

农业部财务司
高等农业院校 **会计系列教材**

财务审计

张孝友 主编

中国农业出版社

会计系列教材编委会

- 主任 孙鹤龄
副主任 邓盛辉 龚菊芳 杨秋林
委员 (以姓氏笔画为序)
王洪谟 邓盛辉 孙长江 孙鹤龄 张 国
张孝友 杨秋林 章道云 龚菊芳 裴志新
潘燕荣

《财务审计》

- 主 编 张孝友 西南农业大学
副主编 崔 瑛 云南农业大学
景 喆 甘肃农业大学
编 者 张孝友 (第五、六章)
崔 瑛 (第一、七章)
景 喆 (第二章)
秦明敏 浙江大学 (第三、四章)
李桂兰 湖南农业大学 (第八章)
主 审 孙鹤龄 农业部财务司
龚菊芳 农业部财务司
审 稿 全体编委

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展和经济体制改革的深化，会计改革取得了重大进展。《中华人民共和国会计法》的修订颁发，财务通则、会计准则的相继发布和实施，使会计理论与会计实务更有机地结合起来，加速了我国会计与国际会计惯例的接轨。目前新出的会计书籍很多，反映了会计改革的成果。但是，反映具有农业特色的财务、会计、审计的新书不多，不能满足农业院校会计教学及农业系统财会干部继续教育的需要。

为了适应会计事业发展的需要，农业部组织全国 25 所高等农业院校和有关部门的教授、专家，在总结我国会计改革以来会计教学及培训经验的基础上，编写了本套会计系列教材，包括《会计学基础》、《财务会计》、《预算会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》、《财务审计》等，具有一定的权威性和普通适用性。

本系列教材的主要特点在于：

一、系统地阐述了财务、会计、审计的基本理论、基本方法和基本技能，注重从理论与实务的结合上去认识和掌握其基本规律。各门教材之间相互沟通和联系，避免不必要的重复和脱节。

二、兼顾了通用性和农业的特殊性，教材有针对性地增加了具有农业特色的范例。

三、兼顾了教材的稳定性和前瞻性。教材既遵循当前我国所实行的财务、会计、审计的各项具体准则和制度，又适当介绍了国际会计惯例以及国内处于发展、试行中的新成果和本学科的发展趋势和前景。

2 前 言

四、增强了可操作性，各门教材尽可能采用模拟实例进行讲述，各章附有思考题、练习题。

现将各门教材的内容特点介绍如下：

《会计学基础》系统地介绍会计的基本概念、基本理论及其内在的联系，力求用专业的最新成果加以阐明，对会计的资金循环和会计循环紧密联系，形成一个完整的会计信息系统。

《财务会计》全面系统地讲述了企业资产、负债及所有者权益的核算，反映了近年来会计改革的内容，在一般企业财务会计讲述的基础上，兼顾了农业企业的特点。

《预算会计》以新的预算会计制度为依据，从理论与实践的结合上全面系统地介绍了财政总预算会计、事业单位会计、行政单位会计的内容。

《管理会计》在系统阐述管理会计基本理论与方法的基础上，重点介绍了经营决策、成本控制、销售和利润控制的理论和方法。

《成本会计》以制造企业为例，对制造成本核算的一般理论和方法进行了全面系统地阐述，并重点介绍了农业产品成本计算，对交通运输、施工工程、商品流通及饮食服务业成本核算的特点做了概括性地介绍。

《财务管理》由财务管理基本理论、筹资管理、投资管理、合资管理、财务评价等部分组成，系统地阐述在社会主义市场经济条件下，企业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能；以现行法规、制度为基础，按照国际惯例要求并结合股份公司特点，讲述如何运用先进管理方法对企业财务活动及其所体现的财务关系予以管理。

