



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

(第三版)

王会金 主编



中国财政经济出版社

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

(第三版)

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/王会金主编. —3 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3
ISBN 978 - 7 - 5095 - 2080 - 2

I. 现… II. 王… III. 企业管理 - 财务审计 IV. F239. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031984 号

责任编辑: 陆宗祥

责任校对: 杨瑞琦

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

(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 23.75 印张 495 000 字

2010 年 3 月第 3 版 2010 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2080 - 2/F · 2039

(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

随着我国对外开放和经济体制改革的不断深入,市场经济体制的逐步建立和完善,特别是我国加入WTO以及知识经济时代的逐步到来,作为我国审计重要组成部分的现代企业财务审计日趋重要。

近十多年来我国会计制度改革步伐逐渐加快。继财政部1993年颁布实施《企业会计准则》、《企业财务通则》及各行业会计制度后,1997年又陆续颁布实施了八项企业会计准则;2000年为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,财政部又制定了《企业会计制度》并于2001年1月1日起执行。2006年2月15日财政部发布了39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则,这标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,也标志着我国会计审计准则再一次向更高水平迈进的质的飞跃。两大准则体系于2007年1月1日起分别在上市公司和境内会计师事务所施行。这是适应经济体制改革的一项重大举措,必将推动我国经济体制改革,尤其是企业改革的深入发展。会计改革的浪潮必将波及社会经济生活的各个方面,也必将对企业审计工作产生巨大影响。企业会计核算内容、核算方法、会计账簿体系和报表体系的变化,以及整个财务会计制度的完善和发展,使企业财务审计的基础理论、基本方法和基本内容等多方面都面临着前所未有的机遇和挑战,亟待我们重新研究、探索。

《现代企业财务审计》迎合市场经济发展和会计改革的客观需求,根据《企业会计制度》、39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则的内容和要求,为充分借鉴国际审计惯例,力求反映我国企业财务审计理论和实践发展的现状,总结其基本经验,在《现代企业财务审计》(王会金主编,中国时代经济出版社,2002年1月,第1版)和《企业财务审计》(王会金主编,中国财政经济出版社,2006年8月,第2版)的基础上,重新构架现代企业财务审计的理论、内容和方法,并赋予其新生命,以一种全新的面目出现于读者面前。

本书仍是由我担任主编,并承担主要的撰写任务,包括拟定写作提纲,撰写第一章、第二章、第三章、第五章、第六章、第七章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章、第十五章等内容,以及完成最后的总纂、修改和定稿;王素梅、顾正娣、赵璐等同志则为本书撰写了第四章、第八章、第九章、第十章。

在本书的撰写和出版过程中,得到了诸多领导、专家、学者的支持和帮助,在此谨向他们致以诚挚的谢意!尤其要感谢南京审计学院院长王家新教授、副院长尹平教授、时现教授、教务处处长蔡则祥教授、副处长张维、魏昌东博士等在本书撰写过程中给予的指导、关怀和大力支持,并提出许多富有见地的思路 and 观点;感谢南京审计学院国际审计学院陈丹萍、齐兴利、章之旺、黄溶冰等教授、博士,会计学院杨政、施平、董必荣等教授、博士无

保留地提出了自己的意见和观点；感谢全国知名的 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。中国财政经济出版社的有关领导和编辑同志对本书的出版给予了高度热情的帮助和支持，感激之心实在难以言表！

由于笔者理论水平有限，在实际中探索与研究又不够，不足之处在所难免，敬请审计界同仁与各位读者不吝赐教。

王会金

2010 年 2 月于南京

主 编 简 介

王会金，男，1962年10月出生，浙江东阳人。管理学博士、审计学教授、博士生导师。南京审计学院副院长。江苏省“333高层次人才培养工程”中青年科技带头人，江苏省高校“青蓝工程”中青年学术带头人，南京审计学院会计学（含审计学）学科带头人。为审计学国家级教学团队和江苏省优秀学科梯队、江苏省优秀教学团队、江苏省科技创新团队主要成员。曾荣获国家人事部、审计署授予的“全国审计机关先进工作者”称号及江苏省“优秀教育工作者”、江苏省高校“优秀青年骨干教师”、江苏省“三育人”先进个人等称号。

