

刘鹤章 主编

会计改革要览与 资产负债损益 审计实务

KUAIJI GAIGE
YAOLAN YU ZI
CHAN FUZHAI
SUNYI SHENJI
SHIWU

● 中国经济出版社 ●

会计改革要览与资产 负债损益审计实务

刘鹤章 主编

中国经济出版社

(京)新登字 079 号

责任编辑:吴 极

封面设计:高书京

会计改革要览与资产负债损益审计实务

刘鹤章 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

北京振华印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 14.25 印张 375 千字

1994年2月第1版 1994年2月第1次印刷

印数:00,001—8,000册

ISBN 7-5017-2613-2/F·1816

定价:11.80元

主 编:刘鹤章

副主编:叶祥训 魏 民 张联平

编·委:(按姓氏笔画排列)

刘鹤章 叶祥训 李云龙 许朝阳

倪尚云 杨未名 张联平 赵廷辉

景快宁 苗先起 魏 民

前 言

《全民所有制工业企业转换经营机制条例》的颁布,大大加快了企业以市场为导向的改革步伐,使企业更快地向自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的商品生产者和经营者发展。一个适应市场经济要求,产权清晰,权责明确,政企分开,管理科学的现代企业制度将逐步建立。《企业财务通则》和《企业会计准则》的实施,对企业经营机制的转换,对我国会计逐步走向国际化将起到重要的作用,这是我国会计制度的历史性变革。企业经营机制和财务会计方面的重大变化,给审计工作带来一系列新的情况、新的问题,这对审计工作既是一次挑战,又是一个机遇。改革企业审计的方法,探索企业审计的新路子,已成为审计机关和广大审计工作者关注的问题。

为了适应企业审计的新形势,审计署领导及时提出了改革企业审计办法的构想。1993年4月,审计署与国家体改委、国家经贸委联合制定下发了《全民所有制工业企业转换经营机制审计监督规定》。明确了企业审计改革的目的是维护企业经营自主权,增强企业自我约束机制,促进企业提高经济效益,保障国有资产的保值增值;规定了企业审计的内容,既对企业资产、负债、损益的真实性、合法性进行审计,又对政府有关部门和单位侵犯企业经营自主权的行为依法进行检查监督。一年来,全国的审计工作在改革企业方面进行了认真地实践大胆地探索。现在,我们奉献给读者的这本《会计改革要览与资产负债损益审计实务》,就是自己学习、贯彻、落实企业转换经营机制条例、审计监督规定和新的财务会计制度,调查、探索、实践企业审计新路子、新方法的初步成果。

编写本书时,考虑到当前新旧会计制度转换的特点,为便于读者对新会计制度的了解,并在此基础上掌握新的审计方法,我们在每篇的开始,都用一定的篇幅概括地介绍了会计改革的重点。本书力求做到理论结合实际,既阐述资产负债损益审计的意义、目的、程序和要点等,又尽可能地列举了审计检查和评价的具体方法和标准,有的问题还选编了案例,此外,还借鉴和选用了外国审计的一些有效的技术方法。本书既有一定的理论性,又有实用操作性,可供审计及其他财经工作者、教学和科研人员使用和参考。

由于此书是学习和探索的产物,所以在许多方面还不成熟;加之我们的理论水平、实践经验有限,时间仓促,书中难免存在错误和不足,诚请广大读者特别是从事审计工作的同行们不吝指正。

编 者

目 录

第一篇 资产负债损益审计概述	(1)
第一章 资产、负债、损益审计的产生与特点	(1)
第一节 现代会计、会计改革与审计	(1)
第二节 资产负债损益审计的特点.....	(4)
第二章 资产负债损益审计实务概要	(7)
第一节 资产负债损益审计的指导思想及观念转变.....	(7)
第二节 资产负债损益审计的目的和任务	(10)
第三节 资产负债损益审计的程序	(12)
第四节 资产负债损益审计的方法	(20)
第五节 审计标准	(85)
第六节 国有资产增值保值的审计监督	(98)
第二篇 资产审计	(105)
第三章 新会计制度中关于资产方面会计改革要点	(105)
第四章 资产审计概述	(113)
第五章 流动资产审计	(115)
第一节 货币资金审计.....	(116)
第二节 短期投资审计.....	(132)
第三节 应收及预付款项审计.....	(134)
第四节 存货审计.....	(154)
第五节 流动资产审计案例.....	(165)
第六章 长期投资审计	(172)
第七章 固定资产和在建工程审计	(188)
第八章 无形资产及递延资产其它资产审计	(210)

