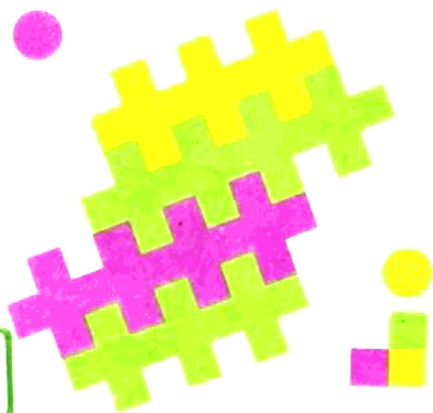




现代企业审计

孙士臣 康少健 主编



中国商业出版社

推 荐 说 明

社会主义市场经济,在严格意义上说是一种法制经济。如何严格规范现行企业的经济行为,使之在政策、法律允许的范围内存求生存求发展,是社会主义市场经济完善与发展进程中必须解决的问题之一。

为保证现代企业的经济行为合理、合法和合乎市场经济规范,一方面要建立与完善社会主义法制,制定一系列的政策、法律和条例来规范现代企业的经济行为;另一方面要不断地对现代企业的经济行为进行审计,以纠正其在利益原则驱使下产生的背离社会主义法制经济要求的各种经济行为。

根据财经类普通中专学校人才培养要求,“现代经济图书(教材)编委会”组织具有丰富实际工作经验的审计工作者和部分教师编写了《现代企业审计》一书,该书在推行新财会制度及新税制前提下,既注重了审计基础理论的讲述,也突出了实用性和可操作性。经我们组织有关专家审阅,特向广大读者推荐。本书可作为普通中专、职业中专、财贸中专的试用教材,也可作为成人大专、技校、职业高中及审计工作者的自学读物。

中华人民共和国国内贸易部教育司
教材师资与对外交流处
一九九四年二月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 现代审计的产生与发展…………… (1)
- 第二节 现代企业审计的对象、目的、职能…………… (3)
- 第三节 现代企业审计与会计的联系与区别…………… (9)
- 第四节 现代企业审计的分类及作用 …………… (12)
- 第五节 审计人员的职业道德和执行业务的法律责任
…………… (16)
- 第六节 审计准则和标准 …………… (21)

第二章 现代企业审计程序及方法

- 第一节 现代企业审计程序 …………… (29)
- 第二节 现代企业审计方法 …………… (35)

第三章 现代企业审计工作底稿和审计报告

- 第一节 现代企业审计工作底稿 …………… (43)
 - 第二节 现代企业审计报告 …………… (59)
-

第四章 内部控制系统的审查与评价

- 第一节 内部控制系统的般问题 (67)
- 第二节 内部控制系统的评介 (74)

第五章 货币资金和财产物资的审计

- 第一节 货币资金的审计 (82)
- 第二节 应收及预付帐款的审计 (87)
- 第三节 存货的审计 (89)
- 第四节 固定资产的审计..... (100)
- 第五节 无形资产、递延资产及其他资产的审计
..... (108)

第六章 投资审计

- 第一节 投资审计的含义和分类..... (115)
- 第二节 短期投资的审计..... (117)
- 第三节 长期投资审计..... (121)

第七章 负债审计

- 第一节 负债审计概述..... (125)
- 第二节 流动负债的审计..... (127)
- 第三节 长期负债的审计..... (141)

第八章 所有者权益的审计

- 第一节 所有者权益审计概述..... (148)
 - 第二节 实收资本的审计..... (149)
-

第三节 存收益审计.....	(156)
----------------	-------

第九章 成本费用与损益的审计

第一节 费用的审计.....	(159)
第二节 产品成本的审计.....	(168)
第三节 商品流通企业成本的审计.....	(179)
第四节 销售的审计.....	(181)
第五节 利润和利润分配的审计.....	(188)

第十章 经济效益审计

第一节 经济效益审计的一般问题.....	(196)
第二节 经济效益审计的评价标准.....	(199)
第三节 经济效益审计的方法.....	(205)
第四节 商品经营活动的效益性审计.....	(226)

第十一章 会计报表审计

第一节 会计报表审计概述.....	(242)
第二节 资产负债表的审计.....	(247)
第三节 损益表审计.....	(250)
第四节 财务状况变动表的审计.....	(251)

