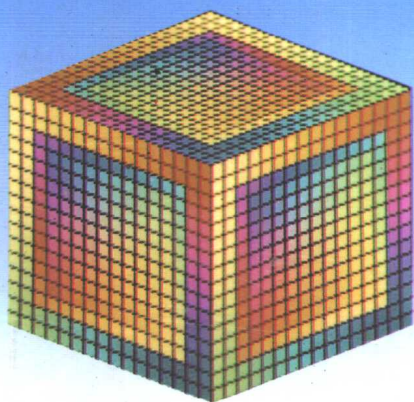


● 新财务会计审计实用丛书五 ●



新财务 审计实务

■ 黄志邦 ■ 曾洪波 编著

中国审计出版社

9.41

《新财务会计审计实务丛书》之五

新财务审计实务

黄志邦 曾洪波 编著

中国审计出版社

— (京) 新登字 043 号

新财务审计实务

黄志邦 曾洪波 编著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

中国人民解放军九一三八工厂印刷

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 8 印张 201 千字

1993 年 8 月北京第 1 版 1993 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10000 册 定价: 9.00 元

ISBN 7—80064—255—0/F. 169

《新财务会计审计实务丛书》编委会

顾 问	崔建民	阎达五		
主 编	易仁萍			
副主编	徐玉棣	庄恩岳	肖 伟	
编 委	何成梁	高立法	李现宗	张永国
	许小玲	黄志邦	张立民	高小刚
	吴良林	李恒兰	朱金龙	周素云
	浦纪忠	汤倡平	连志远	张伟琳
	李德文	樊文艳	魏跃华	杨林海
	钱彦富	古 惠	任明川	姚 婕
	杨红帆	曾洪波		

序

社会主义市场经济的确立，将为中国经济的腾飞带来举世瞩目的成就。符合社会主义市场经济的会计模式是搞好市场经济的前提和基础。将于1993年7月1日起在全国各行业、企业全面推行的《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度，可称得上是中国财务会计的一次全新的革命。随着计划经济会计模式向市场经济会计模式的转换，传统的会计核算理论与实践以及与此相关的经济学科也将相应地发生实质性的重大变革。广大会计人员、审计人员以及其他经济工作者都面临着会计改革的严峻挑战，面临着会计知识全面更新的压力。为了更好地搞好社会主义市场经济体制下的会计和审计工作，广大会计和审计人员必须加快知识更新步伐，《新财务会计审计实务丛书》的编写和出版正是为了满足这方面的需要。

崔建民

一九九三年五月十六日

44k30/14

前 言

随着传统的计划经济的会计模式向全新的社会主义市场经济的会计模式的转换，以资金占用和资金来源为基础的旧财务收支审计理论与实务面临着会计改革带来的实质性的变革。对广大审计人员来说，尽快搞好新财务审计知识更新，以适应新经济形势下的审计工作，是其当前的一大中心任务。

新财务审计与传统的财务审计相比较，有许多不同之处：财务审计工作的主要依据是《企业财务通则》、《企业会计准则》以及相关的经济法规；财务审计工作的基础是新会计公式“资产=负债+所有者权益”；财务审计的内容是资产审计、负债审计、所有者权益审计、收入审计、费用审计、损益审计以及会计报表审计（资产负债表、损益表、财务状况变动表等审计）；等等。

本书是根据最近颁布的两则以及相关的财务会计制度，结合财务审计工作特点等编写而成。第1至5章由黄志邦编写，第6至7章由曾洪波编写，第8章由黄志邦、曾洪波共同编写。全书由徐玉棣、庄恩岳审阅和总纂。

由于经济改革正处于方兴未艾之中，会计法规也处于不断完善之中，又因为新财务审计工作还处于不断摸索之中，加上编者水平和实务不够，书中肯定有不少疏漏之处，敬请读者指正。

