

商业审计

《商业审计》编写组 编写



商业审计

《商业审计》编写组 编写

Jm122/01

中国时代经济出版社

F 78.6
S 32.2

2952-1-2

32017

商业审计

《商业审计》编写组 编写

*

中国财政经济出版社出版

中国财政经济出版社激光照排

(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

北京印刷一厂印刷

*

787×1092毫米 32开 10.25 印张209 000字

1989年11月第1版 1989年11月北京第1次印刷

印数：1—8600 定价：3.70元

ISBN 7-5005-0701-1/F·0653

前 言

审计是社会主义经济监督体系中的一个重要分支。商业审计是加强商业管理与监督的一个重要手段。它已经成为一门独立的学科。为了适应教学需要，我们编写了这本书。本书供中等商业、财经学校有关专业教学，并供审计和财税人员业务学习参考。

本书由陶化宣、王国连、耿明允、葛宗洵、严佐然、谢志华、李干于等同志执笔，北京商学院张以宽教授为本书撰写了第一章总论，并对全书的编纂工作进行了指导。

在本书编写过程中，国家审计署商贸局、北京市审计局、北京会计师事务所及一些企业单位的审计组织给予了很大支持和帮助，谨致衷心的感谢。

由于作者水平所限，书中难免有缺点、错误之处，敬希广大读者批评指正。

《商业审计》编写组

1988年10月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业审计的概念	(1)
第二节 商业审计的职能和对象	(7)
第三节 商业审计工作的任务	(11)
第四节 商业审计的分类	(15)
第二章 商业审计机构和商业审计人员	(22)
第一节 商业审计机构	(22)
第二节 商业审计机构的设置原则	(27)
第三节 商业审计机构的职责、权限和分工	(30)
第四节 商业审计人员	(33)
第三章 商业审计的基本方法	(38)
第一节 商业审计的一般方法	(38)
第二节 商业审计常用的技术方法	(42)
第三节 商业审计方法的选用	(50)
第四章 商业审计工作程序	(52)
第一节 商业审计程序的准备阶段	(52)
第二节 商业审计的实施阶段	(61)
第三节 商业审计的终结阶段	(68)
第五章 内部控制制度的审计	(73)
第一节 内部控制制度审计的意义	(73)

第二节	内部控制制度的内容	(80)
第三节	内部控制制度的评价标准	(85)
第四节	内部控制制度的测试与评价	(88)
第六章	会计基础工作的审计	(100)
第一节	会计基础工作审计的意义和作用	(100)
第二节	会计基础工作的评价标准	(103)
第三节	会计基础工作审计的内容	(105)
第四节	会计基础工作审计的方法	(117)
第七章	货币资金和结算业务的审计	(120)
第一节	货币资金和结算业务审计的意义和 任务	(120)
第二节	现金的审计	(122)
第三节	银行存款的审计	(128)
第四节	应收、应付款的审计	(133)
第八章	商品流转业务的审计	(140)
第一节	工业品流转业务的审计	(141)
第二节	农副产品流转业务的审计	(165)
第三节	粮油商品流转业务的审计	(177)
第九章	固定资产、家具用具和包装物的审计	(189)
第一节	固定资产、家具用具和包装物审计 的意义和任务	(189)
第二节	固定资产的审计	(190)
第三节	家具用具的审计	(196)
第四节	包装物的审计	(199)

第十章 商业资金和专用基金的审计	(203)
第一节 商业资金和专用基金审计的意义和 任务	(203)
第二节 商业资金的审计	(204)
第三节 专用基金的审计	(209)
第十一章 商品流通费的审计	(218)
第一节 商品流通费审计的意义和任务	(218)
第二节 商品流通费审计的程序和方法	(220)
第三节 商品流通费主要项目的审计	(224)
第十二章 税金和利润的审计	(234)
第一节 税金和利润审计的意义和任务	(234)
第二节 税金的审计	(235)
第三节 商业企业利润的审计	(239)
第四节 商业企业利润构成的审计	(244)
第五节 商业企业利润分配的审计	(248)
第十三章 饮食服务业的审计	(252)
第一节 饮食服务业审计的意义和任务	(252)
第二节 饮食业的审计	(255)
第三节 服务业的审计	(263)
第十四章 商业经济效益审计	(267)
第一节 商业经济效益审计的意义和任务	(267)
第二节 商业经济效益审计的内容	(272)
第三节 商业效益审计的程序和方法	(289)
第十五章 商业企业经济责任审计	(302)
第一节 商业企业经济责任审计的意义和	

