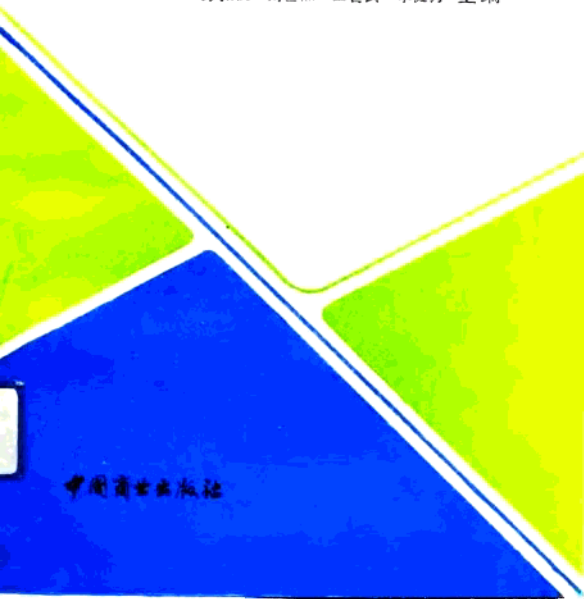


实用商业审计

彭扣桃 刘世杰 王世武 李健力 主编



中国商业出版社

《实用商业审计》编委会

- | | | | | |
|------|-----------|-----|-----|-----|
| 主 编 | 彭扣桃 | 刘世杰 | 王世武 | 李健力 |
| 副主编 | 朱宝山 | 王崇久 | 于兰香 | 白晓光 |
| | 贾启云 | 马俊巧 | | |
| 编 委 | (以姓氏笔画为序) | | | |
| | 于兰香 | 马俊巧 | 王文化 | 王世武 |
| | 王崇久 | 白晓光 | 史永革 | 李健力 |
| | 朱宝山 | 刘世杰 | 贾启云 | 彭扣桃 |
| 编写人员 | (以姓氏笔画为序) | | | |
| | 丁宝华 | 于兰香 | 马俊巧 | 王文化 |
| | 王世武 | 王进兴 | 王洪升 | 王崇久 |
| | 尹学信 | 石庆丰 | 白晓光 | 史永革 |
| | 田敏捷 | 冯利众 | 孙福来 | 刘立宇 |
| | 刘世杰 | 刘 宏 | 刘雪敏 | 刘鸿蔚 |
| | 齐德志 | 许动元 | 江新国 | 朱玉山 |
| | 朱宝山 | 李健力 | 李树平 | 张红良 |
| | 杨宝深 | 郑民英 | 周金霞 | 钟茂田 |
| | 贾启云 | 韩贵德 | 彭扣桃 | 薛秉忠 |

序

商业审计，是我国专业审计的一个重要门类。近年来，许多同志热心于商业审计之研究，关心审计事业之发展，其精神难能可贵。

《实用商业审计》一书的编者，大都是在我国社会主义审计制度重新确立后的第一代审计工作者，他们有的在审计科研领域耕耘不辍，有的在审计实践中策马扬鞭。这本书是他们学习之体会，是他们实践之认识，是他们经验之积累。在此，我愿将她推荐给从事审计工作的朋友，以便大家共同学习，共同实践，共同提高，把商业审计推向新水平。

随着改革开放的深入和社会经济的发展，审计领域将会出现许多新情况、新问题，需要我们去探讨，去研究。“新竹高于旧竹枝”，新干老干共扶持，让我们携手，共同促进审计事业的繁荣。

阎金锷

1992年5月于中国人民大学

目 录

第一章 导论

- 第一节 审计的定义、职能和作用…………… (1)
- 第二节 审计的对象与任务…………… (4)
- 第三节 审计的种类与方法…………… (6)
- 第四节 审计组织 …………… (11)
- 第五节 商业审计的对象、范围与任务 …………… (17)

第二章 审计程序和业务文书

- 第一节 审计程序 …………… (20)
- 第二节 审计文书 …………… (25)

