

涉外经济业务审计

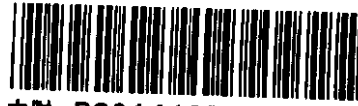
黎海祥 肖幼航

编著

水志仁 冯孚良



海洋出版社



中财 B0016127

涉外经济业务审计

水志仁 冯孚良
黎海祥 肖幼航

编著

(12366/3)

中央财经大学图书馆藏书章

总号

399190

书号

F231.6/148

海洋出版社

(京)新登字 087号

涉外经济业务审计

作者: 水志仁 冯孚良 黎海祥 肖幼航

出版: 海洋出版社

发行: 新华书店总店

印刷: 保定市满城前进印刷厂

开本: 787×1092 毫米 1/32

印张: 12

字数: 260,000

印数: 1—2,000

版次: 1992年11月第1版, 第1次印刷

书号: ISBN 7-5027-1665-2/F·92

定价: 6.95 元

前 言

随着改革开放的深化，外向型经济日益发展，中外合营企业、外商独资企业、境外投资企业不断建立，形成了一个庞大的涉外企业群。“三来一补”业务、对外劳务合作业务、对外贸易业务、涉外旅游业务、世界银行贷款项目业务等涉外经济业务规模越来越大。涉外经济业务审计越来越被人们所重视。由最初对利用国际组织援贷款项目进行审计，慢慢延伸到对外贸、旅游等涉外行业的审计，现在又扩大到对中外合营企业、国家外债、境外投资企业的审计。为了适应涉外经济业务审计工作的实际需要，我们组织编写了《涉外经济业务审计》这本书，较全面系统地阐述了涉外经济业务审计的理论和实践。可以说，本书是作者近年来对涉外经济业务审计的研究和实践经验的总结，它将为从事涉外经济业务的广大人员，尤其是财会、审计工作者，提供较为全面、切实的知识，实用性较强。

全书共12章，第一、四、九、十、十二章由水志仁编写；第二、三、七、十一章由冯孚良编写；第五、六章由黎海祥编写；第八章由肖幼航编写。本书由水志仁拟就大纲并总纂。

由于涉外经济业务审计某些实务开展时间较短，实践经验不多，我们对此的研究也刚刚开始，加之水平也有限，错误和不妥之处恳请读者批评指正。

编 者

1991年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 涉外经济业务审计的概念.....	(1)
第二节 涉外经济业务审计的任务.....	(4)
第三节 涉外经济业务审计的常用方法.....	(6)
第四节 涉外经济业务审计的种类.....	(14)
第五节 涉外经济业务审计的程序.....	(18)
第二章 外汇收支业务审计 (一)	(38)
第一节 外汇收支审计概述.....	(38)
第二节 贸易外汇收支审计.....	(45)
第三节 非贸易外汇收支审计.....	(71)
第三章 外汇收支业务审计 (二)	(85)
第一节 外汇额度审计.....	(85)
第二节 外汇留成和留成外汇审计.....	(93)
第三节 外汇调剂和调剂外汇审计.....	(101)
第四节 外汇存款和贷款审计.....	(103)
第五节 外汇现钞收支和库存审计.....	(111)
第四章 中外合营企业审计	(118)
第一节 中外合营企业审计的特点.....	(118)
第二节 可行性研究报告审计.....	(126)
第三节 中外合营企业投入资本的验证.....	(135)

第四节	中外合营企业年度会计报表审计·····	(144)
第五节	中外合营企业解散、清算审计·····	(157)
第六节	中外合营企业财务审计·····	(162)
第五章	对外劳务合作审计·····	(170)
第一节	对外劳务合作概述·····	(170)
第二节	劳务合同审计·····	(173)
第三节	对外承包工程审计·····	(177)
第四节	对外劳务合作主要政策执行情况 审计·····	(185)
第六章	“三来一补”业务审计·····	(190)
第一节	“三来一补”概述·····	(190)
第二节	“三来一补”合同审计·····	(198)
第三节	“三来一补”财务审计·····	(210)
第七章	国际旅游业务审计·····	(215)
第一节	国际旅游业务审计概述·····	(215)
第二节	国际旅游价格审计·····	(218)
第三节	旅游成本审计·····	(224)
第四节	应收结算款审计·····	(226)
第五节	旅游外汇业务审计·····	(229)
第六节	旅游购物审计·····	(231)
第七节	旅行社、旅游饭店审计·····	(240)
第八章	技术引进业务审计·····	(251)
第一节	技术引进概述·····	(251)
第二节	技术引进项目审计的特点·····	(265)
第三节	技术引进项目可行性审计·····	(267)
第四节	技术引进项目资金来源审计·····	(272)

