

试论资产负债和损益审计

张金光 张 泓

一、开展资产负债和损益审计的必要性

1. 开展资产负债和损益审计,是建立社会主义市场经济体制的内在要求。在社会主义市场经济体制下,国有企业的基本运行模式是所有权与经营权分离、自主经营、自负盈亏。这样,便出现了国有企业作为经营者对所有者即国家的经济责任关系,国家作为国有企业财产的所有者对国有企业的关注重点也由过去的财政收入转向国有资产的保值增值。因此,要相应改革企业审计模式,开展以监督国有资产保值增值为主要目的的资产负债和损益审计。

2. 开展资产负债和损益审计是贯彻落实《转换经营机制条例》的需要。为促进企业转换机制,走向市场,成为独立的法人实体,《条例》在对国有企业十四项经营自主权作出规定的同时,对国有企业的审计监督提出了新的明确要求,即“考核企业财产保值、增值指标,对资产负债和损益情况进行审查和审计监督”。面对这一新的形势,我们的企业审计工作从审计目的到审计内容、方法都应进行相应的改革。在具体工作中,要由过去侧重查帐收钱转到监督国有资产保值、增值,评价企业财务成果的真实合规性上来。因此,为贯彻落实《条例》对审计监督提出的新要求,审计署与国家体改委、经贸委联合颁发了《全民所有制工业企业转换经营机制审计监督规定》,明确提出“审计机关对企业资产负债和损益的真实、

合法性进行审计,监督财产保值增值”。

3. 开展资产负债和损益审计是适应财务会计制度改革的需要。随着《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的财务会计制度的实施,我国会计核算进行了模式性的转换。旧的会计制度是以“资金来源=资金占用”为公式,从资金来源和资金占用两方面来考核企业的经济活动,会计核算中企业产权关系不明确;而新会计制度则以“资产=负债+所有者权益”为平衡公式,从资产、负债、所有者权益三个方面来考察企业的经济活动,会计核算中明确了产权关系,区分了债权人权益和所有者权益。财务会计制度的改革也要求企业审计要从以往以查处违纪为重点的财务收支审计,转到对企业资产负债和损益情况进行审计,监督国有资产的保值、增值上来。

二、资产负债和损益审计与以往财务收支审计的关系

资产负债和损益审计与财务收支审计是何关系,在实践中存在两种观点。一种认为资产负债和损益审计就是财务收支审计,二者没有什么区别;另一种则认为资产负债和损益审计与财务收支审计有区别,它是一种新的审计类型。我们认为,从广义上讲,本质上讲,资产负债和损益审计与财务收支审计是一致的,资产负债和损益审计就是财务收支审计;但它又不同于以往我们开展的以查处违纪为主的财务收支审计,它是比较完

整的全面的财务收支审计。

1. 资产负债和损益审计本质上就是财务收支审计。首先,从《宪法》、《审计条例》和一些审计学教科书对财务收支审计的阐述来看,财务收支审计的范围包括“企业财务收支的真实性、合法性和效益性”。资产负债和损益实际上是企业一定时刻财务收支的综合反映,因此审计资产负债和损益的真实性、合法性,监督国有资产保值、增殖,与审计企业财务收支的真实性、合法性、效益性是一致的。其次从审计的基本分类来讲,审计分为财务审计即财务收支审计和效益审计。资产负债和损益审计,涉及财务收支的效益性,但它以真实性、合法性为主,显然它应归入财务收支审计这一类。再次,西方市场经济较发达国家的会计核算一直是以“资产=负债+所有者权益”为基础,但其审计的类型也基本上只有财务审计和效益审计两类,他们把以企业资产负债和损益为主要内容的审计叫财务审计。第四,从审计具体操作来看,资产负债和损益审计仍要以财务收支为出发点,并以它作为具体内容进行审计。因此,我们认为资产负债和损益审计本质上就是财务收支审计。

2. 资产负债和损益审计不同于以往的财务收支审计。从审计目的来讲,资产负债和损益审计是监督国有资产的保值、增殖,以往的财务收支审计,是查处违纪,维护国家财经纪律;从审计的内容来讲,资产负债和损益审计的对象包括财务收支的真实性、合法性、效益性,而以往的财务收支审计的对象只是财务收支的合法性;从审计的重点来看,资产负债和损益审计的侧重点是国有资产流失问题,以往的财务收支审计侧重点是违反财经纪律的问题;从审计的方法来看,资产负债和损益审计,一般是在测试内控制度的基础上进行抽样审计并且要求进行随机抽样审计;以往的财务收支审计一般是从会计报表入手运用逆查法进行判断抽样审

