



高等教育审计专业核心课程教材  
江苏省高校精品教材建设项目



# 现代 企业财务审计 学习指导

王会金 王素梅 顾正娣 主编



高等教育审计专业核心课程教材  
江苏省高校精品教材建设项目

# 现代企业财务审计 学习指导

王会金 王素梅 顾正娣 主编

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

现代企业财务审计学习指导/王会金, 王素梅, 顾正娣主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2079 - 6

I. 现… II. ①王…②王…③顾… III. 企业管理 - 财务审计 - 高等学校 - 教学参考资料  
IV. F239. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031997 号

责任编辑: 马 真

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 张德林

版式设计: 汤广才

**中国财政经济出版社出版**

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto:cfeph@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14 印张 285 000 字

2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 20.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2079 - 6/F · 2038

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

# 前言

拥有一本好的教材，还要有一本好的学习指导书。

为了配合《现代企业财务审计（第三版）》一书学习的需要，我们编写了这本《现代企业财务审计学习指导》，旨在帮助各位读者更好地学习审计的基础知识、基本理论和实务操作技术，掌握审计专业课程“企业财务审计”的学习方法、学习技巧，抓住企业财务审计课程的重点及难点，强化理解能力、判断能力、分析及运用能力，从而准确地把握企业财务审计课程的理论体系和全部内容。本书根据最新教材《现代企业财务审计（第三版）》（王会金主编，中国财政经济出版社2010年3月出版）及该课程教学大纲的内容和要求，结合2006年2月15日财政部发布的39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则编写，希望本书的出版能对各位读者有所帮助。

为了方便学生对照教材循序渐进地学习企业财务审计课程的内容，本书采用与《现代企业财务审计（第三版）》篇章保持一致的体例。全书共分为三个部分，第一部分是学习指导，第二部分是试卷范例及参考答案，最后一部分提供了主要参考文献。在学习指导中又分别阐述了六个部分的内容：学习目的和要求、内容提要及学习指导、选择与判断练习、应掌握的基本理论问题、案例分析、参考答案。

本书由王会金、王素梅、顾正娣担任主编，承担主要的撰写任务，并完成最后的总纂、修改和定稿。全国知名的CPA培训专家路国平老师在百忙中对本书稿进行了审阅，提出了许多建设性的修改意见，在此特表示诚挚的谢意！

由于编写者理论水平有限，在实际工作中探索与研究又不够，不足之处在所难免，祈望会计审计界同仁与各位读者不吝赐教。

王会金

2010年2月于南京

# 目 录

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| 第一章 现代企业财务审计总论 .....    | ( 1 )  |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 1 )  |
| 【二】内容提要及学习指导 .....      | ( 1 )  |
| 【三】应掌握的基本理论问题 .....     | ( 8 )  |
| 第二章 现代企业财务审计程序与方法 ..... | ( 9 )  |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 9 )  |
| 【二】内容提要及学习指导 .....      | ( 9 )  |
| 【三】应掌握的基本理论问题 .....     | ( 17 ) |
| 第三章 货币资金审计 .....        | ( 19 ) |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 19 ) |
| 【二】内容提要及学习指导 .....      | ( 19 ) |
| 【三】选择与判断练习 .....        | ( 27 ) |
| 【四】应掌握的基本理论问题 .....     | ( 30 ) |
| 【五】案例分析 .....           | ( 30 ) |
| 【六】参考答案 .....           | ( 32 ) |
| 第四章 应收款项审计 .....        | ( 35 ) |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 35 ) |
| 【二】内容提要及学习指导 .....      | ( 35 ) |
| 【三】选择与判断练习 .....        | ( 41 ) |
| 【四】应掌握的基本理论问题 .....     | ( 44 ) |
| 【五】案例分析 .....           | ( 45 ) |
| 【六】参考答案 .....           | ( 47 ) |
| 第五章 存货审计 .....          | ( 52 ) |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 52 ) |
| 【二】内容提要及学习指导 .....      | ( 52 ) |
| 【三】选择与判断练习 .....        | ( 55 ) |
| 【四】应掌握的基本理论问题 .....     | ( 57 ) |
| 【五】案例分析 .....           | ( 58 ) |
| 【六】参考答案 .....           | ( 60 ) |
| 第六章 投资审计 .....          | ( 64 ) |
| 【一】学习目的和要求 .....        | ( 64 ) |

