

图表式财会实务技巧丛书

贾玉洁 主编

图表式 审计技巧示范

尹 平 王会金 编著



中国财政经济出版社

图表式财会实务技巧丛书

图表式审计技巧示范

尹 平 王会金 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

图表式审计技巧示范/尹平,王会金编著. —北京:中国财政经济出版社,2001.2

(图表式财会实务技巧丛书/贾玉洁主编)

ISBN 7-5005-4989-X

I. 图… II. ①尹…②王… III. ①审计-方法
②审计-技术 IV. F239.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 04638 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph @ dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

发行处电话:64033095 财经书店电话:64033436

财经图书发行中心电话:88119132 88119130(传真)

水利水电出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.875 印张 231 000 字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数 1-10 060 册 定价:20.00 元

ISBN 7-5005-4989-X/F·4463

(图书出现印装问题,本社负责调换)

《图表式财会实务技巧》

丛书编委会

主 编：贾玉洁

副主编：尹 平 王会金 李 莉 张 艳

编 委：贾玉洁 尹 平 王会金 李 莉
张 艳 陆宇建 梁美健 杨 光

马志娟 任志成 邹 香

撰稿人：贾玉洁 尹 平 王会金 李 莉
张 艳 陆宇建 梁美健 杨 光

马志娟 任志成 邹 香 曹 婷

吴春梅 李 华 吴青川 范小君

洪传芳 王晓震 王虹英 孙德轩

李静宜 仙 明 刘永旺 张继袖

黄志泉 张志军 靳延兵 李志辉

郭和顺 土 丰 蒋红萍 郭 娜

前 言

财务会计工作是国民经济核算工作的基础。市场经济，竞争日烈，更需要会计信息作为明智决策、控制和分析的参考依据。作为现代社会人，必须具备智商、情商和财商三要素，“理财”不仅成为国际通用语言，也成为当前的“时髦”语言。现代经济管理要求每一个经济工作者必须懂得财务会计知识。当前，快速知识更新已成为人们当务之急。为了方便大家学习财会等知识，我们编写了“图表式财会实务技巧丛书”。这套书的特点之一是图表相结合，可读性强，易懂易会，简洁明了，一目了然，便于达到事半功倍的学习效果；特点之二是重技巧，重方法，可操作性强。

本丛书的主要内容如下：

《图表式财务管理示范》，包括企业资金筹集、资金投向、资金运作、资金管理、利润分配等内容，详细分析资金投入与产出的技巧和运用方法。

《图表式会计核算示范》，包括会计核算前提、原则、要素、资产核算、负债核算、所有者权益核算、收入核算、费用核算、损益核算、资产负债表编制、损益表编制、现金流量表编制、合并会计报表编制等内容。

《图表式报表分析示范》，包括报表概念、分析技巧和方法、报表勾稽关系分析、资产负债表分析、损益表分析、现金流量表分析、合并会计报表分析和表外项目等内容。

《图表式纳税技巧示范》，包括纳税技巧和方法、合法避税方法、流转税纳税技巧、收益税纳税技巧、行为目的财产税、税务筹划、国际避税技巧等内容，容纳税计算、核算、分析为一体。

《图表式审计技巧示范》，包括审计概念、准则、体系、方法、程序、证据和报告，内部控制测评，资产审计技巧、负债审计技巧、所有者权益审计技巧、收入审计技巧、费用审计技巧、损益审计技巧、报表审计技巧等内容。

因为经济改革是个庞大的系统工程，且会计改革有个不断完善的过程，又限于编者水平，书中可能存在谬误之处，敬请指正。

编 者

2001年2月

目 录

第一章 总论	(1)
一、审计与查账的关系思考.....	(1)
二、审计目标的认知.....	(4)
三、正确界定错与弊.....	(17)
四、审计方式方法的把握.....	(26)
第二章 货币资金审计	(37)
一、现金审计.....	(37)
二、银行存款审计.....	(43)
三、其他货币资金审计.....	(47)
第三章 应收及预付款项审计	(51)
一、应收账款审计.....	(51)
二、应收票据审计.....	(55)
三、预付账款审计.....	(58)
四、其他应收款审计.....	(60)
五、待摊费用审计.....	(61)
第四章 存货审计	(64)
一、材料采购审计.....	(66)
二、原材料、材料成本差异审计.....	(73)
三、包装物、低值易耗品审计.....	(79)
四、其他存货审计.....	(85)
第五章 投资审计	(94)

