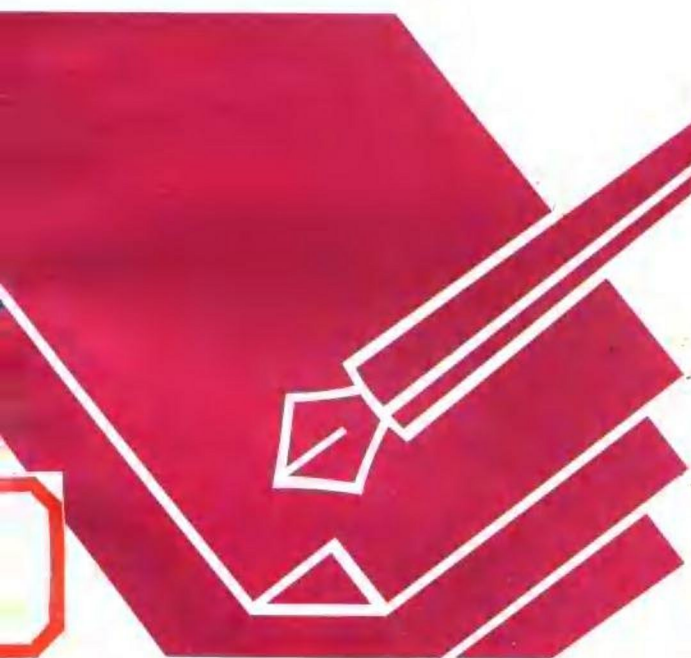


·现代审计丛书·

企业财务审计

QIYE CAIWU SHENJI

杨肃昌·编著



信会计出版社

·现代审计丛书·

企业财务审计

QIYE CAIWU SHENJI

杨肃昌·编著

立信会计出版社

内 容 摘 要

以理论与实践高度结合原则来指导本书的编写。一方面,本书对企业财务审计的概念、对象、目标、职能等理论问题进行探讨,同时对企业财务审计的程序、方法及具体审计实践中存在的审计问题进行理论总结和研究,以提高本书的层次及科学性;另一方面,重点研究企业财务审计具体操作程序和内容,特别是结合新颁布的“独立审计准则”,以按企业各业务环节为单元进行系统审计同时,结合会计报表审计的某些程序和内容,以强调突出本书的实用性和可操作性。

现代审计丛书

企业财务审计

杨肃昌 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

上海申松立信印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10 插页 2 字数 242,000

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0532-5/F·0494

定价: 16.00 元

前 言

无论何种审计主体,都把企业财务审计作为主要工作内容。在西方国家中,占审计主导地位的民间审计始终是将以验证企业会计报表为特征的财务审计作为主体内容,这是市场经济条件下,社会所赋予民间审计的基本职责。在我国,国家审计可依法对国有企业进行财务审计,民间审计受托对企业会计报表发表审计意见,内部审计要对其内部及下属部门单位财务状况和损益进行审计,可见企业财务审计是项普遍性的审计工作。除此之外,国家税务机关的税务检查、财政部门的财务大检查(包括“小金库”专项检查等)、司法部门的对企业财务资料的司法审查,以及其他有关部门对企业会计资料为主要对象进行的各种检查、验证、审核等,都在审查对象、程序、方法、手段等许多方面与企业财务审计存在不同程度的联系。所以说,研究企业财务审计应该有较强的综合性、应用性和广泛的适用性。既不应是对民间审计中会计报表审计的简单翻版,也不应是对原来教科书中那种执法性财务审计的继续,更不是纳税检查,而是要在突出重点的同时,尽量研究考虑不同审计主体和非审计单位在对企业会计资料为主要对象进行审核检查的特点和不同要求。

系统性,是进行科学研究的一种思想或方法。企业财务审计对象本身是个有机的整体。我们要以系统的观点去概括和总结财务审计内容,这也就决定了财务审计的程序、方法、目标以及具体审计内容不应该是孤立的、零散的,而应是系统的、有联系的。比如,资产负债项目与损益项目之间存在着有机联系,像应收帐款、应收

票据与销售收入,存货购入与应付帐款、应付票据,固定资产与折旧费、修理费,短期投资、长期投资与投资收益,应付工资与应付福利费等。具体审计时,就不能按会计报表项目(先资产、后负债、再所有者权益、最后收入成果和费用成本)一个个单独地列示和审计,而是应按具体审计内容之间的内在联系,组成不同的审计环节,进行系统的审计。实际上,目前许多教科书上就存在这样的问题,比如,在讲固定资产审计时,涉及到固定资产折旧问题,而在讲费用成本审计时,又重复讲折旧费审计;讲完应付工资审计后,在费用成本审计时又再次讲工资费用审计,这种割断具体审计内容内在联系的研究或作法,即容易造成人们认识上的偏差,在实践上也容易造成审计程序上的重复和混乱,难以取得事半功倍的审计成效。如何在财务审计理论和实践中体现出这种系统性认识,正是本书所要考虑到的。

