

商业企业 供销合作社 实用审计

杨锦昶 毕永贤 主编

内 容 提 要

本书根据社会主义审计的特点和现行审计法规,结合商业和供销合作社企业的经营特点,较系统地叙述了审计基础知识和商业、供销合作社企业内部审计的有关问题。该书的特点:一是实用性强。对审计方法、商业经济业务审计、商业经济效益审计做了重点叙述;二是内容新颖。对经济改革中出现的经济责任审计和承包经营审计做了详细介绍。

本书可作为商业、供销合作社系统的大专、中专、职工培训班的审计教材,又是财会人员和审计人员的自学用书。

商业企业供销合作社实用审计

Shangyeqiye Gongxiahezuoshe Shiyong Shenji

杨锦昶 毕永贤 主编

大连理工大学出版社出版发行(大连市甘井子区凌水河)

河北保定华欣印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 9 3/8 字数: 201千字

1989年12月第1版

1989年12月第1次印刷

印数: 0001—3000册

责任编辑: 刘 杰

责任校对: 魏冠奇 刘雪敏

特邀编辑: 曹 春 史 则

封面设计: 葛 明

ISBN 7-5611-0251-8/F·35

定价: 3.70元

前 言

内部审计是国家审计的基础，商业企业和供销合作社内部审计是我国内部审计体系的重要组成部分。强化经济监督，对改善经营管理，提高微观和宏观经济效益，发展国民经济具有重要意义。如何根据我国国情和商业、供销合作社企业的经营特点，搞好内部审计工作，是急待解决的重要课题，也是本书应该完成的重要任务。

商业企业、供销合作社内部审计工作处于起步阶段，因而及时总结经验，推广经验，提高内部审计人员的业务素质，促进内部审计工作的开展，是急待解决的实际问题。

在大专、中专的商业经济管理专业，尤其是审计、会计专业，均需要开设审计课程，选用适合本专业的审计教学用书，已成为当务之急。

鉴于上述情况，尽快编写《商业企业供销合作社实用审计》一书，就成为非常必要之事。

本书由石金义、毕永贤、李兆荣、陈增寿、张文祥、杨岭秀、杨锦昶、贾生玉、曹铤、董大海、魏冠奇（以姓氏笔画为序）分章编写，河北省会计教师学会副理事长兼秘书长高级讲师杨锦昶总纂。

本书在编写、修改、发行过程中，河北省审计学会副秘书长、《河北审计》编辑部主任、高级审计师曹春，河北省

供销社审计处长高级会计师付双鹏及王更年、王之敬、赵章文、杨淑敏、杨晖、张丽霞、贾哲勋、郭钢民、崔付欣同志和河北省各地、市供销社审计科长，给予了大力支持，表示衷心感谢。

由于编者水平所限，恐有不当之处，敬请读者指正。

编著者

1989年12月

目 录

第一章 导论

- 第一节 审计的概念…………… (1)
- 第二节 审计的发展…………… (4)
- 第三节 会计监督和审计监督…………… (12)
- 第四节 审计的对象、任务和职权…………… (15)
- 第五节 审计的职能、作用和特点…………… (19)

第二章 审计的方式、程序和证据

- 第一节 审计的方式…………… (26)
- 第二节 审计工作程序…………… (31)
- 第三节 审计证据…………… (42)

第三章 审计的方法

- 第一节 审计方法的概念和特征…………… (51)
- 第二节 审计方法体系…………… (53)
- 第三节 审计方法的运用…………… (75)

第四章 内部审计

- 第一节 内部审计的产生和发展…………… (79)
- 第二节 内部审计的必要性和特点…………… (81)
- 第三节 内部审计的任务和职责…………… (85)
- 第四节 内部审计与国家审计…………… (90)
- 第五节 内部审计工作的开展…………… (92)

第五章 经济业务审计

- 第一节 经济业务审计的任务…………… (97)
- 第二节 商品流转审计…………… (98)

