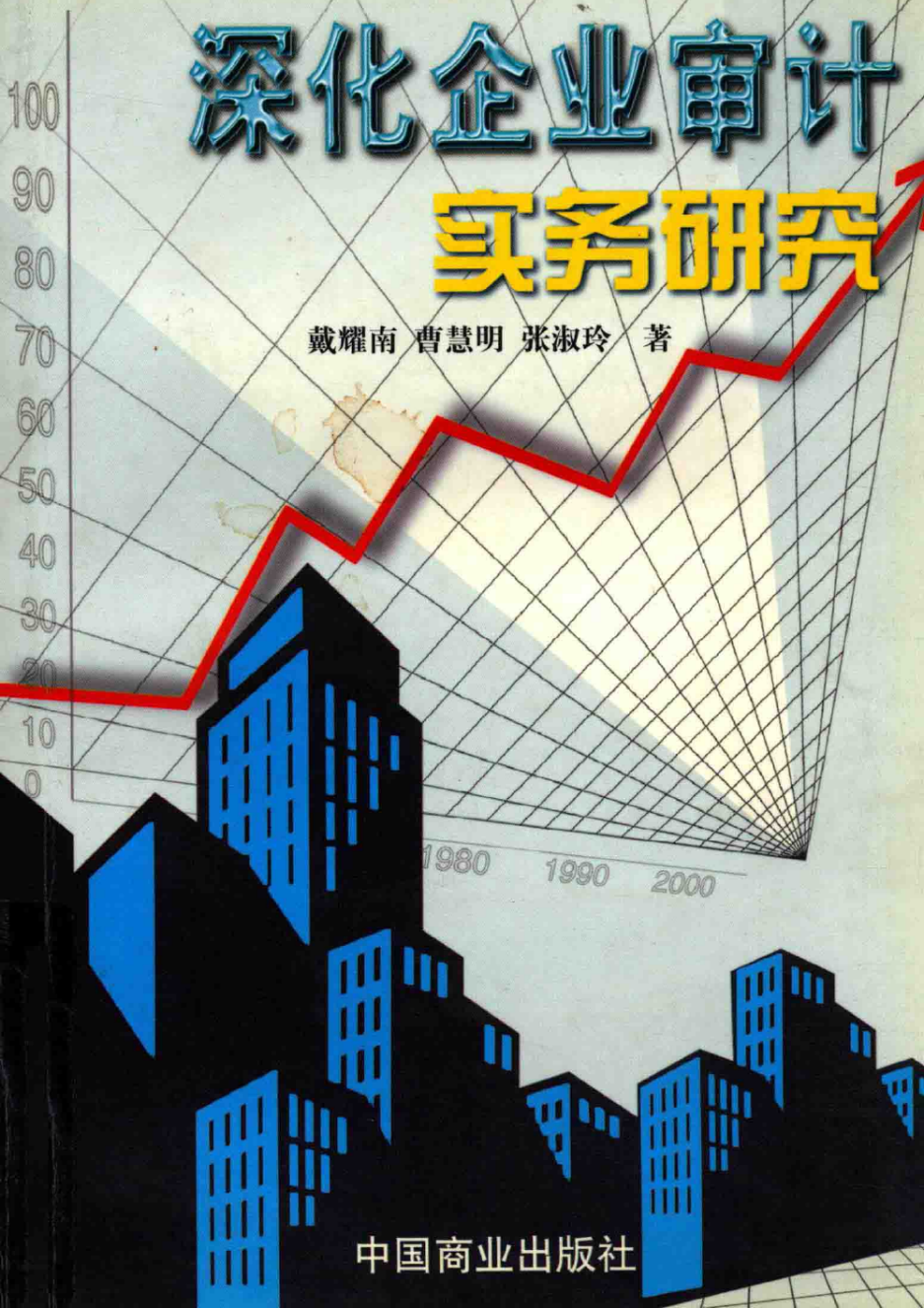


深化企业审计 实务研究

戴耀南 曹慧明 张淑玲 著



中国商业出版社

深化企业审计实务研究

戴耀南
曹慧明 著
张淑玲

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

深化企业审计实务研究/曹慧明等著. -北京: 中国商业出版社, 1999.2

ISBN 7-5044-3829-4

I. 深… II. 曹… III. 企业-审计-研究 IV. F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 02402 号

责任编辑: 施 红

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

江苏省丹阳教育印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 8.75印张 224千字

1999年2月第1版 1999年2月第1次印刷

定价: 22.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

序

《深化企业审计实务研究》是常州市企业审计理论和实务研究的丰硕成果。该书的出版，对于全省乃至全国深化企业审计都有一定的参考价值！

常州市审计局从1993年起就开始了由传统企业财务收支审计向以真实性为主要目标的资产负债损益审计转变的探索。六年来，在理论和实践上都取得了可喜的收获：理论上，代表性的研究成果《关于提高企业审计规范化程度的探讨》与《论经济效益评价》，分获江苏省优秀论文二等奖和中国审计学会优秀论文三等奖。实践上，先后出台了一批指导企业审计实务的规范性文件，尤其是《企业资产负债损益审计操作规程》及《关于对企业资产价值进行合理评价反映的暂行规定》等，有效地促进了以真实性为主要目标的资产负债损益审计在全市的迅速推开与审计水平的提高，并得到了省内外同行的普遍肯定。

