

企业财务审计

鲍国明 主编

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业财务审计/鲍国明主编. —北京:中国审计出版社,
1996. 11

ISBN 7-80064-539-8

I. 新… II. ①王… ②亦… III. 财务管理 IV. F275

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第12012号

企业财务审计

鲍国明 主编

*

中国审计出版社

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

天津蓟县燕山印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168毫米 32开 10印张 240千字

1996年11月北京第1版 1996年11月北京第1次印刷

印数:1-8000册 定价:13元

ISBN 7-80064-539-8/F·371

前 言

《企业财务审计》是注册会计师系列丛书之一。本书系统地阐述了在社会主义市场经济体制下，注册会计师实施企业财务审计的基本原理、程序、方法和内容。本书依据独立审计准则、基本会计准则与财务通则，采用现代财务审计模式，将企业的经济活动按其业务循环，包括销售与收款、购置与付款、工资、生产、存货、现金、集资与清偿、对外投资和财务报告等，分别就其业务循环特点、业务循环中的主要文件、业务循环中的内部控制与测试手续、审计目标以及期末余额测试等方面作了详细阐述。

本书吸收了国内外一些优秀的研究成果，注意了理论联系实际，具有一定的可操作性。可以作为注册会计师的培训教材和高等院校会计、审计专业的教学参考书。

本书由南开大学会计系鲍国明教授主编。第一、二章由鲍国明编写；第三、八章由鲍国明、栾祖盛（会计系研究生）编写；第四、九、十章由程新生（会计系讲师）编写；第五、六、七、十一章由崔彤（会计系教授）编写。最后由鲍国明进行总纂。

由于社会主义市场经济体制下的注册会计师的企业财务审计业务有待于进一步地认识与完善，同时也由于我们缺乏更多的实践经验，水平有限，时间仓促，本书难免存在一些错误和不足之处，恳请读者批评指正。

编者

1996年8月于南开园

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 注册会计师制度的产生与发展.....	(1)
第二节 企业财务审计的目的.....	(6)
第三节 企业财务审计的程序	(14)
第二章 企业财务审计报告	(29)
第一节 审计报告准则	(29)
第二节 标准审计报告	(37)
第三节 其他类型的审计报告	(42)
第三章 销售与收款业务审计	(48)
第一节 本业务循环的性质	(48)
第二节 本业务循环的期末余额测试	(58)
第四章 购置与付款业务审计	(78)
第一节 本业务循环的性质	(78)
第二节 本业务循环的期末余额测试	(86)
第五章 工资业务审计	(117)
第一节 本业务循环的性质.....	(117)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(122)
第六章 生产业务审计	(129)
第一节 本业务循环的性质.....	(129)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(138)

第七章 存货业务审计	(158)
第一节 本业务循环的性质.....	(158)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(164)
第八章 现金（货币资金）业务审计	(178)
第一节 本业务循环的性质.....	(178)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(185)
第九章 集资与清偿业务审计	(200)
第一节 本业务循环的性质.....	(200)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(210)
第三节 验资.....	(254)
第十章 对外投资业务审计	(272)
第一节 本业务循环的性质.....	(272)
第二节 本业务循环的期末余额测试.....	(278)
第十一章 财务报告审计	(286)
第一节 审查的原则与方法.....	(287)
第二节 主要财务报表的审查.....	(297)

第一章 概 论

第一节 注册会计师制度的产生与发展

在近一百多年的经济发展中，注册会计师职业也得到了发展和不断完善，已成为西方审计发展的先锋。特别是在财务审计领域，注册会计师审计无论在理论研究，还是方法技术方面都处于领先地位，因此被世界很多国家誉为“令人尊敬”、“颇具魅力”的职业。

