

商业审计学

王文彬 黄履申 著
刘裕曾 何绍宋

上海社会科学院出版社

责任编辑 陈烈川
封面设计 邹越非

商业审计学

王文彬 黄履申 刘裕曾 何绍宋 著

上海社会科学院出版社出版

(上海淮海中路622弄7号)

新华书店上海发行所发行 苏州印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 10.75 字数 246,000 千字

1984年9月第1版 1984年9月第1次印刷

印数 1-70,000

书号 4299·008 定价 1.60 元

F225.8
2

269671

目 录

序 言.....	潘序伦
序.....	王文彬

第一章 绪 论

第一节 审计的意义.....	(1)
第二节 商业审计的任务.....	(4)
第三节 审计的种类.....	(6)

第二章 审计的方法

第一节 审计的几种基本方法.....	(11)
第二节 判断抽样审计法.....	(18)

第三章 商业审计的组织

第一节 商业审计的组织机构.....	(29)
第二节 审计机关的职权和责任.....	(31)
第三节 对审计人员的要求.....	(33)
第四节 商业审计的程序.....	(35)

第四章 商业企业内部控制制度的审计

第一节 商业企业内部控制制度的意义和任务.....	(39)
第二节 建立内部控制制度应注意的要点.....	(42)
第三节 内部控制制度的询问调查.....	(48)

第四节	内部控制制度的实地测试.....	(50)
第五节	内部控制制度的评价.....	(52)

第五章 货币资金的审计

第一节	货币资金审计的任务和要点.....	(59)
第二节	货币资金内部控制制度的审计要点.....	(60)
第三节	现金存量的检查.....	(63)
第四节	银行存(借)款的核对.....	(66)
第五节	收款、付款凭证的审计	(67)
第六节	现金及银行存款日记帐的审计.....	(73)
第七节	营业收款处和报帐制单位的现金审计.....	(74)

第六章 批发商品流通的审计

第一节	批发商品流通审计的任务.....	(81)
第二节	商品购进的审计.....	(82)
第三节	商品销售的审计.....	(93)
第四节	商品储存的审计.....	(101)

第七章 零售商品流通的审计

第一节	零售商品流通审计的任务.....	(122)
第二节	零售商品购进的审计.....	(123)
第三节	零售商品销售的审计.....	(129)
第四节	零售商品储存的审计.....	(135)
第五节	其他零售业务的审计.....	(138)

第八章 农副产品收购的审计

第一节	农副产品收购审计的任务.....	(149)
第二节	农副产品收购的内部控制制度的审计.....	(151)
第三节	业务周转金和预付定金的审计.....	(154)

第四节	农副产品购进的审计	(156)
第五节	农副产品挑选整理的审计	(160)
第六节	农副产品调出的审计	(162)
第七节	农副产品储存的审计	(165)
第八节	农副产品收购的效益审计	(166)
第九章	生产加工业务的审计	
第一节	生产加工业务审计的任务	(170)
第二节	原材料的审计	(171)
第三节	车间经费、企业管理费和辅助生产部门费用的审计	(175)
第四节	产品成本计算的审计	(179)
第五节	在产品成本的审计	(183)
第六节	产成品成本的审计	(186)
第七节	委托加工的审计	(187)
第八节	成本指标完成情况的审计	(189)
第九节	前店后场企业的审计	(190)
第十章	饮食服务业的审计	
第一节	饮食服务业审计的任务	(198)
第二节	饮食业的审计	(199)
第三节	服务业的审计	(211)
第十一章	商品流通费的审计	
第一节	商品流通费审计的任务	(222)
第二节	商品流通费内部控制制度的审计	(223)
第三节	商品流通费的审计方法	(225)
第四节	商品流通费主要项目的审计	(227)
第十二章	用品及设备的审计	
第一节	用品及设备审计的任务	(238)
第二节	物料用品的审计	(239)
第三节	家具、用具的审计	(241)

第四节	包装物的审计	(243)
第五节	固定资产的审计	(248)

第十三章 利润的审计

第一节	利润审计的任务	(256)
第二节	利润的内部控制制度的审计	(257)
第三节	利润计算的审计	(258)
第四节	利润分配的审计	(263)
第五节	上交利润的审计	(268)
第六节	商业经营的经济效益审计	(271)

第十四章 专用基金的审计

第一节	专用基金审计的任务	(278)
第二节	专用基金内部控制制度的审计	(279)
第三节	专用基金来源的审计	(283)
第四节	专用基金使用的审计	(286)
第五节	工程成本的审计	(292)
第六节	项目效益的审计	(293)

