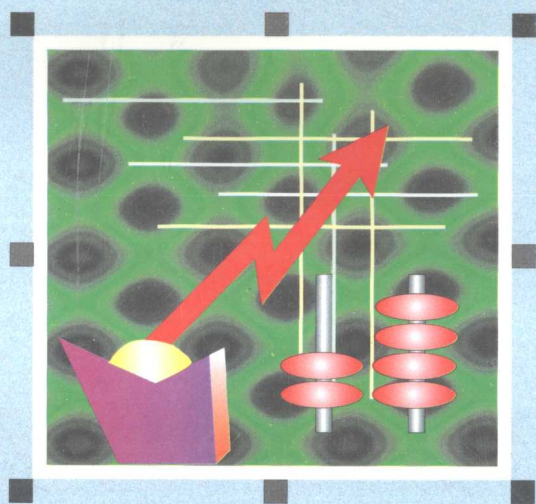


● 全国审计专业教材 ●

企业财务审计

(修 订 本)

鲍国明 主编



南开大学出版社

企业财务审计

(修订本)

鲍国明 主编

南开大学出版社出版
(天津八里台南开大学校内)
邮编 300071 电话 23508542
新华书店天津发行所发行
河北永清第一胶印厂印刷

1999年6月第1版 1999年6月第1次印刷
开本:850×1168 1/32 印张:12.625
字数:314千 印数:1-5000

ISBN 7-310-01239-9
F·249 定价:16.00元

前 言

《企业财务审计》是经国家审计署组织部分高等院校和审计实务界的教授、专家两次评审而确定的高等院校审计学专业的统编教材。企业财务审计是审计学科体系中的重要组成部分,是高等院校审计学专业的骨干课程之一。

本书系统地阐述了在社会主义市场经济体制下对企业实施财务审计的基本原理、程序、方法和内容。本书依据最新的财务会计制度规定,采用现代财务审计模式,对企业的资产、负债、所有者权益、费用与成本、利润及其分配以及财务报告等方面的有关内容,如理想的内部控制模式,对内部控制系统的测试,审计的目标以及实质性审查的要点等,分别作了具体说明,并对电算化会计信息系统中的账务处理系统、货币资金、材料、固定资产、工资、应付债券以及销售等方面的内部控制及其测试方法作了详细介绍。

本书吸收了国内外一些优秀的审计科研成果,注意了理论联系实际,具有一定的可操作性,不仅适用于高等院校审计学专业的课堂教学,而且也可作为审计干部的培训教材。

本书由南开大学副教授鲍国明主编。第1、2、3、4、5章由鲍国明执笔,第6、7章由程新生执笔,第8、9章由崔彤、刘力云执笔,第10章由崔彤执笔,第11章由王海林执笔,最后由鲍国明进行了总纂。

本书在编写过程中得到了国家审计署培训中心和南开大学教

材编审委员会的关怀与支持。审计署培训中心的马怀平主任、陈家蓉处长和程宏同志两次组织召开并亲自参加了教材审定会。天津财经学院的张立民副院长、石爱中副教授、北京商学院的谢志华副教授、厦门大学的李若山副教授、武汉大学的廖洪教授、西安交通大学的段兴民教授、南京审计学院的李凤鸣教授、上海财经大学的达世华副教授、天津市塘沽区审计局的赵玉华局长、上海市审计局的沈慧星处长都参加了审定会的讨论,并对本书的初稿提出了许多宝贵的意见,对本书质量的提高给予了很大帮助,在此致以衷心的感谢。同时,南开大学的萧英达教授对本书从结构体系的安排到各章节的内容都给予了悉心指导,在此表示我们的敬意。

由于社会主义市场经济体制下的企业财务审计是新的业务,还缺乏更多的实践经验,同时由于我们水平有限,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

1994年12月1日于南开园

修订版前言

《企业财务审计》一书,自1995年出版以来,已三次印刷,发行15 000册。在这期间,审计理论与审计实务都在不同程度地发生着变化,特别是我国审计工作的规范化有了长足的发展。1996年1月1日,第一批中国注册会计师独立审计准则正式开始实施。1997年又相继颁布了第二批独立审计准则。国家审计基本准则和各种业务规范也已于1997年正式实施。同时,为了适应经济体制改革深入发展的需要,一些会计准则和制度也作了相应调整。为了更好地反映企业财务审计的发展和变化,有必要对本书进行一次修订。

