

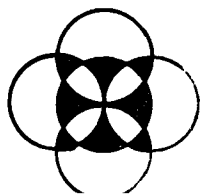
商业审计学

侯文修 主编

辽宁人民出版社

商业审计学

侯文铨 主编



辽宁人民出版社

一九八三年·沈阳

商业审计学

Shangye Shenjixue

侯文德 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 锦州印刷厂印刷

字数: 210,000 开本: $850 \times 1168 \frac{1}{2}$ 印张: $8 \frac{5}{8}$
印数: 1—18,500

1983年9月第1版 1983年9月第1次印刷

责任编辑: 王 峰 责任校对: 孙明晶
封面设计: 周 鹰

统一书号: 4090·81 定价: 1.00元

前 言

国务院根据《中华人民共和国宪法》规定的精神，决定在全国建立审计机关。为了配合商业系统开展审计工作和教学的需要，特编写《商业审计学》，作为商业系统各级主管部门和企业的审计人员进行工作，以及财经院校师生教学的参考。

本书以马克思主义的审计理论为指导，根据现行商业政策、法令和规章制度，以及商业企业经济活动的特点，阐述商业审计的一般原理、原则和方法，介绍了某些典型的案例。全书包括三大部分：第一部分阐述审计的基本原理和检查的方法；第二部分阐述商业企业一般经济业务的审计；第三部分阐述工业品、农副产品和粮油商品流通业务的审计。

本书由福州大学侯文铿担任主编。参加编写的有厦门大学黄忠堃、上海财经学院钱培钧、湖北财经学院向泽生、北京财贸学院陈同娟、湖北粮食学校杨射斗和杨霖等。在编写过程中，浙江、上海等省、市商业、粮食厅（局）和供销社的财会处的同志以及商业企业从事审计工作的同志给予大力支持，石莹、曲哲同志参加了稿件整理，对此，表示深切的谢意。

社会主义的商业审计方兴未艾，需要通过实践不断总结提高，加之我们知识水平所限，书中的错误、缺点在所难免，殷切希望广大读者批评指正。

编 者

1982年12月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 审计的意义、任务和指导原则	1
第二节 审计的种类和方法	6
第三节 审计工作的组织机构和组织原则	12
复习思考题	18
第二章 会计工作的审计	19
第一节 会计机构和会计人员设置的检查	19
第二节 《会计人员职权条例》贯彻执行情况的检查	22
第三节 日常核算的审计	24
第四节 会计报表的审计	32
复习思考题	40
第三章 流动资金的审计	41
第一节 流动资金审计的意义和任务	41
第二节 商品资金的审计	43
第三节 现金业务的审计	47
第四节 非商品定额资金的审计	55
第五节 结算资金的审计	62
第六节 银行存款和借款的审计	67
复习思考题和作业题	71
第四章 固定资产的审计	73
第一节 固定资产审计的内容	73
第二节 固定资产数量 and 价值的审计	74
第三节 固定资产折旧和修理的审计	77
第四节 固定资产利用情况的审计	79

复习思考题	82
第五章 专项资金的审计	83
第一节 专项资金审计的内容和要求	83
第二节 专项资金用途的审计	85
第三节 专项工程预算和决算的审计	86
第四节 专项工程投资经济效益的审计	89
复习思考题	91
第六章 资金耗费的审计	92
第一节 资金耗费审计的内容和程序	92
第二节 费用计划及其执行情况的审计	94
第三节 费用分项和按支付方式的审计	99
第四节 营业外支出的审计	107
复习思考题	109
第七章 税金和利润的审计	110
第一节 税金的审计	110
第二节 利润计划及其执行情况的审计	117
第三节 利润分配和亏损弥补的审计	122
复习思考题	125
第八章 工业品流通业务的审计	126
第一节 商品购进业务的审计	126
第二节 商品销售业务的审计	136
第三节 商品储存业务的审计	142
复习思考题和作业题	154
第九章 农副产品流通业务的审计	156
第一节 农副产品流通业务审计的意义和任务	156
第二节 农副产品收购的审计	157
第三节 农副产品清选的审计	164
第四节 农副产品供应和调拨的审计	165
第五节 农副产品储存的审计	170
复习思考题和作业题	172
第十章 粮油商品流通业务的审计	174

