

工业审计学

彭及时 廖 洪 王永海 编著

武汉大学出版社

1989年·武汉

工业审计学

彭及时 廖 洪 王永海 编著

*

武汉大学出版社出版发行

(武昌·珞珈山)

武汉大学计算中心激光排版

武汉大学印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 10.875印张 245千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数：1—6500册

ISBN 7-307-00580-1/F·101

定价：3.55元

自1983年我国恢复审计制度以来，审计事业发展很快，初步形成了具有中国特色的审计工作体系和教育体系。审计机关为适应经济建设和改革的需要，保证有计划的商品经济健康发展，作了大量工作，取得了明显的成效。工业审计是审计工作体系中的基本组成部分，对搞活企业、理顺商品经济关系起到了重要的作用。

本书可作为大专院校和各类成人教育审计专业的教材,

也可作为中等专业学校和广大审计人员的参考书。

全书共分十九章。王永海拟定了本书的编写提纲，并撰写了第一至十一章、第十四至十六章；彭及时第十九章；廖洪第十二至十三章、第十七至十八章，同时审阅了全书，提出了修改意见。

由于时间仓促，加之水平有限，恳请读者批评指正，以便作修改。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

《审计学》系审计学教材，由王永海、彭及时、廖洪等编写。

《审计学》于1989年4月于长沙出版。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

本书在编写过程中，曾参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料，并参考了有关审计理论、审计实务、审计法规、审计案例、审计经验等方面的资料。

(721)	 工业审计的审计程序	章三第
(741)	 工业审计的审计程序	章八第
(741)	 工业审计的审计程序	章一第
(841)	 工业审计的审计程序	章二第
(001)	 工业审计的审计程序	章三第
第一章 总论		(1)
(401) 第一节	工业审计的产生和发展	(1)
(701) 第二节	工业审计的目标和内容	(9)
(101) 第三节	财务审计的独立性	(16)
第二章 财务审计准则与职业道德规范		(22)
(301) 第一节	财务审计准则	(22)
(701) 第二节	财务审计人员的职业道德	(32)
第三章 工业审计证据与工作底稿		(36)
(701) 第一节	工业审计证据	(36)
(711) 第二节	审计工作底稿	(41)
第四章 工业审计程序与方法		(55)
(551) 第一节	工业审计程序	(55)
(552) 第二节	工业审计方法	(72)
第五章 错误与弊端		(80)
(401) 第一节	错误的定义及类型	(80)
(402) 第二节	弊端的定义及类型	(84)
第六章 内部控制制度审计		(90)
(901) 第一节	内部控制制度	(90)
(902) 第二节	内部控制制度审计	(105)
第七章 货币资金的审计		(118)
(1181) 第一节	货币资金的特点及其审计目标	(118)
(1182) 第二节	现金的审计程序	(121)

第三节	银行存款的审计程序	(137)
第八章	应收帐款的审计	(147)
第一节	应收帐款的特点及其审计目标	(147)
第二节	应收销货款的审计程序	(149)
第三节	其它应收款的审查	(160)
第九章	原材料的审计	(164)
第一节	原材料的特点及其审计目标	(164)
第二节	原材料的审计程序	(167)
第十章	工资的审计	(191)
第一节	工资的特点及其审计目标	(191)
第二节	工资的审计程序	(193)
第十一章	固定资产的审计	(207)
第一节	固定资产的特点及其审计目标	(207)
第二节	固定资产的审计程序	(207)
第三节	折旧的审计程序	(215)
第十二章	生产费用及产品成本的审计	(222)
第一节	生产费用及产品成本审计的意义	(222)
第二节	生产费用的审计程序	(223)
第三节	产品成本的审计程序	(230)
第十三章	产成品及销售的审计	(234)
第一节	产成品及销售审计的意义	(234)
第二节	产成品的审计程序	(234)
第三节	销售的审计程序	(236)
第十四章	企业负债的审计	(242)
第一节	企业负债的概念及分类	(242)
第二节	应付帐款的审计	(244)
第三节	银行借款的审计	(248)

