

边恭甫主编

# 财务 审计



高等财经院校试用教材

# 财 务 审 计

边恭甫 主编

上海人民出版社

封面装帧 沈蓉男

•高等财经院校试用教材•

财务审计

边恭甫 主编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路 54 号)

发行所上海发行所发行 商务印书馆上海印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 10.75 字数 242,000

1987 年 10 月第 1 版 1987 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—54,000

ISBN7-208-00004-2/F3

书号 4074·646 定价 2.05 元

## 前 言

本书是受审计署委托,并在其领导和组织下编写的教材,作为高等财经院校和中央广播电视大学所设审计专业试用,也可供审计、财税及其他有关部门的实际工作人员参考。

按照目前高等财经院校审计专业试行的教学计划,在学完“审计学概论”以后,学习“财务审计”。为了使读者能系统地理解财务审计的基本内容,本书只对财务审计的沿革、概念、对象、职能、任务、内部控制制度基础审计以及审计报告和后续审计等基本理论问题略加阐述,至于审计的种类、方法、程序,审计机构和人员,审计证据和依据等问题,为了避免与“审计学概论”重复过多,则略去不予介绍。

财务是一种微观的经济活动。本书是以企业和事业单位的财务为审计对象来说明财务审计规律性的,它属于微观经济范围的审计。至于宏观经济范围的财政金融审计,应在“财政审计”和“金融审计”两门专业审计课程中阐述。

在实际工作中,财务审计与经济效益审计密切相关,但由于学完本课程以后,还要学习“经济效益审计”,所以本书很少涉及经济效益审计的内容。

由于审计案例另有一门课程介绍,本书各章均未列举完整的审计案例,读者可将本书内容与《审计案例》一书的内容结合起来学习。

目前电子数据处理审计已在某些国家推行,并已列为审计学研究的重要课题之一。由于我国目前尚处于研究和试行阶段,故本书各章所述审计方法和程序,未考虑电子数据处理

审计的问题。

本书是由中南财经大学会计系边恭甫(第一、二、四章)、李成章(第九章第一至四节)、高子宏(第三章)、张杰明(第五章)、杜建军(第十章)和湖北省审计局邓国准(第七、八章)、彭良玉(第六章和第九章第五节)合作编写的。初稿完成后,曾由审计署人事教育局在武汉市召开审稿会议,承武汉大学、江汉大学、军事经济学院、武汉职工财经学院从事审计教学工作的教师和湖北省审计局、湖北省交通厅审计处、武汉市审计局、襄樊市审计局、武汉市人民银行研究室、武钢审计处、第一冶金建设公司审计处、武汉石油化工厂审计室、武汉市商业委员会、深圳市会计师事务所、黄陵县审计局等单位从事各部门审计工作的同志,以及上海人民出版社钱雪门同志提了很多宝贵的意见,初稿还通过审计署人事教育局征求了审计署有关业务局的意见,经编写组认真反复研究,由原执笔人修改,最后由边恭甫总纂定稿。

在编写过程中,我们曾到云南、湖北、湖南、江西、广东等省调查,承上述各省审计局和武汉市审计局、武昌区审计局、老河口市审计局等单位大力协助,提供审计案例,介绍审计工作经验,对充实本书内容,大有裨益。

对参加审稿会议的同志和提供编书素材的审计机关,在此表示衷心的感谢!

撇开经济效益审计和属于宏观经济范围的财政金融审计等内容,专写一本属于微观经济范围的《财务审计》,既要涉及国民经济各主要部门企业和事业单位财务审计的内容,又不能象各部门专业审计那样详尽,所以本书的体例和内容,只是一种很不成熟的尝试。加以时间仓促,编者水平有限,可能存在若干缺点和错误,敬请读者和同行专家指正。

编者 1987年3月于武昌

# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	1
第一节 财务审计的产生和发展 .....	1
第二节 财务审计的概念 .....	5
第三节 财务审计的对象 .....	8
第四节 财务审计的职能 .....	9
第五节 财务审计的目标和任务 .....	13
复习思考题 .....	17
<b>第二章 内部控制制度基础审计</b> .....	18
第一节 内部控制制度 .....	18
第二节 内部控制制度基础审计的概念、步骤和方法 .....	28
复习思考题 .....	46
<b>第三章 工业企业财务审计</b> .....	47
第一节 财务报表的审查和分析 .....	47
第二节 固定资产的审计 .....	53
第三节 材料的审计 .....	67
第四节 在产品 and 产成品的审计 .....	80
第五节 货币资金和结算资金的审计 .....	86
第六节 专项资产和长期投资的审计 .....	97
第七节 资金来源的审计 .....	102
第八节 生产费用和产品成本的审计 .....	113
第九节 销售、利润和利润分配的审计 .....	126
第十节 厂长(经理)离任经济责任审计 .....	142
复习思考题 .....	146
<b>第四章 农业、林业、水利企事业财务审计</b> .....	147
第一节 国营农业企业财务审计 .....	147
第二节 国营林场、苗圃财务审计 .....	162

