

- 审计科研丛书14
- 审计技术方法系列之六

# 新编财务审计 理论与实务

● 审计署审计研究所 编著



北京出版社

审计科研丛书14  
技术方法系列之六

# 新编财务审计理论与实务

审计署审计研究所 编著

北 京 出 版 社  
1993年7月

(京)新登字200号

**新编财务审计理论与实务**

XINBIAN CAIWU SHENJI LILUN YU SHIWU

审计署审计科研究所 编著

北京出版社出版

(北京北三环中路6号)

邮政编码: 100011

北京出版社总发行

北京市双桥印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 12.5印张 27万字

1993年7月第1版 1993年7月第1次印刷

印数: 1—7000

ISBN 7-200-02151-2/F·173

定价: 8.90元

# 《新编财务审计理论与实务》 编委会

主 编：李大年

副主编：钟胜复 庄恩岳

编 委：张立民 奚淑琴 王明珠 陈少卿  
于汉贵 魏化纯

撰稿人：庄恩岳 奚淑琴 张新平 张立民  
黄志邦 胡胜校 彭 虹 钟颖洁  
王明珠

## 前 言

1993年，在中国会计界乃至整个经济界，都是值得纪念的日子——随着1993年7月1日的悄然来临，中国的传统的计划经济的会计模式全部被社会主义市场经济的会计模式所代替。全方位的会计改革是建立和健全社会主义市场经济的基础。会计改革不仅对广大的会计人员是个重大的冲击，而且对与会计工作相关的其他经济工作者也是一个极大的冲击。对于广大审计人员来说，以会计为基础的财务审计面临着全新的变革，随着市场经济会计模式的建立，财务审计也将发生实质性的变化，所以，审计人员面临会计改革所带来的知识更新的压力。

与传统的财务审计相比较，新财务审计有许多不同之处：传统的财务审计的依法审计的依据是分行业、分部门、分所有制的会计制度和财务制度等经济法规，新的财务审计的依据是《企业财务通则》、《企业会计准则》以及相关的行业财务会计制度等经济法规；传统的财务审计的平衡测试模式为“资金占用=资金来源”，而新的财务审计的平衡测试模式为“资产=负债+所有者权益”；传统的财务审计的要素审计内容为资金占用审计、资金来源审计、收入审计、费用(成本)审计和利润审计，新的财务审计的要素审计内容为资产审计、负债审计、所有者权益审计、收入审计、费用审计和损益审

计：传统的财务审计的财务报表审计为资金报表(资金平衡表)审计、利润报表(利润表)审计和有关成本报表审计,新的财务审计的财务报表审计为资产负债表审计、损益表审计和财务状况变动表审计等；等等。

由于经济现象方兴未艾,会计准则、财务会计制度等经济法规处于不断完善之中,并且新财务审计工作是个新的领域,有许多问题需要探索,又限于我们的水平和时间,书中肯定有不少不足之处,恳请读者指正。

编写者

1993年7月1日

# 目 录

第一章 会计改革与新财务审计.....	I
第一节 为什么要进行会计改革.....	1
第二节 会计改革的实质.....	4
第三节 新旧会计核算比较.....	20
第四节 新财务审计.....	22
第二章 审计程序.....	26
第一节 审计程序的准备阶段.....	26
第二节 审计程序的实施阶段.....	34
第三节 审计程序的终结阶段.....	41
第三章 内部控制及其评审.....	44
第一节 内部控制概述.....	44
第二节 内部控制的分类.....	49
第三节 内部控制的内容.....	52
第四节 制度基础审计.....	58
第四章 审计工作底稿.....	66
第一节 审计工作底稿的概念和作用.....	66
第二节 审计工作底稿的种类.....	69
第三节 审计工作底稿内容.....	76

第四节	审计工作底稿的编制方法	80
第五章	流动资产审计	82
第一节	资产审计和流动资产审计概述	82
第二节	货币资金审计	88
第三节	应收票据审计	100
第四节	应收及预付款项审计	105
第五节	存货审计	114
第六节	流动资产其他项目的审计	124
第六章	长期投资审计	129
第一节	长期投资审计概述	129
第二节	股票投资审计	133
第三节	债券投资审计	140
第四节	其它投资审计	147
第七章	固定资产审计	156
第一节	固定资产审计概述	156
第二节	固定资产余额及增减变动审计	161
第三节	固定资产折旧审计	169
第四节	在建工程审计	179
第八章	无形资产、递延资产审计	183
第一节	无形资产、递延资产审计概述	183
第二节	无形资产审计	186
第三节	递延资产审计	192



