

中国审计家丛书 第二卷

商业审计

朱小平 编著

地震出版社

• 中国审计家丛书 •

商业审计

朱小平 编著

地震出版社

1988

F 715.5
Z 68
268136-5:5
150p

中国审计家丛书

商业审计

朱小平 编著

特约编辑：方少于

北京出版社

北京复兴路63号

北京朝阳展望厂印刷

新华书店北京发行所发行

全国各地新华书店经售

787×1092 1/32 5.125印张 115千字

1988年5月第一版

1988年5月第一次印刷

印数：00001—14850

ISBN 7-5028-0096-4/F·7

(498)定价：1.50元

《中国审计家》丛书顾问

总顾问：李锐第 全国审计专业教材编审委员会副主任
审计署行政国防审计局局长

顾问：（按姓氏笔划为序）

马怀平 全国审计专业教材编审委员会秘书长
审计署人事教育局副局长

王又庄 北京经济学院教授

王道成 审计署综合局副局长

竹德操 上海财经大学教授

张云海 全国审计专业教材编审委员会委员
审计署金融审计局副局长

张树人 全国审计专业教材编审委员会委员
审计署基建审计局副局长

张海涛 审计署工业审计局副局长

贺南轩 中国人民大学教授

徐政旦 上海财经大学教授

鄢建民 审计署财政审计局副局长

阎金鐔 全国审计专业教材编审委员会副主任
中国人民大学教授

程能润 全国审计专业教材编审委员会委员
北京财贸学院教授

管锦康 全国审计专业教材编审委员会委员
天津财经学院教授

《中国审计家》丛书编委会

主 编：田 雍
常务编委：文 炜 常 喆 姚树人 潘 博
编 委：（按姓氏笔划为序）
文 炜 田 雍 朱小平 刘森标
吴少平 张 宏 张贵昌 姚树人
翁亦然 袁 军 徐凌云 常 喆
曾凡仲 潘 博 魏 伟

序

中国共产党第十二次全国代表大会揭开了我国社会主义现代化建设新局面的序幕。在新的历史时期，我国开始实行审计监督制度，并载入宪法。她表明我国财政经济监督工作进入了一个新阶段。1983年9月，以中华人民共和国审计署在北京正式成立为起点，几年来，我国审计工作在探索中前进，审计理论研究空前活跃，审计实践经验日益丰富，在我国社会主义现代化建设中发挥了越来越重要的作用。

当前，审计工作已扩展到整个社会经济生活领域，各种新的审计理论问题和实践经验都需要我们作出严肃的回答和科学的总结。我国的审计理论研究必须为改革、开放服务，为社会主义现代化建设服务。要善于总结我国的审计实践经验，积极采用现代经济管理方法和现代审计新技术，古为今用、洋为中用，以我为主，博采众长，百花齐放，百家争鸣。努力创造具有中国特色的社会主义审计理论。

《中国审计家》丛书的出版，对于培养我国的审计人才，促进审计事业的发展是有益的。是一种有意义的探索。

李锐弟

一九八七年十二月于北京

迎接审计事业发展的春天

九年的经济体制改革,重新构造了社会主义初级阶段的经济格局。中国经济已经从传统的封闭型和半封闭型向市场开放型过渡。国家调节市场,市场引导企业的有计划商品经济模式已经形成。很显然,作为经济监督工作的审计工作在這一新的历史环境下对经济的发展起着极为重要的制约和促进作用。

审计作为经济发展到一定阶段的产物,在我国经济科学发展的历史长河中,已经有了约三千年的演变、发展历史,是中华民族历史文化的优秀遗产,其历史性和先进性居于世界领先地位,是任何国家也难以比拟的。

中华人民共和国审计署的成立,揭开了我国审计事业发展的新篇章,我国审计理论研究和实践探索进入了一个新的历史阶段,特别是近几年来,随着对外开放政策的实行,当今世界先进的审计理论不断被引入我国,在社会主义经济环境下,被加以改造、吸收,极大地丰富了我国审计的历史宝库。对这些优秀成果和先进经验进行总结必然成为当前审计科学研究的重要

任务。

为此，我们在审计署、全国审计专业教材编审委员会和有关高等院校一些专家、教授的指导和帮助下，编写了这套《中国审计家》丛书，并把她忠诚地奉献给一切热爱、从事审计事业的同志们和关心审计事业发展的朋友们。

本书在普及与提高并重，理论与实践相结合的编写原则指导下，坚持百花齐放、百家争鸣的方针，努力吸收了国内外审计理论研究和实践的优秀成果，在近百个选题中，我们选择了三十余个选题，争取在一九八九年出齐。

令人欣慰的是，在丛书的编写过程中，我们得到了审计署领导和审计界专家的帮助和支持；中国审计学会顾问段云同志热情地为丛书题写了书名；中国人民大学会计系的老师们提出了很多宝贵意见并对丛书的编写表示了极大的关心；地震出版社的同志们付出了辛勤的劳动。在此，我们表示衷心的感谢！