编 者

1993年6月6日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 企业财务审计的概念	(1)
第二节 审计标准	(9)
第三节 审计证据	(15)
第四节 审计工作底稿	(25)
第五节 审计方法	(34)
第二章 资产审计(上)——流动资产审计	(40)
第一节 资产审计、流动资产审计概述	(40)
第二节 货币资金审计	(45)
第三节 应收票据审计	(54)
第四节 应收预付款项审计	(57)
第五节 存货的审计	(65)
第六节 流动资产其它项目的审计	(73)
第三章 资产审计(下)——长期资产审计	(76)
第一节 长期投资的审计	(77)
第二节 固定资产及在建工程的审计	(82)
第三节 无形资产的审计	(89)
第四节 递延资产的审计	(95)
第四章 负债审计	(99)
第一节 负债审计的意义、目标和基本程式	(99)
第二节 应付帐款、应付票据和其他应付款审计.....	(104)
第三节 应付工资、福利费的审计.....	(107)
第四节 应交税金、应付利润和预提费用的审计.....	(115)

第五节 借款的审计·····	(118)
第六节 应付债券和长期应付款的审计·····	(122)
第五章 所有者权益审计·····	(126)
第一节 所有者权益审计的意义·····	(126)
第二节 投入资本的审计·····	(129)
第三节 其他权益的审计·····	(139)
第六章 成本费用审计·····	(144)
第一节 成本费用审计概述·····	(144)
第二节 直接生产费用的审计·····	(148)
第三节 制造费用的审计·····	(155)
第四节 在产品成本的审计·····	(160)
第五节 产成品成本的审计·····	(166)
第七章 损益审计·····	(175)
第一节 损益审计的意义和目标·····	(175)
第二节 营业收入的审计·····	(176)
第三节 营业成本与税金的审计·····	(184)
第四节 期间费用的审计·····	(191)
第五节 利润的审计·····	(199)
第六节 利润分配的审计·····	(204)
第八章 财务报表审计·····	(209)
第一节 财务报表审计的意义和目标·····	(209)
第二节 资产负债表审计·····	(215)
第三节 损益表的审计·····	(222)
第四节 财务状况变动表的审计·····	(227)
第五节 财务报表分析·····	(232)

第一章 总 论

财务审计是审计的重要基础和分支，从当今国内外审计实务来看，财务审计依然是审计的主要内容，在可以预见的将来，这种情况将不会发生实质性的变化。因此，作为一个合格的审计人员，必须首先掌握财务审计的基本内容、方法和技能。在我国经济逐步向世界经济接轨，财务、会计工作逐步向国际惯例靠拢的情况下，在企业会计准则、财务通则已颁布施行，新的会计制度即将实施的情况下，我国的审计工作从体制、内容到方法都面临着如何变革才能适应与国际惯例接轨的问题。其中最主要的就是如何对企业进行财务审计。由于企业财务审计是财务审计的主要组成部分，本书将主要介绍企业财务审计的理论、方法和技能。本章主要就企业财务审计的基本理论和方法作一概括性的介绍。

第一节 企业财务审计的概念

企业财务审计，简单地讲就是对企业的财务收支活动所进行的审计。但要全面、正确地把握企业财务审计的概念，还需从以下几个方面进行理解。

一、企业财务审计的主体和客体

审计行为主要是由审计的主体和客体的有机组合形成的，离开审计主体和客体，审计行为就无从产生，审计也就不复存在了。

可见，要把握企业财务审计的概念，首先要研究企业财务审计的主体和客体。

（一）企业财务审计的客体

审计客体，也可称为审计对象，是指审计所要审查的对象实体，以及由对象实体的性质和要求决定的审计的内容范围的理论概括。企业财务审计的客体则是指企业财务审计所要审查的对象实体和内容范围的理论概括。

1. 企业财务审计的对象实体

审计的对象实体是指所要审查的经济活动的行为主体，即被审计单位。企业财务审计的对象实体就是企业。工业企业财务审计的对象实体就是从物质资料生产的工业企业，通常也把从事交通运输和物资储备的企业包括在内，但主要地还是直接从事物质资料生产的企业。从所有制和企业的组织形式看，企业包括国有企业、城乡集体所有制企业、私有企业、外商投资企业和股份制企业等。尽管由于管理体制不同，执行的财务、会计制度也不同，具体的审计实务存在着某些差别，但是，从财务审计的基本目标、内容和方法看，对它们所进行的审计并无实质性差别。本书主要就其共性问题作一简要介绍。

