

SHIYONG SHENJI DAQUAN

实 用
审 计 大 全

熊汉祥 刘 麟

主编

大地出版社

●熊汉祥 刘 麟 主编

实用审计大全

下 册



●大地出版社

[illegible][illegible][illegible]

实用审计大全
(共两册)

熊汉祥 刘麟 主编

大地出版社出版 北京市新华书店发行
(北京沙滩北街2号)
文字六〇三厂印刷

850×1168毫米 32开本 48印张 1284千字

1988年9月第1版 1988年9月北京第1次印刷

印数 1—16000 册

书号 ISBN7-80068-004-5/F·1

定价：15元(平装) 18元(精装)

十一、金融、外资审计

名词解释

金融……………(1)

金融法……………(1)

金融审计……………(1)

金融法与审计……………(2)

银行……………(2)

中国人民银行……………(2)

中国农业银行……………(3)

中国工商银行……………(3)

中国人民建设银行……………(4)

中国银行……………(5)

中国投资银行……………(6)

金融信托机构……………(7)

农村信用合作社……………(7)

中国人民保险公司……………(7)

银行监督……………(8)

银行计划管理……………(8)

信贷计划管理体制……………(8)

计划指标管理原则……………(9)

银行财务收支审计……………(9)

银行财务管理审计……………(9)

银行财务计划编制……………(9)

(9) 审计……………(9)

银行财务计划执行审计……………(10)

银行财务收入审计……………(10)

银行利息收入审计……………(10)

银行各项支出审计……………(10)

银行管理费用审计……………(11)

信贷监督……………(11)

信贷制裁……………(12)

贷款三查……………(12)

贷款经济效果……………(12)

贷款指标运用率……………(12)

信贷差额包干……………(13)

信贷资金运动规律……………(13)

贷款周转率……………(14)

贷款产值率……………(14)

贷款销售率……………(15)

贷款利润率……………(15)

资金平衡表一般分析……………(16)

(9) 法……………(16)

经济预测信息……………(16)

宏观预测信息……………(16)

微观预测信息·····	(17)	信用审计·····	(26)
信贷审计的内容·····	(17)	保险审计·····	(27)
超定额贷款审查·····	(17)	保险审计的对象·····	(27)
信贷业务审计·····	(17)	保险审计的重要性·····	(27)
贷款物资保证审计·····	(18)	执行保险合同审计·····	(28)
贷款归还审计·····	(18)	保险理赔审计·····	(28)
信贷资金管理审计·····	(18)	执行保险费计划审计·····	(29)
信贷资金控制审计·····	(19)	保险公司财务开支审计·····	(29)
信贷资金调剂审计·····	(19)	结算管理体制·····	(29)
信贷资金缴存审计·····	(19)	结算纪律·····	(29)
信贷资金调拨审计·····	(19)	结算制裁·····	(30)
信贷资金利率管理审计·····	(20)	转帐结算原则·····	(30)
结算贷款的审计·····	(20)	银行结算业务审计·····	(30)
专项贷款的审计·····	(21)	储蓄·····	(31)
投资·····	(21)	储蓄业务审计·····	(31)
投资效益审计·····	(21)	储蓄帐务核算审计·····	(32)
投资的财务收支审计·····	(23)	储蓄业务核算审计·····	(32)
集资审计·····	(23)	国库业务审计·····	(32)
货币流通·····	(23)	国库预算收入审计·····	(32)
货币流通规律·····	(24)	国库预算支出审计·····	(33)
货币投放·····	(24)	国库券收发审计·····	(33)
货币回笼·····	(25)	国库券兑付审计·····	(33)
货币时间价值·····	(25)	国库券贴现审计·····	(34)
货币价值审计·····	(25)	代理财政证券兑付审计·····	(34)
货币资金审计·····	(25)	企业流动资金管理审计·····	(34)
信托·····	(25)	流动资金计划管理审计·····	(34)
信托公司·····	(26)	国拨流动资金审计·····	(34)
信托投资·····	(26)	出纳发行业务审计·····	(35)
信用·····	(26)	扣款程序的规定·····	(35)

