

财务审计学习指导

边恭甫等 编著



中国财政经济出版社

财 务 审 计

学 习 指 导

边恭甫等 编著

中国财政经济出版社

财 务 审 计
学 习 指 导
边恭甫等 编著

*

中国财经出版社出版发行
(北京东城大佛寺东街8号)
通县西定安印刷厂印装

*

787×1092毫米 32开 4.625印张 53000字
1988年1月第1版 1988年5月北京第2次印刷
印数: 23601—25650 定价: 1.2 元
ISBN 7-5005-0164-1/F·0145

编写说明

本书是中央广播电视大学审计专业财务审计课程的辅助教材。

全书共分四个部分：第一部分，财务审计教学大纲；第二部分，财务审计学习要点；第三部分，财务审计习题集；第四部分，财务审计习题答案。

本书第一、二部分由边恭甫同志编写，第三、四部分由边恭甫、高子宏、彭良玉、张杰明、高文进和文善恩同志共同编写，最后由边恭甫对全书作了总纂。

由于条件所限，加上我们水平不高，本书难免还存在一些缺点和错误，敬希读者及时将意见寄给武汉市中南财经大学会计系，以便再版时修改补充。

编者

1987年9月1日

目 录

第一部分 财务审计教学大纲	(1)
一、教学目的和要求	(1)
二、教学内容	(2)
三、教学中应注意的问题	(36)
四、教学课时分配表	(38)
第二部分 财务审计学习要点	(42)
一、总说明	(42)
二、各章学习要点	(43)
第三部分 财务审计习题	(63)
第四部分 财务审计习题答案	(102)

第一部分 财务审计教学大纲

一、教学目的和要求

本课程是高等院校和中央广播电视大学审计专业必修课之一。本课程的教学目的是：在学完《审计学原理》，了解审计的基本理论、基本知识和基本技能的基础上，进一步学习国民经济各主要部门企业、事业单位财务审计的理论、方法和程序，为学习专业审计和从事财务审计工作奠定理论基础。

本课程的教学要求是：使学生了解财务审计的概念、对象、职能、目标和任务，内部控制制度基础审计的基本理论、步骤和方法，财务审计报告、复审和后续审计的基本内容，以及工业、农业、商业、建设单位、金融保险企业、行政事业单位、中外合资经营企业和世界银行贷款项目等国民经济各主要部门企事业单位和项目财务审计的主要特点，以马克思主义哲学和政治经济学的基本理论为指导，结合企业会计、成本会计、企业财务管理、经济法规和财务会计制度以及审计案例的学习，从上述主要企、事业单位财务的特点出发，掌握对各单位资金的筹集、使用和分配等有关经济活动进行审计监督的规律性，即通过以会计资料为主要对象的审查，评审其内部控制制度的强弱程度，评价其财务收支活

动的正确、合法、合理和有效，从而掌握对各部门企、事业单位各项主要经济业务进行审计监督的一般方法和程序，进一步了解加强对企、事业单位的财务进行审计监督，在改善微观经济管理，加强宏观经济控制，促进社会主义建设发展进程中的重要作用。

二、教 学 内 容

第一章 概 论

第一节 财务审计的产生和发展

现代审计区分为财务审计和管理审计，财务审计基本上属于传统的审计。

我国审计的产生和发展。从西周的宰夫，隋唐的比部，到国民党政府的审计部，说明我国官厅审计的萌芽和发展过程。

财产所有者与经营者的分离，是审计产生的重要条件。资本主义国家股份有限公司的建立，形成了独立的审计制度。现代审计区分为财务审计和管理审计后，二者的主要职能和目的必然有所区别。

我国国家审计机构建立以来，已初步形成了以国家审计机关为主的、包括内部审计机构和社会审计组织的审计工作组织体系。

第二节 财务审计的概念

传统的审计概念也就是财务审计的概念。我国的财务审

计包括国民经济各部门企业和事业单位的财务收支审计和财经法纪审计。

财务审计是一种专门的、最完整的经济监督活动，由国家授权或委托者委托专门从事综合经济监督的机构和人员，依据国家的法规、会计理论和原则，运用专门方法，对被审计单位的会计资料及其所反映的财务收支活动进行审查，以确定其是否真实、正确、合法、合理和有效，向有关方面提出审计报告，从而纠错防弊，维护财经法纪，改进经营管理，提高经济效益。