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 64 )  |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 72 )  |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 74 )  |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 74 )  |
| 【六】 参考答案 .....               | ( 76 )  |
| <b>第七章 固定资产和在建工程审计</b> ..... | ( 80 )  |
| 【一】 学习目的和要求 .....            | ( 80 )  |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 80 )  |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 85 )  |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 88 )  |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 88 )  |
| 【六】 参考答案 .....               | ( 90 )  |
| <b>第八章 无形资产和商誉审计</b> .....   | ( 94 )  |
| 【一】 学习目的和要求 .....            | ( 94 )  |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 94 )  |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 97 )  |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 98 )  |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 98 )  |
| 【六】 参考答案 .....               | ( 99 )  |
| <b>第九章 负债审计</b> .....        | ( 101 ) |
| 【一】 学习目的和要求 .....            | ( 101 ) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 101 ) |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 114 ) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 117 ) |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 118 ) |
| 【六】 参考答案 .....               | ( 119 ) |
| <b>第十章 所有者权益审计</b> .....     | ( 122 ) |
| 【一】 学习目的和要求 .....            | ( 122 ) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 122 ) |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 130 ) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 133 ) |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 133 ) |
| 【六】 参考答案 .....               | ( 134 ) |
| <b>第十一章 收入审计</b> .....       | ( 136 ) |
| 【一】 学习目的和要求 .....            | ( 136 ) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....          | ( 136 ) |
| 【三】 选择与判断练习 .....            | ( 141 ) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....         | ( 144 ) |
| 【五】 案例分析 .....               | ( 144 ) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 【六】 参考答案 .....                  | (146) |
| <b>第十二章 成本和费用审计</b> .....       | (149) |
| 【一】 学习目的和要求 .....               | (149) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....             | (149) |
| 【三】 选择与判断练习 .....               | (154) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....            | (157) |
| 【五】 案例分析 .....                  | (157) |
| 【六】 参考答案 .....                  | (159) |
| <b>第十三章 损益审计</b> .....          | (161) |
| 【一】 学习目的和要求 .....               | (161) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....             | (161) |
| 【三】 选择与判断练习 .....               | (167) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....            | (168) |
| 【五】 案例分析 .....                  | (169) |
| 【六】 参考答案 .....                  | (170) |
| <b>第十四章 财务报表审计</b> .....        | (173) |
| 【一】 学习目的和要求 .....               | (173) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....             | (173) |
| 【三】 选择与判断练习 .....               | (182) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....            | (184) |
| 【五】 案例分析 .....                  | (184) |
| 【六】 参考答案 .....                  | (185) |
| <b>第十五章 财务审计报告</b> .....        | (187) |
| 【一】 学习目的和要求 .....               | (187) |
| 【二】 内容提要及学习指导 .....             | (187) |
| 【三】 选择与判断练习 .....               | (193) |
| 【四】 应掌握的基本理论问题 .....            | (195) |
| 【五】 案例分析 .....                  | (196) |
| 【六】 参考答案 .....                  | (198) |
| <b>试卷范例 (A、B 卷) 及参考答案</b> ..... | (200) |
| <b>参考文献</b> .....               | (214) |

# 第一章 现代企业财务审计总论

## 【一】学习目的和要求

通过总论的学习了解和掌握现代企业财务审计的基本涵义及其特征；了解社会经济特征对企业财务审计的影响；总括了解财务审计所运用的技术与方法以及程序；理解并掌握财务审计的涵义及基本特征；理解并掌握财务审计的总目标和具体目标。