《财务审计》结合我国现行会计审计法规制度和社会经济环境，详细介绍了企业财务审计的基本理论、方法和技能，突出了纳税审计、内部控制和错弊审计等内容。

本系列教材适用于农业院校本科的教学，同时，也适用于不

同层次的会计教师、会计自学考试者、会计实务工作者以及企业经管干部的学习培训。

由于编者水平有限，缺点和不足之处在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

农业部财务司
高等农业院校 会计系列教材编委会

1998年8月

中译本序言

中华人民共和国审计署自 1983 年 9 月成立以来，与德意志联邦共和国联邦审计院保持着密切而良好的关系。在一项由联邦政府资助的技术合作计划中，联邦审计院协助中国审计机关进行审计领导骨干的培训和进修。在过去的几年里，已经在德国举办了一些研讨班和信息交流。现在将第一次在中国审计机关培训基地南京举办德—中研讨班。把这个培训基地建成为卓有成效的教育中心，是双方努力的重点合作项目。

值此之际，中国审计署将我在纪念建于 1714 年的普鲁士会计总署成立 275 周年时编撰的论文集翻译成中文。了解历史有助于认识现在，并为战胜未来的挑战奠定基础。因此，联邦审计院 275 年来的经验及其所面临的挑战，也引起中国方面的兴趣，令我欣喜万分。我的朋友和同行吕培俭审计长，对本书出版给予了关心和支持，使广大中国读者对德国的国家财政监督的历史和未来能有所了解，本人不胜感激。我与将要去南京作为报告人参加第一次研讨班的联邦审计院审计委员们，一起分享这种喜悦，共怀感激之情。

我也要感谢刘京城先生等译者，他们以极大的责任心和丰富的专业知识，将本书译成中文。

我希望，这部论文集能得到中国读者的积极反响，并促进中

德两国最高审计机关的同仁之间更加深入地开展专业学术讨论。

联邦审计院院长

海因茨·君特·扎维尔伯格博士

1992年4月于法兰克福

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 财务审计的产生和发展	1
第二节 财务审计的对象和特点	3
第三节 财务审计的职能和方法	7
思考题	11
第二章 资产审计	12
第一节 资产存量审计	12
第二节 资产增减变动审计	42
思考题	62
练习题	62
第三章 负债审计	69
第一节 负债形成审计	69
第二节 负债偿还审计	85
第三节 负债额度合理性审计	89
思考题	96
练习题	96
第四章 所有者权益审计	102
第一节 所有者权益审计的特点与目标	102
第二节 投入资本审计	105
第三节 资本公积审计	117
第四节 留存收益审计	119
思考题	127

2 目 录

练习题	128
第五章 费用成本审计	132
第一节 采购费用审计	132
第二节 生产成本审计	140
第三节 期间费用审计	166
思考题	172
练习题	172
第六章 纳税审计	174
第一节 流转税审计	174
第二节 所得税审计	193
第三节 农业税审计	203
第四节 其他税金审计	206
思考题	222
练习题	223
第七章 收入与利润审计	224
第一节 营业收入的审计	224
第二节 利润形成的审计	239
第三节 利润分配的审计	249
思考题	254
练习题	255
第八章 财务报表审计	260
第一节 财务报表审计的内容、目标和方法	260
第二节 资产负债表审计	268
第三节 损益表和利润分配表审计	270
第四节 现金流量表审计	274
思考题	277
练习题	277

第一章 总 论

第一节 财务审计的产生和发展

审计是经济发展到一定阶段的产物，是随经济的发展而发展的。财产所有者和经营者的分离，所有权和经营权的分离，迫切需要经济监督，从而使审计应运而生。

财务审计也是随着人类对社会再生产过程中的经济活动客观上需要监督而产生，并伴随社会生产的发展而发展的，大致经历了四个时期。

官厅审计时期。从审计产生一直延续至 18 世纪产业革命为止。这一时期由于社会生产力低下，生产社会化程度低，以王朝的最高统治者和财产的占有者国王或皇帝为代表，委任专职的官吏（即审计者）按照有关的法典规章，对各级官府、官吏所管收支账目进行检查与监督。其职能是经济监督，其对象相当于现代的财政和行政机关。

