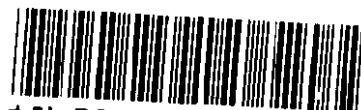


财务审计新论

刘国常 编著

段金铭 主审

航空工业出版社



中财 B0016375

财 务 审 计 新 论

刘国常 编著

段金铭 主审

C7318/23

中央财经大学图书馆藏书

总号 427388

分类号 F231.6/217

航空工业出版社

1993

(京) 新登字161号

内 容 提 要

本书以社会主义市场经济理论为指导,紧扣新颁布的财务通则、会计准则和会计制度,比较系统地阐述了新形势下企业财务审计的有关理论和实务问题。内容包括:市场经济与审计监督、财务审计概论、财务审计判断的主要命题、内控制度审计、记帐错误的审查、财务报表审计的原理与方法、资产负债表的审计、损益表的审计、财务报表的审计分析等。

本书可用作各类成人教育、财会审计知识更新培训、会计师和审计师考试的教材或参考书。对实际工作者、财经院校师生、企事业领导干部及有意参与股票、债券投资的各方面人士,也有一定的参考价值。

财 务 审 计 新 论

刘国常 编著 段金铭 主审

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里14号)

—邮政编码: 100029—

全国各地新华书店经售

航空工业出版社印刷厂印刷

1993年10月第1版

1993年10月第1次印刷

开本: 787×1092 1/32

印张: 10.0625

印数: 1—3300

字数: 223千字

ISBN 7-80046-619-1/F·075

定价: 6.00元

前 言

会计、审计发展的规律告诉人们：每当人类历史上发生一场社会政治经济大变革的时候，必将引起人类会计与审计文明的一次深刻的变革。由计划经济向社会主义市场经济的过渡，是我国经济管理体制上的一次具有里程碑性的改革。社会主义市场经济理论的确立，推动了会计改革的新浪潮，也提出了对审计工作的新挑战。

世界经济的历史表明：市场经济的有效运行，一刻也离不开调控和监督。审计作为进行这种调控和监督的最有效的方法之一，广为世界各国所采纳和运用。现代市场经济运行的模式是：市场主体运行，政府相机调控。有市场经济，就必然有市场竞争。有市场竞争，就需要有市场规则。健全科学的宏观调控体系，维护市场经济的正常秩序，都需要审计。市场经济的激烈竞争，要求人们必须依靠真实可靠的财务信息和其他经济信息，作出正确的决策，这样才能立于不败之地。审计对企业财务信息的审核和鉴证是必不可少的。

“审计因受托责任的产生而产生，又因受托责任的发展而发展。”一部传统审计的历史，也就是财务审计的历史。从审计萌芽，直到资本主义产业革命以前，中国和西方的审计都属于政府审计，审计的对象主要是封建王朝的财政收支。1940年，以审计目的和审计方法技术的变化为标志，诞生了现代审计。现代审计是以财务审计和各种新型审计（如经营审计、管理审计等）并行为主要特征的。

企业财务审计的发展主要经历了三种形态，即帐簿审

计、资产负债表审计和财务报表审计。帐簿审计是以检查帐簿记录内容为主，以确定会计帐务是否按规定程序办理的一种审计；资产负债表审计则是以查证企业资产负债表各个项目的内容为主，确证企业的财务状况和盈利能力的一种审计；财务报表审计是资产负债表审计的扩大，其重点在于评价企业的盈利能力。现代西方财务审计是以企业财务报表为中心的审计，主要由民间审计组织对客户财务报表的真实性和公允性，作出审计鉴证，以满足社会有关各方的需要。我国现行的企业财务审计，主要是审查被审单位财政财务收支的合法性和合规性，企业财务报表的审计制度还没有形成。大力发展社会审计事业，逐步建立企业财务报表的审计制度，是我国审计制度改革的一项重要内容，也是社会主义市场经济的必然要求。

面对建立社会主义市场经济的新形势，我国现行审计工作中还有许多问题亟待解决，如审计体系建设上的片面化，审计工作内容上的单一化，各审计主体分工不合理等。会计改革提出了以社会主义市场经济理论为指导，以提高经济效益为目标，结合我国实际，向国际惯例靠拢，改革我国传统会计模式的新思维。审计工作不可避免地要受到会计改革浪潮的冲击。在新的经济运行机制和新的会计系统模式下，如何开展企业财务审计，是我国广大审计工作者所面临的迫切问题，需要从理论和实务上作出回答。