第一章 总 论

第一节 现代审计的产生与发展

审计作为一种制度,古而有之,作为一门独立的学科,始于 19 世纪末和 20 世纪初,历经 100 多年的演变。审计在我国有着悠久的历史,早在西周的官僚机构中,就有专司监督职能的官员——宰夫。宰夫的职责是“考其出入,而定刑赏”,“对凡失财用物辟名者,以官刑詔冢宰而诛之,其足用长财善物者,赏之”。随着朝代的更替、历史的进步,我国的审计制度逐步趋于完善,几度得到较大发展。新中国成立后,特别是党的 11 届 3 中全会后,党和国家的工作重点转到经济建设上来,为了适应现代市场经济的发展,客观上需要加强审计监督。我国《宪法》明确规定:国务院、县级以上地方各级人民政府“设立审计机关,”重新确立了审计的历史地位。1985 年 8 月国务院颁发了《关于审计工作的暂行规定》,1988 年 11 月,国务院又颁发了《中华人民共和国审计条例》,进一步规范了现阶段我国的审计工作。随着社会主义市场经济体制的进一步确立,我国的审计工作正加快向经常化、制度化、规范化方向发展。现代企业审计在现代经济发展进程中的作用将越来越大。

西方审计有着同我国审计大体相同的产生、发展过程。随着近代资本主义商品经济的发展,以民间审计为代表的现代审计,取代了传统的审计,迅速地发展起来了。

关于西方现代审计的发展,一般认为经历三个阶段:详细审计阶段、财务审计阶段和综合审计阶段。

详细审计阶段,也称英国式审计阶段,这是西方现代审计产生与初创阶段。18世纪中叶在英国出现了股份公司,企业的所有权与经营权分离,客观上需要独立于经营管理者之外的第三者来进行经济监督工作。也只有游离了股份公司以外的会计师等经济业务的人员协助办理股份公司的审计业务,才能保障所有股东的合法权益。成立于1853年的爱丁堡会计师协会,标志着现代审计的正式诞生。这一阶段主要采用详细审查的方法。对被审载体的经济活动进行详细审计,所以人们把这一阶段的审计称为详细审计阶段。

第一次世界大战后,美国经济的发展后来居上,超过了英国,成为世界上经济最发达的国家。由于经济发展的需要,审计突破了英国式详细审计的模式,从审计的目的、方法、内容等各方面都进行了变革,从而形成了以财务审计为显著特征的西方现代审计。但无论是以详细审计为其特征的英国式审计,还是以财务审计为显著特征的美国式的西方现代审计,还都局限于企业、股份公司的外部审计,即由充当第三者的会计师或会计师事务所对其经济活动进行审计。企业或公司内部专司审计工作的组织和人员对企业或公司内部经济活动的审计还处于萌芽状态。在这种状态下,企业或公司对自己企业或公司的实力、竞争能力和经济效益的预期值的评价,还处于朦胧的阶段。

20世纪40年代后,随着经济的发展,跨国公司大量涌现,竞争更加激烈。此时,摆在企业面前的首要问题是如何有效地控制与管理庞大的企业,提高企业的经济效益,在竞争中

求生存和发展。于是内部审计应运而生。1941年,美国的“内部审计协会”成立,标志着现代审计发展到了一个新的阶段。外部审计与内部审计的结合与发展,使现代审计具有了综合性质。因而人们将审计发展这一阶段又称为综合审计阶段。

现代审计发展到以经济效益审计为显著特征的综合阶段后,也不会停止发展,随着经济的发展,现代审计将有十分广阔的发展前景。

从审计的产生与发展不难看出,审计不是历史上偶然出现的现象,它是生产力发展到一定水平,在授权管理或财产所有权与经营管理权相分离的经济关系下,由于经济监督的客观需要而产生的;审计科学来源于审计实践,并在审计实践中得到不断地充实、丰富和完善。

第二节 现代企业审计的 对象、目的、职能

一、现代企业审计的概念

现代企业审计是指由独立的专职机构或独立的专业人员(包括现代企业内部自设的专司审计的职能部门和人员),以被审单位在一定时期内的全部或一部分经济活动为对象,根据法律规定或有关单位的委托或授权,依据国家的财务会计制度,如《企业财务通则》、《企业会计准则》及行业财务会计制度等有关经济政策、法规、管理原则和技术经济指标,对被审单位的会计资料的真实性和公允性,经济活动的合法性和合