一、短期投资审计·····	(94)
二、长期投资审计·····	(99)
第六章 固定资产审计·····	(105)
一、固定资产审计·····	(106)
二、累计折旧审计·····	(110)
三、固定资产清理审计·····	(114)
四、在建工程审计·····	(117)
五、待处理财产损溢审计·····	(120)
第七章 无形资产和递延资产审计·····	(123)
一、无形资产审计·····	(123)
二、递延资产审计·····	(132)
第八章 流动负债审计·····	(139)
一、短期借款审计·····	(140)
二、应付账款审计·····	(147)
三、应付工资和应付福利费审计·····	(155)
四、应交税金审计·····	(160)
五、其他流动负债审计·····	(169)
第九章 长期负债审计·····	(173)
一、长期借款审计·····	(174)
二、应付债券审计·····	(179)
三、长期应付款审计·····	(184)
第十章 所有者权益审计·····	(188)
一、投入资本审计·····	(189)
二、资本公积审计·····	(204)
三、盈余公积审计·····	(212)
四、未分配利润审计·····	(218)
第十一章 收入成本费用审计·····	(222)

一、收入类账户审计·····	(225)
二、成本费用类账户审计·····	(235)
三、其他业务收支及营业外收支审计·····	(248)
四、投资收益及所得税账户审计·····	(253)
第十二章 会计报表审计 ·····	(258)
一、资产负债表审计·····	(259)
二、利润表审计·····	(272)
三、现金流量表审计·····	(282)
四、合并会计报表审计·····	(292)

第一章 总 论

一、审计与查账的关系思考

审计是独立检查会计资料以其所反映的经济活动的真实性、合法性和效益性的经济监督行为。上述简单的审计定义告诉我们，审计是由专门的机构和人员所实施的，并非所有经济检查人员和执法人员都能实施审计，都能胜任审计工作。审计的对象是会计资料及其所记录和反映的被审计单位的经济活动，即会计资料是检查的直接对象和载体，是审计人员要实施检查的客体。审计的目标是真实性、合法性和效益性，并以此为基本目标来指导审计工作的重点和方法。审计是一种独立性的经济监督，不受任何组织、团体和个人的干扰，独立完成审计工作全部过程。

上述的审计定义中并没有涉及审计的方式方法，但是在审计实践中，审计人员大多需执行查账业务，要与被审计单位财务部门打交道，也就是说审计人员主要针对被审计单位的财政财务收支，即其生产经营或业务活动的资金运动过程与结果。而记录和反映这种运动状况的载体就是会计资料，也就是说审计人员要以查账为其基本方法，难怪有不少人将审计与查账等同起来。

查账狭隘的解释就是会计检查，但从广义来说这一解释便显得不足：它不仅包括对会计账簿的检查，还包括对会计凭证、财务报表以及其他财会资料信息，而且还包含对统计核算资料、业

务核算资料和其他类经济信息资料的审查分析。查账不仅指审计人员对被审计单位会计资料的审计监督，还包括财会人员、税务检查人员、司法人员（公安、检察和法院）、纪律检查人员、监察人员和其他相关业务人员对财会、统计和业务核算信息资料的执法性、公正性和建设性检查。查账不仅指被审计单位和个人接受来自组织单位以外的各类检查，还包括本单位、本部门出自核算和管理的目的和需要，而采取的有关自查和自纠。查账不仅针对出现了财务纠纷和经济领域违法乱纪问题的单位和个人，也适用于管理状况良好、未发生错弊的部门和单位。由此可以看出，查账作为一种方法和手段，具有广泛的活动领域和生存空间，它经常作为调查研究方法、取证手段和管理措施而被广泛采用。