一、西方注册会计师制度的产生与发展

注册会计师制度的产生和发展与社会经济的发展、市场经济的确立以及受托经济责任关系的明确紧密相联。世界上最早出现注册会计师制度的国家是英国。17世纪，英国的工业革命，推动了社会经济的迅速发展，股份公司企业组织形式的出现，客观上需要对受托经济责任加以鉴证，特别是“南海公司”破产事件的处理，催生了注册会计师职业。当时，“南海公司”破产后，数以万计的股东蒙受了巨大的经济损失，英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)检查“南海公司”的会计帐目。斯耐尔以“会计师”的名义提出了“查帐”报告书，从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。随着英国“股份公司法”的颁布，有力地推动了注册会计师职业的制度化。1853年，成立了世界上第

一个会计师职业组织“爱丁堡会计师协会”。这一组织对于加强注册会计师之间的协作，维护注册会计师职业的信誉，加强注册会计师行业的管理起到了重要作用。随之，协会章程中明确规定了加入协会必须经过考试，从而确定了注册会计师的考试制度。继英国之后，随着英国大量资本涌入美国，美国也开始出现了注册会计师这一专门的职业。而且后来者居上。在一个多世纪的长河中，美国的注册会计师事业对世界很多国家有着极大的影响，一直处于领先地位。

美国于 1886 年 12 月建立了第一个民间审计组织，起名为“美国公共会计师协会”，并于 1887 年 8 月得到法律的正式承认。该协会就是现在世界上颇具影响的美国注册会计师协会（AICPA）的前身。该协会的建立与发展对促进注册会计师职业的发展起到了重要作用。该协会于 30 年代初期与纽约股票交易所一起制定了“公认会计准则”，奠定了注册会计师审计的基础。本世纪初，伴随西方经济发展的是不断爆发的经济危机，特别是以 1929 年 10 月 21 日美国最大的证券交易所“纽约股票交易所”突然崩溃为导火线的 1929 年至 1931 年的一次最严重、最深刻、具有破坏性的经济危机之后，西方经济学家在探讨原因时指出，企业财务报表不能真实、公允地反映企业财务状况与经营成果是其中一个因素，这一分析虽有其局限性，但在当时各个企业在会计处理上采用不同标准与方法，一个企业不同年度之间的会计资料，以及企业与企业之间会计资料缺乏可比性的混乱情况下并不是没有道理。因此非常有必要制定统一的会计准则，并检查监督企业是否遵循了统一的会计准则。在这方面美国注册会计师协会作出了重要贡献。随后，世界很多国家在吸收借鉴了美国公认会计准则的基础上制定了本国的会计准则。从此，注册会计师审计从随意审计发展到以统一会计准则为基础的法定审计，并在西方经济生活中起到日益显著的作用。

英国早期的注册会计师审计主要是以查错防弊为目的，对会计帐目详细审计。随着全球经济重心的转移，金融资本对产业资本的广泛渗透，美国的注册会计师审计对象由会计帐目扩大到资产负债表，审计方法也从详细审计转向抽样审计，创立了具有一定特色的美国式注册会计师审计。在不断爆发的经济危机影响下，企业利益相关者不仅关心企业的财务状况，也更加关心企业的盈利水平和偿债能力，注册会计师的审计对象又转向了以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表的审计，并要对会计报表发表审计意见。40年代以后，在财务审计的基础上，随着经济与技术的进步，企业间竞争日趋激烈，管理问题成为决定企业生死存亡的重要问题，美国注册会计师适应社会需要，抓住了拓宽注册会计师业务的机会，开创了管理咨询服务，随之遍及全球。

美国注册会计师在财务审计中以抽样法代替了英国的详细审计以后，对抽样方法又进行了一系列的改革。40年代前后，注册会计师在长期实践经验的基础上，认识到如果客户的内部控制系统健全、有效，发生错弊的可能性就小，反之则大，研究客户的内部控制系统，对其可信赖程度作出评价，在此基础上确定审计的范围、重点与方法，可以提高审计工作效率，保证审计质量，由此产生了系统基础审计，注册会计师在对客户内部控制系统评审的基础上进行抽样。60年代，随着概论率、数理统计等数学方法在管理学中的应用，美国注册会计师又将统计抽样适用于审计之中。同时，随着计算机在会计中的应用，审计环境的变化，美国注册会计师又致力于研究对电算化会计系统的审计以及如何利用计算机进行审计以提高审计工作效率，目前已取得显著成果。