第三节 财务审计的对象

财务审计的对象依从于其所监督的领域和内容。财务审计的对象是企业、事业、机关和团体等单位的财务收支活动。

通过微观的财务审计监督，可以加强宏观的控制和管理。会计资料和其他有关资料是财务审计对象的现象，其所反映的财务收支情况和结果以及财经法纪遵守情况，才是财务审计对象的本质。

第四节 财务审计的职能

财务审计的职能也就是财务审计所固有的功能，是其本质的客观反映。

财务审计基本职能和作用的发展。财务审计的主要职能是经济监督，同时具有经济公证和经济裁决的职能。上述职能在我国国家审计机关、内部审计机构和社会审计组织的具

体体现。

第五节 财务审计的目标和任务

财务审计的目标也就是财务审计的目的，目标取决于对象和职能，而任务又受目标所制约。

财务审计的目标是：纠错查弊，维护财经法纪；建立和健全内部控制制度，改善微观经济管理；加强宏观控制，保证经济体制改革的顺利进行。其具体目标主要是授权者或委托者对审计机构和人员提出的要求。

财务审计的任务是：审查会计资料的正确、真实和完整无缺；审查财务收支的合法性，有无违反财经法纪的情况；审查计划、预算的编制和执行；审查内部控制制度的建立、健全和执行情况；审查会计组织是否健全和会计制度是否贯彻执行。

第二章 内部控制制度基础审计

内部控制制度基础审计是现代审计方法的标志，是对传统审计方法的一次革命。

第一节 内部控制制度

内部控制的概念、作用和分类：内部控制是单位行政领导和职能部门对本单位经营活动以及财务会计工作所进行的控制。内部控制的主要作用是：保证会计资料的正确可靠；保护公共财产物资的安全完整，堵塞漏洞，防止贪污盗窃等不法行为的发生；有效地监督国家财经法规和财经纪律的贯

彻执行，提高企业的经营效率，使企业按其经营方针确定的目标，通过内部控制的加强，得以顺利实现。内部控制的分类：按内部控制应达到的目标分类，分为保护财产安全完整的控制和保证会计记录真实、正确的控制；按内部控制所包括的范围分类，分为会计控制和行政管理控制；按内部控制的方法分类，可分为预防性控制和察觉性控制；按内部控制的一般工作性质分类，分为计划控制，劳动人事制度控制，国家统一颁行会计制度的控制，以责、权、利为中心的各种内部经济责任制和岗位责任制的控制。

内部会计控制制度的基本内容：内部牵制制度，内部稽核和核对制度，凭证流程制度。确定内部会计控制制度的基本原则：统一性与灵活性相结合；钱、物、帐由不同工作人员分管，处理任何经济业务的全部过程，原则上不能由一人包办；内部控制制度的设计，既要保证内部控制作用的充分发挥，又要简化手续，节约人力、物力，提高工作效率。

第二节 内部控制制度基础审计的概念、步骤和方法

内部控制制度基础审计的概念。审计方法发展历程的三个阶段：全面审计、抽样审计和制度基础审计。内部控制制度基础审计是以对内部控制制度的评价为基础，确定其内部控制所产生的证、帐、表提供正确数据的可信程度，在此基础上审查和确定被审单位财务收支活动是否真实、正确、合法、合理和有效。

内部控制制度基础审计的步骤：熟悉和反映被审单位存

在的内部控制制度；对其所执行的内部控制制度进行初步评价；为证实其内部控制制度是否有效执行而进行符合性测试；对测试的结果进一步评价，确定证实性程序的性质、范围和时间。

内部控制制度基础审计的具体方法。收集制度资料 and 描述制度的方法：对典型的会计事项进行测试；填写调查表；编制流程图。对内部控制制度评价的方法：被审单位应具备的理想的控制模式；确认被审单位内部控制制度的现状；将二者对比，确认其是否存在必要而足够的内部控制。对内部控制制度进行符合性测试的方法：经济业务处理程序测试；内部控制制度功能测试。在评价符合性测试结果的基础上确定证实性程序的方法。

