

刘大贤 编著

7

2

5

9:

6

7

0

## 内 容 提 要

本书是阐述我国物资企业审计理论和实务的一本专业书，共分十七章。

本书首先系统地论述了物资企业审计的意义、任务、工作组织、种类、程序和方法。然后详尽地讲解了物资会计日常工作、货币资金、物资流转、物资流转费用、包装物、材料物品和低值易耗品、固定资产、应收应付帐款、银行借款、国家基金、专用拨款、专用基金、税金和利润、物资价格、经济合同、物资储运、服务、租赁业务等审计的实际操作方法。

本书可供我国审计、会计、财政、税收、银行、经济管理干部作自学教材，也适合高等院校审计专业和有关专业的师生作教学用书。

### 物资企业审计

刘大贤 编著

※

责任编辑 张淑琴

封面设计 刘 代

※

机械工业出版社出版 (北京阜成门外百万庄邮局一)

(北京市书刊出版业营业许可证出字第117号)

北京市龙华印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

※

开本 787×1092<sup>1</sup>/<sub>32</sub>·印张 11<sup>7</sup>/<sub>8</sub>·字数 262 000

1987年6月北京第一版·1987年6月北京第一次印刷

印数 0,001—5,200·定价: 3.05元

※

统一书号: 4033.6983

# 前 言

党的十一届三中全会以后，国家的工作重点已经转移到社会主义经济建设方面。随着我国经济和企业体制改革的逐步推行，物资企业的经营管理权限也在不断地扩大。因而国家必须加强对物资企业经营活动的经济监督。鉴于目前尚未见到有关物资企业审计的书籍，且为满足审计工作的实际需要，作者从我国实际情况出发，结合现行财经规章制度，编写了这本《物资企业审计》。

本书在编写过程中，始终得到中国电子会计学会副会长、中国审计学会理事归润章教授的支持和帮助，并在百忙中审阅了全书。特在此表示衷心的感谢。

本书可供审计、会计、财政、税务、金融、经济管理人员，以及财经院校有关专业师生参考。由于作者水平所限，缺点和错误在所难免，希望读者批评指正。

编者

# 目 录

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 前 言                 |       |
| 第一章 总 论             | ( 1 ) |
| 第一节 物资企业审计的意义       | ( 1 ) |
| 第二节 物资企业审计的任务       | ( 6 ) |
| 第三节 物资企业审计工作的组织     | ( 9 ) |
| 第二章 物资企业审计的种类、程序和方法 | (16)  |
| 第一节 物资企业审计的种类       | (16)  |
| 第二节 物资企业的审计程序       | (20)  |
| 第三节 物资企业审计的方法       | (30)  |
| 第三章 物资会计日常工作的审计     | (35)  |
| 第一节 会计日常工作审计的内容和程序  | (35)  |
| 第二节 会计报表的审计         | (40)  |
| 第三节 会计帐簿的审计         | (45)  |
| 第四节 会计凭证的审计         | (48)  |
| 第四章 货币资金的审计         | (52)  |
| 第一节 货币资金审计的内容和程序    | (52)  |
| 第二节 现金的审计           | (60)  |
| 第三节 银行存款的审计         | (72)  |
| 第五章 物资流转的审计         | (79)  |
| 第一节 物资流转审计的内容和程序    | (79)  |
| 第二节 物资购进的审计         | (88)  |
| 第三节 物资销售的审计         | (104) |
| 第四节 物资库存的审计         | (121) |