审计的对象实体的含义和内容比较易于掌握，但是了解审计对象实体在审计客体中的地位和作用将更为重要。一般地说，审计对象实体的性质和内在需要决定审计的内容范围（具体内容将在审计的内容范围内叙述）。这主要是因为审计本身就是应某种社会需要而产生的，所以，导致审计产生的社会需要的具体内容很大程度上与被审计单位的性质和需要有关。例如，被审计单位是企业，则审计的内容范围限于企业的经济活动，而不可能是政府组织和行政事业单位的经济活动。企业为取信于社会，要求对其财务报表进行审计，则审计的内容范围限于财务报表及其反映的财务收支活动；企业为提高其管理水平和经济效益而要求对其经

营活动进行审计,则审计的内容范围限于企业经营活动的效率、效果。可见,审计对象实体在审计客体中所处的重要地位。

2. 企业财务审计的内容范围

审计对象的内容范围是指审计所要审计的被审计单位(对象实体)经济行为的具体内容。企业财务审计的内容范围则是指对企业财务收支活动进行审计时,所要审查的具体内容。

企业财务审计的内容范围主要由企业的性质和内在需要决定。具体地说,包括:

(1) 企业财务报表的审计

众所周知,两权分离的企业组织形式要求对企业内外提供的财务报表是否真实、可靠进行审计公证。在现代化商品生产的条件下,两权分离已成为当代企业的主要特征,股份公司是其典型的组织形式。股份公司具有众多的所有者一股东,其中绝大多数不可能参与公司的日常管理,为了保障他们在企业的权益,要求企业定期向他们提供财务报表,以便他们了解公司的财务状况和经营业绩,并以此为依据,作出相应的投资决策。股份公司发展史告诉我们,在财务报表审计制度建立以前,不少公司的管理层(通常是大股东或其亲信)为少数大股东的利益,常常提供虚假的财务报告,使广大中小股东难以了解企业真实的财务状况和经营业绩,从而使他们的利益蒙受重大损失。于是就产生了对公司财务报表进行定期审计的客观要求。对财务报表进行定期审计的制度也就逐步建立并完善起来。可见,对企业财务报表真实性、合规性、正确性的审计乃是企业审计的重要内容之一。

(2) 企业财务、收支活动的全面审计

企业财务报表审计是企业为满足投资人及外界其它社会集团和个人的要求所进行的审计。其内容虽然也几乎涉及企业财务收支活动的一切方面,但它是以财务报表所反映的有关财务状况、经营业绩的真实性、合规性和正确性为中心所进行的有重点的审计,

它以企业财务报表为主要对象。企业财务收支活动的全面审计则是以财务收支活动为主要对象，因此，无论从审计的广度和深度上均超过财务报表审计。此外从审计的目标上讲，财务报表审计侧重于报表数字的真实性、合规性和正确性，目的在于验证（或称公证）；企业财务收支活动审计侧重于财务收支活动的真实性、合法性、合规性和正确性，目的是监督，并包含帮助企业合法、合规、合理地从事财务活动的内容。这一点在内部审计所执行的财务审计中表现得尤为明显。

国家审计机关、部门和单位内部审计，为监督企业财务收支活动的合法、合规和合理，以及帮助企业提高对财务收支活动的管理水平，都有必要定期或不定期地对企业进行财务收支活动的全面审计。

（3）财务收支活动的专项（或专题）审计

财务收支活动的专项审计是指审计机构和人员按照企业或企业主管部门的要求，就企业财务收支活动的某一方面，或者是就某一个单位或某一个人相关的财务收支活动所进行的审计。前者如流动资金使用情况的专题审计，产品成本的专项审计等，其目的是为改善和加强对财务收支活动的薄弱环节和管理。在实施过程中常需与经济效益审计相结合，方能收到事半功倍之效。后者主要指财经法纪审计，其目的是为严肃财经法纪，查明有关单位和个人的违法乱纪的真相，为主管部门对当事人给以必要惩戒提供事实依据。鉴于财经法纪审计的特殊性，也可以作为企业财务审计的一个单独对象内容来掌握。

（二）企业财务审计的主体

审计主体是指执行审计行为的机构和人员。从我国目前情况看，审计主体主要包括国家审计机关及其审计人员、内部审计机构及其审计人员、社会审计组织及其审计人员（指审计组织体系和人员）。