我们愿在我国经济体制改革和现代化建设的实践中，和同志们一道对审计科学进行进一步的探讨，去迎接我国审计事业发展的春天。

衷心感谢鼎力支持本书编写、出版的同志们和朋友们！

《中国审计家》丛书编委会

1987.12

前 言

为了促进商业审计工作，加强商业企业的审计监督，保证社会主义经济建设事业的健康发展，作者编写了这本《商业审计》。

本书介绍了商业企业审计的基本理论、原则和方法。主要内容包括商业企业经营业务的审计，资金占用和资金来源的审计，财务收支的审计等问题。本书力求理论联系实际，但由于作者水平有限，时间仓促，缺点、错误在所难免，恳请审计界前辈、专家、学者以及广大读者批评指正。

本书在编写过程中，承蒙商业部审计室、北京市一商局审计处、河北省粮食局审计处和中国人民大学阎金锬教授、王德升教授的大力支持，李干于同志给本书以很大帮助，在此深表谢意。

作 者

一九八七年十二月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业审计的概念、范围和任务	(1)
第二节 商业审计程序和常用的方法	(5)
第二章 商业企业内部控制制度的审计	(14)
第一节 商业企业内部控制制度审计的内容	(14)
第二节 会计基础工作的审计	(20)
第三章 财务收支的审计	(28)
第一节 财务收支审计的意义和要求	(28)
第二节 财务支出的审计	(30)
第三节 财务收支中凭证、帐簿的审计	(42)
第四节 财务收入的审计	(46)
第四章 财产物资的审计	(55)
第一节 财产物资审计的意义和内容	(55)
第二节 流动资产的审计	(56)
第三节 固定资产的审计	(65)
第四节 投资、接受投资和提出资产的审计	(67)

第五章 商品业务经营的审计	(71)
第一节 商品业务经营审计的意义和要求	(71)
第二节 自营商品购进业务的审计	(74)
第三节 自营商品销售业务的审计	(91)
第四节 自营商品储存业务的审计	(103)
第五节 非自营商品业务经营的审计	(112)
第六章 专用基金的审计	(118)
第一节 专用基金审计的意义和要求	(118)
第二节 专用基金提取的审计	(119)
第三节 专用基金使用、管理的审计	(123)
第七章 税金和财务成果的审计	(128)
第一节 税金和财务成果审计的意义和要求	(128)
第二节 税金的审计	(130)
第三节 财务成果的审计	(135)
第八章 审计报告	(141)
第一节 审计报告的意义	(141)
第二节 审计报告的种类和内容	(144)
第三节 编写审计报告的程序	(147)

第一章

绪 论

第一节 商业审计的概念、 范围和任务

一、商业审计的概念

审计是经济监督的一种形式。在我国建立和实行审计制度，是加强财政经济管理的一项重要措施，是发扬社会主义民主、健全社会主义法制的又一重要标志。

商业审计，就是由国家审计机关、商业部门的内部审计机构和社会审计组织，依照国家的法令、政策、财政纪律和有关制度规定，对商业行政管理部门的管理活动、财务收支活动，商业企业的购、销、存活动和财务收支活动进行审查和监督，以判断、确定和评价其真实性、合法性、合理性、正确性和有效性，并对其作出客观公正结论的审计监督活动。

二、商业审计的范围

根据我国宪法第九十一条规定，我国审计监督的范围包括：国务院各部门和地方各级政府、国家的财政金融机构和企业事业组织。由此可见，我国商业审计的范围应包括：各级商业行政管理部门；商业部系统所属的国营企业、事业组织和基本建设单位；商业部系统所属的集体经济组织；国营商业与外单位（不论是哪一种所有制）合办的联营商业企业（不论投资的比例多少）；中外合资商业企业。

三、商业审计的任务

商业审计的任务，是指根据国家对商业工作管理的要求和商业审计的特点，进行商业审计工作应该达到的目的和要求。在我国现阶段，商业审计的任务包括以下几个方面：

（一）审查商业企业经营管理中出现的问题，审查其经营决策、日常管理中的漏洞，挖掘企业潜力，提出批评建议，促使企业加强经营管理。

商业企业是社会商品流通的组织者。它通过以购销调存表现出来的经济活动，促使商品从生产领域转移到流通领域。我国现阶段正处在社会主义的初级阶段，实行的是有计划的商品经济。商业企业在有计划商品经济条件下，是独立的商品经营者，面临着激烈的市场竞争。商业企业的经营决策

和日常管理稍有不慎或出现漏洞，就会带来巨大损失，甚至使企业破产、倒闭。从某种意义上说，商业企业经营决策正确与否决定着企业的胜败兴衰，所以审查企业经营决策应该是商业审计的重要任务之一。