---

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| <b>第六章 物资流转费用的审计</b> .....          | (137) |
| 第一节 物资流转费用审计的内容和程序.....             | (137) |
| 第二节 物资流转费用一般情况的审计.....              | (141) |
| 第三节 进货费用的审计.....                    | (144) |
| 第四节 仓储费用的审计.....                    | (154) |
| 第五节 管理费用的审计.....                    | (164) |
| 第六节 利息支出的审计.....                    | (174) |
| <b>第七章 包装物、材料物品和低值易耗品的审计</b> .....  | (178) |
| 第一节 包装物、材料物品和低值易耗品审计的内容<br>和程序..... | (178) |
| 第二节 包装物的审计.....                     | (183) |
| 第三节 材料物品和低值易耗品的审计.....              | (191) |
| <b>第八章 固定资产的审计</b> .....            | (194) |
| 第一节 固定资产审计的内容和程序.....               | (194) |
| 第二节 固定资产实物数量的审计.....                | (198) |
| 第三节 固定资产变动状况的审计.....                | (201) |
| 第四节 固定资产折旧和修理的审计.....               | (207) |
| 第五节 固定资产利用状况的审计.....                | (210) |
| <b>第九章 应收、应付帐款的审计</b> .....         | (216) |
| 第一节 应收、应付帐款审计的内容和程序.....            | (216) |
| 第二节 应收帐款的审计.....                    | (223) |
| 第三节 应付帐款的审计.....                    | (231) |
| 第四节 预收、预付款的审计.....                  | (234) |
| <b>第十章 银行借款的审计</b> .....            | (237) |
| 第一节 银行借款审计的内容和程序.....               | (237) |
| 第二节 流动资金借款的审计.....                  | (241) |
| 第三节 专用基金借款的审计.....                  | (248) |

|      |                       |       |
|------|-----------------------|-------|
| 第十一章 | 国家基金和专用拨款的审计 .....    | (251) |
| 第一节  | 国家基金的审计 .....         | (251) |
| 第二节  | 专用拨款的审计 .....         | (258) |
| 第十二章 | 专用基金的审计 .....         | (262) |
| 第一节  | 专用基金审计的内容和程序 .....    | (262) |
| 第二节  | 专用基金的审计 .....         | (266) |
| 第三节  | 专用基金工程的审计 .....       | (271) |
| 第十三章 | 税金和利润的审计 .....        | (281) |
| 第一节  | 税金的审计 .....           | (281) |
| 第二节  | 利润的审计 .....           | (287) |
| 第十四章 | 物资价格的审计 .....         | (298) |
| 第一节  | 物资价格审计的内容和程序 .....    | (298) |
| 第二节  | 物资价格的审计 .....         | (301) |
| 第十五章 | 经济合同的审计 .....         | (310) |
| 第一节  | 经济合同审计的内容和程序 .....    | (310) |
| 第二节  | 物资供销合同签订及其内容的审计 ..... | (315) |
| 第三节  | 物资供销合同例外情况的审计 .....   | (323) |
| 第四节  | 物资供销合同管理的审计 .....     | (330) |
| 第十六章 | 物资储运、服务、租赁业务的审计 ..... | (333) |
| 第一节  | 物资储运业务的审计 .....       | (333) |
| 第二节  | 物资服务业务的审计 .....       | (347) |
| 第三节  | 物资租赁业务的审计 .....       | (353) |
| 第十七章 | 审计报告 .....            | (360) |
| 第一节  | 审计报告的概念和作用 .....      | (360) |
| 第二节  | 审计报告的撰写步骤 .....       | (362) |
| 第三节  | 审计报告的内容和形式 .....      | (366) |
| 第四节  | 撰写审计报告的注意事项 .....     | (370) |

# 第一章 总 论

## 第一节 物资企业审计的意义

### 一、什么是物资企业审计

审计,在我国可以说是源远流长。据古籍《周礼》记载,在西周时期就有执行审计业务的官员,他们“听其会计”,“听出入,以要会”。在国外,审计一词Audit是由拉丁文Auditio演变而来,其本意是倾听。由此可见,古代的审计是通过会计向主管人员逐笔念诵帐目,由“审计人员”从旁“听取”会计的汇报,以审查帐目是否正确。

审计的渊源虽久,但取得较大的进展,则是始于工业革命。企业在这场革命中不断发生变化,有的由独资变为合伙,有的由合伙变为公司。公司的出现,使所有权和管理权分离,亦即所有者不直接参加经营管理,管理者不是公司的所有者。在这种情况下,所有者都希望投资不致遭受损失,他们需要了解企业的资产负债情况。尽管这些情况可以由企业的管理者提供,但他们怀疑管理者提供的资料的正确性和可靠性,他们希望由与公司无利害关系的第三者对公司的帐目进行审查,并相信第三者提供的资料。此外,工业革命的结果,使竞争能力差的企业濒临清算、破产的境地,其中有无舞弊情况,客观上要求第三者对他们的帐目进行审查。到二十世纪三十年代,证券交易普遍盛行,投资者为了避免投资风险,他们希望由职业会计师对出售证券的公司的财务报表进行审查,以便他们根据审查报告作出是否投资的决策。这种由企