现金计划.....(35)	常用外币简写符号.....(44)
现金管理.....(35)	常用外币单位以下的单交进位方法.....(45)
现金管理审计.....(36)	即期外汇.....(45)
现金收付业务审计.....(36)	远期外汇.....(45)
兑换人民币业务审计.....(36)	贸易外汇.....(45)
金银收兑配售业务审计.....(37)	非贸易外汇.....(45)
现金库存限额.....(37)	自由外汇.....(45)
现金使用范围.....(37)	外汇汇率.....(46)
对违反现金管理行为的处理.....(38)	升水、贴水、平水.....(46)
对违反信贷管理行为的处理.....(38)	固定汇率.....(46)
社会集团购买力管理.....(38)	中心汇率.....(46)
外资.....(38)	特别提款权.....(47)
利用外资审计.....(39)	外汇牌价.....(47)
外资审计的内容.....(39)	法定汇率.....(47)
世界银行.....(39)	货币条款.....(47)
国际复兴开发银行贷款的特点和原则.....(40)	外汇管理.....(48)
国际开发协会信贷特点.....(40)	外汇倾销.....(48)
利用世界银行贷款项目审计的特点.....(40)	外汇储备.....(48)
汇票.....(41)	外贸信贷.....(48)
旅行支票.....(41)	出口押汇.....(49)
人民币旅行支票.....(42)	进口押汇.....(49)
外汇.....(42)	侨汇.....(49)
外币.....(42)	外汇兑换券.....(50)
外汇分帐制.....(43)	外汇人民币.....(50)
外汇统帐制.....(43)	对外贸易.....(50)
	国际贸易值.....(51)
	国际贸易量.....(51)
	顺差.....(51)

逆差……………(52)

付款交单……………(52)

承兑交单……………(52)

禁止变相货币的发行……………(52)

……………(52)

……………(52)

……………(52)

世界部分国家(或地区)货币名

称一览表……………(55)

……………(55)

……………(55)

……………(55)

〔1〕开展金融审计的

意义……………(61)

〔2〕金融审计的内容

和重点……………(62)

〔3〕金融系统财务收支审计的

内容和方法……………(62)

〔4〕银行会计在银行

工作中的地位和作

用……………(63)

〔5〕银行会计的主要

内容和核算要求是

什么?……………(64)

〔6〕银行的资金来源

与资金运用……………(66)

〔7〕会计凭证的种类

及审查……………(66)

〔8〕明细核算和综合

和使用……………(62)

妨碍国家货币治罪暂 行条例……………(53)

……………(53)

……………(53)

……………(53)

……………(53)

……………(53)

常用符号……………(57)

计量单位……………(57)

……………(57)

……………(57)

……………(57)

核算……………(67)

〔9〕帐务处理和帐务

核对……………(68)

〔10〕帐户种类及其使

用范围……………(69)

〔11〕开立帐户应具备

的条件和应遵守的

规定……………(70)

〔12〕柜面监督和管理

要点……………(71)

〔13〕逐笔核贷的程序

和手续……………(71)

〔14〕农业贷款的种类

和特点……………(72)

〔15〕财政金库支库和

经收处收纳库款的

审查与帐务处理……………(73)

金融、外资审计知识问答

- [16] 预算收入的退库及帐务处理 (73)
- [17] 什么是利润、利息和暴利 (74)
- [18] 银行支取未报数的审计内容与方法 (76)
- [19] 审计银行利息收支的要点 (77)
- [20] 保险审计的概念、对象和重要性 (79)
- [21] 世界银行贷款项目审计的方法与考核指标 (80)
- [22] 我国外汇管理的基本方针是什么 (84)
- [23] 关于维护人民币统一市场, 禁止外币在国内市场流通, 我国采取了哪些措施? (85)
- [24] 《外汇管理暂行条例》规定的要点是什么? (85)
- [25] 我国外汇管理条例对外汇范围和管理机构有哪些规定? (87)
- [26] 对公单位开立外汇帐户有哪些规定? (87)
- [27] 对国家单位和集体经济组织的外汇管理有哪些规定? (88)
- [28] 对外汇、贵金属和外汇票证等进出口境有哪些规定? (89)
- [29] 对个人的外汇管理有哪些规定? (89)
- [30] 审批个人外汇申请有哪些规定? (90)
- [31] 关于境内机构接受侨资、外资贷款和发行外币债券方面都有哪些规定? (91)
- [32] 对侨资企业、外资企业、中外合资企业及其人员的外汇管理有哪些规定? (92)
- [33] 关于以现汇进口改买方信贷的补贴有哪些规定? (93)
- [34] 对外汇额度帐户管理有哪些规定? (94)
- [35] 非贸易外汇留成比例有哪些规定? (97)
- [36] 利用外资计划的管理原则是什么? (99)
- [37] 利用外资计划管理的范围是什么? (100)
- [38] 利用外资需要编

- 制哪些计划?.....(100)
- [39]利用外资计划审批权限是怎样规定的?.....(101)
- [40]利用外资计划编制程序是怎样规定的?.....(102)
- [41]利用外资计划的执行与统计工作是怎样规定的?.....(103)

