

工商财务审计

景学成 主编

能源出版社

工商财务审计

景学成 主编

能源出版社

工商财务审计

景学成 主编

能源出版社 出版 能源出版社 发行

昌平振兴印刷厂印制

787 × 1092 $\frac{1}{32}$ 开本 9印张 202千字

1987年12月第一版 1987年12月第一次印刷

印数 1—18,000

书号 ISBN7—80018—049—2/C7 定价 2.50元

前 言

《工商财务审计》是北京财贸金融函授学院的教材之一。本教材与其他几本教材，如《市场调研与决策方法》、《投资学简论》、《外国价格理论与实践》均由景学成主编、谢杭生、程博明为副主编的写作班子编写的。

《工商财务审计》是审计学的重要组成部分。在编写过程中，以理论联系实际为原则，既较完整地阐述了社会主义工商企业财务审计的基本理论，也系统介绍了工商企业财务审计的方法体系和实务，并就电子计算机的应用对审计工作的影响作了专门说明。力求使学员能够从理论、方法和实际操作的结合上全面掌握本书内容。本书也可供审计系统的实际工作者和财经院校师生参考。

本书各章编写情况如下：

第一、四、七章：杨有红

第二、三、九章：赵保卿

第五、八章及案例：吴强

第十、十一、十二章：肖泽忠

第六章：杨有红、赵保卿、肖泽忠。

必须说明，限于编者的水平和时间的仓促，本教材肯定存在一些问题，欢迎提出批评、建议，以便我们进一步改进与完善这本教材。

编者

1987年9月20日

目 录

前 言	1
第一章 总论	1
第一节 工商财务审计的意义及特点	1
第二节 工商财务审计的对象和任务	8
第三节 财务审计的基本原则	12
第四节 财务审计的组织和审计人员	15
第二章 工商财务审计的依据和证据	23
第一节 工商财务审计的依据	23
第二节 工商财务审计的证据	26
第三节 工商财务审计依据与证据的关系	36
第三章 工商财务审计的方法和程序	39
第一节 工商财务审计的基本方法	39
第二节 工商财务审计的抽样审计法	48
第三节 工商财务审计的处理方法和策略方法	61
第四节 工商财务审计的工作程序	68
第四章 内部控制制度审计	77
第一节 内部控制制度审计在财务审计中的地位	77
第二节 内部控制制度的基本原则	82
第三节 内部控制制度的审计测试	87
第四节 内部控制制度的评价	94
第五章 工商企业货币资金和结算业务的审计	98
第一节 现金的审计	98

第二节	银行存款的审计	107
第三节	结算业务的审计	112
第四节	银行借款的审计	118
第六章	材料、产品及商品的审计	122
第一节	材料和商品采购的审计	122
第二节	材料、产品及商品储备过程的审计	128
第三节	材料、商品销售的审计	135
第七章	成本、费用的审计	142
第一节	成本、费用审计的任务	142
第二节	成本、费用管理基础的审计	148
第三节	成本、费用形成过程的审计	150
第四节	成本、费用计算过程的审计	159
第八章	固定资产的审计	166
第一节	固定资产增减变动的审计	167
第二节	固定资产折旧的审计	171
第三节	固定资产运用状况的审计	173
第九章	工商企业专项资金的审计	179
第一节	专项资金来源的审计	179
第二节	专项资金使用的审计	187
第十章	工商企业税金和利润的审计	196
第一节	工商企业税金审计	197
第二节	工商企业利润审计	204
第十一章	电算化会计信息系统审计	213
第一节	电算化会计信息系统与审计	213
第二节	电算化会计信息系统的内部控制及其评价	228
第三节	电算化会计信息系统的审计步骤和方法	237

第十二章	工商财务审计报告和审计档案 ·····	251
第一节	审计资料的处理 ·····	252
第二节	审计报告的编写 ·····	255
第三节	审计档案的建立 ·····	266
附录（1）	案例六则 ·····	269
附录（2）	文件摘录 ·····	278