作用	(302)
第二节 承包经营责任制审计	(305)
第三节 任期目标责任制审计	(313)
第四节 经理(主任)离任经济责任审计	(317)

第一章 总 论

商业审计是商业经济管理与监督系统的一个重要分支。加强商业审计工作，其目的在于查错防弊，评价责任，改进管理，提高效益，建立商品经济秩序，全面完成商业工作任务，促进商品流通，为加速四化建设服务。本章主要对商业审计的基本理论问题，作一些说明，以为开篇先导。

第一节 商业审计的概念

商业审计是我国整个社会主义审计体系的一个重要分支。研究商业审计，必须对审计的概念、审计的产生和发展有所了解。

一、什么是审计

审计就是由法定的专职人员运用专门程序和方法对被审查单位的会计信息资料及其所反映的经济活动的真实性、正确性、合理性和合法性进行审查评价，以达到查错防弊、评价责任、改进管理、提高效益的目的，是一个经济监督系统。

根据审计这个定义，可以看出：

(一) 审计是由法定专职人员进行的一种经济监督活动。

(二) 审计是依照法定的专门程序和方法进行的。这不仅有助保证审计监督的质量，也是区别与其他经济监督的一个标志。

(三) 审计是对会计信息资料及其所反映被查单位的经济活动的真实性、正确性、合理性、合法性的一种审查和评价。

(四) 审计是有目的的经济监督，其目的是查错防弊，评价责任，改进管理，提高效益。

(五) 审计是经济监督与管理系统的的一个分支。与其他经济监督形式，相辅相成，并行不悖。

二、审计的产生和发展

审计产生于经济监督的需要，它是随社会的经济发展，社会财富的集中，经济管理监督的加强而产生和发展的。大体上可以分为三个层次。

(一) 经济管理层次的增多，需要加强经济监督。

审计产生于经济监督的需要，是社会生产力发展到一定阶段的产物。在生产力低下，日获日食的时代，不需要管理与监督。只有当社会生产力的提高，剩余生产物不断增多，占有生产资料和劳动成果的统治阶级拥有较多的财富，自己不直接经管其钱财、物资和帐目，而委托或委任他人代管时为了有序地进行生产和分配，有效地利用各种资源，保护财产的安全，需要有管理与监督。为此，要委任或委托其他

专职或兼职的人代替他执行检查工作，防止差错和弊端，这就有了审计监督行为。管理权和所有权的分离，经济管理层次的增多，是审计产生的重要基础。据中外会计、审计史学家考证，审计始于奴隶社会。

我国审计产生在西周。在《周礼》中大宰、小宰、司会、宰夫的职掌中，都有审计的内容。在西周时代实行的是上计制度，大宰协助周天子总管一切政务，司会管理会计业务，小宰管理财政收支，在他之下的宰夫专管监督。宰夫审查周王朝的财政收支有无错误和弊端，各级官吏的财务收支是否有效益，并有进行就地稽察之权。这时的审计处于萌芽时期，统名之为“听其会计”。秦汉时期，也都继承前朝之制，执行上计制度，由御史大夫和御史兼管审计。在《汉书》宣帝纪中，有：“御史查计簿，疑非实者，按之，使真伪毋相乱”的记载。至隋唐时代，才出现专门审计机构“比部”，唐代在刑部下设比部专司“钩考帐籍”，至宋代始用审计一词，将审计机构名之为“审计司”或“审计院”。此后，审计业务历代相传。据记载，西方国家的审计也萌芽于奴隶主的王朝、宫廷和寺院。

(二) 生产资料所有权与经营权的分离，促进了审计的发展。

在独资经营企业或小型合伙企业中，生产资料的所有权与经营权是统一的，由资本家自行经营业务，管理财务收支，因而不需要由他人代为进行经济监督。随着社会生产力的提高，商品经济的发展，企业经营规模不断扩大，对资本的需要量愈来愈多。于是合伙企业不断扩大规模。特点是在