第三节	水利工程管理单位财务审计	168
	复习思考题	174
<b>第五章</b>	<b>商业企业财务审计</b>	<b>176</b>
第一节	财务报表的审查和分析	176
第二节	批发商品流转审计	179
第三节	零售商品流转审计	193
第四节	农副产品收购审计	199
第五节	商品流通费的审计	206
	复习思考题	214
<b>第六章</b>	<b>建设单位财务审计</b>	<b>215</b>
第一节	建设项目概预算审计	215
第二节	基本建设资金来源的审计	218
第三节	建设单位年度财务计划审计	223
第四节	建设单位资金使用的审计	225
第五节	交付使用财产及在建工程的审计	228
第六节	建设单位年度财务决算的审计	231
第七节	建设单位竣工决算的审计	235
	复习思考题	237
<b>第七章</b>	<b>金融保险企业财务审计</b>	<b>238</b>
第一节	结算业务的审计	238
第二节	财务管理指标的审计	243
第三节	营业收支和非营业收支的审计	245
	复习思考题	248
<b>第八章</b>	<b>行政事业单位财务审计</b>	<b>249</b>
第一节	预算资金领拨和行政事业单位收入的审计	249
第二节	预算支出的审计	252
第三节	预算外资金的审计	255
第四节	行政事业单位的定期审计	258
	复习思考题	262
<b>第九章</b>	<b>中外合资经营企业和世界银行贷款项目</b>	
	<b>财务审计</b>	<b>263</b>
	第一节 概述	263

第二节	中外合资经营企业资本的验证 .....	267
第三节	中外合资经营企业会计报表的审计 .....	273
第四节	中外合资经营企业清算的审计 .....	284
第五节	世界银行贷款项目财务审计 .....	288
	复习思考题 .....	299
<b>第十章</b>	<b>审计报告、复审和后续审计 .....</b>	<b>301</b>
第一节	审计报告 .....	301
第二节	复审 .....	320
第三节	审计决定的实施和后续审计 .....	325
	复习思考题 .....	330



# 第一章 概 论

## 第一节 财务审计的产生和发展

我国审计机关的主要任务之一是：对国营企业事业组织、基本建设单位、金融保险机构和行政机关的财务收支及其经济效益，进行审计监督。对这些单位进行财务审计，既有其共性，又有其各自的特殊性，必须从理论上予以概括和论证。

现代审计之区分为财务审计和管理审计，还是近几十年来的事情。我国审计机关建立以来，审计按其内容和目的分为财政、财务审计，经济效益审计和财经法纪审计。一般认为：我国的经济效益审计相当于国外的管理审计，而财务审计则基本上属于传统的审计。因此，要明确财务审计的概念，必须简略地回顾一下我国审计和国外现代审计产生和发展的历史。

我国“审计”一词，最早见于《宋史》。北宋元丰官制改革后，设审计司。《宋史·职官志五》曾经记载：“审计司，掌审其给受之数，以法式驱磨。”尽管宋代的官厅审计建制经过了几个反复，但审计工作已形成一种制度，的确是一大进步。其实，类似审计这样的工作，其产生和发展的历史，一直可以追溯到公元前十一世纪到八世纪的西周。据《周礼》记载：西周司会从日成、月要、岁会三个方面行使勾考皇室的财政收支，保管书契、版图及其副本，实际上行使会计检查或内部审计之