业以外的第三者所进行的审计，叫做外部审计。

由于企业规模的不断扩大，经营管理跨度的增加和经营地点的分散，一个拥有成千上万名职工的企业，很难使主管人员亲眼看到或亲耳听到基层的情况，而不得不依靠中层管理人员的汇报。由于中层管理人员是直接当事者，他们在汇报时，很难做到公正、客观。因此，企业领导需要企业内部的非当事人，即第三者提供经审查过的当事人所经营业务的报告，以便企业领导根据审查报告作出经营管理决策，改善企业经营管理，提高企业经济效益。这种由企业内部职工对企业经济活动所进行的审计，叫做内部审计。

新中国成立以来，由于财政经济管理体制照搬苏联模式，错误地认为审计是资本主义制度的产物，使我国三十多年来没有建立审计制度，没有设置审计机构。自十一届三中全会拨乱反正以后，审计工作开始受到人们的注意。1982年12月4日，全国人民代表大会五届五次会议通过并公布施行的《中华人民共和国宪法》，总结了建国三十多年来我国社会主义革命和社会主义建设的经验和教训，以法律形式规定我国设置审计机构和开展审计工作，这些规定对于巩固社会主义经济制度，保证四个现代化建设的顺利进行，具有极其重大的意义。

物资企业是我国社会主义物资部门的重要组成部分，是联结生产和消费的纽带、桥梁。虽然它不直接从事物质资料的生产，但它的经济活动是为了保证社会主义再生产过程顺利进行所必需的。因此，物资企业在国民经济活动中，不仅促进了工农业生产的发展，也保障了人民的物质文化生活需要的供给。但是，城市经济体制中严重妨碍生产力发展的种种弊端还没有从根本上消除，物资企业贪污盗窃、行贿受贿、

投机倒把、买空卖空、开后门、变相涨价、弄虚作假、偷漏税收、滥发奖金实物等违法乱纪现象，仍很严重，这就需要由与企业无利害冲突的第三者对企业是否遵守财经法纪，是否如实反映企业的财务状况进行审查，以维护国家、企业和消费者的利益。此外，为了加强企业经营管理，提高企业经济效益，客观上要求各职能部门提供经营管理的数据。提供的数据是否及时、正确，数据提供者是否尽职尽责，也需要由不直接参加经营管理的第三者对其数据进行审查，以查明数据的真实可靠性，为企业领导作经营决策参考。

综上所述，无论是古代的“听审”，还是近代的会计师查帐，或者为管理而进行的内部审计，以及对物资企业的审查，尽管它们有许多不同之处，但是，它们都具有以下三个最基本的特点：

其一，无论哪种审计，都要对企业的经济活动进行审查；

其二，无论哪种审计，都要由独立的第三者来进行；

其三，无论哪种审计，都要由审计人员提出审计报告。

因此，可以给物资企业审计下这样一个定义：

所谓物资企业审计，就是由独立的第三者对物资企业的经济活动的全部或一部做有系统、有分析的审查，并以客观、公正的立场作出评价，写出书面报告。

## 二、物资企业审计与物资企业会计的关系

物资企业审计与物资企业会计的关系非常密切。物资企业会计提供的资料是进行审计的重要依据，物资企业会计通过审计来证实其自身是否错误，以解脱其责任。具体地说，物资企业审计与物资企业会计的联系与区别有以下几个几方面：

首先，从物资企业审计与物资企业会计的内容来看。物

资企业会计是会计制度、会计程序的设计部分，是会计技术的实施部分。而物资企业审计则是物资企业会计的评审部分。假如没有物资企业会计的设计和实施，那么物资企业审计的评审就失去了依据。

