

供销社内部审计

· 内部审计 ·

64

南京大学出版社

内 容 提 要

十年的经济体制改革，重新构造了社会主义初级阶段的经济格局。中国经济已经从传统的封闭型和半封闭型向市场开放型过渡。国家调节市场，市场引导企业的有计划商品经济模式已经形成。很显然，作为经济监督工作的审计工作在這一新的历史环境下对经济的发展起着极为重要的制约和促进作用。

当前，审计工作已扩展到整个社会经济生活领域，各种新的审计理论问题和实践经验都需要我们作出严肃的回答和科学的总结。本书作者在普及与提高并重，理论与实践相结合的编写原则指导下，坚持百花齐放、百家争鸣的方针，按照商业部内部审计工作暂行条例的精神，系统地讲述了供销社内部审计工作的基本理论与方法，具体包括内部控制制度、货币及结算资产、用品及材料资产、固定及提出资产、商品经营业务、饮食服务业务、生产加工业务、商品流通费、税金和财务成果等审计实务，具有较大的实用价值。

本书可作为财经院校，尤其是供销中等专业学校审计教材，同时，对广大审计工作者、供销社财会人员也具有重要的参考价值。

供 销 社 内 部 审 计

周书祥 编著

南京大学出版社出版

(南京大学校内)

江苏省新华书店发行 宜兴市印刷厂印刷

1989年3月第1版 1989年3月第1次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：10

字数：251千 印数：1—7000册

ISBN 7-305-00341-7

F·48

定价：3.65元

责任编辑 蒋顺余

前 言

《供销社内部审计》是适应各地培训内部审计人员以及中等供销学校开设审计课程的需要作为教材编写的，考虑到职工教育和中专教育的特点，本教材偏重于基本理论知识和基本技术方法的介绍，同时在内容的安排上，注意了与现行有关供销合作社会计教材的内容结构相衔接，按会计核算业务分章叙述内部审计的基本内容与基本方法，目的是为了使学生和在职培训的职工有一个比较清晰的思路，较快和较好地掌握有关审计知识。

本教材限于笔者的水平，加之仓促付梓，难免存有许多谬误，恳请广大读者批评指正。

编 著 者

1988年7月于南通供销学校

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 供销社内部审计的概念	(1)
第二节 供销社内部审计的方法	(10)
第三节 供销社内部审计的组织	(26)
复习思考题	(31)
第二章 内部控制制度和会计基础工作审计	(32)
第一节 内部控制制度的基本概念	(32)
第二节 内部控制制度审评	(37)
第三节 会计基础工作审计	(42)
复习思考题	(49)
第三章 用品及固定资产审计	(50)
第一节 包装物审计	(50)
第二节 低值易耗品审计	(57)
第三节 物料用品审计	(62)
第四节 固定资产审计	(65)
复习思考题	(75)
第四章 货币资产和结算业务的审计	(76)
第一节 现金的审计	(76)
第二节 银行存款的审计	(83)
第三节 结算业务的审计	(87)
复习思考题	(95)
第五章 批发业务审计	(96)
第一节 批发业务商品购进的审计	(96)
第二节 批发业务商品销售的审计	(103)
第三节 批发业务商品储存的审计	(109)

复习思考题.....	(120)
第六章 零售业务审计.....	(121)
第一节 零售业务商品购进的审计.....	(121)
第二节 零售业务商品销售的审计.....	(128)
第三节 零售业务商品储存的审计.....	(137)
复习思考题.....	(142)
第七章 农副产品和废旧物资业务审计.....	(144)
第一节 农副产品和废旧物资业务审计的任务.....	(144)
第二节 农副产品购进业务审计.....	(148)
第三节 农副产品和废旧物资加工挑选业务审计.....	(154)
第四节 农副产品销售业务审计.....	(159)
第五节 农副产品储存业务审计.....	(162)
复习思考题.....	(164)
第八章 联营、代营、附营业务审计.....	(166)
第一节 联营业务审计.....	(166)
第二节 代营业务审计.....	(173)
第三节 附营业务审计.....	(178)
复习思考题.....	(180)
第九章 饮食服务业务审计.....	(181)
第一节 饮食服务业务审计的任务.....	(181)
第二节 饮食业审计.....	(185)
第三节 服务业审计.....	(192)
复习思考题.....	(195)
第十章 生产加工业务审计.....	(196)
第一节 材料的审计.....	(196)
第二节 工资的审计.....	(209)
第三节 生产费用和产品成本的审计.....	(217)
复习思考题.....	(224)
第十一章 商品流通费审计.....	(226)
第一节 商品流通费审计的任务与方法.....	(226)
第二节 商品流通费主要项目的审计.....	(230)

