

江苏省高等教育自学考试办公室指定审计学专业教材

王会金 / 主编

新编企业 财务审计

New Version of Financial Auditing

成人高等教育
审计学系列教材

中国审计出版社

新编企业财务审计

王会金 主编

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编企业财务审计/王会金主编. —北京:中国审计出版社,
2001.9

成人高等教育审计学系列教材

ISBN 7-80169-081-8

I.新… II.王… III.企业管理-财务审计-成人教育:高
等教育-教材 IV.0151.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 005206 号

新编企业财务审计

王会金主编

出 版	中国审计出版社
地 址	北京市东城区东四十条 24 号青蓝大厦 邮政编码 100007
电 话	(010)88361317 88361300 传 真 (010)88361310
发行经销	新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销
制 版	世纪风云图文制作中心
印 刷	北京昌平百善印刷厂
开 本	850 × 1168 1/32
印 张	24.75
字 数	620 千字
定 价	45.00 元
版 次	2002 年 1 月北京第 1 版
印 次	2002 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1 ~ 6000 册

版权所有 侵权必究

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,作为我国审计重要组成部分的企业财务审计日趋重要。

近几年我国会计制度改革步伐加快。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,1997 年又陆续颁布实施了八项具体会计准则;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。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,也将对企业审计工作发生巨大影响。会计核算内容、核算方法、会计账法体系和报表体系的变化,以及整个财务会计制度的变化,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、新的挑战 and 机遇,亟待重新研究探索。

《新编企业财务审计》迎合市场经济发展和会计改革的客观需求,根据《企业会计准则》,特别是最新颁布的《企业会计制度》的内容和要求,充分借鉴国际审计惯例,反映了我国企业财务收支审计理论和实践发展的现状,总结其基本经验,重新构架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。

本书由王会金同志担任主编,并承担主要的撰写任务。由王会金同志拟定写作提纲,完成最后的总纂、修改和定稿。参加本书

撰稿的还有陈丹萍(副教授)、罗小林(管理干部学院副院长)、尹平(教授)、邵顺舟(经济师)、傅惠芝(会计师)、张碧琳(副教授)、张金城(教授)、徐武(管干院教学部主任)、杨杰(副教授)、吴青川、李华、王晓震、洪传芳、曹婷、李宗彦、鄢志娟、吴春梅等。

在本书的撰写和出版过程中,得到了各位领导、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党委书记、院长易仁萍研究员、副院长李凤鸣教授、副院长乔春华教授、原副院长吕文基教授、教务处张芊处长、自考办朱惠媛老师、审计系办公室徐向忠主任,在本书撰写过程中给予我指导关怀和大力支持,并提出许多富有见地的思路 and 观点;感谢我院审计系主任尹平教授、伍世明教授在百忙之中审阅了本书全稿,并提出修改意见和建议;感谢审计系陈思维教授、吴泽湘教授无保留地提出了自己的意见和观点。中国审计出版社编辑三室副主任黎夏副编审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!

本书被全国高等教育自学考试办公室江苏省自考办指定为审计学专业教材。

本书写作是认真的,而且也尽了很大努力,但由于笔者理论水平有限,在实际中探索与研究又不够,书中出现缺点和错误在所难免,请审计界同仁与各位读者不吝赐教。

王会金

2001年8月30日于南京

目 录

第一章 企业财务审计概论	(1)
[内容提要]	(1)
第一节 企业财务审计的意义	(1)
第二节 企业财务审计内容	(11)
第三节 企业财务审计程序	(18)
第四节 企业财务审计方法	(35)
[思考与练习]	(58)
第二章 现代审计方法的运用	(59)
[内容提要]	(59)
第一节 制度基础审计	(59)
第二节 风险基础审计	(75)
第三节 计算机审计	(107)
[思考与练习]	(139)
第三章 货币资金审计	(140)
[内容提要]	(140)
第一节 货币资金审计概述	(140)
第二节 审计依据和处理处罚依据	(143)
第三节 现金审计	(162)
第四节 银行存款审计	(169)
第五节 其他货币资金审计	(176)
第六节 外币业务审计	(179)
[思考与练习]	(182)

第四章 应收款项审计	(184)
[内容提要].....	(184)
第一节 应收款项审计概述.....	(184)
第二节 审计依据和处罚依据.....	(186)
第三节 应收账款审计.....	(192)
第四节 应收票据审计.....	(200)
第五节 其他应收款项审计.....	(205)
第六节 预付账款审计.....	(207)
第七节 待摊费用审计.....	(209)
[思考与练习].....	(212)
第五章 存货审计	(213)
[内容提要].....	(213)
第一节 存货审计概述.....	(213)
第二节 审计依据和处罚依据.....	(218)
第三节 存货内部控制制度及符合性测试.....	(225)
第四节 存货实质性审查的内容和方法.....	(229)
第五节 常见错弊及案例分析.....	(237)
[思考与练习].....	(241)
第六章 投资审计	(243)
[内容提要].....	(243)
第一节 投资审计概述.....	(243)
第二节 审计依据和处罚依据.....	(246)
第三节 长期股权投资审计.....	(254)
第四节 长期债券投资审计.....	(270)
第五节 短期投资审计.....	(281)
[思考与练习].....	(288)
第七章 固定资产和在建工程审计	(290)
[内容提要].....	(290)

