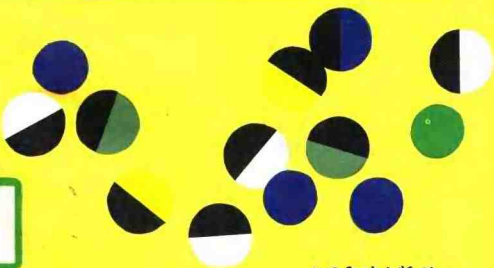




企业财务审计操作指南



中国审计出版社

企业财务审计操作指南

国家审计署科研所编



中国审计出版社



C 274801

图书在版编目(CIP)数据

企业财务审计操作指南/审计署科研所编. - 北京:中国审计出版社, 1996.11

ISBN 7-80064-528-2

I. 财… II. 审… III. 财务审计-指南 IV. F239.41-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 14060 号

企业财务审计操作指南

审计署科研所 编

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

光明印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 18 印张 580 千字

1996 年 12 月北京第 1 版 1996 年 12 月北京第 1 次印刷

印数:1-8000 册 定价:43.00 元

ISBN 7-80064-528-2/F.360

序

随着我国改革开放的深入，企业财务审计工作日趋重要，这是因为我国经济体制改革的目标，是在坚持公有制和按劳分配为主体、其他经济成份和分配方式为补充的基础上，建立和完善社会主义市场经济体制，国有企业在国民经济中具有举足轻重的地位。

如何开展企业特别是国有企业财务审计工作，是摆在广大审计理论工作者和实务工作者面前的一个重要课题。现行企业财务审计是两个相对分隔的系统。国家审计机关对国有企业的财务审计，以往注重其财经违纪违规方面的问题；社会审计组织对企业包括国有企业的财务审计，侧重于对财务报表的真实性和公允性发表审计意见。在诸如合资、兼并、股份制改造等情况下，按照国际惯例企业即使经过国家审计机关的财务审计，依然还要社会审计组织进行公证性审计；反之，经过社会审计组织财务审计的企业，也必须经常接受国家审计机关的审计监督。这是两种性质根本不同的审计。

投资主体多元化是社会主义市场经济的必然产物，而多元化投资主体必然要求企业提供经过审计的财务报表，以满足其投资需求。这样统一企业财务审计模式，就成为当前企业审计工作的焦点。

对于社会审计组织来说，除了对被审计单位财务报表发表公证性意见外，在审计过程中，要考虑或加强合法性审计内容；对于国家审计机关来说，按《审计法》规定，检查企业的资产、负债、损益，对其财务收支的真实、合法和效益，依法进行审计监

督，同时借鉴国外经验，也要对国有企业财务报表的真实性、公正性和公允性发表意见。这与国务院要求自1997年起对国有大、中型企业财务报表进行年审的目标是一致的。

配合企业财务审计工作重点的转变，审计署审计科研所组织全国一些审计专家、学者和实务工作者，编写完成了《企业财务审计操作指南》一书。这是一件值得庆贺的事情。

该《指南》的编写，历经两年，几易其稿，经过专家论证，符合中国当前的企业财务审计实际情况，并与国际审计惯例接轨，具有完整性、先进性、实用性和可操作性特点。

该《指南》是理论与实践相结合的产物，可用于国家审计机关、社会审计组织的企业财务审计。同时，对大专院校会计、审计专业的教学也有重要的参考价值。

审计署副审计长

劉鶴章

1996年11月21日

目 录

第一章 总论

- 一、背景..... (1)
- 二、现状与发展..... (3)
- 三、体例与结构..... (4)
- 四、目的与意义..... (6)

第二章 财务审计工作程序

- 一、审计准备阶段..... (7)
- 二、审计实施阶段..... (12)
- 三、审计结束阶段..... (17)

第三章 财务报表审计

正文部分

引 言

- 一、审计目标..... (21)
- 二、审计依据..... (21)
- 三、审计方案..... (23)
- 四、审计工作底稿..... (34)

附件部分

- 五、常见错弊..... (55)
- 六、审计处理依据..... (56)
- 七、审计案例..... (56)

第四章 货币资金审计

正文部分

引 言

- 一、审计目标..... (76)
- 二、审计依据..... (77)
- 三、审计方案..... (81)

四、审计工作底稿	(93)
附件部分	
五、常见错弊	(105)
六、审计处理依据	(107)
七、审计案例	(110)

第五章 应收帐款及预付款审计

正文部分	
引言	
一、审计目标	(121)
二、审计依据	(122)
三、审计方案	(125)
四、审计工作底稿	(133)
附件部分	
五、常见错弊	(143)
六、审计处理依据	(144)
七、审计案例	(146)