第五节	技术引进合同审计·····	(273)
第六节	技术引进项目财务审计·····	(280)
第九章	商品进出口业务审计·····	(283)
第一节	出口商品购进业务审计·····	(283)
第二节	出口商品挑选整理、加工审计·····	(287)
第三节	出口商品储存、内销审计·····	(293)
第四节	出口业务审计·····	(300)
第五节	进口业务审计·····	(307)
第十章	世界银行贷款项目审计·····	(317)
第一节	世界银行贷款项目审计的特点·····	(317)
第二节	世界银行贷款项目审计程序的特点·····	(325)
第三节	世界银行贷款项目审计的主要内容·····	(330)
第四节	世界银行贷款项目审计报告的编写·····	(338)
第十一章	境外投资企业审计·····	(344)
第一节	境外投资企业审计概述·····	(344)
第二节	境外投资前期可行性研究审计·····	(348)
第三节	境外投资外汇资金来源审计·····	(352)
第四节	境外投资企业外汇财务收支审计·····	(354)
第五节	境外投资企业管理与核算审计·····	(360)
第六节	境外投资企业审计程序、内容和方法·····	(362)
第十二章	利用外资效益审计·····	(364)
第一节	利用外资概述·····	(364)
第二节	利用外资效益指标体系·····	(366)
第三节	货币时间价值观念在评价外资效益时的 运用·····	(370)
第四节	利用外资效益审计·····	(375)

第一章 总 论

第一节 涉外经济业务审计的概念

一、审计的涵义

审计作为经济验证和经济监督系统，产生得很早，我国在西周时就出现了审计的萌芽。“审计”这个名词最早出现在距今 900 多年的宋代，含详细、周密审查分析之意。在国外，审计一词为“*Audit*”，其语源是从拉丁语 *Audire* 演变过来的，原意是“听取”之意，但随着经济的发展，审计职能作用的不断扩大，人们对审计的认识也不断发展。现代审计的涵义，可以一般表述为：审计是独立的审计机构或审计人员，遵循审计程序，采用审计方法，对被审计单位的财务收支、经济效益等内容的真实性、正确性、合法性、合理性和有效性进行验证、监督和评价，并将审计结果向审计的授权者或委托者提出书面报告，以达到查错防弊、改善经营管理、提高经济效益的目的的经济监督活动。

以上说明，审计活动的主体是独立的审计机构或审计人员。审计的独立性是审计工作的前提条件，其构成内容必须符合两个标准：一是超然，即审计主体的公正中立立场，不受各种内外因素的影响和干扰；二是公认，即审计主体的独立性应得到社会的公认，为社会公众所接受和理解。因此，

审计组织必须独立于被审实体之外；审计人员必须与被审单位没有特别的利害关系，即没有法律上或伦理上的经济关系或亲属关系，如审计人员不应在被审单位兼职，审计人员若与被审单位有关责任人员存在亲属关系则应该回避等。同时，审计主体在依法独立行使审计监督权，包括审查权和审计结果处置权时，不能受到其它部门和个人的干涉。除此之外，审计的独立性的构成内容还包括审计人员在工作过程中公正无私的态度，即审计人员在进行审计工作时，特别在查证事实、表明审计意见和作出审计处理决定等重要环节，应以审计人员的职业道德标准要求作出公正无私的判断，敢于排除各种外来的干扰。

审计活动不同于一般经济监督，如财政监督、税务监督等，其自身具有法定的独特的程序。审计主体将采用一系列审计方法，对审计客体即被审单位的经济活动及其载体作出判断。审计的基本职能是验证、监督和评价。验证是指验明证实经济活动客观实在的功能；监督是指监察和督促被审单位经济活动的功能，一般被认为是审计最重要的职能；评价是指通过审计验证，掌握真实情况，对被审单位的经济决策、计划方案是否先进可行，经济活动是否正常运行，经济效益的高低以及有关经济活动是否合规等作出评定。