第一节 固定资产和在建工程审计概述	(290)
第二节 审计依据和处罚依据	(297)
第三节 固定资产审计	(305)
第四节 在建工程审计	(319)
[思考与练习]	(324)
第八章 无形资产和长期待摊费用审计	(326)
[内容提要]	(326)
第一节 无形资产和长期待摊费用审计概述	(326)
第二节 审计依据和处罚依据	(332)
第三节 内部控制制度及符合性测试	(336)
第四节 实质性审查的内容与方法	(339)
第五节 常见错弊及审计案例分析	(348)
[思考与练习]	(351)
第九章 负债审计	(353)
[内容提要]	(353)
第一节 负债审计概述	(353)
第二节 审计依据和处罚依据	(357)
第三节 流动负债审计	(404)
第四节 长期负债审计	(440)
[思考与练习]	(462)
第十章 所有者权益审计	(466)
[内容提要]	(466)
第一节 所有者权益审计概述	(466)
第二节 审计依据和处罚依据	(469)
第三节 投入资本审计	(490)
第四节 资本公积审计	(508)
第五节 盈余公积和未分配利润审计	(514)
[思考与练习]	(523)

第十一章 收入审计	(526)
[内容提要]	(526)
第一节 收入业务审计概述	(526)
第二节 审计依据和处理处罚依据	(528)
第三节 主营业务收入审计	(543)
第四节 其他业务收入的审计	(557)
[思考与练习]	(564)
第十二章 成本和费用审计	(566)
[内容提要]	(566)
第一节 成本和费用审计概述	(566)
第二节 审计依据和处理处罚依据	(569)
第三节 成本审计	(571)
第四节 期间费用审计	(580)
[思考与练习]	(586)
第十三章 损益审计	(588)
[内容提要]	(588)
第一节 损益审计概述	(588)
第二节 审计依据和处理处罚依据	(589)
第三节 利润形成审计	(601)
第四节 利润分配审计	(614)
[思考与练习]	(622)
第十四章 会计报表审计	(625)
[内容提要]	(625)
第一节 会计报表审计概述	(625)
第二节 审计依据和处理处罚依据	(629)
第三节 资产负债表的审计	(644)
第四节 利润表的审计	(661)
第五节 现金流量表的审计	(673)

第六节 合并会计报表的审计	(687)
[思考与练习]	(719)
第十五章 财务审计报告	(721)
[内容提要]	(721)
第一节 财务审计报告的意义	(721)
第二节 财务审计报告的内容和格式	(725)
第三节 财务审计报告的撰写与审定	(736)
[思考与练习]	(743)
附录一:中华人民共和国会计法	(744)
附录二:企业财务会计报告条例	(755)
附录三:国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定	(766)
附录四:审计机关审计处理处罚的规定	(771)
主要参考文献	(776)

第一章 企业财务审计概论

[内容提要]

企业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。什么是企业财务审计?企业财务审计具有什么作用或意义?这是本章首先要阐述的问题。企业财务审计的内容是什么?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有何异同?企业财务审计要运用什么方法,如何进行审计?以上都是本章所要阐述的主要问题。

第一节 企业财务审计的意义

一、企业财务审计的涵义

什么是企业财务审计?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。

审计一词按词义解释,是审查会计账目的意思;英语 Audit,我们译为审计、查账;日文则把 Audit 叫会计检查。在词义上,审计同会计检查、查账,本无差别。都是审查会计账目的同义语。但审计是一项独立的监督职能工作,查账只是审计工作的一种基本方

法。审计的本质特点首先是对其主体的限定,最初,指的就是由独立的机构和人员对被审计人的会计账目所进行的审查活动,而不是一切查账都属于审计范畴。何况,现代审计的内容范围已远远超出会计账目。但长期以来,由于对审计的本质和概念认识不足,往往把一般行政管理人员凭藉国家赋予的专业监督职权而进行的零星查账工作和会计人员的自查、互查,也当作审计,认识上的不清,会给实际工作带来混乱,影响我国审计制度的建立和开展。因此,认真研究审计的本质及其特征和它的科学定义,有利于提高人们对审计这一客观事物的认识,对指导审计工作实践具有重要意义,而且有助于我们从理论上划清审计监督与其他经济监督的区别;有助于我们正确理解在社会主义市场经济体制下运用审计形式行使经济监督权;有助于我们确切掌握受托经济责任关系是审计赖以产生的客观基础,从而为进一步探讨审计基本理论和方法体系提供了科学依据。