第三章 内部控制制度审计

- 第一节 内部控制制度审计的意义、方法和程序 … (46)
- 第二节 内部管理控制制度审计 …………… (58)
- 第三节 内部会计控制制度审计 …………… (63)
- 第四节 财产控制制度审计 …………… (73)

第四章 商品流转业务审计

- 第一节 商品流转业务审计的意义和任务 …………… (77)
- 第二节 商品购进业务审计 …………… (78)
- 第三节 商品销售业务审计 …………… (82)
- 第四节 商品储存业务审计 …………… (85)

第五章 资金审计

- 第一节 资金审计任务 (88)
- 第二节 流动资金来源审计 (89)
- 第三节 流动资金占用审计 (92)
- 第四节 固定资产审计 (96)
- 第五节 专用基金和专项工程支出审计..... (100)

第六章 商品流通费审计

- 第一节 商品流通费审计的任务和程序..... (104)
- 第二节 直接费用审计..... (106)
- 第三节 间接费用审计..... (114)

第七章 税金审计

- 第一节 税金审计的意义和任务..... (122)
- 第二节 营业税审计..... (123)
- 第三节 产品税审计..... (127)
- 第四节 增值税审计..... (129)
- 第五节 所得税和调节税审计..... (131)
- 第六节 工资调节税和奖金税审计..... (136)
- 第七节 其它税种审计..... (139)

第八章 利润审计

- 第一节 利润审计的意义、任务和程序..... (142)
- 第二节 营业收入审计..... (145)
- 第三节 营业成本审计..... (153)
- 第四节 补贴收入审计..... (164)
- 第五节 联营利润审计..... (165)
- 第六节 利润分配审计..... (167)

第九章 专案审计

第一节	专案审计的意义和特点	(171)
第二节	专案审计的程序和方法	(174)
第三节	专案审计的内容	(181)
第十章 经济效益审计		
第一节	概述	(185)
第二节	经济效益审计的程序	(187)
第三节	经济效益审计评价标准	(192)
第四节	经济效益审计方法	(196)
第十一章 商业企业经济效益审计		
第一节	管理审计	(201)
第二节	经营效益审计	(203)
第三节	资金效益审计	(209)
第四节	费用效益审计	(213)
第十二章 商办工业企业经济效益审计		
第一节	商办工业企业经济效益审计的意义	(214)
第二节	评价商办工业企业经济效益的指标 体系	(215)
第三节	原材料供应效益审计	(226)
第四节	生产成本效益审计	(232)
第五节	产成品销售效益审计	(241)
第六节	综合经济效益审计	(244)
第十三章 饮食服务业经济效益审计		
第一节	饮食服务业经济效益审计	(247)
第二节	旅店业经济效益审计	(254)
第十四章 经理(厂长)离任经济责任审计		
第一节	离任经济责任审计的产生和意义	(258)

第二节	离任经济责任审计的内容和组织·····	(261)
第三节	离任经济责任审计的程序·····	(265)
第十五章	承包经营责任审计	
第一节	承包经营责任审计的意义和任务·····	(268)
第二节	承包前审计·····	(272)
第三节	承包期中审计·····	(279)
第四节	承包终结审计·····	(281)
第十六章	审计管理	
第一节	概述·····	(285)
第二节	审计计划管理·····	(290)
第三节	审计质量管理·····	(295)
附录		
一、	中华人民共和国审计条例·····	(301)
二、	国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定·····	(310)
三、	中华人民共和国审计条例实施细则·····	(316)
四、	违反财政法规处罚的暂行规定实施细则·····	(324)
五、	商业部系统内部审计工作规定·····	(334)
六、	商业部门内部承包、租赁企业 审计监督办法·····	(339)
七、	商业企业经理（主任、厂长）离任经济责任审计 试行办法·····	(342)
八、	国营商业企业成本管理办法·····	(345)
九、	审计文件材料立卷归档工作试行程序·····	(361)
十、	审计署关于审计事项保密问题的暂行规定·····	(369)
十一、	中国内部审计标准（草案）·····	(371)