为什么查账具有如此广泛的适用性呢？为什么查账能快捷地打开经济活动真相的大门而成为审计人员的最得力的方法和手段呢？因为在市场经济的各类业务活动中，企业和事业单位根据国家有关法律、法规和政策的规定，根据有关制度和规范的要求，同时也出于自身经营管理的需要，必须建立和健全经济信息系统，为本单位和各级政府经济管理部门了解经济形势，掌握经济活动的发生、发展的规律，进行经济管理和决策提供信息和依据；也就是说经济活动的发生和发展，自动生成了一系列经济信息，这些信息是经济活动的真实写照。不管经济行为主体是否采取了必要的措施进行保存和反馈，经济信息都是客观存在的，并以一定形式、通过一定的载体延续性地保存下来；正是这些经济信息，使各种经济活动具有可追溯性，并能够通过其恢复经济活动的真相。于是，经济信息的完整保存和正确处理，对于企业和事业单位的各方面关系人，对于经济信息的使用者，对于审计人员，都显得异常必要和重要。

各部门、各单位的经济信息系统包括三个组成部分，即会计

核算系统、统计核算系统和业务核算系统。这三个系统既有分工，又有联系，相辅相成，互成网络。会计核算系统主要提供单位生产经营和业务活动资金运动方面的信息，即从价值角度反映经济活动，跟踪反映和监督企业、事业单位货币运动及其增值或使用消耗的具体过程，反映各类市场经济主体的财务状况和经营成果，在商品经济条件下，这一信息系统提供了投资人、债权人、社会公众和本单位经营管理者所需要的本部门或本单位微观经济信息，成为企业、事业单位的主导信息源。统计核算系统主要从价值和实物两方面，通过统计指标反映单位或部门经济活动的主要结果和基本过程，统计资料信息与会计信息相比更具有宏观和中观的意义，其许多资料数据出自会计核算系统，有时两者是密不可分的（特别是在早期原始信息的形成和积累阶段）。业务核算系统主要以实物尺度，反映和监督单位经济活动的具体过程，它主要为内部管理服务，其主要信息资料一般不对外发布，对外部影响甚微，另一方面业务核算资料的形成、处理和使用具有很大的灵活性，各部门、各单位可根据自己的需要和特点，自订办法进行核算和管理，因此其证实经济业务活动的能力相对较弱。从三大信息系统的职能和分工来看，会计核算是部门和单位经济信息的主渠道，会计信息具有全面、连续和系统地反映会计主体经济活动全貌之特点，它能具体、细微地描述几乎所有业务活动（在商品经济条件下，所有业务活动都能以货币计量和反映，也必须以价值计量和反映）的过程和结果，从会计核算体系中最容易发现经济活动存在的问题，因此会计资料便自然成为查账的重点对象。

由此可见，审计不能不研究查账，不能不研究“账”，就是会计核算资料的问题；同时也研究“查”，查就是检查方法和技巧问题；本书主要是研究“查”的问题，用一种特殊的表现方式

说明常规审计对被审计单位，主要是企业和事业单位会计核算的检查和析，这也是本书与其他类似的书籍不同之处——它不是一般地向读者推荐或介绍某些审计和查账方式方法，而是将过去文字性的介绍转化为图式和表格，让读者可以一目了然，生动、形象和具体地学习和查找所需要的审查知识和方法，因为审计人员的学习时间特别宝贵，常无需要、也没有可能将某一门课程的知识全部学习和消化，他们常常需要的是知识和方法，在审计工作现场就更是如此了，手头有一本字典式的工具书，通过某些路径能查找到所需要的知识，补充其工作所需“养料”，就显得格外“解渴”，本书正是在这方面做出了尝试。