第三节 降低商品流通费情况的综合审计.....	(238)
复习思考题.....	(240)
第十二章 税务审计.....	(241)
第一节 税务审计的任务和基本内容.....	(241)
第二节 利前税审计.....	(247)
第三节 利后税审计.....	(259)
复习思考题.....	(265)
第十三章 财务成果和经济效益审计.....	(266)
第一节 财务成果审计.....	(266)
第二节 经济效益审计.....	(273)
复习思考题.....	(282)
第十四章 自有资金、长期负债及银行借款的审计.....	(283)
第一节 自有资金的审计.....	(283)
第二节 长期负债的审计.....	(293)
第三节 银行借款的审计.....	(300)
复习思考题.....	(302)
第十五章 内部审计报告.....	(303)
第一节 内部审计报告的特点和内容.....	(303)
第二节 内部审计报告书的编制.....	(308)
复习思考题.....	(312)

第一章 总 论

审计是一门重要的管理学科，是随着会计的产生和发展而逐步建立和发展起来的。由于社会经济的发展，审计作为经济管理的一种机制，越来越受到人们的重视。在现阶段，随着经济体制改革的深入进行，必须相应地建立一个内外结合的、健全的社会主义审计体系，强化审计监督工作，以便更好地为“四化”建设和经济体制改革服务。本章介绍供销社内部审计的基本概念、任务、方法、方式和供销社内部审计机构、审计人员等基本内容。

第一节 供销社内部审计的概念

一、审计定义的一般表述

“审计”一词所形容的一定形式的人类活动或方法已经有2000年以上的历史。审计作为一种经济监督活动，有了社会经济活动，就有了一定意义上的审计监督，只不过是在不同的社会历史时期，由于生产力发展水平不同，社会经济管理方式不同，审计的广度、深度和形式各不相同而已。但总的来说，审计产生于会计，后独立于会计。历史上，当会计随着经济活动的发展而发展到一定阶段的时候，会计资料的交流和传达，需要纠正错误和防止弊端，这就引起了对审计稽核的需要，这种审计稽核便是审计的雏形。随着社会经济和会计工作的不断发展，审计稽核工作也就逐步地从会计中分离出来，形成了专职

的审计工作，审计学便成为一门独立的学科。

“审计”一词，从字义上讲，“审”就是审查、稽核“计”就是会计。会计二字从我国历史流传的概念看，是计算、核算的意思。因此，审计在早期就被人们理解为审查会计，或曰：查帐。现代审计无论在内容或方法、技术上都比早期的审计要丰富得多，进步得多，如果仍从字义上来解释现代审计，显然是不够完整的。根据现代审计的特点和我国赋予审计工作的任务以及对审计工作的客观要求，社会主义审计的定义可作如下表述，即：

专职从事审计工作的第三者，以国家的政策、法令、制度、会计原理、会计原则以及财政经济活动的真实情况为依据，运用一定的科学方法，对企业、事业单位的会计资料及其所反映的财政经济活动过程和结果进行独立、公证的审核、稽察，作出评价和结论，保护合法，抑制非法，提出改善经营管理、提高经济效益的建议，促进社会生产力发展的一种经济监督活动。

了解上述审计定义的同时，尚须注意弄清以下问题：

（一）审计的主体

审计人员是审计的主体。审计工作是具有独立性和客观公正性的经济监督活动，从事审计工作的人员，必须由在财政财务收支活动或者经济行为责任人之外的第三者承担。只有这样，才能保证审计人员在不受干扰的前提下，对被审单位的应审计的内容进行审计，对其承担责任的经济活动作出评价，并向审计报告接受人提供可靠的审计结果报告。

