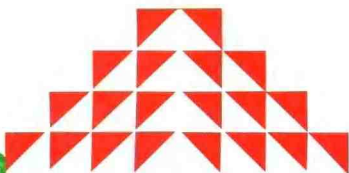


《企业财务审计》

学习指导

■ 尹左然 编



中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《企业财务审计》学习指导/尹左然编. —北京: 中国
审计出版社, 1997. 12

ISBN 7-80064-618-1

I. 企… II. 尹… III. 财务审计-学习参考资料
IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 24558 号

《企业财务审计》学习指导

尹左然 主编

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

中国环境科学研究院印刷厂印刷

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 5.375 印张 127 千字

1997 年 12 月北京第 1 版 1997 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 册 定价: 7.00 元

ISBN 7-80064-618-1/F·441

编写说明

本书是与中国审计出版社新近出版的《企业财务审计》(修订本)配套的学习指导书。其内容包括各章学习的目的与要求、内容提要、习题及参考答案等,具有理论联系实际、题型多样、题量适当等特点。

本书由北京商学院尹左然教授编写。在编写过程中,北京商学院张以宽教授、审计署干部培训中心电教处陈家蓉处长、孟勋生副处长及邓良锐同志提出了许多宝贵意见,在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,书中疏漏与不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年9月

目 录

第一章 总 论	(1)
一、学习目的与要求	(1)
二、内容提要	(1)
三、习题	(5)
第二章 会计报表审计	(7)
一、学习目的与要求	(7)
二、内容提要	(8)
三、习题	(15)
第三章 货币资金的审计	(20)
一、学习目的与要求	(20)
二、内容提要	(20)
三、习题	(24)
第四章 应收款项的审计	(29)
一、学习目的与要求	(29)
二、内容提要	(29)
三、习题	(35)
第五章 存货的审计	(40)
一、学习目的与要求	(40)
二、内容提要	(40)
三、习题	(44)

第六章 固定资产的审计	(51)
一、学习目的与要求	(51)
二、内容提要	(51)
三、习题	(58)
第七章 无形资产和递延资产的审计	(64)
一、学习目的与要求	(64)
二、内容提要	(64)
三、习题	(68)
第八章 投资的审计	(71)
一、学习目的与要求	(71)
二、内容提要	(71)
三、习题	(76)
第九章 负债的审计	(82)
一、学习目的与要求	(82)
二、内容提要	(82)
三、习题	(89)
第十章 所有者权益的审计	(94)
一、学习目的与要求	(94)
二、内容提要	(94)
三、习题	(99)
第十一章 收入的审计	(106)
一、学习目的与要求	(106)
二、内容提要	(106)
三、习题	(108)
第十二章 成本和费用的审计	(114)
一、学习目的与要求	(114)
二、内容提要	(114)
三、习题	(118)

第十三章 损益的审计	(123)
一、学习目的与要求.....	(123)
二、内容提要.....	(123)
三、习题.....	(126)
第十四章 企业财务审计报告	(131)
一、学习目的与要求.....	(131)
二、内容提要.....	(131)
三、习题.....	(133)
附：习题参考答案	(137)

第一章 总 论

一、学习目的与要求

本章为全书的导言，主要讲述企业财务审计的基本理论与基本知识，包括企业财务审计的定义及其演变，企业财务审计的本质、职能、对象和目的，企业财务审计的任务和依据，以及企业财务审计实施程序和基本方法。通过本章学习，要求对企业财务审计的基本理论和基本知识有明确的认识和理解，重点掌握企业财务审计的意义、本质、职能、对象和目的；一般掌握企业财务审计的任务和依据，并对企业财务审计的实施程序和基本方法有所了解。通过本章学习，要为学好以后各章打下基础。

二、内容提要

（一）企业财务审计定义

企业财务审计是指由专职机构或人员，依法独立地对被审计单位的财务收支及其成果的真实性、合法性和效益性进行审查鉴证，提出审计意见，借以揭示差错弊端，维护财经法纪，促进宏观调控的监督系统。