第一章 总 论

第一节 工商财务审计的意义及特点

一、工商财务审计的概念

工商财务审计是审计的重要组成部分，它是对工商企业财务收支活动和会计资料是否真实、正确、合理、合法所进行的审计。从审计的产生和发展过程来看，财务审计随会计的产生而产生，并随会计的发展而发展。它是审计的传统形式，也可称之为传统审计。

审计发展的最初阶段就是财务审计。在审计这一概念正式产生以前，财务审计在我国就已有很长的历史了。我国财务审计的萌芽时期可以追溯到一千多年前的西周。西周时期，随着奴隶制经济的高度发展，社会经济活动日益复杂，当时的会计开始跳出原始计量、记录的小圈子，逐渐摆脱原始计量和记录的方法。不仅如此，会计还掌握着一切亩、赋、徭、役的征收和支配大权，客观上存在着贪污违法的可能。为了防止不法行为的发生，保证王朝财物安全，西周时期的会计方面成立了专门的组织机构，而且会计部门和其他部门之间开始有了初步分工，构成了一个比较严密的系统。在这个系统中，会计部门和财物保护部门之间既相互联系，又相互制约，会计部门发挥着钩稽、监督的作用；在会计部门内部，会计

和出纳也有了分工。这时，在会计部门、财物保管部门以及财产使用者之间已建立了一定的手续制度。在财会部门中，全部工作均由“司会”负责。“司会”不仅要组织会计核算工作，正确反映王朝的财务收支情况，还必须监督和审查王朝财物在各部门、各环节的增减变动，揭露营私舞弊现象，以维护统治阶级的既得利益。但这时的监督和检查是在会计部门内部进行的，只是会计工作的附带工作。

从秦朝开始，我国进入财务审计的发展时期。秦王朝十分重视会计和审计工作，并把审计制度以法律的形式确定下来，其基本内容包括：会计必须按照皇朝的要求，正确处理经济收支事项，做到帐实相符；会计必须廉洁奉公，不得违法乱纪，对违法者以及知情不报者要依法惩办；会计官员加强记录、计算中的审核工作，做到数字准确无误，如果造成经济上的差错损失，要根据差错损失情况，给予赔偿惩罚。审计工作不仅是保证收支状况正确无误的手段，同时也是政治监察的重要内容。皇帝之下设御史大夫，负责监察全国的民政、财政及财物的审计事项。全国的财政收支及其使用标准，都要经过御史大夫审查，再向皇帝报告。在中央所管辖的三十六郡中都设有监御史，负责郡、县的政治和财务监督工作，这样就形成了全国性的监察网。秦代在西周财计制度的基础上，逐步完善了“上计”制度。“上计”制度规定，各级地方政府对于辖区内的钱谷出入、户口、垦田等要编成簿册，按一定的时间要求层层上报，最后由中央审查。“上计”制度不仅加强了当时的会计核算，而且也加强了当时的审计监督。至此，审计作为一种监督活动，就从会计中分离出来了。

西汉时期，“上计”制度得到进一步的完善，并在此基

础上颁发了“上计律”。“上计”制度自从西汉产生以后，直到东汉的四百年间里，几乎没有间断过。秦汉时代“御史大夫”制度的建立和“上计律”的颁布，使当时不仅有了兼管审计的机构，而且还有了负责审计监督的人，标志着我国古代审计的重大发展。

三国、晋、隋时期，朝廷都没有负责审计工作的机构和官员。社会经济的发展和收支的增大，客观上需要成立专门的财政监督机构来加强对财政收支的监督，因此，唐代在刑部下设了“比部”。“比部”是具有专门性、独立性和司法性的监督机构，从而使审计的监督职能得到了有效的发挥。到了宋代，在我国第一次正式出现“审计”一词。宋代还建立了“审计院”，这是我国第一个以审计命名的政府监督机构。宋代以后的元、明、清三朝是我国审计的中衰时期。随着封建王朝的结束和民国的创立，我国的审计经历了民国时期的审计变革和社会主义审计的建立两个阶段，在这两个阶段中，财务审计均处于主导地位。