理性等进行专业的审查、评价和监督,并客观地提出审计报告的工作过程。通过审计,进一步增强会计信息的可信性、真实性,明确被审计单位的经济责任,促使被审计单位贯彻执行国家的财经法规,改善经营管理,提高经济效益。

(一) 审计关系

审计是随着社会资源财产在经济管理上的演变而发生、发展的。资源财产由所有者自己经营管理时,由所有者自己承担经营管理责任无需他人监督,由所有者授权或委托他人经营管理时,所有人为了维护自己的权益,就要授权或委托专门人员,对经营管理者承担和履行经济责任的情况加以审查监督。这种由专门机构或专门人员所做的审计监督,就是审计工作。

在审计工作中,一般把资产所有人叫审计授权人或委托人,即第三关系人;把资产经营人叫被审计人,即第二关系人;把审计机构和审计人员叫审计人,即第一关系人。这三方面所构成的关系(见图 1-1)叫做审计关系。

审计关系图

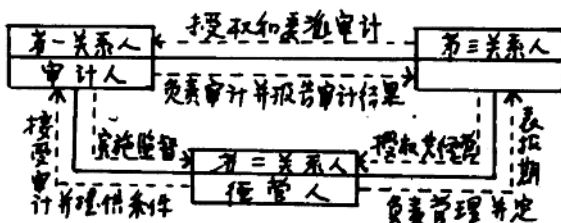


图 1-1

由图 1-1 可以看出:现代企业审计工作一般由三方关系人构成,第二关系人对第三关系人承担和履行经营管理资产

的经济责任,第一关系人一般要根据第三关系人的授权或委托才能对第二关系人进行审查。应该指出的是,在现实审计工作中,审计关系有时只表现为第一关系人与第二关系人之间审计与被审计的关系。主要表现如下两种情况:第一,国家以法律、法规形式明确规定了审计人与被审计人之间的审计关系,此时国家是审计授权人;第二,在设有内部审计机构的单位,这时,有关规定的制定者实际上是审计授权人。

(二)现代审计的基本特点

现代企业的审计监督,是独立于经营管理体系之外的监督,具有一定的法制性和强制性。现代企业审计的特征主要有:

1. 独立性

独立性是现代企业审计的最基本特征,也是所有审计的一个共同特征。现代企业审计监督与其他各专业管理部门的经济监督最大的不同点,就在于它的机构是独立于被审计的部门、企业单位领导之外,不受外来干涉,依照法律规定独立行使审计监督权。

独立性意味着忠于事实和对人民所负的责任,从这一点来说,不具有独立性的审计,不能称其为审计。《国际审计准则》指出:“审计人的作用本质应在于它的独立性。”我国宪法规定,“审计机关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”,从而在法律上保证了审计监督的独立性。

2. 权威性

审计的权威性是同审计的独立性联系在一起的,独立性是权威性的保证。审计的权威性首先在于法律赋予它独立进

行审计的职能和权力。国家和政府通过立法或者颁布条例,授予审计机关和审计人员的职权,对被审单位具有强制性。

审计的权威性,更主要的是要通过在实际工作中发挥作用而形成。审计人员要具有会计、财政、税务、法律和经济管理方面的广泛知识和工作经验;要有高度的原则性,勇于同违反财经纪律、弄虚作假、谋取小团体利益和个人私利的不良倾向进行斗争,敢于挡住来自各方面的压力。所以,审计的权威性,很大程度上取决于审计人员的素质。

3. 公证性

审计的客观公正性,是指审计对被审单位所作的审计结论是客观公正、合乎实际的,也就是说有问题必须揭露;没有问题也应客观公正地评价与证明。正是由于审计结果的客观公正性,才能既满足资产所有者与经营管理者双方的客观需要,同时也满足了有关的社会各界,如税务、银行、企业的往来单位等的需要。审计之所以几千年来能够长期存在并不断发展,审计的客观公正性是其中的一个重要原因。