先后出版著作、教材二十余部。其中与李凤鸣教授主编的《审计学原理》先后成为审计署统编重点教材、教育部推荐使用教材、“十一五”国家级规划教材，并获2002年教育部国家级优秀教材二等奖。在全国公开发行刊物上发表论文一百余篇，其中在《审计研究》等国家级刊物上发表论文十多篇。主持完成省部级课题十余项，科研成果获审计署等省部级政府奖六项。

目 录

第一章 现代企业财务审计总论	(1)
第一节 现代企业财务审计的涵义、特征及作用	(1)
第二节 现代企业财务审计的目标与内容	(9)
[思考与练习]	(16)
第二章 现代企业财务审计程序与方法	(17)
第一节 现代企业财务审计程序	(17)
第二节 现代企业财务审计方法	(29)
第三节 制度基础审计	(44)
[思考与练习]	(54)
第三章 货币资金审计	(56)
第一节 货币资金审计概述	(56)
第二节 库存现金审计	(57)
第三节 银行存款审计	(64)
第四节 其他货币资金审计	(70)
第五节 外币业务审计	(73)
[思考与练习]	(75)
第四章 应收款项审计	(76)
第一节 应收款项审计概述	(76)
第二节 应收账款审计	(77)
第三节 应收票据审计	(89)
第四节 其他应收款审计	(93)
第五节 预付账款审计	(95)
[思考与练习]	(97)
第五章 存货审计	(98)
第一节 存货审计概述	(98)
第二节 了解和评价内部控制制度	(101)
第三节 存货实质性审查	(104)

[思考与练习]	(115)
第六章 投资审计	(117)
第一节 投资审计概述	(117)
第二节 长期股权投资审计	(119)
第三节 持有至到期投资审计	(126)
第四节 交易性金融资产审计	(129)
第五节 可供出售金融资产审计	(131)
[思考与练习]	(133)
第七章 固定资产和在建工程审计	(134)
第一节 固定资产和在建工程审计概述	(134)
第二节 固定资产审计	(139)
第三节 在建工程审计	(148)
[思考与练习]	(151)
第八章 无形资产和商誉审计	(152)
第一节 无形资产和商誉审计概述	(152)
第二节 无形资产审计	(155)
第三节 商誉审计	(162)
[思考与练习]	(162)
第九章 负债审计	(163)
第一节 负债审计概述	(163)
第二节 流动负债审计	(165)
第三节 非流动负债审计	(185)
[思考与练习]	(198)
第十章 所有者权益审计	(199)
第一节 所有者权益审计概述	(199)
第二节 投入资本审计	(201)
第三节 资本公积审计	(210)
第四节 盈余公积和未分配利润审计	(213)
[思考与练习]	(218)
第十一章 收入审计	(219)
第一节 收入业务审计概述	(219)
第二节 主营业务收入审计	(221)
第三节 其他业务收入的审计	(229)

[思考与练习]	(234)
第十二章 成本和费用审计	(235)
第一节 成本和费用审计概述	(235)
第二节 成本审计	(237)
第三节 期间费用审计	(241)
[思考与练习]	(244)
第十三章 损益审计	(246)
第一节 损益审计概述	(246)
第二节 利润形成审计	(247)
第三节 利润分配审计	(255)
[思考与练习]	(260)
第十四章 财务报表审计	(261)
第一节 财务报表审计概述	(261)
第二节 资产负债表审计	(264)
第三节 利润表审计	(269)
第四节 现金流量表审计	(274)
第五节 所有者权益变动表审计	(282)
第六节 合并财务报表审计	(285)
[思考与练习]	(303)
第十五章 财务审计报告	(304)
第一节 财务审计报告意义	(304)
第二节 财务审计报告内容和格式	(306)
第三节 财务审计报告撰写与审定	(319)
[思考与练习]	(323)
附录一 中华人民共和国会计法	(324)
附录二 企业财务会计报告条例	(331)
附录三 财政违法行为处罚处分条例	(338)
附录四 审计机关审计处理处罚的规定	(344)
附录五 企业财务通则	(348)
附录六 企业会计准则解释第1号	(359)
附录七 企业会计准则解释第2号	(363)
附录八 企业会计准则解释第3号	(366)
主要参考文献	(370)

