

商业内部审计

主编：吴永和

64

西南财经大学出版社

责任编辑：曾昭友

封面设计：刘春明

商 业 内 部 审 计

吴 永 和 主 编

西南财经大学出版社出版
四川省新华书店经销

西南财经大学出版社发行
成都陆军学校印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张9.1 字数185千字

1989年3月第1版

1989年3月第1次印刷

印数：1—10000

书号：ISBN7—81017—127—5/F·93

定价：2.70元

序 言

党的十三届三中全会关于治理经济环境，整顿经济秩序，深化改革的战略部署，对我国经济监督工作提出了更高的要求。加强审计监督，已经成为建立和健全社会主义商品经济新秩序的一个重要条件。五年多的审计实践证明，实行改革、开放和搞活经济的政策，发展有计划的商品经济，需要建立审计监督体系，审计监督可以根据发展有计划的商品经济的要求，发挥微观经济监督，宏观控制作用，通过多方面的工作为宏观决策服务。通过揭露违反财经法纪行为，为保证政府廉洁，保护社会主义财产作出贡献；通过强化内部审计，为建立企业管理秩序服务；通过积极参加财经法规建设，严格执法，为整顿经济服务。

商业部门是国民经济的一个重要部门，商业审计是我国审计监督体系的一个重要分支，担负着繁重的任务。随着商品经济的发展，商业管理与监督的加强，需要培养大批审计人才。中南、西南十所大中专商业财贸院校教师编写的这本商业内部审计教材，是针对实际教学需要而编写的，通过阅读初稿，我认为这本书具有简明扼要针对性强的特点。本书的出版对于培养商业内部审计人才，促进审计事业的发展是一项有益的工作。由于编写时间较紧和其他的一些因素的限制，这本书也有一些需要完善之处，希望今后通过教学实践

和审计工作的发展，不断总结经验，进一步修订补充，使之
不断提高。

张以宽

1988年10月

前 言

伟大的十年改革，使我国取得了举世瞩目的成就。如何巩固十年来经济体制改革的成果，建立社会主义商品经济的新秩序？这是我们目前面临的紧迫任务。赵紫阳同志在党的十三大报告中明确指出：要“适当加强决策咨询和调节、监督、审计、信息部门”^①。今年初，李鹏同志也明确指示：

“审计监督制度是国家的一项重要制度”，要“使国家的所有经济组织和机关、事业单位都树立起必须接受国家审计监督观念”。^②因此，深化改革必须加强审计监督。

加强审计监督离不开审计人才的培养和审计教材的建设。既然国家的所有经济组织和机关、事业单位都应树立起必须接受国家审计监督的观念，因而进行审计知识的教育就不仅限于审计专业的学生，也应包括财会、企业管理等专业的学生。目前已有的审计教材，一般以论述国家审计的审计理论和审计实务为主，大多适用于审计专业的学生，财会、企业管理等专业的学生由于课时所限，不可能象审计专业学生那样全面、系统地学习审计理论与审计实务，如果勉强依照审计专业的教材去组织教学，势必削弱或减轻本专业的学习。

根据各专业培养目标，财会、企业管理等专业的学生今

①赵紫阳：《沿着有中国特色的社会主义道路前进》（单行本），人民出版社，第41页。

②《人民日报》，1988年1月5日。

后一般不去国家审计机关任职，主要是在各部门和企业里工作，从这个实际出发，以上各专业学生应掌握的审计知识主要是：

一、懂得审计的基本理论、基础知识和基本技能，树立在今后实际工作中自觉接受审计监督的观念。财会、企业管理等专业的学生毕业后，主要是各企业或行政部门、事业单位的工作人员。因此，他们首先应树立接受审计监督的观念，懂得审计的基本理论、基础知识和基本技能，以便今后在实际工作中能自觉接受审计监督，支持审计监督并配合审计监督。

