

商业实用审计

刘敏祥

辽宁财经学院商业经济系

商业实用审计

刘 敏 祥

辽宁财经学院商业经济系

前 言

为了适应商业会计专业教学和商业系统开展审计工作的需要，根据现行商业政策和规章制度，结合我们的教学实践，并吸取了其他审计教材的有关内容，编写了这本《商业实用审计》。

本书共分十三章，它较为详细地介绍了审计的基本理论、基本原则和基本方法，以及各种商业实际业务审计的具体做法。可供高、中等财经院校教学和审计、财税、财会人员学习之参考。

《商业实用审计》的编写，只是一次初步尝试，由刘敏祥同志执笔，经江厚祺教授审定。由于我们水平有限，加之缺乏经验，时间仓促，书中的缺点错误一定会有，深望读者批评指正。

商业会计教研室

一九八四年十月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 审计的意义.....	(1)
第二节 审计的对象和任务.....	(9)
第三节 审计的种类和方法.....	(14)
第二章 审计工作的组织和程序.....	(25)
第一节 审计的组织机构和审计原则.....	(25)
第二节 审计机关和审计人员的职责权限.....	(30)
第三节 审计工作计划和审计工作程序.....	(34)
第三章 内部控制制度的审计.....	(47)
第一节 内部控制制度的意义和作用.....	(47)
第二节 内部控制制度的基本原则.....	(52)
第三节 内部控制制度的审计程序.....	(54)
第四章 会计基础工作的审计.....	(59)
第一节 会计机构及其人员设置的检查.....	(59)
第二节 会计凭证的审查.....	(61)
第三节 帐簿和会计报表的审查.....	(68)
第五章 货币资金和结算业务的审计.....	(73)
第一节 货币资金和结算业务的审计意义.....	(73)
第二节 现金业务的审计.....	(74)
第三节 银行存款的审计.....	(85)
第四节 结算业务的审计.....	(91)
第六章 工业品流转业务的审计.....	(99)

第一节	商品流转业务审计的意义和任务·····	(99)
第二节	商品购进业务的审计·····	(102)
第三节	商品销售业务的审计·····	(112)
第四节	商品储存业务的审计·····	(117)
第五节	零售商品流转业务的审计·····	(126)
第七章	农副产品流转业务的审计·····	(131)
第一节	农副产品流转业务审计的意义和任务···	(131)
第二节	农副产品收购的审计·····	(132)
第三节	农副产品挑选整理的审计·····	(138)
第四节	农副产品供应和调拨的审计·····	(139)
第八章	粮油商品流转业务的审计·····	(146)
第一节	粮油商品流转审计的意义和任务·····	(146)
第二节	粮油商品购进的审计·····	(148)
第三节	粮油商品销售的审计·····	(157)
第四节	粮油商品内部调拨的审计·····	(164)
第五节	粮油商品加工的审计·····	(169)
第六节	粮油商品储存的审计·····	(171)
第九章	包装物、低值易耗品和固定资产的审计·····	(179)
第一节	包装物、低值易耗品和固定资产审计的 意义和任务·····	(179)
第二节	包装物的审计·····	(180)
第三节	低值易耗品的审计·····	(183)
第四节	固定资产的审计·····	(185)
第十章	国家资金、专用基金和银行借款的审计·····	(194)
第一节	国家资金、专用基金和银行借款审计的 意义和任务·····	(194)

第二节	国家资金的审计	(195)
第二节	专用基金的审计	(198)
第四节	银行借款的审计	(204)
第十一章	费用、税金和财务成果的审计	(206)
第一节	费用、税金和财务成果审计的意义和任 务	(206)
第二节	商品流通费的审计	(207)
第三节	财产损失的审计	(215)
第四节	税金的审计	(217)
第五节	财务成果的审计	(220)
第十二章	会计报表的审计	(231)
第一节	会计报表审计的意义和任务	(231)
第二节	资金平衡表的审计	(233)
第三节	利润表的审计	(239)
第十三章	审计报告	(243)
第一节	审计报告编写的意义	(243)
第二节	审计报告的内容	(246)
第三节	审计报告的编写程序	(250)
附:	某市财务大检查《违纪一百例》的案例	(253)