第一章 现代企业财务审计总论

内容提要

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?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?这是本章阐述的最后一个问题。

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。

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召开审计基本理论讨论会,经讨论后一致认为我国社会主义审计的定义如下: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。这一定义就我国社会主义审计的主体、客体、职能、依据和目的做出了高度概括。

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。

这个概念包括以下几个基本涵义:

第一,现代企业财务审计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。

第二,审计主体不仅是社会审计组织,而且包括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。

第三,审计对象不仅是企业的会计信息,按照现代审计发展的要求,它的审计对象还应包括企业的财务收支业务、相关经济活动和评价内部控制制度,评价厂长、经理应承担的经济责任等。

第四,职能不仅包括传统财务审计的监督、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。

第五,由于国家审计和企业内部审计工作的客观需要,审计目标必须在传统企业财务审计目标的基础上增加合理性目标。合理性是评价现代企业财务活动与相关经济活动的一项十分突出的内容,比如投资、融资的决策,“应收账款”和“存货”对资金的滞留积压,内部控制制度的设计等,在企业中大都严重存在不合理的现象。因此应有针对性地突出该目标,而不应将其模糊在广义的效益性概念中。

第六,依法审计是现代企业财务审计的重要特征,“依法”不仅是对审计对象的要求,而且也是对审计组织和审计人员自身的要求,因此在概念中突出审计准则和相关的法律法规是十分必要的。

第七,现代审计技术是相对传统的企业财务审计手工操作技术而言的,比如运用计算机审计技术乃是现代审计工作的一项突出要求。

第八,审计的最终目的是为了提高企业经济效益和促进宏观调控服务,企业财务审计也必须服从这一最终目的。这一指导思想应该旗帜鲜明,大张旗鼓地宣传,再不能把审计误解为单一的查找错弊、专门“挑刺”的行当。

第九,独立性是审计区别于其他专业监督的根本特征,依法独立监督是宪法赋予审计的特别权力,也是国际审计惯例的基本要求。不能独立行使审计监督,企业财务审计也就无须存在。

第十,应该指出,现代企业财务审计,明确地将其范围界定在国有企业及国有控股企业和其他企业的财务审计范畴之中,而不是泛指对社会所有财务活动的审计,比如不包括对社会捐赠资金、社会保障资金、境外援助资金、境外贷款资金和国家对基本建设项目的固定资产投资等方面的审计。

■ 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。

比如财政审计与财务审计，历来是泾渭分明的两条审计分支，这主要是根据审计对象的性质不同来分类的。一般来说，财政审计依存的经济责任关系是纵向分权的结果，具有明显的行政隶属关系，从而使财政审计具有明显的强制性特征；财务审计在公营企业尚未诞生的漫长岁月里，所依存的经济责任关系则是横向分权的结果，是以经济利益为纽带建立的责任关系，通常不可能具备审计的强制性。再如政府审计、内部审计和民间审计，作为审计组织体系的三大分支从表面上看是审计主体的分工不同，实质上则是由所有者权力的主体不同与分权方式不同，以及由此产生的经济责任关系不同所决定的。这就说明：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所构成的生产方式的特征。

对财务审计的历史演进过程，人们通常把它划分为三个阶段，即查错防弊审计阶段、资产负债表审计阶段和以损益表为核心的财务报表审计阶段。这种划分的依据，正好体现了一定社会经济阶段的基本特征对财务审计特征的的决定性影响。

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，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是不可能，于是产生了制度基础审计，这种方法一直沿用到今天。

随着资本主义商品经济的快速发展，市场经济也迅速形成。一方面，市场的价格机制、供求机制、竞争机制和风险机制的作用，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损益表,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做全面了解。至此,财务审计进入了以损益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

从 20 世纪中叶到现在,世界资本主义经济发展处于鼎盛时期,审计特别是企业财务审计作为独立的监控体系也得到了极大的发展。这段时期,资本主义世界社会经济的基本特征是垄断。表现为:

首先,私人垄断组织在一些发达国家从萌芽阶段转向世界范围内的广泛发展。

其次,国家垄断资本主义的形成。所谓国家垄断资本主义,列宁的解释是“国家同拥有莫大实力的资本家同盟日益密切地触合在一起”,包括国家对私人垄断企业的投资、参股、联合、并购;也包括国家向私人垄断企业订货、购买军需物资,国家向私人垄断企业提供各种补贴,提供科研经费和科研成果等优惠条件;还包括国家直接向航天、核能、电子等高尖技术工业的庞大投资,以及兴办所谓“社会保障”、“社会福利”事业。从第二次世界大战后到 20 世纪 60 年代,国家垄断资本得到了迅速发展并掀起了所谓国有化热潮,国家控制了大量私人垄断资本的经营活动,这大大有利于国家进行宏观上的经济调节和部门结构的调整。当然,国家垄断资本主义毕竟是代表垄断资本家的利益,不可能改变资本主义私有制基础的性质,更不可能从根本上改变资本主义社会经济运行的无政府状态和克服日益加剧的经济危机。但是,这种“国有化”、“经济计划化”和“福利国家制度”在一定程度上缓解了资本主义经济矛盾,代表着资本主义世界对宏观调控的愿望和需要。

最后,国际垄断的形成。国内垄断的高速发展,必然使生产高度社会化与国内相对狭小的矛盾日趋尖锐,也必然造成资本输出与商品输出并驾齐驱的新局面,于是,垄断资本主义国家在争夺世界投资市场、原料产地市场和商品市场的激烈斗争中逐渐组成了国际垄断同盟:一方面是垄断性跨国公司,如卡特尔、辛迪加、托拉斯、康采恩的迅速形成与发展,到 20 世纪 90 年代,这种垄断性跨国公司已达到 2 万多家,他们的“子公司”、分公司、“孙公司”都遍布世界各国。另一方面是国际性经济组织,如国际货币基金组织、世界银行、关贸总协定和国际区域性经济一体化集团,以及欧洲经济共同体、欧洲自由贸易联盟、北美自由贸易协定等不断涌现。垄断组织的迅速发展,在各主要资本主义国家的经济领域里占据了统治地位,成了这些国家全部经济生活的基础。

以垄断为特征的现代资本主义,没有,也不可能从根本上解决生产资料私

人占有和生产社会化程度极大发展之间的矛盾,而是沿着个人资本股份化、私人资本国家化乃至国际化的轨迹,使资本向更大规模、更高程度集聚与集中。这不仅极大地改变了现代企业的所有制结构,而且也极大地改变了“两权分离”的单一模式。在一个庞大的跨国公司和国际经营组织中,以原始形态表现的个人所有权、国家所有权以及不同部门、行业、地区以国际性、区域性经济组织形式出现的集体所有权或外资所有权,按照企业经营管理的需要,统统都转化为法人所有权。这种原始所有权向法人所有权的转化构成了“两权分离”的第一层次分离;然后是法人所有权向经营管理权让渡,构成了“两权分离”的第二层次分离;再后是“母公司”向“子公司”、分公司乃至“孙公司”进行内部管理分权,构成了“两权分离”的第三层次、第四层次的分离。这种纵横交错的所有制结构和多层次的分权模式,势必形成比以往任何经济时代更为错综复杂的经济责任关系,也势必铸成了传统企业财务审计向现代财务审计的发展转化的内在条件。而且,垄断在取代资本主义自由竞争的同时,还衍生了更为复杂、更加剧烈、更大规模和更高层次的垄断组织之间、国家与国家之间的经济、政治、军事、文化和科学技术的竞争。这些竞争最终都体现为经济实力的竞争。在竞争的强烈压力下,无论是企业集团、各种经济垄断组织,还是发达或不发达的资本主义国家,都必须通过强化内部的经营管理或加强国民经济的宏观调控以达到提高经济实力,求得生存发展的目的。于是现代企业财务审计又获得了进一步发展的外部动力。

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。比较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。

(一) 审计范围国际化

传统的企业财务审计,由于企业规模较小、业务空间不大,一般都局限在国内市场中。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、国界的界限,形成全球经济一体化格局,从而也促进了现代企业财务审计业务范围的国际化。

(二) 审计领域扩大化

随着企业财务审计职能的扩展,审计领域也日益扩大。传统的企业财务审计,一般只针对会计信息的审查鉴证,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。