第十五章 财务大检查

第一节	财务大检查的意义和作用	(298)
第二节	财务大检查的内容	(301)
第三节	财务大检查的具体做法	(305)

第十六章 审计报告书

第一节	审计报告书的意义和种类	(311)
第二节	审计证明书及审计报告书的内容	(314)
第三节	审计报告书的编写程序	(317)
第四节	审计报告书举例	(319)

第一章 绪 论

第一节 审计的意义

一、为什么要开展商业审计工作

社会主义的商业,是国民经济的重要组成部分,是社会主义建设中重要方面之一。由于它是从事商品流通的,因此它联系工业、农业,联系城市、农村,联系生产、消费。要建设四化大业,没有商业的现代化,是不可想象的。

近几年来我国的商业发展很快,不但促进了工农业生产的增长,也保障了人民的物质文化生活需要的供给。商品市场供应比过去丰富多了,社会商品零售额逐年有所增加,物价基本稳定,对外贸易也有了进一步扩大。由于对外实行开放和对内实行放宽政策以后,不可避免地带来了一些不良的影响。贪污盗窃、行贿受贿、投机倒把、买空卖空、开后门、变相抬价、弄虚作假等违法乱纪现象,也比过去增多,再加上这几年来商业企业的经营管理改善不多、商业网点严重不足、中转环节过多、市场预测薄弱,浪费现象相当严重,经济效益普遍偏低。所以开展商业审计工作,就成为当务之急。

二、什么是审计

审计是随着会计的产生和发展而产生和发展的。自十一届三中全会拨乱反正以后,在我国,审计工作开始受到人们的注意。1982年我国宪法第一次载上了建立审计制度的条款。这就

是因为建设四化,需要加强各方面的经济监督,而审计监督便是经济监督中的一个重要方面。

审计的意义大体上有两种说法:比较狭义的说法是:审计是由原来担任会计工作以外的第三者,通过对会计帐目的检查,来监督有关单位的财政或财务收支活动的情况;比较广义的说法则是:凡是为了一定目的、对一切经济活动由第三者进行的审查,都是审计。这两个说法的明显不同点是在于审计的范围上。照广义的说法是一切活动,即审查的范围可以扩大到生产、技术、经营、管理、劳动、工资、产品质量、安全生产、材料供应、运输、储存、销售、市场、投资、决策等方面,因此不但对会计帐目可以进行检查,也可以只检查与会计帐目毫无关系的各种信息、文件、制度等等。照狭义的说法,则审计的范围仅限于会计帐目及与会计有关的各种活动和经营管理。与会计无关的审查,则都不属于审计的范围内。

我们是主张采用比较狭义的定义的。因为狭义的定义,至少比较符合当前的实际情况。

三、审计的对象

按照狭义的定义来看,审计的对象,应包括会计资料(凭证、帐簿、报表及其所提供的数据)及与会计有关的经营管理制度和会计所反映的经济活动情况。一句话,审计的对象就是会计。正因为审计和会计有着这么密切的联系,所以审计便要以原来会计人员以外的第三者来进行,使审计具有第三者身份的公证作用;审计必须按照会计的原理、原则和方法来进行。因此,审计这门学科可以包括在广义的会计学科内。

四、审计与查帐及会计检查的分别

我们认为,上述三个名词的含义是相同的。建国前审计与查帐都是从英文 auditing 翻译过来的,两者常通用,只是审计

的名词比较文雅,而查帐一词比较通俗。建国初期,由于以苏联为榜样,又受到“左”倾思潮的影响,审计这个名词便被贴上了资本主义的标签,作为资本主义制度下会计师审计的专用名词。而对社会主义制度的审计便照苏联办法,创造了一个“会计检查”的新词汇。同时把这个名词与我们日常所用的查帐二字通用起来。其实,这三个名词所说明的内容都是一回事。

近几年来,由于对外开放,资本主义的一套会计理论重又进入会计学术界。资本主义国家现在除了财务会计以外,还建立了管理会计的新领域(虽然也还没有完全定型),审计也从原来的财务会计审计扩大到业绩审计、经济审计、效益审计、效率审计、管理审计等范围。于是审计与查帐就有所区别。他们认为审计的范围应该比查帐广,查帐只是技术问题,而审计则要复杂得多。我们认为这还是对概念的理解问题。如果把查帐的“帐”字从广义来理解,即不单纯是指会计的帐目,而是把与一切数据有关的计算都当作帐来看待,把与这些计算有关的经营管理制度和各种经济活动都作为检查的对象,那么审计与查帐又有什么区别呢?我们知道,会计这个名词的概念从产生到现在,其内容也不知改变了多少,审计这个名词也在变化。既然会计与审计的内容都可以变,为什么查帐这个概念就不能变呢?