（二）审计的客体

审计的客体指审计的对象。我国是社会主义国家，审计是国家用以实施经济监督，对经济加强管理的一个重要方面，审计的指导思想是促进经济发展，提高经济效益。因此，审计的对象可以概括为：

被审计单位的资金运动、经济活动的过程及其结果。具体

地说，包括被审单位的业务活动、财务活动、会计工作和经营管理状况四个主要方面。

由于会计凭证、会计帐目、会计报表等是记录和反映被审单位资金运动和经济活动的主要资料，因而它们必然成为审计的一个极其重要的不容忽视的具体对象。

（三）审计的依据

审计的依据包括事实依据、理论依据和法律依据三方面。

反映经济业务和资金增减变化的会计资料以及与此有关的其他资料，都是查证经济活动的真伪和明辨经济责任的事实依据。

会计学的基本理论、基本方法和会计原则等，是查证会计记录、会计资料和会计处理是否正确、适当的理论依据。

国家的方针政策、各项有关的法令、制度和客观经济规律的要求等，是查证和判断财政经济活动过程和结果以及资金增减变化、会计处理等是否合法、合理、有效的法律依据，同时，它又是重要的理论依据。

二、供销社内部审计及其意义

审计监督的范围相当广泛，审计监督任务在审计主体之间有着不同的分工。按照执行审计任务的机构和人员的隶属关系划分，审计分为外部审计和内部审计。外部审计是指从外部对被审计单位所进行的审计监督活动，它主要是国家审计机关和会计师事务所、审计咨询公司等社会审计组织所开展的审计。内部审计与外部审计相对，它是由部门、单位内部建立的审计机构在本部门、本单位所进行的审计监督活动。

我们国家大，部门、单位多，对整个国民经济各部门各单位全面实施审计监督，单纯依靠国家审计机关显然是不够的。因此，根据我国国情，我国审计工作采取两条腿走路的方针，即在加强国家审计监督的同时，大力开展部门、单位内部审计。

供销合作社是国民经济的重要部门之一，它在全国拥用数万企事业单位，在社会再生产过程中担负着生产、流通的重要任务。为了适应社会经济发展和供销合作社企业管理体制改革的需要，建立和发展供销社内部审计，大力加强供销社内部审计监督，这已日益成为供销合作社企业管理现代化的一项重要内容。所以，供销社内部审计就是在这个基础上建立起来的一种经济监督：它在国家审计机关的指导下，对供销社系统内部企事业单位的经济活动进行审核、稽察、评价、公证、维护和促进，它是国家审计监督体系的重要组成部分。具体地说，供销社内部审计是供销社系统内部各级主管部门和企事业单位设置的独立的机构，在主要负责人的领导下，依据法规，运用审计方法，对部门、单位的财务收支、经济活动的真实性、合法性、效益性进行审计监督，促使本系统内部各单位遵守法纪，不断改善经营管理，提高经济效益，并向领导和上级审计机构、同级国家审计机关报告工作的一种经济监督活动。

供销社内部审计，是国家审计监督体系的组成部分；是供销社加强经济管理和财务监督的重要手段；是贯彻国家政策法规，保证单位、企业内部控制制度贯彻执行，保护社会主义国家和集体财产，维护财经法纪，加强经营管理，提高经济效益，促进改革的一项重要措施。供销社内部审计的意义主要表现在以下三方面：

（一）是搞好国家审计监督的需要

经过建国以来40年的建设，我国已拥有数十万个国营企业，6 000多亿元的固定资产，4 000多亿元的流动资金，每年的工业总产值都在几千亿元，此外，还有2 000亿左右的财政收支，这样庞大的资财的保管、使用是否得当，都是审计监督的任务。从审计的内容看，不仅要审计财政、财务收支的合法性、合规性及正确性，而且还要审计一切经济单位的经济效益，考核投入与产出、产出与计划的关系，考核企业的职能管

