

西南财经大学会计学教材系列

财务审计

主编 张齐新 吕先铠



CAI WU
SHEN
JI

西南财经大学出版社



中财 B0016057

西南财经大学会计学教材系列

财 务 审 计

(12348/d6

主 编：张齐新 吕先铠

副主编：张子叶 王竹萍 罗济沙

中央财经大学图书馆藏书

总 号：428021

书 号：F23.6/213

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:曾昭友

封面设计:王 莉

财 务 审 计

主编 张齐新 吕先信

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)

西南财经大学出版社发行 绵竹教育印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张:8.5 字数:180千字

1994年4月第一版 1994年4月第一次印刷

印数:1—6000册

书号:ISBN7—81017—712—5/F·573

定价:4.50元

会计学教材系列编委会

主 任 林万祥

副主任 郭徐威 蔡 春

编 委 (按姓氏笔划为序)

毛伯林 林万祥 夏轻舫 郭徐威

黄 浔 雷瑶芝 蔡 春

前 言

社会主义市场经济的建立，为审计事业的发展提供了一个庞大的舞台。企业财务通则和会计准则的制定和实施，使我国财务会计工作融入国际会计的轨道。与国际接轨，客观上要求审计事业跨入国际惯例的行业。《财务审计》一书就是在这种大趋势下审计变革的产物。

本书根据西南财经大学审计学专业教学改革方案，在会计系教材编审小组的具体指导下，为审计学专业编写的一门专业必修教材。本书按照国际惯例，以财务会计报表为起点，以逆查法为线索，着重阐述财务审计的基本理论、基本知识和操作技能。为了突出重点，本书侧重于工业企业的持续经营财务审计，并专章讲授破产清算审计。

本书共十三章，其中：第一、二、三、四、十二章由张齐新执笔；第五、七章由张子叶执笔；第六章由罗济沙执笔；第八、九章由王竹萍执笔；第十、十一、十三章由吕先鎔执笔。全书由吕先鎔设计结构，由张齐新、吕先鎔负责统纂、修改和定稿。

本书在编写过程中，曾得到成都市审计局陈文华副局长，西南财经大学会计系林万祥主任、蔡春副主任的大力支持，在此深表谢意！由于作者水平有限，编写时间仓促，疏漏或错误在所难免，敬请各位批评指正。

编著者

1994年1月

编写说明

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为了适应经济体制改革和对外开放的需要,我国会计改革正向纵深发展。

高等院校的会计教学改革是会计改革的重要组成部分。加快高校会计教学改革步伐,培养合格的高等会计专门人才,急需编写一套会计学教材。为此,西南财经大学会计系组织专家、教授组成《西南财经大学会计学教材系列》编委会,负责该教材系列的编著工作。

本教材系列是根据《西南财经大学会计教学改革方案》和现行教学计划,为满足大学本科学子教学的需要而编写的。该教材系列包括《会计学基础》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理与分析》、《管理会计学》、《审计学基础》、《电算化会计》等二十多种教材。这些教材将按照编写计划由西南财经大学出版社陆续出版。它及时地反映了我国财务会计制度的最新变化,体现了会计教学改革的经验和会计学科新体系的设想,并力求吸取当代会计科学的新成果。

高等院校会计教学改革和教材建设是一项系统工程。编写这套教材从理论体系到实务处理都是一次探索。在编写过程中,难免存在缺点,甚至失误,我们欢迎读者批评指正,以便进一步修订。

西南财经大学会计学教材系列编委会

1993. 9

目 录

第一章 总论

- 第一节 财务审计的产生和发展..... (1)
- 第二节 财务审计的职能、任务和作用..... (8)
- 第三节 财务审计的对象 (14)
- 第四节 财务审计的本质及基本概念 (20)

第二章 财务审计工作的组织、方法和基本程序

- 第一节 财务审计组织工作的特点 (25)
- 第二节 财务审计方法的特点 (31)
- 第三节 财务审计基本程序的特点 (33)

第三章 财务报表的审计

- 第一节 财务报表审计的意义 (38)
- 第二节 财务报表审计的基本内容、方法和一般程序 (40)
- 第三节 会计帐簿的审计 (49)
- 第四节 会计凭证的审计 (56)

第四章 流动资产审计 (上)