按照西方惯例，企业审计的主体，除少数公营企业外，绝大多数企业均由注册会计师承担。我国由于正处于经济体制转换的过程之中，因此，企业审计主体究竟由谁承担，尚未定型。现阶段，工业企业中的国营大中型企业的审计主体主要由国家审计机关承担，小型国营企业主要由审计事务所承担，外商投资企业、股份制企业主要由注册会计师承担。总起来看还不够规范，难以适应我国经济发展的需要。随着外向型经济的发展，国际交往日趋频繁，这种格局将越来越显出其不适应性。从目前发展形势看，外商投资企业在我国经济中所占有的比重将越来越大，股份制企业将逐步发展成为我国企业的主要组织形式。从会计改革看，目前已颁布了企业会计准则和企业财务通则，并按国际惯例制定了新的会计制度，简言之，我国会计与西方会计接轨，已提上了议事日程，并在加紧实施之中。以会计为主要对象的企业财务审计的改革，也逐渐被提上了议事日程。总的改革思路是，国家审计机关，主要承担审计工作大政方针的制定和实施；对全国各类审计组织的审计工作进行组织、指导、协调和监督；并承担政府机构财政财务收支审计，以及极少数国营特大型企业的审计监督。而企业审计将主要由注册会计师和注册审计师来承担审计主体。此外，值得指出的是，目前我国的集体所有制企业，从严格意义上说，尚无正式的审计主体，不能适应商品经济发展的需要。我们认为，无论什么所有制的企业均应由客观独立的民间审计组织来承担审计主体，只有这样，我国的企业审计才能适应外向型经济发展的需要，并逐步向国际惯例接轨。

二、企业财务审计的目标和内容

鉴于企业财务报表审计在企业财务审计中的重要地位，以及财务报表审计基本上涉及到企业财务收支活动的一切方面，其审计目标和内容，基本上可体现企业财务审计的相关内容，故这里

主要介绍企业财务报表审计的目标和内容。企业财务报表审计的侧重点在于验证二财务报表的公允性；或者说是真实性、合规性和正确性。因此，财务报表审计的总目标是证实工业企业财务报表的真实性、合规性和正确性。具体说来，工业企业财务报表的审计目标包括：

（一）财务报表本身有关数字以及编制的合规性、正确性。如报表的内容是否齐全，报表有关数据与相关的帐簿记录是否一致，报表内有关的小计、合计，以及各报表之间的勾稽关系是否正确等。

（二）据以编制财务报表的会计资料（包括帐簿记录、会计凭证、原始凭证等）的真实性、合规性和正确性。如帐簿记录与会计凭证、原始凭证的有关数据是否一致；帐面结存的资产与实物库存是否一致；总帐与它所统驭的明细帐相关数据是否一致；原始凭证和记帐凭证的填制是否合规，有关手续是否完备等。

（三）形成会计资料的会计事项——经济业务的合法性、正确性。工业企业的经济业务十分广泛，但其中大多数与会计资料有关，但凡能够以价值尺度——货币衡量的涉及到各会计要素（如资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用、利润等）变动的经济业务，都是会计的对象，也是我们财务报表需要审查验证的事项。

企业财务报表审计的内容，由企业审计对象实体的客观要求和审计目录决定，是工业企业财务报表审计对象内容的具体化。它包括：

1. 财务报表本身合规性、正确性的审查。从报表种类分，包括资产负债表审计、利润表审计和财务状况变动表审计；从审查的方法步骤分，包括报表编制合规性审查，报表有关数据正确性的审查，报表相关数字来源正确性的审查，以及财务报表中各有关数据合理性的分析、检查，为进一步审查其它会计记录和相关