二、系统掌握内部审计的理论和实务。财会、企业管理等专业的学生今后主要是在各部门和企业里工作，与他们关系密切的是内部审计部门，而且他们中的一部分也有可能根据工作需要承担内部审计工作。所以，比较系统地掌握内部审计的基本理论和实务是符合实际需要的。

鉴于上述原因，我们编写了这本教材。它包括如下内容：

审计的基本理论和基础知识；内部审计和商业内部审计的基本理论、基础知识和基本技能；商业内部审计实务；经责任审计和审计案例及分析。

在编写过程中，我们按照理论与实践相结合、普及与提高相结合的原则进行编写，力求吸收国内、外审计理论研究和审计实践的优秀成果，写出新意而且科学、适用。在审计实务部分，我们根据刚开始执行的新《国营商业会计制度》进行编写，全书的内容力求适应当前改革的需要。

本书是中南、西南十所商业财贸大中专院校审计教材编

写组为财会、企业管理、商业经济等专业的学生编写的审计教材。它适用于大、中专院校、干校，以及职业技术中学选作审计课教材，也可供审计专业学生和在职内部审计人员、国家审计机关人员学习参考。

在本书整个编写过程中，我们得到了中国审计学会常务理事、北京商学院张以宽教授的关心和指导。他在百忙中抽出时间亲自审阅了全书，并为本书写了序言。中国人民大学会计系副主任朱小平同志审阅了第六、十三章，并提出了重要修改意见。四川省人民政府审计研究中心李干于同志审阅了全书并作了重要的修改。初稿完成后，还承蒙四川省审计局科培中心、商贸处，四川省商业厅审计室、教育处、商业审计学会的同志提出了许多宝贵的意见。值此，我们向上述师、友，向参加讨论、修改、打字，向一切关心支持我们的同志表示深切的谢意！

参加本书编写的院校是：广东省商业学校、湖南省商业干部管理学院、四川省财贸干部管理学院、湖南省郴州商校、河南省许昌商校、云南省财贸学校、昆明市财贸学校、重庆二商校、四川省商业干部学校、四川省商业学校。由四川省商业学校发起并组织编写。

由于商业内部审计在我国尚处于组建和发展的过程中，许多理论和实践问题还有待探索，加之编者水平所限，本书的缺点错误难免，我们恳请有关专家、学者和选用本书的学校及广大读者批评指正。

中南、西南十所商业财贸大中专
院校审计教材编写组

1988年8月22日于成都

目 录

第一章 总论 (1)

- 第一节 审计的概念 (1)
- 第二节 审计的产生与发展 (9)
- 第三节 审计的职能 (16)
- 第四节 审计的分类 (20)

第二章 商业内部审计的特点、组织、任务与标准 (26)

- 第一节 商业内部审计的特点和意义 (26)
- 第二节 商业内部审计的任务和作用 (35)
- 第三节 商业内部审计组织 (38)
- 第四节 商业内部审计人员 (43)
- 第五节 商业内部审计证据和审计标准 (47)

第三章 商业内部审计方法 (54)

- 第一节 商业内部审计常用的几种方法 (54)
- 第二节 商业内部审计的抽样审计法 (62)
- 第三节 商业内部审计的分析方法 (69)

第四章 商业内部审计程序 (72)

第一节 商业内部审计程序的准备阶段 (72)

第二节 商业内部审计程序的实施阶段 (79)

第三节 商业内部审计程序的终结阶段 (91)

第五章 内部控制系统的审计 (94)

第一节 内部控制系统及其作用 (94)

第二节 内部控制系统审计的概念和
审计的基本步骤 (101)

第三节 内部控制系统审计的具体方法 (108)

第六章 商业经营基础审计 (113)

第一节 货币资金的审计 (113)

第二节 非商品财产物资的审计 (120)

第三节 固定资产的审计 (125)

第七章 商业经营业务审计 (上)

———批发商品经营业务审计 (134)

第一节 批发商品购进业务审计 (134)

第二节 批发商品销售业务审计 (142)

