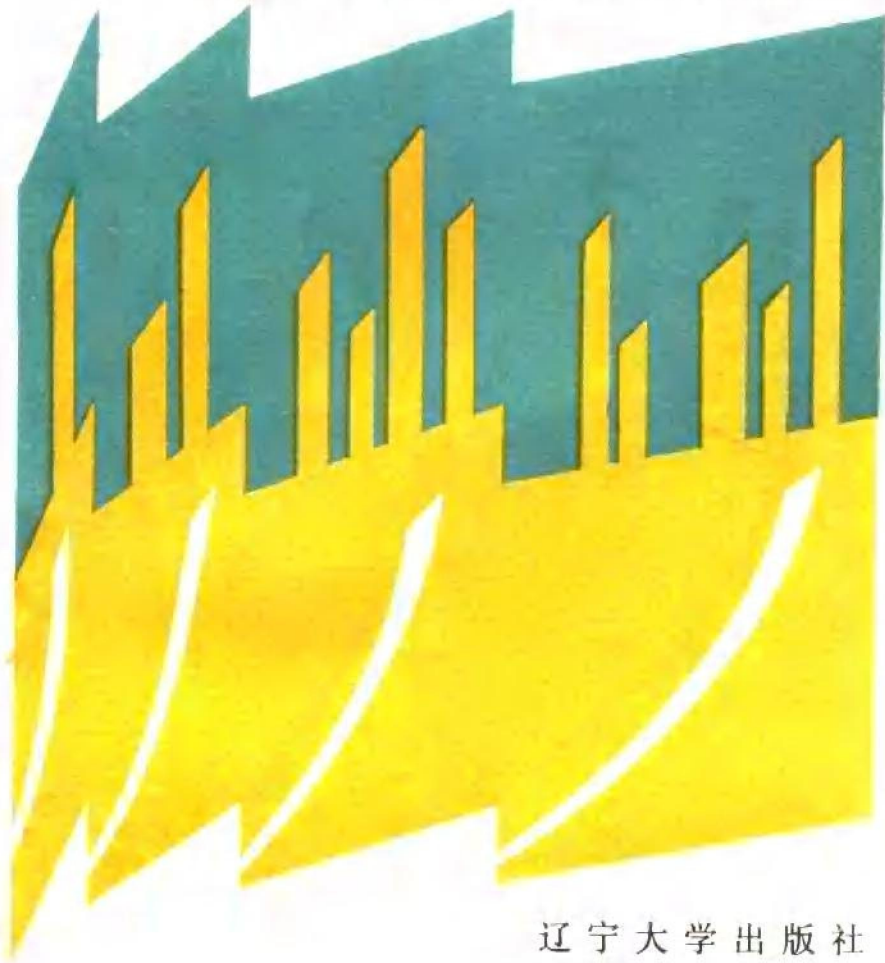


商业审计学

● 辽宁省审计学会《商业审计学》编写组



辽宁大学出版社

商业审计学

辽宁省审计学会《商业审计学》编写组

辽宁大学出版社

一九八六年·沈阳

责任编辑 张春光 康丽莎

封面设计 安 迪

商业审计学

辽宁省审计学会《商业审计学》编写组

辽宁大学出版社出版

(沈阳市崇山西路3段4号)

辽宁省新华书店发行

辽宁大学印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：12.5

字数：270千 印数：1—27,000

1986年8月第1版 1986年8月第1次印刷

统一书号：4429·025 定价：2.00元

前 言

为了加强商业企业经济管理和监督，提高经济效益，适应社会主义“四化”建设需要，根据二年来审计工作实践，结合经济体制改革的要求，编写了《商业审计学》一书。

本书共分十九章。按照理论联系实际、普及与提高相结合的原则，全面、系统地阐述了商业审计基础理论和审计实务。本书除具有其它审计学基本要素外，突出了商业企业管理控制、商品经营业务和经济效益审计。

本书既可作为从事商业审计干部和商业、粮食、外贸、供销等行政和企事业单位内部审计、财会、企业管理人员进行工作和学习参考，借以提高综合分析和现代管理技能，开拓实现经济效益途径的视野，又可作为中专、大专、干部培训教材或参考资料。