权；宰夫则独立于财计部门之外，稽察财物出入情况，监督官吏执行朝法，其职掌可以说是我国官厅外部审计的萌芽。秦汉时代的御史制度，其监察权力不限于经济，还囊括政治和其他方面；曹魏设比部曹，掌管稽核工作，相对独立的审计组织机构开始建立；隋、唐的比部隶属于刑部，拥有司法监督之权，是独立性、权威性较强的审计组织，“明于勘复，稽失无隐”，对审计工作及其官员的要求很高。唐代比部的设置，对中外审计建制有着极其深远的影响。宋初百余年间，独立的审计组织不复存在，由财政部门兼司内部审计，因而财政混乱，贪污成风；元丰改制后，专司审计的比部又划归刑部，比部勾覆中所发现的问题，提交御史台弹劾。南宋设审计院，随后又撤销，几经反复，使国库中的“钱帛、给粟积亏不可胜计”。元朝将比部撤销，由户部行使审核报告权，明清均未设置独立的审计机构，直至清末，虽设立了审计院，但政治腐败，并未付诸实行。辛亥革命以后，北洋军阀政府设审计处，隶属于国务院，后改为审计院，直属于大总统，并曾颁布《审计法》及其施行细则。国民党政府实行“五权分立”，在监察院下设审计部，各省市设审计处，组成了一个自上而下垂直的审计系统，并相应地制定了《审计法》及其施行细则，规定了事前审计、事后审计和稽察的具体内容和程序，也由于政治腐败，贪赃枉法成风，审计制度只是空中楼阁，并未付诸实施。

现代审计之区分为财务审计和管理审计，必须追溯到西方审计的起源。无论中外，审计产生的重要条件是所有者与经营者的分离。在奴隶社会，奴隶主及其皇室所拥有的财产，交给其臣僚管理和经营，由臣僚“上计”，奴隶主和皇室“听计”。英文审计一词为 audit，就兼有“听取”的意思。这同我国秦汉时代以来的“听计”不谋而合。十九世纪后期，资本主义国家大规模的股份公司纷纷地组织起来，公司各方的利益

关系人必须比较细密地了解 and 检查公司的财务情况。开始由股东推选检查人,以后发展为指派熟悉帐务的检查人,再进而发展为聘请会计专家担任检查人,对公司的资产负债表和财务情况进行审查。至此,一种现代的独立审计制度开始形成,审计也就形成为一门有其本身的性质、内容、职能、任务、方法和程序的独立学科。这时的审计活动,只是由执业会计师受当事人的委托,以第三者的身份,审查被审单位的会计报表、会计记录、会计组织和会计行为是否适宜。通过审查,考核被审单位财务收支活动的真实性和合法性,据以作出客观、公正的评价,向委托者报告检查的结果。现代审计产生于英国,以后才传入美、法、德、日等国家,这是同十八世纪产业革命在英国首当其冲,以及股份公司先后在各国产生和发展的历史分不开的。

十九世纪末到二十世纪初,资本主义从自由竞争发展到垄断,企业内部的经营管理活动日趋繁复。为适应内部经营管理的需要,在本世纪二十年代末、三十年代初的美国,管理会计应运而生,出现了管理会计与传统的财务会计相分离。管理会计以财务会计所提供的信息为基础,运用现代化管理技术,为领导进行决策提供最优抉择。与此同时,管理审计也崭露头角,审计的职能已不限于批判性地审查单位财务收支的正确、真实和合法,已扩展到内部控制、经营决策、职能分工、企业素质、工作效率、经营效益等方面,并针对其效率、效益提出建设性的评价和建议。从此,管理审计也从传统的审计中分离出来,独树一帜。管理审计虽然在某些方面还不够完善,但随着生产的日益社会化,管理审计受到重视已成为不可遏止的必然趋势。为了同分离出来的管理审计区别开来,一般将传统的、以财务收支和财经法纪为主要审查内容的审计称为财务审计。

中华人民共和国成立以前，在抗日战争和国内革命战争时期，当时革命根据地针对财政经济十分困难的情况，曾进行以凭证检查为主的财务审计。

1982年12月，我国第五届全国人民代表大会第五次会议通过的新宪法，规定在我国建立审计机构，国务院各部门和地方各级政府的财政收支、财政金融机构和企业事业组织的财务收支，都要接受审计监督。1983年，隶属于国务院的审计署成立，接着，自上而下成立了各级地方政府的审计机关，1985年颁发了《国务院关于审计工作的暂行规定》；之后，根据暂行规定又公布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，强调内部审计是部门、单位加强财政财务监督的重要手段，是国家审计体系的组成部分。凡国务院和县级以上地方政府各部门、国家的财政金融机构、大中型企业事业组织和基本建设单位，都应设置独立的内部审计机构；审计业务少的部门和小型企业事业组织，也可设置专职内部审计人员。为了适应对外实行开放、对内搞活经济的需要，各地区先后建立了一些会计师事务所和其他社会审计机构，考核批准了一些注册会计师，积极开展了一定的审计工作。1986年7月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》。随着社会主义商品经济的发展，对外经济交往日益频繁，国内横向经济联合广泛推行，我国的社会审计组织也将有一定的发展。