理和行为科学管理是否完整、正确，从而促进企业改善经营管理，提高经济效益。此外，还要对由于官僚主义所造成的严重损失浪费和严重的贪污盗窃进行专案审计。审计的任务重，对象多，范围广，要求高，尤其在目前国家审计机关只有几万人的情况下，不用说包括供销合作社等集体所有制合作经济组织在内，就是单纯对国营企业进行一次全面审计，就得需要几十年甚至更长的时间。因此，在部门、单位内部，尤其在包括供销合作社在内的集体所有制经济组织内部建立审计机构，在国家审计机关的领导下，形成完整的审计网络，共同执行审计监督，就更具有重要的意义。它能保证国家审计机关用更多的精力做好审计监督的组织与指导工作，集中力量审计更多的重点单位，更好地为宏观管理和决策服务。

（二）是搞好供销社经济体制改革的需要

目前，我国国民经济正处在新的变革时期，在实行对外开放、对内搞活经济方针的指导下，国民经济各部门、各种经济成分日益活跃和发展，供销社经济管理体制也正随着这种发展趋势在不断改革。但是，在这种大好形势之下，还存在一些不正之风和不利因素，干扰和破坏了经济体制改革的顺利进行。所以，经济越是向前发展，各项改革越是深入，经济活动越是多样化、复杂化，供销合作社事业的任务就越是加重，就越需要加强供销社内部审计监督。建立和发展供销社内部审计，有利于促进改革，在改革中正确处理国家、集体、职工和消费者四方面的关系，正确处理眼前利益和长远利益的关系；有利于及时纠正和制止分散主义、本位主义和损害国家、集体利益的行为，保证经济体制改革的健康发展。

（三）是搞好现代化企业管理的需要

党的十一届三中全会以后，我国经济建设战略部署大体分三步走，现在，最重要的是走好第二步，即：到本世纪末，使国民生产总值比1980年翻一番的基础上再增长一倍，使人民

生活达到小康水平。赵紫阳总书记在中国共产党第十三次全国代表大会上的报告中指出：“实现第二步奋斗目标，我们有很多有利条件，也存在不少困难和矛盾。矛盾的焦点是经济活动的效益太低。只有在提高经济效益上扎扎实实地做好工作，争取年年有所进步，才能逐步缓解我国人口众多、资源相对不足、资金严重短缺等矛盾，保证国民经济以较高的速度持续发展。因此，必须坚定不移地贯彻执行注重效益、提高质量、协调发展、稳定增长的战略。”这就要求企业做到少投入，多产出，从各方面挖掘潜力，广开财源，提高经济效益。而企业管理控制制度是否健全、有效？财务收支是否严格遵守国家的财经法令，如何增加产量，提高质量，扩大购销，满足人民群众需要，在生产、流通中如何减少消耗、降低成本、减少损失、节约资金和费用、增加利润、提高经济效益？在这诸多方面，部门、单位内部审计机构熟悉自身的情况，对企业存在问题和管埋上的薄弱环节，以及提高经济效益的潜力所在等都比较清楚或比较容易调查清楚，可以及时地给领导提出切实可行的意见或建议。因此，建立和发展供销社内部审计，也是企业本身的需要。供销社内部审计在决策问题时是领导的参谋，在发现问题时是领导的耳目，在处理问题时是领导的助手。

三、供销社内部审计与国家审计、财务会计的关系

供销社内部审计的形成和建立具有双重性的特点。首先，它是严格按照法律和行政法规建立起来的，它代表国家从宏观经济着眼，监督经济组织内部各项经济活动的进行，所以，它代表国家行使审计监督权力，是整个国家审计监督体系的一个组成部分。其次，供销社内部审计的建立也是为了促进本系统各单位不断改善经营管理，提高管理水平和经济效益，保证经济活动的正常进行，因而它又是供销社系统各经济组织内部的一个组成要素。由于供销社内部审计具有双重的地位，为了更