审计的目的包括两个方面，其一是查错防弊，在近期内它将是我国审计的主要目的；其二是帮助被审单位提高经济效益，这是我国审计的发展方向。

二、涉外经济业务审计的涵义

党的十一届三中全会以来，我国经济实行了对外开放，外贸事业得到前所未有的发展，外贸企业、中外合营企业、

合作企业、“三来一补”企业、中外合营的旅游企业等涉外企业规模不断扩大，数量不断增多，形成了庞大的企业群，这对引进外资，引进先进的技术和管理，加速我国现代化建设具有十分重大的意义。涉外经济业务审计是随着涉外企业的发展而产生的一种专业审计，是以涉外经济业务为客体的审计，是审计学的一个分支和重要组成部分。

涉外经济业务审计的主体，根据我国有关涉外法规的规定，具有一定的规定性，国家审计机关、社会审计机构、内部审计机构在工作范围上有明确的分工。从理论上说，凡是经济活动国家审计机关都可以审计，特别是公有经济参与运行的活动。但在实践上，国家审计机关主要负责外贸企业、世界银行贷款项目的审计以及中外合营企业的财务审计和效益审计。根据中外合营企业法等法规规定，中外合营企业的可行性研究报告、注册资本、中外合资经营企业的年度财务报表、解散清算报表，则由中国注册会计师负责验证，并由其出具鉴证的报告，起到公证的作用。涉外企业的内部审计机构的工作是内向性的，服务于企业自身的管理和经济监督，其目的是改善企业管理，提高经济效益。

涉外经济业务审计的对象，从经济实体角度来说是指各商品进出口公司、中外合营企业、世界银行贷款项目承办单位、“三来一补”企业等单位；涉外企业审计的具体内容，则是被审企业涉外经济活动及其载体，包括可行性研究报告、凭证、帐簿、报表、计划、预算、合同等。

涉外经济业务审计的依据的内容也包括法律依据、事实依据、理论依据三个方面。但由于涉外经济活动的国际性，审计实施时要参照一些国际惯例，要照顾到国际审计准则的

要求，在这方面与国内一般经济业务审计是不尽相同的，审计人员在运用审计标准时，要充分注意涉外经济业务审计的这一特点。

第二节 涉外经济业务审计的任务

涉外经济业务审计的任务是指根据我国涉外经济发展的需要和审计的职能，对审计提出的要求。总的来说，涉外经济业务审计的任务，是通过审计，监督涉外经济业务活动在我国国民经济发展轨道上的正确运行，促进涉外经济的健康发展，加快我国现代化建设速度。具体地说，它包括下列几个方面。

一、审查反映涉外经济活动的各种资料是否真实、正确、公允，保证经济信息的可靠性

涉外企业经济活动反映载体，包括会计、统计、业务、计划、合同、可行性研究报告等资料，这些反映被审单位经济活动的资料要求真实、正确、合规、公允。对于弄虚作假、隐瞒欺骗，审计人员必须予以揭发，并责成被审单位纠正，以保证经济信息的可靠性，从而适应被审企业和国民经济各方面的需要，以利控制和调节涉外经济的发展。

二、审查经济决策、方案、计划的制订和执行，保证涉外经济顺利发展

社会主义有计划商品经济，客观上要求国民经济持续、稳定、协调地发展。涉外经济是国民经济的重要组成部分，应纳入我国客观经济的发展轨道，因此，被审企业的经济决策、方案、计划的制订，必须符合党和国家的方针政策，符合国民经济综合管理的要求；决策、方案、计划目标要先

进，要切实可行。同时还要审查决策、方案、计划的执行情况，检查是否达到预期的目标和要求，揭露执行中存在的问题。根据中外合营企业法的有关规定，合营企业验资、年度财务报表等审计，由中国注册会计师承担，一般经济活动的审计，由企业董事会领导下的内部审计施行。但我们认为，国家审计机关应参与合营企业的审计，以维护国家的利益。根据审计条例的规定，审计机关负责合营企业的财务审计，这是十分必要的。