(三) 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。现代企业规模的急骤扩大与所有制形式结构的日益复杂,必然导致权力让渡及其形成的经济责任关系复杂化,这是现代企业财务审计的又一特征。

(四) 审计内容复杂化

现代企业财务审计范围的国际化,审计领域的扩大化和审计层次的立体

化,都从不同方面影响到审计内容的复杂化,这里还要从审计目标的多角度化来进一步分析审计内容的复杂化。审计目标是审计人员根据审计对象特征拟定的审计要求。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。这些让渡直接表现为企业权益的变异,按照优胜劣汰的竞争原则,更意味着企业本身全部权益或部分权益的联合、兼并、分立、改制、重组、破产、倒闭、清算、拍卖。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。从价值的角度考察,现代企业财务审计就是审计资金的周而复始,这里既有资金的筹集、运用、消耗、增值、收回、退出和分配价值信息的真实、正确,又有物资运动的合法、合理与效益;既有事前的预测、决策与计划,又有事中的管理与控制,还有事后的考核与评价。对这两大体系的审查、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。

(五) 审计主体多元化

在早期资本主义和近代资本主义的经济活动中,企业的财务审计工作主要由注册会计师承担,审计主体比较单一。随着国家资本向企业的渗透和国营企业的产生与发展,国家或政府审计机关的审计业务也迅速扩大到企业财务审计领域;又由于20世纪40年代,内部审计的异军突起使得企业财务审计主体中又增加了内部审计机构,形成了国家或政府审计、内部审计和民间审计三足鼎立的多元化审计主体。

(六) 审计行为规范化和审计技术科学化

竞争的剧烈性愈高,审计的风险愈大,对审计人员的素质和行为规范的要求也就愈严格。发生在20世纪30年代的世界性“诉讼爆炸”,使审计界人士受到极大震撼,随后各国的审计组织都制定了各自的审计准则的体系。到20世纪末叶,国际审计实务委员会颁布了国际审计标准,同时,最高审计机关国际组织还先后公布了著名的《悉尼总声明》和《利马宣言》,这些经典性文告都对世界各国审计人员素质的提高和行为规范发生了极大的影响。最后需要强调的是,现代科学技术的高速发展,会计信息的电算化、网络化、数码化进程的加快,也极大地鼓舞和要求着现代企业财务审计技术的相应发展。

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:

(一) 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

企业是国家经济的细胞和支柱,其运转状况直接影响到国民经济的发展,也关系到社会稳定。随着经济体制改革的深入和政府职能的转变,国家对企业控制主要是通过间接方式进行的。对企业的了解也是通过有关统计资料、财务报告及其他资料的逐级上报来实现的。这些数量庞大,又经多道程序加工、演

绎、汇总的资料：一方面会由于对各项数据的处理方法、处理工具、处理政策的不同而产生差异；另一方面也存在各种人为因素的影响，如指导思想、个人观点、技术能力以及各种人为调节等，所以，这些经过多道程序而形成的信息的真实性、可靠性、合法性需要有一专门的监督机构来验证。对企业进行财务审计及时解决了各种间接信息的可靠性、真实性和合法性，为国家全面掌握企业的生产经营运转状况提供了可信的依据，从而保证依据该信息所做出的各种决策具有可行性和有效性，保证国家宏观调控落于实处。

尽管这些年来的经济体制改革，使得市场在资源配置中逐步发挥了基础性作用，但政府仍然需要通过一定的调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节。国家需要通过对企业生产经营情况进行了解，然后做出判断，以便于制定正确、有效的调控和管理措施，保证国民经济协调发展。而这里所需的一切信息是否真实、可靠，在很大程度上取决于企业财务审计的结果。

（二）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，为各项正确决策提供可靠的依据

会计信息及其他经济信息是各方面利害关系人全面了解企业、正确评价过去，科学地预测未来，进行正确决策的依据。企业的发展，不仅需要内部努力，也和外部各方面存在利害关系。企业的利害关系人要通过投入资本运行情况的了解，正确确定下一步的投资和经营方针，要通过对企业经济状况的了解，以增加其与之往来的可靠性，规范企业之间的交易行为。在实际工作中，可能会出现某些企业为满足眼前利益或局部利益，改变经济业务的会计处理程序和方法，以至财务报表所反映的信息严重失实，诸如高估资产、漏列负债、虚盈实亏、贪污舞弊等行为，严重损害了国家利益和社会公众的利益。而这些信息的需要者，因各种原因而不能直接参与企业的生产经营活动，他们对企业资产的保管、使用情况及其经济效益，只有通过以会计核算信息为主的经济信息来得到满足，所以满足社会各方面对企业信息的全面了解，是企业财务审计的一个基本目的。