在这次修订中,我们以我国独立审计准则为依据,对全书主要章节作了全面调整。同时,根据最新会计制度的规定,对所涉及的内容作了增删和修改,力求做到:财务审计规范化,符合独立审计准则要求;体现最新研究成果与最新制度规定;概念明确,程序清楚,操作性强;结构严谨,通俗易懂,既适用于课堂教学,又易于自学。我们认为,一本好的论著应不断地修订完善,以使之达到更高的水平。

本书修订由南开大学会计系鲍国明教授主持。第1、2、3、5、6章由鲍国明执笔,第4章由崔彤、曾宪策执笔,第7、8章由程新生执笔,第9、10章由崔彤执笔,第11章由周强执笔。最后由鲍国明进行了修改总纂。

本书在修订过程中得到了国家审计署教材编审委员会的关心与支持。国家审计署培训中心的马怀平主任、刘海宇副主任、陈家蓉处长、程宏同志和天津市审计局石爱中副局长、天津塘沽区审计局赵玉华局长以及天津财经学院审计系孟昭燕副教授等均对本书的修订提出了许多宝贵意见,在此表示我们的谢意。

由于时间和水平的限制,本书仍难免存在一些错误和不足,恳请专家和读者提出批评、指正,以便进一步修改。

编者

1998年9月于南开园

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 审计在市场经济中的发展.....	(1)
第二节 财务审计的演进.....	(7)
第三节 企业财务审计的职能与作用.....	(12)
第四节 企业财务审计的目的与目标.....	(19)
复习思考题.....	(27)
第二章 企业财务审计程序	(28)
第一节 企业财务审计程序的特点与结构.....	(28)
第二节 准备阶段的工作要点.....	(31)
第三节 审计计划的编制.....	(42)
第四节 实施阶段工作要点.....	(46)
第五节 报告阶段工作要点.....	(52)
复习思考题.....	(54)
第三章 审计报告	(55)
第一节 审计报告准则.....	(55)
第二节 审计报告的编制要求.....	(61)
第三节 无保留意见的审计报告.....	(69)
第四节 其他类型意见的审计报告.....	(74)
复习思考题.....	(81)
第四章 财务报告审计	(82)

第一节	内部控制与审计目标	(83)
第二节	资产负债表审计	(90)
第三节	损益表审计	(99)
第四节	现金流量表审计	(108)
第五节	会计报表附注及财务状况说明书审计	(117)
	复习思考题	(119)
	案例分析题	(120)
第五章	资产审计(I)	(128)
第一节	货币资金的审查	(128)
第二节	应收款项的审查	(149)
第三节	存货的审查	(162)
	复习思考题	(172)
	案例分析题	(173)
第六章	资产审计(II)	(175)
第一节	固定资产的审查	(175)
第二节	对外投资的审查	(188)
第三节	无形资产与递延资产的审查	(198)
	复习思考题	(208)
	案例分析题	(208)
第七章	负债审计	(211)
第一节	流动负债的审查	(211)
第二节	长期负债的审查	(240)
第三节	或有负债的审查	(250)
	复习思考题	(253)
	案例分析题	(253)
第八章	所有者权益审计	(258)
第一节	资本投入的审查	(259)
第二节	资本盈余的审查	(274)

复习思考题	(283)
案例分析题	(284)
第九章 期间费用与生产成本审计	(287)
第一节 期间费用的审查	(287)
第二节 生产成本的审查	(298)
复习思考题	(316)
案例分析题	(317)
第十章 利润及其分配审计	(320)
第一节 营业收入的审查	(320)
第二节 利润形成的审查	(337)
第三节 利润分配的审查	(354)
复习思考题	(359)
案例分析题	(360)
第十一章 电算化环境下的财务审计	(362)
第一节 电算化会计系统的内部控制	(362)
第二节 电算化会计系统的内部控制测试	(368)
第三节 电算化会计系统的实质性测试	(384)
第四节 审计软件介绍	(389)
复习思考题	(392)

第一章 概 论

第一节 审计在市场经济中的发展

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。当经济发展到一定水平,出现了所有权与经营权的分离和管理的多层次,形成了受托责任关系后,便奠定了审计产生的客观基础。审计史学家理查德·布朗(Richard Brown)曾经指出:“审计的起源可以追溯到与会计起源相距不远的时代,……当文明的发展产生了需要某人受托管理他人财产的时候,显然就要求对前者的诚实性进行某种检查。”^①可见,当人类社会经济生活中有了生产和分配活动后,就相应地逐步有了管理和监督工作。

在受托责任关系中,财产所有者将自己的财产授权委托他人管理,要求对方承担一定的经济责任,同时保留对受托者经济责任履行情况的监督权;受托经营管理者要承担委托者提出的各项经济责任,并接受委托人的监督检查。始于奴隶社会的这种对受托人经管责任履行情况的监督检查,就已经由委托者授权与经管无关的第三者进行。这就是早期的审计。

随着生产力的发展,劳动产品有了剩余,商品交换随之出现,市场也随之形成。进入市场经济以后,形成了意义更加完整的财

^① Richard Brown: A History of Accounting and Accountants (Edinburgh T. C. and E. C. Jack, 1905), P74.