第四节	专项借款的审计.....	(251)
第十五章	财务成果的审计.....	(254)
第一节	财务成果的定义及其审计目标.....	(254)
第二节	利润总额的审计.....	(257)
第三节	利润分配的审计.....	(265)
第十六章	基金的审计.....	(276)
第一节	国有基金的审计.....	(276)
第二节	专项基金的审计.....	(278)
第十七章	会计报表的审计.....	(291)
第一节	会计报表审计的意义.....	(291)
第二节	资金平衡表的审计.....	(292)
第三节	利润表的审计.....	(298)
第四节	成本表的审计.....	(301)
第十八章	工业企业经济效益审计.....	(304)
第一节	经济效益审计的意义和要求.....	(304)
第二节	经济效益审计的基本方法.....	(307)
第三节	工业企业经济效益审计.....	(309)
第十九章	审计报告.....	(330)
第一节	审计报告的意义和作用.....	(330)
第二节	审计报告的编写步骤.....	(332)
第三节	审计报告的内容.....	(333)

第一章 总论

第一节 工业审计的产生和发展

工业审计主要指工业财务审计，它是应用现代财务审计的一般原理、准则、方法、程序和职业道德规范，依据国家的有关财经政策、法律、法规、制度规定和会计制度、惯例，对工业企业的生产经营活动过程实施监督、公证活动的一种专业性财务审计。其基本目的在于明确企业所负的经济责任的范围和程度，对企业的经营情况和财务状况作出可信的评价。

一、财务审计是商品经济发展到一定阶段的产物

财务审计是与管理审计相对的概念。在西方国家中，审计通常被划分为财务审计(Financial Audit)、综合审计(也称三E审计，即 Efficient、Effective、Economic Audit)和业绩审计。自从我国于1983年建立审计制度以来，审计通常按其内容和目的划分为财政、财务审计、经济效益审计和财经法纪审计。一般认为，我国的经济效益审计相当于西方国家中的综合审计；对企业而言的财务收支审计则属于西方的财务审计所定义的范畴。因此，要了解工业企业财务审计，首先必须了解财务审计的产生和发展过程。

财务审计起源于西方资本主义国家。19世纪中期英国

的产业革命以后，出现了生产和使用大机器的大工业企业，这些企业需要大量的资金，同时，企业规模和经营范围也不断扩大。因此，过去那种独资经营或合伙经营的企业组织形式再也不能满足资本主义经济发展的需要了。企业为了筹集资金便以出售股票的方式吸收了社会上大量的闲散资金，而企业财产的所有者分散在社会各地，不可能直接参与对其资本的经营管理，于是，出现了“资本所有者”与“职能资本家”相分离的现象。当这种形式被国家法律承认并得到保护以后，企业资本的所有权与经营管理权发生了分离，出现了新的企业组织形式——股份公司。

在股份公司创建之初，财产所有者的资本随时有被侵害的可能，为了保护资产，财产所有者必须全面了解和检查企业的财务状况，明确其资产是否受到了侵害，盈利分配是否合法、合理。开始是由董事会推选股东亲自检查，随后又发展成为委派熟悉帐务的人检查。这时，社会上也就出现了专门以“查帐”为职业的会计师。1854年，英国苏格兰地区成立了第一个注册会计师协会——爱丁堡特许会计师协会。这标志着审计作为一种社会职业已经得到国家法律的承认，审计人员的专业技术水平、素质、品德受到国家法律的认可和保护。

最初，财务审计的目的是检查凭证、帐簿等会计记录的精确性，判定会计记录和经营事项的真实性和合法性，受股东委托的审计人员主要根据自己的经验和惯例进行查帐业务，审计方法以详查法为主，审计程序还不完善、统一，审计的独立性观念还没有引起人们的重视，约束审计人员的行为规范，如，审计准则和审计职业道德规范，还没有提到审计制度建设的日程上来。西方国家称这时的财务审计叫凭证

审计(Vochers Audit)。

19 世纪末至 20 世纪初，资本主义从自由竞争阶段发展到垄断阶段。资本主义经济中心也由英国转移到美国。这时，整个经济体系完全建立在股份制企业和证券交易市场上，企业的规模不断扩大，企业与外界的经济联系也日益加强。这段时期是美国商品经济发展的黄金时代。但是，随着资本主义商品经济的发展，资本主义经济内部的经济危机也日益严重。

