

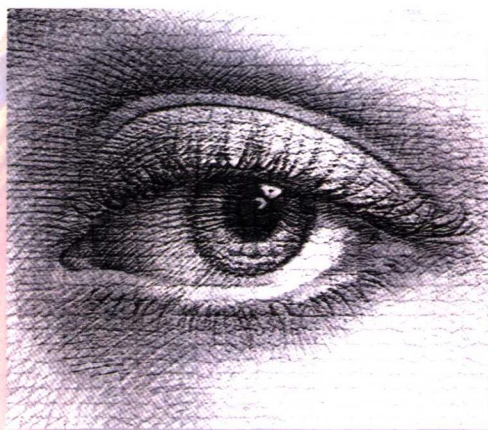
审计署全国审计专业教材编审委员会审定教材

■ 张以宽 主编

企业财务审计

QI YE CAI WU SHEN JI

第三版



中国审计出版社

审计署全国审计专业教材编审委员会审定教材

企业财务审计

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务审计/张以宽主编. - 第三版. - 北京: 中国审计出版社, 2000. 3

ISBN - - 7 - 80064 - 912 - 1

I. 企… II. 张… III. 财务审计 - 高等学校教材 IV. F239. 41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 03969 号

企业财务审计 (第三版)

张以宽 主编

出 版	中国审计出版社		
地 址	北京市海淀区白石桥路甲 4 号	邮政编码	100086
发行经销	新华书店总店北京发行所发行	各地新华书店经销	
制版照排	世纪风云图文制作中心		
印 刷	军事科学院印刷厂		
开 本	850 × 1168 1/32	版 次	2000 年 3 月第 3 版
印 张	12.75	印 次	2001 年 2 月北京第 2 次印刷
字 数	311 千字	定 价	19.00 元
印 数	10 001 - 20 000 册		
书 号	ISBN 7-80064-912-1/F·628		

版权所有 侵权必究

编审说明

《企业财务审计》经我们组织审定，可作为高等院校教材使用，并可作为审计干部培训教材。

审计署全国审计专业教材编审委员会

1997 年 4 月

前 言

《企业财务审计》是为了满足高等财经院校和电大经济类审计学专业教学需要,按照中央电大和国家审计署联合制定的《企业财务审计教学大纲》的要求而编写的审计专业教材,亦可作为审计干部培训用书。为了更好地适应教学,便于学员自学,本书结合会计和财务改革,以及审计规范的颁布实施等新情况,在原书的基础上作了较大的修改后重新编写。

《企业财务审计》是审计学科体系的一个重要组成部分。书中着重阐明了企业财务审计的基本理论、基本技能和基本方法以及审计工作中的一些主要问题。本着理论与实践相结合的精神,适当介绍国家审计、社会审计和内部审计的实践经验,具有可操作性。本书还吸收了国内外一些审计科研成果。写作方法上力求有助于提高学员分析问题和解决问题的能力。鉴于企业财务审计大多从会计报表审计开始,故把它放在本书第2章;为了使学员更好地掌握审计实务,在本书第3—13章各增设了审计策略与方法一节,这也是一种新的尝试。

本书由张以宽教授主编,编著者还有尹佐然教授和谢志华教授。第1、3、4、14章由张以宽执笔;第2、6、7、10、13章由尹佐然执笔;第8、9、11、12章由谢志华执笔,第5章由张以宽、谢志华共同执笔。北京商学院硕士研究生张家伦、徐泓泉和童盼参加了书稿整理工作。

本教材在成书过程中,受到审计署培训中心的关怀和支持,曾组织专家教授对本书编写提纲进行了讨论修订。中国人民大学王

德升教授、天津财经学院康锺琦教授、石爱中教授和南开大学鲍国明教授对初稿的重点章节进行审阅,提出了许多宝贵意见,对充实教材内容,提高教材质量给予了很大帮助,对此我们致以衷心的感谢。