在市场经济发展的大潮中，国际贸易与国际投资不断发展，尤其是跨国公司业务迅速发展。这些跨国公司在很多国家设有子公司，只有按照同一审计准则进行审计才能审核其财务报表，汇总其总公司和子公司的财务报表。在这种经济和社会背景下，国际

性会计公司应运而生。

20 世纪初，英国的会计师事务所开始在其他国家设立办事处，以后美国也开始效仿。目前国际上已经出现了一些大型的国际会计公司，如：安达信、毕尔威、永道、普赖斯·华特豪斯、安永、大美国际等。国际审计的出现，使国际审计准则的制定与推行成为当务之急。对跨国公司来说，国际审计准则比本国的审计标准更为重要，制定并执行国际审计准则可以促使国际会计准则发挥更大的作用，进一步促进国际会计的协调。60 年代国际会计师联合会建立，其宗旨就是制定会计职业道德准则和制定国际审计准则。国际会计师联合会下设六个委员会，其中的国际审计实务委员会（IAPC）是具体负责制定国际审计准则的机构，直到目前已公布了几十项国际审计准则。

二、我国注册会计师制度的产生与发展

我国注册会计师制度始于辛亥革命之后，是由一批爱国的会计学者创建的，比较著名的有谢霖创办的“正则会计师事务所”和潘序伦创办的“立信会计师事务所”。1918 年 9 月北洋政府颁布了我国第一部注册会计师法规《会计师暂行章程》。至 1947 年已拥有注册会计师 2619 人，会计师事务所大部分集中在广州、上海、天津等沿海城市。由于我国过去长期处于封建与半封建社会，经济不发达，注册会计师制度与西方相比，起步晚，发展慢。

党的十一届三中全会以后，随着改革开放各项政策的贯彻落实，恢复注册会计师制度已成为必然。1980 年 12 月财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1981 年 1 月 1 日上海会计师事务所成立，这是恢复注册会计师制度以后的第一家会计师事务所。相继全国各地陆续建立了一批会计师事务所。1985 年注册会计师审计被载入《中华人民共和国会计法》，1987 年国务院颁布了新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师

条例》，1988年底，中国注册会计师协会成立，这是中国注册会计师的全国性行业组织，1991年恢复了全国注册会计师统一考试制度，1993年10月，江泽民主席签发主席令，颁布了新中国第一个注册会计师的专门法律《中华人民共和国注册会计师法》，1996年1月1日第一批中国独立审计准则开始实施。一系列的重大事件表明，中国的注册会计师职业在一个新的起点上，开始大踏步前进了。根据国家规划，至2000年，我国注册会计师将达到10万人，从业人员30万，我们相信，随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善，注册会计师制度将发挥日益重要的作用，得到全面的发展。

在我国改革开放深入发展的过程中，1989年1月1日起开始实施的《中华人民共和国审计条例》中，专设了“社会审计”一章，以国家行政法规形式，明确了社会审计工作的性质、业务范围以及社会审计组织的性质、管理指导机构，使在1986年开始出现的审计事务所得到了迅速发展。为了提高从业人员的素质，提高社会审计工作规范化水平，1992年开始实行注册审计师制度，同年11月26日中国注册审计师协会在北京成立。

这样，在我国形成了注册会计师和注册审计师两支从事独立审计业务的队伍。为了推动这一事业的发展，使之在健全社会主义市场经济中发挥更大作用，统一执行业务资格，统一专业标准，规范队伍建设和工作质量，实行统一的监督管理，规划整个行业的发展，1996年6月4日至7日在北京举行了注册会计师协会与注册审计师协会的联合会，这是具有历史意义的重要举措，标志着我国注册会计师制度进入了一个崭新的发展阶段。