第三节	流动资金审计	(111)
第四节	商品流通费审计	(119)
第五节	固定资产审计	(125)
第六节	利润审计	(130)
第七节	其他经济业务审计	(133)

第六章 财经法纪审计

第一节	财经法纪审计的概念和必要性	(136)
第二节	财经法纪审计的特点和任务	(138)
第三节	弊端问题	(140)
第四节	贪污问题	(144)
第五节	依法审计	(147)
第六节	财经法纪审计工作的开展	(150)

第七章 经济效益审计

第一节	经济效益	(154)
第二节	经济效益审计	(159)
第三节	经济效益审计的必要性和作用	(168)
第四节	经济效益审计的特征	(171)
第五节	经济效益审计的评价原则和标准	(175)
第六节	经济效益指标体系	(178)
第七节	经济效益审计的内容	(198)
第八节	经济效益审计的方法	(210)

第八章 经济责任审计

第一节	经济责任审计概述	(224)
第二节	经济责任审计的原则	(228)
第三节	经济责任审计的内容	(230)
第四节	经济责任审计的程序和方法	(235)

第九章 承包经营审计

第一节 承包经营审计概述…………… (239)

第二节 承包经营审计的内容…………… (243)

第三节 承包经营审计的实施…………… (246)

第十章 审计报告

第一节 审计报告的概念和作用…………… (258)

第二节 审计报告的种类…………… (259)

第三节 审计报告的内容和格式…………… (263)

第四节 审计报告的编写…………… (266)

附 录

附录一：《中华人民共和国审计条例》…………… (270)

附录二：《商业部系统内部审计工作试行
办法》…………… (280)

附录三：《关于商业部系统企业经理（主任、厂长）
离任经济责任审计的几点意见》…………… (287)

附录四：《商业部门内部承包、租赁企业审计
监督试行办法》…………… (290)

第一章 导 论

第一节 审计的概念

一、审计词义解释

“审计”按我国词义解释是：“审”是明悉、审慎、仔细、详细检查、分析研究、周密思考的意思。如审查、审核、审议等。“计”是计算、核算。两个字连起来就是“审计”一词。是详细周密地审查核算，或者审查计算，即审查稽核之意。

“审计”按外文简单解释是：英文 Audit，我们译为审计、查帐；日文则把 Audit叫会计检查；俄语有时译为经济凭证检查。

审计词义解释，只是揭示了审计一词的含义，只反映了审计是搞审查稽核的、是对会计进行审核检查的，并未揭示审计的本质，它也无法做到这一点，这是词义解释的局限性。

二、审计语词定义

在《周礼》中指出“听出入，以要会。”所以我国古代有“听其会计”之说。英文“Audit”，其语源系拉丁语“Audire”，演变而来，原意为“听取”的意思。但是随着历史的发展，出现了很多简单的表述法。例如，审计就是查

帐；审计就是会计检查；审计就是审查会计；审计就是会计的会计……。

以上这些解释，是用说明或规定语词定义的方法，而给审计下的定义，可以称为审计语词定义。当人们还不了解审计的本质时，就只能用语词定义，简单说明这个语词的含义。这样的解释只从形式上反映了审计的工作状况，它表明审计的对象就是会计，是审查会计的。但审查会计的经济活动未必都是审计，再说查帐也未必是审计独有的方法。审计语词定义虽比审计词义解释更接近于客观事物，但它同样没有揭示审计的本质特征。

三、审计定义的表述

词义解释和语词定义，这只是认识初级阶段的表述，要想科学地反映审计的本质特征，只有依赖于审计的定义。所谓审计的定义，应是通过揭示定义概念邻近的属和种差下的定义。古今中文，人们根据当时各自的国情和认识水平，而确定了若干个定义。