由于本书以工商企业财务审计为主,兼顾其他行业,跨度较大,再加我们水平有限,时间仓促,书中难免有错误和不足之处,恳请读者指正。

编 者

1997年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务审计及其演变	(1)
第二节 企业财务审计的本质、职能、对象和目的	(9)
第三节 企业财务审计的任务和依据	(16)
第四节 企业财务审计实施程序和基本方法	(20)
第二章 会计报表的审计	(24)
第一节 会计报表审计的意义、内容和目标	(24)
第二节 会计报表审计的策略和方法	(27)
第三节 会计报表内部控制系统及其审评	(35)
第四节 会计报表主要内容实质性测试	(38)
第五节 企业财务状况和经营情况的评价	(53)
第三章 货币资金的审计	(62)
第一节 货币资金审计的意义和目标	(62)
第二节 货币资金审计的策略和方法	(64)
第三节 货币资金内部控制及其审评	(67)
第四节 现金的审计	(71)
第五节 银行存款的审计	(83)
第六节 其他货币资金的审计	(94)
第四章 应收款项的审计	(99)
第一节 应收款项审计的意义和目标	(99)
第二节 应收款项审计的策略和方法	(102)

第三节	应收款项内部控制及其审评	(104)
第四节	应收账款和应收票据的实质性测试	(110)
第五章	存货的审计	(121)
第一节	存货审计的意义和目标	(121)
第二节	存货审计的策略和方法	(124)
第三节	存货内部控制及其审评	(127)
第四节	存货收付和结存的实质性测试	(134)
第六章	固定资产的审计	(157)
第一节	固定资产审计的意义和目标	(157)
第二节	固定资产审计的策略和方法	(159)
第三节	固定资产内部控制及其审评	(162)
第四节	固定资产的实质性测试	(169)
第七章	无形资产和递延资产的审计	(187)
第一节	无形资产和递延资产审计的意义和目标	(187)
第二节	无形资产和递延资产审计的策略和方法	(189)
第三节	无形资产和递延资产内部控制及其审评	(192)
第四节	无形资产和递延资产的实质性测试	(195)
第八章	投资的审计	(204)
第一节	投资审计的意义和目标	(204)
第二节	投资审计的策略和方法	(207)
第三节	投资内部控制及其审评	(209)
第四节	投资的实质性测试	(213)
第九章	负债的审计	(226)
第一节	负债审计的意义和目标	(226)
第二节	负债审计的策略和方法	(229)
第三节	负债内部控制及其审评	(231)
第四节	流动负债的审计	(235)
第五节	长期负债的审计	(250)

第十章 所有者权益的审计	(259)
第一节 所有者权益审计的意义和目标	(259)
第二节 所有者权益审计的策略和方法	(261)
第三节 所有者权益内部控制及其审评	(263)
第四节 资本的审计	(266)
第五节 公积金和未分配利润的审计	(274)
第十一章 收入的审计	(283)
第一节 收入审计的意义和目标	(283)
第二节 收入审计的策略和方法	(285)
第三节 收入内部控制及其审评	(288)
第四节 收入审计	(292)
第十二章 成本和费用的审计	(306)
第一节 成本和费用审计的意义和目标	(306)
第二节 成本和费用审计的策略和方法	(310)
第三节 成本和费用内部控制系统及其审评	(318)
第四节 成本和费用的实质性测试	(323)
第十三章 损益的审计	(358)
第一节 损益审计的意义和目标	(358)
第二节 损益审计的策略和方法	(360)
第三节 损益内部控制及其审评	(363)
第四节 损益及利润分配审计(实质性测试)	(366)
第十四章 企业财务审计报告	(380)
第一节 企业财务审计报告的意义和作用	(380)
第二节 审计机关企业财务审计报告的内容及其编审	(383)
第三节 社会审计审计报告的内容和种类	(391)

第一章 总 论

第一节 企业财务审计及其演变

一、财务审计的定义

研究企业财务审计，首先必须明确财务审计的定义。企业财务审计是一种传统的审计方式。随着市场经济的发展，现代企业财务审计已经成为由审计授权或委托人、审计组织、审计人员、审计法规、审计对象、审计程序、审计方法等因素构成的审计监督系统。现在世界上许多国家的国家审计机关、部门、单位内部审计机构、社会审计组织都从事企业财务审计，由于企业财务审计是由多种因素构成的有机整体，所以，人们从不同角度曾赋予它种种不同的定义。