4. 政策性

审计的政策性,是现代企业审计的特征。它要求经济监督必须根据有关法规、财务制度来处理一切经济问题。审计监督的职责,就是通过审计来判明和确定各部门、各单位的经济活动的真实性、合法性和有效性。处理经济违纪事项,给予经济制裁,都必须以政策规定为准绳,体现我国社会主义政策的严肃性和统一性。

5. 综合性

审计监督是一种综合性的经济监督。它所审查的范围是被审单位的财政财务收支及其有关的经济活动,涉及企业生

产、经营和管理各个方面,是一种全面的综合性的经济监督。对于一般企业和企业集团而言,通过对其经济活动的全面综合性的审计监督,可以充分发挥现代企业审计的强制调控经济活动的职能。对于综合部门,如财政、金融等综合经济管理部门而言它是一种高层次的综合性的经济监督,是具有宏观调控作用的经济监督。

二、现代企业审计的对象

审计的对象,是指审计所要审核和稽查客体。具体包括两层涵意:一是审计监督评价的具体内容,即究竟审查什么;二是对具体内容的限定,即审计范围。概括地说现代企业审计对象就是“被审单位的全部或部分经济活动。”具体可这样界定,即:现代企业审计对象是被审单位的经济活动——是被审单位的财政财务收支及其有关的经济活动——包括其载体会计和其他经济资料。

科学的界定现代企业审计对象范围,有利于审计机构或审计人员有效地进行审计工作,并对审计对象从五个方面作出判断:

第一,合规性。指被审单位的经济活动是否符合有关规章制度的要求。

第二,合法性。指被审单位的经济活动是否符合党的方针、政策、国家的法律、法令和条例,有无违法乱纪的行为。

第三,合理性。指被审单位的经济活动是否在正常或特定情况下应该发生,是否符合事物发展的常理,是否符合国民经济管理和企业管理的原则。

第四,有效性,也称效益性。指被审单位的经济活动有无

经济效益。

第五、真实性和公允性。指说明和反映经济活动的资料是否如实地、恰当地说明和反映了它旨在表现的经济活动。

审计的对象不是一成不变的,随着审计学的发展必将更加完善。

三、现代企业审计的目的

现代企业审计的目的与现代企业审计对象紧密相联,对一定的审计对象进行审查总是带有十分明确的审计目的。现代企业审计的目的是判断审计对象的“合规性、合法性、合理性和有效性,以及有关资料的真实性、公允性,并出具审计报告或证明书。

四、现代企业审计的职能

现代企业审计的职能是指审计自身固有的功能。它不取决于人的主观意志,是由审计本身所决定的。具体表现为经济监督、评价和鉴证的职能。

1. 经济监督职能

经济监督就是监察和督促被审单位的经济活动在规定的范围以内、在正常的轨道上进行。

审计监督是国民经济监督体系中的重要组成部分,它与财政监督、银行监督、税务监督等其它经济监督形式相比,具有独立性、综合性的特点。审计监督是独立于专业管理之外的综合性监督,它可以对其它经济监督进行再监督,是经济监督体系中最基本、最重要的部分。

2. 经济评价职能

经济评价就是在审核检查的基础上,对被审单位的经济活动作出判定。审查与分析是评价的基础。评价必须有依据,要将核查确实的审计对象与确定的依据进行对照。审计的依据因审计分类型不同而有所区别,但最重要的依据还是法律、法规和经济规章制度。

经济评价职能在内部审计和经济效益审计中体现比较充分,在实际审计工作中有广泛地发挥作用的余地。

3. 经济鉴证职能

经济鉴证职能就是通过审核检查,判定被审单位反映和说明经济事项或经济活动的资料是否符合实际,是否可予信赖,并作出书面证明的职能。这一职能突出地表现在注册会计师审计中。注册会计师审计客观、独立的地位保证了它的公证职能,而内部审计和政府审计因其独立性受到一定限制而使其鉴证职能的作用受到一定局限。鉴证职能是注册会计师审计的主要职能。

第三节 现代企业审计与 会计的联系与区别

现代企业审计与现代企业会计之间既有密切的联系,又有明显的区别。正确、全面地认识二者关系的联系和区别,有助于我们加深对现代企业审计概念的理解,从而在审计过程中充分发挥审计的监督作用。