如何迎接会计改革的挑战，适应经济改革和经济发展的新要求——这本《财务审计新论》作了初步尝试。本书以社会主义市场经济理论为指导，紧扣新颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和《工业企业会计制度》，并借鉴国外审计工作有益经验，较为系统地阐述了新形势下企业财

务审计的有关理论和实务问题。本书内容包括：市场经济与审计监督，财务审计概论，财务审计判断的主要命题，审计证据的判断，内控制度审计，抽样审计，记帐错误的审查，财务报表审计的原理与方法等。

本书可用作各类成人教育、财会审计知识更新培训班的教材，也可作为会计师和审计师考试的参考书。本书对广大实际工作者，对各类财经院校师生、企事业领导干部，以及对那些有意参与股票、债券投资的各方面人士，也是有价值的参考资料。

本书由刘国常同志编著，段金铭教授主审。叶忠明同志曾提供第一章的部分资料。在编写过程中，参考和借鉴了有关著作和文章中的观点、材料，谨向其作者表示感谢。由于水平所限，加之对新的财务通则、会计准则和会计制度，以及对社会主义市场经济体制下企业的财务审计问题，笔者也正处于认识和学习阶段，个人所言，难免有疏漏甚或错误之处，恳望读者匡正！

作 者

1993年5月

目 录

第一章 市场经济与审计监督

- 一、社会主义市场经济体制下的审计工作..... (1)
- 二、会计改革的实质和审计面临的挑战..... (9)
- 三、会计准则、会计制度、会计工作和审计的
关系..... (16)
- 四、会计准则和审计准则的比较..... (21)
- 五、企业内部审计的新课题..... (25)

第二章 财务审计概论

- 一、财务审计的历史演进..... (31)
- 二、财务审计的概念..... (39)
- 三、审计方法..... (42)
- 四、审计切块..... (54)
- 五、审计报告..... (58)

第三章 财务审计判断的命题

- 一、审计判断的意义..... (63)
- 二、审计判断的基本原理和基本要求..... (69)
- 三、财务审计判断的主要命题..... (80)

第四章 审计证据的判断

- 一、审计证据的收集..... (92)
- 二、审计证据相关性和重要性的判断..... (95)
- 三、审计证据充分性和有效性的判断..... (103)

第五章 内部控制制度的审计

- 一、内部控制制度的基础与功能..... (109)

二、内部控制的原则和方式·····	(117)
三、企业内部控制的两大领域—— 会计控制和管理控制·····	(122)
四、内部控制制度审计的理论基础·····	(127)
五、内部控制制度审计的基本方法和步骤·····	(131)
六、内部控制制度的调查和描绘·····	(135)
七、内部控制制度的测试·····	(141)
第六章 抽样审计	
一、抽样审计的产生和发展·····	(146)
二、判断抽样审计·····	(152)
三、统计抽样规模的确定·····	(156)
四、统计抽样的基本方法·····	(169)
五、审计误差和审计风险·····	(178)
第七章 记帐错误的审查	
一、审查会计上常见错误的要求·····	(183)
二、记错帐户的审查·····	(186)
三、记重帐和漏记帐的审查·····	(193)
四、记错帐项数字的审查·····	(197)
五、其他记帐错误的审查·····	(201)
第八章 财务报表审计的原理与方法	
一、对会计信息的需要·····	(204)
二、财务报表审计的原理·····	(205)
三、财务报表审计的方法·····	(207)
四、审计确证事项和对重要性的判断·····	(210)
五、美国的财务报表审计制度·····	(213)
六、我国企业财务报表审计制度的改革·····	(216)
第九章 资产负债表的审计 (上)	