从以上分析可以看出，财务审计在我国有悠久的历史。我国的财务审计主要是政府机构对其财政收支活动和账簿记录进行监督和审查，以防弊纠错，保证收支活动的合法性。

从西方国家审计发展过程来看，审计发展的初级阶段也是财务审计，并以政府审计为主。工业革命之前的财务审计主要是以会计记录为审查的中心，采用详细审计的方法，对全部凭证和会计记录进行逐笔审计。审计的职能是保护所有者资产的安全。工业革命后，审计的服务对象逐渐转向工商企业。第一次世界大战后，资本主义经济迅速发展和企业规模不断扩大所有权与管理权的分离已成为经济生活中的普遍现象，所有者全凭报表来了解企业的财务状况和经济成果。

由于企业对银行的依赖性越来越大，银行有必要通过审查资产负债表来调查企业的信用情况，用以判断企业的偿债能力和决定是否给予企业贷款。同时，所得税普遍推行，税务机关需要从税收的角度了解企业的经营状况和成果，于是对审计提出了更高的要求。由于企业规模宏大，不可能对每一笔经济业务进行详细审计，审计人员往往通过对内部牵制制度的审查来发现问题，查出弊端。财务审计的职能也由原来的保护职能发展到保护职能与公证职能并举。

二、工商财务审计的特点

工商企业审计按目标分，可分为财务审计和效益审计（也称经营审计或管理审计）。工商效益审计是对工商企业生产经营成果、基本建设投资效果以及资金使用效果进行的审计。与效益审计相比，工商财务审计具有以下特点：

（一）着重于经济活动合法性

工商财务审计主要是通过对企业财务收支以及记录进行检查，查明经济活动是否符合财经法规的要求，财务手续、计算、记录过程是否符合会计制度的规定。如对一笔商品购进业务来说，财务审计主要是审查该项业务是否符合计划或合同的规定，购货手续是否齐全，价格计算是否有差错等。而效益审计主要是审查该批商品是否能及时满足市场需要，盈利程度如何，在多长时间销售出去才能取得预期的利润。

（二）以有关的方针、政策和财经法规为依据

工商企业经济活动的合法性主要体现在按照国家方针、政策、财经法规的要求组织生产经营活动和财务收支活动。工商财务审计是一项政策性很强的工作，必须以党和国家的方针、政策、制度及法规为依据，本着三者利益相互兼顾的

原则处理一切经济问题，通过对被审单位财务收支及其处理情况的审查，发现财务管理中的薄弱环节，并提出改进意见；查出贪污盗窃、偷税漏税、挪用公款和物资等违法乱纪行为，保证国家方针、政策、法令、制度的有效贯彻执行。

（三）主要审查企业的财务会计活动

企业的财务收支及其帐务处理是由财务会计工作来承担的，任何一项财务收入都必须经过财会人员之手。因此，财务审计的范围主要是企业的财务会计活动，如资金的筹集、运用及管理、财务收支的处理程序、财务收支的计算、记录和编报等。当然，财务会计活动是企业整个经营活动的有机组成部分，与企业的其它活动（如业务活动、技术活动）紧密相联。因此，财务审计在审查财务会计活动的过程中，不排除对与其相关的其他活动的审查。

（四）财务审计包括技术性审计和实质性审计两方面

技术性审计指审查凭证是否完整、手续是否齐全、帐目数字是否真实、有无技术性差错、各项财务指标之间有无矛盾。实质性审计指审查已发生的财务收支活动以及财务收支的处理是否符合财经法规的要求，有无弄虚作假、损害国家利益的行为。技术性审计和实质性审计是财务审计工作的两个方面，在实施财务审计时，一般先要进行技术性审计，从中发现差错和矛盾，然后对此进行实质性审计、判明问题的性质。