一、现代企业审计与现代企业会计的联系

传统的审计就是查帐,查会计帐有无差错和舞弊。这一业

务一直沿用至今,是中外审计概念内含的主要部分。当然,随着社会的进步和历史的发展,审计概念也在不断的丰富和扩大,查帐只是审计最原始的意义。

现代企业审计对象主要是会计记录,会计报表和会计行为——尽管现代企业审计的对象除了会计资料外,还包括其它经济资料。离开会计资料,经济活动就无法掌握,经济效益就无法评价,各项审计业务也就无从谈起。因此,审计人员必须精通会计。会计的基本知识是现代企业审计人员必需掌握的基本知识之一;会计技能是现代企业审计人员必备的基本技能。

现代企业审计与现代企业会计的内容是相联系的,两者都离不开会计实务,现代企业审计是对会计监督的内容进行的再监督。审计监督任务的完成在一定程度上是通过会计手段实现的。

二、现代企业审计与现代企业会计的区别

现代企业会计是经济管理的一个重要组成部分,是经济管理系统的—一个分支。现代企业会计工作是会计部门根据《企业会计准则》等制度,通过对反映企业经济活动的会计资料的核算与审核,以促进和改善企业经济管理,提高经济效益。而现代企业审计是具有独立性的经济监督,是经济监督系统的一个分支。现代企业审计是对他人已经完成或正在完成的会计工作提供的资料及所反映的业务进行的审核和稽查,以揭示差错和弊端,维护财经纪律,保护财产安全,改善经营管理,提高经济效益。二者的区别主要有以下几个方面:

1. 对象不同

现代企业会计的对象是资产、负债、所有者权益等六要素的增、减及结余情况，既资金运动过程；而现代企业审计的直接对象是会计资料及其它经济资料。

2. 职能不同

现代企业会计的基本职能是核算和监督；而现代企业审计是以对被审单位的财政财务收支及其有关经济活动进行审查、鉴证和评价，作出结论，提出建议进行经济监督。现代企业会计的对象和现代企业审计监督的对象虽然基本一致，但会计管理的本身要接受审计的监督。

3. 方法、目的不同

现代企业会计采用整套专门方法，对所发生的经济业务进行全面系统的记录、分类、汇总和编报，并为有关部门提供信息；而现代企业审计则是通过研究、调查、评价和分析的方法，对会计资料进行审查，保证其质量，从而提高财务信息的可信性。

此外，现代企业审计与会计在机构、人员的职权范围，以及在学科的建设等方面还有很多的不同，二者的实践也有明显的区别。

现代企业审计与会计之间既严格区别，又紧密联系。他们之间既是监督与被监督的关系，又是相辅相成、相互促进的关系。任何把会计与审计对立起来，或者认为有了会计就可以不要审计，或者有了审计就可以削弱会计的看法都是片面的、不正确的。重视研究现代企业审计与会计的关系，掌握二者的区别与联系，对于健全审计机构，做好审计工作，改善企业经营管理，提高企业经济效益有着重要的作用。

第四节 现代企业审计的分类及作用

一、现代企业审计的分类

现代企业审计是由多种因素构成的一个经济监督体系,为了加深对审计的认识,更好的做好审计工作,有必要按不同的标志对现代企业审计进行分类,以便于从不同角度研究审计事项的内容和特点。

1. 按审计主体的不同,可以把审计分为国家审计、部门(单位)内部审计和社会审计。

国家审计是国家权力机构或行政机构设立审计机关实施的审计工作,具有宪法赋予的独立性和权威性。根据规定,国务院设立审计署;县级以上地方各级人民政府设立审计机关。

部门(单位)内部审计是指部门(单位)为了加强内部管理和监督,维护财经纪律,改善经营管理,提高经济效益而在内部设立的审计机构所进行的工作。内部审计是我国审计体系的组成部分。

社会审计也称民间审计,是依法成立的社会审计组织进行的审计工作。社会审计是我国审计体系的组成部分。我国社会审计组织有审计师事务所和会计师事务所二类。审计师事务所是依法独立承办审计查证和咨询服务的事业单位,实行有偿服务,自收自支,独立核算,依法纳税。根据规定,审计师事务所接受国家机关、全民所有制企业事业单位、城乡集体组织和个人的委托、承办有关审计业务。会计师事务所是经主管财