企业财务审计时期。从产业革命兴起至 19 世纪初叶，这一时期的生产力水平和生产社会化程度已达相当水准。产业革命加速了工商业大发展，作为所有者的产业资本家面对规模宏大、业务繁多的企业，已不可能直接参与企业全面管理，而只有委任厂长、经理代行管理职能，委托财务人员为企业代为管理财务，使所有权和经营权相分离。这些受托责任人履行职责的情况如何？资本营运的效率如何？有无贪污舞弊、中饱私囊的情形？为查明这些情况，所有者竞相在企业内部设置专门机构或人员，对受托人实施审计监督。

财务公证审计时期。从19世纪初至第二次世界大战结束，这个阶段工商业大发展，随着资本的积聚和集中，股份公司的大量涌现，投资人由独资、联营等形式转化为持股形式，使所有权和经营权甚至在空间上都进一步分离，投资人只能通过报表了解经营情况。经营规模的日益扩大，需要吸收大量银行贷款。银行主也需通过报表来了解贷款企业的资产情况。经营者通过会计报表提供的资产、负债、所有者权益及损益是否真实，就成了投资人、银行等债权人关注的焦点。在这种情况下，会计报表迫切需要与上述各方无利害关系的机构加以公证，并通过具有法律效力的审计报告，来证明资产负债表、损益表等主要报表资料的真实性、正确性与合法性。因此，在这个阶段中会计师事务所大量涌现，执业会计师人数不断增多，以从事会计报表的鉴证工作。

现代财务审计时期。从第二次世界大战结束至今，企业规模越来越大，内部分工越来越细，先进科学技术在生产和管理上得到广泛应用。企业间的竞争越来越尖锐，为了在激烈的竞争中获胜，企业纷纷制定适合自己的内部控制制度，强化企业管理工作。在这种形势下，审计界从逻辑上加以判断并得出结论：产生于健全、严密的内控制度下的会计资料，其可靠性较高，反之则不然。根据这一原理，审计人员可以首先评价产生会计资料的内部控制制度，以此发现控制的薄弱环节，再从这些薄弱环节产生的相关会计资料中采用判断抽样法抽取少部分资料加以验证，从而对资产负债表、损益表的真实性作出评价。这就是国外广泛采用的“制度基础审计法”。它是现代财务审计的重要标志。

我国正处在由计划经济体制向市场经济体制转轨变型的时期，财务审计工作亦处于不断的发展变化之中，但结合我国现阶段的社会经济环境，财务审计应包括两大部分，即财政、行政事业单位审计和企业财务审计，本书仅讨论企业财务审计，并为叙述方便起见，以后仍用“财务审计”一词。

· 财务审计是由专职的机构或人员，依据财经法规，运用专门

方法，对企业财务活动的真实、合法和效益进行的审计监督。其目的是为了维护财经纪律和国家财政经济秩序，促进廉政建设，改善企业经营管理，保障国民经济健康发展。

第二节 财务审计的对象和特点

一、财务审计的对象

财务审计的对象是指财务审计审核检查的目的物。它回答审计谁和审计什么问题。

就企业财务审计而言，财务审计的对象是被审企业的财务收支及其有关的经济活动。具体包括以下三方面的内容：

（一）企业财务报表的审计 在现代商品生产的条件下，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——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。

由于财务报表是反映企业财务状况和经营成果的载体，主要包括资产、负债、所有者权益、收入、利润、成本和费用。所以财务报表审计应包括：

1. 资产审计。内容包括：流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产的审计。资产审计的重点在于查明会计报表所列各项资产确实存在，并具有公允的价值，以表明企业的经营、偿债和获利的经济实力，主要在于证实其真实性和所有权。

2. 负债审计。内容包括：流动负债、长期负债的审计。负债审计的重点在于查明会计报表所列各项负债的计量和确认是否正确，款项是否真实，有无漏列应偿付的债务。主要在于证实其真实性、正确性和全面性。全面反映债务的意义是要衡量企业经济实力的可靠性及偿还债务的能力。

3. 所有者权益审计。内容包括：实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等的审计。其审计重点是在审查核实会计报表所列项目真实的基础上，证实企业法定资本金是否足额，有无抽逃或短缺，公积金与未分配利润的计提和形成是否合规，所有者权益的各项财务处理是否正确，从而准确地衡量企业的净资产是否保值、增值。主要在于证实所有者权益的真实性、完整性和合规性。