一、资产负债表的一般审查.....	(219)
二、流动资产的审计.....	(222)
三、长期投资和固定资产的审计.....	(247)
四、无形与递延资产的审计.....	(256)
第十章 资产负债表的审计 (下)	
一、流动负债的审计.....	(259)
二、长期负债的审计.....	(268)
三、所有者权益的审计.....	(273)
第十一章 损益表的审计	
一、损益表审计中应明确的几个问题.....	(277)
二、产品销售收入的审计.....	(279)
三、产品销售成本、费用 and 税金的审计.....	(285)
四、管理费用、财务费用和其他业务利润 的审计.....	(292)
五、营业外收支和投资收益的审计.....	(294)
第十二章 财务报表的审计分析	
一、财务报表审计分析的目的和要求.....	(299)
二、财务报表审计分析的方法.....	(304)
三、财务报表审计分析的指标.....	(306)
参考文献	(311)

第一章 市场经济与审计监督

我国改革开放的实质和目标，是要从根本上改变束缚我国生产力发展的经济体制，建立充满生机和活力的社会主义新经济体制，同时相应地改革政治体制和其他方面的体制，以实现中国的社会主义现代化。党的十四大提出，要建立社会主义市场经济体制，加快政府转变职能和企业转换经营机制，在进一步改革经济管理体制的同时，必须强化审计监督和其他经济监督。对审计在建立社会主义市场经济体制监督地位和作用作了充分的肯定。

一、社会主义市场经济体制下的 审计工作

（一）市场经济离不开审计

世界经济的历史表明，市场经济的有效管理和运行一刻也离不开调控和监督，审计作为进行这种调控和监督的最有效的方法之一，被世界各国广为接受和采用。我国实行社会主义市场经济，简政放权，并不等于放任自流，不需要监督或淡化监督。要保证社会主义市场经济的有效运行，既要搞好微观的监督，又要搞好宏观的调控。社会主义市场经济对审计的要求更高。

1. 健全科学的宏观调控体系需要审计

现代市场经济的运行模式是：市场主体运行，政府相机调控。市场引导着企业经济活动的开展，各方面的工作都要以市场为中心。由于市场自身存在自发性、盲目性等缺陷，在市场运行中，需要运用经济政策、法规、计划指导，以及必要的行政办法，来协调社会的生产和需求，以弥补市场的缺陷，促进资源的优化配置和经济的良性循环。我国实行的是以社会主义生产资料公有制为基础的市场经济体制，更需要加强宏观调控。一方面，通过对各种经济活动的审计监督；促进国家各项宏观经济政策的贯彻执行；另一方面，通过审计调查，可以发现和反馈各项政策、法规和计划在贯彻执行中出现的带有普遍性和倾向性的问题，为政府调整政策和计划及时提供信息，促进对市场经济运行的宏观调节和控制。

2. 维护市场经济的正常秩序需要审计

有市场经济就必然有市场竞争，有市场竞争就需要有市场规则。没有健全的市场规则，就没有正常的市场竞争，也就没有正常的经济秩序，也就谈不上经济的有效运行。在我国实行市场经济制度的初期，市场体系不完善，市场规则也不健全，迫切需要加强审计监督，以维护正常的市场秩序，保证经济活动中的公平竞争，促进社会主义市场经济的健康发展。另外，在企业转换经营机制的过程中，也迫切需要审计的保护和监督。通过审计，维护企业的合法权益，支持企业用足用好国家给予的各项权力；同时，监督企业承担各项应承担的责任，促进企业合法经营，防止弄虚作假，保障国家资产的安全、完整和增值，保证完成国家下达的各项任务。

(二) 我国审计工作中存在的问题

新中国的审计事业只有十年的历史。十年的审计工作取得了很大成绩，这是必须肯定的。但是，应当承认，在我国的审计工作中还存在很多问题，这些问题不解决，会严重妨碍审计作用的发挥，也不能适应社会主义市场经济对审计工作的需要。

归纳起来，当前我国审计工作中存在的问题主要有以下几方面：

1. 对审计本质认识上的肤浅化。审计的本质是什么？审计是干什么的？有人认为，审计就是“查帐”，审计就是“监督”，审计就是“挑毛病”，不一而足。当前在我国，就总体上而言，人们对审计的认识并不是很清楚。撇开不同的审计主体，一般而言，审计是由独立人员所进行的确证某一实体可定量的信息是否符合规定标准的一种活动。通过“确证”，再进行监督、公证和促进等。