1929 年，纽约证券交易所崩溃，暴发了席卷资本主义世界的经济危机，财务报表失真被认为是导致这次危机的直接原因。美国审计职业界遭到了社会各界的严厉指责。危机之后，审计职业界开始着手自身制度的建设，以保证提高审计工作质量。这时，财务审计不再是站在财产所有者的立场上，以“财产保护”作为其首要目标，而是站在独立、公正的立场上，合理评价企业的财务状况，鉴证企业的各利害关系集团的物质利益合理分配，审计人员的独立性被看作是审计人员的“脊骨”(Backbone)。审计职业界制定了一系列公认审计准则(General Accepted Audit Standards)和职业道德规范，来约束审计人员的行为，明确审计人员应尽的职业责任。审计工作、审计程序也开始规范化、制度化。审计方法也由过去的详查法逐步转变为在内部控制制度审计基础上以抽查法为主。传统审计逐步发展成为现代财务审计。

第二次世界大战之后，西方国家的企业逐渐向跨国公司发展，企业规模不断扩大，企业内部经营管理也日趋复杂，为了提高企业的经营效率和经济效益，人们逐渐把审计运用在企业经营管理和投资项目分析上来。50 年代至 60 年代，美国出现了经营审计和效率审计。这样，财务审计逐渐从过

去的审计体系中分离出来成为一种独立的审查活动，其目标在于检查企业会计记录和财务报表的真实性，对企业的财务状况作出可信的审计结论。

综上所述，现代财务审计是商品经济发展到一定阶段的产物，它对稳定商品经济秩序，协调社会各物质利益关系集团的物质利益有着重要的作用。因此，现代财务审计具有广泛的社会性。在资本主义社会，由于存在着资产阶级和无产阶级之间严重的阶级对立，资产阶级内部各物质利害关系集团之间也存在着严重对立的物质利益冲突，因此，财务审计的社会性在资本主义社会中表现为阶级性。正是由于资本主义社会中，各阶级、各物质利害关系集团之间矛盾、斗争的结果，才会使审计职业界制订公认审计准则和职业道德规范，统一审计程序，改进审计方法，修正审计目标，以便明确审计人员的责任，提高审计工作质量，使审计结论被社会认为是可信的，从而使财务审计起到了在商品经济社会中应该起到的作用。因此，现代财务审计的社会性是建立现代财务审计制度的基本前提。

二、企业的经济责任是我国工业财务审计产生的理论基础

工业审计主要是指工业财务审计，它除了具有财务审计的一般特点之外，还具有我国财务审计的特点。

我国工业企业财务审计是由企业应负的经济责任引起的。

我国经济的性质和生产资料的所有权和经营管理权在我国经济生活中事实上的分离是企业的经济责任产生的根本原因。我国经济的性质是有计划的商品经济，企业是有计划商

品经济的经营者和直接参与者，企业在国家的法律、法规和计划的约束下，参与商品经济活动，具有相对独立的经营自主权。因此，我国企业是在国家计划指导下的自主经营、自负盈亏、自我发展、自我完善的社会主义商品生产者和经营者。国家是计划商品经济的组织者，它通过制定法律、法规、制度、规定以及国民经济发展计划和运用税收、价格、信贷等间接控制手段，组织有计划的商品经济活动，保证有计划的商品经济健康发展。

企业作为有计划商品经济的经营者，必须拥有一定的经营权利和生产资料。我国生产资料归全民所有，生产资料全民所有制在实践中又采用以国家所有制为主的形式。企业使用的生产资料归全民所有，国家通过一定的法律程序，给予企业一定的生产资料，授与企业一定的权利，以保证企业商品经营者的地位。生产资料的所有权与经营管理权发生了分离。企业享有全民所有的生产资料的经营管理权。

权利与责任是紧密地联结在一起的。企业享有国家授与的一定权利，使用一定的资源，就必须承担一定的责任。必须采用先进生产技术，发展新的产品，提供社会需要的产品和劳务；必须自负盈亏，按照国家规定纳税，保证生产资料所有者的利益；必须遵守国家的财经法规，保证社会主义财产的完整，健全企业的经营管理制度，不断提高管理水平，讲求经济效益，必须对所使用的资产负责。由于企业使用归全民所有的生产资料的经营管理权而引起的责任，我们称之为经济责任。这是企业的经济责任的第一层涵义。