第二节 企业财务审计的目的

一、企业财务审计的目的

任何工作都有目的，都要为实现其目的而作出具体规划。审计目的是审计工作的指导方针，它规定着审计的全过程。审计的一系列程序与步骤均是为了实现审计的目的。

企业财务审计的总体目的受社会环境的制约，在市场经济条件下审计目的与产品经济条件下审计目的有所不同。在市场经济中，企业成为独立自主经营的法人和经济实体，对企业进行财务审计是为了面向社会，对企业财务报告的编制是否符合公认会计原则，是否公允地反映了企业的财务状况与对经营成果表达意见，以此作为有关方面评价经营者经济责任履行情况以及正确进行有关决策的依据，以便稳定社会经济秩序，促进国民经济的健康发展。

为了实现企业财务审计的总体目的，要考虑提出审计的一般目的与具体目标。一般目的包括证实财务状况的真实性，证实财务收支的合法性以及证实企业损益实现与分配的正确性。在一般目的中包含着相应的具体审计目标。

下面说明审计的一般目的。

(一) 证实财务状况的真实性

财务状况是指在某一特定时间如年末、季末或月末各项资产负债和所有者权益的现状。企业的财务状况表明企业具有的经济实力，是社会各界所关注的，特别是为投资者、债权人和有关管理事项的决策人员所关注的。财务状况体现着其从不同渠道筹措的用于生产经营的资本金是否完整地存在，企业与其他经济组织之间的投资、参股、债权和债务是否真实、正确，企业经营实力

的强弱。如偿债能力的大小，投入资本金获利能力大小，营运资金的多少，各种资产是否完整地存在等。如果这些财务信息有误，不真实，将产生信息风险，不仅给企业本身，而且给有关社会各界造成混乱。

通过企业财务审计，应证实企业真正拥有的资产和承担的债务，投入企业的资本金是否保值和增值，企业的偿债能力和获利能力如何，从而证实财务状况的真实性，控制财务信息质量，提高财务信息的价值。

具体审计目标包括：

1. 总体合理性。审计师在对某一帐户进行全面审查之前，通过收集和评价被审企业各种信息，首先确定财务报告中各种帐户金额总体的合理性。这样有助于审计师确定该帐户有无存在重要差错的可能性，以便确立审查范围与重点，制定实施审计的有效步骤。

2. 存在性。审计师应确定，已经记录在财务报告中的各项帐户金额是否确实存在。例如，有关资产帐上所记录的固定资产、存货或货币资金是否实际存在，应收帐款的余额是否存在等等。这一审计目标主要用于确定被审企业有无虚构业务，高估帐户余额的情况。

3. 完整性。审计师应确定，应该记入财务报告帐户余额是否全部计入，有无漏列业务，低估帐户余额的问题。例如，本期发生了一笔负债业务，但未计入应付帐款，说明会计记录不完整。

4. 所有权。审计应确定，财务报告所记录的资产是否为企业所拥有，记录的负债是否为企业所欠。例如，一些寄存在被审企业的物资，其所有权不属于本企业，不应计入本企业的资产帐户。

5. 充分揭示。审计师应确定，财务报告是否按公认会计原则，对有关事项作了充分揭示。例如，是否在帐户余额和有关说明中揭示了抵押和转让的存货，是否在财务报告附注中揭示了未决事

项等。

(二) 证实财务收支的合法性

企业的一项财务收支必须遵守国家的各项法规。法规是法律、法令、条例、规则章程等法律文件的总称。任何国家的各项法规均具有一定的强制性。审查企业财务收支的合法性，是财务审计的重要目的。

财务收支合法性审计，按照各收支业务事项及其性质确立。例如，西方一些国家的公认会计准则中规定，存货必须实际存在，并在被列为资产前为企业所有。如果企业资产负债表所列示的4000000元的存货项目下所包含的各项确实存在，并为企业所有，则符合公认会计准则，是合法的。另外企业纳税申报单上的各项申明要符合税法、条例和有关物种纳税申报的规定等等。在我国《企业财务通则》、《企业会计准则》以及有关的法规、制度是企业会计核算必须遵守的。在这些法规制度中，对于企业资金的筹集、使用，资产的计价与折旧的提取，无形资产、递延资产的摊销，对外投资的计价与帐务处理，成本和费用的计算与分配，营业收入的计算与分配，外币业务的核算，企业清算的处理，财务报告的编制与财务指标计算等方面都作出了明确规定。如果企业在这些方面违反了国家的规定，如不遵守成本开支范围，虚增成本，减少利润，随意变动固定资产折旧率，扩大或缩小固定资产折旧的计提范围，未按国家规定进行利润分配，上缴流转税与所得税未按税法规定的期限等，都属于不合法的现象。

