

顾问 靳祥麟
主编 姜新泉

商业审计

现代

商业审计知识丛书

*XIANDAI
SHANGYE
SHENJI*

商业审计知识丛书

现代商业审计

顾问 靳祥麟
主编 姜新泉

012356/11

经济科学出版社

一九九四年·北京

(京)新登字 152 号

责任编辑:张 红

责任校对:欣 言

封面设计:张卫红

版式设计:代小卫

现代商业审计

顾 问 靳祥麟

主 编 姜新泉

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京印刷三厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 9.5 印张 236000 字

1994 年 12 月第一版 1995 年 4 月第二次印刷

印数:5001—10000 册

ISBN 7-5058-0781-1/F·614 定价:10.20 元

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业审计 / 姜新泉主编. - 北京: 经济科学出版社
1994.12

ISBN 7-5058-0781-1

I. 现... II. 姜... III. 商业-审计 IV. F239.64

中国版本图书馆CIP数据核字 (94) 第14521号

《现代商业审计》编写人员

主 编:	姜新泉				
副 主 编:	白远业	王佑功	孙耀钢		
第 一 章:	白远业	李延敬	赵玉琴		
第 二 章:	王 娟	张春英	李述祖		
第 三 章:	顾奉禄	梁清海	赵淑珍		
第 四 章:	王鸿儒	张润生	李桂香	葛鸣宪	于淑敏
第 五 章:	徐贵敏	吴宏仁			
第 六 章:	刘克赞	章启五	陈 勇	张玉琳	孟广海
	韩春敏	李淑珍	杨中顺	何淑鸿	
第 七 章:	王伯琴	王文林	徐继达		
第 八 章:	周 涛	李世章	姚茹英	王慕妮	
第 九 章:	王玉生	刘 强			
第 十 章:	杨忠正	王振文			
第十一章:	高尔爱	郭永庚	郭寿年		
第十二章:	李桂香	魏敏和			
第十三章:	王玉栋	孙耀钢			
第十四章:	彭志国	王佑功	陈兰萍		
第十五章:	张惠玲	樊瑞明	孙国明		
第十六章:	郭月莹	于佳骥			
第十七章:	杨永茂	赵淑珍			
第十八章:	刘 建	李 华			
第十九章:	赵长亮	牟素英			
第二十章:	娄庆增	时慧芝			

《商业审计知识》丛书编委会

顾问：靳祥麟

主编：姜新泉

编委：（以下按姓氏笔划为序）

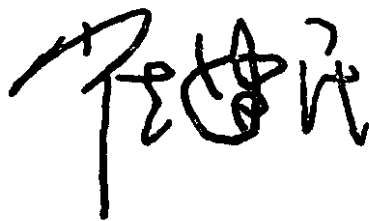
马连江	王文林	王佑功	王鸿儒
冯世芳	白远业	刘克赞	孙耀钢
李友益	李世章	李 华	李延敬
李宝鸣	陈兰萍	吴宏仁	宋菊萍
杨卫民	杨忠正	张玉荣	张 旺
张 明	张润生	周 锐	胡 义
郭永庚	高尔爱	徐际银	郭易民
梁清海	谭学文	魏学戴	魏敏和

序

适逢新中国第一部《审计法》即将实施之际，由姜新泉同志主编的《现代商业审计》与广大读者见面了，这是一件非常可喜、值得祝贺的事情。

自从党的十四大提出：“强化审计和经济监督”以来，广大审计工作者一方面解放思想，大胆探索，勇于创新；另一方面也在学习借鉴，兼收并蓄，总结提高。《现代商业审计》一书，正是在总结了十年来商业审计工作实践经验的基础上，为了配合《审计法》的贯彻与实施，从探索社会主义市场经济条件下商业审计工作的新途径出发，本着很强的商业审计工作的实用性和可操作性编写的。它不仅可以帮助广大商业审计人员、经济管理人员和各类高等财经院校师生了解我国商业审计工作发展的进程和内容，而且还可以帮助他们借鉴和吸收商业审计知识，提高工作能力和管理水平，更好地投身于经济体制改革的大潮之中。

我祝愿广大读者在党的十四大精神指引下，积极宣传和贯彻《审计法》，为建设和发展社会主义市场经济，把我国商业审计工作推向深入，作出更大的贡献。



1994年10月11日

前 言

随着我国社会主义市场经济的建立和完善,商业企业的经济活动日趋复杂,商业审计工作的内容越来越丰富,商业审计科学亟待创新。为了贯彻党的十四大提出的“强化审计和经济监督”的精神,配合《审计法》的贯彻和实施,适应社会主义市场经济条件下商业审计工作的需要,我们组织了具有多年审计工作和教学实践经验的高级审计师、高级会计师、副教授等人参加《商业审计知识》丛书的编写工作。