自上述三方面的审计机构先后建立以来，在吸取国外审计工作经验的基础上，针对我国经济体制改革的现状，既重视传统的财务审计，也积极开展了为提高经济效益、改善经营管理而进行的经济效益审计。

综上所述，上溯我国审计的历史，实际上都是官厅审计，或称政府审计。国民党时期的社会审计，在半殖民地半封建社会条件下，并未得到很大的发展。目前，在社会主义有计划

的商品经济不断发展的条件下，我国审计工作的开展为时尚短，经验不多，虽经济效益审计相当重要，但财务审计和财经法纪审计的任务更为迫切。因此，财务审计不仅不能削弱，还应大大加强。通过财务审计工作，加强审计监督，对严肃财经法纪，加强宏观控制和管理，从而保证经济体制改革的顺利进行，有着相当重要的现实意义。回顾古今中外财务审计的沿革，更有利于加深对财务审计的概念、对象、职能、目标和任务的理解，其意义是不言而喻的。

## 第二节 财务审计的概念

要了解财务审计的概念，首先要了解什么是审计。从字义上解释，审是审查，计是会计，审计是审查会计，主要是对会计资料的审查。所以有人认为审计就是查帐。这种说法既不全面，也不够准确。如前所述，我国古代的审计，其“听计”和“上计”的“计”，不仅包括官厅会计所反映的财物收支，还包括田亩、人口等方面的变动情况。现代审计则更不限于会计资料，主要的是会计和其他资料所反映的财务收支活动以及遵守财经法纪的情况，这个“计”的范围就更为广泛。因此，要完整地理解审计，必须透过字义，揭示其实质。即在审计的定义中，应概括其性质，由什么机构和人员，以何为依据，运用什么方法，对哪些方面从事这项专门工作，通过什么方式，达到怎样的目的。这样来限定审计的概念，才能从本质上了解它，而不致望文生义。

如前所述，现代审计已发展到从传统的审计中派生出一门新兴学科——经济效益审计，而传统的审计就称之为财务审计。因此，传统的审计概念也就是财务审计的概念。当然，传统的审计从萌芽、成长一直发展到今天，经历了漫长的从低

到高、从不够完善到比较完善的发展过程，无论其内涵和外延，其对象、任务和方法，都有了合乎时代潮流的转变和演进。但是，就其本质内容来说，仍离不开财务。从单纯的资产负债表审计到全部财务状况的审计，从详尽的凭证、帐簿、报表为主要资料的审计到比较科学的抽样审计，从个别的贪污舞弊专案的审计到定期的财务收支和财经法纪审计，范围有所扩展，内容有所侧重，而审计的主要内容是财务，这一点并没有改变。

财务一般是就企业、机关和事业单位而言的，它是指这些单位在从事生产经营和非生产业务活动中，以价值形式表现并与企业经营资金和非企业预算资金相关联的一切活动，亦即这些单位筹集资金、分配资金和使用资金的活动，以及由于这些活动而引起的本单位同其他各方面的经济关系。社会主义企业财务是社会主义财政的基础，行政机关和事业单位财务则是社会主义财政资金在国民经济各部门的具体运用。

我国古代类似审计职能的“考”、“勾”、“比”等等作法，其产生的动机往往离不开贪赃枉法的事例；西方国家为查清某一公司破产案件而起用会计人员进行审查。无论古今中外，一部审计产生和发展的历史，都离不开对违反财经法纪的事件进行专案审查、公证和裁决。因此，在审查企事业单位财务收支的同时，必然伴随着财经法纪审计的执行过程和结果。

财务审计是一种经济监督活动。我国社会主义经济监督体系是由财政、税务、银行、计划、统计、工商行政和物价等方面的经济监督组成的。这些部门并非专门从事经济监督的部门，只是通过其各自的专门管理工作，同时执行监督职能。财务审计监督之所以不同于上述部门的经济监督，在于它是由国家授权，由专门从事经济监督的机构和人员，开展专门的、最完整的、综合的经济监督活动。它不仅对企事业单位的财

务收支进行监督，各级主管机关以及财政、税务、银行、计划、统计、工商行政和物价等部门本身的财务收支，【都应置于审计机关的财务审计监督之下。其超然的立场，独立性和权威性的地位，在整个社会主义经济监督体系中，是首屈一指的。

财务审计审查什么？简单地说，就是审查财务。如前所述，财务是指企业、机关和事业单位的财务，而这些单位筹集、分配和使用资金的一切活动，归根到底是通过会计资料反映出来的，即企业要通过各行各业的专业企业会计，金融保险企业要通过银行和保险公司会计，机关和事业单位要通过单位预算会计，提供财务信息，执行其反映和控制的职能。财务审计主要就是审查这些资料，即凭证、帐簿和报表及其所反映的财务收支活动，以确定其是否真实、正确、合法、合理和有效。