4. 企业收入审计。内容包括：产品销售收入和其他业务收入的审计。审计的重点在于查明企业各项营业收入的实现是否按照规定及时入账，收入是否真实。通过收入审计，主要在于证实企业收入，确认其真实、合规，保证企业当期盈利的正确和可靠。

5. 成本费用审计。内容包括：采购费用、产品制造成本、管理费用、财务费用、销售费用，以及其他业务支出等项的审计。其审计重点在于查明企业在生产经营过程中发生的各项耗费是否真实，企业是否遵守了国家规定的成本管理有关规定。通过成本费用审计证实各项成本费用计量、确认的真实性、合规性和合理性。

6. 税金审计。内容包括：流转税、所得税、农业税和其他税金审计。其审计重点在于查明企业执行税法的情况。通过税金审计，证明企业有无偷漏税和延迟纳税行为。

7. 利润审计。内容包括：产品销售利润、其他业务利润、投资收益和营业外收支净额等审计。审计的重点在于审查企业利润计算和确认是否真实，利润分配是否符合企业会计准则和财务通则规定。如果得出肯定的结论，则表明企业分配的股息和公积金、保留的未分配利润以及企业盈利水平都是正确的。通过利润审计，主要在于证实利润的真实性和合规性。

8. 会计报表审计。内容包括：资产负债表、损益表、现金流量表等审计。会计报表的审计主要是由国家审计和社会审计进行的，其审计重点在于证实这些报表的内容是否真实、合规，这些报表作为投资者、债权人及其他方面进行经济决策和评价经济责

任的依据是否可靠。

(二) 企业财务收支活动的全面审计 企业财务报表审计是为满足投资人及外界其他社会集团以及内部管理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，它是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，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（或公证）；企业财务收支活动审计则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、帮助企业合法、合规、合理地从事财务活动。我们在本书加重了税金审计的内容，正是出于这种考虑。

(三) 财务收支的专项审计 财务收支活动的专项审计是指审计机构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，或者就某一个人管理的财务收支活动所进行的审计。前者如产品成本的专项审计，流动资金使用情况的专题审计，其目的是为改善和加强对财务收支活动的薄弱环节的管理，在实施过程中常与经济效益审计相结合。后者主要是指财经法纪审计，其目的是为严肃财经法纪，查明有关当事人的违法乱纪行为，为主管部门对当事人进行处理提供事实依据。鉴于财经法纪审计的特殊性，也可作为企业财务审计的一个单独内容来掌握。

企业财务审计的内容、范围主要取决于企业的组织形式、企业内在需要和受托审计的目的，审计人员应灵活掌握，合理取舍。

另外，在理解财务审计对象时，还应注意以下问题：

1. 只有被审企业的财务收支和有关经济活动，才是审计对象。比如，在审计甲企业时发现了乙企业的问题，乙企业就不属于我们的审计对象范围，审计人员可向有关部门反映。否则，将导致审计工作没完没了，无法在约定的期限内结束审计工作。

2. 财务收支及其有关活动是有一定载体的,但可能不局限于会计凭证、账簿、报表等资料,业务核算记录、统计资料、预测决策方案等都是有关经济活动的载体,有时也是财务审计的对象。

3. 财务审计的对象不仅包括已记录入各种载体的财务资料,可能也包括没记录入账簿的经济活动,如小金库收支,行贿受贿,商品账外循环偷漏税收等隐蔽的经济活动,也应作为财务审计的对象,有时甚至显得更为重要。

二、财务审计的特点

财务审计与其它审计相较,具有以下特点:

(一) **审计内容相对复杂** 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、原材料等),而且要核算其成本,取得的收入要确认,按税法交纳税金,分配利润等,其经济活动远比政府部门和行政事业单位单纯收支活动复杂得多;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,在核算上相对而言,企业财务会计要复杂得多,相应使财务审计变得复杂。因此,复杂性是财务审计的重要特点之一。

(二) **审计标准政策性强** 财务审计强调以国家法规政策为依据,来审查企业财务收支、经济活动及其成果的真实性、正确性和合法性,揭示差错和弊端,报告给社会各方面。而在经济效益审计和经济责任审计中,选用的标准比较灵活。