随着有计划商品经济的进一步发展，企业之内的横向经济联系的加强，资金市场、技术市场的开放和劳动力的合理流动，以及对外开放、吸收外资，企业资金的所有者还有可

能是其它国内外企业或个人，企业的社会责任也进一步扩大。企业的行为有可能影响到越来越多的人的利益。这样在企业外部就有可能形成一个潜在的或现实的物质利害关系集团，企业必须对自己的行为负责，以保证物质利害关系集团的利益。这种利益保证是商品经济有计划发展的客观要求。由企业的行为而引起的责任，也是企业经济责任的内容。

因此，企业的经济责任具有两方面的内涵：一是指企业与国家之间的责任关系；一是指企业与外部物质利益关系集团(如顾客、公众、工会、投资者、信贷者等)之间的责任关系。在我国国民经济体系中，国营企业占有相当大的比重，因此，企业的经济责任主要表现在企业对国家负责。但是，随着商品经济的发展，企业对外部利害关系集团承担的责任会越来越广泛，这是一个趋势。

企业的经济责任内容可能会有很多种，但归纳起来，不外乎两个方面：(1)合理安排、配置资源，以有限的资金取得尽可能高的经济效益，并保证国家和企业、企业之间合理的物质利益分配；(2)向国家或企业外部利害关系集团提供及时、可靠的财务信息，以便使国家或企业外部利害集团能够及时了解企业的经营管理活动和财务状况，判定企业行为的有效性和合法性。

我国是社会主义国家，企业与国家、企业与企业、企业与职工、中央与地方之间并无经济利益上的根本冲突，但是，在实际经济生活中，企业有可能会追求自身经济利益而使国家与企业之间的目标不一致。国家作为资金所有者的代表，希望所投入的资金能够与劳动力结合，并带回尽可能多的资金，以有限的资金投入获得尽可能多的资金收回。企业则可能片面追求自己的经济利益而忽视国家利益。由此产生

局部与整体、企业与国家之间的利益矛盾。国家为合理地组织有计划的商品经济，建立了审计制度，即财务审计，通过对企业的财务收支实施审查，保证企业经营活动的有效性和合理性。企业是一个相对独立的商品生产者，企业与企业之间存在着各自合法的经济利益。随着横向经济联系的发展，资金市场和技术市场的逐步开放，企业与企业之间的经济联系加强。企业需要独立、公正的审计为它们提供的财务信息作出可信的结论，为企业之间的资金融通及产品、劳务往来，提供可予信赖的环境。由此，财务审计增加了新的内容。

从上面的分析，我们可以作如下归纳。

1. 经济责任首先是由企业享有全民所有的生产资料的经营管理权而引起的。在有计划的商品经济中，由于企业的行为会影响到企业外部利害关系集团的利益而引起的责任，是经济责任的内涵的进一步扩展。企业必须按照国家的法律、法规和各项制度规定，合理配置各项资源，有效地利用各种资源，提高其经济效益，并向国家或企业外部利害关系集团提供及时、可靠的财务信息。

2. 企业向国家承担的经济责任，必须由国家审计机关来判明。因此，可以把财务审计的基本目标归纳为判明企业承担经济责任的范围和程度。

3. 经济责任概念也反映了社会对审计工作的要求。审计机关如何才能公正、客观地判明被审人承担经济责任的程度，审计人员如何维护审计机关的“形象”，作出可信的审计结论是当前的突出问题。

4. 由于利害关系集团的存在以及它们的目标可能不一致，因此，有必要建立一套由这些利害关系集团公认的审计

人员行为规范，提高审计机关的质量，规定审计人员的素质，规范审计人员的行为。

三、财务审计的社会性是实施审计监督、公证的基本前提

在我国，建立财务审计制度是为了稳定社会主义商品经济秩序，协调各物质利害关系集团的物质利益。由于剥削阶级作为一个阶级已经消灭，各物质利害关系集团之间并无根本的物质利益冲突。尽管在社会上还存在着一小撮破坏社会主义经济秩序、妄图颠覆政府的敌对分子，但对他们镇压不是审计机关的职能，而是司法、公安等专政机关的职能。因此，我们认为，我国财务审计不具备阶级性，而具有社会性，具体表现在如下几个方面：

