

对外经济贸易 审计基础

杨传宗 编著

中国对外经济贸易出版社

对外经济贸易审计基础

杨传宗 编著

*

中国对外经济贸易出版社出版

(北京安定门外大街272号)

新华书店北京发行所发行

建工出版社印刷厂印刷

*

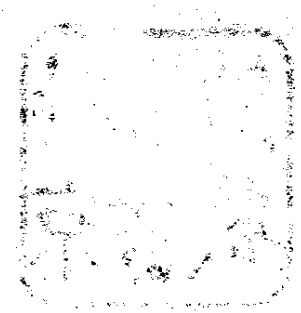
787×1092毫米 32开本11.25印张250千字

1988年12月第1版 1988年12月第1次印刷

印数1—11000册

ISBN 7-80004-064-X/F·34

定价：3.60元



序

审计在我国已有二千多年的悠久历史，但是社会主义审计则自1983年才开始建立，可谓是新制度、新机构、新人员、新工作、新学科。对外经济贸易专业审计，起步更晚，人们普遍感到陌生。而有志于斯者，则深感审计知识不足，尤以缺乏专业审计书籍而莫知所措。本书乃是在此种形势的迫切要求之下，着力编写的。其目的在于抛砖引玉，为对外经贸审计战线的同行们提供一本参考资料，以期对开展对外经贸审计工作有所促进。

为了适应更多读者的需要，本书内容几乎囊括了对外经济贸易业务的所有领域。全书共十三章。一至四章为审计概论；五至八章为财务审计，系从对外经济贸易财务会计的实际情况出发，着重介绍以内部控制制度审计为基础的财务审计要点、步骤和基本方法；九至十二章为经济效益审计，为全书重点，主要以实例的形式介绍了各类业务经济效益的现代评审方法。第十三章为审计总结。

本书初稿蒙中国审计学会副秘书长、中国人民大学阎金铎教授惠予审阅，并提出了许多宝贵意见。谨借本书出版之机会，向阎老师致以深切的谢意。

由于时间仓促和本人水平有限，特别是由于从事审计工作时间不长、经验不足，因而书中缺点、错误和不妥之处在所难免。敬望读者多加批评指正，预致谢忱。

杨传宗

目 录

序

第一编 审 计 概 论

第一章	审计的基本概念	(1)
第一节	古代审计的起源	(1)
第二节	现代审计的产生和发展	(7)
第三节	社会主义审计的建立	(19)
第二章	审计的种类、证据、程序和方法	(30)
第一节	审计的种类	(30)
第二节	审计的证据	(37)
第三节	财政财务收支审计的程序	(40)
第四节	审计的方法	(43)
第三章	现代会计的发展及其对审计的影响	(51)
第一节	现代会计的发展	(51)
第二节	我国会计的理论结构和会计原则	(57)
第三节	现代会计的发展对审计的影响	(71)
第四章	审计准则	(79)
第一节	国际审计准则的基本内容	(79)
第二节	关于我国审计的若干要求	(82)

第二编 财 务 审 计

第五章	内部控制制度及其在审计中的应用	(86)
第一节	内部控制制度的基本概念	(86)
第二节	我国实行内部会计控制的指导思想和主要方式	(91)

第三节	业务处理程序标准化——流程图	(98)
第四节	现代审计对内部控制制度的测试	(106)
第六章	财务报表和决算审计	(117)
第一节	对外经贸财会报表决算的种类和特点	(117)
第二节	报表决算审计的主要内容	(121)
第三节	报表决算审计的基本方法	(127)
第七章	财务收支审计	(144)
第一节	收入审计	(144)
第二节	支出审计	(154)
第三节	信贷结算和资金审计	(163)
第四节	出口成本审计	(170)
第五节	税务审计	(174)
第六节	资金、财产安全审计	(178)
第八章	财经法纪审计	(184)
第一节	财经法纪审计的作用和主要内容	(184)
第二节	结合财务审计进行的财经法纪审计	(187)
第三节	外汇管理审计	(191)
第四节	专案法纪审计	(196)