江苏省审计厅对常州市审计局的做法给予了充分肯定：于1995年4月及1996年9月先后以“常州市审计局规范企业审计有新招”及“常州市企业审计日趋规范”为题向全省印发了简报，予以宣传推广；1998年初，省审计厅安排常州市审计局在全省审计工作会议上就企业审计作了介绍；1999年初省审计厅还将安排在常州市召开全省企业审计经验交流会。

当前，我国企业审计正进入到一个新的阶段，以真实性为主要目标的企业审计热潮正在全国范围内兴起。《深化企业审计实务研究》的作者，站在这一潮流的前列，在总结多年审计经验的

基础上，就现阶段如何深化企业审计作了较为全面和超前的研究，初步构筑起了一个既借鉴国外现代审计的合理成份，又结合中国实际国情的现实审计模式。全书内容不仅具有很强的可操作性，而且有一定的理论性和创造性。我相信本书的出版一定会受到审计界同行的欢迎！

深化企业审计的序幕还刚刚拉开，企业审计面临的问题和困难还很多，1999年，审计厅将以本书作为全省审计业务培训教材，同时，希望常州市审计局以《深化企业审计实务研究》为新的起点，进一步丰富和完善现有成果，把企业资产负债损益审计的理论和实务研究，不断推向深入！

余效明

江苏省审计厅厅长

1999.2

目 录

第一章 企业审计必须向资产负债损益审计转变	(1)
第一节 资产负债损益审计的概念及沿革	(1)
第二节 资产负债损益审计与其他审计的关系	(4)
第三节 企业审计必须向资产负债损益审计转变	(7)
第四节 企业资产负债损益审计面临的问题和现实选择	(11)
第二章 审计方法与审计模式的选择	(14)
第一节 审计方法	(14)
第二节 审计模式的选择	(31)
第三章 审计风险评估和审计策略	(38)
第一节 统一审计方案的编制	(38)
第二节 风险评估和审计策略	(49)
第三节 关于重要性概念	(62)
第四章 统计抽样及在审计中的简化应用	(64)
第一节 统计抽样概述	(64)
第二节 属性抽样	(78)
第三节 变量抽样	(93)
第四节 分层抽样	(103)
第五节 统计抽样法的简化应用	(109)
第五章 审计程序及相关事项	(115)
第一节 审计准备阶段	(115)
第二节 审计实施阶段	(121)
第三节 审计终结阶段	(123)