第三节 批发商品储存业务审计 (148)

第四节 农副产品经营业务审计 (158)

第八章 商业经营业务审计(下)

——零售商品经营业务审计……………(165)

第一节 商业零售业务审计的任务及内部

控制系统审计……………(166)

第二节 零售商品购进业务审计……………(172)

第三节 零售商品销售业务审计……………(175)

第四节 零售商品储存业务审计……………(179)

第九章 商业经营成果的审计……………(183)

第一节 商业经营成果审计的意义……………(183)

第二节 商品流通费的审计……………(185)

第三节 税金的审计……………(192)

第四节 营业外收支的审计……………(193)

第五节 商业利润的审计和商业企业主

要经济指标的审查评价……………(195)

第十章 商业经营过程中主要经济关系的审计……………(200)

第一节 商业经济活动的实质……………(200)

第二节 利润分配的审计……………(204)

第三节 专用基金的审计……………(207)

第四节 银行借款的审计……………(212)

第五节 往来业务审计.....	(216)
-----------------	-------

第十一章 商业经理(厂长)经济责任 审计..... (222)

第一节 商业经理(厂长)经济责任审计 的意义.....	(222)
--------------------------------	-------

第二节 商业承包经营责任制审计.....	(231)
----------------------	-------

第三节 商业租赁经营责任制审计.....	(242)
----------------------	-------

第十二章 商业内部审计报告..... (252)

第一节 审计报告的意义与作用.....	(252)
---------------------	-------

第二节 审计报告的种类和内容.....	(254)
---------------------	-------

第三节 审计报告编写前的准备工作.....	(256)
-----------------------	-------

第四节 审计报告的编写、审批 和报送.....	(260)
----------------------------	-------

第十三章 商业审计案例及其分 析..... (265)

后记.....	(282)
---------	-------

第一章 总 论

商业内部审计是审计学的一个分支。我们学习商业内部审计，首先必须懂得审计的基本理论和基础知识。本章着重介绍审计的概念、审计的产生发展、审计的职能和审计的分类等。

第一节 审计的概念

审计一词，如果仅从字面解释是并不难理解的。但是，如果要对审计下一个比较科学的定义，到现在为止，无论中、外都还未形成统一的意见。

审计 (Audit) 是由拉丁文 Auditio 演变而来，其本意是倾听。审计与审计师 (Auditor)，听觉、听 (Audition) 也是同词根的。可见在国外，审计的最初涵义是“听取”的意思。而我国早在周代就已有关于审计的文字记录，当时的“听其会计”^①、“考其出入”^②，都有审计的听取、考查的涵义。

现代对审计概念的看法有各种不同的表述。但无论怎样进行表述，都必须抓住审计的本质属性或特有属性。这是因为概念本身是反映事物本质属性或特有属性的思维方式，对

①《周礼·天官·司会》

②《周礼·天官·宰夫》

审计的定义如果抓不住审计的本质，就容易形成片面的甚至错误的概念，这就将影响审计理论和审计实务的发展。要做到这一点，我们在讨论问题时，就应该坚持“从实际出发，不是从定义出发”^①。我们应该以马列主义、毛泽东思想为指导，从分析中、外几千年以来的审计实践活动和我国现阶段的社会主义审计实践活动来加深对审计的认识，揭示审计的本质，以达到使审计工作服务现在，指导将来的目的。