《现代商业审计》是《商业审计知识》丛书之一。本书遵循社会主义市场经济理论,探索商业企业在建立现代企业制度过程中加强商业审计工作的新途径;在总结十年来商业审计工作实践,借鉴国外科学方法的基础上,详细阐述了商业审计学科的基本理论和方法,以帮助广大读者更新商业审计知识,提高从事商业审计工作的能力。

本书可作为各级审计人员和其他经济管理人员的自学参考书,还可以作为普通高校与成人高等院校审计、财会专业教学用书。

由于作者理论水平有限,实践经验不足,书中难免有疏漏之处,恳请读者给予批评指正。

作 者

1994年12月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	概述	(1)
第二节	现代商业审计的特征	(7)
第三节	现代商业审计的任务与原则	(10)
第二章	内部控制制度的审计	(15)
第一节	内部控制制度审计概述	(15)
第二节	内部控制制度的审计	(19)
第三节	内部控制制度的评估	(26)
第三章	商品流通企业经营业务审计概述	(35)
第一节	商品流通企业经营业务审计的特点	(35)
第二节	商品流通企业经营业务审计的意义	(37)
第三节	商品流通企业经营业务审计的任务	(38)
第四章	工业品经营业务的审计	(41)
第一节	工业品购进业务的审计	(41)
第二节	工业品存货业务的审计	(46)
第三节	工业品销售业务的审计	(52)
第五章	农副产品经营业务的审计	(57)
第一节	农副产品收购业务的审计	(57)
第二节	农副产品加工与存货业务的审计	(61)
第三节	农副产品销售业务的审计	(63)
第六章	粮油商品经营业务的审计	(66)
第一节	粮油商品购进业务的审计	(66)
第二节	粮油商品销售业务的审计	(70)
第三节	粮油商品存货和加工业务的审计	(74)
第四节	储备粮油业务的审计	(80)
第七章	物资流通业务的审计	(84)

第一节	物资购进业务的审计	(84)
第二节	物资存货业务的审计	(87)
第三节	物资销售业务的审计	(89)
第四节	物资期货交易业务的审计	(92)
第八章	出口、进口业务的审计	(95)
第一节	出口业务的审计	(95)
第二节	进口业务的审计	(106)
第九章	流动资产的审计	(114)
第一节	流动资产审计概述	(114)
第二节	货币资金的审计	(116)
第三节	应收帐款、应收票据和预付款项的审计	(125)
第四节	存货的审计	(132)
第五节	短期投资的审计	(143)
第六节	其他应收款和待摊费用的审计	(147)
第十章	固定资产的审计	(149)
第一节	固定资产审计概述	(149)
第二节	固定资产管理的审计	(152)
第三节	固定资产增加减少的审计	(159)
第四节	固定资产折旧的审计	(166)
第五节	固定资产修理费用与在建工程的审计	(169)
第十一章	无形资产与递延资产的审计	(174)
第一节	无形资产与递延资产审计概述	(174)
第二节	无形资产的审计	(176)
第三节	递延资产及其他资产的审计	(185)
第十二章	长期投资的审计	(188)
第一节	长期投资审计概述	(188)
第二节	股票投资的审计	(190)
第三节	债券投资的审计	(194)
第四节	其他投资的审计	(196)
第十三章	负债的审计	(199)
第一节	负债审计概述	(199)

第二节	短期负债的审计	(200)
第三节	长期负债的审计	(207)
第十四章	所有者权益的审计	(210)
第一节	所有者权益审计概述	(210)
第二节	实收资本的审计	(212)
第三节	公积金的审计	(215)
第四节	未分配利润的审计	(218)
第十五章	商品流通费与税金的审计	(221)
第一节	商品流通费与税金审计概述	(221)
第二节	商品流通费的审计	(223)
第三节	税金的审计	(228)
第十六章	收入、利润及利润分配的审计	(231)
第一节	收入、利润及利润分配审计概述	(231)
第二节	收入的审计	(233)
第三节	利润及利润分配的审计	(235)
第十七章	财务报告的审计	(239)
第一节	财务报告审计概述	(239)
第二节	资产负债表的审计	(240)
第三节	损益表的审计	(242)
第四节	财务状况变动表的审计	(243)
第五节	其他财务报告的审计	(246)
第十八章	商业经济效益的审计	(248)
第一节	商业经济效益审计概述	(248)
第二节	商业经济效益审计的内容	(251)
第三节	商业经济效益审计的程序与方法	(254)
第十九章	审计报告	(258)
第一节	审计报告概述	(258)
第二节	编写审计报告的程序	(259)
第二十章	商业电脑审计	(272)
第一节	商业电脑审计概述	(272)
第二节	商业电脑系统审计	(274)