第六章 存货审计

正文部分	
引言	
一、审计目标	(148)
二、审计依据	(149)
三、审计方案	(151)
四、审计工作底稿	(157)
附件部分	
五、常见错弊	(168)
六、审计处理依据	(169)
七、审计案例	(169)

第七章 投资审计

正文部分

引言

一、审计目标..... (178)

二、审计依据..... (179)

三、审计方案..... (181)

四、审计工作底稿..... (190)

附件部分

五、常见错弊..... (198)

六、审计处理依据..... (199)

七、审计案例..... (200)

第八章 固定资产审计

正文部分

引言

一、审计目标..... (211)

二、审计依据..... (212)

三、审计方案..... (219)

四、审计工作底稿..... (223)

附件部分

五、常见错弊..... (233)

六、审计处理依据..... (239)

七、审计案例..... (240)

第九章 无形资产、递延资产及其他资产审计

正文部分

引言

一、审计目标..... (252)

二、审计依据..... (253)

三、审计方案..... (258)

四、审计工作底稿..... (262)

附件部分

五、常见错弊..... (267)

六、审计处理依据..... (268)

七、审计案例..... (269)

第十章 应付及预收款审计

正文部分

引言

一、审计目标..... (273)

二、审计依据..... (274)

三、审计方案..... (278)

四、审计工作底稿..... (285)

附件部分

五、常见错弊..... (301)

六、审计处理依据..... (302)

七、审计案例..... (306)

第十一章 借款与应付债券审计

正文部分

引言

一、审计目标..... (312)

二、审计依据..... (313)

三、审计方案..... (314)

四、审计工作底稿..... (319)

附件部分

五、常见错弊..... (329)

六、审计处理依据..... (331)

七、审计案例..... (333)

第十二章 所有者权益审计

正文部分

引言

一、审计目标	(344)
--------	-------

二、审计依据	(345)
--------	-------

三、审计方案	(346)
--------	-------

四、审计工作底稿	(349)
----------	-------

附件部分

五、常见错弊	(352)
--------	-------

六、审计处理依据	(354)
----------	-------

七、审计案例	(358)
--------	-------

第十三章 收入审计

正文部分

引言

一、审计目标	(365)
--------	-------

二、审计依据	(366)
--------	-------

三、审计方案	(369)
--------	-------

四、审计工作底稿	(376)
----------	-------

附件部分

五、常见错弊	(383)
--------	-------

六、审计处理依据	(386)
----------	-------

七、审计案例	(391)
--------	-------

第十四章 成本及费用审计

正文部分

引言

一、审计目标	(397)
--------	-------

二、审计依据	(398)
--------	-------

三、审计方案	(401)
--------	-------

四、审计工作底稿	(411)
----------	-------

附件部分

五、常见错弊·····	(422)
六、审计处理依据·····	(424)
七、审计案例·····	(425)
第十五章 利润及其分配审计	
正文部分	
引言	
一、审计目标·····	(444)
二、审计依据·····	(444)
三、审计方案·····	(447)
四、审计工作底稿·····	(452)
附件部分	
五、常见错弊·····	(463)
六、审计处理依据·····	(465)
七、审计案例·····	(468)
第十六章 清算审计	
正文部分	
引言	
一、审计目标·····	(478)
二、审计依据·····	(479)
三、审计方案·····	(485)
四、审计工作底稿·····	(497)
附件部分	
五、常见错弊·····	(515)
六、审计处理依据·····	(517)
七、审计案例·····	(519)
第十七章 审计报告	
一、国家审计机关的审计报告·····	(548)
二、社会审计组织的审计报告·····	(555)

第一章 总 论

一、背 景

1983年以前，新中国没有独立的审计监督，对国民经济的监督是基于经济活动中的业务监督进行的，如财政监督、税务检查、银行稽核等。

1982年颁布的《宪法》规定，建立独立的审计机构，对国民经济进行独立的审计监督。自1983年起我国各级政府陆续建立了专职审计机关，独立地行使审计监督职能，与此同时，政府部门和企业、事业单位内部也陆续建立了内部审计机构，并且随着改革开放的深入和社会主义市场经济体制的建立，社会审计组织也发展壮大起来，形成了国家审计、内部审计、社会审计相互配合的一个完整的社会主义审计组织体系。

在我国审计组织体系中，国家审计的最高执行机构为国家审计署，在国务院总理的领导下，主要对政府各部门、国有金融机构和企事业单位的财务收支进行审计监督。地方审计机关在同级人民政府的领导下，对同级政府各部门及所属企业、事业单位的财政、财务收支进行审计监督；内部审计在本部门或本单位负责人的领导下对本部门或本单位财务收支及经济效益进行审计；社会审计主要负责企业常规财务收支审计并对财务报表发表公证性意见。