吸收国外经验，结合我国经济体制改革的现状，建立一种符合我国国情的内部控制制度基础审计方法，必将对社会主义建设起更有效的控制、监督和促进作用。

第三章 工业企业财务审计

第一节 财务报表的审查和分析

审查和分析财务报表的意义与一般方法。

资金平衡表的审查和分析：审查报表编制是否合规和真实；审核各类资金对应关系是否适应、相符；审查资金占用和来源是否合法、合理。

利润表的审查和分析：审核有关项目是否相符；审查利润的形成与分配是否符合规定和实际；对利润表的附表——

产品销售利润明细表的审查和分析。

成本表的审查和分析：审查各项目填列是否符合规定和实际；审查有关项目是否相符；审查和分析成本、费用升降是否真实、正常。

第二节 固定资产的审计

固定资产内部会计控制制度的评审。固定资产内部会计控制制度主要包括：固定资产业务的职责分工制度；固定资产业务的内部牵制制度；固定资产业务的凭证流转程序和归档保管制度；固定资产业务的帐目实物核对制度，以及购置固定资产凭证流程图。对固定资产内部会计控制制度的评审：评审前查阅有关固定资产管理制度规定的文件资料，以便掌握其内部控制情况；发出固定资产内部会计控制制度调查提纲；评价其内部会计控制制度的强弱程度，以便确定进一步审计的步骤、措施和方法。

固定资产增减变动的审计。固定资产购建的审计：审查固定资产购建计划、合同和审批程序；审查资金来源是否正当合法；审查凭证手续是否合规。固定资产调拨的审计：审查固定资产调拨的审批程序和凭证手续；审查调拨固定资产的计价。固定资产报废清理的审计：审查固定资产报废的审批程序和凭证手续；审查报废固定资产的计价。固定资产盘点的审计：审查盘盈、盘亏固定资产的正确性、合法性及其审批程序、凭证手续和帐务处理。固定资产租赁的审计：审查固定资产租赁的审批程序、合同和手续制度；审查租赁固定资产的计价。

固定资产折旧和大修理的审计。固定资产折旧的审计：审查应计提折旧的固定资产范围；审查固定资产折旧年限、折旧率和单位折旧额；审查折旧基金的使用。固定资产大修理的审计：审查有无大修理计划或预算；是否正确划分大修理与中小修理、更新改造和基本建设的界限；审查大修理基金的提取是否合规，是否专户存储，专款专用。

固定资产结存的审计：清查盘点固定资产，核对帐、卡、物，以核实固定资产结存的数量和金额。

第三节 材料的审计

材料内部会计控制制度的评审：查阅材料管理制度；拟定材料内部会计控制制度调查提纲；通过调查测试，对制度的薄弱环节和可能发生的弊端作出评价，为下一步审计提供线索和重点。

材料收入的审计。材料采购的审计：审查材料采购计划和合同；审查购进凭证手续；审查材料采购成本。自制材料的审计：审查自制材料的计价及其成本的组成是否合规。边角余料回收的审计：审查回收边角余料的凭证手续；审查回收边角余料的估价。盘盈材料的审计：审查盘盈材料的真实性和合理性。

材料发出的审计。领用材料的审计：审查领用计划和定额；审查领料凭证手续。其他发出材料的审计：发出是否真实、合法；是否经过审批程序，是否办理出库凭证手续；发料计价是否正确。

材料结存的审计。在审查材料帐目的基础上，通过盘点

实物，检查其储存保管情况，查明帐实是否相符，实物储存保管工作中存在哪些问题。盘点实物前的准备工作。盘点实物的方法：以帐对物或以物对帐。盘点实物时应注意的一般问题。

低值易耗品、包装物和委托加工材料的审计。低值易耗品的审计：审查低值易耗品购置计划、审批程序和凭证手续；审查低值易耗品的摊销。包装物的审计：审查购置计划和购进的凭证手续；审查包装物的借入、调入、领用、出租、出借、摊销和报废。委托加工材料的审计：审查加工合同、审批程序和凭证手续；审查委托加工材料成本。

第四节 在产品 and 产成品的审计

在产品的审计。在产品结存数量的审计：以在产品明细帐和盘存凭证为依据，对在产品进行重点抽查盘点，核实盘存数量；审查在产品结存数量时应注意的一般问题。审查在产品计价是否正确、合理：审查时应注意采用各种不同方法计算在产品成本的企业，是否任意估算在产品成本，用以调节产品成本，人为造成产品成本虚升虚降和利润虚减虚增的现象。