(三) **审计程序、方法比较规范** 由于财务审计历史悠久,各种审计组织都积累了丰富经验,审计程序和方法的规范化、标准化程度高,而经济效益审计和经济责任审计起步较晚,其程序和方法仍在发展和探索之中。

(四) **审计报告需对外呈报** 财务审计既然是一种受托审计,

其审计结果就得向投资者、债权人、财税机关等受托人呈报。而经济效益审计和经济责任审计的结果，一般不作对外披露，只向企业管理当局或上级主管部门报告。

第三节 财务审计的职能和方法

一、财务审计的职能

财务审计的职能是指它客观上所具有的功能。财务审计具有监督、鉴证和评价三大职能。

(一) **监督职能** 监督，即监察和督促，财务审计监督职能是审计人员依法对被审单位的财务收支及其经济活动进行各种形式的检查，并做出客观、公正的结论，监察和督促被审单位的财经活动合法合规进行。财务审计的基本目的是查错防弊，维护财经法规。因此，审计监督是财务审计的基本职能。要充分发挥这一职能，首先必须要求审计具有法律保证的独立地位，以便审计人员排除各方干扰，依法秉公审计；其次是审计机关必须有审计监督权，这一点在《宪法》中已作了规定，赋予审计机关独立行使审计监督权。至于社会审计组织，则要在接受国家审计机关委托后才具有审计监督权；最后，财务审计实施时必须要有明确的客观标准，否则将造成被监督人不服的局面。

(二) **鉴证职能** 鉴证，即鉴定和证明。财务审计的鉴证职能，是指鉴定和证明被审企业的会计资料所列示的财务活动是否真实、正确、合规和合法，并就其可信赖程度做出公证，借以确认或解脱有关人员的经济责任。社会审计体现审计鉴证职能最明显。例如，会计师事务所受托验资，对投入资本进行验资后出具验资报告，对年度报告审查后出具的查账报告，对解散清算事项进行审核后出具清算报告等，都具有经济鉴证的职能。又如，内部审计机构对群众举报的贪污、盗窃或违纪事项，要通过审计鉴定真伪，为解脱或确认其经济责任作出结论。再如，国家审计机关对

厂长(经理)的离任责任审计,对承包经营的经济责任审计等,都属于财务审计鉴证职能的体现。

财务审计的鉴证职能是商品经济发展到一定阶段的产物,所有者和经营者分离之后,双方都需要寻求独立的第三者给予鉴证:所有者为了维护其利益,需要审查经营者经济责任的履行情况;而经营者为了表明其业绩,维护其信誉,取信于所有者、债权人以及社会各界,也需要审计组织对其会计资料所列示的财务活动进行审计,并做出客观的鉴证和证明。当然,审计人员在作鉴定、证明时,必须严格以国家的财经法规、会计准则和企业的既定财务管理制度作为审计标准,作出的审计鉴证才能使双方信服。

(三)评价职能 审计评价职能,是指审计机构对被审企业的财务活动情况做出评价、提出建议,促使其改善经营管理。评价包括评定和建议,评定是根据审计标准对被审计企业的财务活动情况做出评议和估价。如评定被审计企业的财务决策是否正确,计划和方案是否先进可行,内部控制制度是否健全并切实执行,财务收支是否按计划、预算和有关规定执行,会计工作是否扎实,会计账目资料是否真实、正确等等。建议则是在评定的基础上,以管理建议书的形式向被审企业提出改善经营管理的办法和措施,督促被审计企业克服缺点,纠正错误,改进工作。

二、财务审计方法

传统的财务审计是以查账为基本内容的,所以查账法、盘点法、调查法和抽样法是财务审计的基本方法。

(一) 审计查账方法

1. 审阅法。是指审计人员综合运用所掌握的专业知识和经验,对会计记录、计划、方案、预算、合同和各种原始记录等文件资料进行详细的审视和判断,以初步确定会计记录及其所反映的经济业务的真实性、合规性、合法性和正确性,为下一步审计提供线索的审计技术。