第三节	国有商贸公司的电脑审计	(281)
第四节	大型购物中心的电脑审计	(282)
第五节	商品交易市场的电脑审计	(283)

第一章 总 论

商业审计活动是商业经营活动发展到一定阶段的产物。它的形成和发展同我国的审计发展史一样，可以分为古代审计、近代审计和现代审计。党的十一届三中全会以后，社会主义市场经济的快速发展，为我国建立现代商业审计奠定了坚实的基础。尤其是党的十四届三中全会提出建立现代企业制度，为建立现代商业审计提供了新的契机。

第一节 概 述

一、现代商业审计的概念

在我国，伴随着现代企业制度的建立，商业审计活动正在向制度化、规范化、法制化、国际化的方向发展。商业审计的工作方法、工作范围和工作内容等方面不断更新，初步形成现代商业审计。

（一）现代商业审计的形成。

现代商业审计是随着商业经营活动的现代化而逐渐形成的。

党的十一届三中全会以来，我国商业企业冲破了陈旧的计划经济体制的束缚，向着转换经营机制的现代化方向快速发展。商业企业已经突破了传统的所有制模式，向以股份制为主体，多元经济成份并存的方向发展；打破了封闭式条块分割的狭小经营规模，逐步向联营、合营、合资、股份经营方向发展；经营范围也冲破了传统的行业界限，朝着集团化、商贸一体化、工贸联营化的多种经营方向发展；彻底改革了多环节的批发零售分营，导致批发成为死水的经营形式，朝着产销联营，连锁经营，实现商业

活动标准化、专业化、国际化的方向发展经营方式。在商业企业中形成了全面转换企业经营机制的新格局。这种形势促使商业审计由传统的审计活动向着监督商业企业落实企业自主权，理顺产权关系，使企业更加适应市场的要求，真正成为自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的法人实体和市场竞争主体的方向发展。同时，还要对转变政府职能，避免政府直接干预企业的经营活动发挥审计作用。

党的十四届三中全会指出：“建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。为了实现这个目标，必须坚持以公有制为主体，多种经济成份共同发展的方针，进一步转换国营企业经营机制，建立适应市场经济要求，产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度；……”^①建立现代企业制度既是社会主义市场经济体制的基础，又是我国商业企业发展社会主义大流通，进行企业改革的方向。这就必然要求对计划经济体制下所形成的传统的企业审计模式进行深入的改革创新，根据现代企业制度具备的产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学、建立以产权制度为核心的企业组织制度的特点，确立现代商业审计的基本模式。根据上述要求，现代商业审计应该由传统的全面财务收支审计向重点监督产权关系是否明晰转移。审计的力度主要表现在：（1）保障企业形成合法的法人财产权，保障出资者的全部资产不断保值增值，防止资产流失，保护法人财产的完整性，由传统的纠正违纪违规的审计向重点监督经济责任是否明确转移。（2）规范和完善企业法人制度，确保出资者按照投入的资本额享有所有者权益，保障企业逐步实施《公司法》，由传统的事后审计向逐步实施管理审计转移。（3）促进企业建立符合市场需要和经营方式的内控制度，逐步建立科学的领导班子、组织管理体系，规范企业的经济活动和财务行为，提

^① 《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，人民出版社，1993年版，第2页。

高审计信息质量，保障企业的资产、负债和损益的真实性和合法性，不断提高经济效益和管理水平。

综上所述，党的十一届三中全会以来的经济形势发展为建立现代商业审计奠定了坚实的基础，党的十四届三中全会提出建立现代企业制度以后，为建立现代商业审计提供了新的契机。

（二）现代商业审计的概念。

现代商业审计的形成表明，从传统商业审计到现代商业审计，在内容上发生了变化。这种变化是伴随着我国商品流通的发展变化而形成的。因此，现代商业审计的概念可表述如下：现代商业审计是评价被审计单位在组织商品流通活动中明晰产权关系，履行经济责任，规范经济管理行为，保障企业的资产、负债、损益的真实与合法的一种独立的经济监督活动。

二、现代商业审计的内容

在进入建立社会主义市场经济体制的历史阶段后，商业企业的经营活动发生了深刻的变化。伴随着现代企业制度的建立，现代商业审计的根本目的同传统商业审计比较发生的根本变化，决定着其内容也必然发生深刻的变化。