第三篇 负债审计	(220)
第九章 负债的性质及其会计改革.....	(220)
第一节 企业负债的性质及其会计改革.....	(220)
第二节 负债的特点和分类.....	(223)
第十章 负债审计概述.....	(226)
第一节 负债审计的目的.....	(226)
第二节 负债审计的要点.....	(227)
第三节 负债审计的主要方法.....	(230)
第十一章 流动负债审计.....	(233)
第一节 短期借款审计.....	(233)
第二节 应付票据审计.....	(241)
第三节 应付帐款审计.....	(245)
第四节 预收帐款审计.....	(252)
第五节 其他应付款审计.....	(254)
第六节 应付工资和应付福利费审计.....	(262)
第七节 应交税金审计.....	(270)
第八节 应付利润审计.....	(279)
第九节 预提费用审计.....	(282)
第十节 或有负债审计.....	(285)
第十二章 长期负债审计.....	(288)
第一节 长期借款审计.....	(288)
第二节 应付债券审计.....	(294)
第三节 长期应付款审计.....	(302)
第四篇 所有者权益审计	(307)
第十三章 所有者权益会计改革要览.....	(307)
第一节 会计改革与所有者权益.....	(307)
第二节 所有者权益的特点及其会计核算的注意事项	(308)
第十四章 实收资本和资本公积审计.....	(312)

第一节	实收资本和资本公积审计的目标·····	(312)
第二节	实收资本和资本公积审计的程序要点和内部控制制度·····	(313)
第三节	注册资本审计·····	(315)
第四节	资本金增减审计·····	(317)
第十五章	未分配利润和盈余公积审计·····	(320)
第一节	未分配利润和盈余公积审计的目的·····	(320)
第二节	未分配利润和盈余公积审计的程序要点和内部控制制度的审计·····	(321)
第三节	未分配利润审计·····	(322)
第四节	盈余公积审计·····	(323)
第五篇 损益类审计	·····	(325)
第十六章	成本费用审计·····	(325)
第一节	成本费用会计改革要点·····	(325)
第二节	成本费用审计概要·····	(327)
第三节	成本费用的审计·····	(330)
第四节	产品成本的审计·····	(334)
第五节	成本费用审计案例·····	(337)
第十七章	损益审计·····	(347)
第一节	损益帐户及损益审计的方法·····	(347)
第二节	产品销售的审计·····	(348)
第三节	管理费用和财务费用的审计·····	(353)
第四节	投资收益的审计·····	(354)
第五节	营业外收支的审计·····	(355)
第六篇 财务报表审计	·····	(357)
第十八章	财务报表审计·····	(357)
第一节	会计改革使报表系统正规化·····	(357)
第二节	三大报表的结构及主要内容·····	(358)
第三节	财务报表审计概要·····	(359)

第四节	资产负债表审计·····	(361)
第五节	损益表审计·····	(364)
第六节	财务状况变动表审计·····	(367)
第七节	对财务指标体系真实性、合法性的审计·····	(370)
第八节	合并财务报表的审计·····	(372)
第九节	财务报表审计案例·····	(387)
第七篇	电算审计 ·····	(397)
第十九章	电算审计·····	(397)
第一节	电算审计程序及对审计的影响·····	(397)
第二节	电算化审计的对象和任务·····	(400)
第三节	电算化审计的实施·····	(402)
第四节	编写计算机审计报告·····	(405)
第八篇	审计报告 ·····	(407)
第二十章	审计报告·····	(407)
第一节	审计报告的意义和作用·····	(407)
第二节	审计报告的编写要求·····	(408)
第三节	审计报告的内容·····	(410)
第四节	审计报告的评价·····	(411)
第五节	审计报告的模式·····	(413)
第九篇	国外审计资料 ·····	(415)