第一节	粮油商品流通审计的意义和任务	174
第二节	粮油商品购进的审计	176
第三节	粮油商品销售的审计	190
第四节	粮油商品内部调拨的审计	197
第五节	粮油商品加工的审计	203
第六节	粮油商品储存的审计	206
复习思考题		216
第十一章	审计报告的编制和案例	217
第一节	审计报告的编制方法	217
第二节	商业企业财务审计案例	221
第三节	商业企业特种审计案例	228
第四节	农副产品收购审计案例	238
第五节	粮食商业企业审计案例	241
作业题		252
附 录	中华人民共和国合同法	253

第一章 总 论

第一节 审计的意义、任务和指导原则

一、审计的意义

审计，是管理经济的一项必不可少的重要手段。社会主义商品生产和商品流通的现代化，必须同经济管理现代化互相配合，相辅相成。经济管理现代化的首要条件是：坚持按客观经济规律办事。在社会主义现代化建设的过程中，必须认识、研究和掌握社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律和价值规律等经济规律。从而制订出反映经济规律所要求的国民经济计划，用以指导并规范社会主义经济生活，主要是社会主义商品生产和商品流通。为了具体地实现所制订的国民经济计划，有计划地进行商品生产和商品流通，国家组织了许许多多的社会主义企业，赋予每个企业一定的任务——在商业方面，就是赋予每个国营商业企业一定的组织商品流通任务，并督促企业具体执行，保证完成。

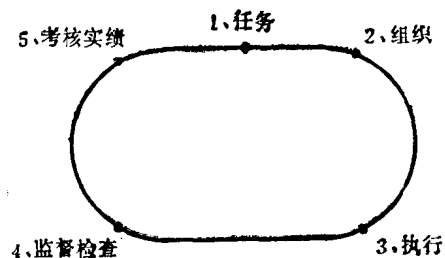
国家的计划任务是逐年下达的。为了贯彻执行国家的计划任务，企业必须有步骤地进行相适应的管理工作，使管理工作也逐年地循环周转，形成一个企业管理循环。企业管理循环一般有五个步骤：

1. 根据国家下达的任务，遵照党的路线、方针和政策，确定完成任务的具体措施；
2. 为了实现具体措施，进行人力、物力和财力的高效率

组织；

3. 按照具体措施，认真执行任务；
4. 监督检查任务的执行情况；
5. 考核完成任务的实绩。

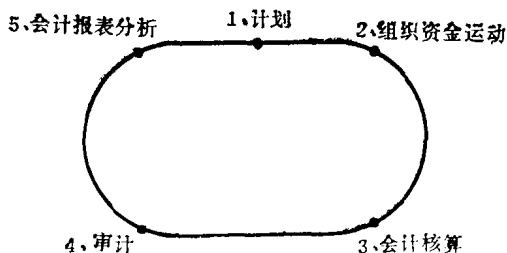
企业管理循环的图式大致如下：



企业管理工作中的财务、会计和审计等综合性管理（借助于货币形式）工作，也相应地进行五个步骤的逐年循环（以商业企业为例）：

1. 为保证完成任务，编制企业商品流转计划和财务计划；
2. 根据商品流转计划和财务计划，组织资金运动；
3. 进行会计核算，反映经济业务；
4. 进行企业内部审计和企业外部审计相配合，监督检查经济活动；
5. 对年度会计报表进行分析。

综合性管理循环的图式大致如下：



从上列循环图式中，可以见到，审计是综合性管理循环的一个重要环节。它与会计之间存在着必然的联系和明显的区别。

审计与会计的联系，主要体现在以下几个方面：

1. 先有会计，后有审计，审计是会计科学发展到一定阶段的产物。随着会计的发展，会计的范围日益扩大——从传统的单一系统，发展为财务会计（理财会计）和管理会计两个系统，审计的范围也随之扩大。

