

怎样进行县级企业财务检查

河北省任丘县财政局

曹印杰

财经纪律检查工作是预算管理工作的一项重要内容。为了维护国家财经制度和财经纪律,提高财务管理水平,促进企业讲求经济效益,在一定时期内,对国营工商企业进行财经纪律检查是很必要的。怎样进行县级企业的财务检查呢?根据多年来的实践,我认为主要有以下几点:

一、依靠党政领导,建立办事机构

财经纪律检查涉及面广,政策性强,阻力大,困难多,因此,必须成立财经纪律检查领导小组和办事机构。领导小组一般由一名副县长任组长,吸收经委、计委、商业局、供销社、财政局、人民银行等单位的领导同志为成员。领导小组下可设办公室,负责日常工作,主任由财政局分管业务的副局长担任。办公室人员要少而精,一般五人左右。办公室要定期向领导小组汇报工作,遇有重大问题随时提交领导小组或请示组长研究解决。检查工作结束后,要写出总结报告,在上报的同时,印发各有关单位。

二、组成强有力的检查队伍

财经纪律检查,除财政部门干部参加外,还要抽调企业、事业和行政单位一定数量的财会骨干力量,组成检查队伍。人数的多少要根据检查对象的多少而定。就一个县来讲,一般30—60人为宜,每个检查组2—3人,每组检查1—2户,最多不超过3户。入户检查时间一般10天左右为宜。

抽人参加检查并不是一件容易的事情。解决抽人难的问题,要由县领导出面,做好思想发动工作,由各部门领导提出参加检查组的人员名单。名单公布以后,不得借故不给,或者中途抽回。

三、印发检查提纲

财经纪律检查是一个总题目,具体查什么,怎样

查,要由财经纪律检查办公室印发“财经纪律检查内容提纲”,“检查提纲”一般应包括以下内容:

(一) 是否有截留、坐支或转移应上交国家财政的收入:

1、逐项检查应付款科目中资金来源是否正当,有无属于企业已实现的销售收入、加工修配收入、处理包装和下脚料收入以及其它收入等记入往来帐户;

2、收取外单位的包装押金,有无属于超期不退,按规定应转未转企业收入的;

3、企业预付款项或垫支的运费等是否有直接列入费用开支而没有记入应收款的;

4、处理积压滞销商品降价损失,有无不按财政制度随销售随转损益,而采用一次列作损失减少利润的。

(二) 是否有乱摊成本、乱列费用的情况:

1、更新改造资金、大修理基金、企业基金(或利润留成)、职工福利基金和奖金等,是否按国家规定标准提取?有无多提、乱提、错提?应由专项基金开支的款项,有无摊入生产成本或列入商品流通费的?

2、企业自制自用的设备、工具等,是否按实用工料正确核算成本和计价,是否有不计成本或少计成本,不计销售或少计销售的?

3、各种产成品、半成品是否按规定核算实际成本,有无估转或多转成本,减少利润的?

4、各种原材料、燃料、辅助材料耗用时,是否按领料凭证记帐,所列单价和总值是否符合加权平均法(或先进先出法)?

5、工业企业销售产成品后,每月是否按加权平均法(或先进先出法)结转销售成本?

商业企业三级批发站按单一商品计算,是否有多转、少转进销差价的情况?零售单位计算综合差价率是否有误?

(三) 企业营业外开支是否符合国家财政制度规定,要逐笔进行检查。

(四) 企业的财产损失、坏帐损失和处理历史遗留问题等,是否按照财经制度报经上级主管部门或财政部门批准,在执行中是否擅自进行了变动。

(五) 利润、税金、折旧是否按财政制度规定及时上交。

(六) 其它方面:

1、房屋建筑和设备购置是否报经批准?

2、有无不经批准擅自购买或自制专项控制商品的问题?