（一）传统的财务审计概念

指由独立的审计人对一个单位的会计记录、会计报表和会计业务的正确性、真实性、合规性、合法性进行审查和评价，并将审查结果向要求检查者提出报告的一系列活动。属于此类型的审计定义。

例如，“所谓审查是指与任何一方无关的第三者检查一个企业（或其他单位）的会计记录和会计报表，以及会计组织和会计行为是否正确或恰当，并将审查结果报告要求检查者的一系列行为。”注①

（二）现代审计的概念

现代审计，是现代审计理论与实践及其所用手段的总称。它与传统财务审计的主要区别是：现代审计实务有着科学的理论依据，而传统审计主要是凭经验进行；现代审计的目标出现多元化的倾向，而传统审计目标基本上是单一的。现代审计常见的有：经营审计、管理审计、综合审计、三E审计、电子计算机审计等。

例如，“管理审计，是指对一个组织进行全面检查……对该组织的人、财、物的使用情况、内部管理、决策程序、管理信息系统的利用情况，内外环境条件等，全面地进行分析与评估，……全面检查其影响效率和效益的一切方面，而不仅仅审查资金是否按规定用途使用。……不仅要对其过去的活动进行分析评估，而且要对现在和将来可以提高生产率或工作效果的种种潜力进行评估。”注②

（三）我国审计的概念

我国社会主义审计的概念，是指由国家审计机关或部门，单位内部审计机构，根据党和国家的方针政策、财经法令，对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的正确可靠性、合规合法性和经济效益性进行审查和评价，并将审计结论和决定通知被审计单位及其主管部门和向审计授权人提出报告，以达到保护国家财产，维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，加强宏观控制和管理等目的的一种经济监督和咨询服务活动。因此审计可以理解为：

注：①《会计学大辞典》（日本）番场嘉一郎主编，1981年

湖北省会计学会出版

②美国国家总审计局 盖尔拉斯

审计是审计机构或受托的专业人员，根据有关法规，对被审单位或事项，运用专门方式，通过查证、评价、控制、监证等工作，进行查错防弊、改进管理、提高经济效益的经济监督活动。

第二节 审计的发展

一、我国审计的发展

（一）古代审计的演变

审计在我国有着悠久的历史，远在三千多年前的周惟王建国，就设置了执行审计职能的官职，在“小宰”之下设有“宰夫”它“掌法以考百官、府、郡、都、县、鄙之治，乘（计算）其财用之出入”。又“考其出入，而定刑赏。”这里的“考”就是审核的意思，即宰夫帮助小宰详考每月财物出入损耗情况，并提义赏罚，行使审计监督权。另外在《周礼》中记载：小宰“听出入，以要会。”审计的原始含义“听”，也就由此而产生。

秦汉时期设有御使或御史大夫，其职责之一就是检查帐簿。

隋唐时期设有比部。比部的职责就是对国家的财政收支进行检查复核。

宋朝设置一个专管粮、钱、帛发放检查的“审计司”。这是我国最早以审计命名的经济监督机构。从此“审计”便成为监督财政财物收支的专用名词，沿用至今。

元朝、明朝、清朝时期均设有类似审计监督的专门机构。如清朝在户部内设清吏司负责查帐事宜。

纵观我国古代审计历史是：萌芽于夏商，发展于唐宋，中衰于元明清。唐宋时代是我国封建社会经济发展的高峰时期，也是我国审计全面发展的时期。这一时期，官厅审计有了比较健全的组织机构，象比部、审计司、审计院这样具有专门性、独立性和司法性审计机构的出现，在我国审计发展史上，具有十分重要的意义。

（二）近代审计的演进

1911年辛亥革命、推翻清朝后，1912年9月北洋政府在国务院设立审计处，直属国务院总理，并将各省原有的审计机构加以改组成立审计分处，实行事前审计制度，开始了我国近代审计的新时期。1913年10月公布施行《审计法》，这是我国历史上第一部法典。但因军阀混战，未能推行。