这个定义的涵义是：

1. 企业财务审计必须由审计组织或审计人员依法独立地进

行；

2. 企业财务审计的对象是被审计单位的财务收支及其成果；

3. 审计的目的是对审计对象的真实、合法和效益进行鉴证，提出审计意义，借以揭示差错弊端，维护财经法纪，促进宏观调控；

4. 企业财务审计是一个独立的监督系统。

（二）企业财务审计的演变

由于财产所有权同财产经营管理权分离所形成的受托经济责任关系，是财务审计产生的基础。

早期的财务审计，以审查差错弊端为主要目的；在商品经济发展的初期是以审查偿债能力为目的，因此，审计的重点是资产负债表；进入二十世纪以后，随着市场经济的发展，形成了以审查财务状况和经营成果为目的的审计，即资产负债表和损益表并重审计；在我国社会主义市场经济体制下，财务审计则是以审查全方位财务情况为目的，它不仅要通过三个报表的审查，评价鉴证企业财务状况和经营成果，而且还要通过综合审计信息或进行审计调查来揭示宏观调控中存在的问题，提出相应的改进建议。企业财务审计萌芽于产品经济，成长于商品经济，发展于市场经济。在经济、科学技术及法律不断发展、健全的新形势下，企业财务审计的领域不断扩大，审计方法也在不断改进，它必将对经济的发展和完善社会主义市场经济体制发挥更大的作用。

（三）企业财务审计的本质

企业财务审计是审计监督体制中的一个重要组成部分，它十分强调独立、客观、公正。国家审计、内部审计、社会审计实施企业财务审计最后形成的审计意见都要反映给审计授权人或委托人。国家审计进行财务审计时，审计小组只向审计机关提出审计报告，由审计机关向被审计企业下达审计决定。而社会审计的审计报告和审计意见还要向与企业经济利益有关的各方公布，通过

审计鉴证以取信于社会。所以，可以把企业财务审计的本质表述为：具有独立性的经济监督和鉴证活动。

（四）企业财务审计的职能

企业财务审计是审计业务的重要组成部分，具有经济监督、经济评价和经济鉴证职能。各种审计组织实施的企业财务审计，其职能各有不同的侧重点。随着现代市场经济的发展，审计提供信息的职能，也逐渐被人们所认识。

（五）企业财务审计的对象及内容

企业财务审计的对象，是被审计企业的财务状况和经营成果。企业财务审计的内容包括：企业的会计报表及其反映的资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润，以及与被审查财务事项有关的生产和经营业务。

（六）企业财务审计的目标

审计目标是审计想要达到的境地或标准。审计目标的确立，主要受审计对象的制约，同时还取决于审计的性质、审计的职能和审计授权者或委托者对审计的要求。不同的审计主体，其审计目的和审计目标不尽相同：国家审计的审计目标侧重在被审计企业资产、负债和损益的真实性、合法性和效益性，它取决于国家审计的目的；而社会审计目标是被审计企业会计报表所反映的财务信息的真实、合规，并就此发表审计意见，这与其审计目的是向各方面作出鉴证有关。审计目标可以划分为总目标和具体目标，具体目标又可分为一般审计目标和项目审计目标两个层次。确定审计目标应遵循的原则：一是必须符合审计总目标的要求；二是审计目标与被审计企业的内外环境必须相适应；三是在确立具体目标时，必须注意目标的明确性及可操作性，以便检查目标的实施情况。

（七）企业财务审计的任务

企业财务审计任务是指审计组织依据其职能和预期目标及欲

达到的目的确立的工作任务。决定企业财务审计工作任务的因素包括：所有权监督的性质，企业财务审计目标和企业财务审计的内容及特点。

企业财务审计工作任务，主要包括：

1. 审查会计资料的真实性、合法性；
2. 审查财务收支的合法性、合规性；
3. 审查和鉴证企业财务状况、经营成果；
4. 揭露违反法纪行为，维护财经法纪。

（八）企业财务审计的准则和依据

企业财务审计是一种依法审计。依法审计的准则和依据，包括审计组织建立和审计业务实施应当遵循的审计法律、准则和规定；审查、评价经济事项，提出审计意见，作出审计决定的依据。其中，审计依据主要有会计法、企业会计准则、企业会计制度以及其他财经法律、法规，如税法、公司法、证券法、票据法、企业财务通则等。另外，企业所有者代表董事会制定的企业章程和有关业务规章制度也作为审计依据。

（九）企业财务审计实施程序

在实施阶段，企业财务审计业务的入手方式主要有以下三种类型：

1. 由因导果审计方式

它是从会计帐目、会计凭证及其所反映的各项经济业务的审查评价取证开始，归纳形成最终的成果，据以证实企业财务状况、经营成果及资金变动情况。

2. 由果导因审计方式

它是以企业会计报表所反映财务状况和经营成果为起点，对会计报表项目变化较大、显示的问题比较突出的进行追索性的审查取证与评价，直至找到最终引起财务状况和经营成果及资金变化问题不真实、不合规和违法违纪问题产生的原因，或者找到各

