

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

会计稽核实务

主编：左光辉



中国财政经济出版社

会计实务丛书

王雨乾

加強會計核算
服務改革開校

劉仲華
92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益，报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的
出版,必将为广大财会
人员学习会计业务,提
高专业水平,作出有益
的贡献!

楊紀琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职称等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不长的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、栗德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重揆、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编 者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任：张佑才

顾问：杨纪琬 张德明 余秉坚

主任：章锐夫

副主任：张仲容

编委：章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准

王忠福 王 军 贾 谡 高一斌

蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭

甘祖谦 粟德兴 杨维湘 吴汉顶

李华国 许觉民 廖华春 夏文英

李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚

郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华

周远莽 周金莲

参加编写的工作人员：肖录芳 郑 筱 郭秀宏

周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰

向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计核算的意义 (1)
- 第二节 会计核算的职能、任务和作用 (5)
- 第三节 会计核算的内容 (7)
- 第四节 会计核算人员及其职责 (8)

第二章 会计核算的原则、标准和基本方法

- 第一节 会计核算的原则 (11)
- 第二节 会计核算的标准 (12)
- 第三节 会计核算的方法 (14)

第三章 会计凭证和帐表的稽核

- 第一节 会计凭证的稽核 (17)
- 第二节 会计帐簿的稽核 (25)
- 第三节 会计报表的稽核 (42)

第四章 财务成本计划的稽核

- 第一节 审核财务成本计划的编制依据 (46)
- 第二节 财务成本计划正确性、合法性的稽核 (47)

第五章 成本(费用)开支的稽核

- 第一节 成本(费用)开支合法性的稽核 (60)
- 第二节 折旧费和大修理基金提存的稽核 (69)
- 第三节 待摊费用和预提费用的稽核 (73)
- 第四节 差旅费支报的稽核 (76)
- 第五节 成本计算合理性的稽核 (79)
- 第六节 成本(费用)计划执行情况的稽核 (86)
- 第七节 商品流通费主要项目的稽核 (87)

第六章 物资收发、增减的稽核

- 第一节 材料收发的稽核 (92)
- 第二节 产成品收发的稽核 (101)
- 第三节 固定资产增减的稽核 (104)

第七章 货币资金及有价证券的稽核

- 第一节 对货币资金进行稽核的目的 (113)
- 第二节 库存现金的稽核 (114)

第三节	银行存款的稽核	(125)
第四节	其他货币资金的稽核	(134)
第五节	有价证券的稽核	(137)

第八章 结算业务及借款的稽核

第一节	结算业务的稽核	(140)
第二节	银行借款的稽核	(151)
第三节	企业债券的稽核	(162)

第九章 基金提取和支出的稽核

第一节	工资基金提取和支出的稽核	(169)
第二节	职工福利基金提取和支出的稽核	(176)
第三节	更新改造基金提取和支出的稽核	(177)
第四节	大修理基金提取和支出的稽核	(180)

第十章 利润和税金的稽核

第一节	利润的稽核	(182)
第二节	利润分配的稽核	(187)
第三节	税金的稽核	(191)

第一章 总 论

第一节 会计稽核的意义

一、稽核与会计稽核制度

稽核,是考核、计数、确认、核实之意。

会计稽核制度,是会计机构内部,由会计机构负责人或会计主管人员指定专人(专职或兼职),对本单位的会计记录、会计报告和其他会计资料,进行自我检查或审核的一种工作制度,是对会计信息的再确认,再监督,是会计工作的重要内容。

会计稽核,包括事前稽核,事中稽核和事后稽核。事前稽核,就是在会计业务发生之前,对财务收支计划、预算、成本(费用)计划、利润计划、经济合同等,进行审核,确定即将进行的业务的合法性和目的性;事中稽核,就是在经济业务发生和入帐前的过程中,根据有关法规和计划、预算、文件等,审核实际财务收支、财产收发等资金运动的会计记录是否合法、真实(包括内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠),是否符合会计核算准则;事后稽核,就是在经济业务入帐之后,对会计帐簿记录和会计报告,进行稽查核实,保证会计信息真实可靠。

二、建立会计稽核制度的必要性和重要性

会计稽核制度,是会计核算的质量检验、保证制度。通过稽核,对日常会计核算中所出现的差错或不法行为及时地加以纠正或制止,以深化会计监督,提高会计核算质量。因此,《中华人民共和国会计法》第二十一条明确规定:“会计机构内部应当建立稽核制度”。

会计稽核制度的这种必要性和重要性,是由会计的职能、会计管理和经济发展的需要决定的,也是会计机构内部自我完善、自我约束的制约机制。

(一)建立会计稽核制度是加强会计监督的需要

会计机构和会计人员的主要职责和作用,是进行会计核算,实行会计监督,维护国家财政制度,保护社会主义公共财产,加强经济核算,提高经济效益。实现这一职责作用的基本前提与要求,就是会计行为、会计资料的合法性、真实性和完整性。否则,会计核算就失了意义,更谈不上实行会计监督。而在会计机构内部建立稽核制度,由专职或兼职稽核人员及时对会计记录、会计报告等会计资料进行稽查核实,对会计记录、会计行为进行再确认、再监督,就能及时防错纠弊,鉴定会计信息,确保会计报告真实,有效地实行会计监督。所以,会计稽核是进行会计核算、实行会计监督的保障机能,是会计基本职能的内涵。