产所有权与经营权的分离,经济责任关系成为市场经济中组织生产经营活动的纽带。对经济责任关系进行客观的监督、评价与鉴证的要求与日俱增。在这种社会经济环境中,审计工作得以迅速成长。

一、政府审计在市场经济中的发展

20 世纪之前的政府审计处于缓慢发展阶段。随着社会经济的发展,新兴的大规模企业出现,国家财政资源迅速增长,政府开支急剧增加,国家在社会生活中的作用日益显著,政府的职能日益扩大。于是,西方一些国家开始通过立法,强调对政府资金的使用应监督其是否按预算执行、是否合规或有无弊端。这样,开始确立了审计的法律地位,审计的独立性、权威性得到了保证,焕发了活力,在市场经济中得到了巩固与迅速发展。

20 世纪中叶以来,政府审计的作用与日俱增,它不仅实施合规性审计,还对宏观调控进行审计,如对税率变更、通货膨胀、资源利用、资金导向、环境污染等方面进行专项审计,为政府制定宏观政策提供了确切的依据。

50 年代市场经济进一步发展,许多国家的财政收入和支出大量增加,不仅需要审计监督其合理性,还应对其有无绩效或是否存在浪费进行监督。就在这时,美国提出了经济与效率审计、计划项目效果审计。这些审计主要对政府开支是否经济、节约,有无损失浪费,政府的开支与所得到的效果是否合理以及是否完成了预算项目的既定目标进行审计。西方一些国家相继出现了货币价值审计、“三 E”审计、综合审计等等。第 12 次国际审计会议对政府审计范围内的效益审计统称为绩效审计(Performance Audit)。

绩效审计的提出是政府审计发展史上的一个新的里程碑。其目的是要对政府有关预算目标取得的效果进行审计。在现代政府审计这一新的历史发展阶段中,各国政府审计机关都不失时机地

抓住这一点,大力开展绩效审计。在国家资金、社会资源与财政预算的经济性、效率性和效果性方面,大量开展审计工作,以促进政府实现有效的管理和增进社会的经济效益,在国家宏观调控中发挥重要作用。

二、民间审计在市场经济中的发展

民间审计是伴随着资本主义生产力和生产关系的发展、市场经济的出现而产生的。开始于18世纪30年代的英国产业革命,极大地推动了社会经济的发展。企业规模的扩大,股份制公司的出现,新型经济责任关系的确立,以及随之而来的管理不力、营私舞弊、经济危机、企业倒闭、破产清算等,需要有一个社会中介组织加以客观审查和评价,并作出鉴证。1844年英国议会颁布的《股份公司法》中,明确规定公司账簿要经董事以外的监事审查。1845年的《公司法》除再次肯定1844年《股份公司法》中关于监事审计的条款外,又新规定了监事可以用公司费用聘请有记账技能的会计师和其他人协助办理审计业务。这次立法推动了民间审计职业的发展,确立了民间审计在市场经济中的位置。

在社会经济发展过程中,民间审计的目的从查错防弊的详细审计,对资产负债表余额可靠性、真实性的审查,发展到对会计报表整体是否公允地反映其财务状况和经营成果,以及所采用的会计政策和会计处理方法是否符合会计准则作出证实,逐步形成了一套完整的审计理论与方法。

70年代以来,特别是在全球经济大协作发展的今天,人们对信息的需求出现了跨行业、跨国界、范围广、质量高的新趋势。社会对民间审计的要求也越来越高,希望他们提供天衣无缝的全球性服务和包括税务咨询、管理咨询、投资咨询、资产评估、人员培训等多方面非财务的信息。在这种不可抗拒的全方位高素质信息需求浪潮冲击下,民间审计不断调整自我,谋求发展。首先是其职能