- 第一节 现金审计 (62)
- 第二节 银行存款审计 (72)
- 第三节 债权审计 (83)

第五章 流动资产审计 (下)

- 第一节 存货审计概述 (96)
- 第二节 存货收入审计 (98)
- 第三节 存货发出审计..... (104)

第四节	库存存货审计	(108)
第五节	特种存货业务审计	(111)
第六章	对外投资审计	
第一节	对外投资审计的基本特点	(116)
第二节	股票投资审计	(118)
第三节	债券投资审计	(124)
第四节	其他投资审计	(129)
第七章	固定资产审计	
第一节	固定资产审计概述	(133)
第二节	固定资产增加审计	(134)
第三节	固定资产减少审计	(139)
第四节	固定资产实存审计	(141)
第五节	固定资产折旧审计	(143)
第六节	在建工程审计	(145)
第八章	无形资产和递延资产审计	
第一节	无形资产审计	(149)
第二节	递延资产审计	(153)
第九章	负债及所有者权益审计	
第一节	流动负债审计	(156)
第二节	长期负债审计	(163)
第三节	所有者权益审计	(170)
第十章	费用成本审计	
第一节	费用成本审计的内容和目的	(176)
第二节	产品成本测试	(180)
第三节	成本支出审计	(184)
第四节	成本计算审计	(197)
第五节	期间费用审计	(201)

第十一章 收入、利润及其分配审计

第一节 营业收入审计.....	(204)
第二节 营业税金审计.....	(210)
第三节 营业成本审计.....	(217)
第四节 利润形成审计.....	(219)
第五节 利润分配审计.....	(222)

第十二章 清算审计

第一节 清算审计的意义.....	(227)
第二节 清算审计的基本分类.....	(229)
第三节 清算审计的基本内容.....	(233)
第四节 清算审计的方法和一般程序.....	(235)

第十三章 财务审计报告

第一节 财务审计报告的种类.....	(242)
第二节 财务审计意见的表达.....	(245)
第三节 财务审计报告的规范.....	(251)

第一章 总 论

财务审计学是人类及审计工作者从事财务审计实践几千年来，不断总结完善而形成的一门专业审计知识。它是专门研究和阐述对会计帐目反映的资产及财务收支活动进行检验、监督和鉴证的理论和方法论及其审计业务技能的一门专业审计学。本章研究和阐述财务审计的产生、发展、职能、任务、作用、对象和财务审计的本质及其基本概念等基本理论问题。它在全书中处于总纲的重要地位。

第一节 财务审计的产生和发展

一、财务审计的产生

财务审计起源于人类对再生产过程中经济活动控制的客观需要。随着原始共产主义社会的瓦解，私有制的形成和国家的产生，原来作为原始共产主义社会人民公仆的首领，逐步脱变成为私有制下产生的统治阶级的代表，即国王或皇帝。从而形成了以国王或皇帝为最高统治者的专制王朝。以国王或皇帝为最高统治者的统治阶级成为人类的主宰和天下财富的所有者。所谓“普天之下莫非王土”，“帅土之兵莫非王臣”。这就是奴隶、封建社会所有制形式的真实写照。作为最高统治者和天下财富最大所有者的国王或皇帝为维护自己及整个统治阶级的利益，对广大劳动人民进行压迫和剥削，建立了庞大的国家机器，并以征收各种赋税和劳役的方式猎取天下财富，以供国王及宫廷挥霍和维持国家机器的运