三、工商财务审计的意义

工商财务审计既是国家宏观监督体系的重要组成部分，也是加强企业管理，提高经济效益的重要内容，加强财务审计，有着极其重大的意义。

(一) 加强国家对企业的间接控制

财务审计是经济监督的一种形式,无论在资本主义国家,还是在社会主义国家,财务审计在整个审计工作中都占有举足轻重的地位,但在社会主义国家财务审计尤为重要。我国实行的是有计划的商品经济,企业不但是相对独立的商品生产者和经营者,并且是国民经济的一个组织细胞。要发展国民经济必须加强企业活力,使它们有较多的经营管理自主权,成为经济责任、经济权力和经济利益相结合的统一体。为了搞活经济,必须减少直接控制,扩大间接控制。因此,国家必须适用法律手段和市场机制加强对企业经济活动的指导,运用税收、利息、外汇、资金、价格等经济杠杆加强宏观管理。与此同时,还应当大力加强审计工作、建立健全经济监督机构,查清违法乱纪行为和经济犯罪活动,促使企业认真遵守各项方针、政策和制度,正确处理好国家、企业、职工三者之间的物质利益关系。正如赵紫阳同志在谈到审计工作重要性时强调的那样:“经济越是搞活,越需要管理和监督,审计工作是加强管理和监督的一个不可缺少的重要方面,是使开放、搞活、扩权健康进行的一个重要保证。”

(二) 明确经济责任,保证社会主义公有财产的安全和完整。

财务审计作为宏观监督的主要组成部分,不仅要监督企业经济活动的合法性,揭发违法乱纪行为和经济犯罪活动,还要监督各企业经济责任的履行情况。对那些由于严重官僚主义和玩忽职守造成重大责任事故和严重浪费损失的现象,必须明确其经济责任和法律责任。督促企业经营管理者增强主人翁的责任感,更加珍惜企业资产,保护社会主义公有财产的安全和完整,自觉抵制玩忽职守和浪费现象,厉行节约,

最大限度地发挥企业财产在生产经营中的作用。

(三) 加强财务审计能促使企业行为合理化, 为保证企业实现预期的经济效益奠定良好的基础。

工商企业生产经营的目的是满足全社会不断增长的物质和文化生活的需要, 并在此基础上最大限度地实现企业经济效益, 为国家提供积累, 满足企业自身发展的需要。在有计划的商品经济条件下, 企业经营的合法性和效益性是辩证统一的, 合法性是效益性的前提, 效益性必须建立在合法性基础之上。我们的微观经济效益必须兼顾国家、企业、个人三者的利益, 并将其作为宏观效益的一部分来实现, 而不能用损害国家利益和他人利益的手法来攫取自身的经济效益。通过外部财务审计和企业内部财务审计的相结合, 能及时发现经营中的薄弱环节和不法行为, 并提出纠正措施, 为企业高层管理人员制定管理决策, 保证企业自身行为合法性和合理性提供依据, 为实现企业经济效益提供良好的基础。

(四) 维护企业正当权益, 保证企业自身发展。

任何企业的生产经营都是在一定的生产关系中进行的, 总的来说, 社会主义的生产关系为企业的发展提供了优越的条件。从国家与企业的关系来看, 企业由原来的行政单位的附属物成为责权利紧密结合的、相对独立的生产经营者, 为企业的发展开辟了广阔前景。从企业与职工的关系来看, 革除了以前职工吃企业大锅饭的现象, 将职工的劳动报酬与劳动成果以及企业的经济效益挂钩, 从而调动了职工的积极性。从企业与企业的关系看, 国家通过制定经济法, 结算纪律等经济法规, 为按等价交换的原则处理好企业间的关系提供了制度上的保证。但是, 在当前经济法规不健全的情况下, 企业经营也经常受到来自各方面的干扰, 甚至背上沉重的包袱。

如有些单位甚至上级机关经常向企业摊派费用，企业之间相互拖欠货款等。

我国现实经济生活中存在的上述问题，不仅需要企业本身理直气壮地进行抵制，维护自己的合法利益，还需要运用审计这一强有力的监督武器，并辅之以法律手段，只有这样，才能为企业经营创造良好环境，保证社会主义经济建设事业顺利进行。

(五) 发现财会工作中的薄弱环节，提高财会工作质量。

企业经营管理中存在的问题，固然有违法乱纪的一面，但也有很多是企业管理水平不高而造成的。就财会工作而言，目前存在的较为普遍的问题是新手多，业务素质偏低，对有关的财经法规不了解。通过财务审计不仅可以揭露不良倾向和违法乱纪行为，还可以检查出企业财会管理中的薄弱环节，帮助企业建立健全有关的财务管理制度，提高财会工作质量。