第三编 经济效益审计

第九章	经济效益审计概述	(200)
第一节	经济效益审计的意义	(200)
第二节	对外经济贸易效益审计的必要性和可能性	(211)
第三节	经济效益审计的步骤和范围	(220)
第十章	进出口经济效益审计	(225)
第一节	进出口经济效益的客观经济基础	(225)
第二节	进出口经济效益的一般性检查	(229)
第三节	进出口经济效益审计的主要测算方法 (一)	(232)
第四节	进出口经济效益审计的主要测算方法 (二)	(237)

第五节	进出口经济效益审计的主要测算方法 (三)	 (242)
第六节	进出口经济效益审计的主要测算方法 (四)	 (248)
第七节	进出口经济效益审计的主要测算方法 (五)	 (254)
第十一章	对外经济效益审计	 (262)
第一节	中外合资经营企业的验资审计	 (262)
第二节	中外合资经营企业的经济效益审计	 (267)
第三节	“三来一补”贸易的经济效益审计	 (276)
第四节	对外承包工程和劳务出口的经济效益审计	 (281)
第十二章	投资效益审计	 (286)
第一节	投资效益审计的意义	 (286)
第二节	投资效益审计需要考虑的主要因素	 (289)
第三节	分析投资项目盈利性的主要计算方法 (一)	 (293)
第四节	分析投资项目盈利性的主要计算方法 (二)	 (298)
第五节	分析投资项目盈利性的主要计算方法 (三)	 (302)
第六节	分析投资项目盈利性的主要计算方法 (四)	 (306)
第十三章	审计报告和审计意见书	 (310)
第一节	审计报告和审计意见书的意义和作用	 (310)
第二节	审计总结的步骤	 (312)
第三节	审计报告的形式、结构和基本要求	 (316)
附录		 (320)
一、	复利终值表	 (320)
二、	复利现值表	 (328)
三、	年金终值表	 (336)
四、	年金现值表	 (344)

第一编 审计概论

第一章 审计的基本概念

什么是审计？有人说，审计就是查帐。就古代审计而言，这种说法是对的。因为古代审计是从查帐开始的。审计离不开查帐，离开查帐就没有审计可言。但是审计又不限于查帐，在人类社会经济发展的长河中，审计作为一种经济监督活动，是经济管理的一个重要手段。除了查帐以外，审计还有许多特定的内容，这要从它的起源和发展史来加以研究。古代审计有三个发展阶段。

第一节 古代审计的起源

一、古代审计的起源

古代审计又称为传统审计，这是相对于现代审计而言的。古代审计产生于会计之后。因为只有先有会计，而后才有帐可查，查帐就是最早的审计。

按照马克思的学说，人类从原始社会开始就有了会计。那时候生产力的发展水平很低，靠集体狩猎和采集野生食物来维持最起码的生活。经过一天劳动，获得多少猎物 and 果实，人们在头脑中也要有个数，以便于平均分配，计数就是最原始的会计。会计的这个最起码的职能直至现在依然存在。在原始社会中，人们凭头脑计数和计算，不需要也不可

能存在查帐的问题，所以在原始社会是没有审计的。审计的产生有二个最基本的条件：一是私有制的出现，二是财产所有者同会计记帐者相分离。

随着生产力的不断发展，私有财产不断扩大，而这些财产主要集中在少数奴隶主的手中，他们占有的财产越来越多，因而会计也就日趋复杂，靠奴隶主自己记帐已成为不可能。这就需要有专门的人来为他们记帐、管理财产。但是，这些记帐者和财产管理者是不是百分之百地忠于他们的主人而没有一丝一毫的私心呢？奴隶主们自然是不能完全相信的。如果记帐者怀有二心，把财产隐匿起来，谎报数目，从而把财产占为己有怎么办呢？即便不是有意作弊，而是由于技术原因或不够细致把帐记错了，又怎么办呢？于是奴隶主们就要另外找人来检查记帐者所记的帐目是否真实，是否正确，这就是审计的产生。