(二)建立会计稽核制度是发挥会计信息作用的需要

经济愈发展,会计核算和会计监督的内容、范围愈加纷繁、宽广,会计的职能作用不断拓展,预测、计划、决策都离不开会计。会计信息的真实性与时效性,在很大程度上影响着宏

观和微观计划、预测、决策的正确性,影响经济的发展。通过会计稽核,保证会计信息真实可靠,就可以提高会计信息在各项可行性研究、计划、预测、决策中的可信度与有效度,提高经济预测、决策和计划的准确性,并保证经济计划、决策的有效实施,促进经济发展。

(三)建立会计稽核制度是保护和发展社会主义经济的需要

我国是以公有制为基础的社会主义国家,实行计划经济与市场调节相结合的商品经济运行机制。随着商品经济的迅猛发展,经济活动日益错综复杂,经济情况千差万别。与之相适应,经济体制与会计的改革不断深化,企业独立核算,自主经营,自负盈亏,国家不再颁发统一的会计制度,企业按会计准则进行会计核算。在这种新形势下,以及会计电算化的发展,更有必要加强会计监督,完善会计机构内部稽核制度,以保障在经济发展的深度和广度内,严格遵守国家的财经法纪,保护和发展社会主义经济。

(四)建立会计稽核制度,是会计系统自我控制、自身发展的需要

在会计机构内部,按会计业务处理程序,对人员进行业务分工,产生相互制约、相互联系的关系,形成会计内部控制制度。如实行钱、帐、物分别管理,填制凭证和出纳工作不由一人兼任,以及支付银行存款的印鉴(单位公章或财务专用章、单位领导或会计主管章、出纳章)分管等,都是会计内部控制制度的重要内容。但仅有这种业务分工的制约,还不能有效地纠正和防止工作中的疏忽差错和制止舞弊行为。如会计人员填制了“付款凭证”交给出纳人员,在一般情况下,出纳人员只是

按“付款凭证”所列数额支付现金或银行存款,而不会去审核原始凭证的内容、数额,以及核对原始凭证与记帐凭证所列的内容、数额是否相符。这样,就有可能因填制“付款凭证”人的差错,或与报销人的勾结舞弊行为,而使公共财物遭受损失。有了会计稽核制度,有专职或兼职稽核人员在出纳付款前对有关原始凭证、记帐凭证进行审核,就可以及时有效地发现、纠正或制止这方面的损失浪费,防止各种舞弊行为;可以提高会计记录的真实性和可靠性;可以维护国家财经纪律和单位的内部管理制度。因此,会计稽核制度是会计内部控制制度的重要组成部分,是单位内部的会计监督,是一种自我约束机制。没有这种自我约束,系统就会被“杂质”所污染,系统的健康就会受到影响。

当前实际工作中,有的单位和部门对建立会计稽核制度的必要性和重要性认识不足,没有建立会计稽核制度,没有设置专职或兼职稽核人员,对记帐凭证应有的“审核”或“稽核”签章,也是为应付会计检查而随意加盖名章,或事后加盖名章,其名章人对会计记录并未审核,也不负责。这是不符合《会计法》规定的,也违反了会计准则和会计人员工作规则,必须予以纠正。

三、会计稽核与审计的区别

有的人认为会计稽核就是审计,这是一种误解。会计稽核与审计的对象、目的、方法上虽有很多相同之处,但会计稽核与审计是两个不同的概念。概括起来,其主要区别是:

1. 授权性不同。审计是国家法律授权,有国家宪法赋予的监督权;会计稽核是企业、单位的会计机构负责人或会计主管

人员授权进行审查、监督。

2. 身份不同。审计是以第三者的身份进行审计监督,具有公证性;会计稽核是对会计机构自身的会计行为、会计资料进行检查审核。

3. 范围不同。审计的范围广,包括财务审计、经济效益审计、承包经营审计、经济合同审计、业务经营审计、专题审计等;会计稽核的范围主要是本单位的财务会计工作与财务会计业务。

4. 方式不同。审计的方式有送达审、就地审、驻在审、巡回审、委托审、内审外审,是定期或不定期地进行审计;会计稽核是对本单位的会计行为与会计资料就地及时稽核,而且这种稽核是经常地、不断往复地进行。

5. 空间不同。审计一般是事后进行审核,会计稽核是事前、事中、事后都进行审核。

6. 学科不同。审计是独立于会计的一门学科;会计稽核是属于会计学。

7. 责任性不同。审计对会计行为、会计记录的正确性不负责任;会计稽核对会计行为、会计记录的正确性要负责。

第二节 会计稽核的职能、任务和作用

一、会计稽核的职能

会计稽核的职能,是指会计稽核的本质属性,即客观地存在于会计稽核工作中的功能。

会计稽核的职能,是由会计稽核原理,即会计稽核的基本