## 【二】内容提要及学习指导

本章导读：现代企业财务审计是现代社会经济发展的必然产物。财务审计是审计学科的重要组成部分，也是审计实务的基础，财务审计在审计学科中具有十分重要的地位。什么是现代企业财务审计？社会经济特征对企业财务审计有何影响？企业财务审计具有什么基本特征、意义？这是本章首先要阐述的问题。我国现代企业财务审计特点与任务是什么？这是本章阐述的第二个问题。现代企业财务审计的内容包括哪些内容？资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和财务报表审计的具体内容各是什么？这是本章阐述的第三个方面的问题。

### 第一节 现代企业财务审计的涵义、特征及作用

#### 一、现代企业财务审计的涵义

什么是现代企业财务审计？这是我们首先必须要解决的核心问题。而要了解现代企业财务审计的涵义，我们有必要对审计的涵义作一历史回顾。

在我国，“审计”一词最早见于宋代。从词义上解释，“审”为审查，“计”为会计账目，“审计”就是审查会计账目。“审计”的英文单词为“Audit”，被注释为“查账”，兼有“旁听”的涵义。由此可见，早期的审计就是审查会计账目，与会计账目密切相关。

审计发展至今，早已超越了查账的范畴，涉及到对各项工作的经济性、效

率性和效果性的查核。1972年美国会计学会的《基础审计概念的说明》中对审计的定义是：“审计是为了查明经济活动和经济现象的表现在所定标准之间的一致程度而客观地收集和评价有关证据，并将其结果传达给有利害关系使用者的有组织的过程。”同年，美国审计总局对审计下的定义是：“审计一语，包括审查会计记录、财务事项和财务报表，但就审计总局的全部工作来说，还包括如下内容：（1）查核各项工作是否遵守有关的法律和规章制度；（2）查核各项工作是否经济和有效率；（3）查核各项工作的结果，以便评价其是否已有效地达到了预期的结果（包括立法机构规定的目标）。”日本著名审计学者三泽一教授在《审计基础理论》一书中为审计所下的定义是：“审计是具有公正不伪立场的第三者就一定的对象的必须查明的事项进行批评性的调查行为，还包括报告调查结果。”

审计定义是对审计实践的科学总结，是对审计这一客观事物特有属性的揭示。我国审计学界对我国社会主义审计的定义曾有多种表述。1989年3月，中国审计学会在贵州省安顺市的审计基本理论讨论会上经反复研讨，认为我国社会主义审计的定义是：由专职机构和人员，依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，评价经济责任，用以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立性经济监督活动。这个定义准确地说明了审计的本质，审计的主体、客体，审计的基本工作方式和主要目标。

财务审计是审计的重要基础和分支，根据以上审计的涵义，我们可以把现代企业财务审计概括为：

现代企业财务审计是现代企业环境和现代审计环境下，由国家审计机关、社会审计组织和内部审计机构及其专职审计人员，依照审计准则和相关法律、法规，并采用现代审计技术依法独立地对企业的资产、负债、所有者权益和损益等会计信息的真实性，财务收支业务和相关经济活动的合法性、合理性、效益性，以及对企业经营管理者应承担的经济责任进行审查、监督、鉴证与评价，借以揭示错弊，维护财经法纪，提高企业经济效益并促进宏观调控的审查监督体系。

这个概念包括了下列几个基本涵义：

1. 它是现代企业环境和现代审计环境相结合的产物，提出了现代企业财务审计是一个发展的概念；

2. 审计主体：社会审计组织、国家审计机关和企业内部审计机构，以及这些专门审计组织的专职审计人员；

3. 审计对象：企业的会计信息、财务收支业务及其相关经济活动，评价内部控制制度，评价厂长、经理应承担的经济责任等；

4. 审计职能：监督、鉴证，而且包括评价职能，评价职能是现代经济环境对企业财务审计的客观需要；

5. 审计目标：合法性、合理性、效益性。必须在传统企业财务审计目标的基础上增加合理性目标；

6. 依法审计是现代企业财务审计的重要特征；

7. 现代审计技术是现代审计工作的一项突出要求;
8. 审计目的: 提高企业经济效益和促进宏观调控;
9. 企业财务审计的根本特征: 独立性;
10. 审计范围: 国有企业及国有控股企业和其他企业的财务审计。