二、审计目标的认知

常规审计的基本目标是查明被查对象会计信息系统运作的平稳性和有效性以及核算结果的真实性，即检查经济信息的质量，要求其与经济活动的发生、发展的客观事实相吻合；同时通过查账对会计信息所反映的经济业务活动的合法性和合理性进行检查，保证被查对象的各项业务活动在国家的法律法规所规定的范围内运行，要求其与市场经济规范和人们所接受的道德准则保持一致。审计的效益性目标是其真实性和合法性目标的继续和延伸，是第三层次的目标，有时要以第一、二个目标实现或基本实现为条件，并要求其稳定在一定水平之上方可实现的深层次目标。资本主义国家经济效益审计在财务收支审计发展近百年后才拓展起来的事实正有力地说明了这一观点。

查账的真实性目标属于第一层次，合法性目标属于第二层次，因为真实性是合法性的基础和前提，离开了真实便无法认证

其合法性，无法对合法性进行分析和评价，检查人员便失去了对照法律法规的基本事实。当然真实性也需要合法性的规范 and 支撑，有悖于合法性经济核算便会陷入混乱，这也不可能满足真实性的要求。所谓真实性是在合法基础上的真实，可见真实性与合法性是相辅相成的，有时是难以将它们截然分开的。但是在审计实践中，审计人员往往先对被查对象的真实性进行分析判断，并以此为基础进而对其合法性进行分析评价。

(一) 真实性目标

真实是指与客观事实相符，或指事物的确切存在性，即为客观之现实而非主观之臆造。真实性是指与客观事实的吻合程度，代表了其发展方向和变动趋势。真实性有两种所指，一是指物的存在性，这方面的真实性较易确认，因为物本身是有形的，可以通过观察、实地检查、清算、盘点、计数、测量和估算等办法计算和计量，可以直接形成较为准确的数量和质量的概念；二是指事的存在性，即对某种行为或活动的发生及其推展过程和结果进行确认，这方面的确认就不像前者那样简便，因为事（活动或行为）无实物形态，本身不具有可盘存性，人们只有通过对其发生结果或发生、发展的过程进行记载、追溯，间接地加以确认。审计查账中所说的真实性两者兼而有之，但更主要的是后一种情形，即审计真实性目标既要检查、评价物资财产的存在性，并界定其归属性；又要认证被审计单位的财政收支、财务收支活动的发生、发展及其结果，特别要评价其对经济活动进行记录和反映的有关经济信息与客观事实的吻合程度。因为财产物资是经济活动运行的结果，而经济活动发生是转瞬即逝的，没有亲身经历该过程的人，对其的认识和了解主要是通过对其记录和反映的相关信息资料。而对其进行反映和记录的信息资料是经过人们加工并

以一定形式记录于一定载体之中，这种转化是人们的主观见诸于客观的过程，且相对独立于经济活动之外。因此，容易受到各种因素的影响和约束，有意或无意地、直接或间接地掺入非客观的成分，就会使经济信息失真，使信息使用者利益受到侵害，甚至蒙受损失。也就是说经济信息与经济活动可以实现空间上的分离和形式及内容上背离，使其真实性受到威胁或损坏。

真实性是审计基本目标，它也是对被审计单位经济活动及其信息记录的质和量的基本限定，它要求各类经济信息的产生、传递、输送和加工使用，必须以实际发生的经济业务及其证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映经济活动的状况和结果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。如要求会计核算工作贯彻真实性原则，在会计信息发生、加工、传送至使用前的各个阶段、各个环节，对经济信息进行保护和规范操作，使其不失真；具体说，会计确认环节，要求以实际经济活动为依据，会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务，会计报告必须如实反映情况，不得掩饰。也就是说会计核算必须根据经济业务填制凭证、根据凭证登记账簿、根据账簿编制报表，这一程序应是对经济活动的逼真、完全、系统和规范的反映，任何人为雕琢、对会计核算资料或其他经济信息的主观加工，如以计划数、估计数、目标数代替实际数，根据领导者的需要而改动数据，为达到个人或小集团的利益而调节数据资料，搞人为平衡、高估或低估、高报或低报信息资料，甚至改动会计核算资料进行错误掩饰，进行违法乱纪，这都是违背真实性的基本原则要求的，都可视作不真实或者为假。