第一章 总 论

第一节 审计的意义

一、审计的概念

审计，就是重新审查会计的意思，是监督和审查的简称。它是实现经济监督，特别是事后监督的最有效手段。不同时期、不同社会，由于生产力发展水平不同，社会经济管理方式不同，审计督监的广度、深度和形式也各不相同。

审计原是由会计分离出来的一门新兴学科，审计包括审核和稽察两个方面的涵义。所谓审核，是在经济行为发生之后，根据会计凭证、会计帐簿和会计报表等有关资料，进行的审查工作，也就是通常所说的“会计检查”和“查帐”。所谓稽察，就是对各种经济行为进行实地调查、考核、分析和检验，以判断经济行为是否符合政策和法规的要求，能否达到预期的目的。只有完整地理解审计的概念，把审核和稽察结合起来进行，才能对一项重要的经济行为，事先或事后进行全面的审计监督。

应当指出，“审计”二字，从字面上看，审就是审查，计就是会计。传统的审计，就是查帐，亦称会计检查。审计与会计检查、查帐这三个名词的内容是一回事，它们之间并没有内涵的差别，都是审计的同义语。但随着管理会计的产生，审计则包括对会计以外的预算、计算、统计、业务信息

等各个方面内容的检查，因而还要包括象管理审计、业务审计、经济效益审计等内容。审计需要查帐，但查帐并不都是审计。从历史的观点看，审计这个名词的含义要比会计检查与查帐更深广一些。

前已说过，“会计检查”也称“查帐”，它是会计的组成部分。根据会计凭证、帐簿和会计报表等有关资料，结合实际，对一些单位经济业务的合法性与合理性，会计核算资料的正确性及对财经纪律的执行情况等进行的检查。但是，由于审计的目标随着社会经济的不断发展而发展变化，这就使审计的范围、作用和技术也在发展变化，审计的外延扩充了。在范围上已超越了传统的“会计审计”，在技术上已不仅限于“查帐”这个传统的基本方法。可见不能把审计与查帐等同起来，就是这个道理。

审计的目的：一是督促帮助经济部门和单位的一切经济活动纳入国家计划轨道，达到事实上控制和监督，以保证国民经济计划和财政计划的全面完成和超额完成；二是维护经济秩序、巩固财经纪律，保证国家政策、法令、制度和决议的贯彻实施，加强经济核算，提高经济效益，以保障国民经济的迅速发展，保护社会主义财产的安全完整；三是纠正和防止错误和弊病发生，拟定有效措施，改善经营管理，提高经济效益，增加资金积累。

综上所述，审计就是对经济部门和单位的经济业务、资金收支情况以及会计资料，依法进行全部或部分、定期或不定期的监督审查，是对经济活动和财务会计的可靠监督，是国家实行监督的主要手段，具有经济监察的职能。

二、审计的起源和发展

前已说过，审计原是会计的一种分支，一般说来，审计的起源，迟于会计。审计作为经济管理的重要工具，它是随着社会经济的发展而产生发展的。总的说来，审计产生于会计，后又独立于会计。

自从人类有了社会生产之后，人们为了生存，对生产的产品有必要进行计量和计数。早期人们用脑子记帐，后来发展到“结绳计数”。随着生产的发展，产生了分工，会计的职能就从生产的职能中分离出来。作为反映、控制和监督生产过程的会计更显得十分必要。但是，会计所记载的内容是否正确无误，有无差错，有无舞弊，有加以检查的必要。于是，人们就开始指定由原来的管帐、管物的人以外的第三者来进行审查，这就是审计的起源。据考证，在古埃及的宫廷中已设有从事审计的官职。而中国审计的产生和发展，大体可划分为四个时期：萌芽时期、发展时期、中衰时期和近代审计演进时期。我国审计萌芽于公元七百多年的西周，那时就已经有了审计制度，并设置了执行审计职能的官职。据《周礼》记载，周王朝的审计工作分两个方面：会计部分的审计工作，由“司会”负责；独立于会计之外的审计工作，由“宰夫”负责，成为我国审计的雏形。秦、汉、隋、唐、宋等几个朝代，审计相继有了较大发展。秦王朝设御史大夫行使对国家政治经济的监察大权；三十六郡设监御史，形成全国性的监察网。汉承秦制，至曹魏之后，在尚书之下设“比部曹”，是一个兼负审计职责的部门。隋朝设“都官尚书”，辖比部；至炀帝，改属刑部。唐朝除仍设比部外，还将稽察职能划归御史，使比部和最高监察机关配合，这些都