参加本书编写和讨论修改工作的有：刘彬、梁思奇、金希廉、王卫国、程有栋、唐晓功、蒋文田、王希铎、杨永素、李文轩、王海泉、严志良、尚志和、李玉璋、穆德顺、阙枫、单海生、孙涛等同志。

单海生修改第一、二、三、八、十八章；金希廉修改第九章；孙涛修改第四、五、十二、十三、十四章；杨永素修改第六、七、十、十一章；唐晓功修改第十五、十六章；程有栋修改第十七、十九章。由单海生、孙涛、金希廉任主编和总纂。

对参加编写、讨论修改和抄写工作的同志，借此表示衷心感谢。

由于我们理论水平有限，加之时间仓促，难免存在缺点错误，欢迎广大读者批评指正。

辽宁省审计学会
《商业审计学》编写组
一九八六年二月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 审计的概念	1
第二节 审计的产生和发展	8
第三节 国家审计机关的职能作用	15
第四节 审计工作的指导思想和原则	17
第二章 审计的对象、任务、组织和审计人员	21
第一节 审计的对象、范围、任务和职权	21
第二节 审计组织机构	26
第三节 国家审计人员和审计人员工作守则	31
第三章 审计的种类、程序、方法和底稿	35
第一节 审计的种类	35
第二节 审计的程序和方法	38
第三节 审计的工作底稿	45
第四章 审计的准备工作	53
第一节 确定审计对象和目标	53
第二节 配备审计人员, 组成审计组	55
第三节 搜集资料, 编写审计工作方案	55
第四节 下发审计通知书	61
第五节 收集制度、法规, 学习和掌握审计标准	63
第六节 编制审计作业实施计划	63
第五章 内部控制制度、会计基础工作的审计	67
第一节 内部控制制度的审计	67

第二节	会计基础工作的审计	72
第六章	工业品经营业务的审计	80
第一节	工业品购进业务的审计	81
第二节	工业品销售业务的审计	88
第三节	工业品储存业务的审计	95
第七章	农副产品经营业务的审计	119
第一节	农副产品经营业务审计的意义和任务	119
第二节	农副产品收购业务的审计	120
第三节	农副产品加工业务的审计	126
第四节	农副产品调拨销售的审计	129
第五节	农副产品储存业务的审计	132
第八章	粮油商品经营业务的审计	136
第一节	粮油商品经营业务审计的意义和任务	136
第二节	粮油商品购进业务的审计	137
第三节	粮油商品销售业务的审计	145
第四节	粮油商品调拨业务的审计	148
第五节	粮油商品储存业务的审计	150
第六节	粮油商品加工业务的审计	154
第九章	对外贸易经营业务的审计	159
第一节	对外贸易企业审计的意义和任务	159
第二节	出口商品收购、调拨业务的审计	160
第三节	出口商品销售业务的审计	167
第四节	出口商品储存业务的审计	171
第十章	货币资金的审计	179
第一节	现金业务的审计	179
第二节	银行存款的审计	190
第十一章	结算资金的审计	198

第一节	委托银行收款的审计·····	198
第二节	应收、应付款项的审计·····	202
第三节	业务周转金的审计·····	205
第四节	预购定金的审计·····	206
第五节	待处理财产溢余和损失的审计·····	207
第十二章	低值易耗品、包装物、物料用品、待 摊费用的审计·····	209
第一节	低值易耗品的审计·····	210
第二节	包装物的审计·····	212
第三节	物料用品的审计·····	217
第四节	预提待摊费用的审计·····	218
第十三章	固定资产的审计·····	220
第一节	固定资产的一般性审计·····	220
第二节	固定资产增加的审计·····	222
第三节	固定资产减少的审计·····	224
第四节	固定资产折旧的审计·····	225
第五节	固定资产利用情况的审计·····	228
第十四章	商品流通费用和税金审计·····	232
第一节	商品流通费用的审计·····	232
第二节	营业税的审计·····	245
第十五章	专用基金的审计·····	250
第一节	专用基金审计范围·····	250
第二节	专用基金审计的步骤和方法·····	251
第三节	专用基金具体项目的审计·····	252
第十六章	经营管理成果的审计·····	259
第一节	利润形成的审计·····	259
第二节	利润分配的审计·····	265