航海贸易事业发展起来之后，业务量剧增，商人们需要委托熟悉海外贸易和业务经营的人担任经理，大量帐单需要审查核对，就需要委托熟悉会计和业务的人员来进行查帐，检查财务收支和帐目，有无差错和弊端。18 世纪产业革命以后，商品经济迅速发展，工商企业经营规模日益庞大，需要大量集资，开始出现了股份公司，向社会发售股票，聘请熟悉生产和经营业务的人员担任经理，使生产资料的所有权和经营权进一步分离。为了保障投资者、债权人的经济利益，对经理人员的经济监督也需要加强。一些国家在《公司法》和《商法》中规定，企业的财务会计报表需要经注册会计师进行审计鉴证，使审计工作成为社会经济生活中的一种法定行为。

（三）商品经济的发达，评价经济责任和业绩是现代审计的基础。

19 世纪末期，生产技术进一步发展，促进了社会经济的大发展，产生了若干新兴的产业部门，带动了整个国民经济，特别是石油、钢铁、汽车等大企业相继兴起，垄断资本集团逐步形成和跨国公司的出现，促进了国际贸易的发展，世界市场的扩大，经济竞争也日趋激烈。二次世界大战前后，工商企业的资本集团为在市场竞争中取得优势，一方面，加强内部管理与监督，不断完善内部控制系统，建立内部审计机构；另一方面，由于股票市场和金融市场的发展，多种集资方式的出现，多种结算货款方式的采用，深化了各方面的财务关系，所有权和经营管理权的分离也有了进一步发展，对评价企业经营者的经济责任和业绩以及企业效益提

出了更高的要求，促进了审计组织、审计程序和审计方法的发展。使现代审计成为比较完善的经济监督系统。

在社会主义初级阶段，有计划的商品经济条件下，执行改革、开放、搞活的政策，实行两权分离，使企业成为经济责任、经济权力和经济利益相结合，自主经营，独立核算，自负盈亏的经济实体。作为独立的商品生产者和商品经营者，对国家承担义务，享受权利，其法人代表是厂长或经理。在实行承包（或租赁）经营责任制以后，经济责任关系进一步深化，出包（出租）者（国家）和承包（租）者企业厂长（经理），双方合法权益都应通过合同以法律形式加以确定。在承包（租赁）合同签订前，应进行可行性审计；承包（租赁）合同执行过程中，应对承包经营合同的指标及任期目标责任制提出的经营目标的执行情况及责任履行状况进行审查评价；承包（租赁）合同期满，应当进行承包（租赁）合同履行结果和厂长（经理）及企业的经营情况、财务状况、盈亏虚实，以及各方面经济责任履行结果审查评价，因此，建立商业部门行业审计，以及企业内部审计，建立社会审计（指审计事务所和注册会计师事务所），是发展有计划的商品经济，实行各种形式的承包（租赁）经营责任制的客观要求。

三、商业审计及其在审计监督体系中的地位

（一）商业审计的涵义。

商业审计是依据审计法规对商业企业的会计信息资料及其所反映的经济活动进行审计监督。它是一种专业审计。一

般指对国营商业、粮食部门、供销社所属企业以及其他商业企业进行的审查监督。广义地说也可以包括外贸企业。本书阐述内容未包括外贸企业。

商业审计学就是运用审计学原理，研究在商品流通领域的审计对象、审计任务和审计方法，结合我国审计实践，探索社会主义商业审计工作规律的一门审计科学。

最近几年，随着我国有计划的商品经济的发展，经济体制改革的深入，商业审计工作有很大的发展，商业部、各总公司，以及各级商业行政部门相继建立了审计局、处、科。在一些大型商业企业也建立了审计机构，配备了审计人员。根据边组建边工作的原则，开展了商业审计工作，取得了很大成绩。

（二）商业审计在审计监督体系中的地位。

我国审计监督体系，包括由国家审计署及各级审计局形成的国家审计体系，部门（行业）及其所属企业、事业和行政单位的内部审计体系，以及由注册会计师事务所和审计事务所形成的社会审计体系。

商业审计是与工业审计、农业审计以及其他专业审计相并立的一种行业审计。商业审计既包括商业部门及其所属专业审计机构进行的审计监督活动；也包括各级国家审计机关和社会审计组织对商业部门及各总公司所属企业单位进行的以商品流通领域经济活动为对象的审查活动。商业审计不是按其从事的审计机构来定名，而是按其审查对象来划分的。商品流通领域是社会主义扩大再生产过程中的一个重要环节，数以万计的商业企业经营着大量的商品和物资。组织好