第六章	审计证据与审计工作底稿	(126)
第一节	审计证据	(126)
第二节	审计工作底稿	(129)
第三节	审计工作底稿与审计证据的区别及实务操作	(133)
第七章	实质性测试要点 (一)	(140)
第一节	若干带全局性的事项审计	(140)
第二节	现金及有价证券审计	(146)
第三节	应收及预付款审计	(150)
第四节	存货审计	(155)
第五节	待摊销及待处理事项审计	(164)
第六节	对外投资审计	(167)
第七节	固定资产审计	(171)
第八节	在建工程审计	(178)
第九节	无形资产审计	(180)
第八章	实质性测试要点 (二)	(182)
第一节	负债审计	(182)
第二节	所有者权益审计	(185)
第三节	销售收入审计	(188)
第四节	成本费用审计	(189)
第五节	营业外收、支审计	(204)
第六节	利润审计	(206)
第七节	税收审计	(207)
第九章	实质性测试要点 (三)	(229)
第一节	账外资金审计	(229)
第二节	期初余额审计	(234)
第三节	期后事项审计	(235)
第四节	关联企业交易审计	(237)

第五节	合并会计报表审计	(240)
第六节	核实计算有关经济指标	(246)
第七节	编制审计差异调整汇总表	(250)
第八节	对资产价值进行合理评价	(250)
第十章	审计终结文书的编制	(256)
第一节	审计报告	(256)
第二节	审计意见书	(261)
第二节	审计决定	(265)
主要参考文献		(269)
后记		(271)

第一章 企业审计必须向资产 负债损益审计转变

第一节 资产负债损益审计的概念及沿革

一、概念

本书所称企业资产负债损益审计，是指国家审计机关对企业资产负债损益的真实、合法、效益进行的审计。审计的主体是国家审计机关；客体（被审计单位）是国有企业和国有资产占控股地位或主导地位的企业；审计的目标是：真实、合法、效益，即审计结论要对企业资产负债损益的真实、合法、效益状况作出审计结论和评价。

企业资产负债损益审计，也可称作企业资产负债表和损益表审计或简称资产负债表审计。前者是强调审计的对象；后者则是强调审计对象的载体（即资产负债表）。这可通过对资产负债和损益涵义的分析来加以认识。

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源的总称，包括各种财产、债权及其他权利，也即资产负债表上的流动资产、长期投资、固定资产、递延资产和其他资产六大类内容。

负债是企业所承担的能以货币计量、以资产或劳务偿付的债务，包括流动负债和长期负债，即资产负债表上的短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用、待扣税金、长期借款、应付债券、长期应付款、其他长期负债等项目。广义的负债包括了所有者权益，具体有实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等项

目。“资产负债表”之所以称“资产负债表”而不是称“资产、负债、所有者权益表”，就表明了广义的负债已包含了所有者权益。损益，即财务成果，也称“利润或亏损”，或简称“盈亏”。

我们知道，损益是收入减去支出后的余额。要审计损益，就必须先审计收入和支出，不然就损益审损益是无法进行的。只要对损益表上的所有收入与支出项目一一审计了，损益审计的任务也就完成了。显然，资产负债损益审计的内容涵盖了“资产负债表”和“损益表”。进一步分析，损益最终要通过利润分配将其结果即“未分配利润”体现到资产负债表上。因此，资产负债损益审计，实际上可简称为资产负债表审计。

二、沿革

在工业革命开始后的 18 世纪下半叶，资本主义的生产力得到了迅速发展，生产的社会化程度大大提高，企业的所有权与经营权进一步分离。企业主希望有外部的审计师来检查他们所雇用的管理人员，特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为，于是在工业革命的故乡英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业委托，对企业会计账目进行逐笔检查，检查的目的是查错防弊，检查结果也只向企业主报告。

随着股份有限公司的兴起，使企业的所有权与经营权进一步分离，绝大多数股东已完全脱离经营管理，这些“靠剪息票为生的寄生虫们”出自本身的利益，非常关心企业的经营成果，以便做出是否继续持有公司股票的决定。投资市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况，以便决定是否购买公司的股票。同时，由于金融资本对产业资本的逐步渗透，增加了债权人的风险，债权人也关心公司的生产经营，以便作出是否继续贷款或者是否索回债务的决定。而公司的经营成果和财务状况，只能通过公司提供的会计报表来反映，如果反映失实，必然给公司股东、潜在投资人及债权人提供错误信息，进而给他们造成巨大的经济