计;从编写审计工作底稿和取证的范围来看,以往的财务收支审计,一般只对审计认定的问题进行取证和编制审计工作底稿,资产负债和损益审计,不论被审计事项是否有问题,均应对审查过的事项编写审计工作底稿并注重取证;从审计成果的表现形式来看,资产负债和损益审计在运用“审计结论和决定”的文书形式对违纪问题进行处理的同时,对管理上的问题以“审计意见书”的形式加以反映,以往的财务收支审计一般只发“审计结论和决定”;从审计发挥的作用来看,资产负债和损益审计不仅发挥防护性作用,还发挥建设性作用,而且建设性作用更充分,而以往的财务收支审计发挥的作用以防护性为主。

3. 资产负债和损益审计和以往的财务收支审计都是财务收支审计适应不同时期形势、突出重点的反映。我国审计工作一贯坚持“抓重点”的指导思想,不同时期有不同的重点。以往的财务收支审计,是在计划经济体制下,因如何搞好企业,增强经济实力的思路尚未明确,而国家财政又十分困难的情况下进行的,所以重点从国家与企业的分配关系监督企业,查处违纪,这种审计反映了国家既是企业的所有者又是大的经营者的关系。党的十四大后,建立社会主义市场经济体制目标的提出,《转换经营机制条例》的颁布,明确了搞好企业的思路是政府转变职能,企业转换机制,实行两权分离。适应这一形势,企业审计主要要从产权关系来监督企业,即监督国有资产的保值增殖。

三、资产负债和损益审计的主要内容

1. 资产审计。资产审计的主要内容是货币资金、短期投资、应收帐款、坏帐准备、应收票据、预付款项、其他应收款、存货、待摊费用、待处理财产净损失等流动资产,长期投资,固定资产,专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等无形资产,递延资产等。审计重点是:有

无帐帐、帐表、帐卡、帐实不符；有无白条抵库、套取现金、挪用公款和私设“小金库”；在同一会计年度内，对出库物资计价方法前后不一致，造成库存物资价值量与实物量不符；材料、在产品、产成品盘亏损失，成本高于售价损失和发出商品三年以上未收回货款的损失，经济悬案损失及其他原因造成的潜亏，使资产不实；购建的固定资产不入帐，或实际成本与帐面价值严重脱节，使资产不实；自制设备计价不准或不入帐，已交付使用的固定资产不入帐，已经报废、拆除的固定资产未作销帐处理，使资产不实；各种原因造成的固定资产闲置；企业对外投资的实物和无形资产计价不正确；企业变更和终止时财产物资、债权债务的清算不彻底，借机私分、转移、隐匿财产；转让所有者权益中造成的企业财产损失等。

2. 负债和所有者权益审计。负债审计的主要内容是短期借款、应付票据、应付及预收帐款、其他应付款、应付工资和福利费、未交税金、未付利润、预提费用等流动负债，长期借款、应付债券、长期应付款等长期负债。所有者权益审计的内容是实收资本、资本公积、盈余公积等。两者审计要点是：将已实现的收入、收取其他单位的回扣等隐匿在应付款或预收帐款帐户，不计入当期损益；各项本期应付款的计算、偿还、转销帐务处理不正确，存在转移资金、调节成本等弄虚作假问题；隐匿负债项目，或有负债未予估计和揭示；偷漏各种税款和“两金”；工资总额的计提不符合“两个低于”原则，工资计算特别是工资增长基金的计算不正确，未按规定提取工资储备基金；预提费用计提不实以调节利润；融资租入固定资产租赁期满未按规定收付转资。所有者权益部分，所有者投入资本不真实；盈余公积和公益金的提取、使用不合规；资本公积不真实，计价不合规，甚至将接受捐赠的资产转移、侵吞等。