财务审计是实践性很强的一项工作。财务审计研究必须做到理论与实践的高度结合,本书在进行理论探索的同时,更突出实用性和可操作性,重点介绍财务审计的详细程序,强调审计工作底稿编制及其作用,以提高其实用价值。

西方会计报表审计理论与实务对我国现代企业财务审计的完善与发展有着重要的借鉴意义。随着我国市场经济的发展和现代企业制度的进一步实施,我国财务审计,特别是注册会计师报表审计将更多地引进和消化西方会计报表审计中的有益之处,特别在审计的技术性属性上更是如此。从1996年开始实施的“独立审计准则”就是我国民间审计走向世界,与国际审计准则相接轨的重要标志,从根本上确立了我国民间审计在市场经济下的基本模式。本书在结合中国国情介绍西方会计报表审计的同时,也将“独立审计准则”作为重要内容编排进去,这样就使本书能够适应和反映财务审计最新发展。

应该承认,由于编者在企业财务审计理论研究和实践能力方

面还比较欠缺,本书许多地方还属探索之中,难免有不少疏漏和不足之处,敬请各位同仁,不吝指教,以求发展和完善。

本书在写作过程中,承蒙导师西南财经大学毛佰林教授悉心指导,在加拿大 NSTAR 国际培训中心学习期间,蒙特利尔 RCMP 会计师事务所提供了大量资料,在此,谨致谢忱。

编 者

1995 年 8 月草稿于海南大学经济学院

1997 年 6 月完稿于兰州商学院

目 录

第一章 财务审计概述	1
第一节 财务审计的概念.....	1
第二节 财务审计的特点.....	8
第三节 审计准则和审计依据	12
第二章 财务审计程序与方法	18
第一节 审计程序概述	18
第二节 财务审计方法概述	21
第三节 财务审计计划	33
第四节 内部控制制度审计	44
第五节 审计证据	60
第六节 审计工作底稿	67
第七节 审计抽样	73
第三章 企业会计报表审计	84
第一节 会计报表审计的意义、目标和内容.....	84
第二节 资产负债表审计	86
第三节 损益表审计	90
第四节 财务状况变动表审计	92
第四章 货币资金审计	96
第一节 货币资金审计概述	96

第二节	审查货币资金内部控制制度	98
第三节	库存现金审计	102
第四节	银行存款审计	108
第五节	其他货币资金审计	114
第五章	购货环节审计	116
第一节	购货环节审计概述	116
第二节	购货环节内部控制制度审计	118
第三节	存货购进审计	121
第四节	应付帐款审计	124
第五节	应付票据审计	128
第六节	预付货款审计	130
第六章	生产环节审计	132
第一节	生产环节审计概述	132
第二节	生产环节内部控制制度审计	136
第三节	存货监盘	146
第四节	发出材料和期末结存材料审计	150
第五节	固定资产及折旧费审计	155
第六节	工资费用审计	164
第七节	待摊费用和预提费用审计	166
第八节	制造费用	168
第九节	产品成本审计	169
第十节	产品销售成本审计	174
第七章	销售环节审计	177
第一节	销售环节审计概述	177
第二节	销售环节内部控制制度审计	179

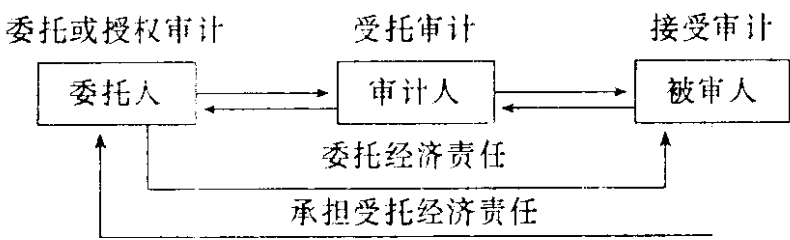
第三节	应收帐款、应收票据审计	188
第四节	其他应收款审计	198
第五节	产品销售收入审计	200
第六节	其他业务收入审计	207
第八章	理财环节审计	210
第一节	理财环节审计概述	210
第二节	短期借款审计和财务费用审计	214
第三节	长期负债审计	218
第四节	投资审计	226
第五节	所有者权益审计	235
第六节	利润及其利润分配审计	247
第七节	管理费用审计	251
第九章	终结审计与审计报告	254
第一节	期后事项审计	254
第二节	或有负债审计	259
第三节	取得企业声明书	263
第四节	复核审计工作底稿	265
第五节	致企业管理建议书	267
第六节	审计报告	270
第十章	其他审计	283
第一节	期初余额审计	283
第二节	关联企业审计	285
第三节	合并会计报表审计	290
第四节	帐外资金审计	301