损失。因此，在客观上有了对公司会计报表进行审计，以保证会计报表数据真实可靠的需求。使会计报表审计成为现实的是1721年英国的“南海公司事件”。当时的“南海公司”以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价格一时扶摇直上，但好景不长，“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使股东和债权人损失惨重。这一事件导致英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。

为了监督经营者的经营管理活动，防止其营私舞弊，保护投资者、债权人利益，避免“南海公司事件”重演，英国政府于1844年颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。以后，会计报表审计逐步发展为英国注册会计师的一项重要任务。当时，英国会计报表审计的目的主要是查错防弊，保护企业财产的安全和完整；审计报告使用人主要为企业股东等。

自20世纪初到20世纪30年代初。全球经济发展重心由欧洲转向美国，会计报表审计发展的中心也由英国转向了美国。

20世纪初期，由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透，企业同银行利益关系更加紧密，银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据，于是在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计，即美国式注册会计师审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计。在这一时期美国注册会计师审计的主要特点是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查来判断企业的信用状况；审计方法从详细审计初步转向抽样审计；审计报告使用人除企业股东外，更突出了债权人。

1929~1933年，资本主义世界经历了历史上最严重、最深刻和破坏性最大的经济危机，大批企业倒闭，投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失，这就从客观上促使企业利益相关者从仅仅关

心企业财务状况，转变到更加关心企业的盈利水平和偿债能力，产生了必须对企业收益表进行审计的客观要求。1933年，美国《证券法》规定，在证券交易所上市的所有企业的会计报表都必须接受注册会计师审计，并出具审计报告。因此，审计对象扩大至所有对外公布的会计报表，主要是增加了收益表审计，审计报告使用人也扩大到整个社会公众。上述英美两国企业审计的发展过程历史地表明了企业审计目标由合法性（查错防弊）向验证财务信息的真实性过渡，是审计适应市场经济发展客观要求的必然选择。

随着改革开放步伐的加快和社会主义市场经济体制的建立、完善，我国企业将成为“依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位，成为独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人”。尤其是在所有制结构调整及建立现代企业制度的新形势下，传统的查错防弊式的财务收支审计已不适应形势发展的客观要求，迫切需要以验证财务信息真实性为主要目标的资产负债损益审计来与之适应。为此，国务院颁布的《全民所有制工业企业转换经营机制条例》中明确指出要对资产负债和损益情况进行核查和审计监督。1994年颁布的《中华人民共和国审计法》和1997年颁布的《中华人民共和国审计法实施条例》将对国有企业及国有资产占控股地位或者主导地位的企业资产、负债、损益进行审计监督列为审计机关的重要职责之一。这标志着我国的企业审计已进入到资产负债损益审计的新阶段。

第二节 资产负债损益审计与其他审计的关系

一、与传统财务审计的关系

财务，简言之，就是企业组织生产经营而发生的资金运动。为了提高资金的使用效果，需要对不同性质、不同用途的资金加

以分类，以便进行有效的管理。固定资产、无形资产、递延资产、成本和费用、营业收入、利润等，就是根据财务管理的需要，对不同资金所作的具体分类。而资产负债损益则是对这些具体分类的概括。

企业财务审计就是以企业财务为对象的审计，企业资产负债损益审计则是以资产负债损益为对象的审计。从上述对财务的分析可知，这两种审计实际是同一审计的两种不同叫法。正如《审计机关对国有工业企业财务审计实施办法》第二条所言：“本办法所称财务审计，是指审计机关对企业资产、负债、损益的真实、合法和效益进行的审计监督。”显然，二者是一致的，所不同的是前者对审计对象的叫法笼统一些（称作财务），后者对审计对象的叫法具体明确一些（称作资产、负债、损益）。