第九章	流动负债审计	198
第一节	短期借款审计	199
第二节	应付票据审计	200
第三节	应付帐款审计	203
第四节	预收帐款审计	209
第五节	其他应付款审计	210
第六节	应付工资审计	211
第七节	应付福利费审计	215
第八节	应交税金审计	217
第九节	应付利润审计	221
第十节	预提费用审计	223
第十章	长期负债审计	224
第一节	长期负债审计概述	224
第二节	长期负债内部控制制度及评审	226
第三节	长期借款审计	228
第四节	应付债券审计	234
第五节	长期应付款审计	239
第十一章	所有者权益审计	255
第一节	所有者权益审计概述	255
第二节	实收资本审计	257
第三节	资本公积金审计	264
第四节	盈余公积金审计	267
第五节	利润审计	269

第十二章	成本费用审计.....	275
第一节	成本费用审计概述.....	275
第二节	成本费用内部控制制度及其评审.....	277
第三节	成本费用审计.....	279
第四节	产品成本计算审计.....	294
第十三章	损益审计.....	298
第一节	损益审计概述.....	298
第二节	营业收入审计.....	299
第三节	期间费用和税金及附加审计.....	308
第四节	利润形成及利润分配审计.....	314
第十四章	企业财务报告审计.....	324
第一节	企业财务报告审计概述.....	324
第二节	企业帐表一致性审计.....	326
第三节	企业财务报表勾稽关系审计.....	333
第四节	企业财务报告其他内容审计.....	339
附录 I、	企业财务通则.....	344
附录 II、	企业会计准则.....	355
附录 III、	复利系数表.....	368

# 第一章 会计改革与新财务审计

## 第一节 为什么要进行会计改革

我国传统的计划经济模式下的会计核算制度移植于原苏联的会计模式。这种会计核算制度的特点为：1.会计核算制度由有关部门按所有制、部门和行业的标准予以制订，形成不同会计制度具有不同的核算口径和衡量尺度。2.尽管会计制度按所有制、部门和行业的标准进行制订，但会计科目、帐务处理办法以及会计报表格式和呈报对象一系列会计核算流程却是统一的，也就是说，会计核算制度内容是相对规范的。3.会计核算制度体系由三个层次构成，即财政部制订全国统一的会计核算制度，并且由财政部进行统一归口管理，中央主管部门制定每一个行业的会计核算制度，各大企业(公司)制定本单位的会计核算制度。4.会计核算制度单纯强调国家的宏观管理作用，而对企业的微观管理的需求考虑较少。总之，这种会计核算制度是与企业实行统收统支的财务体制是紧密相连的。

当然，这种计划经济模式下的会计核算制度在我国四十多年的社会主义经济建设中发挥了重要的作用。但是，随着我国国民经济的发展，特别是改革开放以来，在经济体制改

革的冲击下，这种高度集中的会计核算制度越来越不适应社会生产力发展的需要。其主要表现为：

1. 会计核算不规范，会计资料缺乏可比性。

因为各行业均采用各自主管部门制定的会计核算制度，并按所有制形式进行划分，故其会计核算方法各不相同。以会计记帐方法为例，工交行业的企业采用借贷记帐法，商业行业的企业采用增减记帐法，银行以及农业行业则采用收付记帐法。因此，各部门、企业的会计核算存在很大差异，企业之间的会计资料由于设有统一的核算标准，致使其毫无可比性。

2. 会计核算方法和程序过于繁杂，使会计工作处于简单的记帐、算帐和报帐的状态之中。

企业不是根据其自身的生产经营特点和管理需要进行会计核算，而是不管各种经济业务巨细，均按统一的会计制度进行确认、计量和报告，其结果是导致会计人员整天忙于简单的记帐、算帐和报帐工作中。