其次，从物资企业审计与物资企业会计的程序来看。物资企业会计是物资企业审计的起点，而物资企业审计则是物资企业会计的终点；物资企业会计对其各部门、各单位的经济活动进行追踪记录、计算与表达，而物资企业审计则根据会计记录、计算与表达进行审核与评价；物资企业会计表现为综合性与建设性，而物资企业审计一般表现为分析性与批评性。因此，对会计记录或会计行为的审计工作，其程序恰恰与会计记录、制表工作的程序相反，而是自审查、分析报表开始，直至查到原始凭证，对审计的结果，表明批评性的意见。

再次，从物资企业审计与物资企业会计的工作来看。物资企业会计工作是根据会计原理与制度，及时、真实、准确、完整地反映企业各部门、各单位的经济活动情况，而物资企业审计工作则根据会计的记录进行查帐分析。所以，物资企业审计工作与物资企业会计工作是一脉相传、息息相关的，凡通晓物资企业会计工作的人员，也能执行物资企业审计任务，圆满地完成审计工作。但是，物资企业的会计人员不能由自己的检查来证明自己的行为。因此，物资企业的审计工作必须由执行会计业务以外的第三者来承担，方为合适，也才为社会各界所承认。

最后，从物资企业审计与物资企业会计的目的来看。物资企业会计主要是提供会计信息，为本单位的经济管理服务，而物资企业审计则着重于会计行为或会计事实的全部或一部

的检查与评价。

### 三、物资企业审计与物资企业管理的关系

物资企业审计是以第三者的身份对被查单位的工作进行审查，而被查单位的管理则由自身进行。如果审计人员在对被查单位进行审计工作的同时，又为被查单位的管理提供服务，那么，是否会损害审计的独立性？关于这个问题，目前有两种意见，一种意见认为，假如审计人员为同一委托人服务，即既进行审计，又提供管理服务，那么，审计的独立性就失去意义；另一种意见认为，审计人员既可以一面提供管理服务，又可以同时以独立立场进行同一委托人的审计工作。当然，在这里需要把管理服务和管理咨询服务严格加以区别。如果管理服务是指直接参加企业的经营管理，则审计就不是独立的；如果管理服务是指管理咨询服务，即只为被查单位提供建设性的意见，并不直接参加管理或经营工作，也不参与管理决策，则应当承认审计是独立的。

审计人员为被查单位提供管理咨询服务，是由被查单位的需要所决定的。被查单位为使自己的物资能长期占领市场，就需要不断组织货源，增加花色品种，降低物资流转费用，提高服务质量，就需要通过不断改善和提高经营管理水平来达到上述目的。经营管理水平的改善和提高，除被查单位自身作出艰苦的努力外，依靠审计人员的帮助，即为被查单位提供管理咨询服务，也是一个非常重要的方面。由于审计人员接触单位多，他们了解各种各样的情况，这就为他们提供管理咨询服务创造了良好的条件。因此，审计人员为被查单位提供管理咨询服务是常有的事。

## 第二节 物资企业审计的任务

审计的任务是指所审计的内容进行审查所要达到的目的和要求。由于不同性质单位的审计内容有所不同，则审计的任务在不同单位是不完全一样的。物资企业是以生产资料社会主义公有制为基础，按照经济核算制原则组织起来的、专门从事生产资料流通活动的经济组织。对物资企业的审查，其目的在于：揭发弊端，堵塞漏洞，改进管理，提高效益。

具体地说，物资企业审计的任务，主要有以下几方面：

第一，审查物资企业的计划执行情况，以便加强企业的计划管理工作。

物资企业是组织物资流通的基层单位。它在经营物资流通活动过程中，应在做好市场预测的基础上，编制物资流转计划和财务计划。物资流转计划是编制其它各项计划的基础；财务计划是以统一的货币形式而编制的综合性计划，它是组织企业经营活动的依据。在编制计划时，虽然根据客观经济情况制订计划，但在计划执行过程中，各种主客观因素要对计划的完成情况起促进或阻碍的作用。因此，审计人员在审查物资企业计划的执行情况时，对会计部门所提供的有关计划完成情况的数据资料，应认真审查完成或未完成的原因，以便采取措施，改进工作，更好地完成计划任务。在审查过程中，如果发现计划指标严重脱离实际，或者实际情况比预计的情况有较大的变动，就可以及时向企业领导提出，以便及时调整计划指标，使计划能指导实际。由此可见，通过物资企业审计，可以加强企业经营管理的计划性，促使企业达到预期的目标。所以，对物资企业的计划执行情况的审查，是物资企业审计的一项十分重要的任务。