二、与传统财务收支审计的关系

传统财务收支审计，也可视为一种财务审计。但只是一种专项的财务审计，即仅以查错防弊尤其是收缴各种税收为目的，只对企业财务的合法性作出审计结论和评价，因此，审计的范围一般只包括各种收入与成本费用，即使有时涉及到资产、负债的检查，也只是为了揭示有无错弊的存在。资产负债损益审计则要对企业资产负债损益的真实合法效益作出审计结论和评价，其审计范围涵盖了资产负债损益的各个方面。这种审计不仅具有传统财务收支审计查错防弊的作用，还有为审计结论使用者提供可靠的财务信息以辅助其决策的功效！可见，二者在审计目标、审计范围、审计作用上，有着明显的差别。后者更利于审计职能作用的全面发挥，是审计为经济服务的更好形式。

由于组建审计机关以来的十多年中，实施的企业审计主要是传统财务收支审计，在广大审计人员头脑中形成了一种思维定势，加上其他原因，致使资产负债损益审计至今尚未得到应有的重视。为了避免将原财务收支审计（原先也称财务审计）与现行

的财务审计（即资产负债损益审计）相混淆，并与《中华人民共和国审计法》的提法相一致，本书统一使用企业资产负债损益审计这一提法。

三、与经济效益审计的关系

资产负债损益审计与经济效益审计的审计对象都涉及到企业的财务收支。前者要对企业财务收支的真实合法性作出审计结论和评价，并对效益性作适度的审计；后者一般也要以对企业财务收支的合法性审计作为效益性审计的基础和前提。但二者也有明显的区别。

经济效益审计主要是通过对企业经济效益及相关因素的分析比较，找出影响经济效益的主客观原因和企业经营管理方面的薄弱环节，提出建议，促进健全制度，堵塞漏洞，改进管理，提高经济效益。对合法性、真实性进行审计则是为效益性审计所作的一种铺垫，用以挤干构成有关效益指标基础的“水分”。企业资产负债损益审计的目标虽包含真实、合法、效益三个方面，但强调的是真实性。即通过审计为审计结论的使用者提供可靠的财务信息以辅助其决策。由于目前企业违规现象还较普遍，所以还有必要进行合法性审计，对企业财务收支中的违法问题予以揭露和纠正。至于效益性目标，主要是从我国“公有制”特色出发对资产负债审计功能的一种拓展，但其深度是有限的，一般只能相当于向管理和效益两个方面“延伸”的程度（如果过于深入也就成为效益审计了）。并着重于对有关效益指标的真实性予以评价。

四、与经济责任审计的关系

资产负债损益审计与经济责任审计的相同之处是二者都要对企业财务的合法、真实、效益进行审计。二者的主要区别在于前者是后者的基础，即资产负债损益审计是经济责任审计的重要组成部分。经济责任审计除了要确定企业资产负债损益的合法、真实、效益外，还要就经济责任人的其他责任事项包括约定的经济

指标的完成情况、造成重大损失或亏损的责任归属、个人的违纪违规问题等进行审计。其目的是要明确经济责任。并且，审计评价指向的客体是经济责任人，而不是企业本身。

第三节 企业审计必须向资产负债损益审计转变

一、传统的财务收支审计已不能体现出审计的较高层次地位

我国的审计制度是在改革开放中建立起来的，但企业审计的目的、内容、方法明显保留着计划经济模式下管理、监督经济的痕迹。以传统财务收支审计为主要形式的企业审计的目的是查错纠弊，严肃财经法纪。通过对乱挤乱摊成本、滥发奖金实物、隐瞒销售收入或非法获取利润等内容的审计，检查企业有无少缴规费、偷税漏税等损害国家利益的行为，带有浓厚的专项税收审计色彩。

经济基础决定上层建筑。改革开放以来，随着姓“资”姓“社”、姓“公”姓“私”等禁地的冲破，我国出现了公有制实现形式多样化和多种经济成分共同发展的局面。投资主体、利益主体的多元化，客观上需要企业审计既要为维护国家财经纪律而检查财务收支的合规合法性，又要为保护投资者和债权人利益而验证财务报表所反映的财务状况的真实性、正确性。然而，审计机关面对经济发展对资产负债损益审计的迫切需要与审计经费有限的现实困难，择其“利”者而从之。两难命题使得国家审计机关赖以“起家”的传统财务收支审计欲罢不能。利益驱动使企业审计很难深化下去，从长远来看，对我国审计事业的发展是十分有害的。