第三节	对经济效果指标实现情况的审计·····	269
第十七章	审计报告·····	270
第一节	综合分析既有材料,深入挖掘潜在因素··	270
第二节	编写审计报告·····	273
第三节	下达审计结论和决定·····	279
第四节	建立审计档案·····	281
第五节	后续审计·····	297
第十八章	商业经济效益审计·····	300
第一节	商业经济效益审计概述·····	300
第二节	商业经济效益审计的内容·····	305
第三节	经济效益审计的程序和方法·····	326
第十九章	部门、单位内部审计·····	341
第一节	内部审计概述·····	341
第二节	内部审计机构、人员、任务和职权·····	346
第三节	努力做好内部审计工作·····	350
附录	审计案例·····	353

第一章 概 论

第一节 审计的概念

审计，是对经济进行管理和监督的重要工具。目前，我国的经济体制改革，就是要破除束缚生产力发展的障碍，调动各方面社会主义积极性，建立起能够适应和促进社会生产力发展的经济体制。行政控制减少了，必须完善经济控制；直接控制减少了，必须建立起间接控制体系，这样，才能加强管理和监督。审计工作属于间接控制领域，是加强管理和监督的不可缺少的重要方面。审计工作必须为经济改革服务，通过审计监督，在维护财经纪律，提高经济效益，加强宏观控制和管理方面发挥作用，保证经济体制改革顺利进行，促进社会主义“四化”建设健康发展。

一、审计的定义

“审计”一词，从字义上讲，“审”含“查”之意，比“查”更详细、周密。可将“审”字理解为详细检查、分析、比较和研究；“计”含计算之意，可将“计”理解为包括与经济活动有关的记录、计算、会计等。因此，“审计”一词，从词义上解释，就是详细审查财政经济活动及其效益。

有人把审计理解为“查帐”或“会计检查”，这种观点是不全面的。应该说，审计最早是从查帐开始的。资本主义

国家的近代审计也是通过查帐来评价企业的财务状况。查帐仅是审计的方法、手段，不是它的本质。现代审计已经不限于查帐，它的范围已经扩大到经济管理领域。

按照我国的国情，完整的审计定义应该是：审计就是由专职人员代表国家，依法对各级政府机关、财政金融部门和公有制经济组织的管理控制和经济活动的真实性、合规性和效益性进行审核和稽察，作出客观公正的结论，以促进社会主义经济建设事业的发展。

这个定义既指出了审计的性质是代表国家进行的监督，又指出了这种监督与其它监督在特征上的区别。

审计的执行人是专门从事审计工作的专职人员；

审计的对象是国务院各部门和地方各级人民政府、财政金融机构、企事业组织及同国家财政有关的单位；

审计的依据是全国人民代表大会颁布的国家法律，国务院和地方各级人民政府制定的行政法规和财政经济规章制度；

审计的内容是管理和经济活动，包括财政、财务收支活动；

审计的重点是管理和经济活动中的真实性、合规性和效益性；

审计的目的是在维护财经纪律、提高经济效益、加强宏观控制和管理方面发挥作用，促进社会主义经济建设事业的发展。

审计在我国是一项崭新的工作，如何科学、准确、完整地确定审计的定义，对于建立我国社会主义审计体系有着重要的现实意义。理论是实践的科学总结，社会主义审计的定义必定来自我国审计实践。我们是新中国第一代审计工作