## 二、社会经济特征对企业财务审计的影响

现代企业财务审计是现代社会经济发展的必然产物。要研究现代企业财务审计的基本特征, 就必须研究现代社会经济特征及其对企业财务审计的影响。

审计是社会经济发展到一定阶段的必然产物, 审计产生和发展的社会基础是两权分离所形成的经济责任关系。不同的社会经济时期, 两权分离的形式和内容是不同的, 由此产生的经济责任关系也不同, 这就决定了不同社会经济时期的审计特征也不一样。现代企业财务审计作为现代审计的重要分支, 其基本特征主要是由现代的社会经济制度和经济管理体制所决定的。

一种审计概念及其特征, 主要取决于两权分离的性质和由此形成的经济责任关系的性质。而这种“分权”与“责任关系”, 则完全体现了一定社会经济阶段的经济制度特征, 体现了这一阶段的生产力和生产关系构成的生产方式的特征。

人们通常把财务审计的历史演进过程划分为三个阶段: 查错防弊审计阶段、资产负债表审计阶段和以利润表为核心的财务报表审计阶段。这种划分的依据, 正好说明一定社会经济阶段的基本特征对财务审计特征的决定性影响。

查错防弊审计又称为账簿审计、交易基础审计或详细审计, 是早期的财务审计。这一阶段的财务审计, 从内容上看体现了以查错防弊为主要目标的特点; 从方法上看又体现了按经济业务逐项详细查账的特点。这一阶段延续的时间很长, 是由这段历史时期经济发展缓慢, 生产力水平低下, 经济业务比较简单, 两权分离的形式及其经济责任关系比较单纯的社会经济特征所决定的。

从 18 世纪产业革命到 20 世纪初叶, 是财务审计进入到资产负债表审计阶段的历史时期。这是近代资本主义商品经济特别是股份制经济得以迅速发展的时期, 也是资本相对高度集聚与集中的时期。为了满足生产经营规模急骤发展的需要, 筹措资金成为企业的当务之急, 产业资本家不仅要求助于银行, 而且还要通过发行股票与债券, 通过贴现、透支、押汇与拆借等方式筹措资金。于是债权人成为企业的头号利害关系人, 于是通过资产负债表审计以评价企业偿债能力就成为这一阶段财务审计的核心内容与基本特征。在审计方法上, 由于这一阶段经济业务的错综复杂, 逐项详细审计客观上已不可能, 于是产生了制度基础审计。这种方法一直沿用到今天, 是这一历史阶段的突出贡献。

随着资本主义商品经济的快速发展, 市场经济也迅速形成, 由于市场的价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制的作用, 也迅速取代了资本主义初期单纯依靠资金的实力可以开拓和占领市场份额并获取暴利的局面。另一方面, 由于资本主义生产社会化和生产资料私有制的矛盾, 使市场的资源配置功能、经济调节功能和信息导向功能只能自发地发挥作用, 这就不可避免地产生剧烈的经济竞争并导致广泛的经济危机。20 世纪 30 年代那场源于美国的世界性经

济危机,使大批企业破产倒闭,广大投资者蒙受了极大损失,美国政府为了维护投资者的利益,分别于1933年和1934年先后颁布了《证券法》和《证券交易法》,规定了凡有股票和债券上市的公司,必须公布由注册会计师鉴证的资产负债表和利润表,以便于投资人和债权人对企业财务状况、财务成果和经营情况作全面了解。至此,财务审计进入了以利润表为核心的财务报表审计阶段。这一演进过程再一次证明了经济特征对企业财务审计特征的决定性作用。