第一章 导论

商业审计是对商业企业的财务收支及业务经营活动进行审计监督，确定和评价其真实性、合规性、合法性、合理性、效益性，以达到查错防弊，堵塞漏洞，改善管理，提高效益的目的。商业审计是加强商业经济管理的重要手段，是我国社会主义审计体系的一个重要分支。为更好地研究商业审计，本章主要论述审计的基本概念和商业审计的基本理论问题，以作开篇之先导。

第一节 审计的定义、职能和作用

一、审计的定义

审计是一种具有独立性的经济监督活动。一般来说，审计是由生产资料所有者授权或委托专门的机构或人员，对经营管理其生产资料的责任者的经济活动进行审查，目的在于维护生产资料所有者的权益。

我国的现行审计是由国家审计机关、内部审计机构和经政府有关部门批准注册的社会审计组织和人员，根据国家法律、行政法规及财政经济规章，运用专门的方法，对被审计单位的会

计记录、会计报表和其它有关经济资料以及它们所反映的经济活动进行调查、分析和研究，以确定其真实性、合法性、效益性。通过审计，对被审计单位作出客观、公正的评价，并根据审查结果出具报告书或证明书，以达到维护国家利益，严肃财经法纪，提高经济效益，维护被审计单位合法权益的目的。审计是我国经济监督体系中具有独立性、广泛性和较高层次的经济监督活动。

二、审计的职能

现阶段，我国的审计职能可归纳为经济监督职能、经济评价职能和经济鉴证职能。

（一）经济监督职能

这是审计的主要职能。我国宪法规定，“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。”

（二）经济评价职能

通过对被审计单位财政、财务收支及其他经济活动的审核检查，评定被审计单位的经营决策、计划和方案是否先进可行，经济活动是否合规、合法，经济效益是否提高，有关的经济活动依据的规章制度是否健全、完备、有效等。对于被审计单位，审计的评价既可从微观角度进行，也可从宏观上着眼。通过评价，肯定成绩，发现问题，提出建议，帮助和促进被审计单位改善经营管理工作，履行经济责任，提高经济效益和效率。

（三）经济鉴证职能

通过对被审计单位的某一经济事实或经济活动某一方面的审核检查，对其反映和说明经济情况的资料进行鉴定，确定其

是否符合实际，是否可以信赖，并作出书面证明。鉴定和证明是紧密相连的。只有对被审计单位的经济活动进行鉴定，才能作出可靠的证明。鉴证既为被审计单位服务，也为与被审计单位有业务往来的其它单位和人员提供有用的信息资料。

审计职能客观存在于审计工作之中，是审计的本质属性。审计职能的实现，不仅需要领导的支持，一定工作条件的保证，更要求审计单位人员素质好，工作效率高，即要求审计单位领导决策正确，机构组织健全，工作计划切实可行；要求审计人员作风严谨，通晓和掌握专业知识和技能，善于搞好与有关各方的协作。

三、审计的作用

审计的作用主要是促进作用和制约作用。

（一）促进作用

通过对被审计单位的财政财务收支和会计资料等内容的审核检查，对于经济活动所实现的经济效益进行评价，找出潜力所在，促进其经济效益的提高。通过对专业经济监督部门的再监督，可以促进这些部门经济监督作用的充分发挥，确保财政税收政策、法令、制度的实施及财政、信贷资金和物资的平衡。通过对被审计单位的经营管理制度和活动进行评价，指出其合理部分，以利于继续执行并推广；指出其不足，提出建议，促使其纠正改进，使其加强经营管理。通过审计鉴证，可促使有关方面切实承担和履行经济责任，协调各方经济利益，督促社会效益得到正当的保障。

（二）制约作用

通过审计，对被审计单位的经济活动进行监督和鉴证，可

以揭发错误和舞弊；揭露不正之风和失职、渎职行为；制止违反法规制度、财经纪律，以及侵占国家资财和严重损失浪费等行为，维护经济秩序，加强宏观控制，加强社会主义法制。

第二节 审计的对象与任务

一、审计的对象

审计对象是指审计行为的客体，即审计监督的实体和内容。概括地说，审计对象是指客观存在于被审计单位的已经发生或正在进行或将要发生的资金运动、物资运动、经济活动的过程及其结果，包括被审计单位的业务活动、财务活动、会计工作和经营管理等方面，以及被审计单位有意或无意地不在书面资料或其他载体中反映的经济活动。

