

高等财经院校试用教材



商业企业审计

《商业企业审计》编写组 编著

中国财经出版社

高等财经院校试用教材

商业企业审计

《商业企业审计》编写组 编写

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材
商业企业审计
《商业企业审计》编写组 编写

•
中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

济南印刷三厂印刷

•
850×1168毫米 32开 9.125印张 216 000字

1988年8月第1版 1990年2月济南第4次印刷

印数：45 101—51 110 定价：2.00元

ISBN 7-5005-0335-0/F·0299(课)

编写说明

为了满足培养审计人才的需要，我们受审计署的委托，根据几年来审计工作实践，结合经济体制改革要求，编写成《商业企业审计》一书。本书供财经院校审计专业和电大教学需要，以及从事商业、粮食、供销、物资、外贸工作的审计人员和企业、事业单位财会工作人员学习参考。

本书按照理论联系实际和普及与提高相结合的原则，全面、系统地阐述了商业审计实务。并根据当前新的形势，对商业企业管理控制、商品经营业务和经济效益作了较全面的论述。但由于我们水平有限，加之时间仓促，一定存在不少的缺点和错误，欢迎读者提出批评和改进意见。

本书在梁恩奇、金希廉、唐晓功等同志组织领导编写内部发行的《商业企业审计》基础上修改和撰写的。参加原书编写的有梁恩奇、孙涛、程有栋、唐晓功、王希铎、杨永素、李文轩、王海泉、严志良、尚世和、李玉璋、牟德顺、金希廉、单海生等同志。参加这次修改和撰写的有单海生、孙涛、金希廉、杨永素同志。根据教学需要，原书保留十章，新撰写五章。在原书基础上修改的有第二章由杨永素执笔；第五、七、八、九章由孙涛执笔；第六、十、十一、十二和十五章一、三、五节由单海生执笔。新撰写的第一章、第四章一至五节、第十三、十四章和第十五章二、四节由单海生执笔；第三章由杨永素执笔；第四章第六节由孙涛执笔。参加修改讨论的还有鲍平同志。本书由单海生、孙涛、金希廉总纂。

本书在修改定稿过程中，审计署商贸局王忠杰和张彦珍对全书进行了审阅并提出许多宝贵的意见。对本书给予支持的有关领导和参加审阅、讨论、修改、抄写工作的同志，我们表示衷心感谢。

《商业企业审计》编写组

1988年3月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业企业审计的意义和任务.....	(1)
第二节 商业企业审计的范围.....	(4)
第三节 商业企业审计的程序.....	(6)
复习思考题.....	(16)
第二章 工业品经营业务的审计	(17)
第一节 工业品购进业务的审计.....	(18)
第二节 工业品销售业务的审计.....	(26)
第三节 工业品储存业务的审计.....	(35)
第四节 应用商品保本 (利) 储存期审查批量商品 经营情况.....	(45)
复习思考题.....	(57)
习 题.....	(57)
第三章 农副产品经营业务的审计	(59)
第一节 农副产品收购业务的审计.....	(60)
第二节 农副产品加工业务的审计.....	(66)
第三节 农副产品调拨销售的审计.....	(68)
第四节 农副产品储存业务的审计.....	(72)
复习思考题.....	(74)
习 题.....	(74)
第四章 粮油商品经营业务的审计	(77)
第一节 粮油商品购进业务的审计.....	(78)

第二节	粮油商品销售业务的审计	(84)
第三节	粮油商品调拨业务的审计	(86)
第四节	粮油商品储存业务的审计	(88)
第五节	粮油商品加工业务的审计	(93)
第六节	粮食企业附营业务的审计	(97)
	复习思考题	(101)
	习 题	(101)
第五章	货币资金的审计	(103)
第一节	现金业务基础的审计	(103)
第二节	现金收支业务的审计	(103)
第三节	银行存款的审计	(114)
	复习思考题	(120)
	习 题	(120)
第六章	结算和其他资金的审计	(122)
第一节	委托银行收款的审计	(122)
第二节	应收、应付款项的审计	(125)
第三节	业务周转金和预购定金的审计	(129)
第四节	待决、待处理、待摊等帐项的审计	(132)
	复习思考题	(135)
	习 题	(136)
第七章	低值易耗品、包装物、物料用品的审计	(137)
第一节	低值易耗品的审计	(138)
第二节	包装物的审计	(141)
第三节	物料用品的审计	(145)
	复习思考题	(148)
	习 题	(148)
第八章	固定资产的审计	(150)