审计从会计的基础上产生，反过来又对会计的发展起一定的促进作用。从一定的意义上讲，可以说没有会计就没有审计，没有审计就没有会计的发展。

在西方资本主义社会里，会计和其他各种经济管理一样，是一种受雇于人的职业。私有财产神圣不可侵犯，人们的一切社会活动无不以获得私有财产为最基本的目标。如果没有审计的监督，会计就会应付了事，或者营私舞弊。

二、古代审计的发展

在漫长的奴隶制社会和封建社会里，审计是从官厅审计，即政府审计开始的。在我国，从西周开始就有审计机构和审计制度。据《周礼》记载：周代官职制度，最高的官职是天官冢宰，又称大宰，总揽全国大权兼管财政。大宰之下

有小宰。司会是小宰之下的中大夫。《周礼》郑氏注：司会主天下之大计，计官之长。《周礼·天官·司会》记载：“司会”掌邦之六典、八法、八则之式，以逆邦国都鄙官府之治，以九贡之法，致邦国之财用。以九赋之法，会田野之财用。掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之式，以逆群吏之治，而听其会计”。在当时，管帐的官职叫做“司书”。而“司会”则是管查帐的官，他根据书契的记录，考核各地官吏的政绩，并且听取有关财政收支的报告。在西周凡是皇帝的（即宫廷的）开支都要经过司会的检查和考核。

“凡上之用，必考于司会”，司会考核的方式也同现在的方式大体相似。据《周礼·天官·司会》记载：司会……。“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“参互”、“月要”、“岁会”大致分别相当于现代的日报（旬报）、月报和年报。司会对下级送来的这些报表进行检查、考核、判断其真实和可靠的程度，然后再上报小宰、大宰。大宰就是首相，小宰是协助大宰管财政的。小宰审核、考查下级上报的月要、岁会，还要上报周王。周王每年都要用一定的时间亲自听取查帐的汇报。这种制度一直沿袭下来，并不断发展。战国时，每逢年终，地方官吏须亲自或派人将根据会计簿书内容编制的所辖郡、县的有关财政收支、钱谷出入、户籍田亩等经济情况的报告，呈报国王，国王据以检查其政绩，论其功罪而赏、罚。这就是所谓上计制度。秦始皇统一六国后，改由御史大夫审查郡、县的上计报告。汉代，御史大夫又是主管查帐的官。《汉书》中有“御史察计簿，疑非实者按之，使真伪毋相乱”的记载。西汉时，上计制度渐臻完善并正式定为法律称为“上计律”。汉武帝本人就非常重视上计，他在位时，曾多次亲自受计，公元前98年和93年，他曾

受计于泰山之明堂。

到了隋唐时代，在尚书省或刑部下设有比部，是独立的审计机构。隋朝的尚书省是管财政的，唐代的刑部则是司法机关。所谓比，就是用财政上的规定来同实际财政收支执行情况进行比较。特别是唐代，把比部设在刑部之下，这就意味着对于违反财经纪律的行为是要治罪的。可见查帐——审计更加受到重视。在我国历史上，唐代的经济发展特别兴旺，同国外的经济交往也最多。为什么唐代的经济能得到较快的发展？按马克思的学说，当然是生产关系处理得较好，比较适应生产力发展的性质，但这中间重视会计和审计，也是一个不可忽视的重要原因。

宋时，由于体制多变，审计机构几经变更。北宋初期设三司使，各司设院，掌“勾稽天下所申三部金谷，存物出纳帐籍，以察其差殊而关防之”。太宗淳化三年（公元992年）据户部使樊知古建议，增设一院，名曰“诸军诸司专勾司”。以审查各项军政开支。设在三司内的“都磨勘司”是负责审计事务的主要机关。盐铁院、度支院、户部院设勾复官一人，都磨勘司设官一人，“掌勾复三部帐籍，以验出入之数”。都磨勘司具体执掌的范围包括：“掌官物已支未除之数，掌凡收支财利未结绝者，籍其各件而督之，掌理在京及天下负欠官物之籍，皆立限以察之，掌在京官物支破之事，凡都支官物，皆复算无虚谬，则印署而还之；支讫，复据数送钩，而销破之，并掌勾校三部公事帐籍。”