1923年孙中山先生为护法北伐，在广州成立陆海军大元帅大本营，设置了审计局独立行使审计职权，其职责范围是：“审核各级政府机关、学校、部队财务收支计算及特别会计收支计算，稽查营缮工程财务采购，考核财务效能。”

1928年国民政府成立审计院，独立行使财政财务监督权。

1931年国民党改审计院为审计部，在各省设审计处。此后独立的审计工作一直延续下来，并有一些发展。但因国民党政府腐败，审计工作流于形式，审计制度也成了一纸空文。

纵观我国近代审计历史是：有独立的审计机构，也有审计制度，但收效甚微。

（三）新民主主义时期的审计

1. 中央苏区的审计

1932年8月17日通过决议在中央苏区的中央财政人民委员会下设审计处，在省财政部之下设审计科，实行财审合一，因受外来干涉较多，不便于发挥审计组织的独立性和权威性，故于同年9月15日正式成立审计委员会，直属中央人民委员会领导、独立于财政部之外。

1934年2月20日颁发《中华苏维埃共和国中央执行委员会审计条例》，对审计组织设置、审计内容、审计范围、审计方式、拒审条款均有具体规定。内容比较完整；它主要审计财政财务预算和决算，实施效果也较好。

中央苏区审计工作的开展，对于反贪污和反浪费、贯彻中央各项财政政策，改善战时艰难的财政状况，对革命根据地的建立和发展起了促进作用。

2. 陕甘宁边区的审计

1939年4月4日边区议会发布《陕甘宁边区政府组织条例》规定正式设立边区审计处，并确定审计处的主要职责任务。

1946年12月28日边区政府发布了《陕甘宁边区建立县财政自治法大纲》，对统一审计制度作了原则规定。

1948年10月2日发布《陕甘宁晋绥边区暂行审计条例》这个条例是边区政府正式颁布的第一个独立的审计法规。它对审计组织体系、审计方式与职权、审计处理等均有比较全面而系统的规定。

1949年6月10日发布《陕甘宁边区暂行审计条例》（草案）。对审计制度和内容有了更为详尽的规定。

在陕甘宁边区的十多年中，审计制度正式确定成立，审计工作收效明显，对边区的经济发展起了促进和保证作用。

在革命战争年代，不仅在中央苏区和陕甘宁边区积极开展审计工作，在太行山地区部队也建有严格的审计制度。另外在山东革命根据地制定了《山东省审计暂行条例》，中共晋绥分局设立审计委员会，并颁发审计条例等等。

总之，在战争年代根据地审计制度的建立，其根本的目的是为了严格财经纪律，搞好增收节支，支援革命战争。它的审计内容着重于财政财务收支的预决算，它的审计方式主要是送达审计和现场审计，其次也有事前、事中和事后审计。由此可见，我国新民主主义革命时期的审计制度比较健全，内容也很丰富。

（四）新中国成立后的审计

1. 从新中国成立到十一届三中全会前

在这一历史时期，我国没有建立专门的审计部门。建国初期虽有审计雏形但很快即消失。审计监督基本上由财政部门代替，它实施财政监察制度，对财政收入与支出进行财政监督。审计工作没开展的主要原因是：照搬苏联模式、只搞财政监督，忽视审计监督；由于“左”的干扰，在经济工作中忽视经济管理和经济监督，审计监督更无人问津；过分强调政治思想工作的作用和人的“阶级觉悟”，没有充分认识一个人思想水平的历史局限性，而大大放松了对经济工作的相互监督和制约。致使一些违法乱纪行为长期得不到制止，经济管理不善，严重地妨碍了经济活动的健康进行。