转，支付属下官吏俸禄等开支。但作为最高统治者和所有者，其权力虽然倾国，但他确是不直接管理具体政务和经济的寄生虫。其具体政务和经济方面的收支皆由其所委任的属下官吏掌管。各地方府衙的政务及经济方面的收支则由所委任的地方官吏所掌管。这就是所有权与经济管理权相分离的初始体制。在这种经济管理体制下，就自然产生了如何解决两权分离之后所有者权益的维护问题。其解决的办法之一就是明确所有者与经济管理者的经济责任关系，按其经济管理分工，逐级确立经济管理者对国王或皇帝和上级应尽的经济责任。但各级官吏均是国王或皇帝的奴仆，如果奴仆们上下串通，蒙骗国王，中饱私囊，发生贪污舞弊呢？仅仅靠确立委任官吏的经济责任尚不能足以解决这个问题。而且，历史上的各个朝代，贪官污吏，中饱私囊，贪污舞弊的行为皆客观存在。一个王朝之所以覆灭而被另一个新王朝所取代，往往都是由于统治者腐败，贪官污吏横行，弄得民不聊生所至。因此，在确立各级官吏经济责任的基础上，国王及某些正直清廉的忠臣们设想出了为防止所委任管理财政财务收支的官吏贪污舞弊，中饱私囊，决定在经济管理官员之外单独设立代表国王对其委任的经济管理官吏进行经济监督的专职官吏，代表所有者对管理者行使经济监督权，以维护所有者的权益，并约束属下清廉尽忠，保持社会安定，巩固其统治地位之目的。这就是财务审计产生的原由和雏形。这种原始的财务审计，在我国有历史记载并可供参证的是西周王朝。其委任专职从事经济监督职责之官吏名曰宰夫。宰夫虽属小宰的属下，但权威极高，使贪官污吏望而生畏。这种由宰夫执行的经济监督就是我国财务审计的始祖。由于当时的审计只是对掌管政府财政、财务收支及其官吏进行经济监督。因此，有的学者又将其称之为官厅审计。从审计的职责和内容上观察，实质上是财政、财务互为一体的一种综合性审计。

二、财务审计的发展

财务审计既有其产生的原由，也有其从产生到逐步发展完善的过程。从原始的财务审计至现代科学化的财务审计大至经历了四个阶段。即从初始财政、财务综合性的官厅审计→企业内部财务审计→财务公证审计→现代财务审计四个阶段。

财务审计的第一个时期，即官厅财政、财务综合性审计时期，简称官厅审计时期。所谓官厅审计：即审计者按照有关法典规章，运用原始查帐的方法对各级官吏掌管的财政财务收支及其会计帐目进行检查与监督，以查错防弊，维护财经法纪和所有者权益为目的的一种综合性审计。其基本职能是经济监督；其对象相当于现代财政审计和行政机关财务审计的范围；其职责和目的就是代表所有者对管理经济的各级官吏实行经济监督，以维持所有者的权益。这种审计历史悠久，从中世纪审计产生开始至18世纪产业革命为止基本上是从事这种类型的审计。

财务审计发展的第二个时期，即企业内部财务审计兴起的阶段。所谓企业内部财务审计：即由大工商企业、大农场内部单独设置的审计机构，按企业制定的财经制度为标准、运用专门方法对本单位会计帐目反映的资产及财务收支活动进行检查与监督，以维护财经制度和所有者权益为目的的一种审计。这种审计是随着18世纪产业革命的兴起和工商企业大发展而出现的一种新型的财务审计类别。也可以说是独立的企业财务审计的新生。由于产业革命加速了工商企业的大发展，原来的小型工场手工业也逐步发展，出现了若干大型的或联合性的工商企业。在农业上也同时出现了以经营为目的的大农场。大工商企业、大农场规模宏大，业务繁多。作为其所有者的大工商业主和大农场主已不能或不能全部直接从事其经营管理，特别是不能直接从事对众多资产和纷繁复杂的财务收支活动实施管理。而是委任厂长或经理及专职的

财会人员代表企业的所有者实施生产经营和财务会计管理。随着企业的所有权与经营权相分离这种企业经济管理体制的出现和确立，所有者为维护其权益，防止经营管理者贪污舞弊，中饱私囊，因而在确立经营管理者应负经济责任的基础上，在企业内部单独设置审计机构，代表所有者和经营管理的最高当局，对经营者及其属下实行经济监督。从而使企业内部财务审计应运而生。其内部审计机构最初有的直属于所有者，有的隶属于企业的行政管理最高当局——厂长或经理。由于厂长或经理也是受托的经营管理者，也应当属于被监督之列。为了确保内部审计机构的独立性，以便全面履行对包括厂长、经理在内的经营管理者的经济监督职责，在现代资本主义国家中，内部审计机构逐步改设隶属于董事会。企业财务审计的特点：一是其执行者是企业自行设置的内部审计机构；二是审计的对象局限于本企业会计反映的资产及财务收支活动；三是审计的职责是代表企业的所有者对经营管理者实施经济监督；四是审计的目的是查错防弊，维护财经法规和所有者的权益。但在这个时期中，官厅综合性财政、财务审计仍然存在并有很大的发展。比如，在我国的北宋就第一次出现了以“审计”命名的审计机构——审计院，专司财政、财务审计监督的职责。官厅财政、财务审计与企业内部财务审计并存，这就是财务审计自18世纪产业革命开始至19世纪后期发展到第二阶段状况的梗概。

