质量的不断提高。

二、会计检查的原则

会计检查以会计工作为对象。会计检查的任务包括检查会计工作的组织是否健全、严密;检查会计基础工作状况如何;检查是否切实地执行了财经纪律以及现金或财产是否被盗取;会计资料是否被粉饰,企业真象被隐蔽。会计检查要完成这些任务,就必须遵循会计检查的原则,这些原则包括:

(一)客观性原则

无论是外部检查人员,还是企业内部组织会计检查的检查人员,都必须深入会计工作的实际,在会计资料中取得达到检查目的、完成检查任务的证据,以事实为依据,不可主观臆断,也不可偏听偏信。检查人员一般不能参加被查单位的经济活动,以避免先入

为主,给检查工作带来不利的影响。客观性原则是搞好会计检查的前提,离开了客观性原则,会计检查也就失去了意义。

(二)合法性原则

任何一个单位在会计工作中都必须履行国家的财经政策、法令、制度、规定。履行了即合法,违反了即不合法,犯法。会计检查人员必须坚持以事实为依据,以法律为准绳的思想。用国家的财经政策、法令、制度、规定来对照、衡量、检查被查单位所发生的会计事项,是合法,还是违法,作出公正的判断。会计检查人员正确运用国家政策、法令、制度、规定是其政策水平的体现,也是搞好会计检查的保证。

(三)群众性原则

在会计检查工作中,同样需要坚持群众路线,相信群众,依靠群众,尤其对某些特殊案件的检查,更应以发动群众为基础,搞好检查。

三、会计检查的目的

会计检查也和会计工作一样,在近一百年里经历了巨大的变革,才发展起来的。开始查账的目的只不过是检查一下账目的数字登记是否有错误,计算是否正确,收支账簿的记载是否齐全。但发展到今天,会计检查的目的,逐渐转为确定企业真实财务状况,对企业经营业绩进行正确评价,使会计检查结果,在内部可以作为改进企业管理的依据,在外部可以巩固和提高企业的信誉。

近年来,许多国有企业都建立了比较完备的会计账目和财务制度。因为会计是把握财物收支的关口,是国家对国有企业进行财务监督的重要途径,是国有企业在其经营活动及收益分配中符合国家有关财经法令、政策、制度的保证。所以,会计在国有企业中地位在不断提高,会计工作在受到其应有的重视中得到了加强。会计

人员通过编制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表,提供客观、真实的会计信息,才使得人们对企业财务状况、经营成果有了本质的认识。但是,在许多国有企业里,个别财会人员要侵吞、贪污公款,需要做假账、伪造、变造、涂改甚至销毁原始凭证;而一些企业的法人代表,为了本单位的利益偷税、漏税,截留私分国有资产,进行隐蔽的经济活动,也指使会计人员在会计信息的处理上大动手脚,大作文章,结果使会计信息严重失真。失真的会计信息,正是暗中进行的隐蔽的经济活动的反映,却又掩盖了造成国有资产流失的隐蔽的经济活动。在会计信息失真的单位里,一方面存在着财经纪律、制度法律所不允许的隐蔽的违法乱纪活动;另一方面,这些活动又要以合法的面目反映在会计账目上,以不会受到监督检查部门的查处。于是,失真的会计信息就成了这种矛盾的统一体。没有查不清的账。通过会计检查,就要在会计凭证、会计账簿、会计报表所反映的会计信息的蛛丝马迹中,找出侵吞、贪污公款的行为,查出造成国有资产流失的隐蔽的经济活动,揭露矛盾,解决矛盾,使企业经营活动沿着社会主义道路进行。

上述失真的会计信息,大多是心术不正的人为所造成的。还有的国有企业会计信息失真,是由于会计工作中的错误所造成的。其结果是企业的财务状况,经营状况,经营成果都不能得到正确地反映,甚至影响到企业利益的分配。

在社会主义市场经济条件下,存在着激烈的竞争。企业信誉是取得竞争胜利的重要武器。例如:企业目前资金来源在内部主要是折旧和利润留成,在外部就是从银行借款和与供货企业发生的结算欠款了。在企业资金供应不足时,银行贷款对企业的经济发展具有更大的战略意义。而这个时候,能够取得银行贷款的,当然是财务状况良好,利润期望值较高,在银行享有一定信誉的企业;供货单位也是愿意与执行合同好,及时偿付供货款的企业打交道。而通

过会计检查,把这些会计信息传递出去,使企业和国家财政、税收、银行等部门之间、企业和主管部门之间、本企业和外企业之间的经济关系得到正确处理,从而使企业在外界环境中的名望与声誉得到提高。

总而言之,会计检查的目的,就是要修正失真的会计信息,证实被检查单位会计记录、会计处理合法、合规、合理的程度,并依据修正了的会计信息,促进企业管理方法的改进和经济效益的提高,并籍以巩固和提高企业在外部的信誉。