（一）对企业资产、负债、损益状况进行全面审计。

根据我国《企业会计准则》与《企业财务通则》，商业企业的经济活动是以货币形式从资产、负债、损益三个方面集中体现企业的产权关系和经济责任的。为了明晰产权关系，促使企业实现国有资产的保值增值；为了明确经济责任，维护所有者权益，建立以产权制度为核心的企业组织制度，必须对资产、负债、损益三个方面的真实性、合法性、效益性进行全面审计。这既是建立现代企业制度的要求，又是现代商业审计的基本内容。

（二）对企业建立现代企业制度，实现经营机制转换的状况进行跟踪审计。

为了建立社会主义市场经济体制，商业企业必须实现经营机

制的彻底转换，建立适应市场经济要求，产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度。建立现代企业制度主要依靠法律保障来推动，靠法律规范其运作。因此，审计执法活动要对陆续颁布的建立现代企业制度的政策法规和推出的一系列重大改革措施的贯彻落实情况进行跟踪审计。一方面，要监督落实企业的各项权利和责任，促进企业把经营管理权利与经营管理责任结合起来，运用有关法规、政策和权利，努力实现经营机制的转换，并为出资者、债权人、金融、保险等有关方面提供经过审核的经济和财务信息；另一方面，在企业转换经营机制过程中，维护国家政策和财经法规的严肃性，严禁产生流失国有资产和法人财产的行为。在清理债权债务、清产核资、资产评估、界定产权等关键环节实施审计监督，及时发现企业在建立现代企业制度过程中的问题和薄弱环节，有针对性的提出改进、完善和强化各项法规、政策和重大改革措施的建议，以保障企业制度改革创新的健康发展。

（三）对企业内部经营活动进行延伸审计。

对商业企业内部经营活动进行延伸审计，用以强化内部管理与控制制度，既是建立在对内部管理与控制制度评价基础上的审计，又是现代商业审计的重大特征。随着建立现代企业制度重大措施的逐步落实和企业转换经营机制的加快进行，两权分离的最终结果将是企业经营自主权越来越大，为了达到国家以经济手段取代过去的以行政手段制约企业经营活动的目的，必须要求企业建立自我约束机制，延伸对商业企业内部购、销、调、存等商品流转环节经营管理活动的审计。在完善和强化内部管理控制制度的基础上，引进现代化管理方法，从《公司法》的实施、领导体制、市场营销策略、国有资产与法人财产的管理、债权债务、财务行为与会计信息、商品的购进程序、库存结构、销售等方面不断完善自我约束机制，提高经济效益。

（四）对构建现代企业制度的社会环境进行重点审计。

在建立社会主义市场经济体制的过程中，需要尽快建立现代企业制度，而商业企业自身在社会经济发展中处于特殊地位，因此，尤其需要一个公平竞争的社会经济环境。不过，还应该看到，市场经济不是万能的，它存在着自发性、盲目性和滞后性，这些市场经济固有的不足，又为企业建立现代企业制度带来了一个先天不足的社会环境，加之，计划经济条件下所形成的各种社会弊端，尤其需要审计发挥其特有的监督作用，为商业企业创造与发展大商业，建设大市场，搞活大流通，确立现代企业制度相适应的外部环境。对影响企业生存、发展，创造公平合理外部竞争环境的现象进行重点审计。如：重点监督政府机关加快转变职能的步伐，将其管理经济的职能严格限制在制订和执行宏观调控政策、搞好基础设施建设、创造良好的经济发展环境方面。防止其不恰当地运用手中的权利，直接干预企业的经营自主权、资产使用权，侵犯企业和出资者的合法权益。特别是要对有些政府部门和机构对企业乱收费、乱摊派、乱罚款、随意加息罚息、加重企业负担，影响企业转换经营机制的现象进行重点审计监督，确保为企业创造一个公平、合理、稳定的外部环境。

（五）对国家重大经济法规、政策的执行情况进行反馈审计。

为了建立现代企业制度，顺利实施商业企业经营机制的转换，建立与市场经济体制相适应的完善而健全的商品流通企业机制，使我国流通领域在法制轨道上，按照客观规律健康有序地发展，国家在这个特定的历史阶段，颁布了许多重大的改革措施、法规和政策。为保证国家重大改革战略目标的顺利实现，审计必须发挥其特有的作用，对商业企业执行国家法规、政策的情况进行及时的反馈审计，以确保在深化改革和加快商业发展方面有大突破的战略目标早日实现。如：对加大商业改革力度，把重新组建和搞活大批发企业作为重点的政策，及时进行反馈审计，为国家机关对流通领域进行宏观调控、及时调节市场机制提供信息，以采取措施把改革引向更深层次，促进社会主义市场经济的