审计定义是审计基本理论中一个重要课题，它是对审计活动的科学概括，研究审计定义也要考虑它的历史继承性。

我国曾长期把审计称之为“查账”。

由于审计是从财政财务审计开始的，并多以会计报表和会计账目、凭证记录为审查对象，所以，在《周礼》中曾把审计称为“听其会计”，西方有些国家把审计称为“Auditing”，也有听取的意思。因此，人们把审计定义为“查账”，也是从一定角度，对其表现形式所作的简要表述。

由于这个定义不够完善，又与其它经济管理方式中的专业监督的查账难以区分，所以，长期以来，国内外审计界对审计定义进行了不断的探索，至今尚未达到共识，其中主要有：

1. “审计是一个系统的过程，它客观地收集和评价有关经济活动与经济事项申明的证据，以便证实这些申明与既定标准的吻合程度，并将其结果传达给有关用户。”^①

2. “审计是指同任何一方无关的第三者检查一个企业（或其他单位）的会计记录和会计报表，以及会计组织和会计行为是否正确或恰当，并将审查结果报告要求检查者的一系列行为。”^②

3. “审计是指对某一单位的财务报表或有关财务信息的独立的鉴证，不论这一单位是否以盈利为目的，也不论其规模大小和法律形态，凡是以表明审计意见为目的而进行的鉴证就相当于审计。”^③

4. “独立审计，是指注册会计师依法接受委托，对被审单位的会计报表及其相关资料进行独立审查，并发表审计意见。”^④

上述审计定义主要是对注册会计师进行的企业财务审计的科学概括，可以从中得出下列几点启示：

1. 注册会计师进行的财务审计是一种受托服务性业务，最后都要向委托者或用户，通过审计报告，发表审计意见，是一种独立的鉴证活动；

2. 审查的对象是会计报表和账目、凭证记录，及其所反映的经营情况和财务状况，评价依据是企业会计准则；

3. 审计只有依法独立地进行，才能客观公正地提出评价和鉴证意见；

① 《蒙哥马利审计学》（上）中国商业出版社，1984年11月版，第1页。

② 《日本新版会计学大辞典》（日）番场嘉一郎主编。

③ 国际审计准则委员会1991年提出的审计定义。转引自《审计定义研讨文集》中国审计出版社，1996年5月版，第158页。

④ 中国注册会计师协会制发的《独立审计基本准则》第二条。

4. 根据系统论原理，把审计表述为一个系统过程。

在我国的国家审计、内部审计和社会审计形成审计监督体系之后，根据它们开展的财政财务审计、违反财经法纪的专案审计、经济效益审计和经济责任审计活动，中国审计学会集中各方面意见曾提出一个广义的审计定义：

“审计是指由专职机构或人员，依法对被审计单位的财政财务收支及有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，评价经济责任，借以揭示差错弊端，维护财经法纪，改进经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立性经济监督活动。”

这个定义对我国审计监督体系各种审计组织审计活动进行了全面地概括，指出：

(1) 审计是由专职机构或人员，依法独立地进行的，揭示了审计本质及其与其他专业性经济监督的区别。

(2) 审计虽然是以会计报表及账目、凭证为审查对象，但着重评价、鉴证的还是财政财务收支的真实、合法和效益性。会计资料仅是其载体。

(3) 审计的主要职能是监督、评价和鉴证，其核心是评价经济责任，达到揭示差错弊端，维护财经法纪，改进经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的目的。

这个审计定义对于揭示审计本质，开展审计活动，进行审计科学研究是有指导意义的，其不足之处是文字稍长，不便记忆。

我国企业财务审计只是审计的一个分支。国家审计机关、内部审计机构和社会审计组织都要从事这种审计活动，根据企业财务审计的内容和特点，可确定为如下定义：

企业财务审计是指由专职机构或人员，依法独立地对被审计单位的财务收支及其成果的真实性、合法性和效益性进行审查鉴证，提出审计意见，借以揭示差错弊端，维护财经法纪，促进宏

观调控的监督系统。^①

这个定义比较符合企业财务审计特点，吸收了上述各种定义的长处，更符合我国实际情况。由于对财务收支及其成果的审查评价，涉及了相关效益性指标，故只提审查目标侧重点是真实性、合法性，也包含了合规性。根据系统论和现代企业财务审计的特点，把它表述为监督体系。