好地发挥其作用，必须正确处理好与国家审计和与财务会计等方面的关系。

（一）供销社内部审计与国家审计的关系

我国是社会主义国家，以公有制经济为基础，这就决定了我国审计体系应当由国家审计、社会审计、内部审计组成。而国家审计是主导，社会审计是国家审计的补充，内部审计则是国家审计的基础。这是因为，国家审计机关属于政权机构，作为上层建筑，它直属国务院管理，具有宪法赋予的独立性和权威性，它可以代表国家对各部门、单位依法进行审计和处理，并有责任对社会审计和内部审计进行业务指导，所以，国家审计处于主导地位。社会审计，主要指会计师事务所以及审计咨询公司接受国家审计机关，以及部门、单位的委托所进行的审计。社会审计的结果，只能为委托部门、单位起公证作用，而无权进行处理，所以，它是国家审计的补充。部门、单位内部审计所以是国家审计的基础，主要有以下几方面的表现：

1. 是审计业务组织的基础

内部审计组织是整个审计业务组织体系中的基层单位。根据国家规定，内部审计组织接受双重领导，在行政上隶属于部门、单位管理，在业务上既受部门、单位领导，又主要接受国家审计机关的指导。因此，从审计业务组织系统看，内部审计组织是国家审计组织的细胞，是国家审计机关开展审计业务的基层单位。国家审计机关与内部审计组织的联系，是分层辐射状。所谓审计业务组织的基础，实质上是每一级国家审计组织，都有相应的内部审计组织对应，在审计业务上接受国家审计组织的指导，执行国家审计机构交办的审计业务。

2. 是开展审计的业务基础

供销社内部审计具有双重的身份，它既代表国家审计机构，又代表部门、单位的最高管理机构。就前者而言，供销社内部审计机构按照国家的法规、党的方针政策以及国家宏观控

制目标，对本系统各单位的经济活动实施监督、控制，以促使它们的经济活动与国民经济活动协调一致。为了达到代表国家审计机关进行监督的目的，供销社内部审计采取的方式是就发现的问题向上级主管部门和国家审计机构提出报告，凭借上级主管部门和国家审计机关的权威来实现其审计监督。同时，供销社内部审计机构设于系统内部，熟悉经济活动的基本情况，使国家审计监督能更加深入、更加广泛，具有更坚实的基础。供销社内部审计业务开展得好坏，也会对国家审计业务的进行形成影响。实践证明，内部审计监督作用发挥得充分和有效的部门、单位，可以免除国家审计组织的监督、控制。

3. 是审计信息收集、加工、处理的基础

在信息社会中，无论从事什么工作都离不开信息。进行审计监督，必然要求设立审计信息网络，收集、加工、整理审计信息，为审计监督服务。由于国家审计组织大量从事微观审计活动，即便从事宏观审计监督，也需要获得大量来自微观审计监督中的审计信息，因此，国家审计机关必然需要内部审计机构收集经济组织内部的信息资料，并对信息资料进行初步的加工整理，部分代替国家审计机构所从事的这方面的工作。总的说来，各级供销社内部审计组织是相应级别的国家审计机构获取信息的最初的、也是最基本的环节。

供销社内部审计是国家审计的基础，它们目标一致，作用相同。但是两者又有其不同的特性，主要表现在：

1. 独立性和公正性的程度不同

供销社内部审计机构设于部门、单位内部，受部门、单位主要负责人直接领导，审计人员并不参加本部门、本单位的经营和财务工作，可以第三者的身份超然客观、公正地作出审计结论，从而具有独立性和公正性。但是，由于供销社内部审计受“主要负责人”领导，要按其意图办事，为本部门、单位经济管理服务，这就使它的独立性、公正性有一定的局限性，而

不如国家审计。

2. 工作的深度不同

按审计工作进行的时间划分，审计分为事前审计、事中审计、事后审计，更重要的是事前审计，它可以起到防患于未然的作用。由于事前审计的事项，一般都属于被审单位内部的经营管理工作，国家审计机关介入审计意见，将会发生责任不清，不利于事后审计的弊端。同时，事前审计受时间的限制，外部审计则会贻误工作的进程。因此，国家审计机关除特定任务进行事前审计外，一般都是事后审计，而供销社内部审计不仅可以事后审计，而且更重要的是有条件、有可能、有必要进行事前审计。