十二、工业企业审计

名 词 解 释

- | | | | |
|---------------|-------|-----------------|-------|
| 企业 | (104) | 国营工业企业法 | (109) |
| 企业审计 | (104) | 集体所有制企业 | (109) |
| 企业财务管理 | (104) | 独立核算单位 | (109) |
| 企业财务制度 | (105) | 企业性公司 | (109) |
| 企业财务监督 | (105) | 企业承包 | (110) |
| 财务说明书 | (105) | 工业总产值 | (110) |
| 财务分析 | (106) | 工业性作业 | (111) |
| 财务纪律 | (106) | 工业净产值 | (111) |
| 企业财务检查 | (106) | 工业企业审计 | (111) |
| 企业财务报表 | (107) | 工业企业财务审计 | (111) |
| 工业 | (107) | 企业财务收支审计 | (112) |
| 工业企业 | (107) | 企业财务收支界线 | (112) |
| 轻工业企业 | (108) | 货币资金审计 | (112) |
| 农业企业 | (108) | 现金审计 | (113) |
| 交通企业 | (108) | 银行存款审计 | (113) |
| 农工商联合企业 | (108) | 财产物资审计 | (113) |
| 中央企业 | (109) | 特种储备物资审计 | (113) |
| 地方企业 | (109) | 固定资产审计 | (114) |
| 全民所有制企业 | (109) | 固定资产实物数量审 | (114) |

计	(114)	产品成本项目审计	(125)
固定资产折旧审计	(115)	成本报表审计	(125)
固定资产大修理审计	(115)	固定成本	(126)
材料审计	(115)	变动成本	(126)
材料采购审计	(116)	边际收益	(126)
材料发出业务审计	(116)	边际成本	(126)
库存材料审计	(117)	销售审计	(127)
委托加工材料审计	(117)	产品销售收入审计	(127)
呆滞材料审计	(117)	其他销售收入审计	(128)
低值易耗品审计	(118)	销售费用审计	(128)
包装物审计	(118)	税金审计	(128)
自制半成品审计	(118)	销售税金审计	(129)
产成品审计	(119)	销售成本审计	(129)
存货审计	(119)	结算业务审计	(129)
成本审计	(119)	应收销货款审计	(129)
成本界线	(119)	其他应收款审计	(130)
生产费用审计	(120)	应付购货款审计	(130)
工资审计	(121)	其他应付款审计	(130)
工资附加费审计	(121)	银行借款审计	(131)
管理费用审计	(121)	财务成果审计	(131)
生产费用分配审计	(122)	利润审计	(131)
待摊费用审计	(122)	营业外收入审计	(131)
预提费用审计	(123)	营业外支出审计	(132)
辅助生产费用审计	(123)	利润分配审计	(132)
产品生产损失性费用 审计	(123)	利润表审计	(132)
废品损失审计	(124)	资金平衡表审计	(133)
在产品成本审计	(124)	损益均衡点	(133)
产品成本审计	(124)	边际贡献	(134)
		边际利润	(134)

贡献毛益	(134)	更新改造资金审计	(140)
创利额	(134)	大修理基金审计	(140)
边际贡献率	(134)	生产发展基金审计	(140)
边际利润率	(134)	新产品试制基金审计	(141)
贡献毛益率	(134)	后备基金审计	(141)
创利率	(134)	职工福利基金审计	(141)
营业杠杆率	(134)	职工奖励基金审计	(142)
资金审计	(135)	专项工程支出审计	(142)
资金利用效果审计	(135)	在建工程审计	(142)
固定资金审计	(135)	专用拨款审计	(143)
固定资金利用效果审 计	(136)	科技三项费用拨款审 计	(143)
设备利用效果审计	(136)	挖潜革新改造拨款审 计	(144)
流动资金审计	(137)	运输企业	(144)
流动资金利用效果审 计	(137)	运输企业财务审计	(144)
储备资金审计	(138)	运输企业经济效益审 计	(144)
生产资金审计	(138)	公路养路费审计	(145)
成品资金审计	(139)	工交企业定期审计	(145)
结算资金审计	(139)	工交企业定期审计的 内容	(145)
专项资金审计	(139)		
专用基金审计	(140)		

工业企业审计知识问答

- | | | | |
|----------------------------|-------|------------------------------|-------|
| 〔1〕工业企业审计的
任务 | (146) | 〔3〕企业财务收支审
计有哪些特点? | (153) |
| 〔2〕企业会计上常见
的错误和弊端 | (149) | 〔4〕现金内部控制制
度的要点有哪些? | (154) |