第一章 财务审计概述

第一节 财务审计的概念

一、审计关系

任何审计关系,都是由三方关系人行为所组成,这三方关系人即为审计人、被审人和委托人。三者之间的相互关系如图所示:



从审计关系看,审计活动首先要有委托人对审计人的授权或委托审计行为。委托人从形式上看可以是国家、企业和个人;从性质上看,基本是财产所有者,除之还有体现在法律规定中的国家职能部门和其他有关机构;从实践中看,委托人有时比较明显或比较直接,如某股份有限公司董事会委托某会计师事务所对该公司某年度财务报表的真实性、可靠性进行审计验证,出具审计报告,这时审计委托人就比较明显,有时委托人则比较含蓄或间接,如某外商投资企业委托某会计师事务所进行年度报表审计,从表面看,该企业即是委托人,又是被审人,似乎审计关系只是由该企业与会计师事务所两者之间的行为构成,实际上,真正的委托人是国家。按照国家有关法律规定,外商投资企业年度财务报表必须要接受会计师事务所的年度审核验证,国家以法律、法规的形式明确规定了

审计人与被审人之间的审计关系,这时委托人的意志是体现在法律法规之中,所以审计关系仍是由三方关系人行为组成。无论何种审计,首先要有委托人,即要有第一关系人的委托或授权关系。

审计人为第二关系人,一般是指执行审计行为的机构和人员,也叫审计主体。审计主体一般包括国家审计机构和人员、内部审计机构和人员及民间审计机构和人员。在不同的国家,执行财务审计的审计主体的地位和意义有较大区别。在我国,在财务审计中占主导地位的审计主体是国家审计机构;在西方国家,占主导地位的则是民间审计机构。不过,随着我国市场经济的发展,《公司法》和现代企业制度的运行和实施,民间审计主体在财务审计中的地位和意义将会越来越重要。民间审计主体也可概括为独立审计机构和人员。

被审人,即第三关系人,也叫审计客体,一般是指企业。这也是财务审计与其他财政审计、行政事业单位收支审计重要区别之一。对于企业的概念,在我国以前是按所有制性质和部门所属关系划分,如全民所有制企业、集体所有制企业、私营企业、“三资”企业等等。目前我国的企业统一是按《公司法》(1994年7月1日正式实施)改造组建,打破了过去的所有制性质和部门关系的限制,一般包括有限责任公司(含国有独资企业)和股份有限公司。实际上,我国目前实施的企业会计准则和企业财务通则及所运行的新的会计制度,也打破了所有制和行政隶属的条条块块限制。这种建立在新的企业概念基础上的会计规范和政策是我们进行财务审计中重要的审计依据。

二、财务审计内容

财务审计内容,也叫财务审计对象,其具体内容往往是与财务审计的客体,即企业的特点相联系。一般来讲,应该有两方面。

(一) 企业财务收支活动及其他有关经济活动

企业财务审计,其本质是关于企业财务收支活动及其他有关

经济活动的审计,这是与企业经济效益审计及其他类别审计的根本区别。企业在一定时期内所发生的全部财务收支活动,包括资产的取得、负债的形成、所有者权益的投入与积累、费用的支付、成本的计算、收入的获取、税金的交纳、利润的形成与分配等等财务收支活动,以及其他有关经济活动(包括与财务收支活动密切相关的企业内部控制制度的建立与运行),都应是财务审计的具体内容,特别是将内部控制制度纳入财务审计的具体内容之中,是财务审计的重大发展,也是现代审计的重要特征。