3. 审计依据的充分和及时性程度不同

供销社内部审计机构是部门、单位内部的职能机构，它在实施审计监督时，对部门、单位情况了解的充分程度，资料占有的及时和广泛程度都比国家审计要强。要经常地、及时地审计监督，也是国家审计所难以做到的，因为它所掌握的事实依据的充分和及时性程度不如内部审计。但是，国家审计具有内部审计所不能取代的独立性、客观性和权威性，所以，国家审计并不因此而有任何削弱。

（二）供销社内部审计与财务会计的关系

供销社内部审计与财务会计，同是一个部门、单位内的两个互相平行的重要的职能部门，都统一于最高经营管理机构的领导下，并负责各自职能范围内的工作。会计的基本职能是核算和监督，审计的基本职能是监督和控制。由于两者的基本职能不完全相同，它们所起的作用也不相同。自从审计从会计中分离出来以后，它就独立于管理职能之外，而财务会计则存在于管理职能之中。从供销社内部审计与财务会计的基本内容的性质来看，财务会计是会计制度、会计程序的设计部分，是会计技术的实施部分，而内部审计则是会计的评审部分。从供销

社内部审计与财务会计的主要工作的基本程序和特征来看，一般地，会计是审计的起点，审计是会计的终点。会计对经济活动进行追踪记录、计算与表达，其方法是完整的、前进的、综合的、建设性的方法，而审计则根据会计记录、计算与表达进行审核与评价，其方法是追溯的、分析的，主要是批判性的，也有建设性。尽管财务会计和内部审计都具有监督的职能作用，但由于前者主要是管钱管物，其监督受本身业务的限制，具有局限性，而后者由于不管钱物，本身不经营具体业务，其地位超然，能够客观、公正地提出问题，处理问题，同时，从实质上来看，供销社内部审计监督一般是对会计监督的再监督，它们不相重复，不能互相代替。并且，内部审计工作的顺利开展，尚须财务部门的支持，财会部门在履行其职能过程中，亦需要内部审计的咨询服务，两者只有互相配合才是正确的。

第二节 供销社内部审计的方法

供销社内部审计方法是一个完整的体系，它既包括内审人员的思想方法，也包括内审工作中应用的技术方法、组织方式和工作程序等。本节主要介绍供销社内部审计的组织方式、技术方法和工作程序等内容。

一、供销社内部审计的组织方式

供销社内部审计从内容和目的上分为财务审计和管理审计；从审计的范围上分为全部审计和专题审计（部分审计）；从审计开展的时间上分为事前审计、事中审计和事后审计。无论上述何种审计，由于供销社内部各级审计组织所处的部门、单位的规模大小、组织形式、业务性质的不同，在具体组织审计的方式上也就有所不同。审计人员在执行审计任务时，必须根据审计客体的具体情况和审计任务的具体要求，采用适当的审

计方式，以保证审计任务的圆满完成。审计方式，就是指审计人员执行审计任务的具体工作形式。供销社内部审计方式主要有以下几种：

（一）报送审计

指各级供销社企事业单位按规定要求，将财务收支计划、会计报表、预决算以及其他有关资料等送达到内部审计机构进行审计的一种方式。

报送审计方式，主要适用于各级供销社所属行政事业单位，如中等专业学校、科研机构等的经费报销的审查。

（二）就地审计

指供销社内部审计人员直接在各级供销社企业、事业单位进行审计的一种方式。

就地审计方式，既包括本单位内部审计人员在本单位内部所开展的审计，也包括上级供销社内审机构派员前往下级供销社或其所属单位所进行的专程驻在审计。就地审计方式是目前供销社内部审计的一种主要的组织方式。

（三）委托审计

指供销社内部审计机构接受委托所进行的一种审计方式。

委托审计，既包括各级供销社内部审计机构接受国家审计机关或公安司法机关等的委托，在本部门、本单位内部所进行的审计，也包括上级供销社内审机构授权，由下级供销社内审机构代为执行的审计。委托审计方式，要求受托方按委托方的具体要求进行，并向委托方提交审计报告，它主要适用于专题审计，如税务审计、领导人离任审计等。

（四）同步审计

指在同一时期内，对两个以上所属单位的相同项目同时组织审计的一种方式。

同步审计方式，通常是由某一级供销社内部审计组织先组织一个水平较高的审计小组，选定一个下属单位试审，待取得