产成品的审计。产成品收入的审计：审查入库产成品的数量是否真实，入库制度和凭证手续是否完备，成本计算是否正确；审查时应注意的一般问题。产成品发出的审计：审查出库产品的数量是否符合实际，出库制度和凭证手续是否齐备，成本计算是否正确；审查时应注意的一般问题。产成品结存的审计：通过抽查盘点，查明产成品的结存是否帐实

相符，查明盘盈、盘亏、毁损和积压的原因及其责任，有无贪污舞弊等违法行为；盘点时应注意的一般问题。

第五节 货币资金和结算资金的审计

货币资金的审计。货币资金的审计包括：库存现金的审计、银行存款的审计和其他货币资金的审计。货币资金管理控制调查提纲的主要内容。库存现金的审计：库存现金实存额的审计；现金收付凭证的审计；现金日记帐的审计。银行存款的审计：银行存款收支凭证的审计；银行存款日记帐的审计。

结算资金的审计。发出商品的审计；应收销货款的审计；其他应收款的审计。

第六节 专项资产和长期投资的审计

专项资产的审计。专项存款、专项物资、专项应收款和国库券的审计。专项工程支出的审计：专项工程项目计划的审计；专项工程成本的审计，审查实际工程支出是否执行预算、定额，审查专项工程成本是否符合规定和实际；在建专项工程项目的审计。

长期投资的审计：审查对外长期投资是否合理合法；审查转作投资的各项资产计价是否合理。

第七节 资金来源的审计

固定基金和流动基金的审计。固定基金的审计：固定基金结存额的审计；固定基金增减变动的审计。流动基金的审

计：审查流动基金增减变动是否合规、有无错弊，审查时应注意的一般问题。

专用基金和专用拨款的审计。专用基金的审计：更新改造资金的审计；职工福利基金的审计；大修理基金的审计；各项留利基金的审计。专用拨款的审计：科技三项费用拨款的审计；挖潜革新改造拨款的审计。

其他单位投入资金的审计：审查投入的各项资产是否实在，作价是否合理、恰当，入帐是否及时，帐实是否相符。

银行借款的审计：基建借款的审计；流动资金借款的审计；专用借款的审计。

应付款的审计：应付购货款的审计；其他应付款的审计。

第八节 生产费用和产品成本的审计

生产费用和产品成本审计的主要内容。生产费用和产品成本内部控制制度调查提纲的主要内容。

生产费用归集和分配的审计。材料费用的审计：审查计入生产成本的材料耗费是否真实，计量和计价是否正确，分配是否正确、合理，领退、分配的凭证手续是否完备。工资和职工福利费的审计：审查计入生产成本的工资和职工福利费是否符合成本开支范围的规定，其分配是否正确、合理，分配的凭证手续是否完整、正确。待摊费用和预提费用的审计：待摊费用归集和分配的审计，审查待摊费用的归集是否合规，其摊销方法和期限是否合规、合理，是否以待摊费用的任意摊销作为调节成本和利润的手段；预提费用归集和分

配的审计，审查预付费用的归集是否合规，是否以预提费用作为调节成本、截留利润的手段，审查预付费用的结算和支付情况。辅助生产费用归集和分配的审计：审查辅助生产费用的归集是否正确，分配是否合理。车间经费和企业管理费的审计：车间经费和企业管理费归集的审计，审查费用预算的执行情况，审查费用支出的真实性和合法合理性；车间经费和企业管理费分配的审计，审查其分配方法是否合理，是否任意变动，分配计算是否正确。废品损失和停工损失的审计：废品损失的审计，不可修复废品报废损失和可修复废品修复费用的审计；停工损失的审计，审查停工损失的计算和列支是否合规、正确。

产成品成本的审计：审查产成品的数量是否帐实相符时应注意的一般问题；审查产成品成本的计算，是否按规定期限正确计算产品成本，是否正确划分各种产品的费用界限，是否正确采用与企业生产特点和管理要求相适应的成本计算方法，审查产成品成本计算是否正确时应注意的一般问题。

第九节 销售、利润和利润分配的审计

销售的审计。销售审计的内容，销售业务内部管理和控制调查提纲的主要内容。销售收入的审计：审查销售收入是否按规定的时间登记入帐；审查销售收入的计数、计价是否正确、合理；审查销售收入的帐务处理是否正确。销售产品工厂成本的审计：审查销售产品工厂成本与销售收入的计算口径是否一致；审查销售产品工厂成本的计算和结转是否正确、真实。销售费用的审计，审查销售费用是否合规、真