3. 大一统的会计核算制度使企业缺乏活力，企业无法根据经济规律来开展会计核算工作。

分所有制、行业和部门制定的会计核算制度使每个企业所产出的会计信息和计量标准大不一样，不利于企业进行公平的竞争。

随着经济体制改革的深入，企业经营方式的多样化，再依据传统的会计核算制度进行会计核算工作，肯定要束缚企业的手脚，不利于企业的开放搞好。

4. 传统的会计核算制度是造成企业虚盈实亏、盈亏不实、会计信息失真的一个重要因素。

由于各个企业会计核算的依据不一样，造成每个企业对资金、成本、利润的计量和报告也不尽一致，使其不能正确、全面、系统地反映企业盈亏水平，也不能有效地保护国有资产的完整和保值、增值。

5.传统的会计核算制度与国际惯例不相符合，不利于国际经济与技术的交往。

计划经济模式下的会计核算制度与市场经济模式下的会计准则存在着明显的差异。随着改革政策开放的不断落实，以及社会主义市场经济机制的建立，与国际的技术经济往来也越来越密切，不可避免地产生了中西会计的冲突，影响我国的对外开放。

传统的计划经济模式下的那套会计核算制度，在我国四十多年的会计实践中，早在50年代就开始逐步暴露了上述的一些弊端。为此，财政部在1956—1958年和1964—1965年两次对会计核算制度进行了初步的改革。第一次会计改革主要在于精简会计科目和会计报表。第二次会计改革主要内容为：改进会计制度，改革会计记帐方法、资金和成本核算方法，精简会计凭证、帐册和报表等。但是这两次会计改革并未在本质上进行全面的变革，而是在计划经济模式下，围绕会计核算简繁进行所谓的改革。

从1949年到1993年上半年为止，中国的社会主义道路经历了三个阶段：计划经济阶段，有计划的商品经济阶段，社会主义市场经济阶段。当中国特色的社会主义已进入市场经济的轨道，作为国民经济核算和管理的基础——会计工作，再不能停留在传统的“老七段”的会计核算上，而与之相适应的是，要建立社会主义市场经济模式下的新的会计核算体系，

这就是1993年世人瞩目的全方位改革的会计潮！

会计改革不仅有利于搞活国内经济，而且有利于进一步对外开放，进行更广泛的国际间的技术、经济的交流。企业经营机制的转换，企业公平竞争环境的形成，企业资产、成本、利润计量的一致，跨部门、跨所有制、跨行业的经济控制，这一切都依赖于中国特色的会计准则的建立和完善。规范企业会计行为，能够正确反映企业盈亏状况，确保会计信息真实可靠，有利于企业经营管理，有利于国家宏观调控，也有利于国有资产的真实和完整。制定会计准则，与国际惯例接轨，使企业的会计核算与会计报告与国际惯例有较大的可比性，有利于我国同国际间的各种经济交往。

## 第二节 会计改革的实质

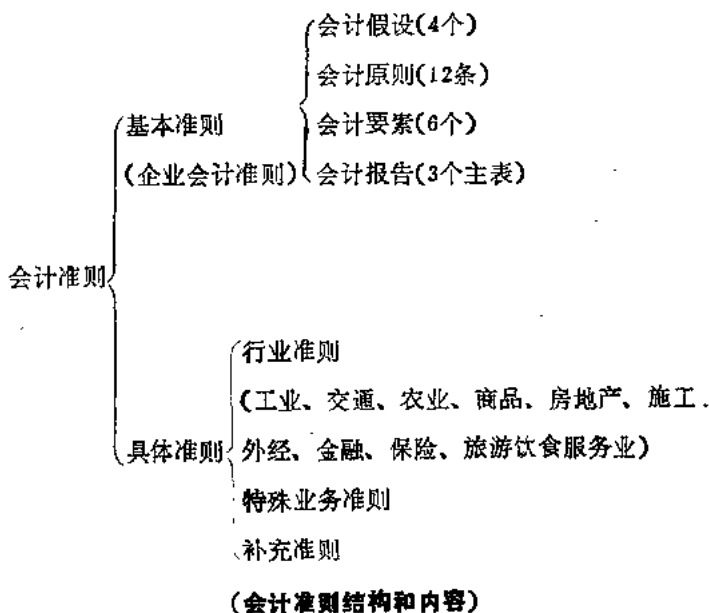
社会主义市场经济体系的建立，要求与之相适应的会计核算体系。所以，这次会计制度改革的核心工作是制订有中国特色的会计准则，建立在社会主义市场经济模式下的新会计核算体系。财政部于1992年11月30日颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，并在这以后，陆续发布了一系列行业财务与会计制度，为全方位会计制度改革奠定了法规基础。