2. 审计体系建设上的片面化。主要表现为重视国家审计机关，忽视社会审计和内部审计的建设，使得社会审计和内部审计工作很不适应目前经济发展的需要，国家审计体系的整体功能不强。

3. 审计分工不合理。国家审计、内部审计和社会审计没有合理分工。把内部审计、社会审计作为国家审计的一部分来管，作为国家审计的“基础”、“补充”，各自的职权范围不清，任务不明。国家审计、内部审计和社会审计的产生各有其客观必要性，在工作的分工上必然要求各有侧重。

4. 对审计监督认识上的简单化。主要是指国家审计。

简单化表现为两个方面：一是长期以来没有很好地处理好依法监督和实事求是的关系，要么是过宽，要么是过死；二是国家审计监督的较高层次体现不够，习惯于对执行层和微观经济活动的监督，不善于对调控层和宏观经济运行进行监督。

5. 工作内容上的单一化。长期偏重于财政财务收支的审计，对经济效益审计、内部控制制度审计的重视和开展不够，这是受整个审计工作的水平所限制的。

6. 工作方法上的机械性。偏重于传统审计方法的应用，而对新的现代审计方法的应用重视不够，实际工作中审计方法的创新更少。并且在工作中往往只重视静态的、事后的审计监督，忽视动态的追踪审查，审计信息反馈的时效性不强。

7. 审计队伍素质不高。偏重于财务会计型的单一结构，忽视工程、技术、管理、法律、计算机等相关方面专业人才的合理配备。

8. 审计执法上标准不一。由于有关经济法规和审计法规不健全、不完善，客观上增加了审计执法的难度，主观上往往又因人而异，造成执法标准不一，对问题的处理宽严不当。

9. 审计宣传不够。长期以来不重视审计宣传，结果就造成：社会对审计工作不理解、不重视；审计部门与有关方面的关系没有理顺；审计信息的汇集、转化不够，没有充分发挥作用。这些都与没有搞好审计宣传有关。

10. 审计研究缺乏超前性。重实践、轻理论的倾向，造成审计理论落后于审计实践发展的需要，造成审计理论研究偏重于现实，而忽视对具有战略性和发展性问题的研究，

造成人们对审计发展认识的短期化，这些都使得审计工作不能适应改革开放经济发展新形势的需要。

（三）更新观念，实现五个转变

思想观念的更新是实现工作变革的前提。审计工作的思想观念来自两个方面：一是通过审计工作实践并加以总结而形成的，二是通过审计理论的学习和思考而形成的。这两个方面相互促进，使审计工作能顺利开展，并达到预期的目标。社会主义市场经济理论的确立，向审计工作提出了更新、更高的要求。适应社会主义市场经济体制的新要求，审计工作必须努力实现以下五个转变：

1. 转变指导思想

面对新的形势，审计工作必须解放思想，实事求是，大胆创新。解放思想，实事求是，是建设有中国特色的社会主义理论精髓，是指导一切工作的根本原则。作为较高层次经济监督的审计工作，应以此为本，尊重客观事实，客观公正地评价经济活动。同时，要勇于创新，大胆尝试新的工作方法，开拓新的工作领域，以充分发挥审计在促进国民经济宏观调控中的作用。

2. 转变工作方法

审计工作中，评价经济活动的是与非，应以是否有利于促进生产力的发展，是否有利于增强综合国力，是否有利于提高人民的物质文化生活水平为标准，改变过去那种拘泥于条条框框多、考虑实际情况少的工作方法和工作态度。审计工作方法及审计评价标准的发展和完善，应以“三个是否有利于”为根本点，使审计工作和其他经济工作很好地结合起来，更好地促进经济的发展。

3. 转变审计领域

从传统单一的微观审计拓展为微观审计与宏观审计并举。审计工作向宏观经济领域的延伸是发挥审计宏观调控作用的必由之路。宏观调控是对市场经济运行进行引导的必不可少的手段，它要求审计工作从宏观着眼，微观入手，确定工作的方法和重点；同时，也要求审计分析和评价能保持与宏观的平衡协调，善于将微观审计的基础性意见之精华提炼出来，使之成为有利于促进宏观调控的建设性意见。