者，建立符合我国国情的审计体系，需要不断总结，使审计定义更臻于完善准确，以便更好的为社会主义“四化”建设服务。

二、社会主义审计的特征

对社会主义审计的基本特征，现在也有不同理解，我们认为，我国审计的基本特征有以下两点：

第一点是社会主义审计的国家性。这一特点大致表现在以下两个方面：一是社会主义审计是以国家为主体的一个完整的组织体系。我国审计组织体系由国家审计、内部审计和社会审计三个机构组成。在这个体系中，国家审计机关是主体，统一领导或指导全国的审计工作。在资本主义国家中也有国家审计机构（政府审计）、内部审计和社会审计机构，但他们之间孤立无援，各行其事，没有任何关系。如资本主义国家的政府审计，审计的范围很小，只负责与本级政府财政预算有关的行政事业单位和少量的国营企业，他们对大量的私人资本主义企业无权审计，并与各级政府之间没有业务关系。这些国家审计的主体是社会审计（即私人会计公司），政府审计与这些私人会计公司也无业务上的关系。因此，在资本主义国家的审计构不成审计的组织体系。这也是生产资料私有制的资本主义制度所决定的。二是社会主义审计代表国家的利益。我国审计以国家审计为主体，《宪法》授予审计机关的职能和审计机关的性质决定了它是代表国家执行审计监督。社会主义国家国民经济各部门和各企业是统一体，每个部门或企业的微观经济活动都会对整个国民经济产生或多或少的影响。社会主义审计既要从微观上考核企业的财务收支和经济效益情况，又要从宏观上考核每个企业对国家和社

会所做的贡献。所以每一项微观审计都不是孤立的，都是代表国家的根本利益的。资本主义国家的审计以社会审计为代表，那些从事审计工作的会计师无需考虑整个企业的经营活动，也不考虑微观经济对宏观经济会产生哪些影响，而仅仅是为了个别委托人的需要，“以维护委托人的利益为最终目的”。

第二点是社会主义审计的群众性。这是社会主义审计的又一突出特点。在社会主义制度下，国家的利益和人民的根本利益是一致的，国家代表着人民的整体利益与长远利益。因为我国的审计代表国家的利益，因而也代表了人民的根本利益，它有广泛的群众基础。在审计工作中应用依靠群众的方法，这样，就能使审计人员全面广泛地了解 and 掌握被审单位经营管理中存在的问题，能使审计结论更加公正、有效，以符合广大群众的意愿和要求。而资本主义社会的审计代表资本家利益，不可能得到群众的支持和帮助。

三、审计监督和其它经济监督的区别

社会主义国家为了领导和组织国民经济工作，对由生产、流通、分配、消费四个环节组成的社会主义再生产过程，实行严格的监督，形成了多种监督形式。它们之间既有联系，也有区别，现将审计监督与其它经济监督的区别介绍如下：

（一）审计监督与会计监督的区别

审计与会计都是管理经济的需要。审计所依靠的资料主要部分是会计记录和会计所反映的经济活动信息。所以，两者之间有密切的联系，有人认为审计就是审查会计，而会计监督也是对会计进行审查，所以审计监督与会计监督没有什

么实质区别。我们认为，审计与会计监督是两个根本不同的概念，前者是经济监督，后者是经济管理，它们之间的区别主要有以下几个方面：

1. 性质不同。审计监督是国家审计机关依法对被审单位实行的财政经济监督，它不受任何行政机关、社会团体和个人的干涉。审计的执行人是专职审计人员，具有相对的独立性和权威性。而会计是企事业单位和行政部门内的一个职能部门，会计监督是会计工作的一部分，这项工作是由会计人员自己进行检查。

2. 内容不同。会计监督的内容是资金运动，资金运动在日常工作中表现为经济活动，包括对企业单位的流动资金、固定资金和专用基金的监督，监督资金的组织、分配和使用，讲求经济效益。

审计的内容比会计监督要广泛得多，既包括会计、统计业务资料 and 一切经济活动，又包括支配经济活动的管理机能和管理职能。既审查其正确性、完整性、合法性、合理性，也审查其效益性。

3. 职能作用不同。会计监督是会计的基本职能之一，它是对资金进行管理的一种工作，会计部门为了管好用好资金，对经济业务都要依据监督标准，借助会计资料，通过预测、计划、审核、检查、分析、对比和报告等方法，对经济活动进行控制，所以会计监督是一种经济管理活动。

审计作为一项独立的工作，是对会计监督的再监督。审计一般是定期地通过检查，评价会计资料的正确性、完整性和合法性的程度，审查财政、财务收支活动，检查错误，防止弊端，打击经济犯罪活动，维护财经纪律，保护国家财产。特别是现代审计已由传统审计的单纯保护性作用发展为提高经

济效益的促进性作用。

4. 程序和方法不同。会计监督只能按日常工作程序在会计工作范围内进行。而审计是有目的、有重点的一种经济监督活动。审计方法内容多是部分的、灵活的、分解的,同时还需要用一些内查外调和技术方法,彻底弄清事实真相,明确存在问题,提出改进意见。