三、审查涉外经济活动的合规性和合法性

要根据我国涉外经济有关制度和法规，审查涉外企业的经济活动是否符合要求，是否存在不合规、不合法的经济行为。通过审计，以保证涉外经济业务的正常进行。

四、审查涉外企业资源利用状况，评价其经济效益实现情况

合理利用人力、物力、财力，不断降低耗费，提高经济效益，是涉外企业的中心任务。所以，涉外经济业务审计的工作任务之一就是研究、分析被审单位有限资源的利用状况，以及经济效益的实现水平，通过审计作出客观公正的评价，并帮助企业挖掘潜力，提高经济效益，以保证国家资金的运用效果。

五、审查涉外企业内部控制制度的健全程度和执行情况

涉外企业为了实现企业的经营目标、保护财产安全以及企业的正常运行，必须加强内部管理和监督，建立各项内部控制制度包括内部审计制度。所以在审计时，审计人员要审查涉外企业内部控制制度的建立情况和执行情况，以促进企业内控制度的建立、健全和执行，使内控制度起到应有的作用。建立和评审内部控制制度，是涉外企业内部审计的一项

经常性的任务。

第三节 涉外经济业务审计的常用方法

审计的方法是完成审计任务，达到审计目的的手段。涉外经济业务的审计方法繁多，可分为一般方法和技术方法。一般方法是指收集审计证据，确定审计标准，编写审计报告。

审计证据是证明被审事项的一切凭据，审计证据的证明力越强，审计证据的质量越高。涉外经济业务审计人员，在审计过程中，应收集充分必要的审计证据，既要收集基本证据即对被审事项有直接证明力的证据，又要收集佐证证据即支持基本证据证明力的证据。审计的过程，实质上是证据的收集、整理、分析并据以发表审计意见的过程。

审计标准是衡量和评价被审事项的依据和尺度，收集资料确定审计标准是审计的重要方面。审计人员要根据审计目的，结合被审对象的特点，选择和确定审计标准，做到审计判断、表示审计意见客观有据。

编写审计报告是审计的一个十分重要的环节，我们将在第五节即审计程序中较为详细地阐述。

审计的技术方法种类很多，现择涉外经济业务审计常用方法分述如下。

1. 审阅法

审阅法是指仔细地审查和翻阅凭证、帐簿、报表、契约、借据、合同等，借以确定被审单位有无差错和弊端的一种审计方法。审阅时主要注意其有无伪造、涂改，有关联项目的金额是否正确，有无过期、漏项等问题，借以证明业务

工作的真实性、正确性、合法性和完整性。

在审计实践中，审阅法常与核对法并用，并将二者统称为“审核法”。

2. 核对法

核对法就是将两种或两种以上的书面资料相互或交叉对照，以验证其内容是否一致，计算是否正确的方法。在审计实践中，核对法主要运用于下列几方面：

(1) 原始凭证与记帐凭证的核对。主要检查所附的原始凭证的数量、日期、业务、内容、金额同记帐凭证是否相符，有无差错。

(2) 凭证与帐户记录的核对。核对的内容是凭证的日期、科目、明细科目、金额同帐户记录是否完全一致。

(3) 帐与帐的核对。是指总帐与二级帐、明细分类帐的核对，核对的内容是总帐的余额、发生额与所属的二级帐或明细分类帐的余额、发生额是否相符。

(4) 帐与表的核对。是指会计帐户记录与会计报表的核对，核对的内容是帐户记录与会计报表的有关项目是否相符。

(5) 总表与明细表的核对。主要核对明细表的总额与总表上的有关项目和金额是否相符，以及报表间相同项目或有勾稽关系的不同项目，其名称和金额是否相等等。

采用核对法，可由两人合作，也可由一人单独进行。

3. 比较法（亦称分析对比法）

比较法就是把说明被审事项的书面资料同相关项目进行比较，以取得审计证据。比较法分为绝对数比较法和相对数比较法两种。通过对比分析，发现经济数据中的异常变动，

找出矛盾，研究问题，提出改进措施和意见。

比较法通常以被审单位经济业务的执行结果与计划数、上年和历年同期实际数进行对比分析，以揭示其增、减变化以及发展趋势。

4. 查询法

查询法是指通过查询的方式向涉外企业及有业务联系的单位或个人询问，取得审计证据的一种方法。查询法有面询和函询两种。面询法是指审计人员直接同有关单位和个人进行面谈，问明情况，搞清问题；函询法是指审计人员发函给有关单位或个人，让其通过复函的形式取得审计人员需要了解的情况或审计证据。查询法主要用于涉外企业有关往来款项的调查审计等。