四、会计检查的意义

社会主义市场经济越发展,会计工作越重要,会计检查也越重要。搞经济建设,没有会计工作不行,没有会计检查也不行。目前,从事会计检查的单位很多。企业外部的有上级主管单位财务部门,税务、财政、银行、注册会计师等,在企业内部有会计检查、稽核、内部审计等。可见,会计检查,在国民经济从计划经济体制向社会主义市场经济体制转轨的时候,具有更重要的作用和意义。

我国经济体制改革十几年来,各种形式的经济责任制层出不穷,各种经营承包形式相继出现,国有民营,把企业所有权和经营权分离开来。经营承包人与发包人——企业的主管部门,也即国有资产的代表之间的关系,已经不再是行政隶属关系,而是用合同(契约)形式确定下来的各自的经济责任、义务和经营承包者(或其他经营方式下的经济责任人)的经营目标的经济关系。承包期满,如何验证这些企业的经营状况和经营成果,这就要靠有关部门所进行的会计检查了。

许多企业把获取利润作为其基本目标。可对大多数企业来说,能够增加利润的方法却是有限的,无非是增加销售额、提高价格、改变固定费用和可变费用,改变产品品种结构和服务组合,或者是

降低成本。对于今天经济领域内变化莫测的竞争形势来说,通过降低成本而达到提高利润的目的,才是最实际、最可行的。通过会计检查,可以揭示铺张浪费现象,挖掘成本、费用管理中存在的问题,总结降低成本、节约费用的经验,促进企业目标成本的实现,并促进企业更好贯彻增产节约、勤俭办企业的方针。

尽管我国每年都组织全国规模的财务大检查,但财经纪律松弛,有法不依,有章不循,任意侵占国家收入的问题,仍然是妨碍改革,影响经济发展的突出问题。一些企业不顾中央三令五申,违反国家政策,弄虚作假,偷漏税款,乱挤乱摊成本,擅自提价涨价,哄抬物价,扰乱市场,滥发奖金、实物,用公款游山玩水,请客送礼,铺张浪费,这些行为严重扰乱了社会经济秩序和本企业内部的经济秩序。通过会计检查,在揭露违法乱纪行为的同时,查证处理违反财经纪律的事实,同时,对企业领导和职工群众进行法制教育,以提高企业员工的法治观念,把社会主义市场经济作为法制经济,在法律允许的范围内,从事合法的生产经营活动。

既然会计检查,是对会计工作和会计资料进行的检查,可见会计检查的范围是极其广泛了。对会计工作的检查,也要对会计基础工作和内部控制制度进行检查。这种检查的主要内容包括:审阅各种会计凭证的填写内容是否齐全,数字是否准确,手续是否完备;检查账簿设置是否符合要求,账目间对应关系是否清楚,登记账簿是否准确;检查会计报表是否按规定的时间、内容、程序编报,各报表间相关内容是否衔接一致;检查会计档案保管是否符合有关会计档案管理的要求,保管有专人,登记有分类,借调有手续。通过对会计基础工作的检查,促进内部控制制度的加强和会计工作质量的提高。对会计资料的检查,则是对会计资料是否真实、完整、正确的检查,并用以评价企业的经济效益好坏和经营效率高低程度及其原因,用以评价企业的财务地位和偿债能力。通过对会计工作和

会计资料的检查,促进企业提高经济效益和社会效益。同时,也使会计检查本身的地位得到提高,树立起会计检查的权威性,使财务会计的监督作用得到充分地发挥。

社会主义经济监督,是指对社会主义扩大再生产过程中生产、分配、流通和消费等所有经济活动所进行的全面监督。会计检查对于财政、税务、银行系统对企业单位进行的经济监督,对于经济案件的审理,打击经济领域的犯罪活动,都具有十分重要的意义。

第二节 会计检查与审计的联系与区别

一、会计检查与审计的联系

审计,按其词意来说,就是重新审查会计的意思。它作为一项社会活动,由来已久。最初,人们把传统的财务审计几乎是千篇一律地定义为“查账”。因为纵观以前各国的审计活动,不管其组织方式如何不同,所有从事所谓审计工作的人都毫不例外地埋头于账目的检查、核对。将这一共有的现象归纳为审计,似乎最能表现审计活动的主要特征。由于这一意义简单明了,通俗易懂,而且其产生的历史又源远流长,故而影响最深,流传最广。国际会计标准委员会于1973年以后公布的《国际标准》几个有关文件,都把“审计”称之为“会计检查”。我国解放前也叫做“审计”,解放后一般把“审计”统称“会计检查”,或俗称“查账”。从而可见,在传统的概念上,“会计检查”和“审计”之间并没有任何内涵上的差别,都是“审计”的同义语,那么,会计检查和审计之间就存在着千丝万缕的联系了。这种联系,可以归纳为下列几个方面:对象相似,依据相近,会计检查依赖于审计并互相配合。