第二节 工商财务审计的对象和任务

一、工商财务审计的对象

审计的对象指审计所要监督的客体，也是审计内容的高度概括，而审计内容是审计对象的具体化。在不同的生产关系下，由于审计的目标不同，审计的对象也存在着很大差别。在社会主义制度下，国家负有间接监督和管理企业经济活动的职能，作为国家宏观监督体系中重要组成部分的审计，其目标不仅在于确定财务收支的正确性和财务收支记录的准确性，还应为改进企业经营管理，提高经济效益提出建设性的意见。与上述目标相适应的社会主义审计体系包括财务审计

和效益审计两大部分。

按照社会主义审计目标的要求，工商财务审计的基本内容可概括为：会计记录、会计报表以及人们所反映的资金运动过程。所谓对会计记录和财务报表进行审计，具体说来就是对原始凭证、记帐凭证、会计帐簿、会计报表进行审计，检查会计原则、会计技术方法在会计工作中的应用情况，运用会计学原理查明会计资料处理过程中有无技术性错误，资金、成本、费用、利润各项指标之间有无矛盾之处。由于会计记录能系统、全面、综合地反映资金的整个运动过程。因此，财务审计不仅要从形式上审查凭证、帐簿、报表之间的一致性，而且还要从实质内容上审查会计原始凭证所反映的每一笔经济业务的真实性、合理合法性，借以揭露资金运动中存在的弊病。

资金的运动过程包括资金的取得、资金的使用和资金的收回。企业的生产经营过程从货币角度来看也就是资金的取得、耗费和收回的过程。通过对资金运动过程的审查，主要查明企业生产经营中是否有严重的损失浪费现象；是否按照方针、政策和财经法规的要求组织生产经营；是否存在着投机倒把、贪污盗窃、挪用公款、侵吞财物、乱列成本、偷税漏税等违法乱纪行为。企业是否按国家、集体、职工三兼顾的原则以及长远利益与眼前利益相结合的原则进行财务成果的分配，并查明问题的实质、辨清责任、制定具体的解决办法，以保证财务收支的正确性。

根据以上分析，工商财务审计的具体对象包括以下几方面：会计工作、经营资金运动、财务活动。

（一）会计工作 对会计工作的审计属于技术性审计，即审查会计记录，会计报表和会计组织状况等。审查的目的

是检验会计工作水平。

近几年来，许多主管部门通过检查所属企业的财务会计工作，从中发现不少问题。如凭证审核手续不全、记帐凭证不按规定编制、帐簿不健全、乱用科目、乱转成本、帐证不符、帐帐不符、帐实不符；有的单位的出纳工作和会计工作由同一人担任；固定资产、物料用品只有总帐，而无明细帐等等。通过财务审计，从中发现问题，对于督促企业财会人员认真贯彻会计制度，不断提高业务水平，充分发挥会计监督作用，都具有重大意义。

(二) 经营资金 工商企业的经营资金，指企业在生产经营过程中所占用在银行存款、结算资金、现金、材料、在制品、产成品或商品、固定资产、家俱用具、包装物等方面的资金。资金是财产物资的货币表现，每一笔资金都代表着一定的财产物资。在对社会主义的工商企业经营过程中的资金进行审查时，不仅要审查各项资金的来源和运用状况，还要相应审查它们所反映的物质内容，即各项财产物资的数量、质量及其变动状况。

对经营资金进行审计，目的在于保证企业财产的安全与完整，监督它们的合理使用，向一切浪费、盗用、侵占以及对公共财产不负责任的行为做斗争。

(三) 财务活动 财务活动的审计，主要审查工商企业经济活动中有关资金的缴拨、调拨、结算以及成本费用、收入和利润的形成及分配等。对财务活动进行审查的目的，在于检查财务活动的真实性、合理合法性。

二、工商财务审计的任务

审计是国家宏观监督的有机组成部分，属于上层建筑，因此，审计的任务必然受审计对象的制约，同时体现国家宏