商品流通业务，保证商业企业财产物资的安全和完整，不断地改善经营管理，提高经济效益，对做好商业工作，满足人民生产和生活需要具有重要意义。因此，加强商业审计工作，对于深化商业改革，扩大商品流通，促进改善商业管理，提高经济效益具有重要意义；对于稳定社会经济秩序，促进国民经济持续、稳定、协调地发展，也具有重要意义。社会主义审计监督要达到查错防弊，评价责任，改进管理，提高效益的目的，必须加强国民经济各部门各行业的管理与监督，商业部门是国民经济中一个重要部门，商业审计在社会主义审计监督体系也居于十分重要的地位。

第二节 商业审计的职能和对象

一、商业审计的职能

商业审计是我国社会主义审计监督体系一个重要组成部分。虽然各种审计组织都能从事商业审计工作，但经常的、大量的审计活动是由商业部门（行业）及其所属企业的审计组织机构进行的。商业审计作为一种客观事物存在于社会之中，也和其他事物一样，具有一定的职能。商业审计的职能就是指它在客观上具有的各种功能，履行商业审计职能就可以达到查错防弊，评价责任，改进管理，提高效益的目的。当前，国内外审计界对审计职能的具体内容有不同的看法，一般认为商业审计具有以下职能：

（一）商业审计的基本职能是监督。

审计产生于经济监督的需要，其基本职能是监督。商业审计的基本职能也是对商业经济活动的监督。

经济监督是审计的一个主要职能。历代王朝的审计，主要是通过审查会计资料、财政收支，核实财物，看是否符合法度，以检查错误，揭露弊端，赏功罚过，保证财政收入，节约财政支出，促进经济发展。其中以方针、政策、法令、制度、纪律为准绳，检查经济工作中的经济犯罪和违法乱纪行为，以杜绝各种不法活动的监督，又可称为经济监察。商业审计审查的内容是商业企业会计资料及其所反映的经济活动，也要进行依法审查，检查错误，揭露弊端，评价责任，赏功罚过，促使企业经理和职工履行经济责任，按照方针政策要求和客观经济规律，组织好商品流通，保护财产安全，完善承包经营责任制。商业审计机构的主要职能是监督，它是通过监督，为促进商业经济发展服务的。有些人怕提监督对他人有“刺激”性，认为审计的职能主要是服务，是不符合客观实际情况的。商业审计的基本职能是对商业经济的监督，是不容忽视的。

（二）商业审计具有经济管理职能。

商业经济管理，就是按照客观经济规律的要求和方针政策以及经营目标的规定，组织商品流通活动，以达到满足社会需要，不断提高经济效益的目的。从传统审计来看，进行查错防弊，核实收入，保护财产也是为了加强管理。由于把“查错防弊”作为主要目标，所以，没有提出审计具有管理职能。商业审计进行财务审计和违反财经法纪的专案审计，当然主要是监督，也带有一定的管理性质。当前，为完善承包

经营责任制，要加强审计监督，中心目标是搞活企业，提高经济效益。商业经济效益，就是要求企业在执行方针政策，遵守国家计划的前提下，以最少的劳动耗费、劳动占用，组织好商品流通，为社会提供数量多、质量好、物美价廉的商品和优质服务，增加企业盈利，满足社会的需要。为达到上述要求，在发展有计划的商品经济，全面实行承包经营责任制的条件下，商业审计在搞好财务审计的同时，应当把重点放在效益审计上，促进经营管理的完善，提高经济效益。商业审计具有管理职能也是客观存在。

（三）商业审计具有公证职能。

审计公证又称审计鉴证。就是依法建立的审计机构，依法进行审计活动之后，提出的审计报告中的结论。可以取信于社会，并可作司法机关审判和行政上处理和评价的依据。公证（或鉴证）是现代审计的一项重要职能。我国的国家审计机关、社会审计组织接受申请或委托进行的世界银行贷款项目的可行性审计、中外合资企业的财务报表审计，以及接受司法机关委托对一些经济案件进行证明审计，都是公证（或鉴证）职能的体现。商业审计机构受托进行的经理离任经济责任审计、违纪案件的专项审计报告等，也可作为经理（厂长）的升迁、调动和处理的依据，以及司法部门的审理依据。当然由于商业审计机构不如国家审计机关和社会审计组织大，有时权威性、独立性也没有它们强，因而它提出的审计报告和作出的审计决定公证性不如它们强这是客观事实，但是商业审计具有公证性的职能还是应该肯定的。

（四）商业审计具有评价职能。