是从事政府审计的官职和机构。到了北宋时代，朝廷还专门在太府寺下设审计司，南宋时代就改为审计院。这是中国“审计”一词的最早来源。

元、明、清等几个朝代，审计有所衰退，元朝设“都察院”，将“比部”划归“户部”；清朝由“科道官”行使对财政的“监察”之权。这三个朝代都没有专门的审计机构。至光绪末年，主张君主立宪，颁布了立宪法制，提出专设审计机构，未及实现而夭折。

民国初年，北洋军阀的北京政府，在国务院下设审计处，并在各省设审计分处。民国三年（1914年）改审计处为设计院。国民党南京政府也设立过审计院，1928年颁布过审计法，1931年在监察院下设立了一个审计部，引进了西方的审计制度，形成了比较完整的审计体系，中国近代审计在这一阶段发展比较完整。但由于国民党政府的腐败，一直未能很好地付诸实施。

今天，为了适应国民经济发展的需要，我国新宪法规定，在国务院和各级人民政府中，建立独立的审计机关，开展审计工作。它既是一项新的措施，也是一项具有光荣革命传统的工作。早在新民主主义革命时期，中华苏维埃共和国成立后，1943年2月17日公布了《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》，分别规定了地方审计委员会和中央审计委员会的组织和职权，在苏维埃区域内，正式在国家政权下建立了从中央到地方的审计工作系统，审计委员会和稽查员，归各级政府领导，有权监督检查各项收支执行情况。在抗日战争和解放战争时期，革命根据地政府机关和部队后勤部门，也因地制宜地建立了各种形式的审计机构，配备审计人员，

主要是负责供给标准和单据合法性的审核。

中华人民共和国成立以后，国家没有设置独立的审计机构。建国初期，在各中央主管部门的财会司（局）内，设有审计处（室），地方政府主管厅局的财会处下设审计科，一些大型专业公司和厂矿企业设有审计科（股）；一些中小型企业设有专职审计员。后来学习苏联经验，将审计改名为“会计检查”（或凭证检查），将审计处、科、股改名为稽核检查处、科、股，从事会计检查工作。另外，财政税务部门和人民银行，为了监督企业按照财政制度和税法规定，及时足额缴纳利润和税金，加强货币资金管理，也要进行查帐。但是，1957年以后，由于否定经济监督的“左”的思想影响，把审计看作是资本主义国家的专用名词，于是取消了审计这一名词。加之十年动乱期间，片面追求简化，把内部牵制制度看成是一种重复劳动，取消了检查处（科）等审计机构，甚至连会计机构内部的复核工作，也处于可有可无的境地。

党的十一届三中全会以后，各项经济政策得到贯彻和落实，为了进一步加强经济管理，制止经营管理中违犯财经纪律的现象和行为，提高经济效益，各级财政税务部门和人民银行加强了对企业单位的审计监督工作。各中央主管部门和省、市、自治区的主管单位，都普遍组织了对企业会计基础工作的大检查，不少企业单位也恢复了内部审计工作。同时，建立国家审计机构的条文已写在宪法之中，成为国家政治经济生活的现实。多年来的实践表明，审计是财政经济监督的一种重要形式，它具有检查错误、揭露弊端、维护法纪、保护财产的作用。我们应从我国的实际出发，总结经验

和教训，同时借鉴外国经验，开展审计的理论研究，建立一套适合我国国情的审计体系，这是我们审计工作者肩负的重要职责。

现代西方国家的政府也都设有审计机构，主要是对国家机关和国营企事业进行审计监督，如现在美国的总审计局、日本的会计检查院。但是以民间审计（亦称私人审计或近代审计）为主要内容的西方现代审计，产生于产业革命前后，发源于英国，经历了详细审计、财务审计和管理审计三个阶段。

十七世纪初期，股份有限公司组织是现代审计开端的重要经济背景。企业股东和债权人为了维护自己的利益，公司经营者为了维护自己的信誉，都需要第三者对企业的会计资料进行审查，并出具查帐证明。这便产生了民间审计。起初，没有一套具体办法，更没有审计理论，只是对大量的帐簿记录，进行逐笔审查，所以叫详细审计。