- [5] 结算业务审计的目的
目的是什么?.....(154)
- [6] 审计备用金应注意哪些问题?.....(155)
- [7] 工资审计的目的
是什么?.....(155)
- [8] 工资审计包括哪些内容?.....(155)
- [9] 工资计算和发放中可能存在哪些问题?如何审查?.....(156)
- [10] 材料采购供应的
错弊形态.....(157)
- [11] 材料审计的步骤
与方法.....(161)
- [12] 固定资产审计的
目的是什么?.....(163)
- [13] 固定资产的错弊
形态.....(164)
- [14] 产品生产中的错
误形态.....(167)
- [15] 产品生产中的弊
端形态.....(171)
- [16] 工业企业产品成
本审计的若干要点.....(172)
- [17] 企业成本的审计
方法.....(173)
- [18] 产品销售的错弊
形态.....(177)
- [19] 产品销售利润的
审计方法.....(181)
- [20] 审查产品销售应
采用哪些技术方法?.....(186)
- [21] 对政策性亏损如
何审计?.....(186)
- [22] 企业专用基金审
计的
目的是什么?.....(187)
- [23] 审查更新改造基
金应注意哪些问题?.....(187)
- [24] 审查大修理基金
应注意哪些问题?.....(187)
- [25] 审查职工福利基
金应注意哪些问题?.....(188)
- [26] 审查生产发展基
金应注意哪些问题?.....(188)
- [27] 审查营业外收入、
支出应注意哪些问题?.....(188)
- [28] 利润的审计目标.....(189)
- [29] 利润的错弊形态?.....(190)
- [30] 关于租赁经营企
业审计的探讨.....(192)
- [31] 审计为租赁企业
服务的途径.....(196)
- [32] 承包十忌.....(197)
- [33] 如何对承包企业
审计?.....(199)
- [34] 如何确定承包

- 基数?.....(204)
- 〔35〕什么是地方政府、企业行为短期化?.....(205)
- 〔36〕为什么说“地方政

- 府、企业行为短期化”应作为审计的一项重要内容?.....(206)

十三、商业企业审计

名词解释

- 商业企业(211)
- 商业企业审计(211)
- 商业企业财务(211)
- 商业企业财务收支审计(212)
- 商业企业财务审计任务(212)
- 商业企业流动资金(213)
- 商品资金审计(213)
- 商品资金计划管理(213)
- 商品资金定额管理(214)
- 商品资金定额(214)
- 商品资金周转率(214)
- 商品定额资金审计(215)
- 批发商业企业(215)
- 批发商业企业审计(215)
- 零售商业企业(216)
- 零售商业企业审计(216)
- 商品流转(216)
- 商品流转计划(217)
- 商品流转审计(217)
- 商品购进(217)
- 商品购进审计(217)
- 批发商品购进审计(218)
- 零售商品购进审计(218)
- 商品销售(219)
- 商品销售审计(219)
- 批发商品销售审计(219)
- 零售商品销售审计(220)
- 批发价格(220)
- 零售价格(220)
- 批零差价(221)
- 商品调拨(221)
- 商品调拨审计(221)
- 商品储存(221)
- 商品储存审计(222)
- 批发商品储存审计(222)
- 零售商品储存审计(222)
- 商品加工(223)
- 委托加工审计(223)

库存商品审计·····(223)	商贸企业定期审计·····(230)
库存商品结构审计·····(223)	商贸企业定期审计的内容·····(230)
在途商品审计·····(224)	农副产品购进审计·····(231)
非商品定额资金·····(224)	农副产品挑选整理审计·····(232)
非商品定额资金审计·····(224)	农副产品调拨审计·····(232)
包装物管理审计·····(225)	农副产品储存审计·····(232)
家具用具审计·····(225)	农副产品经营效益审计·····(233)
物料用品审计·····(225)	粮食商业审计的意义·····(233)
业务周转金审计·····(226)	粮食商业审计的主要内容·····(234)
借入资金审计·····(226)	粮油商品审计·····(235)
商品流转借款审计·····(226)	粮油商品收购·····(235)
商业临时借款审计·····(227)	粮油商品收购审计·····(235)
预购定金借款审计·····(227)	粮油商品供应审计·····(236)
商业企业经济效益审计·····(227)	议价粮油经营业务·····(236)
商品销售成本审计·····(228)	议价粮油经营业务审计·····(237)
商品销售毛利审计·····(228)	粮油商品储存审计·····(237)
进销差价·····(228)	粮油商品政策性补贴·····(237)
商品进销差价审计·····(228)	粮油商品政策性补贴(款项的审计)·····(238)
商品流通费审计·····(229)	粮油加工审计·····(238)
财产溢余审计·····(229)	
财产损失审计·····(229)	
商业企业利润审计·····(229)	
农副产品流通业务审计·····(230)	