2. 审计是审查会计帐目，没有会计，就谈不上审计。没有审计，会计工作的良窳与否，是否做到如实反映和严格监督，存在着什么问题等等，也不可能作出正确的判断。

3. 审计是通过查帐，对经济活动进行事后监督。所以，审计除了有它自己的任务和方法外，还必须了解会计任务，运用会计方法。

审计与会计的主要区别在于：

（1）审计不是会计的分支或附属品。审计与会计是各自独立，自成体系。

（2）会计的主要功能是处理和传达财务信息，是财务信息的汇集、积累、加工和反馈；审计的主要功能，则是审查企业的经济活动是否真实、合法和合理，揭发错误和舞弊，评价企业运用会计的情况，并提出审计报告。

（3）从一定意义上来说，会计是建设性的，审计却是批评性的。但是审计的批评，也能为企业指出改善经营管理的途径。

明确了上述审计与会计的联系和区别之后，审计的定义可以表述如下：

“为审查经济活动是否真实、合法和合理，以及判断会计记录、报表和其它会计工作是否正确和恰当，由与此无关的第三者加以检查，并将检查结果报告给主查部门或委托人的一系列行为，称为审计。”

二、审计的任务

根据社会主义基本经济规律的要求，社会主义企业在国家计划的指导下，应该加强经营管理，充分挖掘潜力，不断地满足整个社会经常增长的需要。作为管理社会主义经济的重要手段之一的“审计”，它的任务就是由社会主义基本经济规律对社会主义企业提出的要求所决定的。通过审计，促使企业的经济活动能够经常地适应社会主义基本经济规律的要求。因此，审计的总任务应当是：

对企业的经济活动作出全面评价，既要揭露弊端，又要肯定成绩，贯彻“以预防为主”的方针，协助企业加强财务会计工作，促进企业提高经济效益，更好地完成国家计划任务。

根据这一总的要求，审计的具体任务大致有以下几个方面：

1. 在监督企业执行国家计划任务的过程中，揭发未能完成计划任务的原因，提出消除缺点和预防错误的必要措施。

商业企业是国民经济组织商品流通的基层单位。它在经营商品流通活动中，必须服从统一的国民经济计划，在国家的统一领导下，有计划的组织商品流通。商业计划是整个国民经济计划的一个重要组成部分。商业企业编制的计划，一般有商品流转计划、劳动工资计划、运输计划和财务计划等。商品流转计划，是编制其它各项计划的基础。财务计划则是以统一的货币形式而编制的综合性计划，它是组织企业财务活动的依据，是加强企业财务管理的有力工具。

在检查计划的完成情况时，应当着重检查企业是否全面完成国家计划任务，如有某一方面未能完成国家计划，就要进一步深入检查，找出企业工作中的缺点，提出采取消除缺点的措施，监督企业认真执行。

2. 在监督企业完成国家计划任务的过程中，注意发掘并

利用企业的潜在力量。

企业全面地完成了国家计划任务，并不等于企业工作就没有问题。作为经济管理重要手段之一的审计，不应只满足于企业表面上完成计划，还应该尽量发掘并利用企业的潜在力量。社会主义商业企业的内部潜力是很大的，而且有各种各样，比如，有扩大商品流通量方面的潜力，也有节约商品流通过费用方面的可能性，等等。在检查时，如能发掘并利用具有决定性意义的潜力，就可以更好地完成国家计划任务。

3. 在监督企业完成国家计划任务的过程中，要揭发虚夸，捏造成绩，隐瞒、歪曲真相等违法行为。

隐瞒真相，虚夸成绩，伪报完成计划的违法行为，从报表资料的分析中，往往不易发现，必须依靠审计来揭发、消灭这种由于本位主义所造成的危害。

4. 严格检查企业对财经纪律的遵守情况。在一切经济工作中，巩固国家的法律和法令，遵守财经纪律，是对社会主义企业的基本要求。有的企业不按期上缴利润和税金，不完成国家财政任务；或者只顾本企业完成计划，不遵守结算纪律，而妨碍了其它企业完成计划；或者拖欠银行借款不归还，等等。对这些本位主义行为，必须坚决反对，毫无容情地予以揭露。

5. 保护社会主义的公共财产，对贪污浪费作坚决的斗争。

国营商业企业为全民所有，它所拥有的一定数量的资金也属全民所有。因此，保护企业资金不受侵占，不被盗窃，并促使企业合理使用资金，就成为审计重要的具体任务之一。审计必须同盗窃和浪费社会主义财产的行为作斗争，揭发侵吞和非法使用企业资金以及铺张浪费的现象。