宋神宗元丰三年（公元1080年），罢三司，并归户部，另由比部郎中，员外郎“掌勾中外帐籍，凡场务、仓库出纳在官之物，皆月计、季考、岁会，从所隶监司检查自上比部，至则审复其多寡，登耗之数，有陷失，则纳理钩考；百

司经费，有隐昧，则会问同否，而理其侵负……。”

北宋初年，曾在太府寺内设“审计司”，负责太府寺内部审计工作，直至高宗建炎三年（公元1129年）太府寺并入户部。靖康二年五月高宗赵构即位，改年号为建炎元年（公元1127年），史称南宋，因避赵构讳，将“诸军诸司专勾司”改称为“审计院”，其执掌官称为诸军诸司，即审计官。其审计范围仍与北宋诸军诸司专勾司相同。我们现在使用的“审计”一词，就是从宋代开始启用的。

元、明、清三代，审计遭到削弱。审计机构缩小为清吏司，但审计还是比较被重视的。明代“郎中等官遇有升迁及吏役满日，一应经手钱粮案卷本部委司务公司同清查清白，方许离职起送，如有不明，侵欺等项奸弊，听候参究”。

辛亥革命以后的国民政府，曾设有审计院，直属大总统管辖，并曾公布《审计法》，规定要审定国家岁出岁入之决算。1928年8月国民党三届五中全会后，中央实行五权分治，1931年2月于佑任就职监察院长，2月21日明令撤销审计院，改在监察院内设审计部。

在中国共产党领导的革命根据地，苏维埃政权很重视审计工作，红军长征前就设有中央审计委员会。1934年2月20日颁布了由毛泽东、项英、张国焘签署的“中华苏维埃共和国中央政府执行委员会审计条例”规定，“各级苏维埃财政收支的预算和决算，由中央财政人民委员部汇编，经中央审计委员会审查，人民委员会通过，中央主席团批准，……”。此后，在红军长征胜利到达陕北以后，陕甘宁边区也设有中央审计委员会，谢觉哉同志曾任中央审计委员会主席。

三、古代审计的意义和特点

古代审计是由会计人员以外的第三者对会计人员的帐目

按会计程序复核一遍，就叫做审计。其目的在于查核帐目是否正确和真实。古代审计看起来比较简单，只须要由上级部门指派会计以外的第三者，对会计帐目按原来采用的方法重复一次就行了。在古代由于社会经济发展水平，官厅的帐目或国家的预算、决算都比较简单，所以把全部帐重做一次，在人力物力上也不难做到。但是，它却形成了审计的三个基本要素：

（一）审计人员必须是会计以外的第三者。

（二）审计必须查帐。不查帐就没有审计可言。

（三）审计的基本目的是查明帐目的正确性和真实性。这是全部审计的基础。只有在这个基础上，审计才能发展其他的内容。例如现代的经济效益审计，也必须以查帐为基础，如果帐目本身不能保证正确和真实，那么，其所计算出来的经济效益也必然不甚可靠，甚至完全是假的。

从以上我们可以概括起来，把古代审计的主要特点描述如下：

（一）古代审计主要是政府审计，到后来虽然也有少量民间审计出现，但发展较晚。

（二）古代审计的作用，主要是防止贪污盗窃。这种作用是消极的、防护性的。

（三）古代审计没有形成一套专门的方法。其主要方法一是重做，二是听。在西方，审计这个词是从拉丁文引入英文：Audit。这个词的原意就是听。

（四）没有专业审计人员。只要是上级委派的会计以外的第三者，谁都可以查帐，进行审计。

（五）古代审计还是从属于会计的一个组成部分。还没有形成独立的审计体系。

第二节 现代审计的产生和发展

西方国家古代审计的产生和发展，较之我们具有五千年文明史的中华民族要晚得多。他们大约是从十二三世纪开始，才有了官厅审计。但是现代审计却是在资本主义的发展中产生，而且后来居上，又走到了我们的前面。我国现代审计还是从日本引进的。