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。它表明:

1. 审计的主体是专职机构和专业人员。专职机构是指以审计为专门工作的单位,包括国家审计机关、部门或单位内部审计机构、社会审计组织。专业人员包括国家审计机构、部门或单位内部审计机构和社会审计组织中的审计人员。

2. 审计的客体,是被审计单位,而审计的对象则是被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动。

3. 审计的目标是对上述审计对象的要求,也是审计工作的行动指南。就总体而言,它是指审计对象的真实性、合法性和效益性。

4. 审计的基本职能是经济监督,此外还有经济评价、经济鉴证等职能。

5. 审计的依据,包括法律、法规和规章制度等。

6. 审计的主要目的要维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控。

7. 审计的本质是具有独立性的经济监督活动。独立性是审计监督有别于其他经济监督的特有属性。

上述审计定义的表述是较为完善的,它相对一时流行的几百字的审计定义是一大进步。但是随着时间的推移,我国社会主义市场经济体制的建立,特别是审计事业的深入发展,该定义的某些缺陷日益暴露出来,即:较多注意了全面性、完整性,以致定义范围过大,文字过长,不够明确扼要,不便为公众理解和接受。因此,1995年在署领导审计长的倡导下,经过我国审计界的人士的广泛讨论,一个基本能反映审计特征并与国际接轨的简明审计定义形成了。它就表述为:“是独立检查会计账目,监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。”这个定义将91个字审计定义缩简为28个字,较扼要地揭示了审计的本质属性、易懂易记,对扩大审计宣传,推动审计事业发展必将产生重要影响。

财务审计是审计的重要基础和分支,根据以上审计的概念,我们可以把财务审计概括为:企业财务审计是指由专职机构或专门人员(审计组织和审计人员)依法对我国境内一切以盈利为目的企业的会计资料及其他经济资料所反映的财务收支(财务状况和经营成果)及有关经济活动的真实正确性、合规合法性进行审查和评定,并给予证明的独立性的经济监督、经济鉴证和经济评价活动。

以上财务审计概念已基本包含了审计的主体、客体、依据、目

标、职能和本质等诸多要素,而且比较清楚明确,但对审计主体有必要再作一具体论述。

审计主体是指审计活动的执行人,即审计实施者。从我国目前情况看,审计主体主要包括国家审计机关及其审计人员、内部审计机构及其审计人员、社会审计组织及其审计人员。

国家审计一般是指国家组织和实施的审计,确切地说,是国家专设的审计机关所进行的审计。我国国务院审计署及派出机构和地方各级人民政府审计厅(局)所组织实施的审计,均属于国家审计。我国国家审计机关代表政府实行审计监督,依法独立行使审计监督权。审计署有权对中央预算执行情况进行审计监督;审计署对中央银行的财务收支进行审计监督,审计机关对国有金融机构的资产、负债、损益,对国有资产占控股地位或者主导地位的企业,对国家建设项目预算的执行情况和决算,对社会保障基金、社会捐赠资金以及其他有关基金、资金的财务收支,对国际组织和外国政府援助、贷款项目的财务收支,有权进行审计监督。

《中华人民共和国审计法》第三章审计机关职责第十八条明确规定:“审计机关对国有金融机构的资产、负债、损益进行审计监督。”第十九条:“审计机关对国家的事业组织的财务收支进行审计监督。”第二十条:“审计机关对国有企业的资产、负债、损益进行审计监督。”第二十一条:“审计机关对与国计民生有重大关系的国有企业、接受财政补贴较多或者亏损数额较大的国有企业,以及国务院和本级地方人民政府指定的其他国有企业,应当有计划地定期进行审计”。从《审计法》的有关规定可以看出,国家审计机关是企业财务审计的法定审计主体。

国际上绝大多数实行审计监督制度的国家,均由国家审计机关对国有企业以及有国家资产的企业进行审计监督。纵观各国国家(政府)审计模式,无论是立法型、司法型、行政型,还是独立型,除个别国家外,均把对国有企业以及有国有资产企业的审计作为

其国家审计机关的一项主要审计内容。例如,法国国家审计机关针对其经济具有企业国有化程度高和国家垄断资本主义计划化两大特点,改变原来审计范围只限于审查行政事业单位账目的真实性和公款使用的合法性的作法,从1976年起审计国营企业。美国会计总署(GAO)除了中央情报局和总统办公室不能审计外,凡是联邦政府各部门以及所属企事业单位与公共开支有关的事项均可审计。美国各州及地方政府审计机关对政府所属企业还实行派驻审计组就地进行经常性审计的制度。