第二，审查物资企业对有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况，维护财经纪律。

社会主义国家为了指导国民经济的发展，制订了一系列的财政经济方针、政策、法令和制度，这是每个物资企业进行经济活动的准绳，各单位都应严格遵守，认真贯彻执行。但是，有的物资企业搞本位主义，从小团体利益出发，不顾全大局，甚至以损害国家的利益来满足本单位的需要，其结果损害了国家利益，破坏了社会主义现代化建设。在经济领域中最突出的表现，就是无视国家财经法纪，违反财经纪律。例如，挪用流动资金搞基本建设和其它财政性开支；违反开支标准，乱挤费用；偷税漏税，截留上缴国家的税金；私自提高物资价格或变相涨价；私分国家物资，化大公为小公；请客送礼，铺张浪费，挥霍国家资财；弄虚作假、滥发奖金、津贴和补助费，等等。因此，在审计过程中，凡是发现有违反国家规定的有关方针、政策、法令和制度的行为，都应及时严肃向被查单位提出，并坚决制止，情节严重者，应绳之以法，以保证财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行，维护财经纪律。

第三，审查物资企业经营管理中的犯罪活动，保护社会主义公共财产的安全。

社会主义公共财产是社会主义再生产过程的物质基础，保护这些财产的安全，不仅是保证社会主义再生产顺利进行的需要，而且是维护社会主义公有制，巩固社会主义经济基础的需要。作为物资企业来说，他们所占用的资金不是属于他们私有的财产，而是属于社会主义的公有财产，每个企业都应保护它的安全、完整。但是，并非所有单位都能保证自己所经管的物资和资金不发生问题。因为，一方面从物资企

业的经济管理来说，不是所有企业都十分健全，总会出现这样或那样的问题，诸如手续不健全，制度不严格，责任不明确，等等，这就容易给违法分子造成可乘之机；另一方面，在客观上确实存在着一些不法分子，他们内外勾结，进行投机倒把，贪污盗窃。这种严重破坏经济的犯罪活动，往往是物资企业内的少数人同社会上的不法分子相互勾结进行的，这是我国社会主义在新的历史条件下，阶级斗争在经济领域中的重要表现，打击这种犯罪活动是今后长时期内全党的一项重大任务。物资企业审计通过审查企业的经济业务凭证、帐册、实物、经济合同及有关文件资料，如果发现企业及其工作人员有内外勾结、行贿受贿、投机倒把、贪污盗窃、侵吞社会主义财产等犯罪活动，必须清查清楚，充分揭露，依法处理。当然，物资企业审计工作不能代替打击经济领域中的严重犯罪活动，但是，通过审计工作自身的职能，可以使不法分子有所顾忌，从而起到制止犯罪活动，保护社会主义财产的安全、完整。

第四，审查物资企业增产节约、增收节支的情况，不断提高经济效益。

提高经济效益是任何企事业单位的一个最重要的目标，是当前经济工作的中心环节。关于经济效益问题，赵紫阳总理在《关于当前经济工作的几个问题》的讲话中曾明确指出：“经济效益，首先应当明确这样一个主要观点，就是要以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多符合社会需要的产品。”这就是说，企业的经济效益主要表现为增产节约增收节支。物资企业审计就是要对企业已经发生的各项收支和经营成果，进行严格的审查。在审查过程中，既要从微观角度考察物资企业增产节约、增收节支计划的实施结果，是

否达到以最少的劳动耗费，取得最多的成果，从而达到降低费用、节约支出，为国家积累更多的资金；又要从宏观的角度研究增产增收的社会效果。因为有时从某一个企业来看，他们完成或超额完成了国家计划，并取得了一定的经济效益。但是，从社会来看，他们所销售的物资或提供的服务不是社会真正需要的。所以，应全面分析经济效益，查明超支、节约以及盈亏形成的原因和存在的问题，以便企业进一步挖掘增产节约、增收节支的潜力，不断提高经济效益。