1. 站在独立、公正的立场上，正确地处理企业与其外部利害关系集团以及各利害关系集团之间的物质利益，保护财产所有者(主要是指国家)的财产，维护商品经济秩序。

2. 审计机关根据国家法律、法规授予的权限，依法实施审查活动，提出权威的审计结论。

3. 审计工作既带有强制性，又带有技术性。从其技术性角度来看，审计结论属于专家意见，享有比其它行政机关更高的权威性。

财务审计的社会性表明财务审计活动实际上是监督企业财务收支、公证企业所负经济责任的范围和程度的一种社会性活动。因此，审计既不是与企业作对，找企业的“毛病”，也不是专门寻找企业或有关人员的错误和弊端的一种纯技术性工作，其基本目的在于对企业财务报表作出可信的审计结论。当然，审计人员在对财务报表作出可信的审计结论的同

时，必须要查核影响财务报表可信性的错误与弊端。从我国目前的实际情况来看，这类错误与弊端很普遍，审计机关应该大力查处，但是，审计人员对错误与弊端的责任是有限的，而不是无限的，即审计人员对企业财务报表的可信性作出审计结论以后，并不能保证被审企业绝对没有错误与弊端。

第二节 工业审计的目标和内容

一、工业审计的目标

审计的目标是审计活动的基本目的，决定了审计活动的范围和内容。从上述论述中，我们可以看出，工业审计的基本目标是明确工业企业所尽的经济责任的范围和程度。

实现工业审计的目标必须从审查工业企业财务报表入手。只有财务报表是可信的、合法的，其财务收支才是合法的、合理的，才能据以明确工业企业所尽的经济责任的范围和程度。当然，审计人员发表审计意见应以国家或地方颁布的财务制度和一系列财经政策为依据，而不仅仅以会计制度为依据。同时，明确工业企业所尽经济责任的范围和程度，必须清查企业经济活动中的各种错误和弊端，必然涉及到对被审计单位的法人代表的评价，审计人员对人的评价要确切，处理意见要慎重。因此，实现工业审计的基本目标最终表现在对工业企业的财务报表的可信性作出审计结论，以便判定财务报表所反映的财务收支的合法性、合理性。

基于上述论述，工业审计的基本目标可分解为下列几个方面：

1. 防止工业企业经营活动中和会计核算中的错误与弊

端。

2. 检查工业企业财务收支的合法性和有效性。

3. 对工业企业财务报表的可信性、合法性作出审计结论。

二、工业审计的内容

工业审计的对象和基本目标决定工业审计的内容。

工业审计的对象是工业企业的财务收支活动。财务收支活动是企业经营资金在国家的法律、政策和各项规章制度下的表现形式。在商品经济条件下，任何一个企业都存在着资金运动，因而也都会发生财务收支活动。前已述及，工业审计的基本目标是判明企业所负的经济责任的范围和程度。由于财务收支活动与企业的经营活动呈一一对应的关系，每发生一起经营事项都会引起一笔财务收支，例如，采购原材料会发生货币资金支付业务，使银行存款减少或使债务增加（应付购货款增加）；同时，财务收支综合地反映了企业经营状况，因此，企业所负的经济责任范围和程度集中反映在企业的财务收支上面。

工业企业的财务收支活动表现在筹集资金、使用资金和分配财务成果等三个方面，在企业内部经历了投入和退出、循环和周转、耗费和收回等过程，工业审计的对象也包括三个方面，即资金筹集、使用和财务成果分配等三个方面，具体指对资金的投入和退出、循环和周转、耗费和收回的合法性、合理性、有效性的审查。兹分别介绍如下：

在社会主义商品经济条件下，工业企业是一个相对独立的商品生产者，自主经营、自负盈亏、独立核算，为此必须拥有一定财产，具有独立的资金。企业生产经营所需的资金