社会审计在西方又叫民间审计,是指由政府有关部门批准注册的独立核算、自负盈亏、自主经营的审计法人组织进行的独立审计。社会审计在西方审计组织体系中占有主导地位,在我国随着社会经济的建立和发展,社会审计也越来越显得重要。

随着我国改革开放的不断深入,改革的步伐将不断加快,我国审计事业的发展也将逐步国际化。今后国家审计的范围将局限于一些国家财政收支、国家重点投资项目、涉及国计民生的全国性重要国有企业、国家给予政策性亏损弥补的企业等方面。其他的审计工作将大量让社会审计来完成。这是因为,一方面,我国是以公有制为主体的国家,国有企业存在于社会经济的各个领域,面对如此庞大的国有企业队伍,国家审计显然是难以满足需要的。另一方面,由于改革开放,我国大部分经济领域已允许外国资本进入。同时,随着企业改制、联合、兼并、破产等,以及鼓励有能力的个人发展私营企业,而这些企业的审计将以社会审计为主。正是因为这两方面的原因,今后大部分的国有企业审计也将委托社会审计来完成,这就是说社会审计将成为企业审计的又一审计主体。

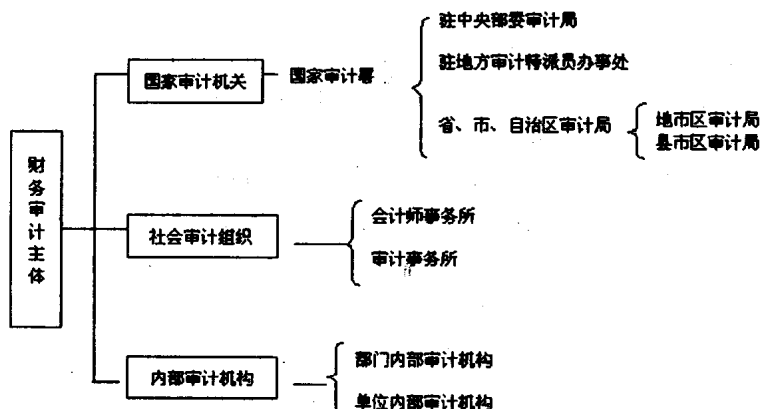
从目前审计实务来看,许多企业为满足其各方面的需要,如会计报表的公证、内部控制制度的改进与完善以及资产评估、验资等,都以不同的方式聘请会计师事务所、审计事务所的注册会计师来完成。社会审计的实践表明:随着社会主义市场经济体制的建

立,改革开放的逐步深入,社会审计在发展我国社会经济中必将发挥更大作用。

企业财务审计除了由国家审计和社会审计来完成外,同时也不可忽视企业的内部审计。内部审计是指现代企业内部专设的审计机构所实施的审计。它是现代企业经营管理中的高级管理手段和管理形式。内部审计除进行审计监督外,还应对经营管理方面存在的重点问题和薄弱环节,提出改进建议和措施,为本单位高级领导出谋划策,以加强企业经营管理,促进经济效益的提高。《审计法》第二十九条的规定:“国务院各部门和地方人民政府各部门,国有的金融机构和企业事业组织,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度”。内部审计的建立不仅是《审计法》的要求,更主要是企业内部对建立健全内部审计产生的需求。由于科学技术的迅速发展,市场竞争日趋激烈,企业为求生存与发展,已不能单纯依靠资本多、垄断强,而要靠质量好、成本低、交货快来获得优势。所有这些,无不与企业管理水平、管理组织、管理效率紧密联系在一起。企业的最高管理部门对如何合理利用企业的资源,提高经营管理效率,及时地发现管理部门在经营方针和决策等方面出现的问题等都更加关心,内部审计因此而承担了此项任务。因为内部审计的相对独立性,以及内审人员对企业的经营方针、政策的了解,熟知内部组织结构,精通财会、经济法、企业管理、税法等专业知识,可以客观地评价本单位的经营活动,对发现的问题看得透彻、全面,能抓住实质,提出的改进建议切合实际,符合本单位的具体情况。因此,企业的内部审计在对建立健全企业内部控制制度及提高经济效益方面,将起到更大的作用。

综上所述,国家审计是企业财务审计的法定主体。随着改革开放的不断深入,审计的国际化水平越来越高,将来大部分的企业的资产、负债、损益审计以及大量的资产评估、验资等业务,都将由社会审计来完成。同时,企业的内部审计也在整个企业财务审计

中扮演着重要角色,是企业财务审计不可缺少的一部分。可用图表表示为:



本书主要以国家审计、社会审计为主体来展开。

二、企业财务审计的意义

国家审计、社会审计、内部审计开展财务审计,其意义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。

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而取得的信息来实现的。这些数量庞大,又经多道程序加工、演绎、汇总的资料,一方面由于对各项数据处理方法、处理工具、处