第一节	固定资产的一般性审计	(150)
第二节	固定资产增加的审计	(152)
第三节	固定资产减少的审计	(155)
第四节	固定资产折旧的审计	(157)
第五节	固定资产利用情况的审计	(160)
	复习思考题	(162)
	习 题	(163)
第九章	商品流通费和税金的审计	(164)
第一节	商品流通费用总体的审计	(164)
第二节	直接费用的审计	(165)
第三节	间接费用的审计	(173)
第四节	税金的审计	(177)
	复习思考题	(182)
	习 题	(182)
第十章	专用基金的审计	(183)
第一节	专用基金审计的意义、范围、步骤和方法	(183)
第二节	专用基金具体项目的审计	(185)
	复习思考题	(191)
	习 题	(191)
第十一章	经营成果的审计	(193)
第一节	利润形成的审计	(193)
第二节	利润分配和亏损拨补的审计	(198)
	复习思考题	(201)
	习 题	(201)
第十二章	商业经济效益的审计	(202)
第一节	商业经济效益审计概述	(202)
第二节	经济效益审计的方法和程序	(206)

第三节	管理机能活动和效益指标实现情况的审计···	(209)
第四节	审查商品经营活动的效益性·····	(213)
第五节	审查资源管理利用情况·····	(217)
第六节	现代管理方法在商业效益审计中的应用·····	(222)
复习思考题	·····	(230)
习 题	·····	(230)
第十三章	财经法纪审计 ·····	(231)
第一节	财经法纪审计的范围和特点·····	(231)
第二节	财经法纪审计的任务和处罚原则·····	(235)
第三节	财经法纪审计的方法和内容·····	(237)
复习思考题	·····	(234)
习 题	·····	(244)
第十四章	经济责任审计 ·····	(245)
第一节	经济责任审计的概念·····	(245)
第二节	经济责任审计的内容·····	(247)
第三节	经济责任审计的方法·····	(252)
复习思考题	·····	(254)
习 题	·····	(254)
第十五章	审计报告和处理决定 ·····	(256)
第一节	审计报告概述·····	(256)
第二节	商业经济效益审计报告·····	(258)
第三节	财经法纪审计报告·····	(264)
第四节	经理(厂长)经济责任审计报告·····	(268)
第五节	下达审计结论和决定·····	(274)
复习思考题	·····	(283)

第一章 绪 论

第一节 商业企业审计的意义和任务

商业审计主要研究对商业企业如何进行审计。商业企业就广义来讲，是指从事商品交换和分配活动的企业。也就是说，凡构成独立经营，既买又卖（包括收购、调拨）完成商品买卖过程，占有一定的生产资料和劳动力，并有权支配和使用，独立核算，以收抵支，自负盈亏，具有法人地位和权利的企业，均属于商业企业。

建国以来，在党和政府的领导下，商业企业通过组织商品流通，对活跃城乡物资交流、稳定市场物价、保证人民日益增长的生产和生活需要，促进工业、农业发展，巩固工农关系、完善产销关系、密切城乡地区关系，增加社会主义积累都起到了积极作用。党的十一届三中全会以来，党和国家的工作重点转移到社会主义现代化建设上来，又把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来以后，商业企业得到了很大的发展，对于促进国民经济的全面发展起到了很好的作用。党的十二届三中全会作出了《关于经济体制改革的决定》，加快了以城市为重点的整个经济体制改革的步伐。在经济改革中，商业大中型企业广泛推行承包经营责任制，小型企业推行租赁经营。改革扩大了企业的经营自主权和加强了经理（厂长）和承包、承租人的经济责任制。自主权主要包括计划制定管理权，商品购销经营权，劳动工资管理