其一，从财政收入角度来看，以短、浅、快为主要特色的财务收支审计查纠的违纪违规金额与财政收入相比，毕竟微不足道。同口径相比，审计查纠金额甚至比不上税务稽查和财税大检

查。传统的财务收支审计就如同在“拣麦穗”一样，在辛勤的汗水中却体会不到丰收的喜悦。

其二，从国家审计所处的较高层次地位来看，长期以来，传统的财务收支审计重复了税务部门的职能，扮演了一种类似“第二税务局”的角色。审计的再监督职能和对财务报表的信息鉴别、验证功能未能得到应有的发挥。

其三，从税收职能的强化来看，近年来，我国税务系统（国税、地税）为加强依法治税的力度，打破长期以来形成的“专管员管户”制度，正在建立“三位一体”的税收征管新体系。其基本内涵是以纳税人申报纳税为主体，辅之以税务代理和强有力的税务稽查（税务机关将有40%以上的人员转入税务稽查）。随着税务稽查功能的增强，税收审计的空间将逐步缩小，长此下去，人们就不能不怀疑国家审计机关对国有企业审计的必要性。

二、社会主义市场经济和现代企业制度呼唤资产负债损益审计

资产负债损益审计是对企业资产、负债、损益的真实、合法和效益进行的较为全面的审计。是在社会主义市场经济条件下企业审计的一种新的形式，它继承和发展了传统财务收支审计的内容、方法，又吸收和借鉴了发达国家会计报表审计的长处，是适应我国社会主义市场经济体制的产物，也是发展市场经济和建立现代企业制度的客观需要。其重要性体现在以下几个方面：

（一）发挥审计的信息鉴别职能，保障会计信息的真实准确，维护市场经济秩序

随着经济改革的深入和市场经济的发展，会计信息越来越成为宏观调控、微观经营以及投资者、债权人、社会公众了解经营情况和作出经营决策的重要依据。会计信息成了各种利益关系人关注的焦点，编制虚假会计信息成为一些企业谋求不正当利益的手段，为达到偷税漏税、邀功请赏等各种目的，假账真做、真账

假做，出具虚假会计报表的问题屡见不鲜，更有甚者，根据不同的需要，分别对财政、税务、金融等部门编造、提供不同的虚假报表。这些失真的会计信息严重损害了国家和社会公众的利益，干扰了国家宏观调控和市场经济秩序。

审计是国家宏观调控体系的一种保障机制，鉴别、校正失真的会计信息，保障会计信息的真实、准确，是审计部门的重要职责。审计部门应正视改革开放的新形势和经济发展过程中出现的新情况、新问题，解放思想，转变思路，深化和改革企业审计，实现从传统的财务收支审计向资产负债损益审计的重大转折。否则，单纯开展以查税为目的的财务收支审计，就无法从深层次上校正失真的会计信息，审计对会计信息的验证效能也就难以发挥出来。

（二）客观评价效益状况，促进企业科学管理，推动现代企业制度的建立

管理出效益，“管理科学”是企业的基本内功之一。国有企业亏损逐年增加，原因是多方面的，一个重要原因是企业经营管理不善，管理制度不健全或落不到实处。解决这一问题，“没有轻巧的道路可走，只有老老实实在地研究改善经营管理，建立一套现代企业管理制度才行。没有现代财务、成本、质量管理和科学决策制度，就不能搞现代市场经济”。（《人民日报》1996年9月2日，朱镕基）。而寻找国有企业管理混乱、效益低下的原因以及解决的对策，现代审计称得上是一种较为全面、直接、深入、有效的途径。通过对企业内部控制制度的审计，可以发现内控制度的执行情况和企业管理的薄弱环节；通过资产审计，可以检查账实是否相符、产权是否清晰、计价是否正确、国有资产是否流失，有无潜亏因素等问题；通过负债审计，可以检查各种负债的真实性以及预提费用是否正确等问题，通过损益审计，则可检查收入是否及时、足额入账，各项成本、费用、营业外收支是否符