我国国家审计除了对政府各部门财政、财务收支进行审计监督外，还要对国有企业的财务收支活动进行审计监督。这是因为我国经济是以公有制为主体、多种经济成分并存的社会主义市场

经济体制，国有企业在国民经济中占有举足轻重的地位。

自国家审计机关建立以来，我们投入了相当大的人力、物力、财力，对国有企业财务收支进行审计，取得了很大成绩。企业财务收支审计对于维护财经法纪、加强廉政建设、监督落实国家经济政策等方面发挥了重要作用，适应了当时经济形势的要求。

但是，从宏观角度考察，现行企业财务审计是两个相对封闭的系统。国家审计机关对国有企业的财务审计，注重其财经违纪违规方面的问题；而社会审计组织对企业包括国有企业的财务审计，侧重于对财务报表的真实性和公允性发表审计意见。在诸如合资、兼并、股份制改造等情况下，企业即使经过国家审计机关的财务审计，依然不够，还要转向社会审计组织，寻求公证性审计；反之，经过社会审计组织财务审计的企业，也时常需要接受国家审计机关的审计。

投资主体多元化是社会主义市场经济的必然产物，而多元化投资主体必然要求企业提供经过审计的财务报表，以满足其投资需求。这样统一企业财务审计模式，就成为当前审计工作的焦点。

从社会审计组织来说，除了对被审计单位财务报表发表公证性意见外，在审计过程中，要考虑或加强合法性审计内容；再从国家审计机关的企业财务审计发展来看，也有个转变问题。随着社会主义市场经济体制的建立与完善，国家审计机关的企业财务收支审计需要从主要侧重于查处国有企业的违纪违规问题向全面的财务收支审计转化，即不仅要查处违纪违规问题也要对国有企业财务报表的真实性、公正性和公允性发表意见。

1995年1月1日实施的《审计法》为实现国家审计机关和社会审计组织所进行的企业财务审计两大系统的并轨提供了条件。《审计法》规定：国家审计机关要对国有企业的资产、负债

和损益进行审计。因此，国家审计机关所进行的企业财务收支审计与社会审计组织所进行的企业财务审计，已无实质性的差别。这为企业财务收支审计两大系统的并轨奠定了坚实的基础。

从历史发展来看，国家审计机关在十多年的审计实践中积累了丰富的合法性审计经验，形成了一整套较完善的审计方法和审计程序，并且在合法性审计也摸索出公证性审计的一些做法。所有这些都为规范财务审计、实现国家审计和社会审计两大系统的财务审计并轨提供了可能。

正是在这样大的社会经济背景下，我们设计和编写《企业财务审计操作指南》（以下简称《指南》），试图就公证性审计与合法性审计的结合而作一次尝试。

二、现状与发展

不容讳言，目前国家审计机关所进行的企业财务审计侧重于查处违纪违规问题，而社会审计组织所进行的企业财务审计侧重于公证性方面。这反映在审计过程和审计工作结果两个方面。在审计过程中，社会审计组织寻求帐、表、证核对；国家审计追求查处违纪违规问题。在审计结果反映形式上，社会审计出具公证性审计意见，旨在向社会表明被审计单位是否公正、公允地反映了其财务状况和经营成果；国家审计则出具审计意见书和审计决定，旨在反映所发现的、被审计单位存在的问题及对这些问题的处理与处罚。

《指南》兼顾了国家审计机关和社会审计组织所进行的企业财务审计的不同侧重点，在具体章节安排上，既有帐表证核对，又有对违纪违规问题的检查。同时，根据国家审计和社会审计对审计工作结果反映形式和内容的不同要求，分别列示国家审计机关签发的审计意见书及社会审计组织出具的审计意见书。

此外，根据国家审计机关除了要出具审计意见书外，还要对

企业存在的违纪违规问题按有关财经法规作出相应的处理（这一点与社会审计组织所实施的企业财务审计不同，并且将来也不会相同），根据《审计法》的精神和审计署的要求，《指南》列示了审计决定的标准表式。

但是，《指南》又不囿于现状，考虑了企业财务审计的发展问题，即国家审计机关所进行的企业财务审计与社会审计组织所进行的企业财务审计的结合问题。换言之，如何在公证性审计中反映合法性审计内容。在审计过程中，国家审计既要重视查找被审计单位存在的违纪违规问题，又要关注其帐表证是否一致。在查找违纪违规问题时，引进重要性概念，确定何等金额的违纪违规问题为重要，然后在帐表证核对与检查中，查找这些问题并评价其对财务报表的影响，以期达到公证性审计与合法性审计相结合的目标。