一、现代审计的产生

西方现代审计最先是从小民间审计发展起来的。现代审计是生产发展的必然结果。十七八世纪欧洲产业革命以后，资本主义经济得到了空前迅速的发展，手工业生产为大规模的机器生产所代替。生产的大发展、企业规模的扩大，给生产者带来了许多新的问题。其中首先碰到的就是资金问题。兴建厂房、购置机器和设备需要巨额的投资，购买大批原材料和雇用大批工人，资金需要量也很大。这么多的资金一方面当然是依靠掠夺殖民地，但仅有这一种手段还是不够，于是他们不得不从企业的组织方式上打主意，由原来的独资企业、合伙企业的形式向股份有限公司的方向发展。股份有限公司是由投资者购买公司股票，资本多的可以多买股票，资本少的可以少买股票，依靠这种方式把社会上广泛存在的分散、闲置的资金筹集起来，组成规模巨大的企业。原来独资企业或合伙企业力不能及的事情，现在股份有限公司就完全有能力办到了。

股份有限公司出现，产生了两个大的问题：

一个是所有权同管理权相分离。在私有制社会里，企业的所有权属于投资者，独资企业老板只一个，合伙企业的老

板是若干个合伙人，而股份有限公司的所有者则是购买股票的股东。股东按持有股票的多少而有大股东和小股东之别，小股东人数众多而且分散，企业的工人、职员也可以购买一定数量的股票，成为企业的股东。特别是股票可以在市场上随时出售，不断转让，企业的股东是不固定的、多变的。这就是说企业的所有权几乎每天，甚至一天多次地发生局部变化。这是问题的一方面。另一方面，从企业的经营管理来看，却不能象股东那样具有流动性，一个企业要能生存，要经营得好，要能赚钱，它经营什么业务、做多大的规模、采取什么样的管理方式和经营策略，必须有一个相对的稳定性。从而企业的经营管理者必须是一个由具有一定经营管理能力和经验的集团所组成的管理当局，它也必须是相对稳定的。这样，企业的管理权就不能同所有权相分离。众多的小股东作为部分的所有者只有权定期按照公司规定的分配政策取得股息和红利。而管理权则落入若干个持有较多股票的大股东手里。或者由他们直接组成管理机构，或者由他们聘用具有管理才能的人组成管理机构，来执掌企业的管理权。在一般情况下，凡不直接参加管理机构的所有股东都无权过问企业的具体业务，至多可以向市场抛售所持有的股票，退出公司而已。

另一个大的问题，是有限责任制，在独资企业和合伙企业的形式下，企业所有者对企业的所有债务都要承担无限的责任。企业倒闭，债务不能免除，直到老板彻底破产，甚至还要被判刑。但在有限公司形式下，企业是独立的法人，在企业经营不利时，它的责任只到其资本赔光为止。当企业负债超过其实有资本时，债权人只能按先后顺序或一定比例从企业的资产中收回一定比例的钱，不足部分就只好认倒霉

了。

由于上面两个问题，使得股份有限公司的投资者和债权人不得不特别关心股份有限公司的经营情况和财务成果。一方面是为了谋求取得更多的经济收益，另一方面也必须谨防吃亏上当。于是，对于投资者和债权人来说，查帐成为必要的手段，只有通过查帐才能了解企业的财务状况和发展前景，并以此决定是否对一个企业投资或放债。但投资者和债权人并不一定都是——或者更准确些说大多数都不是会计专家，他们不具备查帐的专门知识。况且，投资者和债权人即便具备查帐的知识，也不可能大家都到企业去查帐。由此，社会上一种专门替人查帐的职业——公证会计师职业便应运而生，这便是现代审计（民间审计）。不难看出，财产所有权同管理权——实际上是占用和支配权——的分离和有限责任制是现代审计产生的两个不可缺少的条件。我们也不难得出结论，现代审计是资本主义发展到一定阶段——股份有限公司的产物。