当然对审计本身作广义的理解与作狭义的理解,从而对查帐本身作广义的看待与作狭义的看待只要前后一致,都是可以的。但我们不能同意把查帐当作狭义的审计,把审计当作广义的审计。如果这样来理解,则如译成外文,审计译 audit,查帐又译什么?更何况从我国审计的发展历史来看,如果照这样理解,不是要把过去的审计一律改为查帐,只有等到实行了广义的审计以后,才可以称为审计吗?这个说法是不能成立的。

第二节 商业审计的任务

商业审计的任务，就是审查商业企业的会计帐目是否正确地反映了该单位财务收支活动的真实情况，以及这些财务收支活动是否正当、合法、合理、有效。所以通过审查，可以判明是非、揭发弊端，堵塞漏洞，改进管理，提高效益。

具体来说，商业审计的任务，大体有如下几点：

1. 审查商业企业会计帐目的正确性，也就是审查商业企业会计帐目是否正确地反映了商业经营的真实情况。照理，会计本身就是要做到正确如实地反映经济活动的实际情况，但是由于计算上、记帐技术上以及会计原理上的差错，往往造成会计所反映的情况不能完全符合客观事物的真实面貌。这种不能完全符合客观事实面貌的形成，除了无意识的差错外，还可能是有意识的差错，这就是由于不可告人的目的而进行的营私舞弊。对会计帐目正确性的检查，通常都是静态的检查，也就是说对某一特定日期的帐目所反映的实际情况的检查。例如对库存现金的查点，对存货的查点，对固定资产数量的查点，对银行存款的核对，对资产负债表上债权债务项目的核对和询证，以及对各项资产负债帐户的估价的审查等，都是这种正确性的审计。至于对商业企业纳税额是否正确的审计，对商业企业上缴利润和利润留成的计算是否正确的审计，也属于这一类。

2. 审查商业企业的会计帐目所反映的财务收支活动或经济活动是否合理合法，也就是合理性和合法性的审查。商业企业的财务收支活动或经济活动是否合理，指的是否符合情理之常；是否合法，指的是否符合国家规定的法律、政策、条例、法令、制度等等。对帐目的合理性审计，通常还要根据是否符合会计

原理和一般的会计处理标准来进行。合理合法性审计，通常都要通过对会计帐目的审查来确认。财政纪律检查或财务大检查，就属于这种合理合法性的审计。

3. 审查商业企业在经营活动中是否存在贪污盗窃的情况。贪污盗窃通常有两种：一种是在帐目上舞弊，这就可以通过凭证、帐表的审查来证实；一种是在帐上没有反映，而是在财产物资上进行舞弊，这可以通过对帐目和实物的核对来审查。所以也还是需要有检查帐目的这个环节。

4. 审查商业企业的经营管理是否健全。在审计工作的进行过程中，必定要对企业有关经营管理方面的内部控制和记帐、算帐、报帐等等制度是否健全合理进行检查，这就为改善企业管理提供条件。这种审计工作通常是在另一种审计工作的过程中同时进行的，因而往往是另一种审计工作的副产品。

5. 审查商业企业的财务收支活动或经济活动的经济效益是高还是低，是否有潜力，也就是经济效益审计。这种审计可以是对管理会计所已经提供给管理当局的信息进行评价或检查，以发现这些信息是否正确无误，经营中是否还有潜力。也可以是对财务会计所反映的经济效益情况进行分析、研究、审查，以发现问题，提出改进措施，堵塞漏洞，消灭浪费，从而提高经济效益。

当然上面所说的几种审计任务，虽然由于承办审计时因承办单位的要求有所不同而有差别，但它们之间往往是互有关联，很难截然划分的。例如在检查贪污盗窃问题时，往往还会发现商业企业经营管理上存在的问题，也可能同时揭发出浪费漏洞。又如为了清理应收款，往往同时可能发现贪污盗窃和经营管理上的问题。即使如此，也还需要在确定任务时作好主次之分，以免把过多的力量化在次要的任务上。