审查商业企业经营管理的另一个方面是审查其制度是否健全，包括购销业务制度、劳动管理制度、财务管理制度等等。要通过审查发现问题，堵塞漏洞，提出建议和措施，提高和加强经营管理的有效性和控制能力，保证经营决策顺利执行，提高经济效益。

(二)审查商业企业会计资料的正确性、真实性。商业企业会计资料一方面是宏观经济管理的重要依据，另一方面是微观经济管理—企业经营管理的工具和手段。在一定会计期间里会计凭证、会计帐簿和会计报表中提供的会计资料正确与否、真实与否，会直接影响经营管理决策时判断的正确程度。所以，通过审计，要确认会计资料的真实性，保证会计资料能够反映经济活动的客观面貌。在审计过程中，要把由于计算上、记帐技术上和理论原则上造成的差错，无意识的差错，与由于营私舞弊而有意造成的差错加以区别。要通过审查，做到帐证、帐帐、帐表、帐实相符，以便通过对会计资料分析对比，掌握经营管理的规律，便于决策人进行预测和决策。

(三)审查商业企业的经济活动和财务收支是否合理合

法，是否有贪污盗窃、投机倒把等违法乱纪行为，保护社会主义财产的安全。

所谓合理是指是否符合价值规律和商品流通规律以及会计处理的通行原则；所谓合法则是指：是否符合国家的法律、法令和有关条例、制度，以及是否违反财经纪律。遵纪守法是对社会主义商业企业和职工起码的要求。审计工作要通过对帐目、实物、业务活动的审查，揭露贪污盗窃、投机倒把、虚报盈亏、截留和挪用税金及利润的行为，以便维护社会主义经济的正常秩序，保护社会主义财产的安全。商业企业的营私舞弊活动，一种可以在查帐过程中发现，另一种则可能不通过帐簿。因此审查中不仅要查帐，而且要结合经济业务来审查和分析。

(四)审查商业企业经济活动的经济效益。经济效益审计是一项综合性审计。它是在完成上述三项任务的基础上，对影响企业经济效益的诸因素进行的综合审查。例如，要审查制度是否健全，信息是否正确、信息反馈是否及时、决策是否正确、控制是否有效、经营是否还有潜力等等。通过审查，找出弊端和漏洞，提出建议和措施，促使企业提高经济效益。

(五)发挥监督和公证作用，为进一步深化改革服务。当前深化改革的任务主要是，围绕转变企业经营机制这个中心的环节，分阶段地进行计划、投资、物资、财政、金融、外

贸等方面体制的配套改革，逐步建立起有计划的商品经济。商业体制改革是整个经济体制改革的重要组成部分，审计工作应该为进一步深化改革服务，为转变企业经营机制服务。

第二节 商业审计程序 和常用的方法

确定良好的审计工作程序和选用科学的审计方法是实行审计目的的保证。

一、商业审计程序

审计程序是指从审计开始到结束的步骤和过程。科学地组织商业审计工作程序，可以保证审计工作节省时间、节约人力物力，取得较好的工作效果。一般地说，商业审计程序包括以下三个阶段：

1. 准备阶段。首先是确定审计的目的、范围和实施者。其次是拟订具体的审计工作计划，计划的内容包括：审计的目的、要求、范围、起讫时间、人员配备和分工、具体内容等等。第三，了解和熟悉被审单位经营管理的各种规章制度、内部控制制度和业务处理手续。第四，收集被审单位

的会计资料，包括凭证、帐簿和报表，并造表入册指定专人保管。第五，发出审计通知书，内容应包括审计范围、内容、方式、要求和时间。如果是委托审计要写明受托单位。如果是就地审计，应当写明审计小组负责人和工作人员名单。

2. 进行阶段。首先对被审单位的会计资料(凭证、帐簿、报表)和经营管理制度进行审查。其次，参加被审单位有关会议，对审查中碰到的疑难问题或需核实问题做更深一步审查。第三，审查过程中要搞好审计工作日记和工作底稿，做好审计记录，问题查清一个就落实一个，记录中要注明问题的内容和资料来源。第四，对发现的问题要尽量追查，凡是材料确凿的都应实事求是地下结论，搞不清楚的问题要做进一步审查或请示上级审计机关。

3. 终结阶段。首先是搞好审计工作总结，审计人员要充分发表意见，集思广益，并耐心听取审计单位的意见。第二，对重点审查的问题要再一次复查落实，将审查出的问题分门别类地归纳登记，并按问题性质或严重程度分别提出处理意见。最后，编写审计报告，摆事实讲道理，将过程写清楚，结论说清楚。审计报告的主要内容包括：(1)原定的审计目的、范围、时间、要求；(2)使用的审计方法；(3)审查出的问题属于什么性质，具体的数据和说明，如果有严重违法乱纪行为，还应列出当事人的手段和罪证，并另附证明。