根据这个基本观点，对审计定义的认识应注意掌握以下几点：

一、审计是社会经济发展到一定历史阶段的产物，是在一定经济关系下产生经济监督的客观需要

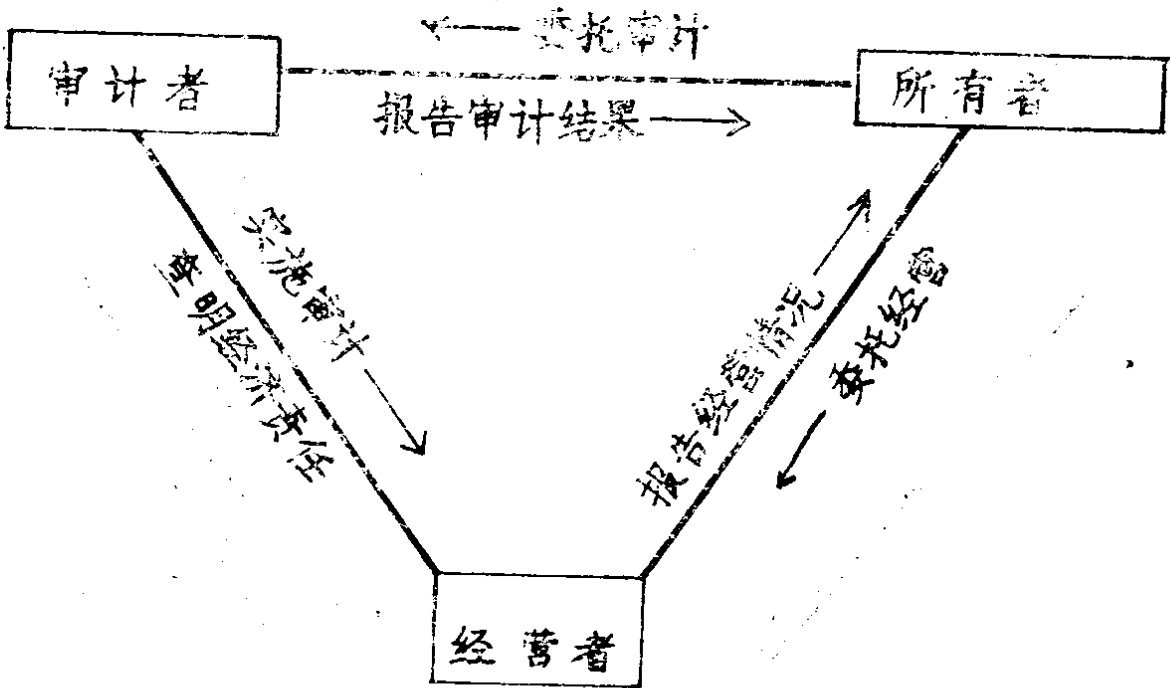
审计作为一种社会经济现象，不是天生固有的，也不是历史上偶然出现的现象，而是社会经济发展到一定历史阶段的必然产物。在人类社会的初期，生产力低下，经济活动异常简单，那时没有会计，没有管理，也没有经济监督——审计。随着社会生产力的发展，经济活动日益复杂，生产资料的所有者对其所有的财产已无法直接进行经营和管理，于是委托他人代管或代为经营，适应这种经济关系的客观需要，就产生了审计。具体说来，审计的产生是出于两方面的客观需要：一方面，随着生产的发展，社会经济规模扩大，经济活动日益复杂。由于经济规模的扩大，使生产资料的所有者由于空间距离或其他经济条件的限制，不能直接控制、管理和评价所属经济管理人员（部门）的会计资料质量和经济活动

^①《毛泽东选集》（合订本），第810页。

情况；由于经济活动的复杂化，也使管理经济的会计等部门在反映和管理错综复杂的经济活动时，客观上可能出现差错。这样，客观上就需要专门的人员（或部门）来行使经济监督的职能，以对所属人员（部门）的经济管理工作质量进行验证和评价。另一方面，则是由于生产资料的所有者与经营管理者之间存在着经济利害冲突。生产资料的所有者为了维护自身的利益，防止经营管理者利用职权贪污渎职、或与其它人员串通作弊，也需要委派或委托另外的人员（或机构）来进行审查，实行经济监督。

二、审计是一项具有独立性的监督活动

从前面的分析可以看出，审计是由三方面关系行为的人构成的活动，即：①资产所有者；②审计者；③经营管理者。这三方面如果缺少一方，审计的监督活动就不能成立。图示如下（见图 1—1）。



(图 1—1)