根据《审计条例》规定，我国审计机关审计的对象是下述各单位的财政财务收支与其他经济活动：本级人民政府各部门和下级人民政府；国家金融机构；全民所有制企业、事业单位和基本建设单位；国家给予财政拨款或补贴的其他单位；有国家资产的中外合资经营企业、中外合作经营企业、国内联营企业和其他企业；国家法律、法规规定应当进行审计监督的其他单位。围绕被审查单位经济活动的合法性、合规性和合理性进行监督。通过审核检查，要对审计对象以下几个方面作出判断：

（一）合法性

指被审计单位的经济活动是否符合国家的方针、政策、法律、法规及本部门、本单位的规章制度，有无违法乱纪行为。

(二) 合理性

指被审计单位的经济活动是否正常，是否符合国民经济管理、部门经济管理、企事业和行政管理的原理和原则。

(三) 真实性

指被审计单位说明和反映经济活动的资料是否真实、正确，有无弄虚作假，隐瞒真相。

(四) 有效性

指被审计单位的经济活动是否具有经济效益和社会效益，有无损失浪费等现象。

二、审计机关的任务

根据《审计条例》的规定，审计机关的任务是对上述所列单位的下列事项进行审计监督：

(一) 财政预算的执行和决算。

(二) 信贷计划的执行及其结果。

(三) 财务计划的执行及会计决算。

(四) 基本建设和更新改造项目的财务收支。

(五) 国家资产的管理情况。

(六) 预算外资金的收支。

(七) 借用国外资金，接受国际援助项目的财务收支。

(八) 与财政、财务收支有关的各项经济活动及其经济效益。

(九) 严重侵占国家资产，严重损失浪费等损害国家经济利益的行为。

(十) 全民所有制企业承包经营责任的有关审计事项。

(十一) 国家法律、法规规定的其他审计事项。

第三节 审计的种类与方法

一、审计的种类

对事物的分类，都有一定的客观依据，即按事物固有的特征和标志进行分类。审计的分类，也和其他复杂的事物一样，可以从不同的角度进行考察，依据适当的标志，分成很多不同的种类。现将分类标准和种类归纳如下：

（一）按审计的内容和目的分类

可分为财政、财务审计和经济效益审计。

1. 财政、财务审计的内容是审核检查财政、财务活动，评价财政、财务活动的合法性和合规性。
2. 经济效益审计是对经济效益的情况及影响经济效益的诸因素进行审计，以促进经济效益的提高。

（二）按审计的主体所处的地位分类

可分为国家审计、部门和单位审计以及社会审计。

1. 国家审计：是指国家审计机关实施的审计。
2. 部门和单位审计：是指由本部门、本单位内部专职审计机构或人员实施的审计。
3. 社会审计：是指由经有关部门批准注册的民间审计组织进行的审计。

（三）按审计的主体与被审计单位之间的关系分类

可分为外部审计和内部审计。

1. 外部审计：是指来自被审计单位外部的国家审计机关或受委托的社会审计组织进行的审计。

2. 内部审计：是由本部门、本单位内部的审计机构或人员进行的审计。

（四）按审计的范围分类

可分为全部审计和局部审计、综合审计和专题审计。

1. 全部审计和局部审计：是按审计的业务范围划分的。全部审计是对被审计单位的全部经营活动和全部工作部门进行的审计。局部审计是相对全部审计而言的，指对被审计单位的部分经营活动和部分工作部门进行的审计。