财务收支是否合法要进行经常性的审核。一般由企业的财务部门或有关部门，在处理具体业务过程中对每笔收支事项进行监督。通过财务收支审计则要进行定期性的、全面的监督检查。

企业的各项经济业务均记录在有关的会计凭证、帐簿和报表中。审计师通过对会计资料的审查，取得审计证据，证实各项业务的合法性，揭露违反国家各项政策、制度和财经法规的行为。同

时，在审查中如发现伪造、涂改凭证与帐表的行为，也属于合法性审查的范围。

(三) 证实企业损益实现与分配的正确性

损益即为企业的财务成果，是一定时期如一年、一季或一月所实现的盈亏，是按照财务制度规定，采用一定方法计算而得的。所谓正确性主要是指在处理方法上和计算上是否正确。如，企业原订方针，生产产品领用原料采用一次加权平均法计算，但会计人员误用移动加权平均法计算，造成产品成本与库存材料计价不正确，并影响盈利计算结果的正确性。

又如，低值易耗品的摊销可以采用一次摊销和分期摊销的不同方法，如果企业随意变动摊销方法，或某一方法使用不当，就会造成费用与盈利计算的不正确。

产品成本对企业财务成果影响极大。尽管产品成本的发生数额可能是真实的、合法的，但是如果各项间接费用的计算不正确，方法不得当，产品成本费用在完工产品与在产品之间的分配不正确，都会直接影响财务成果的正确性。

同样，企业的各种期间费用、无形资产和递延资产等，其发生额可能是合法、真实的，但由于其分摊计算不正确，都对财务成果有很大影响。

具体审计目标包括：

1. 总体合理性。如前所述，审计师在证实企业损益实现与分配正确性时，也要首先确定财务报告中有关帐户余额是否大体合理，以此进一步确定审计步骤与取证数量。

2. 计价。审计师应确定，财务报告中所记录的帐户是否正确，包括构成帐户余额的每笔单项业务余额的正确性和计算的正确性。例如，销售收入的数量与单价的乘积是否正确，资产的计价是否正确等。

3. 分类。审计师应确定，财务报告中所记录的帐户余额是否

经过正确分类。例如，存货是否正确分为原材料、产成品、半成品等；投资是否正确分为短期投资、长期投资；收益是否正确为了产品销售收入与其他业务收入等。

4. 截止日。审计师应确定，结帐日前后发生的经济业务是否都恰当地记录于所属的会计期间。接近结帐日发生的业务容易遗漏或虚设。审计师应对结帐日前后的经济业务做重点测试。例如，结帐日前后发生的销售或发生的费用是否计入了正确的会计期间。

5. 记帐与过帐。审计师应确定，明细帐记帐是否正确，明细帐余额的加总与总帐是否相符。例如，各项费用明细帐余额总和与总帐是否相符。

审计一般目的是审计总体目的的表现。在各项审计业务中，确定了具体审计目标，又是审计一般目的表现。本书从第三章至第十章里说明各项业务的审计目标。

二、企业财务审计的要求

为了充分发挥企业财务审计的作用，实现企业财务审计目的，在实际工作中要符合以下要求：

1. 坚持独立性。独立性是审计的灵魂，是审计的基本特征。企业财务审计从单纯地检查错弊发展到要对有关的交易事项进行检查证明时，便提出了独立性概念。西方国家对独立性的理解包括财务利益的独立、精神态度的独立、组织地位的独立及调查的自由等方面。独立性往往是通过组织上的地位与客观性而实现的。我国独立审计准则第六条指出：“注册会计师应当遵守职业道德规范，恪守独立、客观、公正的原则。”要求注册会计师秉公办事，坚持原则，实事求是，不受他人左右，不受任何因素影响，公正地提出审计报告。鉴于审计鉴证作用的日益增强，就必须坚持独立性，才可能实现其最终目的。