权，财务收支管理权。在完成承包、租赁合同所规定的经济指标前提下，对承包、租赁者给予一定的奖励，完不成规定的经济指标，给予一定的经济处罚。改革，使财产所有权和经营管理权分离，打破了“吃大锅饭”的体制，进一步调动了商业企业干部、职工的社会主义积极性，增强了主人翁责任感，改进了经营作风，改善了服务态度，提高了服务质量，加强了经营管理，提高了经济效益。商业企业改革，对扩大商品流通，提高经济效益，推进“四化”建设，已经取得了显著成效。但是，商业企业由于长期受旧体制的束缚，管理水平较低，经济效益不高，财经法纪观念不强，违反财经纪律的现象较为普遍，改革中也出现了一些新的问题。随着改革的深化，国家对企业的行政管理手段、直接控制将逐步减少，经济管理手段、间接控制将逐步加强。经济越是搞活，越需要加强监督。除进一步加强财政、银行、税务、物价、工商行政管理部门的专业管理监督外，加强审计的综合监督更为必要，并有其深远意义。

第一，服务于党的经济工作中心。党的十二大指出，要把全部经济工作，转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。审计工作也必须服务于这个中心，把帮助企业提高经济效益放在工作的首位。近几年来有不少商业企业购销额大幅度增加，而经济效益没有相应的提高，相反，盈利水平下降，甚至有的企业还出现了亏损。一些企业出现了人力、财力、物力严重浪费现象，这主要是企业偏重于扩大购销，忽视改善经营管理所致，提高经济效益的途径没有得到更好地利用和开发。商业审计应把工作重点放在为党的经济工作中心服务上，帮助企业建立健全科学管理制度，堵塞漏洞，杜绝损失浪费，挖掘增产节约的潜力，提高经济效益。

第二，为宏观决策提供依据。在经济体制改革中，国家对搞

活商业企业作出一些规定，企业也采取了一些措施，对搞活企业起了很大作用。但也出现了一些新的问题，如国家、地方、企业、职工、承包或租赁者各方面关系的处理上不当。同时，对企业放权后，有关部门由于旧的管理习惯，还有某种不同程度的干预。这些都需要审计部门在进行商业企业的微观审计中，注意发现和**研究宏观管理问题**，以便为党和国家有关宏观管理方面的决策提供依据。实践证明，审计部门开展行业审计和系统专项审计以及**专项的审计调查**，为宏观管理控制提供了不少有益建议，为加强宏观经济管理起到了一定的作用。

第三，保证商业经济改革健康发展。经济体制改革，就是要**改掉那些束缚经济发展的陈规旧律**，建立新的经济秩序，以促进生产力的发展。而审计的最终目的与改革的方向是完全一致的。通过对商业企业经济活动的审计，对有利于经济发展，提高企业和社会效益的一些办法和措施，予以充分肯定，并大力宣扬，促使其不断发展和完善；对企业自定的一些不符合改革要求的制度、办法，要予以纠正；对来自上级有关部门的不利于改革的规定，要协调解决；对有意弄虚作假，营私舞弊等干扰和破坏经济体制改革的不法行为，则要彻底揭露，严厉打击。这样就能起到**保证商业企业经济体制改革健康发展的作用**。

第四，保护国家财产安全。商业经济体制改革，对发展经济起到了很大的促进作用。但由于财产所有权和经营权有了较大程度的分离，国家、企业、职工、承包或租赁人**四者利益明显划分**，也产生了一些新的违反财经法纪问题，有些承包、租赁人，受资产阶级不良倾向的影响，为了实现个人或小团体利益，错误认为完成承包、租赁指标后自己说了算，从而弄虚作假，截留收入，乱列成本、费用，损公肥私等违反财经法纪现象更为突出。为了制止和纠正这些不良行为，国务院下达了《关于违反财政法