审计署为了各界人士了解审计的涵义，理解和支持审计工作，于1995年组织审计界就审计定义开展了广泛讨论并为审计拟定了一个简明定义：

审计——是独立检查会计账目，监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。

这个定义反映了国家审计机关以财政财务审计为侧重点的审计实践活动，强调了独立性，以示与其他经济监督的区别，简明扼要，便于记忆。

二、企业财务审计的演变

研究企业财务审计理论，必须考察其演变过程，探索其演变规律。

（一）企业财务审计产生的基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。随着社会生产力的提高，剩余生产物的增多，并被少数人所占有。当这些财产所有者不能直接管理或经营其所拥有的财产，需要委托他人生产或经营的时候，就产生了经济监督的需要。即财产所有者对其委派或委托的代为管理或经营者能否忠于职守，有无营私舞弊行为存在疑虑的时候，就需要委派或委托通晓会计的人员，对后者提出的

^① 这里讲的合法性，也包括符合规章制度的合规性，在以后各节中有时也表述为“合规性”；合法性和效益性，也涵盖了“合理性”，在以后各节中，有时也作这样的表述。

会计报告进行审查评价，据以赏功罚过。在《周礼·天官篇》，宰夫的职事中有“考其出入，以定刑赏”的记载。

两权分离后，形成了委托受托的权责关系。财产所有者对委托代为管理或经营者有监督的权利，财产的管理者或经营者必须接受审计，由于后者向前者承担维护财产安全完整、有效使用、核算正确等经济责任，财务审计就是对其履行财务责任进行的审查评价。其目的就是通过赏功罚过，加强管理，堵塞漏洞，保护财产的安全完整，以巩固所有者赖以生存和发展的物质基础。从这种意义上说，审计实质上就是一种所有权的监督。由于两权分离所形成的受托经济责任关系，就是财务审计产生的基础。

（二）企业财务审计的演变

1. 以审查差错弊端为主要目的的审计

早期财务审计，主要是通过对受托从事生产贸易业务形成的财务收支活动的记录来评价经济责任履行情况的。由于这一时期经济业务活动比较简单，经济责任关系也比较单纯，且被不同的政治、经济、社会结构所掩盖，审计的主要目的明显地表现为核实收支事项，验算各个时期的收支数额及其结果，评价财务责任，重点是揭示账目记录的差错和收支业务中的舞弊行为，提出纠正差错和防止弊端的建议。基于这一时期财务审计的特点，有人把它名之为错弊审计。

2. 以审查偿债能力为目的的审计

在商品经济不发达的时期，企业生产和经营只能小规模地进行，经济责任关系主要体现在少数的所有者与管理者或经营者之间。业主或合伙人只要求审查代理经营者的账目，以保证其财产的安全和完整，并通过对交易事项、经营业务进行审查，核实企业盈亏。这时的审计只对财产所有者负责。

进入市场经济之后，产品生产的性质和方式都起了变化，企业为了谋取较多的利润，不断扩大生产和经营规模，需要大量的

资金，很难由单独或少数的所有者来提供，就要向社会上较多的投资者来筹集；并且还需要向银行或金融集团举债贷入短期或长期借款。在市场竞争中，风险与机遇并存，倘若竞争失利，就有亏损倒闭的危险，因此贷款者、投资者最想了解的就是所发放的贷款能否保证如期收回和投资的有无风险。这时企业财务审计评价财务责任的重点是债务责任关系。由于资产负债表可以反映企业的偿债能力，所以企业财务审计的重点就放在资产负债表的审查上。早在1927年，美国注册会计师协会颁布的第一部审计公告中，就提出了关于资产负债表审计的要求。早期审计在会计报表审计中主要是对资产负债表的审计，既要向企业所有者——投资者负责，也要对债权人负责，故有人把它称之为信用审计，重点在鉴证偿债能力。

3. 以审查财务状况和经营成果为目的的审计

随着社会生产力的提高，科学技术的进步，市场经济的发展，产品品种的增多，更新换代的加速，使企业规模扩大，经营管理层次增加，经济责任关系深化，推动了股份有限公司的发展，一些大企业逐渐脱离了对金融界的依赖，转向社会发行股票和债券集资。各界投资者最关心的是企业获利能力，不仅需要了解财务债务状况，也需要了解经营成果，因此，财务审计重点从单纯的资产负债表的审查转向一套会计报表的审查，进而成为资产负债表和损益表并重审计。