2. 坚持依法审计。依法审计是企业财务审计的基本原则。由于企业财务审计最终要对被审企业的财务报告所反映的企业经营状况与经营成果作出鉴证，那么就必须要有一个衡量的依据，即国家的法律、法规、制度、政策等。以此为准绳，对有关经济活动的是与非、真与伪、合法与违法等作出判断。西方很多国家对审计职业有着严格的管理，特别是对独立审计师这一民间审计职业。像美国，由各级注册会计师协会、证券交易委员会及会计师事务所之间定期与不定期地对民间审计组织依法审计情况、职业道德与独立性发挥情况进行检查，发现问题将作出严厉制裁。在我国应更加强调依法审计。社会主义的公有制与社会主义生产关系的发展都要求企业必须执行国家的各种方针、政策与法规。随着经济体制改革的深入发展，国家的一些法规、制度也在发生重大变化。1993年7月1日起正式实施的《企业财务通则》与《企业会计准则》以及一些新的规定，是企业财务审计的重要依据。

3. 重证据。在依法审计的基础上，审计师所作出的每一项结论，都必须取得充分、可靠、相关的审计证据。审计证据是对所审查事项的反映与证明，是审计人员提出审计意见的依据。企业财务审计的目标就是检查并证实被审企业管理人员在财务报告中所提出的各种声明与有关的说明。要做到这一点，就必须取得和评估财务报告声明的证据。比如，企业财务报告列示固定资产项目2000000元，审计师必须在收取一定证据的基础上，才能对这一影响企业财务状况的重要事项作出证实。如，企业确实存在这一固定资产吗？这些固定资产的所有权是否属于企业，有无其他企业的？这项固定资产是否帐实相符，确实存在？它的价值是否按照国家规定办法计价入帐确定为2000000元？除这项固定资产外，企业还有无帐外资产即隐匿未报的资产？审计师所收取的证据要能够充分地证明固定资产的所有权、存在情况、价值的正确性以及有无遗漏等问题。在企业财务审计中要坚持唯物论，坚持

以事实为证据，任何主观判断、猜测、怀疑、估计、个人成见、想当然都不能作为审计证据，更不能以此作出审计结论。否则，只会导致审计的失败，失信于社会。

4. 逐步实现技术方法的现代化。计算机的问世，将人类带进了一个崭新的信息时代。计算机的迅猛发展与社会各方面的广泛运用，给审计提出了新的课题。开展计算机审计，提高审计工作效率与质量是审计今后发展的必然趋势与重要特征。

会计信息系统的电算化，要求企业财务审计采取新的技术方法以适应其需要。审计师所面对的不再是肉眼可见的大量书面会计资料，会计信息将全部存储在机器可读形式的磁盘与磁带中。审计人员只有对计算机系统进行审计，制定新的审计方针，才能取得需要的审计证据。

同时，面对新技术革命的挑战，审计师也需要积极地学习，利用计算机，实施计算机辅助审计技术，进行审计档案管理以及其他自身管理工作，推动计算机技术与审计工作的结合，使企业财务审计在现代化发展道路上迈上新台阶。

5. 加强企业财务审计的理论研究。较为系统的财务审计理论的形成是从二十世纪初开始的。随着审计在市场经济中的迅速发展，审计理论研究不断加强，它指导着审计业务的发展，推动着审计业务的扩大与审计方法的改变。由于我国民间审计起步较晚，特别是在社会主义市场经济体制下，如何发挥注册会计师从事企业财务审计的作用，其审计的目的、原则、准则等如何确定都需要不断地研究、探讨，以促进我国企业财务审计的不断成熟与发展。

三、企业财务审计的组织形式

企业财务审计应如何组织实施，由什么审计组织来承担呢？在我国，审计组织包括政府审计、民间审计、内部审计等不同的审