规处罚的暂行规定》。为使这一“规定”得以实施，除财政、税务、银行、物价、工商等部门加强管理监督外，更需要审计部门加强财经法纪审计，以便保护国家财产的安全，保护群众利益。

商业审计的任务主要是：通过对商业管理控制的健全性、科学性，经济活动的合规性、合法性、合理性、效益性的审查，维护财经纪律，促进企业改善经营管理，提高经济效益，更好地为经济建设和改革服务。

第二节 商业企业审计的范围

一、商业企业审计的被审计单位

商业企业审计所涉及的单位大体如下：

商业企业审计所涉及的单位按部门划分，主要包括：商业、粮食、供销、医药、物资、外贸等系统所属的企事业。

按照企业生产资料公有化程度来划分，商业审计所涉及的单位以全民所有制商业为主，同时，对有国家资金或接受国家补助的集体和中外合资合营企业，也属审计的范围。

按照企业的业务性质划分，商业审计所涉及的单位有以下几类：(1) 从事商品交换和分配的企业，又称商品经营企业。一切批发企业和零售企业都属商品经营企业，它是商业企业的主体，也是审计的主要审查单位；(2) 商办加工企业；(3) 为商品经营服务的存储企业和运输企业；(4) 饮食服务提供劳务为主的服务性企业，等等。

二、商业企业审计的内容

商业企业审计的内容，概括地讲，被审计单位的一切经济活

动及其结果都是商业审计的内容。

1. 审查商品经营活动。包括商品购进，销售、调拨、储存、加工等业务活动。

2. 审查财产物资设备增加和减少等经济活动。包括固定资产增、减和折旧，低值易耗品、包装物、物料用品购入、领用、摊销、毁损等。

3. 审查资金和往来帐项经济活动。主要是现金收付，银行存款存入和支取，国家流动资金的增减，专用基金的提取和使用，结算资金中委托银行收款和应收、应付款项以及待摊、待处理等项目的增、减和结余等情况。

4. 审查商品流通费用支出和税金计提、缴纳等情况。

5. 审查经营成果及分配的真实性和合法性。

在进行上述各项内容审查时，除审查各项经济活动数据构成的来源与去向，还要审查支配这些活动的管理控制制度。

三、商业企业审计凭借的资料

商业企业审计凭借的资料范围极为广泛，概括地讲凡与经济活动有关的资料，均可作为审计时所凭借的资料，具体有以下几方面：

1. 会计资料。主要有会计原始凭证，记帐凭证，各种帐表和财务计划，财务分析等资料，这是进行审计时所要凭借的主要资料。

2. 计划统计资料。如市场调查、预测，商品流转计划、检查分析，以及统计台帐等资料。

3. 业务资料。如合同协议、调拨单证、保管帐簿等。

4. 物价资料。主要是定价的单证和物价台帐等资料。

5. 电子计算机记载的资料。实行电子计算机管理的 企业，

可凭借电子计算机的磁带、磁盘、磁鼓等记载反映的资料。

6. 企业总体资料。如企业的工作安排、方案、决策，工作总结报告等资料。

此外，还有通过调查研究等方式收集整理材料，以及有关人员口头反映的情况或书面证明材料，也可以作为审计凭借的资料。

通过上述审查，主要是对经济活动及其结果作出以下五个方面的判断，即：真实性、合规性、合法性、合理性、效益性。

在审计中，是否需要全部凭证、帐表资料进行检查？不是的，不同种类的审计所采取的方法和审查的资料是不完全相同的，有的需要全面检查，有的可以重点检查或抽样检查。但总的运用上述资料的有关数据和情况，采用科学计算和分析判断方法，作出恰当的结论。例如，审查商业企业执行财经法纪情况，可采用“制度、数据制约”方法，从违纪归宿点入手，首先按照有关制度政策规定和复式记帐规则，对被审计单位的有关帐户年终总计或平时单项数据加以计算，看其有无违背制度规定，破坏数据制约关系，从中找出背离制约控制点，然后有目的地追踪审查违纪真实原因，作出恰当结论。这样既省时、省力，又能查清主要违纪问题。