第三节 审计的种类

随着生产的发展,审计的种类也逐渐增多。例如审计是从官厅审计或政府审计发展到私人审计或称为会计师审计的。起初官厅审计主要为了防错防弊,后来的会计师审计初期只是为了起公证作用,现在已发展到替企业审查经济效益了。本节拟简要介绍现行审计的类别。

审计的种类,因分类标准不同而不同。审计的分类,大致有如下几种标准:

1. 按执行审计的单位划分,可以分为政府审计(或称国家审计)和会计师审计(或称私人审计)。政府审计是指由政府特设的审计机构对政府机关的财政收支进行的审计。我国古代官厅审计和近代西方各国的政府审计机构所进行的审计,都属于政府审计。会计师审计则是指向政府注册或登记、独立执行业务的会计师接受企业事业单位委托进行的审计。由于资本主义国家中有些企业事业也是由国家经营的,对这些企业事业的审计,由于它们需要按照国家机构预算办法进行预决算的编制,并且也由政府的审计机构进行审计,因此对这种国营企事业单位的审计,也包括在政府审计的范围之内。

我国宪法中规定国务院建立国家审计机关,各级政府中也要建立审计机关,除对各级政府和它们所属的财政金融机关进行审计外,还要对企业事业组织的财务收支活动进行审计监督。我国现在也在各地成立注册会计师事务所,也可接受委托进行审计业务。因此我国也同时存在政府审计和会计师审计两种。

2. 按审计的范围划分,可以分为详细审计与特种审计。详细审计就是对企事业单位的所有帐目包括原始凭证、记帐凭证

以至全部帐册、报表，都要进行全面地精密地检查的一种审计。所以详细审计又称全部审计或完全审计。事实上要这样做是不大可能的，因为工作量太大。所以除了个别帐目少、时间短的单位以外，一般总是按照特定目的、规定的范围和时间进行重点的审计。这就是特种审计。所以特种审计又叫重点审计或专题审计。按特定目的规定范围和时间进行的审计，都是特种审计。

3. 按审计的目的划分，通常有如下几种：

①对贪污盗窃案件的审计 过去我们是以搞运动方式来查清贪污盗窃的。今后随着社会主义民主与法制的日益巩固，贪污盗窃案件将依靠审计工作来揭发和查实。随着经济政策的放宽，贪污盗窃案件就会有所增长。这就需要我们一方面从思想上加强教育，另一方面从审计中揭露贪污盗窃者的真面目，绳之以法。

②对税利上交情况的审计 这是对企业事业单位应交税利和实际交纳的情况进行的审计工作。随着企业自主权的扩大，这项审计工作将愈来愈重要。

③对使用资金情况的审计 包括企业使用流动资金、使用各种贷款是否得当，企业的资金平衡表是否真实反映企业的实际财务情况，企业是否有及时偿还贷款的能力等等的审计。这种审计工作通常由银行负责进行。

④对经济合同执行情况进行的审计 这主要是签约双方发生经济纠纷时，通常由经济法庭指定的注册会计师进行的审计，目的是查清事实真相，便于进行调解或仲裁。

⑤对财务成本指标完成情况进行的审计 通常是企业上级主管机关对企业完成指标情况进行的审计。目的是为了了解企业执行计划的情况，以便总结经验教训，挖掘增收节支的潜力，以利于进一步发展业务。也可能是为了检查企业的利润留成及

分配奖金的情况。

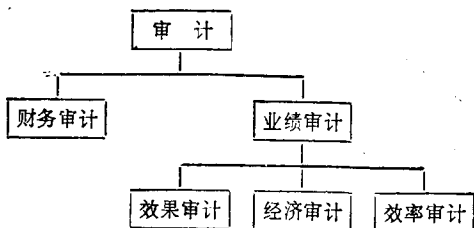
⑥对企业执行财经纪律情况进行的审计 这是财政税务纪律检查机关、企业上级主管机关对企业执行财经纪律的情况进行的审计。

其他如对获利能力的审计、对偿债能力的审计、对资产负债表的审计、对决算表的审计、对投资的审计(亦称验资审计)、对投资效益的审计等等,在西方国家是比较多见的。随着中外合营企业的发展,这些特种审计必将逐步地推广开来。

还有一种总括性的划分方法,可分为:防错防弊审计(如正确性、合法性审计,对贪污盗窃审计);公证审计(如验资审计、资产负债表或决算表审计、经济合同审计等);经济效益审计等等。