商业企业审计知识问答

〔1〕为什么要开展商业企业审计工作?·····(238)

- 〔2〕商业审计的任务……(239)
- 〔3〕商品购进业务审计应注意哪些问题?……(241)
- 〔4〕怎样进行商品购进内部控制制度的审计?……(241)
- 〔5〕商品销售审计应注意哪些问题?……(243)
- 〔6〕商品流通费的审计方法?……(244)
- 〔7〕生产加工业务审计的任务?……(246)
- 〔8〕商品流通费审计的任务?……(246)
- 〔9〕利润计算的审计……(247)
- 〔10〕利润分配的审计……(252)
- 〔11〕上交利润的审计……(256)
- 〔12〕如何审计商品销售成本……(258)
- 〔13〕商业企业财务大检查的检查内容?……(259)
- 〔14〕商品储存审计应注意哪些问题?……(263)
- 〔15〕对包装物进行审计应注意哪些问题?……(263)
- 〔16〕审查商业企业工商税应注意哪些问题?……(264)
- 〔17〕租赁经营审计的内容?……(264)
- 〔18〕租赁经营审计的方法?……(265)

十四、中外合资经营企业审计(含外贸审计)

名 词 解 释

- 中外合资经营企业……(266)
- 中外合资经营企业法……(266)
- 对外经济法与审计……(266)
- 中外合资经营企业的总会计师……(267)
- 中外合资经营企业的审计师……(267)
- 中外合资经营企业财务与会计方面的规定……(267)
- 中外合资经营企业审计原则……(269)
- 中外合资经营企业合同在财务方面的审查要点……(270)
- 中外合资经营企业年

年度会计决算审计的目的	(271)	股份有限公司	(287)
中外合资经营企业年度会计决算审计的内容	(272)	股份两合公司	(287)
流动资产的审计	(272)	中外合资经营企业技术引进的基本原则	(287)
固定资产的审计	(275)	中外合资经营企业申请和审批程序的规定	(288)
在建工程的审计	(276)	中外合资项目谈判、签约的规定	(290)
流动负债的审计	(276)	中外合资经营企业的登记审批程序	(291)
财务状况变动表的审计重点	(277)	中外合资经营企业的会计科目	(293)
长期负债的审计	(277)	中英对照会计科目表	(293)
资本的审计	(277)	中英对照会计报表	(297)
利润表的审计	(278)	补偿贸易	(298)
利润及其分配的审计	(278)	中小型补偿贸易	(298)
营业外收支审计	(279)	中外合资经营企业协议	(298)
销售收入的审计	(280)	中外合资经营企业章程	(298)
成本的审计	(281)	中外合资经营企业场地使用费的计算	(299)
中外合资经营企业的可行性研究	(284)	国际清算	(299)
中外合资经营企业的可行性研究的内容	(284)	包销	(300)
中外合资经营企业的可行性研究分类	(285)	经销	(300)
外资企业	(286)	内销	(300)
侨资企业	(286)	外销	(300)
合作生产经营	(286)	代理	(300)
无限公司	(287)		
有限公司	(287)		

招标	(300)	技术转让合同	(305)
投标	(300)	专利协定	(305)
资本	(300)	中外合资经营企业合	(306)
注册资本	(301)	同	(306)
实数资本	(301)	备忘录	(306)
存货	(301)	意向书	(307)
负债	(301)	解散	(307)
长期投资	(301)	完全解散	(307)
产权法	(301)	清算	(307)
记帐汇率	(302)	产权转让	(308)
帐面汇率	(302)	对外贸易	(308)
记帐本位币	(302)	外贸企业	(308)
货币换算差额	(302)	外贸企业审计	(308)
中间牌价	(302)	出口贸易审计	(309)
开办费	(302)	自营出口销售业务审	(309)
递延费用	(303)	计	(309)
递延汇兑损失	(303)	调出出口销售业务审	(310)
投资损失	(303)	计	(310)
专有技术及专利权	(303)	代理出口销售业务审	(310)
技术转让费	(303)	计	(310)
特许权使用费	(304)	出口业务销售货款审	(310)
坏帐准备	(304)	计	(310)
三项基金	(304)	出口外汇收入	(311)
工资差额	(304)	出口商品换汇成本	(311)
项目建议书	(304)	出口商品盈亏审计	(311)
验资	(305)	扶持出口商品生产周	(312)
资信证明	(305)	转资金审计	(312)
工业产权投资	(305)	进口贸易审计	(312)
场地使用权投资	(305)	进口商品销售审计	(312)