6. 检查企业会计核算资料的可靠性和正确性。

仔细检查企业在被查期间的会计凭证、会计帐簿和会计报表的可靠性与正确性，才能判断会计核算资料是否做到如实反映；帐证、帐帐、帐表、帐实是否相符。只有通过可靠和正

确的会计核算资料，才能查明企业经济活动的真实性、合法性和合理性。所以，对会计核算资料本身可靠性和正确性的检查，也是审计的具体任务之一。

三、审计的指导原则

同其它经济管理学科一样，审计必须以马列主义、毛泽东思想作为指导思想，遵循下列两项基本原则：

1. 为了出色的完成审计任务，执行审计工作时，必须认清是非，坚持原则，实事求是。

认清是非，是以党的路线、方针、政策和国家的法律、法令以及财经纪律为准绳，以国家的计划任务为依据。坚持原则，就是要大公无私，加强党性。实事求是，就是要根据真实的经济活动，按照实际的会计核算资料进行检查，查明经济问题发生的原因及其性质，作出正确的审计结论，既不要扩大，也不能缩小。

2. 审计工作既要稳，又要准，既要依靠党的领导，又要依靠群众，虚心听取各方面的意见，切忌简单急躁，只有占有充分而确切的材料，才能作出客观评价和正确结论，更好地完成审计任务。

第二节 审计的种类和方法

一、审计的种类

按照不同的分类标准，可以将审计分为下列各种类型：

（一）外部审计与内部审计

以企业内外不同的执行审计机构作为分类标准，审计可以

分为外部审计与内部审计。凡是企业外部执行审计的机构，对企业进行的审计，称为外部审计。外部审计一般是由审计机关或各省（市）地方的会计顾问处（或公证会计师事务所）受委托对企业进行的审计，均属外部审计。凡是由企业内部审计机构所进行的日常审计工作，称为内部审计。内部审计是由会计人员以外的专职审计人员来担任的。

（二）事前审计与事后审计

以审计时间（在经济活动发生时或发生后进行审计）作为分类标准，审计又可以分为事前审计与事后审计。事前审计是指经济活动发生时，由企业的专职审计人员进行审查或复核。事前审计通常属于内部审计的范围，事后审计是指会计年度结束后，或某一经济问题发生后所进行的审计。前者如对年度会计报表的审计；后者是根据需要随时进行。

（三）详细审计与特种审计

以审计范围作为分类标准，审计还可以分为详细审计与特种审计。详细审计是指对企业的所有经济活动和一切职能部门进行审计，并对企业整个工作作出全面评价。详细审计又称为“全部审计”。特种审计是指按照特定的目的，对企业的部分经济活动（如出纳业务）或某一个职能部门（如储运部门）进行审计。特种审计又称为“局部审计”。

二、审计的方法

（一）审计的一般方法

审计的一般方法，是审计的方法论。它是决定使用这种或那种技术方法的理论依据。在社会主义条件下，审计的方法论

必须建立在马克思主义政治经济学和辩证唯物主义理论的基础之上。只有以马克思主义政治经济学为出发点，来研究、认识和处理社会主义企业的经济活动，只有根据辩证唯物主义来建立审计的一般方法，才能贯彻审计的指导原则，保证审计任务的完成。为什么这样说呢？其原因有二：

第一、审计的任务是由社会主义基本经济规律对社会主义企业提出的要求所决定的。为了在执行审计任务时，能充分估计到社会主义企业的潜在力量，正确认识支配企业经济活动的经济规律，使企业的经济活动尽可能适应经济规律的客观要求，就必须研究并通晓经济规律。因此，只有以马克思主义政治经济学的基本原理作为方法论的基础，才能作出正确的审计结论。