(二) 企业的会计资料和其他有关经济资料

企业财务收支活动及其有关经济活动并不是虚无缥缈的,它是记载在企业的会计资料和有关经济资料之中。会计资料包括会计报表及形成会计报表编制基础的各类原始凭证、记帐凭证、明细帐、日记帐、总帐以及会计报表的附注等。会计资料是在不同层次、不同范围和不同侧面上反映和记录着企业财务收支活动和有关经济活动。会计报表是对企业财务收支活动综合货币反映,它是由一系列的报表项目组成,综合反映企业财务状况、财务成果和资金变动情况;会计报表内各项目和数据来源于帐簿资料,帐簿资料是从总括和明细两个方面,分类地、系统地反映和记录企业财务收支活动及其结果;而会计凭证更是对每笔具体的财务收支活动和有关经济活动的记载。从审计程序看,这些层层相关的存在内在联系的会计资料和有关经济资料,构成财务审计的直接内容;而其所记载和反映的财务收支活动和有关经济活动,应是财务审计的本质内容。会计报表与各类凭证、帐簿的关系是:前者是记录和反映后者的载体或工具,后者是产生前者的客观基础;前者是财务审计的表层内容,后者是财务审计的深层内容;同时,两者又互为依赖,高度统一。

在这里应该注意的是,由于会计报表是对企业日常会计核算中大量的会计凭证和帐簿内容的高度总结和概括,是整个会计记

录体系中最有代表性的,它所反映的企业财务收支活动也是最全面、最概括和最有意义的,因此也有人把财务审计的直接内容称为会计报表,而不叫会计资料,这是有道理的。但这时对会计报表的理解应该是广义的,即会计报表代表着整个会计记录体系,当然也包括构成会计报表数据来源基础的会计帐簿和会计凭证,以及其他有关经济资料。

由此可见,财务审计的具体内容,或审计对象,是指企业在一定时期内的会计资料和其他有关经济资料以及其所反映的财务收支活动和其他有关经济活动。

三、财务审计的目标

财务审计的目标,是指审查和评价财务审计对象所要达到的目的和要求。财务审计的目标概括起来,有下面两个方面:

(一) 审查和评价会计资料和有关经济资料的公允性、一致性
在这里“公允性”一词的含义是广泛的,包括某一事物的真实性、正确性、完整性特征。

根据这一目标,主要是审查和评价会计报表中资产、负债、所有者权益各项目在特定的日期是否确实存在;特定会计期间所发生的所有业务及有关事项是否都已反映和记录在该期间的会计记录和有关经济资料之中;报表所反映的业务活动(包括损益事项)是否实际发生;其所归属的会计期间是否正确;会计处理方法是否符合公认会计准则;前后会计期间是否保持一致;会计报表项目的分类、信息的披露是否公允、适当等。

(二) 审查和评价财务收支活动和有关经济活动的合法性、合规性和有效性

结合审查会计资料和有关经济资料,还要进一步审查和评价财务收支活动及其有关经济活动是否符合国家有关法律、法规、财经制度以及企业内部各项有关规章制度,并对企业内部控制制度的健全和有效性进行审查评价。这也是财务审计所要达到的深层

目标。

理解财务审计目标时,要注意三点:第一,审计目标除受审计具体对象的制约外,还要根据审计的性质和审计委托人的具体要求加以确定。一般说来,国家审计机构对国有企业进行的财务审计的目标偏重于企业财务收支活动和有关经济活动的合法性、合规性上。而民间审计组织受托对企业进行的财务审计,其目标多为审查和评价企业会计资料和有关经济资料的公允性和一贯性。第二,这两层目标在具体的财务审计实践中并不是截然分离,而是相互联系互相渗透的,只不过在不同的审计情形下侧重点不同。第三,这两层目标是财务审计总体目标,在审计不同项目时,还有不同的具体审计目标。

我国《独立审计具体准则第1号——会计报表审计》第二章中,明确了民间审计在会计报表审计(实质上是财务审计,这里的会计报表如同前述是广义的)的三个总体目标。即第一,会计报表的编制是否符合《企业会计准则》及国家其他有关财务会计法规和制度;第二,会计报表在所有重大方面是否公允地反映了被审单位的财务状况、经营成果和资金变动情况;第三,会计处理方法的选用是否符合一贯性原则。这三个总体目标与前面所述两方面审计目标基本是一致的。第一个总体审计目标,实际上是指审计对象合法性、合规性问题;第二个总体目标,是指审计对象的公允性问题;第三个总体目标,是指审计对象的一贯性问题(会计报表审计目标还应包括审查企业内部控制制度是否健全、有效,即有效性)。但也可从中发现,民间审计在财务审计中的主体目标基本是对以会计报表为主要审计对象发表审计意见,更强调的是会计报表公允性和一贯性,在审计目标上有明显的限定性,带有浓厚的公证审计色彩,这与国家审计在财务审计目标上体现出的执法审计特点有较大区别。

民间审计在审计目标上的特点也明显地体现在具体审计目标

中。具体审计目标是对总体审计目标的分解和明细，在民间审计实务中，总体审计目标及其特点是反映在具体审计目标的确定上。我们以存货项目具体审计目标的确定为例加以说明。如下图所示：