4.按审查人员是否外来划分,可分为内部审计和外部审计。内部审计是指由企业内部自设的审计科、稽核科或由于临时需要而组织起来的人员进行的审计。外部审计是指由其他单位如财政、银行、国家政法机关、国家审计机关以及独立执行业务的注册会计师进行的审计。在我国还有一种部门审计。所谓部门审计就是各工商主管机关设立的审计机构对企业进行的审计。这种审计对企业来说仍是外部审计,但对这一部门来说则是这一部门的内部审计。

此外,按审计的时间划分,可分为事前审计与事后审计。按审计时间是否有规定划分,可分为定期审计与临时审计。按是否到现场检查实物划分,可分为表证审计和实物审计。按是否在期中或期末进行的划分,可分为期中审计与期末审计。按审计是否以审查财务会计为主划分,可分为财务审计和业绩审计。现在国外有的书籍把审计作如下划分:



上表中的财务审计就是传统的审计工作，它是以财务会计为对象而进行的审计，所以也有叫它为会计审计的。业绩审计 (Operational Audit) 也称业务审计，是指审查企业的业务活动情况。它包括效果审计、经济审计、效率审计三者。效果审计 (Effectiveness Audit) 是指审查是否达到了原定的目标；经济审计 (Economic Audit) 是指审查各种耗费是否节约；效率审计 (Efficiency Audit) 是指审查经营管理的工作效率。由于三者的英文第一个字母都是 E，所以也有把这三者合称为三 E 审计的。

按被审计单位的行业分，可分为工业审计、商业审计、农业审计、基建审计、银行审计、预算审计、事业单位审计等等（随着经济体制的改革，工业、农业、商业的界线可能有所突破，使行业审计的划分，也会有所改变）。从是否第一次到被审查单位进行审计，可分为初次审计和连续审计。按审计的内容，可分为收益审计、费用审计和成本审计等等。

本书是根据目前的情况专门论述商业企业的审计的。为了使读者对审计的全貌有所了解，这一章综述了关于审计的概念和种类。下一章，我们将讲一讲审计的方法问题。

思考题

一、审计的广义定义同狭义定义区别何在？为什么审计工

作必须由担任会计工作以外的第三者来进行审查？

二、审计、查帐、会计检查，这三个名词你认为有没有区别？试说明其理由。

三、什么是正确性审计？合理性审计？合法性审计？经济效益审计？

四、政府审计同会计师审计区别何在？详细审计同特种审计区别何在？内部审计同外部审计区别何在？定期审计同临时审计区别何在？表证审计同实物审计区别何在？

五、什么是防错防弊审计？公证审计？

六、根据下列项目，指出审计的目的：防错防弊审计、公证审计、经济效益审计：

1. 检查最近五年费用率升降情况。
2. 检查库存商品帐实相符情况。
3. 检查销货合同执行情况。
4. 检查流动资金占用情况。
5. 检查应付货款清偿情况。
6. 检查奖金发放情况。
7. 检查企业留利基金提取及使用情况。
8. 检查差旅费报销情况。

第二章 审计的方法

第一节 审计的几种基本方法

当审计任务确定以后，审计人员为了要有效地完成该项任务，必须考虑采用什么方法，这是审计工作的关键问题。

审计人员面临着几个月以至一年或一年以上的各种会计凭证、帐簿、报表和其他一切有关的文件和记录，究竟怎样着手？先查凭证、帐簿，还是报表？在一年之中应查哪几个月份？审核应该达到怎样的深度和广度？为此，审计人员必须选用一种最佳的方法，以尽可能少的工作量取得尽可能大的效果。

有人认为只要把整个记帐程序，从原始凭证的登记直至记帐、编表全部过程照式复核一遍，就可以完成审计的任务，这是错误的。首先是工作量太大，事实也不容许投入这么多的工作量和耗费这么多的工作时间；其次，即使经过这样的复核，还是有可能发现不出某些错误。这里有两个原因：一是审计人员可能疲于大量的、重复的、机械式的计算手续，容易产生疏漏，这是实务操作中常见的现象；二是某些差错不可能用这种复核方法检查出来，因为工作全面铺开，重点不突出，工作人员只复核而不思考所致，特别是那些有意制造的错误和弊端，一般手法隐蔽，更易漏过。商业企业的商品和货币的收支次数频繁，数量金额庞大，凭证种类繁多，更需要周密研究，谨慎选用审计方法。