第三节 商业企业审计的程序

一、准备阶段

审计实施前的准备工作，是审计全过程中的重要阶段。准备工作做得详细、周密，就能为实施阶段创造有利条件，做到有的放矢，收到事半功倍之效。

(一) 确定审计工作任务

商业企业单位较多，经济事项又比较复杂，国家审计机关在一定时期内，不可能对所有的单位和所有的经济事项都进行审计，只能是有重点有选择地进行。因此，各级审计机关在每个审计工作年度开始之前，根据上级审计机关有关商业审计的部署，党和国家关于商业经济工作中心任务，商业企业在改革中带倾向性的问题，本级政府交办的审计事项，从报表中分析出来的问题，以及群众揭发检举的问题，并考虑审计机关现有的业务能力，组织审计人员研究确定全年审计工作任务，包括审计项目、审查的部门、行业及单位。根据商业企业的特点，在确定被审单位和经济事项时，选择违纪严重、有代表性的单位和严重损失浪费、盈亏数额较大的企业，进行全面的或专项的审计。也可以选择一个系统、一个行业进行审计，以便全面地、深入地了解 and 掌握系统和行业的经济活动状况和弊端表现形态及其规律，并有利于对比分析，找出共同性的症结问题，从宏观角度提出建议，使微观经济活动符合宏观经济决策的要求，并为宏观决策提供依据。

(二) 组织审计力量

审计任务确定之后，要根据审计任务，组织相应的审计力量，按时完成审计任务。具体审计人员的配备，主要根据审计方式，审计目标难易程度和被审单位的管理水平以及要求审计起讫时间的长短，审计人员素质等因素而定。

(三) 编写审计工作方案

审计工作方案是审计人员向派出他们的审计机构主要领导或审计会议申请出审的请示文件。一经批准，它也是审计工作的指令和行动指南。

审计工作方案，要在掌握被审单位一定情况和资料的基础上编写。审计方案编写后要报派出的审计机关批准方能生效。一般

性的效益审计工作方案，由主管的审计局长签署意见即可。但是，对重大的专案审计，应提交审计会议讨论决定。

审计方案的主要内容应包括被审计单位和审计种类、审计方式、审计目标、审计人员配备、审计工作时间以及审计内容，等等。

(四) 下发审计通知书

已经批准的审计工作方案，就是审计局对审计人员下达执行任务的指令。审计人员应根据审计工作方案，起草审计通知书，经局长签署后，发送给被审计单位并抄送有关部门。审计通知书发送时间通常是在审计小组进点前的3至4天，以给被审计单位有较充足的时间进行准备。特殊情况下，也可以不先通知。为了便于进点后进一步了解被审计单位的情况，审计通知书应附有被审单位向审计组汇报的提纲。提纲的内容主要有企业基本情况，主要经济指标完成情况，内控制度执行情况以及在经济活动、经营管理中存在的问题等。通知书中要向被审单位交待审计目的和范围、审计内容、起讫时间、审计组工作时间等。

(五) 收集制度、法规，了解和掌握审计依据

审计工作要以事实为依据，以党的有关经济方面的方针、政策、法令和国家各项制度规定为准绳。法规、制度是掌握判断、研究和衡量企业经济活动的真实性和合法性的标准。审计是一门多学科的综合科学，随着经济形势不断发展，它要求审计人员不仅要会对会计理论、财务法规有较深造诣，还应有渊博的知识，丰富的实践经验。因此，审计人员一定要懂得法规，了解有关经济法，熟悉审计依据，这不仅是必要的，也是一个审计人员必须具备的基本条件。所以，必须认真学习财务、会计、合同、税法和现代企业管理知识，深刻领会其精神实质；熟悉资金、专用基金、现金、计划、财产管理制度和结算、信贷办法以及费用开支标准。这是丰富审计人员知识，提高政策水平以及业务素质，加