总体审计目标	存货项目具体审计目标
1. 公允性、一贯性	1. 报表中存货在特定日期是否确实存在 2. 所有存货是否均已登记入帐 3. 报表中存货是否确实为企业所拥有 4. 存货业务的会计帐务处理是否正确，存货计价方法是否前后期保持一致 5. 存货项目的分类及在会计报表中的表述是否公允、适当
2. 合法性	一般体现在会计报表整体编制中，在具体存货项目上并不过多涉及
3. 有效性	存货内部控制制度是否健全有效

可见，民间审计在会计报表审计中最主要的审计目标是对会计报表的公允性、一贯性发表意见，有效性实质上也是为达到公允性、一贯性审计目标服务，合法性则主要体现在报表编制上，在具体审计目标中并不过多涉及。相比而言，合法性审计目标主要体现在具体财务收支活动及有关经济活动审计中，在国家审计具体审计目标中必然过多强调。

四、财务审计的职能

审计的职能是客观地存在于审计工作之中的内在功能，是审计本身所固有的。审计的基本职能有经济监督、经济评价和经济公证三职能。财务审计作为审计的重要组成部分，其也应具备审计的一般职能。

(一) 经济监督职能

经济监督职能就是财务审计以国家法律、法规、财经纪律、规

章制度为依据，监察和督促企业的财务收支活动和有关经济活动在合法、合规的轨道上运行，监督职能的发挥，能起到对企业经济活动一定的约束和控制作用。

（二）经济评价职能

即对企业经济活动以及内部控制制度的合理性、有效性进行研究和判断，并有针对性地提出评价意见和建议性的改进建议。经济评价职能是财务审计发展到一定阶段的产物，扩大了财务审计的职能范围和作用。

（三）经济公证职能

就是通过对企业会计资料和有关经济资料的审核检查，确定会计报表所反映的企业财务状况、经营成果和资金变动情况是否符合实际，是否可予信赖，并作出书面证明。

无论何种审计，都应具备以上三种职能；在审计实践中，这三种职能是相互配合、相互融合、共同发挥作用。但因具体审计主体、审计目标不同，三种职能作用的发挥有所侧重。国家审计机构的地位、权限、职责决定了它是财务审计经济监督职能的主要履行者；民间审计组织因其客观、独立的主体地位而最大限度体现出财务审计公证职能；内部审计机构则应其适应企业内部管理的要求有较大的灵活性，相对而言，经济评价职能有较多体现。随着我国现代企业制度的建立推广和《公司法》的进一步实施，以及投资主体和所有者权益日趋多元化、复杂化，财务审计的公证职能（特别是由民间审计机构体现出来的）将会越来越重要、越来越突出。

综合以上几点，我们可把财务审计定义为：它是由独立的审计机构和人员受托（或授权）对企业会计资料和有关经济资料及其所反映的财务收支活动和有关经济活动的公允性、一贯性、合法性、合规性和有效性进行审核检查，并提出审计结论和审计意见的经济监督、经济评价和经济公证活动。

第二节 财务审计的特点

一、财务审计的特点

与政府财政审计和行政事业单位收支审计相比,企业财务审计具有以下特点:

(一) 广泛性

一方面,财务审计是审计的基本组成部分,不同的审计主体均把财务审计作为自己的基本工作内容;另一方面,审计客体,即企业是非常众多。因此,财务审计具有明显的广泛性。相比之下,政府财政审计和行政事业单位收支审计的主体,一般只是国家审计机构,审计客体也基本为非企业化的政府财政部门 and 行政事业单位。

(二) 复杂性

企业的购、产、销及其他经济活动,以及相关的财务会计工作是很复杂的;同时,企业作为一个社会的基础组织,具有与政府部门、行政事业单位不同的任务和社会职责。这就从审计目标、审计内容、审计准则、审计依据、审计程序和方法、审计报告等一系列问题上决定了与政府财政审计和行政事业单位收支审计的根本不同,可把这些情况概括为财务审计的复杂性。

(三) 重要性

企业是整个国民经济的细胞和基础,是社会物质财富和国家税收的根本之源。进行财务审计,是社会和经济发展的需要,其根本目的也是为了促使企业更好地履行其社会之责,在合法、合规、有效的轨道上发展商品经济、提高经济效益,并保障投资者及企业有关各方合法权益,其重要性由此可见。另外,从审计的历史发展过程也可看到,审计对整个社会和经济的重要性,首先体现在财务审计身上。实际上,经济效益审计也是在财务审计的基础上的发