5. 工作权限不同。会计部门的权限是一种经济管理权限。而审计部门的权限,则是一种财政经济监督权限,具有一定的法律效力,对审计出来的问题,有一定的经济处理权。

综上所述,会计监督具有内容的直接性、职能作用的管理性和方法的固定性。而审计具有内容的间接性,职能作用的保护性、促进性和方法的多样性、强制性。因此,审计比会计监督具有更系统的理论,更严格的要求,更广泛的职能和更有效的监督作用。

(二) 审计监督和其它业务部门监督的区别

当前,我国业务部门监督的形式除会计监督外,还有以下几种形式:

1. 财政监督。是指国家财政机关对各级政府机关、人民团体、企事业单位在执行单位预算方面,在遵守预算法令、财政制度、财经纪律方面,在合理使用财政拨款以及完成各项财政任务方面所进行的监督。

2. 税务监督。指税务机关对企业和其他经济单位照章纳税所进行的部门监督。它主要监督企业和其它经济单位照章按期交纳各种税款,防止拖欠税款和偷税、漏税。

3. 银行监督。指金融机构对企业、事业单位和机关所进行的现金出纳、转帐结算,存贷款和基建拨款等监督,监

督各部门、各单位遵守现金管理和结算纪律，调节货币流通并使之节约使用资金，这种监督也是一种部门监督。

4. 工商行政管理监督。指工商行政管理部门在进行市场管理、企业登记管理、经济合同管理、商标注册管理的同时，对违章营业、非法经营、投机倒把、牟取暴利而触犯法律和对违反经济合同而发生纠纷的企业、事业、机关以及个人所进行的带有司法性质的监督。

此外还有物价监督，它也是部门监督。

以上监督的特点是由业务部门的人员结合与本部门业务有关的政策、法令、方针和方法，对本部门业务进行的监督，属于业务性质的监督。

审计监督和这些业务监督既有联系，又有区别。它们的区别在于：

第一，“业务监督”是在自己分管的一定业务范围内进行监督，都是从一个局部或一个方面进行监督，有它的局限性，超过了它的业务范围，就不能监督。而审计监督是代表国家对整个财政经济活动进行监督。这在《宪法》和《国务院关于审计工作的暂行规定》中已有明确规定。国务院暂行规定的第二条规定：“审计机关是代表国家执行审计监督的机关。通过对国务院各部门和地方各级人民政府的财政收支、财政金融机构、企业事业组织以及其它同国家财政有关的单位的财务收支及其经济效益，进行审计监督，以严肃财经纪律，提高经济效益，加强宏观控制和管理，保证经济体制改革的顺利进行”。宪法和国务院的规定，不仅对审计机关的性质、范围、任务作了明确规定，还明确了审计监督的地位、作用以及和其它业务监督的关系。

第二，各个业务监督部门都有它的业务角度。如税务是

根据税法监督，单位依法纳税，是站在收税的角度；银行主要是通过存贷款和现金转帐结算，对机关、企事业单位进行监督；物价是根据物价政策和定价的权限进行监督……等，都是从各自的业务角度出发，都有一定的局限性。而审计监督机关没有具体业务，它的主要任务是代表国家依法对整个财政经济活动进行监督，由于它的地位超脱，就能够起到客观公证作用。这是其他业务监督部门不能完全做到的。

第三，建立审计监督制度，不是为了代替或削弱这些业务监督部门的作用，相反是为了强化和监督这些业务监督部门正确地发挥它的监督作用。因此审计监督又是对监督者的监督。所以审计机关的特殊地位和作用是任何其它业务监督部门无法代替的。

第二节 审计的产生和发展

审计起源问题，许多学者引经据典发表了许多论著，现在仍处于研究之中。我们研究审计的产生和发展的历史，不是为了作单纯的历史考证，而是应用马克思主义的观点把审计的历史划分为各个阶段，研究每个阶段有哪些特点？每个阶段审计的内容、任务、目的和方法是什么？都有哪些不同？审计产生和发展的依据是什么？从中找出一些规律性的东西来为建立具有我国特色的社会主义审计体系与制度提供借鉴。

一、审计发展历史的划分

审计的历史可以划分为三个阶段，即古代审计、近代审计和现代审计。这种划分的方法不是以社会历史为标志，而