世界上许多事情往往都具有两重性。现代审计从资本主义的发展中产生，反过来又对资本主义的发展具有重要的意义。这就在于，通过查帐，消除了人们对股份有限公司的疑虑，增强了人们投资和放债的信心，从而支持和促进了股份有限公司的迅速发展，使得企业的规模可以扩大，业务得以发展。而正是因为有了规模巨大企业才能使得资本主义生产不断向其深度和广度进军，使交通运输和流通领域得到与生产相适应的大发展。

二、现代审计的定义

在西方资本主义国家，对于现代审计并没有一个统一的定义。任何一个专家都可以有自己的一套说法。不过不管怎

样众说纷云，其基本内容还是大体相似的。在我国的审计理论界，情况也大体和西方差不多，也有各种不同的说法，我们认为现代审计的定义可以概述如下：“在古代审计基础上发展起来的现代审计，是一个全面的经济监督过程，是由专业审计机构和审计人员受命或受托对被审计的国家机关、部队、企业事业组织的会计凭证、帐册、报表及有关的经济业务和管理制度，按照一定的标准和程序，采用系统的、科学的方法进行检查，以判明其财务活动、经济业务活动的合法性和合理性；确定其财务报告的正确性和真实性；评价其经费、成本、开支的经济性和有效性；采取必要的手段，纠正其错误，揭露其弊端，协助其防止失误，弥补缺陷，增强效益，并向领导者和委托人作出书面报告”。上海财经学院的教授们根据一些专家的说法，对社会（民间）审计归纳了以下定义，我们觉得也是可取的。即：审计是一个过程，由执业会计师受当事人的委托对被查单位的会计凭证、帐册、报表及有关的经济业务和管理制度，按照一定的标准，采用系统的、科学的方法进行检查，对其正确性、真实性、合理性、合法性，经济性、有效性作出评价，用书面的形式报告给委托人。”

以上定义包含了以下八个方面的内容：

（一）关于审计的性质。认为审计是一个过程。这个认识主要是参考当今世界上审计比较发达的美国的观念。就我国而论，有认为审计是一种经济监督活动的，有认为是完成国家预算，检查国家预算完成情况的工具的，有认为是调查加评论的，等等。我们认为说是一个过程也未尝不可。马克思认为簿记是对生产过程的控制和观念的总结，审计对生产过程进行严格的科学的监督，当然也可以看作是一个与生产

过程相适应的经济监督过程。

(二)关于审计的关系人。有审计人员、领导者或委托人和被检查单位三方。审计人员是第一当事人，领导者或委托人是第二当事人，被检查单位是第三当事人。第二、三当事人之间必须要有一定的隶属或经济关系，而且委托人是有权遣使去检查被检查单位的经济资料的。这个认识主要也是从西方国家引进的，在西方国家审计主要依靠社会民间的审计。审计是一种自由职业，它可以接受任何人的委托对任何企业进行审计，这才存在三个当事人的问题。在我国现阶段，审计刚刚建立，主要是国家审计、部门审计和内部审计。民间审计虽已在北京、上海等一些中心城市开始出现，但尚未普及，由其受托实行的审计还不多，故三个当事人的问题，在我国目前还不大明显，今后随着社会审计的扩大和发展，这个意思将会更加显著。

(三)审计的对象，包括：

1. 会计凭证、帐簿、报表；
2. 有关的经济业务；
3. 管理制度。

将管理制度列为审计的对象，这只是近二三十年来的一个新发展。在此之前，经过审计的企业倒闭，委托人到法院起诉，要求审计人员负责，法院是不判审计人员负有赔偿责任的。因为当时的法律认为审计人员不可能检查企业的全部帐目和经济活动，审计人员只对已经检查的部分帐目负责。二次世界大战后，西方法律有了修改，要求审计人员负赔偿损失的责任。不然，审计人员责任太轻，会计公司赚钱过于容易。于是审计人员就不得不通过对管理制度的审计来实现全面检查企业经济情况的目的。