### 三、现代企业财务审计的基本特征

现代企业财务审计正是在现代资本主义经济环境中,具备了内在发展条件和外部发展动力,从传统的企业财务审计中脱颖而出。相比于传统的企业财务审计,现代企业财务审计具有下述基本特征:

1. 审计范围国际化。随着跨国公司和国际经济垄断组织的涌现,企业生产经营活动的空间越来越大,彻底打破了行业、部门、地区、国界的局限,形成全球经济一体化格局。

2. 审计领域扩大化。传统的企业财务审计,一般只对会计信息进行审查鉴证,而现代企业财务审计则逐渐将审计领域延伸到经营管理、绩效与经济责任的审查与评价等方面,并进而衍生出经营审计、管理审计、绩效审计、“五E”审计和经济责任审计等一系列崭新的审计领域。

3. 审计层次立体化。这是从被审计对象经济责任关系的层次复杂化来分析现代企业财务审计的特征。

4. 审计内容复杂化。现代企业的审计对象大体上可分为两大体系:一是市场体系的主体结构,包括所有权、占有权和支配权的让渡;二是市场体系的客体结构及其再生产过程,包括商品、劳务、资金、技术、信息等的生产与消费,以及交换与分配。这两大体系的审查、监督、鉴证与评价,大致上构成了现代企业财务审计对象的基本内容和目标。

5. 审计主体的多元化。国家或政府审计、内部审计和民间审计三足鼎立的多元化审计主体。

6. 审计行为的规范化和审计技术科学化。

### 四、现代企业财务审计的作用

国家审计、社会审计、内部审计开展财务审计,其作用主要体现在以下几个方面:

1. 通过企业财务审计,及时了解和掌握审计信息,便于国家调整和控制重要经济领域,满足国家宏观经济管理和调控的需要。

2. 通过企业财务审计,能够确保会计信息及其他经济信息真实、可靠地为各方正确决策提供可靠的依据。

3. 通过企业财务审计,可以保证国有、集体资产的安全完整,保证企业经营活动的合规、合法性。

4. 通过企业财务审计,有助于正确评价企业经营业绩,确保各项经营责

任的履行和经济目标的实现。

5. 通过企业财务审计,有助于及时发现企业中存在的各种隐患,促使其健全完善内部控制制度,加强管理,提高经济效益。

## 第二节 现代企业财务审计的目标与内容

### 一、现代企业财务审计的目标

审计目标是指审计人员执行审计任务时需要达到的结果与标准,是根据审计授权或委托人的要求拟订的。

审计目标有总目标和具体目标之分。总目标是审计授权人或委托人对某项审计活动的总体要求,如委托注册会计师鉴证财务报表所反映的经济信息是否真实、合法,这是委托人对该项审计任务的总体要求,也是注册会计师最终完成该项任务的总目标。复杂的财务收支活动的过程与结果表现出来的,审计人员只有在通过一定的审计程序和审计方法,对构成财务报表信息的这些错综复杂的经济活动审查鉴证之后,方能得出是否真实、合法的结论,而在对这些经济业务的审查中又必须为之制定一系列的鉴定标准,这一系列的标准就是具体目标。因此,可以把总目标说成为某项审计任务的审计目的,而具体目标则是对总目标或审计目的的具体化。一般地说,总目标是用以衡量某项审计业务的最终结果的总体要求,而具体目标则是用以鉴证某方面经济活动是否符合这一总体要求的衡量标准。

通常,审计人员对一项经济业务的发生与结果,往往要从下述具体目标进行审查鉴证:

1. 真实性——该项经济业务是否确实发生,会计信息是否真实可靠。应该说明的是,真实性这个概念不是绝对的,审计人员对财务报表信息的审计意见,只要不导致报表使用者作出错误的判断和错误的决策就可以了。