4. 转变审计体制

由传统的以政府审计为主转变为政府审计、内部审计和社会审计并重。在社会主义市场经济条件下，外商投资企业、个体及私营企业等非公有制经济成份迅速壮大，同时，由于企业集团及股份公司性质企业的出现，使企业产权归属日益多样化。在这种新的经济运行机制中，国家审计监督的范围必然要缩小，层次要提高，而内部审计和社会审计的作用必然要扩大。这就要求在审计体制和审计工作权限方面作相应的变革。如果仍停步在政府审计的权力面前，置社会审计和内部审计于不顾，那么整个审计工作必将滞后于经济发展的需要。

5. 转变审计重心

由传统的全面详细审计转变到有重点的、较高层次的项目经济监督上来。新的形势要求审计工作在积极开展财政财务收支审计的同时，重点转向企业承包经营，股份制试点、厂长任期终结、企业资产评估、经济鉴证、经济效益审计和审计调查等方面，重点搞好对财政金融、经济主管部门，国有大中型农、工、商、贸和基建项目的审计监督，使审计真正成为“经济卫士”、“经济医生”和“经济参谋”。

(四) 完善审计理论，加强审计实务

审计理论来源于审计实践，反过来又能动地指导审计实践。社会主义市场经济理论的确立，迫切需要加强审计理论研究。当前的经济形势是：适应市场经济体制的需要，全民所有制企业加快转换经营机制，这意味着企业经营管理自主权的进一步扩大和国家对企业直接控制的进一步减少，这就要求国家加强宏观调控，并建立起适用于社会主义市场经济运行的国民经济监督体系，作为经济调控手段的审计如何办？另一方面，由于产权的分解和产权归属的多样化，使得经济决策的主体分散，而对决策信息的依靠增强，并要求信息多样化，作为信息鉴证手段的审计如何办？这些都是在新形势下审计理论研究必须认真及时加以解决的问题。

在当前形势下，为了搞好审计工作，必须注意以下几点：

1. 宏观调控和微观监督相结合

审计作为一种“较高层次”的监督，主要应体现在其监督的对象、范围和内容等方面。要实现审计从微观审查到宏观监督的转变，做到宏观调控和微观监督相结合，应当从以下几方面着手：（1）加强对国家宏观经济调控关键部门的审查，如对财税、金融、工商等综合部门经济活动的审查。

（2）加强对影响国民经济宏观调控的关键环节的审查。如开展对生产、流通、分配、消费等环节的综合调查，查处其中存在的影响国民经济全局的问题。（3）加强对影响国民经济宏观调控的关键项目的审查。如对大型水利设施建设、重大技术引进、重大科技实验项目及重点专项资金等的审

查。（4）加强对微观审计项目信息的综合，加以系统地归纳和总结，以便更好地为宏观调控服务。

2. 原则性与灵活性相结合

对经济活动的审查，在坚持依法审计原则的前提下，应做到原则性和灵活性相结合。考虑国家统一法规的要求和国家的整体利益，这是原则性的立足点；考虑企业的经济效益和实际情况，这是灵活性的出发点。当前在审计的评价和处理中，应特别注意以下几点：（1）对改革中新出现的问题，应坚持“先立法，后处理”。（2）对原法规与当前改革精神不适宜的地方，应建议修改，对有关问题暂不处理。（3）对法规之间相互矛盾的问题，界限不清的，一般不作处理；重要的问题要向上报告，根据批复再作处理。（4）地方各政府部门和单位，在法定职权范围内制定的一些办法，在不损害国家利益时，可以作为审计的依据。（5）对各地在职权范围内批准的改革开放试点单位，突破现行某些法规的，可暂不作为问题查处，但不扩大到其他单位。

3. 会计、技术、工程、管理应用上的相结合

传统审计过分偏向于财务会计，使人们产生一种将审计等同于会计查帐的认识。现代审计不仅把财政财务审计作为基本内容，而且日益侧重于内部控制、经营业绩、管理工程等方面的审计。当前，必须加强审计专业队伍综合力量的建设，以适应审计工作由财务审计为主，转到财务审计与经济效益、管理工程和内部控制制度审计相结合的需要。

4. 总结我国审计实践经验与借鉴国外先进的审计技术相结合

社会经济的变革必然引起会计与审计的变革。西方市场经济制度的确立已有数百年的历史，其审计工作在市场经济