财务审计主要起防护性和批判性的作用，即通过对会计资料为主的审查，运用专门的方法，揭露和防止财务收支活动可能产生的弊端，纠正会计处理过程中可能产生的错误。当然，在审计过程中，不可能不审查与被审单位经济效益和社会效益有关的问题，所以在审查其经济活动是否真实、正确、合法和合理为主要目的的同时，必然关系到某些经济活动是否有效的问题，亦即财务审计同经济效益审计的进行往往是相互交错的。但比较深入地进行经济效益审计，毕竟有其不同于财务审计的一套专门方法和程序。这些就属于经济效益审计所讨论的范围。

财务审计要证实被审单位财务活动的合法性、合理性，必须依法办事，所以社会主义的各项法律、法令、规章制度，是财务审计的主要依据。同时，财务审计要审查会计资料，所以会计理论和会计原则也是财务审计的重要依据。

财务审计虽然主要从防护性和批判性角度审查被审单位的财务收支活动和财经法纪的遵守情况，但通过主要对会计

资料的审查, 纠错查弊, 防患于未然, 其最终目的仍然是有利于被审单位改进经营管理, 提高经济效益和社会效益, 维护财经法纪, 对国家的经济体制改革起促进作用, 对社会主义四个现代化起建设性作用。财务审计的事前审计和事中审计, 尤其理所当然地要能起到这样的作用。

综上所述, 可以表述财务审计的定义如下: 财务审计是一种专门的、最完整的经济监督活动, 由国家授权或委托者委托专门从事综合经济监督的机构和人员, 依据国家的法规、会计理论和原则, 运用专门方法, 对被审单位的会计资料及其所反映的财务收支活动进行审查, 以确定其是否真实、正确、合法、合理和有效, 向有关方面提出审计报告, 从而纠错防弊, 维护财经法纪, 改进经营管理, 提高经济效益。

### 第三节 财务审计的对象

财务审计的对象依其所监督的范围, 亦即其所监督的领域和内容。根据我国《宪法》规定, 国家审计机关财务审计的范围是: 对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支, 进行审计监督。审计署又规定: 内部审计机构依照国家的方针政策、财政经济法规和有关规章制度, 在本部门、本单位主要负责人的直接领导下, 对本部门(行业)、本单位及所属单位的财政财务收支及其经济效益, 进行内部审计监督。《中华人民共和国注册会计师条例》也规定注册会计师办理五个方面的查帐验证业务。因此, 无论由哪一类审计机构来执行财务审计工作, 财务审计的对象, 概括起来, 就是企业、事业、机关和团体等单位的财务收支活动。

财务审计的对象也就是财务审计进行经济监督的客体。对这个客体进行审计监督, 属于微观的经济监督。通过微观



的审计,既可以保证各单位经济活动的真实、正确、合法、合理和有效,又可以从大量事件中掌握带有普遍性、倾向性的情况和材料,去粗取精,去伪存真,经过分析整理,提供领导部门的参考,以便加强宏观控制和管理。举凡工、农业企业生产经营所引起的一切财务收支活动,商业企业商品进、销、存所引起的一切财务收支活动,金融保险企业从事银行、保险业务所引起的一切财务收支活动,以及基本建设单位、行政机关和事业单位执行各自的业务所引起的一切财务收支活动,都是财务审计的对象,亦即外部和内部审计机构对上述被审单位进行审计监督的具体内容。

上述具体内容主要是通过会计资料反映出来的。因此,财务审计的具体对象主要是上述各单位的会计资料,即会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他有关资料;同时,与此相联系的会计工作组织和会计制度的执行情况,也应置于财务审计监督范围之内。当然,会计资料和其他有关资料只是财务审计对象的现象,其所反映的财务收支情况和结果以及财经法纪遵守情况,才是财务审计对象的本质。

#### 第四节 财务审计的职能

财务审计的职能也就是财务审计所固有的功能,是其本质的客观反映。如前所述,财务审计是一种经济监督活动。审计机构与其他从事经济监督的部门如财政、银行等不同,它是专门从事经济监督的机构,所以财务审计的基本职能是经济监督。现代审计发展到财务审计与经济效益审计相分离。两者虽关系密切,但毕竟有所侧重。因此,审计从其基本的经济监督职能又发展为经济评价和控制职能,即已从防护性、批判性作用发展为建设性作用。但就财务审计来说,其职能主要