5. 顺查法

顺查法是指按照经济业务发生的先后顺序或会计核算程序依次检查的方法。例如，在审计查帐中，先审阅原始凭证，其次审阅记帐凭证，再次审阅帐簿资料，最后审阅会计报表。这种方法简单易行，审查的结果也较准确，但机械、费时、费力，一般只对业务量不大的单位或被查凭证、资料不多的专项审计时采用。

6. 逆查法

逆查法是顺查法的对称，是指逆经济业务发生的先后顺序和会计核算程序进行审查的方法。以按会计核算程序审查为例，按照业务类别从审阅会计报表入手，对报表中的重要项目和可疑之项，进一步逐项核对总分类帐簿和明细分类帐簿，然后根据需要追踪审查记帐凭证和原始凭证。此种方法目的明确，重点突出，易于发现主要问题，但审查不够全面。

采用逆查法审计时，审计人员应注意下列两点：

(1) 对增、减变化异常的帐项和可疑的帐项，应详细审阅；

(2) 对收益和费用的有关特殊帐项，应详细审查来龙去脉，以揭示存在的错误或弊端。

7. 详查法

详查法亦称全面检查法，是指对被审单位经济活动的载体包括会计凭证、帐簿、报表、计划、合同等进行全面系统的检查。这种方法工作量较大。因此，在被审单位内部控制日益健全的条件下，审计人员应根据内部控制制度的完善和有效程度，相应采用抽查法。现代审计除了专题、专案审计项目外，一般不采用详查法。

对初学者来说，详查法与全部审计往往区分不清楚。前者是一种审计方法，它相对抽样法而言；后者是审计的一种类别，它是相对局部审计而言，两者是不同的概念。

8. 抽查法

抽查法也称抽样法，是指从审计对象中抽取一部分进行审查，借以推断总体特征的一种方法。这种方法的特点是省时，节约审计费用，是现代审计常采用的方法。

审计抽样法主要分为“判断抽样法”和“统计抽样法”两种。

(1) 判断抽样法，亦称“重点抽样法”，是由审计人员根据被审单位内部控制制度的有效程度、会计核算质量的高低、审计的目的、任务，经过初步的调查分析，估计可能存在的问题，从总体中有重点地选出样本，通过审查样本推断出总体特征的一种方法。判断抽样法决定于审计人员的抽选判

断,而正确判断则取决于审计人员的经验和判断能力,包括审计人员的政策、业务水平等。判断抽样法与任意抽样不同,它不但克服了盲目性,而且达到省时的目的。

判断抽样法的运用,一般要采取三个步骤:第一步,作初步调查。审计人员根据审计任务的要求,收集被审单位有关会计、业务、统计等资料以及有关制度;第二步,对有关资料作评价分析。审计人员根据收集到的资料进行分析,对被审单位的内部控制制度进行测试评价,从中找出薄弱环节和重点问题,第三步,根据评价结果,确定具体抽取样本的范围和数量,制订最优抽样方案,以提高审计的工作效率,然后实施抽样审查,以样本特征推断总体特征。

(2) 统计抽样法,亦称随机抽样法,是运用概率论的原理进行随机抽样。这种抽样方法能够使总体中的每一单位均有被抽选的机会,抽取的样本不受审计人员主观判断的影响,其目的是使抽取样本的特征尽可能接近于总体的特征,使样本尽可能代表总体。

统计抽样法决定样本规模,须考虑三个因素:预计差错率、正确幅度和可靠程度。预计差错率,是审计人员对内部控制制度测试后,并根据被审单位规模、业务频繁程度和参考上一次查帐的情况作出差错量多少的估计,以差错占总体量的百分率表示。预计正确幅度,是对审查结果的差错率与总体中客观存在的差错率所期望容许的差异幅度。可靠程度,是指期望对抽查结果的差错率达到可以认为信赖的程度。

统计抽样法可分为:简单随机抽样、机械随机抽样、分层随机抽样、整群随机抽样等。虽然这些方法抽取样本的技术各不相同,但都必须根据被审单位生产经营规模的大