3、有无乱发、错发津贴、补贴、加班工资和擅自提高施工补助、野外补助和差旅费补助？

4、有无用公款请客送礼、看戏、看电影？

5、在执行劳保待遇上是否符合国家规定？

6、其它不符合国家财经制度的问题。

四、培训检查人员，搞好入户检查

入户前要对抽调的财会人员进行短期培训，一般一至两天，除由领导同志作动员报告外，办公室还要介绍历次检查的经验和应注意的问题，并组织学习有关财经制度、政策和法令，武装头脑，消除顾虑，统一认识，进一步增强搞好财经纪律检查的决心和信心。

检查组到户后，首先要向被查单位的领导和财会人员说明来意，然后请被查单位介绍前段自查情况和企业有关经营管理、劳动管理、计划管理、财务管理等方面的情况。并在此基础上，开始查帐、查单。查帐要有重点，不能面面俱到，根据印发的“检查提纲”，对工业企业应主要检查以下帐户：

1、检查各项应付款明细帐户，看其形成债务的原因；

2、检查各项应收款明细帐户，看其是否有资金使用不当和乱拉乱借问题；

3、检查产成品、自制半成品各明细帐户，看其在结转产品成本时是否真实，明细帐户有关数字是否与总帐相符；

4、检查原材料、燃料、辅助材料和修理用备件等明细帐户，看其耗料是否有出库凭单？价格是否按加权平均法或先进先出法结转成本；

5、检查折旧或应交折旧基金帐户和固定资产明细帐或登记簿，看其计提固定资产折旧费是否有误；

6、检查应付工资等有关帐户，看其提取职工福利基金是否按工资总额（不包括奖金、副食价格补贴和计划外用工的工资）计算；

7、检查“待处理财产盘盈”和“待处理财产损失”帐户，看其盘盈盘亏原因；

8、检查预提和待摊费用帐户，看其在执行中是否符合国家财政制度规定；

9、检查基本生产帐户，看其是否严格执行国家规定的成本开支范围、费用开支标准和“在产品”成本的计算是否按规定进行留存；

10、检查营业外支出帐户，看其是否按规定列支。

在财经纪律检查中，不但要查帐，而且要查看单

据，否则，有些问题难于查出。

五、及时组织汇报，抓紧处理工作

为了掌握检查情况，财经纪律检查办公室除深入重点单位参加检查外，还要通过听汇报掌握情况。汇报时间可根据检查小组的多少而定。办公室对检查组的汇报，要尽量做到随听随提出处理意见。对汇报不清的问题要进一步核实。

定性和提出处理意见是一项政策性很强的工作，要有一名局长主持，还要吸收财政局各业务股的有关同志共同研究确定。

检查组根据办公室研究的意见，先草拟“财经纪律检查登记卡片”，经办公室主任或副主任审查修定后复写一式四份，由检查组送交被查单位征求意见。被查单位签注意见后，一份自存，三份由检查组负责送回办公室（其中一份由办公室转送财政局，一份转送企业主管局），否则，检查组对该户的检查不能视为结束。

“财经纪律检查卡片”收交办公室后，并不等于所查问题已落实和处理，因为总有一些单位对查出的问题进行申辩或对处理意见提出异议。为了进一步抓好善后工作，办公室对单位提出的申辩和异议要认真研究，严肃对待，最后根据反复核实的问题和国家有关财经制度、政策、法令，正式下达“违犯财经纪律处理决定通知单”，并附有空白回执。限单位在一定时间将帐目调整日期、科目、凭证编号和金额填好退回。只有这样，才能做到查一户，定一户，清一户，不留尾巴。

为严肃国家财经纪律，防止屡查屡犯的现象发生，财经纪律检查办公室要注意选择典型违纪问题，区别情况进行处理：有的通报批评，有的给予经济制裁，有的报请纪检、人事部门给予纪律处分。对重大案件，要提交司法部门处理，以伸张正气，打击邪气，巩固财经纪律检查的成果。

· 财 政 短 讯 ·

△河南省汤阴县税务局，在抓好重点税源的同时，切实加强了对零星税源的征收管理，截至7月底，全县收入牲畜交易税、临时经营税、屠宰税、个体户工商税共159,770元，比去年同期增长80.66%。

（赵文场）

△河北省沧县税务局从6月份起在全县普遍登记大牲畜，清理交易税，到7月底，已收缴入库牲畜交易税288,000元。

（朱国强）