2. 综合审计和专题审计：是按审计的项目的范围划分的。综合审计是对被审计单位的多种项目同时进行审计，专题审计只对某一特定项目进行审计。

（五）按照实施审计的时期分类

可分为事前、事中和事后审计；期中和期末审计；定期和不定期审计。

1. 事前审计是指在经济业务发生之前进行的审计；事中审计是在经济业务发生的过程中进行的审计；事后审计则是在经济业务结束以后进行的审计。

2. 期中期末审计是根据会计报告期划分的。期中审计是会计报告期间进行的审计；期末审计则是在会计报告期结束时进行的审计。

3. 定期审计是在预先规定的时期内进行的审计；不定期审计是根据具体情况和需要临时安排的审计。

（六）按审计的执行地点分类

可分为就地审计和报送审计。

1. 就地审计是指审计人员到被审计单位所在地进行的审计。

2. 报送审计是指被审计单位按照审计机构的要求将有关资料如期报送到审计机构所在地进行的审计。

(七) 按审计动机分类

可分为强制审计和任意审计。

1. 强制审计:是指根据法律规定行使审查权而进行的审计。

2. 任意审计:是由被审计单位自身的需要,要求审计机构进行的审计。

(八) 按审计是否通知被审计单位分类

可分为预告审计和突击审计。

1. 预告审计:是指在审计前事先通知被审计单位或被审计者而进行的审计。

2. 突击审计:是指在审计前不通知被审计单位或被审计者而进行的审计。

(九) 按照审计的资料范围分类

可分为详细审计和抽样审计。

1. 详细审计:是对一个会计期间内的会计资料等作精密详细的审计。

2. 抽样审计:是从一个会计期间内的会计资料等被审查资料的总体中选择一部分资料作为样本,对其进行审查,再用审查的结果推断总体资料的正确性及合理性的一种审计。

(十) 按照审计的历史阶段及职能进行分类

可分为传统审计和现代审计。

1. 传统审计:是历史上长期实行并流传下来的一种审计,一般把财务审计称为传统审计。

2. 现代审计：是现代审计理论与实践及其所用的手段的总称。审计范围与内容大大超越了传统审计，不仅有财务审计，而且还包括经营审计、管理审计、绩效审计、电子计算机审计等。

此外，根据审计的具体业务内容，可分为成本审计、销售审计、税务审计、信贷资金审计等等。

二、审计方法

审计方法是审计人员在审计监督活动过程中所采用的各种手段的总称。审计方法是为完成审计任务服务的。由于审计种类各不相同，审计的目的、要求、内容等也不一样。在审计过程中就要根据具体情况采用不同的方法、手段。若选用的方法适当，则可提高审计效率，得出正确的审计结论；反之，则事倍功半，甚至可能导致错误的审计意见和结论。审计常用的方法有下列几种：

（一） 核对法

将两种或两种以上的书面资料（如凭证、帐户记录、分析报告、检查报告、预算、计划、方案等）相互对照的方法，以审核其内容是否一致，计算是否正确。

（二） 查询法

通过向被审计单位内外有关人员调查询问，弄清事实真相并取得证据的一种方法。查询法又分为面询和函询两种。它不仅可用来审查书面资料，还可用于证实客观事物。此法大量用于经济效益审计，特别是管理审计和业务经营审计。

（三） 比较法

对被审计项目相关的指标进行分析比较，取得审计证据的一种方法。

(四) 分析法

通过分解被审计项目内容，以揭示其本质，了解其构成要素相互关系的方法。这常是揭露问题的有效手段。核实某些资产的计价也可用此法。

(五) 顺查法

按经济活动发生的先后顺序依次进行检查的方法。如财务审计中的查帐，就是按记帐程序依次进行检查核对的。

(六) 逆查法

是逆经济活动发生的先后顺序依次进行检查的方法。如财务审计中的查帐，按记帐程序的反方向逐步审查会计资料。

(七) 详查法

对全部或某类经济活动无一遗漏地加以审查的方法。采用这种方法可以取得精确的审计结果，但耗费人力和时间过多，一般不宜多用。

(八) 抽查法

也称抽样法。是从被审计对象中抽出其中一部分进行审查，借以推断总体有无错误和弊端的一种方法。这种方法，省时省费用，现代审计多用此法。抽样法可分为任意抽样法、判断抽样法和统计抽样法。

(九) 盘点法

分为直接盘点法和监督盘点法两种。前者是由审计人员亲自参加盘点实物，证实书面资料同有关的财产物资是否相符的方法；后者是审计人员观察盘点，借以证实书面资料和实物是否相符的方法。

(十) 调节法

是从一定出发点上的数据着手，将已发生正常业务而应增、