（三）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

企业是国家社会经济的重要组成部分，其财产安全与否，直接关系到企业的生存与发展，而这些企业又是关系到国计民生的重要经济组织。随着改革开放的深入，企业财产物资的安全日益显得重要。在近几年的企业改革中，出现了股份制改造、租赁、承包、企业兼并、分立等多种企业组织形式的变化，一些企业在这个过程中，由于种种原因而导致资产流失极为严重。同时相当多的企业，由于转换经营机制不力，管理松弛，即使从账簿上看其拥有的资产依然完整，但其实际生产能力、创造经济效益的能力却在下降。因此，必须通过对企业进行财务审计，保证其财产物资的安全、完整，促使这些企业充分挖掘其财产物资的经营活力。

此外，企业生产经营活动首先应遵守国家方针、政策、法规及有关的行业政策，为社会提供各项服务。对企业进行财务审计，能够有效地制止各种违法

违纪现象的发生,从而维护社会经济秩序,使国民经济向着健康、有序的方向发展,保证社会经济稳定、快速地增长。

(四) 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

企业是社会经济的重要组成部分,其经营业绩是否良好,关系到企业的生存与未来的发展,企业要立足于市场,必须参与市场的竞争,优胜劣汰。良好的业绩是企业生存的保障。这种业绩包括两种含义:一是指企业通过自身的经营能取得较好的经济效益,确保资产不被侵蚀,保证原来的生产能力或者能在扩大的基础上持续经营,从而不断壮大自身的实力;二是企业的经营业绩不直接表现为一定的经济利益,而是表现为一定的社会效益,对这种企业的业绩评价应以最少的投入能提供出更好的服务或社会效益为标准。通过对企业经营业绩的评价,鼓励先进,鞭策落后,有利于形成一个良好的激励机制。

经营责任是企业所有权和经营权相分离的基础上形成的,即经营者对所有所有者承担相应的经济责任。这些经营责任又具体体现在各项经济目标的实现上,没有一个个具体经济目标的实现,经营者的经济责任就难以如约履行。当然,经营责任的履行还应有其相应权利和利益作为基础,这种以“责”为核心,以“权”作保证的机制,能够有效保证经营目标的实现,这在一定程度上也有赖于对企业的财务审计。

通过对企业的财务审计,能从法律上确认经营者对经济责任的履行情况。当企业的所有权和经营权分开时,所有者有权利了解经营者对经济责任的履行情况,审计正是基于这一基础而产生、发展起来的。在所有权和经营权相分离的前提下,所有者难以及时全面了解其对经济责任的履行情况,而经营者自己也难以证明自己的经营责任和财务责任。只有通过审计,通过独立的第三者,以一定的技术和手段,通过审查其经济业务及有关记录,来确认其经济责任的履行情况。

(五) 通过企业的财务审计,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

审计是一项独立性的经济监督活动。一方面,要依据国家有关政策,经济法律、法规的规定,对企业各项经济业务进行合法性审查;另一方面,又要依据企业会计准则和会计制度对企业资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润各项目真实性、公允性以及会计处理方法的一致性进行审查鉴证。通过审计,可以及时发现各种不符合国家法规政策的行为,同时也可以发现各种违反会计准则和会计制度的财务核算,保护好国家利益、公有财产不受损失。当今社会,随着经济繁荣和市场竞争的日趋激烈,一部分人为局部利益所驱动,社会上出现了各种各样的经济犯罪。从企业角度来看,有的为了损公肥私,进行非法交易,从事不符合国家政策、法律法规规定的经济事项;有的超越法律的限制而非法经营;有的在经济交往中,故意损害国家的利益,也有害于其他经济组织;有的在财务会计信息的反映过程中,人为地调整、弄虚作假、损公肥私、欺骗上级,以达到个人捞取好处的目的。种种经济犯罪造成的