第一次世界大战以后，资本主义经济迅速发展，企业规模更加扩大，管理权和所有权分离，加上所得税普遍推行，对审计要求更高了，全部审计，费时费力。在美国提出了一种新的概念，即“资产负债表审计”，强调对各帐户的余额作分析性的审核。这样，审计便从局限检查记帐差错和舞弊案件，扩大到了“信用证明”。到三十年代，由于资本主义发生经济危机，经济大萧条，生产不景气，投资者、银行家十分关心企业的经营成果，要求分析检查企业的盈亏情况。这样，又从静态审计发展到了动态审计，从而形成了一套比较完整的理论和方法，审计学从会计学中分离出来，成为一门独立的新兴学科，所以这种以审查会计报表的审计叫财务

审计。

第二次世界大战以后，现代审计进入了第三个发展阶段。企业的规模越来越大，内部分权事业部制普遍推行，内部控制制度逐步形成并完善起来，在此基础上产生了内部审计。随着管理会计的产生和发展，审计的领域也向深度和广度发展，提高企业的经营管理成为审计的重要内容，这种以提高效益为目的的审计，叫管理（效益）审计。

回顾审计的发展历史，从财务审计发展到管理审计；从对会计资料的可靠性、合法性进行检查与监督，发展到对企业管理效能和经营决策进行评价和提供指导性意见，我们可以看到审计的内涵和外延都发生了深刻的变化。

三、审计与会计的关系

我们知道，现代科学管理是由计划、核算、分析、检查和日常管理等五个环节构成的一个整体。会计是现代科学管理的中心环节和经济管理的基本工具。它的职能是运用一整套科学方法对社会再生产过程中的资金及其运动，进行连续地、系统地、全面地、及时地、综合地反映和监督，为经济管理中的计划、分析、考核、控制、决策提供正确而全面的数据。会计提供的数据正确与否，不仅影响着它的职能的实现和整个经济管理的功能，还影响着国民经济的发展和企业的**经营**。但是，会计提供的资料和账务处理能否达到正确、**真实、及时和完整**，它本身是不能作出自我鉴定的，需要依靠审计的检查、观察、验证来判断。因为在日常的经济活动和账务处理中，往往由于主客观原因，会发生某些明显的或隐弊的错误和弊病，影响着会计资料、会计记录的正确、**真实和完整**，只有通过会计人员以外的第三者，运用审计的一

套科学方法来检查、观察、验证、督促纠正，才能防止错弊的发生，保证会计提供的资料达到正确、真实和完整的要求。

审计与会计的关系极为密切，两者均以会计原理作为自己的理论基础，但他们又是各自独立和完整的一门科学。审计是对经济活动或财政、财务收支活动进行监督的一种方法。它通过对会计帐目（包括凭证、帐册和报表）及其所提供的有关信息的检查，来确定企事业单位的会计帐目及其所提供的有关信息是否正确、合理，是否存在问题，然后根据检查结果得出结论，作出评价，提出改善经营管理、提高经济效益的建议，并写出书面报告。审计主要是研究对会计资料和会计工作的检查监督。审计在实施过程中，不仅要运用会计原理、原则、准则，对凭证帐表进行审查，并且还要根据审计的结果进行分析判断，预测经济业务发展的趋势，改善内部控制制度和会计制度，加强管理和经济核算，提高经济效益。

审计与会计学中的会计检查既有类似之处，又有不同之处，审计与会计检查的主要区别是：

1、审计是根据审计条例和准则，通过立法对企事业单位进行定期或不定期的审计。会计检查则不需要通过立法。

2、审计以财政、财务收支活动为中心，行使经济监督权，具有经济监察的职能，它根据国家的政策、法令，行使经济监督权，对财务会计强制性的监督检查，既可以在经济业务发生之前或之后监督检查，又可以在经济业务发生过程中监督检查。而会计检查则不能行使经济监督权，它一般在经济业务发生之后，检查经济业务的合理性、合法性和会计

资料的真实性。

3、审计的范围比会计检查广泛，审计可以有领导、有计划、有系统地组织对整个国民经济的活动和会计事项进行全部或部分的监督审查。而会计检查只能在一个经济单位对财务会计部分事项进行检查，不能超越会计业务的范围。