第一篇 资产负债损益审计概述

第一章 资产、负债、损益审计的产生与特点

第一节 现代会计、会计改革与审计

审计是社会经济所有制发展到一定历史阶段的产物。当生产资料的所有权与其经营权分离时,出现了授权式委托经营管理而发生经济责任关系,这种由经营者或管理者向所有者所承担的经济责任,只有经过与责任双方不存在经济利害关系的人员,由所有者授权式委托而独立地进行审查和评价,才能确定经营者或管理者是否履行了经济责任这就产生了审计,如资本所有权和经营权的分离则是西方审计制度产生的直接原因。

审计是经济监督的一种形式,是以会计资料为主要依据,采取一定的专门方法和技术,审查以会计为主的资料及有关经济活动的真实合规合法性。审计监督属于上层建筑的范畴,它的产生与发展要受到一定经济基础的制约,归根结底要为其赖以存在的经济基础服务。所以由于资本主义所有制的关系和不同投资者的需要,西方审计的直接目地就是确定财务报表的可靠性,并提供客观公正的意见,其间接目地则是为管理当局提供决策财务事项的指南,如预测、控制分析等。

此外,审计对社会起着一定的公正职能,客观上担负着社会经济管理的作用,由于其典型的市场经济,财务报表要满足不同投资者和社会需要,因而建立了一套适应市场经济的会计模式,如报告采用了

资产负债表形式。西方国家早在 30 年代前就以反映偿债能力的资产负债审计为重点,之后转而重视反映企业盈利的收益表与简单收益表的审计。40 年代后,生产技术迅速发展,市场竞争激烈,要求对企业的经营,国家的收支都必须讲求效益,因而审计内容在传统报表式的财务收支的基础上,发展了经营审计、管理审计、绩效审计等;同时在审计方法上采用以评价内控制度为基础的抽查方法,在审计技术上兴起了计算机辅助审计,进入了现代审计。

我国资产负债损益审计是在 1991 年 7 月 23 日《全民所有制工业企业转换经营机制条例》中首次公开提出:“为确保企业财产所有权,政府及有关部门分别行使下列职责:(一)考核企业财产保值、增值指标。对企业资产负债的损益情况进行审查和审计监督;”后来审计署在落实“条例”全国审计工作会议和“强化审计监督”的意见中也指出,今后审计内容主要是资产负债损益是否真实,并逐步延伸检查有关内部管理制度和经济活动。

我国在审计内容上提出开展资产负债损益的审计绝不是偶然的,有他自身历史发展的必然性。众所周知,审计与会计同源,二者有千丝万缕的联系和相互依存的关系,为了较清楚的了解审计内容的变化,需要再回顾一下我国财务会计制度的历史性变革,起初我国曾建立了一套适应不同时期管理体制需要的财务会计制度体系,主要是适应社会主义计划经济保证政府部门对企业的直接管理,在各个不同历史时期曾起到积极的较好的作用。经济改革开放以来,财务会计制度方面又都进行了不同程度的改革,但是同建立和发展社会主义市场经济体制的要求相比,还存在着模式性不适应问题。主要反映在以下三个方面:

1. 财务会计制度不统一,难以适应投资主体多元化和经营方式多样化;
2. 财务报表体系不符合国际惯例,不适应对内搞活对外开放需要;
3. 财务会计制度上也不适应市场经济发展的要求,大的问题方

面规范不够,小的具体方面又管的太死,不适应企业转换经营机制和转变政府职能的要求。

这次历史性的会计改革解决了许多过去的突出矛盾,突出体现在以下六个方面:

1. 对所有企业会计制度进行了统一规范;
2. 实行资本保全原则,建立了资本保全制度,明确了产权关系;
3. 改革了折旧制度,促进了企业技术进步;
4. 改革了成本管理制度,采用制造成本法,将当期发生的管理费和销售费用直接计入当期损益,大大简化了成本核算,真实反映了当期经营状况;
5. 采用了国际通用的报表体系,使财务会计信息成为国际通用的商业语言;
6. 理顺国家与企业的分配关系,实现利润分配规范化。