进入二十世纪以后，由于科学技术飞跃发展，使社会生产力不断提高，市场经济日益发达，企业规模不断扩大，促进了股份有限公司的发展。企业垄断集团的形成，跨国公司的成立，国际经济往来日益频繁，使市场竞争更加激烈，企业经营风险不断加剧，加重了经营者的经济责任，投资者、债权人、潜在投资者、证券监管机构、政府行政部门也更加关心企业财务状况、经营成果和资本回收率，推动了注册会计师事业的大发展，企业财务审

计也由审查两种报表发展为审查资产负债表、损益表和财务状况变动表（或现金流量表）三种报表，在审计报告中公布的财务信息也不断增多。

4. 以审查全方位财务情况为目的的审计

财务审计是一种传统的审计方式，它与西方企业财务审计有相通之处，也有不同之处。其根本原因是基于社会主义市场经济体制与资本主义市场经济体制的不同。在我国，公有制经济在国民经济中居于主体地位，在社会经济发展中起着主导作用。我国进行经济改革，乃是社会主义制度的自我完善和发展，是为了进一步解放和发展社会生产力，加快社会主义经济建设，增强社会主义国家的综合国力，提高人民的生活福利水平。我国的审计从属于这个目标，它在社会主义市场经济中应当发挥更多、更大的作用。

（1）以公有制为主体的市场经济体制，存在更复杂、更重要的经济责任关系，一般包括产权完整、遵守法规、信息真实、提高效益、管理健全等方面的责任，对此必须拥有强大的审计力量进行审查评价和作出结论，检查产权责任、经营责任履行情况。

（2）社会主义市场经济体制要求各种经济成分共同发展，各种经济实体的资产、负债、损益等经济信息，都需经过审计加以证实，向社会有关方面提出鉴证，才能维护社会经济秩序，保证国民经济的持续、健康和快速发展。

（3）公有制企业中庞大的国家投资要有经常性的审计监督，以揭露违法违规行为，防止国有资产流失，保证实现其保值和增值，不断增加积累，作为加快国民经济发展的资金源泉和物质基础。

（4）社会主义市场经济实行现代企业制度，实行政企分开，对企业实行间接管理。在健全微观管理的基础上，加强宏观调控，这样才能保证国民经济有效运作，健康发展。社会主义审计

是对宏观经济进行监控的一项重要力量。

以上情况表明社会主义市场经济体制下的审计工作，比资本主义市场经济体制下的审计更为重要，现代企业制度的实施为审计事业的发展提供了前所未有的机遇和广阔的场所。所以，企业财务审计不仅要通过审核资产负债表、损益表和财务状况变动表（现金流量表），评价鉴证企业财务状况和经营成果，还要通过综合审计信息或进行审计调查，揭示宏观调控中存在的问题，提出相应改进建议。

（三）企业财务审计的演变规律及其未来趋势

财务审计的演变过程在审计学原理课程中已作过详细介绍，为了探索企业财务审计的演变规律，在上面又作了简要的回顾，从中可以看出企业财务审计是随着构成要素及其审计环境的变化而不断发展的。审计活动是由审计授权或委托人、审计人（审计主体）和被审计人（审计客体）三方面关系人组成的。被审计人从事经济活动中的受托经济责任和业绩是审计活动存在的基础。辩证唯物论认为内因是事物变化的根据，即随着企业从事的生产和经营业务的发展，企业规模的扩大，经营管理层次的增多，经济责任的深化，财务审计的对象不断扩大，审计目的要求也不断提高，所有这些，在前述财务审计演变过程就是鲜明的例证。

企业财务审计萌芽于产品经济，成长于商品经济，发展于市场经济。市场经济的发展，社会生产力的提高，壮大了审计基础，作为审计环境的经济体制的变化，法律法规的颁布实施，科学技术的发达，文化水平的提高，使审计领域不断扩大，同时也对审计提出了更高的要求，促使审计方法也不断改进，使审计从详细审计，发展为制度基础审计和电算化审计，大大地提高了审计工作效率。

上述情况表明，社会经济的发展决定了审计的发展。审计通过对资产、负债和损益的审查监督、评价和鉴证，提供审计信