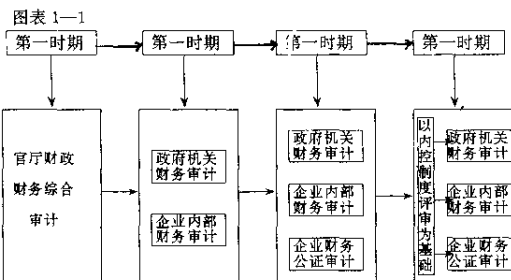
财务审计发展的第三个时期：即企业财务公证审计兴起和发展的阶段。所谓财务公证审计：即由社会上独立执业的社会审计组织或注册会计师、审计师受聘对被审企业会计反映的资产及财务收支活动进行检验和鉴证，以证明其真实性、正确性、合规性和合法性，借以取信于人和维护所有者及有关各方的合法权益为目的的一种财务审计。由于19世纪至20世纪初工商企业的大发展，原来以大工商业主和大农场主为其所有者的资本远远不能满

足扩大生产经营的需要，为筹集更多的经营资本，广泛采用股份制经营的方式从事生产经营。这时的企业虽然同样采用所有权与经营权相分离的管理体制，但其所有者发生了巨大的变化，即由原来单一的大农场主、大工商企业主演变为众多的股票持有人。企业的内部审计由于隶属于本企业地位的限制，其职能作用已不能满足这种群体所有者和国家及社会各界的需要。国家审计由于编制所限而力不从心，也不可能对众多企业直接实施全面的审计监督。同时，国家也是参与企业赢利的分配者，为维护企业独立经营的自主权，也不便于直接从事经济监督。根据这种新形势和建立完善市场经济体制的需要，国家颁布有关法令和法规，决定成立社会审计组织——会计师事务所或会计公司，以第三者客观独立的公证人身份，受托对企业的财务会计决算实行审计公证。从而使社会审计组织和由社会审计组织所执行的财务公证审计应运而生。世界上第一次财务公证审计——英国的会计教师查尔斯·斯内尔 1721 年受议会的聘请对南海公司的分公司“索布里奇商社”的会计帐目实施审计公证。但这种审计随着“泡沫公司取缔法”的颁布和股份制经营方式的终止而夭折。因而只能是一种非正式财务公证审计的尝试。以注册执业会计师事务所执行的财务公证审计的产生，大致是从 19 世纪后期，随着股份制经营方式的复苏发展而正式问世。这种财务审计的特点：一是审计的执行者为被审企业以外的第三者——会计师事务所或会计公司受托执行审计；二是审计鉴证职能的显现和运用；与此相适应审计检验职能从附属于审计监督中分离出来而成为独立的基本职能之一；三是审计的目的是证明企业会计帐目反映的资产及财务收支活动的真实性、正确性、合规性和合法性，借以取信于人和维护国家、众多所有者及有关各方的正当权益。但这种审计要以国家颁布的法规和会计公认原则为标准进行公正评判和结论，因而也具有间接履行经济监督的性质。在这个阶段中以企业财务公证审计的兴起

和发展为其显著特点，但政府机关单位的财务审计、企业内部财务审计仍然存在，并亦有进一步的发展和完善。从而形成政府机关单位财务审计、企业内部财务审计和企业财务公证审计并存的格局。由于市场经济体制下竞争十分激烈，企业破产或停业清算已成为一种势必发生的正常现象。企业破产或停业清算必然会发生清算资产及财务收支活动及其清算资产的分配。随着企业清算这种特殊的财务收支活动的发生，企业清算财务公证审计也随之应运而生。但从广义而言，这种审计仍属于企业财务公证审计的范畴。这就是财务审计发展到第三阶段（19 世纪后期至 20 世纪初期）的梗概。