项目内部控制的缺陷，用以作为鉴证会计报表真实性、合法性及提出审计意见的依据。

3. 制度导向审计方式

它是以内部控制制度测试评价为起点，通过查明内部控制制度不健全和未实施的缺陷，对相应的会计报表项目进行实质性的测试，按照会计处理程序对其明细帐户记录或会计凭证对所反映的内容进行详查或抽查，查出存在问题及产生原因。

(十) 企业财务审计的基本方法

在进行企业财务审计时，应注意选用以下几种方法：

1. 应认真研究和推广制度基础审计法；
2. 积极推行电算化审计法；
3. 创造条件逐步推行随机抽样法；
4. 加强审计基础工作，改进审计方法。

三、习 题

(一) 名词解释

企业财务审计 由因导果审计方式

由果导因审计方式 制度导向审计方式

(二) 填空

1. 由于两权分离，形成的()，是财务审计产生的基础。
2. 早期的财务审计，以审查()为主要目的，也称之为()。
3. 早期审计在会计报表审计中，主要是对()的审计，也称之为()。
4. 企业财务审计的对象，可以概括地表述为被审计企业的()。

（三）判断题

1. 国家审计、内部审计、社会审计实施企业财务审计最后形成的审计意见都要反映给审计授权人或委托人。（ ）
2. 各种审计组织实施的企业财务审计，其职能是一致的。（ ）
3. 现代企业财务审计就是通过审核会计报表，评价鉴证企业财务状况和经营成果。（ ）
4. 企业财务审计的工作任务决定于财产所有者的要求。（ ）
5. 内部审计机构从事的企业财务审计，与国家审计机关和社会审计组织进行的财务审计一样，只能以国家颁布的法律、法规为依据。（ ）

（四）简答题

1. 企业财务审计是一种什么性质的监督？具有哪些职能？
2. 试简述企业财务审计的目的、目标和审计对象。
3. 企业财务审计工作任务包括哪几项内容？有哪些因素决定这些工作任务？
4. 什么是企业财务审计准则和依据？两者有何区别？
5. 简述企业财务审计实施程序及其类型。

第二章 会计报表审计

一、学习目的与要求

会计报表审计在企业财务审计中占有十分重要的地位。在社会经济活动中，会计报表审计是注册会计师的基本审计业务。本章全面讲述了会计报表审计的意义和目标，会计报表审计的策略和方法，会计报表内部控制系统及其审评；就如何对会计报表主要内容进行实质性测试做了较为详尽的说明，并就如何评价企业经营情况和财务状况做了介绍。本章的内容与本书第三章、第十三章各章的内容有密切联系，它既是对各章实务性审查内容的一个高度概括，也是对各章内容实施具体审计的起点。学习本章的目的，是深刻理解会计报表审计的意义和目标，掌握报表审计的策略和方法，能针对被审计单位会计报表的不同情况表达不同的审计意见。学习本章，要求能在掌握各种报表作用、性质、结构及编制技术的基础上，熟练运用各种审计方法，采取适当的审计策略，搞好对会计报表的客观公正的审查鉴证，正确履行审计职责。

二、内容提要

（一）会计报表审计的意义和内容

会计报表审计是指审计人员依法接受指派或委托，按照会计准则的要求，对被审计单位的会计报表信息的真实性和合规性进行审查，获取充分适当的审计证据，发表审计意见或作出审计处理的监督鉴证活动。

进行会计报表审计，对企业及外部会计信息使用者作出正确经济决策、对保护企业投资者、债权人及其他有关方面的合法权益，对促进企业改善经营机制，加强经营管理，提高经济效益，对证实企业经营业绩，考核经营者的经济责任，并为企业能依法纳税，提供宏观调控所需经济信息，都有重要的意义。

会计报表审计的内容应包括年度会计报表、中期会计报表、合并报表以及破产企业的清算报表。从实质性来说，会计报表审计内容包括：报表的合规性、报表项目数字填列的正确性、报表项目所反映的财务信息的正确性和会计报表勾稽关系的正确性。

（二）会计报表审计目标

会计报表审计目标包括：证实会计报表的合规性，揭示错误和弊端及证实企业经营管理状况。从注册会计师审计来说，会计报表审计的目的是对被审计单位会计报表的以下方面发表审计意见：

1. 会计报表的编制是否符合《企业会计准则》及国家其他有关财务会计法规的规定；
2. 会计报表在所有重大方面是否公允地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和资金变动情况；
3. 会计处理方法的选用是否符合一贯性原则。