说到真实，不可避免地会涉及到假，真和假本是一对矛盾，要维护真必然要惩处假，要评价真也必然要识别假。在审计过程中审计人员进行真实性评价往往是从识假、惩假入手的，如果找

不到被审计单位有关被查事项之假，那么自然可证明其真。反之，未发现会计核算之真，则也可以说明其假。

在审计过程中对被审计单位会计核算资料的审查评价，涉及两个层面的真实性问题：

第一个层面是静态型的真实，或称合法性的真实，即被审计单位按照国家的法律法规和规章制度进行会计核算和管理，按照其要求对经济业务进行会计处理，按有关原始凭证对相应的经济业务进行登录、记账、归集和整理，按照有关会计制度的规定编制报表。诚然，完全按照国家规定进行设账、记账、算账、报账，只要其核算过程不出现错误，其结果也不会出现误差，故应符合真实性的基本要求。这是一种低层次的真实，一种法律保护下的真实，这种真实不一定符合市场行情的变化发展，也不一定反映届时的财产价值，不能满足管理当局对会计信息的基本要求。因为在市场经济中资产、负债及权益的价值是不断变化的，而会计核算所界定的财产价值却是相对稳定的，会计所惯用的历史成本原则是以不变应万变的做法，根据重要性原则要求对一些非重要的会计数据作出某些保留或舍弃，这种做法固然便于核算，但与市场价值的背离也是不可避免的，例如被审计单位有一台机器设备，1990年购入的历史成本为300万元，且以此记于会计账簿之中，但时过境迁，该机器设备的价值几经变化，至1997年已涨到800万元，该单位如将该设备在市场中出售，扣除折旧仍可售600万元，但单位会计账中却始终记载着其原值300万元，当时的净值只有200余万元。对这台机器按直线法计提折旧，各年的折旧额是一样的，但这台机器生产的产品因各期的市场行情不一，生产开工的时间也随之不一，机器的损耗也不可能一致，这样的账面记录的“真实”显然需要大打折扣。

第二个层面是动态的真实，是较高层次的真实，这种真实不

是与法律法规的平衡，而是与市场行情，与现实的可兑现价值的平衡，但其无疑要突破法律法规和制度的某些限制。这是按照单位自身管理的需要进行核算，如上例，被审计单位调整机器的账面记录，将机器的价值调整为 600 万元，使之真正具有可靠性和客观可证明性，并为管理当局进行资产使用和管理提供依据。当然这种真实经受住了市场的检验，但不具有内部稳定性，其可操作性、可资查证性较差，不能为法律法规所承认和接受。其弄清了家底，但又招致了其他麻烦，以致于其适用性不能不受到限制。

在审计实践中，审计人员所进行的真实性检查主要指第一层面的检查，因为这一层面的检查具有其不可比拟的优越性，它具有明确的法律法规依据，具有操作的简易性和可溯性，并且与人们习惯的思维相吻合，但不能因此否认后一层面（动态）真实性检查的价值。审计的技巧告诉人们，这两类真实性具有紧密的联系，审计人员可以后一种真实来验证前一种真实，将后者检查作为前者检查的补充和继续，如在确定被审计单位假账、假报表的过程中，如果排除了其可能存在的两种真实性之后，便可最后断定其为假的结论。两个层面真实性的理论告诉人们，评价被审计单位合法性和真实性同时，需要注意评价其合理性，注意当时的社会、经济（特别是市场）和管理的环境，使查账的结果既符合法律法规的规定，也符合被审计单位实际情况。

（二）合法性目标的巧释

对被审计单位真实性的检查主要是针对有关被审计事项的信息记录，特别是对会计账表资料，是否符合实际业务状况及其程度进行确认和评定。而合法性目标则主要是针对被审计事项本身，特别是被审计单位的财政收支、财务收支活动，遵循有关法