同时，在审计结果反映上，按照国际惯例，根据审计结果，对企业财务报表发表审计意见。如果被审计单位的财务报表按照公认会计准则编制，公正、公允地反映了其财务状况及经营成果，则出具无保留意见；如果审计范围受到限制、被审计单位内部存在不确定性或审计结果与财务报表反映的情况有出入，则视其对财务报表的影响程度，出具无保留意见、保留意见、拒绝表示意见、否定意见。为此，《指南》列示的审计意见书，可增加公证性审计内容，供过渡时期国家审计机关发表审计意见之用；同时列示了无保留意见、保留意见、拒绝表示意见和否定意见等不同审计意见类型，以期条件成熟后，供国家审计机关采用。

三、体例与结构

《指南》以工业企业一般为对象编写。根据我国企业所归属的行业繁多、类型复杂、规模不一的特点，目前《指南》只能以工业企业为主，抽象出工业企业一般进行编写。在取得一定经验

后，再分行业编写企业财务审计手册。因此，其他类型企业的财务收支审计，可结合各类企业的特点，参照本《指南》组织实施。

《指南》各实务章节按照会计报表项目分章，各章分为正文和附件两部分。正文部分包括：引言、审计目标、审计依据、审计方案、审计工作底稿；附件部分包括：审计处理依据、常见错弊和审计案例。

引言部分主要介绍各章所包括的内容。如“第四章 货币资金审计”在引言部分中指出，本章主要包括现金审计、银行存款审计、其他货币资金审计和外币审计四部分。

审计目标参照国际审计标准，包括完整性、准确性、真实性、截止日、计价、权利与义务、表达与揭示和合法性等八个目标，试图与国际审计惯例接轨。

审计依据部分扼要地列示《会计准则》、《会计制度》、《财务通则》、《财务制度》以及《具体会计准则》等财经法规与各章审计内容有关的条款要点，并列出了财经法规索引，旨在为审计人员实施审计时提供依据。

审计方案部分主要介绍实施各章审计作业项目所涉及的审计手续。如“货币资金审计”审计方案包括四个审计作业项目：现金业务审计、银行存款业务审计、外币业务审计和其他货币资金审计。审计手续包括：了解与描述货币资金内部控制制度、分析性复核、帐表证核对、库存现金检查、银行存款余额调节表检查、货币资金函证、外币检查和其他货币资金检查等。

审计工作底稿部分包括各章为完成有关审计作业项目所实施审计手续及其结果的书面记录。如内部控制制度问题调查表、函证信、审计发现问题及有关计算书、资产负债表、损益表等资料，并用索引号进行交叉索引。

审计处理依据部分主要适用于政府审计需要对审计中发现违

迅速查明错弊。处理这一情况，根据有关规定涉及的财经法规条款，概括地列出疑点内容，并列出自有关法规和会计文字索引。

常见错弊部分主要为具有一定审计知识、审计人员能够迅速适应审计工作的要求而编写。换言之，就是根据以往审计经验，列举各章所涉及业务可能出现的错弊，为审计人员提供审计线索。

审计案例旨在用实例给《指南》使用者演示各章审计作业项目所涉及审计手续及其操作。本《指南》各章中的案例，注重查账过程，而不是结果。旨在通过审计案例的演示，解决到底如何进行具体审计。

四、目的与意义

编写《指南》旨在为国家审计机关和社会审计组织进行常规财务审计提供类似审计手册的一个操作指南。可以说，编写《指南》是开发中国审计手册的一个尝试。自1983年国家审计机关建立以来，尽管我们开展了大量的审计工作，取得了很多成功经验，但目前尚没有一个完整的审计手册可资指导审计工作。研究与开发《指南》，是朝这一方向迈出的第一步。

规范企业财务审计业务操作，包括国家审计机关所进行的企业财务审计业务操作和社会审计组织所进行的企业财务审计业务操作，是社会主义市场经济体制对审计提出的新要求。《指南》的研究与开发，是为了满足这一需求。

《指南》可用以培训和指导审计人员开展企业财务收支审计工作。《指南》一方面可供审计人员按照审计项目的要求，从指南中选取全部或部分章节，用以制定企业财务审计实施方案，指导审计实际工作；另一方面，可用作教材，培训新招募的审计人员，使其迅速胜任企业财务审计工作；同时，为开发其他专业审计手册提供可资借鉴的经验。