（三）会计报表审计的策略

会计报表审计的策略取决于会计报表审计的特点。会计报表审计具有以下特点：会计报表审计是企业财务审计的起点和终点；会计报表审计内容多、涵盖面广；会计报表审计具有内部会计控制系统审评的广泛性；会计报表审计具有取证的两重性。会计报表审计策略的制定，除了要考虑会计报表审计的特点、会计报表编制的依据和编制要求以外，还要考虑以下原则：一是根据被审计单位不同管理情况，采取不同策略；二是根据被审计单位经营情况，分析潜藏问题；三是应对被审计单位内部控制制度进行全面分析。

（四）会计报表审计的方法

会计报表审计的方法包括：一般方法、编制规范性审查的方法和技术方法。一般方法包括：全面详尽地了解被审计单位的情况即调查法；对内部控制制度的符合性测试以及对比分析等。在调查中，应注意与其他经济监督部门取得联系并把了解到的情况记入审计工作底稿，会计报表编制规范性审查的方法主要包括审阅法和复核法。会计报表审计的技术方法分为编制技术审查方法和主要内容审查方法两类，前者包括复算复核法、平衡关系复核法、核对法等；后者包括检查、监督、观察、查询及函证、计算、分析性复核等。

（五）会计报表内部控制系统的主要环节

会计报表内部控制系统的主要环节包括：

1. 岗位责任控制

它是指事先确立与会计报表编制质量有关的各岗位人员的职责权限，提出质量要求，时间限制，并将责任履行情况作为奖惩依据。

2. 编制程序控制

它是指为保证会计报表编制质量而规定的有关程序，包括结

帐控制、对帐控制和试算平衡控制。

3. 会计稽核控制

它是指为保证会计报表质量，在会计报表编出之后，由会计稽核人员根据会计制度的规定，对报表的内容、编制方法进行的稽核。

4. 审核控制

它是指会计报表编制完毕，由财会主管人员按规定对会计报表真实性、合规性进行的审核签章。

5. 报送时间控制

它是指按规定期限及时报送有关部门。

6. 内部审计控制

它是指由本单位内部审计部门对会计报表的审核把关。

（六）会计报表内部控制的审查与评价

会计报表内部控制符合性测试的内容包括：

1. 对被审计单位内部控制系统的一般性调查

它是指审计人员对内部控制的有关制度进行收集，从中了解内部控制系统流程，各项制度特别是会计制度的健全性及执行效益。

2. 对会计报表内部控制的主要环节进行符合性测试

测试内容包括：了解岗位责任控制落实情况；检查编制程序控制是否发挥了作用；测试会计稽核控制是否落实；测试审核控制是否落实；检查报表是否按规定时间报出；检查内部审计是否发挥了把关作用。

根据上述审查测试结果，即可对会计报表内容控制的健全性和有效性进行初步评价，要指出重点薄弱环节，再结合对各会计报表的实质性测试进行综合评价。

（七）资产负债表的审查

资产负债表审计，是审计人员对表中所反映的各项内容的真

实性、合规性、合法性进行审计，以证实企业财务状况是否真实存在，使报表使用者获得真实可靠的会计信息。

1. 资产负债表主要内容审计的目标

资产负债表审计的总体目标是为了证实企业在某一特定时日是否真正存在这种财务状况。其具体目标是：（1）确认企业真正拥有的资产和承担的债务；（2）确认投入企业的资本是否得到保值和增值；（3）确认企业的偿债能力；（4）确认企业的获利能力；（5）确认企业拥有的经济实力，证明它的发展能力。以上审计目标是对企业的全部财务状况，包括资产、负债和所有者权益及各自的构成（结构）实施审计而体现的最终目标。

2. 资产负债表主要内容审计的要点

这是在对资产负债表编制合规性、编制技术正确性进行审查的基础上，对其内容所进行的实质性审查。其审查要点包括：（1）审查和评价审计证据。就是要取得证实资产、负债及所有者权益各项目真实、合规的审计证据，并对证据的证明力进行分析，以便对资产负债表的可靠程度提出审计意见。（2）审查资产负债表项目内容的合规性。主要是审查资产负债表项目内容遵守相应会计原则的情况。涉及资产负债表项目内容的主要会计原则有：一致性原则、实际成本原则、谨慎性原则、重要性原则等。审查资产负债表，必须依据有关会计原则对项目内容进行核对检查，以确认其可靠程度，督促企业提供可靠的会计信息。（3）审查报表体现的主要指标的可靠性。即根据会计制度规定的指标内容和计算方法对报表体现的主要指标的真实性进行审查、验证。涉及资产负债表的主要指标有下面几种：偿债能力指标，包括流动比率、速动比率和资产负债率；经营（营运）能力指标，包括应收帐款周转率、存货周转率、总资产利润率和企业净资产增长率等；盈利能力指标，包括资本金利润率、资本权益率等。