现代会计研究的对象是企业生产经营活动中,能够用货币表现和与此相关的整个资金运动,是开放的、全方位的,其目标是能够为不同的投资单位提供与此相关的整个企业资金财务及有关资金运动的信息,为企业决策和宏观调控服务,我国上述会计改革的这些重大突破,将有助于发挥会计在现代化管理中的重要作用,逐步履行现代会计的职能,同时也必将从内容上、观念上、标准上等多方面深深影响着审计事业的发展,呼唤着现代审计的尽快展开。因此,我国在审计事业发展的进程中,提出开展资产负债损益的审计同西方 30 年代就已开展的资产负债损益审计有一定的联系,即为了满足不同投资者适应市场经济的需要,都具有审计资产负债损益真实性的内容和体现审计鉴证、评价的职能。但是又不能把我国目前提出开展的资产负债损益的审计简单地看做是已往的财务收支审计,甚至是西方 30 年代资产负债损益审计的简单重复,而应该以辩证的螺旋式发展的观点,联系我国会计模式的重大转变和产生这一重大转变的历史经济原因去认识理解资产负债损益审计。

我国开展资产负债损益的审计是在财务收支及对有关经济活动

进行审计和其他类型审计有较长时间的实践并具备一定经验的基础上开展的；已不再拘泥于传统的财务收支审计的内容和方法，从内容上更多的倾向于全方位审计，并逐步向管理制度的经济效益的延伸审计；目的也更加突出，较为侧重于宏观性、规律倾向性及监督国有资产保值增值方面的问题；技术方法上则注重效率和质量的保证；审计的职能和作用也更将趋于完善。

总之，我国财务会计制度的重大转变，不仅将引发出相适应的资产负债损益审计的展开，更重要的是由此也将促进我国审计事业向现代审计的迈进，达到监督国有资产保值增值的目地，这就是我们应该认识和理解当今开展的资产负债损益审计的真正内涵。

现代化的管理需要现代化的会计，同样经济改革愈是发展，愈是需要强化审计监督，需要现代化审计，因此在向现代审计的逐步发展中要根据条件，分层次、分阶段的勇于进取把开展资产负债损益审计看做是逐步实现现代审计的重要阶段，因而要大胆合理借鉴国外现代审计中合理的成功的做法。另外，审计的发展和某种审计的开始，都是以前一阶段审计发展为基础的，都是社会需求同审计技术的结合，新的发展不能认为是旧的全部淘汰，应该总结发展，所以对于审计人员来说，不论现在或将来从事何种审计，都应该对其他各种审计有所了解，以适应变化着的审计情况。

第二节 资产负债损益审计的特点

认识和了解资产负债损益审计的特点，对于顺利开展资产负债损益审计具有十分重要的意义，要认识资产负债损益审计的特点，应首先明确其本质、含义和在审计分类中的位置。我国资产负债损益审计从本质上来讲就是为了适应社会主义市场经济适应不同投资者需要，监督国有资产的保值、增值。我们所进行的资产负债损益审计就是对企业资产负债损益表中所列的客观项目的真实性、完整性以及相关的经济活动合规合法性进行审计，并在此基础上监督国有资产的保值增值，结合问题有所侧重的开展“两个延伸”审计。按照我国一

般的三段式审计分类法,资产负债损益审计基本属于财务审计(也有把资产负债损益审计列做财务审计中的一个项目)。

资产负债和损益与财务收支两者是一致的,前者是后者的综合反映。以资产负债损益的形式综合反映财务收支情况是会计改革的重要内容之一,其意义在于:

1. 贯彻对外开放借鉴国际惯例,使我国的会计制度与国际会计准则接轨,推动我国企业资金步入国际商业大循环。

2. 有利于国家宏观管理调控和宏观经济决策实施,是应不同投资者和各项管理需要。

3. 有利于规化企业生产经营活动,在企业财务通则和企业会计准则的统一指导下提高国有资产的营运效率。实现国有资产的保值增值。

4. 有利于转变政府职能,适应社会主义市场经济的要求,提高生产要素的合理流动,实现社会资源优化配置,最大限度调度和发挥企业资金自主权。

了解上述意义对于理解开展资产负债损益审计的特点有重要的帮助启发作用,同时结合我国长期开展各种类型审计的实践和经验,我们认为资产负债损益审计是财务收支审计的综合反映,但又不完全等同于财务收支审计,也不同于西方 30 年代的资产负债审计。所以在开展资产负债损益审计中应注意把握的特点如下:

1. 审计的职能方面。除了监督职能外,鉴证、评价的职能明显突出,即不仅仅是查错防弊合规合法审计,还将对真实性进行鉴定和评价。

2. 审计目的和作用方面。应满足不同所有者和产权关系的需求,国家审计的重点是监督国有资产的保值增值,还要维护企业的经营自主权,促进政府职能的转变。

3. 审计的内容和结果方面。国有工业企业财务审计主要是对会计要素的收入,费用、利润进行审查,资产负债审计是审查企业资产的负债的真实性和完整性。从审计结果上看,财务收支主要是核实企

业盈亏;资产负债审计是通过核实企业的资产负债,从而按历史成本原则确定企业的净资产额,两者各有所侧重。

4. 审计标准方面。除了贯彻国家的法律结合财经纪律,审计法规等一系列标准外,还将与国际惯例接轨,并参照国际惯例中的合理因素。

5. 审计实施方面。

(1)强调内部控制方面的研究和评价,把内控制度的检查作为资产负债损益审计的基础,并由此决定下一步的审计内容、重点、时间等。

(2)大多采用抽样审计的方法,一般是判断抽样和统计抽样的结合起来使用,其中重要性原则和谨慎性原则,将引起更多的重视和运用。

(3)重视账外的审计证据,改变过去仅限于检查会计帐上记录的做法,如实物盘存,债权、债务函询,存货的成本价与市场价的确定等。

6. 审计的报告和决定方面。

(1)审计报告和结论除了对资产负债损益的合规合法性作出报告和结论外,在内容上还要鉴定评价资产负债的损益的真实性、完整性。

(2)审计报告在西方一般以无保留意见、否定意见、放弃发表意见、保留意见的方式向使用者报告审计人员的结论。我国在资产负债损益的审计报告中考考虑到国际接轨,也将会有所借鉴,特别是西方审计不做审计结论和决定的做法与我国目前审计有很大的不同。

(3)审计报告还应说明审计的性质和所负责任的程度,对真实性鉴定的结果及其使用的方法,指标与以必要的说明。

第二章 资产负债损益审计实务概要

第一节 资产负债损益审计的指导思想 及观念转变

我国目前会计制度已发生了模式性的巨大转变,计划经济体制下传统局限的事后会计核算,已正趋向于开放系统的事前现代会计核算。会计及经济改革各方面的转变,又将引发审计工作的进一步发展,由此而提出开展的资产负债损益的审计,就是当前经济、会计改革后审计发展阶段上的产物,因而树立明确的指导思想和注意相应的观念转变,对搞好资产负债损益的审计具有十分重要的意义。

一、树立正确的指导思想

(一)为党和国家的中心任务和总目标服务,对全民全社会负责

审计是国家经济监督的重要组成部分,审计监督是宪法赋予审计部门的神圣使命,其目的就是要为党和国家经济改革的运行起经济监督作用,并通过多种方式,为国家宏观决策服务。在当前就要紧紧围绕建立社会主义市场经济落实转换企业经营机制条例,进一步搞活大中型企业,结合新会计制度的实施党和国家经济的中心任务开展审计工作,这也是我们审计工作者应具备的政治素质和思想作风,另外,随着资产负债损益审计的展开,审计鉴证职能的逐步突出,标致着审计对全民、全社会责任感将更为加强,因此,对全民、全社会负责的精神应贯穿于审计的始终。

(二)致力于审计规范化、标准化、法制化建设,注意总结国内外审计的成功经验,逐步向现代审计过渡

审计是一个体系,不同社会制度,不同经济体制,对审计职能、范围、方法、目的、标准等各方面的认识和实践存在着一定的差异。我们应该用历史唯物主义的态度,去系统辩证的认识审计的体系及其发