4、机构和人员地位不同。审计的执行机构是国家实行监督的职能机关，它具有相当的独立性和权威性。审计人员是由国家审计机构或上级主管部门派出的，根据审计工作任务对会计资料及其所反映的经济活动进行检查，作出公正的评价，并写出完整的审计报告。而会计检查无专门机构，既可以由会计人员专门检查，也可以委派别人检查，其本身只是一种会计行为，而不能称之为审计，一般不需要写出完整的报告。

第二节 审计的对象和任务

一、审计的对象

从一般意义上说，审计是会计发展到一定阶段的产物，是保证会计资料正确性的补充，审计最原始的意义，就是查帐。

审计学与审计，两者既有区别，又有联系。审计学应当以审计工作的实践为基础。“审计学”是一门独立而完整的学科，是专门研究审计理论和方法，探索审计工作规律的一门批判性的管理科学。它所研究的主要内容是审计的对象、任务、方法以及组织与技术等问题。

审计的对象是会计，即审查会计的意思，也就是经济过程中发生的各种经济业务和资金（包括国家财政资金、银行

信贷资金、企业经营资金)的收支及其情况,反映经济活动的会计资料、会计记录,以及有关内部控制制度。审计的内容是检查,包括分析、查核、询证、评价和报告等。我国宪法第九十一条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级政府的财政收支,对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支,进行审计监督”。“审计机关在国务院总理领导下,依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉”。这就是说,我国的审计对象,就是各级政府、各部门和各企事业单位的财政、财务收支。离开会计,就没有审计。一般说来,审计的对象就是会计。在社会主义制度下,审计是国家用以组织经济、实施经济监督的一种最有效的工具,它的对象是由审计的目标所决定的。审计的最低目标在于确定财务会计的正确性、可靠性和对财务实绩提出批判性意见,为此,它必须审查被审查企业的财务报表和会计凭证及帐簿等一切会计资料。这就要求不仅从形式上来审查原始凭证、记帐凭证和会计帐簿的一致性,而且还要从实质内容上审查会计原始凭证所反映的每笔经济业务的真实性和合理合法性。可见,会计资料及其所反映的资金运动都是审计所要审查的基本内容。这就是说,审计的内容和会计的对象是完全一致的。会计反映什么,审计则应审查什么,例如,资金、费用、收入和利润等财务指标,既是会计核算的对象,也是审计所要审查的内容。由此可见,审计的对象包括财务活动和会计工作,它是给监督者以再监督,但是从审计的远程目标看,以价值形式在对企业再生产过程中的资金运动进行审查的同时,还必须根据党和国家的方针政策,财经法规以及企业自身发展和现

代化管理的要求，从实物形态方面检查商品流转或供、产、销等业务活动以及管理各种经营活动的手段，通过经济活动的全面检查，找出人们的行为责任，总结企业管理工作中的经验教训。

二、审计的任务

前已说过，监督是审计的基本职能，由于审计是国家管理制度的重要组成部分，属于上层建筑，所以，不同的社会制度，不同的政治经济文化发展情况，赋予审计的任务也各不相同。资本主义制度下由于生产资料私人占有，存在着人剥削人、人压迫人的阶级社会，审计必然为资本家的利益服务。因此，无论是企业内部审计，或者是由独立执行业务的会计师进行审计，其目的都是为了检查企业的会计帐目有无错误和舞弊，以及根据企业帐目所反映的情况指出可以改善经营管理和提高经济效益的地方。而所有这二者，其最终目的，无非是让资本家获得最大限度的利润。同时，资本主义国家的会计师同资本主义国家的律师一样，都受到资本主义制度本身的约束，往往为了私利，接受委托人的不合理要求而作出不应有歪曲报告和结论。正因为如此，所谓会计师审计的公正作用，也是很有局限性的。我国社会主义制度下的审计，虽然在技术上和方法上同资本主义审计基本上没有多大差别，但是，由于生产资料公有制，审计是为广大劳动人民的利益服务的，从服务对象和最终目的上看，都与资本主义有着本质的不同。

根据社会主义基本经济规律的要求，社会主义企业在国家计划的指导下，应该加强经营管理，充分挖掘潜力，从而使整个社会的财富合理地、有计划地增长和分配，持续不断