3. 损益审计。损益审计的主要内容是：营业收入和其他收入、成本费用、销售税金及附加、投资收益、营业外收支等。审计要点是：营业收入和其他收入不按实际发生数入帐，隐瞒、转移和漏计各种收入；销售不实，搞转圈等虚假销售；少计成本或挂帐不摊，不如实反映财务成果；利用摊提费用和计提坏帐准备随意调节成本；企业销售成本与销售收入计算口径不一致，成本结转方法不合规；固定资产转让、出售、盘盈、盘亏、毁损、报废等净损失冲减有关资产，不计入当期损益；多计或少计销售折扣，虚列、乱列营业外支出和其他支出；对外投资分得利润、股息、利息等收益，不计入利润总额而置于帐外，或搞帐外再投资；销售税金和应上交国家的各种税收计算有误，偷漏拖欠税款；利润不按规定的顺序和比例分配，侵犯国家利益等。

四、资产负债和损益审计的具体操作方法

在当前企业规模越来越大，企业经营活动越来越复杂的情况下，通过审计对企业资产负债和损益是否真实合法作出评价，如仍旧采用详细审查的方法，不仅审计费用太高，难以行通，而且对那些内部控制制度健全且运行良好的企业来说，相当大的一部分审计工作实际上是重复劳动，无效劳动。因此应研究采用抽样审计的方法。

1. 测试企业内部控制制度。测试企业内部控制制度（这里是指内部会计控制制度）的主要目的是为了保证根据抽查样本所得出的审计结论能够代表总体项目的实际情况，以及采取必要的措施保证未抽查的项目不会出现不能接受的审计风险。

企业内部控制制度一般可分为五个主要的业务循环：销售和收款、采购、生产过程、劳资、理财等循环。对内部控制制度测试的程序是：先对内部控制制度进行调查，并将调查结果采用调查表、文字表述或流程

图等形式记录下来；然后抽取一笔或几笔经济业务，按业务循环的各个步骤进行追查，看其是否与有关的内部控制调查结果相一致，在进行简单抽查的基础上对企业内部控制制度作出初步评价；根据初步评价的结果，审计人员如决定全部或部分地信赖内部控制，则应对有关内部控制的执行情况进行遵守性检查，以确定审计人员预期信赖的内部控制是否有效地运行于整个被审计期间，在实施制度遵守性检查以后，即可评价企业内部控制制度，以确定内部控制制度能在多大程度上确保会计记录的正确性和可靠性，内部控制制度的有效执行能在多大程度上保护企业资产的完整性。

2. 确定抽查的样本规模。根据审计项目的具体要求定义“重要性”概念，即什么性质、多大金额的差错为重要性差错，根据“重要性”概念定义抽样误差允许界限，然后根据内部控制的可靠程度和抽样误差允许界限确定抽样审计的样本规模。一般而言，内部控制可靠程度越高，抽样允许误差越大，则抽样样本越小；反之，抽样样本越大。

3. 选择抽样方法。在决定了抽样规模的大小后，应考虑选用适当的抽样方法。根据数理统计的原理，以概率论为基础的随机抽样方法，能够使被抽查的样本不受人的主观因素的影响，因其不具代表性的风险可由概率决定，并可用数理统计方法加以计算，所以抽查的样本能够代表总体。为保证随机抽样的科学性，在选择样本时切忌有意无意地干涉或带有个人偏见，通常可使用随机数表法、系统选取法、分层法。

4. 对抽样样本进行详细审计，评估样本结果。对抽样样本进行详细审计后，计算出样本实际偏差，若实际偏差和预期偏差基本相同，表明抽查的样本基本符合统计抽样要求；若实际偏差大大小于预期偏差，表明抽查的样本量过大；若实际偏差大于预期偏差，

表明抽查的样本量不够，应根据这两种差异程度、金额大小、项目的重要性和错误的严重性等情况，作出是否扩大样本规模的处理。

5. 评估总体结果。根据样本结果评估总体结果有三种方法：一是比率估计法，即以样本实际价值与帐面价值之间的比率关系来估计总体实际价值与帐面价值的比例关系，然后再以这个比率乘总体的帐面价值，从而求出总体实际价值的估计金额；二是差额估计法，即以样本实际价值与帐面价值的平均差额来估计总体实际价值与帐面价值的平均差额，然后再以这个平均差额乘以总体项目个数，从而求出估计的总体实际价值与帐面价值差额；三是单位平均估计法，即在设定的精确度和可靠程度下，以样本项目的平均货币金额估计总体项目的平均货币金额。