不断扩大,由单纯的财务信息的验证逐步向管理职能扩展。其次,风险基础审计、计算机审计应运而生。再其次,民间审计组织不断向大规模、集团化发展。80年代由八大调整为六大的国际性会计公司,今年再次调整了竞争格局,进行强强合并,其目的就是着眼于长远的共同发展,取长补短,形成更全面的服务规模和服务能力,满足市场经济对信息各方面的需求,达到效率与效益的同步增长。

三、内部审计在市场经济中的发展

内部审计起源甚早。但是,在社会经济发展过程中,其审计目的、范围和作用不断发生着重大的变化。

18世纪的欧洲工业革命推动了社会经济的显著变化。由若干股东投资建立的股份公司,股东分散在各个方面,公司的经营决策和重大的业务问题只能从股东中选出少数人组成董事会来领导。因此,公司的业务经营、资产管理、财务成果等需要经常性监督。特别是进入20世纪以后,涌现出若干新兴工业部门,出现了前所未有的规模庞大的托拉斯企业。这些企业生产技术发展很快,经营范围迅速扩大,管理机构十分庞大,管理层次很多,公司首脑无法直接地检查监督,需要专职的人员代表公司对不同管理部门、不同管理层次的工作效率、财务状况、经营成果以及贯彻公司经营决策、目标和方针、政策情况进行监督检查,然后向公司首脑报告。这一切推动着内部审计向管理领域的纵深发展。

40年代以后,是内部审计蓬勃发展的时期。内部审计的理论是从这一时期开始系统地建立起来的,内部审计师的组织也是在这一时期开始出现的。现在国际内部审计师协会的前身——美国内部审计师协会就是在1941年建立的。特别是二次世界大战以后,世界市场扩大,资本积累加快,生产技术迅速发展,市场竞争更为激烈,竞争方式已由过去单纯靠资本多而垄断市场,改变为要靠

品种新、质量优、成本低、价格好并能提供系列服务而取胜。技术发展、产品更新已成为企业发展的主要条件。于是企业全力追求技术进步,在设计、选材、加工方面下功夫,用以创造出质量高的新产品,并在技术上居于领先地位。但是,这样做往往会带来成本的大幅上升,使产品在市场上仍然缺乏竞争力。这时企业面临技术先进性与经济合理性不协调的矛盾。如何进行客观的评价,保证其相互协调,使企业获得更大的经济效益,又由谁进行客观的评价,答案只有一个——内部审计。内部审计部门独立于技术部门、财务部门,可以客观公正地进行评价,其审计结论就是企业领导进行决策的依据。由此,企业内部审计开拓了新兴审计领域即经营审计。几十年来,内部审计从查错防弊发展到对企业从经营、管理角度进行审查、评价,促进企业改善管理,提高效益,成为企业现代化管理的一项重要内容。

四、我国审计事业的发展

我国社会主义市场经济体制的确立,为审计事业的发展提供了广阔的、美好的前景。审计监督在社会主义现代化建设中的重要地位已日益明确。政府审计、民间审计和内部审计都以崭新的面貌、不同的工作重点与方向,为着共同的目标而努力工作。

我国政府审计在社会主义市场经济中发挥了促进宏观经济调控的重要作用。通过开展财政预算执行审计,分析和监督财政资金的运行状况和趋势,规范了财政收支秩序,加强了财政收支管理,提高了财政资金使用效益。通过开展对国有企业的审计,验证了国有资产的真实性,了解了国有资产的运行情况,揭露了国有资产和国有权益流失问题,促进了国有资产的保值、增值。通过开展金融审计,查出了各级金融机构资产、负债、损益不实、资产质量低、风险大、投资效益差、经营亏损等多方面问题,依法维护了金融秩序,促进了金融体制的改革。通过开展对农业、行政事业、基本

建设投资以及各种社会保障基金的审计,发现和揭露了经费使用不合理、随意扩大开支范围、隐瞒收入、挤占挪用、贪污浪费等各种问题,对合理分配资金、促进资金使用效益、促进廉政建设起到了积极作用。

我国民间审计,在社会主义市场经济中已成为不可或缺的中介组织。特别是在资本运行中发挥着不可替代的重要作用。企业财务报表是资本运行中最重要的信息来源。民间审计组织通过独立审查,对会计报表合法性、公允性和会计处理方法一贯性的鉴证,起到了保护投资者利益的重要作用。同时,也最大限度地阻碍了那些经营失败、夸大经营成果、提供虚假信息的可能性,有助于资本的合理流向,提高资本使用的社会效益,达到社会资源的优化配置。在审计中,还可以发现一些企业特别是上市公司内部控制不健全、存在管理漏洞等,通过提出管理建议,促进上市公司提高管理水平。民间审计组织对资本运行的审计监控,就是保护国民经济的健康发展。