财务审计发展的第四时期，即现代财务审计时期。也就是从 20 世纪 30 年代至今以审查内部控制制度为基础的财务审计兴起和完善的时期。所谓现代财务审计：即审计者，按照财经法规和公认会计原则，运用专门方法，以审查评价内控制度为先导和发现其失控点为重点，按逆查法的组织技术予以抽查来判断被审企业会计帐目反映的资产及财务收支活动的真实性、正确性、合规性和合法性，实现其审计目的的一种最完善、最科学的财务审计。由于工、农、商、交等企业和第三产业企业的大发展，需要审计的单位十分广阔，其审计业务的内容日趋纷繁复杂；而审计的人力和时间又十分有限。这就是一种客观存在的矛盾。按传统的全面审计方式已难胜任其审计职责。因而从 20 世纪初期开始，经过审计界的研讨和政府及社会各界的赞许，决定在一般的情况下摒弃全面详细审计的传统作法，制定统一的抽查标准、程序和规范，广泛采用随机抽样、统计抽样和管理抽样等抽查法予以审计。抽查法虽然省时、省事，有利于提高审计效率和确保审计任务的全而完成。但审计的风险极大，审计的质量难以保证。在 19 世纪 30 年代，美国就发生了普赖斯·华特斯会计公司（会计师事务所）按照公认的标准和规定的抽样程序对麦克森·罗宾器材公司进行审

计抽查和公证，其结果竟对该公司虚报应收款一千万美元，伪造存货九百万美元的舞弊行为未审查出来，事后暴露成为当时全美的特大新闻之一。从而引起审计界对如何弥补抽查法的缺陷，进一步完善抽查法的运用和操作系统、防止或减少审计风险，保证审计质量的高度重视。通过审计界的反复研究，根据控制论和风险论及其相互关系的原理，确立了以审查评价内部控制制度为基础，辅之以会计报表分析，然后以发现的失控点和不正常的报表指标为重点进行逆查的审计抽查技术。这就是完善而科学的现代财务审计产生和形成的来由。当今世界和我国所组织实施的各种财务审计，均普遍按制度基础审计的组织技术和程序予以实施。这种审计在执行者、标准、对象、职能和目的诸方面与一般的财务审计或财务公证审计相同。其显著的特点是以内部控制制度评审为基础和会计报表分析为先导进行判断抽样审计。从而使财务审计得以完善和科学化。这就是财务审计发展到现代阶段的梗概。财务审计从产生至现代的发展概况如图表 1—1 所示。



我国作为世界文明古国之一，其审计的产生时间位列世界之前茅。但由于长期受封建统治的束缚，商品经济长期未能得以充分的发展，并未经历发达的资本主义社会时期。因而包括财务审

计在内的整个审计的发展时断时续，时而单独设置审计机构独立实施审计，时而又为监察御史所取代。企业财务审计大致从 20 世纪初期才开始问世。新中国成立以后 33 年之久亦未建立审计制度。直到 1983 年才重建审计机构，颁发审计制度，实施审计工作。随着 1993 年党的十四大召开，社会主义市场经济体制的确立和 1993 年 7 月 1 日《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业新财务、会计制度的颁发和实施，我国的财务审计才业已形成以内部控制制度为基础的“行政事业单位财务审计”、“企业内部财务审计”和“企业财务公证审计”的格局。从而赶上了世界现代财务审计的步伐，初步形成了具有中国特色的财务审计模式。但由于社会主义财务审计尚只有十余年的历史和经验，有关财务审计的理论、方法和技能目前只是业已初步形成。当前经济领域内的违法、违纪现象十分突出，有的人大搞权钱交易，贪污、行贿、索贿、受贿等腐败现象也已到了令人震惊的程度。针对这些问题，如何健全审计制度，完善财务审计科学，加强经济监督，在维护财经法纪，巩固社会主义制度和反腐败斗争中发挥出应有的巨大作用，尚有待于审计界共同为之而努力奋斗。

第二节 财务审计的职能、任务和作用

审计的职能、任务和作用是审计学中的三大基本理论问题。由于审计的类别不同，其审计职能的运用及其任务和作用也就不尽相同。

一、财务审计的职能

审计的职能是审计客观上所固有的功能。审计诸功能中具有统驭的功能，即为审计的基本功能。在基础审计学中我们将审计的基本职能概括为检验、监督、鉴证和咨询四大基本职能，并作