### 一、什么叫会计准则

会计准则是会计工作所要遵循的规范或指南，是判断会计工作好坏的准绳。从会计制度改革期间来看，会计准则上承会计法，下启会计制度。会计准则不同于会计理论，会计准则以会计理论为指导，反映会计工作的客观规律，体现公

正的原则，是会计工作的实践范畴，而会计理论是对会计工作的规律性的认识，是超脱一切会计现象来揭示会计的本质和规律，属于会计工作的理论范畴。

我国的会计准则一般分为两个层次，前者为基本准则，后者为具体准则。基本准则内容包括会计核算的基本前提（会计假设）、会计原则、会计要素和会计报告，具体准则内容包括行业准则、特殊业务准则和补充准则等，见下图。



## 二、企业会计准则

广义的会计准则包括企业会计准则、非企业单位会计准则等，狭义的会计准则仅指企业会计准则。我国在1992年底发布并在1993年7月1日起实施的会计准则，属于“企业会计

准则”。《企业会计准则》共分10章66条。第一章为“总则”，说明了会计准则制订的意义，适用范围，会计假设，记帐方法统一采用借贷记帐法，会计记录的文字应用等。第二章为“一般原则”，规定了所有企业会计核算中所必须要遵循的十二条会计原则。第三章至第八章为“会计要素”，说明了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的会计核算的要求。第九章为“财务报告”，包括会计报表和会计报表说明书两部分内容。第十章为“附则”，会计准则由财政部解释，实施时间为1993年7月1日。

### （一）会计核算的基本前提

会计准则规定企业的会计核算有四个基本前提，即会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

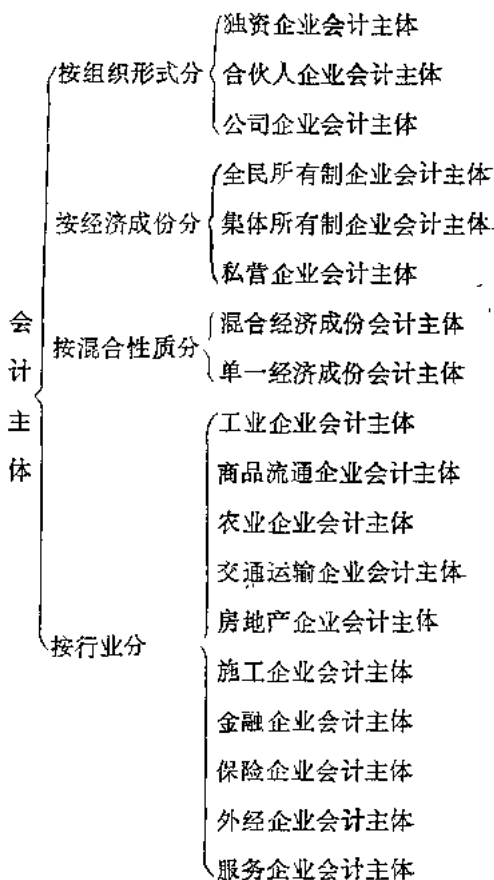
#### 1. 会计主体

会计主体，是指会计服务的单位。区别一个会计主体可从几个方面辨别：是否拥有独立的资金、是否进行独立的经济活动、是否进行独立的会计报告。假如满足上述条件，就是一个独立的会计主体。由此可见，所谓会计主体，意即运用会计核算方法对经济活动现象进行会计确认、计量和报告的单位。会计主体依不同标准进行划分，可以分为不同种类，详见下页图。

#### 2. 持续经营

持续经营，又叫非清算前提，是指假定企业的经营活动，在不存在破产、清算的情况下，而无限期地经营下去。这个会计前提十分重要，它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件，如企业的财产分类，资产的确认，成本费用的计量，收益的分配等。以持续经营为前提的会计核





(会计主体种类)

算内容有：

- (1) 资产、负债按长期和流动性质进行划分；
- (2) 资产取得的实际成本记帐；
- (3) 固定资产的折旧计提和摊销；