2. 从党的十一届三中全会至今

1982年12月公布新《宪法》，确立在我国设置审计机构、开展审计工作。

1983年7月14日审计署（此时尚未正式召开成立大会）

向国务院报告了《审计署关于开展审计工作几个问题的请示》，它是我国审计机关制定的第一个关于审计方面的规定。

1983年9月15日成立中华人民共和国审计署。

1985年8月29日经国务院批准颁发《国务院关于审计工作的暂行规定》，这是建国以来的第一个审计法规，它对审计的对象、范围、依据、组织、任务等方面做了明确而具体的规定，为全面开展审计监督奠定了基础。

1985年10月4日审计署公布了《审计工作试行程序》，根据我国国情把审计工作程序分为若干个步骤进行，它对保证审计工作有条不紊的进行，提高审计质量有着重要的意义。

1985年12月5日公布《审计署关于内部审计工作的若干规定》，为在我国全面开展内部审计工作，发挥了重大作用。

1986年5月23日商业部公布了《商业部系统内部审计工作试行办法》，促进了供销合作社、商业和粮食系统内部审计机构的建立和内审工作的开展。

1988年11月30日国务院总理李鹏发布《中华人民共和国审计条例》。

至此，我国审计法规初具规模，审计制度日趋完善，国家审计、内部审计、社会审计普遍建立，形成了具有中国特色的审计监督体系，开辟了我国审计历史上的新篇章。

二、国外审计的发展

国外审计最先应用的领域是政府（官厅）审计，以后在中世纪开展了私人财产审计、庄园审计。

18世纪工业革命的成功，促进了资本主义的发展，审计监督普遍展开，从而逐步形成了一套审计制度。

二次世界大战后尤其是近三十年，随着现代经济和科学技术的迅速发展，审计逐渐由传统的财务审计扩大到经营审计、管理审计和综合审计。从此，审计范围有了新的突破而逐步走向现代审计。

（一）国外审计的种类

根据当前审计职能工作发展的情况，国际上将审计归纳为五种：

1. 财务审计

2. 经营审计

经营审计是对企业的生产经营活动、业务程序和经济指标所进行的效益审计。经营审计是为管理服务的审计，目的是向管理当局揭示各项业务经营是否按既定的经营决策和方针进行，能否实行经营目标、评价各种人力、物力、财力等资源是否得到了充分有效利用，各种经营方法是否得当，并提出改进措施和建议。经营审计的主要内容是：

（1）审查和评价企业采购、生产、销售和运输等业务活动的目标，工作效率。

（2）审查和评价各项经济活动的经济效益。

（3）审查和评价各项经营活动是否符合既定的有关方针、政策法规、规章制度等。

3. 管理审计

管理审计是对企业的管理业绩进行评价，以提高企业经济管理水平为目的的一种审计。管理审计是现代企业内部审计的进一步发展，它的主要内容是：

(1) 审计的范围是组织机构、决策制定、计划程序、预算编制、任务分配和责任中心、内部管理控制、信息系统、业绩考核、科研与发展等。

(2) 审计的具体内容是审查和评价企业各职能部门是否有效地履行自己的职责和权限，审查和评价企业经营管理目标、决策、计划预算的可行性，并提出改进方案；审查和评价内部管理责任是否确立；审查和评价企业内部管理控制和管理方法的有效性等等。

4. 三E审计

是经济审计、效率审计和效果审计的简称，因为这三项审计其英文字首都是“E”字，所以习惯上统称为“三E”审计。“三E”审计的主要内容是：

(1) 经济审计。也称节约审计，主要审查投入的各项资源是否得到经济合理的利用。

(2) 效率审计。主要审查使用一定的资源是否取得更大的成果，或用较少的资源是否达到一定的成果。

(3) 效果审计。主要审查某一项目的计划方案的执行结果是否实现了预定目标和达到了预期效果。

5. 综合审计

综合审计是将管理审计、经营审计和传统的财务审计统一起来的全面的审计。

(二) 国外审计的特点

1. 审计工作和审计人员受到法律的保护和社会的重视。

世界上已有150多个国家先后建立了独立的审计机构，很多国家在宪法中对审计都有明确规定。美国、日本、