经过上述审计程序后，对企业资产负债和损益的真实、合法性情况便可作出一个较为客观的评价。

五、当前开展资产负债和损益审计应注意的几个问题

1. 不宜作全面评价，应注意突出审计重点。由于资产负债和损益审计是一项新工作，难度大要求高，目前还处于边学习、边摸索、积累经验阶段，因此尚不宜作全面评价，应注意突出审计重点。根据《转换经营机制条例》第四十二条关于“考核企业财产保值、增殖指标”的规定，应将监督的重点放在国有财产是否流失上。围绕这一重点内容，审计了什么评价什么，审计到什么程度评价到什么程度。

2. 应要求企业自查。在目前企业整体管理水平不是很高，审计人员业务素质也不太适应的情况下，为提高审计工作效率，保证审计工作质量，对企业进行资产负债和损益审计，应在审计通知书上，写明要求企业自查，并列出自查的内容和范围及所应达到的要求，于审计进点前一个月发出，在此期间督促企业自查，进点审计（下转第96页）

在这部书中,作者详尽考察了资源配置理论的历史发展,总结概括了马克思的资源配置理论,对西方新古典资源配置理论模型产生的历史条件及其缺陷作了中肯的分析批判,剖析了传统社会主义经济体制下资源配置机制的低效率。在此基础上,提出要素组合存量流动重组的理论假说。作者指出企业产权转让与合并,是在市场机制的作用下通过企业间的合并与生产要素组合整体流动来实现资源的重新配置和配置的优化,从而实现高效益。在这方面,作者还提出了不少有意义的见解。尤其是在对企业的替代性和互补性;对创新企业和边际企业的分析;对存量流动的经济壁垒和制度壁垒的分析,是颇有深度的。作者力图通过自己的理论说明来建立一种有效的社会主义产权运行机制。

本书用一定篇幅研究了我国经济的实际。其中有一部分探讨了我国传统经济体制下的产权制度以及与之联系着的资源存量配置的刚性。这里作者对企业财产约束和预算约束的关系的分析是很有见地的。作者对传统体制下要素组合存量的刚性及其后果的分析,令人信明地证明了必须通过相应的改革促使企业产权转让与合并,以实现要素组合

存量的流动和再组合,才能使资源配置优化。

作者最后通过对近年来我国企业产权的有偿转让与合并的实证分析,用以验证自己提出的理论假说,并由此进一步提出推进企业产权有偿转让与合并的政策建设。

企业产权转让与合并这项研究填补了我国资源配置理论的空白,并为体制改革的目标模式,所有制关系的深层改革提供了理论基础。

我国著名经济学家董辅祁为本书作序,指出:“直到现在,本书是我国关于企业产权转让与合并问题的第一本系统专著,而且是既有理论论述,又有实践经验研究的著作。”

有的同志读了这本书评价说:“具有较高水平,在理论上具有开创性”、“作者的理论分析,对策建议,对我国经济发展和经济体制改革有重要参考价值”。且“文笔流畅,逻辑性强,论述精采”。对于作者来说,写出一部好书,能得到这样的评价,是可以欣慰了,足矣!

我想这本书对理论家、改革家、企业家、都能从中得到一些启示。

(责任编辑 王冰)

(上接第83页)时要求企业提交自查报告、财产盘点盘亏表、债权债务明细表,以及待处理财产损益情况说明等。

3. 应着重运用判断抽样审计方法。因随机抽样方法要求具备较深的数理统计等专业知识和其他专门技能,要求企业管理比较规范,目前从审计人员的知识准备和企业整体管理素质而言,尚不完全具备运用随机抽样审计方法,因此在目前资产负债和损益审计以监督国有财产流失为主、不作全面评价的阶段,审计方法仍以判断抽样审计法为主。

4. 要研究学习现代审计方法。以往的

财务收支审计,查出什么问题处理什么问题,企业一般没有什么扩大范围的要求;搞资产负债和损益审计,因其含有部分公正职能,企业从树立良好商业形象考虑,一般都有要审计机关作个“评价”的要求。对企业资产负债和损益情况作出全面评价,看来也是资产负债和损益审计的发展趋势。要作全面评价,靠传统的详细审查和判断抽样审计等方法难以达到目的,因此要注意借鉴西方发达国家的审计方法,研究学习现代抽样审计技术,逐步运用电子计算机进行审计。

(责任编辑 余玉苗)