第二、只有运用辩证唯物主义的理论来建立审计的一般方法，才能发现并正确判断企业经济活动的优缺点，指出存在的问题和解决的途径，使审计结论具有指导实践的意义。比如，对任何经济问题的审计，都要用对照不同经济业务，对照有关指标的方法，先审查、整理和选择实际资料，抛弃那些偶然的、无关紧要的征象，然后从各种资料的内在联系中，全面而深入地加以研究和分析，尽量避免为个别现象所迷惑，以便从全面的有机联系中抓住事物的本质，从而作出正确的审计结论，提出合理的建议。这样一种科学的审计方法，就是根据作为一切科学的理论基础的马克思主义哲学建立起来的。

根据马克思主义政治经济学和辩证唯物主义建立审计的一般方法的要点大致如下：

1. 以国家的计划任务作为审计的主要标准——每一个社会主义企业的经济活动都要服从于整个国家的计划。通过审计对企业经济活动进行评价，必须以国家计划任务为准绳。当检查会计核算资料时，应当以计划作为出发点，把实际指标与计划指标进行比较，借以了解计划的完成情况。

2. 调查研究企业经济活动的特点，从而进行深入的检

查——在进行审计工作时，应该深入到企业的经济活动中去，同企业的经济生活接触，特别是要与所审计的经济问题有关的事物接触，了解、研究它们，找出企业经济活动的特点，然后根据会计核算资料进行检查。这样做的好处是不使审计工作脱离实际，避免把一些重要问题建筑在主观臆造和抽象的理论上，从而使审计结果具有高度的科学性和实践意义。

3. 从全面检查中找出决定性的环节——社会主义企业在执行计划的过程中，所发生的各种经济现象是多种多样、错综复杂而又彼此联系的。因此，审计必须全面。但所谓“全面”，绝不是对所有经济现象都平等看待，而是加以分类，找出其中主要的有决定性的环节，这是进行全面检查时必须掌握的关键。

4. 对企业进行审计时，必须从发展中来考察企业经济活动——发掘企业的潜在力量，并推广其先进经验，是审计的具体任务之一。但是，先进经验往往是个别的，特殊的，就其目前的地位来说，往往是不很突出的。因此，审计人员必须根据发展的观点，在企业的大量经济现象中，寻找这些新生的、正在发生和生长中的萌芽，尽一切力量加以扶持和培养，使其发展和成熟起来，并加以推广。

(二) 审计的专门方法

审计的专门方法都具有一定的技术性，也可以说是审计的技术方法。建国以来，从查帐工作的实践中，我们总结了一些技术方法，同时，也批判继承了国外审计工作所运用的一些技术方法，归纳起来，大致有以下几种：

1. 监督性盘存

监督性盘存，是审计人员监督财产物资和货币的实地盘点。在盘点过程中，审计员必须抽查某些实物的数量和质量。运

用监督性盘存方法，可以查明财产物资和货币的实存数与帐存数是否相符，物资的质量是否完好，保管制度是否健全，保管人员是否认真对待保管工作等情况。对于现金的监督性盘存，还必须是突然性的，以防止挪用现金等违法行为被掩盖。

2. 抽 样

所谓抽样，就是在为数众多的同类型审计对象中，抽选某些样本进行审核。这些样本应具有适当性、代表性和安定性。适当性，是指含有足够的数量。代表性是指具有被审计对象的特性。安定性是指对样本的审核结果与全面审核的结果基本相同。

审计的抽样方法，又分为判断抽样和随机抽样（统计抽样）两种。判断抽样是审计人员根据审计对象的实际情况进行判断，确定重点，有选择地抽查某一些样本。随机抽样，是用数理统计的方法，根据概率论的原则进行抽样，使总体中的一切分子，都有同等被抽中的机会，防止侧重于某一方面，而忽略掉另一方面，以使样本的特征尽可能接近于总体的特征。在审计实务中，判断抽样和随机抽样这两种方法可以综合使用，相辅相成。

3. 发函询证

发函询证，是向与被查企业有往来的单位或个人发函询问取得证实。这个方法一般用于应收、应付（人欠、欠人）款项余额的核对。发函询证可采用否定式和肯定式两种方法。否定式，是指被询问的单位或个人与被查企业之间的往来帐余额不相符时，才要求这些单位或个人作出答复。肯定式，是指将询问通知单送达对方（单位或个人），要求对方函复审计人员，说明双方往来帐余额是否相符。在我国的查帐实务上，通常采用肯定式发函询证法。