的经济业务提供线索。

2. 构成财务报表的各会计要素真实性、合规性、正确性的审查。

3. 作为会计资料加工基础的有关经济业务合法性、合规性及真实性的审查。

三、企业财务审计的特点

与政府财务审计和行政事业单位的收支活动相比，企业财务审计具有如下特点：

（一）复杂性

企业财务审计的复杂性与企业经济活动及其相关的会计核算的复杂性有关。企业作为从事生产、经营活动的营利性组织，不但要购置各种经营活动需要的物品（包括固定资产、原材料、工具等），而且要核算其成本、取得的收入要确认，和按税法交纳税金、分配利润等，其经济活动要比政府和行政事业单位单纯的收支活动要复杂得多；从会计核算上看行政事业单位一般实行收付实现制，较为简单，而企业为正确地核算其收入、成本和利润，必须按收入和成本配比的原则，实行权责发生制，在核算上相对来说要复杂得多。因此，复杂性是企业财务审计的重要特点之一。

（二）重要性

重要性是指企业财务审计在所有财务审计中的地位较之政府和行政事业单位财务审计更为重要。它由企业在整个社会经济生活中的地位和作用决定。在社会主义市场经济中，企业是从事商业活动（包括商品的生产、运输、购销活动等）的基本单元，是商品经济的细胞。也可以说是整个社会主义市场经济的基础。企业不仅数量多，而且社会物质财富的创造和实现，都必须通过企业的经营活动方能实现。这就决定了企业财务审计在整个审计体系中处于举足轻重的地位。

四、企业财务审计的定义

什么是企业财务审计,是本节及至本章所要解决的核心问题。以上我们对企业财务审计的主体和客体,企业财务审计的目标、内容及其特征已作了较为全面的叙述,这就为我们把握企业财务审计的概念奠定了基础。根据以上介绍的内容,将企业财务审计的概念定义如下:

所谓企业财务审计是指由客观独立的审计主体接受委托对企业财务报表及其反映的财务收支活动的合规性、合法性、真实性和正确性,进行审查和验证,并向委托人报告审计结论和意见,便于委托人和其它与企业有经济联系的社会集团和个人了解企业真实的财务状况,作出正确的投资决策的审计公正活动。

上述定义中,有关企业财务审计的主体和客体、目标和内容,及其主要的作用,都有了明确的阐述,不再赘述。需要指出的是,企业财务审计的职能,习惯上,我国理论界把审计的基本职能定义为经济监督。这一观点符合从我国恢复审计制度以来这一历史阶段我国经济体制所需要的审计。但随着经济体制的进一步转换,企业组织形式和经营机制的转变,企业将成为社会主义市场经济中完全独立的法人,单一的国家所有制将逐步为不同性质所有者共同享有企业所有权的股份制形式所替代,从而,使原来审计的经济监督职能在新的社会经济条件下转化为审计公证职能。即审计主要以第三者的身份对企业财务报表的合规性、真实性、正确性进行审计公证,为社会各方面提供投资决策所需的审计信息。适应这一历史性转换的要求,本书把现阶段企业财务审计的主要职能定义为审计公证。

第二节 审计标准

审计标准是审计理论的重要组成部分，它主要说明审计人员应该如何进行审计，以及被审计单位的经济活动怎样才算合规、真实、正确和经济有效，是规范审计人员作为和衡量被审单位经济活动的指南和尺度。企业财务审计的标准基本上包含了财务审计标准的全部内容，仅是在一些具体的标准上与其它组织不同，但本质内容是一致的。故这里仅介绍财务审计标准的本质内容。

习惯上，把规范审计主体行为的标准称为审计准则（或标准），把规范审计客体行为的标准称为审计标准（或依据），常常引起概念上的混乱。为避免二者混淆不清，本书把规范审计主体行为的标准称为审计主体标准，而把规范审计客体行为的标准称为审计客体标准。

一、审计主体标准

审计主体标准也称审计准则，是规范和衡量审计主体（主要指审计人员）及其审计行为的标准，它对审计人员的任职资格和一般行为以及审计工作程序、方法和编写审计报告等作出了规范要求。审计主体标准即是规范审计行为、衡量审计工作质量的标准和尺度，又是审计组织和审计人员执行审计实务的指南。

审计主体标准的制定和执行对审计工作具有十分重要的作用。

（一）审计主体标准为保证审计质量提供了有效的手段。审计主体标准指明了审计人员必须具备的资格条件及其在业务上应遵循的规范，从而为保证审计工作质量和提高审计结论的可信程度奠定了基础。

（二）审计主体标准的制定使社会各界有了评价审计工作业绩