2. 存在性——披露的信息是否客观存在,通常用以衡量有余额的资产、负债、所有者权益的报表项目或会计科目。

3. 所有权——会计信息中反映的资产、负债与所有者权益是否确实为被审计单位所有。

4. 计价——计价在资产审计中是一个非常重要的而且往往是比较复杂的问题,通常要考虑购进计价、发出计价、余额计价、折旧、摊销价值转移等问题。

5. 合理性——往往是用以评价经济业务的发生、处理、结果是否合理,评价的主要对象通常是投资、筹资、存货、应收预付款项,是内部审计中一项极重要的审计标准。

6. 完整性——是指经济业务是否全部入账并在报表上完整反映。

7. 正确性——主要指账务处理、报表编制是否合规、合法、计算是否准确。

8. 报表披露——根据企业会计准则的要求,应将会计政策、会计估计及

其变更等重大事项在报表上披露,以便报表使用者对报表信息的理解。

9. 合法性——合法性的问题已散见在其他审计标准中,这里再予以单独强调。

10. 截止与分类——截止日期与重要的资产、负债的分类在财务报表审计中也是重要的审计标准。

熟练地掌握和运用审计标准,有助于审计人员对经济业务审查时作出缜密的分析。当然,并不是每笔经济业务都要运用全部的审计标准进行鉴证,也不是每一个审计标准在鉴定经济活动时都具有同等的重要意义。由于国家审计、内部审计和社会审计各自承担的任务不同,它们的审计侧重点也不一样。一般地说,国家审计机关在进行企业财务审计时,主要侧重于查错防弊、维护财经法纪、维护国有资产安全完整、改善经营管理、提高经济效益和加强宏观调控等方面,因此合法性往往是首要目标;社会审计主要向投资人、债权人及企业其他利害关系人提供会计信息的鉴证,因此会计信息的真实性往往是首要目标;内部审计是为强化企业管理服务的,评价合理性往往是首要目标。当然这不是绝对的,只是说运用审计目标时往往各有侧重,这也说明审计目标的选用与审计任务的要求有着极为密切的关系。

## 二、现代企业财务审计的内容

我国现代企业财务审计的内容与传统的企业财务审计的内容是有区别的。

首先,我们不妨从市场体系的结构入手,分析一下经济责任关系以及由此形成的企业财务审计内容的复杂化。

一个完善的市场体系结构,至少由市场体系的主体结构、客体结构、时间结构与空间结构复合而成。其中,主体结构的内容包括企业所有权、占有权和使用权,根据市场优化配置社会资源的根本理论,在市场竞争机制的作用下,按优胜劣汰的规律,必然会发生所有权、占有权和使用权的让渡。总而言之,企业本身会发生联合、分立、兼并、重组、破产、拍卖等情况,也就是说,企业封闭的资金运动将融入社会再生产的资金运动中去。可想而知,这时的经济责任关系会发生怎样的变化。

其次,我们再来分析一下在市场经济条件下的市场体系的客观结构,即各种商品和生产要素构成的总和。其中,不仅生产资料是商品,知识产权、技术、信息、劳动力都是可以在市场上交换的商品。这种交换的本身和交换关系又是怎样复杂了原来计划经济体制下的经济责任关系,自然是可想而知的了。至于市场体系的空间结构和时间结构方面,只须了解一下现代企业是怎样跨地区、跨行业、跨国界、跨所有制形式的发展,现代企业的竞争是怎样从战术性转向战略性,是怎样从事中、事后向事前扩展,也就不难理解现代企业财务审计的内容将怎样地扩大和复杂化了。

最后,我们不妨再分析一下,由于我国公有制实现形式的多样化而导致经济责任关系的复杂化。在我国,国家所有制和集体所有制都属于公有制范畴,这在我国社会主义制度下是占主体地位和发挥主导作用的。这就意味着,公有