这三方面中，审计是处于所有者与被审计者（经营者）之外的、独立的、超脱的地位。审计不参加企业的经营活动，与企业没有经济利害关系，也不受其管制，独立行使委托人所给予的审计监督权。也可以说审计是一种专门的或专职的监督活动。我国宪法第九十一条规定：审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关，社会团体和个人的干涉。

审计的独立性具体表现在：

①组织上的独立性：审计部门要独立于被审计单位之外，也不参与被审计单位的经营活动，审计人员的任免受到国家法律保护。

②职权的行使上具有独立性：包括审计计划的制定，在审计过程中检查，以及审计结果的处理，都应具有独立性，其他部门不得干涉。

③审计经费的供给上，也应保证其独立性。

三、审计具有特定的对象、范围和目的

审计的对象和范围是依据法律来规定的，因而说是特定的，审计的对象和范围往往并提，但严格说来还是有区别的。

审计的对象是指审计作用的客体。审计对象又有传统的审计对象和现代的审计对象之分。传统的审计对象局限于财务活动。随着经济的发展，审计对象也扩展到经营管理领域。社会主义审计对象具体包括：各部门各单位的经济活动，财政财务收支活动，及其所产生的效益；各部门、各单位

的内部控制制度等。

审计的范围是对审计对象的限定，不同时期，不同社会对其有不同的规定。根据我国宪法第九十一条“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督”之规定，我国现阶段审计的范围是：①国务院各部门、地方各级人民政府及其所属部门；②国家财政金融机构、企事业组织、基本建设单位、部队、团体；③合营、联营和县以上集体的企业、事业组织；④与国家财政收支有关的其他单位等。

因此，审计就是要对审计对象实施审核检查，对其真实正确性、合规合法性，以及经济效益性作出评价判断，以达到查错防弊、改进管理、提高效益的目的。

四、经济监督是审计的基本职能

审计职能是指审计自身内在的、固有的功能。经济监督是审计的基本职能。审计最初的涵义中虽有听取或听其会计的涵义，但“听”只是反映审计的表面形式，其实质是生产资料的所有者委托、委派他人通过“听取”这种方式来达到经济监督的目的。现代审计中执业会计师（或叫注册会计师、审计会计师）进行的审计，要通过查帐的方式进行，而其实质仍然是执业会计师代行股东、业主进行审查，也是一种经济监督。当然，现代审计的职能不仅限于经济监督，但经济监督是审计的基本职能。

通过上述对审计四个方面的分析，我们可以对审计的定义作如下表述：

审计是由独立的审计机构和审计人员依据审计法规，对被审计单位的会计和其他经济资料及其所反映的经济活动之真实正确、合规合法、经济效益进行审查和评价，以达到查错防弊、明确责任、改进管理、提高效益为目的的一种经济监督活动。

明确了审计的概念，我们就可以进一步弄清楚审计监督与其他经济监督的区别，也可以弄清楚审计和会计之间的区别与联系。

首先，讨论审计监督与其他经济监督的区别

审计是一种经济监督，它同财政、税务、银行、工商行政管理等部门的经济监督构成了我们社会主义经济监督体系。作为经济监督，这些经济监督的共同任务都是要促进经济效益的提高，保证国民经济的健康发展。但是，作为专门的经济监督，审计监督与其它经济监督之间又有严格区别。表现在：

第一，独立性不同。审计是由委托、委派人，审计人、被审计人三方面关系行为人构成的活动。由于审计人不参加被审计者的经济活动，同被审计者没有利害关系，所以审计具有独立性，并且能够在审计工作中做到客观、公正。而其他经济监督是由两方面关系行为的人构成的活动，一方面是监督者，另一方面就是被监督者。监督者同被监督者之间有利害关系，而且要参加被监督者的经济活动（如纳税）。显然，这样的经济监督无论是其独立性，还是客观公正性，都是不如审计监督的。

第二，监督内容不同。审计监督以外的其他经济监督，