第五，审查物资企业会计核算资料的可靠性和正确性，如实反映企业的经济活动情况。

审查物资企业会计核算资料的可靠性和正确性，也就是审查会计核算资料是否真实地反映了物资企业的经营情况。一般地说，物资企业会计能够做到如实反映企业的经济活动，但由于会计人员业务不熟练，或者工作紧张，在计算、记录、整理与制表过程中，可能出现会计资料不能正确反映客观事物的真实面貌。这是一种无意识的差错。此外，有些不法之徒，趁企业内部控制制度尚不健全之机，进行营私舞弊，造成会计核算资料失实。这是一种有意识的错误，是一种犯罪的行为。因此，在审查会计资料的过程中，审计人员应仔细审查企业在被查期间的凭证、帐簿和报表的可靠性和正确性。只有通过对会计核算资料的可靠性和正确性的审查，才能查明企业经济活动的真实性。所以，对会计核算资料本身可靠性和正确性的审查，是物资企业审计的基本任务之一。

### 第三节 物资企业审计工作的组织

#### 一、组织物资企业审计工作的意义

正确地组织物资企业的审计工作，对于完成物资企业审

计的任务，发挥审计在物资企业经济管理中的作用，具有重要的意义。

首先，正确地组织物资企业的审计工作，能从组织上保证企业执行党的方针和政策，国家的制度、法令以及计划，在经济领域里打击不法分子的破坏活动，反对铺张浪费，保护社会主义财产，巩固社会主义经济基础。

其次，正确地组织物资企业的审计工作，有利于企业及时、足额上交税利。审计工作是一项政策性很强的经济监督工作，执行审计监督的国家审计机关通过对企业经营活动的审查，就能了解企业的经营状况和财务状况。企业在审计机关的监督下，也就不敢肆无忌惮地进行营私舞弊活动，从而促使企业主动按营业情况和盈利情况及时、足额上交税利。

再次，正确地组织物资企业的审计工作，有利于加强企业的经营管理。审计工作是一项综合性的经济监督工作，内部审计尤其如此。通过内部审计部门对企业整个经营管理活动的审查，便能发现经营管理中取得的成绩和存在的问题。对于已经取得的成绩，通过总结经验，易于发扬光大；对于存在的问题，应提出改进措施，及时纠正。这就为加强企业经营管理创造了有利的条件。此外，内部审计部门是企业独立行使审计监督权的职能部门，它有权对企业各职能部门的经营管理活动进行审查。因此，内部审计部门对各职能部门的情况最清楚，他们最了解哪些职能部门管理好，哪些职能部门管理差，哪些职能部门之间工作不协调等，从而有利于控制、组织和协调各职能部门的经营管理工作，并把各职能部门的工作有机地联系起来，使他们在统一的步调下加强企业的经营管理工作。

第四，正确地组织物资企业的审计工作，不仅有利于提

高企业的经济效益，也有利于社会效益的提高。无论外部审计还是内部审计，在对企业经济活动审查过程中，既要从微观角度考察整个企业及其各个部门的实际增产节约和增收节支情况，为企业积累了多少资金；又要从宏观角度研究整个企业及其各个业务部门增产节约和增收节支的社会效果，即从社会来看，企业所购进的物资是否是社会所迫切需要的。这就从全面分析企业及其各部门所取得的经济效益的基础上，为企业提高经济效益指明了方向。

最后，正确地组织物资企业的审计工作，有利于提高企业的核算水平。企业审计工作的一项重要任务，就是要审查物资企业核算资料的可靠性和正确性。由于城市经济体制中严重妨碍生产力发展的种种弊端还没有从根本上消除，那种利用职权谋取私利，处处以小团体利益出发的现象仍然存在，表现在财会工作中，就是弄虚作假、营私舞弊、核算资料严重失实。通过外部审计和内部审计，就能发现核算资料是否真实，有无弄虚作假情况。另外，有了审计工作，客观上也给一些不法分子施加心理上的影响，他们在无形的压力下，自觉地或不自觉地保证了核算资料的可靠性和正确性，从而提高了企业的核算水平。

## 二、物资企业外部审计的组织

为了充分保证物资企业审计工作的顺利开展，必须设置相应的组织机构。一般地说，对物资企业进行审计的机构有：国家审计机关、上级主管部门和会计师事务所。

### （一）国家审计机关

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。”第一