制在与多种经济成分共同发展中,公有资产占优势地位和国有经济控制国民经济命脉并对经济发展起主导作用。“但公有制实现形式可以而且应当多样化。一切反映社会化生产规律的经营方式和组织形式都可以大胆利用。”(摘自:江泽民在中国共产党第十五次全国代表大会上的报告)股份制是现代企业的一种资本组织形式,有利于所有权和经营权的分离,有利于提高企业和资本的效率,资本主义可以用,社会主义也可以用。在股份制企业中,国家所有权和集体所有权,首先应与个人所有权、外资所有权一道转化为法人所有权,然后再由法人所有权向经营管理权、再向企业内部管理分权。无疑,在现代企业中,两权分离以及由此形成的经济责任关系,也将导致现代企业财务审计的内容趋向更大的复杂化。

以上是从理论的角度来分析现代企业财务审计的内容为什么会复杂化。实际工作中现代企业财务审计的内容是由一个一个的审计项目来决定的。这些项目通常根据审计授权人或委托人对某方面财务信息的需要进行安排。项目涉及财务审计的内容有多有少,完全根据审计授权人或委托人的需要来决定。比如国有资产管理部門对国有或者国有控股企业国有资产流失的调查,这就是一个比较单纯的审计项目,授权需要了解的是国有资产是否流失?流失了多少?主要在哪些环节上发生流失?原因是什么?主要责任是谁?审计人员就是根据这些要求来确定需要审查的内容。一般地说,这方面的审计通常只涉及到资产方面的审计内容,但也可能因经营亏损,或利润分配环节发生问题,那么审计的内容就有必要向成本、费用、收入、支出和利润分配等损益性科目延伸。但有些审计项目涉及的内容比较复杂,比如财务报表公证、股票上市,企业改组等审计项目,有可能涉及企业全部的资产、负债和所有者权益及损益科目,甚至有时还必须涉及几个审计主体对不同的经济业务进行鉴证,比如企业改组时,就需要进行资产评估,资本验证等。

总之,具体的审计项目决定具体的审计内容,有些审计内容是相对固定的,有些审计内容就必须根据审计中的具体情况由审计人员临时酌情处理:是否需要扩大审计范围,是否需要延伸审查内容。

企业财务审计的内容是企业资金运动在各环节上的会计反映及其内在联系。从这个意义上说,企业财务审计的内容就是会计核算和反映的内容,即会计资料及其有关经济资料所反映的财务收支及有关的经济活动,在企业中具体表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素及其载体——财务报表,对其进行审计,即为企业财务审计的基本内容。

- (一) 企业资产审计的内容
- (二) 企业负债审计的内容
- (三) 企业所有者权益审计的内容
- (四) 企业收入审计的内容
- (五) 企业费用审计的内容
- (六) 利润审计的内容
- (七) 财务报表审计的内容

财务报表审计的内容主要包括以下几个方面：

1. 审查财务报表的完整性；
2. 审查财务报表的及时性；
3. 审查财务报表的真实性；
4. 审计财务报表的合规、合法性；
5. 审查财务报表的正确性。

根据《国有企业财务审计准则》（试行）第八条规定，对国有企业各类财务报表的审计目标有五个方面：

1. 财务报表的编制是否符合法律、法规以及《企业会计准则》和国家有关财务收支的规定；
2. 会计处理方法的选用是否符合一致性原则；
3. 财务报表在所有重大方面是否公正地反映了被审计企业的财务状况、经营成果和资金变动情况；
4. 财务报表是否根据登记完整、核对无误的账簿编制，账表之间、表内各项目之间、本期报表与前期报表之间具有勾稽关系的数字是否相符，合并财务报表的编制是否符合规定；
5. 财务报表和附注及其编表说明反映的内容是否真实、完整、准确、合规。

《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》第四条规定了财务报表审计的目的。

财务报表审计的目的是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表的下列方面发表审计意见：

1. 财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制；
2. 财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。

### 【三】应掌握的基本理论问题

1. 什么是现代企业财务审计？其具有什么基本特征？
2. 社会经济特征对企业财务审计有何影响？
3. 简述现代企业财务审计的意义。
4. 现代企业财务审计的内容是什么？
5. 企业资产审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
6. 企业负债审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
7. 企业所有者权益审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
8. 企业收入审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
9. 企业费用审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
10. 企业利润审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？
11. 企业财务报表审计包括哪些内容？它有哪些具体审计目标？