我国内部审计,在社会主义市场经济中已成为现代企业制度中的重要职能之一。建立现代企业制度,要扩大企业的经营自主权,加强企业间的竞争,并通过法律法规来规范、约束企业行为,在国家宏观调控下,发展企业的生产。企业只有不断加强内部自我约束机制,建立、健全内部控制系统,改善经营管理,提高经济效益,才能在激烈的市场竞争中求生存、求发展。内部审计部门的性质与地位决定了它完全可以承担这一重任。内部审计是设在企业内部的一个独立部门,它具备为企业经营管理提供多种服务的机会与能力。近些年来,通过开展经营审计,以企业供、产、销等经营活动为对象,对企业资源使用的效益情况和经营目标完成情况进行审查,帮助企业挖掘潜力,提高经济效益。同时,通过开展管理审计,对企业管理机能的发挥程度进行审查,帮助经营者分析问题,找出根源,正确决策,提高管理水平。

总之,社会主义市场经济需要审计,审计必将在社会主义市场经济中发挥日益重要的作用,并逐步发展、壮大。

第二节 财务审计的演进

审计的历史渊源甚古,它在人类社会发展的历史中不断演进。无论是古老的国家,还是新兴的国家,都有一部审计发展史,审计的目的、性质以至具体内容都随着社会经济的发展而不断变化。

早期的审计主要是财务审计。20世纪40年代以后,随着社会经济的发展,企业间竞争的加剧,提高现代化管理水平,提高企业的经济效益已成为企业能否存在和发展的重要条件。社会各界、企业内部各级管理人员开始关注并设法推进和提高企业的管理水平和经济效益。审计随着这种经济环境的变化而演进,逐步从单纯的财务审计扩大发展为经营审计,管理审计,经济性、效率性、效果性审计以及绩效审计等等。但是,由于财务审计起着保护财产物资安全、监督财务收支合法性、评价经济信息真实性以及鉴证经营成果正确性等重要作用,因此在现代经济生活中,仍然具有与效益审计同样重要的地位。

财务审计从内容、方式、方法以至所起的作用,都随着社会经济不断发展而变化,大体经历了以下四个阶段。

一、检查财务收支的错弊

簿记的起源可以追溯到公元前4000年前后。那时候,近东的古代文明有了一定的发展,开始建立了有组织的政务和商业,由簿记员对有关收支活动加以记录。政务关心核算和征收税赋,于是建立了一些必要的控制,如财产的双重保管、职责分工以及审计。起初的审计就是检查可能由于某些管理人员不称职或欺诈所造成

的错误和弊端。审计一词的本意是“听”。古代的审计就是从听取财务收支记录的汇报及检查有无错弊开始的。古罗马时期曾要求负责财务收支记录的人要在元老院大声朗读其所作的记录,由负责审查的人通过听来检查记录中有无错误和弊端。我国西周时期就出现了审计思想与审计行为。执行审计业务的官员的职责是“听出入以要会”,即听取收支活动的记录汇报并进行检查。由此可见,我国古代财务审计的内容和方法与世界其他国家的情况是相吻合的。西周以后,各个朝代都仿效其作法,逐步形成了一种“上计”制度,即定期地将钱谷出入以及其他财务收支情况的检查结果逐级上报。

随着奴隶社会经济的发展,在一些国家的庄园内部出现了由庄园主委派的专职人员对经收地租和通行税人员以及管理财务人员所作的收支记录进行检查;在一些宫廷中出现了王室委派专门人员对王室所拥有的庄园的地租收取情况的记录进行检查,所属封建领主对王室交纳赋税的情况的记录进行检查;在一些寺院中出现了由僧侣中选举产生的专门人员对寺院拥有的财产、从事贸易的收入记录进行检查;在一些行会中也有从会员中选举产生的专门人员对行会会费的收取、罚款的收入、所拥有的财产等方面的记录进行检查。这些检查的目的,不外乎是查找记录中的错误及因某些管理人员不负责或有舞弊行为而造成的弊端。

由此可见,早期的财务审计无论由外部还是内部审计人员实施,其主要目的都是核实一些重要的收支事项,验算各个时期的收支数额及其结果,揭露账目记录的差错与收支中的舞弊问题,提出纠正错误与制止弊端的建议。

二、检查证明交易事项

中世纪以后,世界经济有了很大发展。随着欧洲一些合伙企业的出现,合伙人要求审查经理人的账目,以保证其财产的完整;