## 第二章 现代企业财务审计程序与方法

### 【一】学习目的和要求

了解现代企业财务审计的基本程序和方法；总括掌握国家审计、社会审计以及内部审计对象中财务审计的程序和常用方法。

### 【二】内容提要及学习指导

本章导读：企业财务审计程序是实现财务审计工作规范化，使审计监督有条不紊地顺利进行的重要保证。财务审计方法既是进行审计、完成任务的重要手段，同时也是降低成本、提高审计工作效率的重要手段。企业财务审计的程序如何？分为几个阶段，各要做好什么工作？国家审计、社会审计进行财务审计程序有何异同？企业财务审计要运用什么方法，如何进行审计？什么是制度基础审计？如何评审内部控制制度，应采取什么步骤、运用什么方法？以上都是本章所要阐述的主要问题。

#### 第一节 现代企业财务审计程序

##### 一、财务审计程序的涵义及作用

审计程序是指审计工作从审计项目建立到项目结束所经过的整个步骤、次序或工作过程。

所谓企业财务审计程序，是指在审查被审计单位财务收支活动中，审计机构和被审计单位双方必须遵循的顺序、形式和期限等。

由权威性机构制定出的规范而科学的审计程序，不仅是分配审计工作的具体依据，也是控制审计工作的有效工具。其作用是：

1. 有利于保证审计质量。
2. 有利于提高工作效率。
3. 有助于提高熟练程度。

#### 4. 有利于审计工作规范化。

### 二、国家审计程序

按照《审计法》规定的基本原则和《审计法实施条例》第三十六条至第四十八条的具体规定,我们将审计机关和审计人员在实施项目审计时应当遵循的审计程序概括为审计准备阶段、实施阶段和终结阶段。

#### (一) 审计的准备阶段

审计的准备阶段,是指审计机关从审计项目计划开始,到发出审计通知书为止的这一段时间。准备阶段是整个审计过程的起点和基础,准备阶段的工作做得是否充分细致,对整个项目审计工作都会产生很大的影响。准备阶段的工作一般可分为审计机关的准备工作和审计组的准备工作两个方面。

##### 1. 审计机关的准备工作:

- (1) 编制审计项目计划,确定审计事项;
- (2) 委派审计人员组成审计组;
- (3) 签发审计通知书。

##### 2. 审计组的准备工作:

- (1) 明确审计任务,学习法规,熟悉标准;
- (2) 进行初步调查,了解被审计单位基本情况;
- (3) 拟定审计工作方案。

#### (二) 审计的实施阶段

审计实施阶段是审计组进驻被审计单位,就地审查会计凭证、会计账簿、财务报表,查阅与审计事项有关的文件、资料,检查库存现金、实物、有价证券,并向有关单位和人员调查以取得证明材料的过程。它是将审计工作方案付诸实施,化为实际行动的阶段,是审计全过程的最主要阶段。实施阶段主要应做好以下几项工作:

##### 1. 深入调查研究,调整审计方案。其主要步骤是:

- (1) 听取被审计单位情况介绍;
- (2) 索取、收集必要的资料;
- (3) 深入调查研究,评审内部控制制度;
- (4) 必要时,调整原审计方案。

2. 评审内部控制制度。现代审计的最大特征是以评价内部控制制度为基础的抽样审计,实行的是制度基础审计。因此,在审计实施阶段,首先必须全面了解被审计单位的内部控制制度,并进行评价。其目的是进一步确定审计的范围、内容重点以及有效的方法。

##### 3. 实施审计活动,收集证明材料。

- (1) 分析经济业务特点;
- (2) 审查有关的会计资料和经济活动,收集、鉴定审计证明材料。

4. 编制审计日记和审计工作底稿。审计日记是审计人员以人为单位按时间顺序反映其每日实施审计全过程的书面记录。