

论企业资产负债和损益审计

吴焕亮 夏循福

目前,我国已经实施新的财务会计制度,采用国际通用的“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式和国际通用的以资产负债表和损益表为代表的财务报告体系,这对审计工作提出了新的要求。与此相适应,审计署提出要改革企业审计方法,开展资产负债和损益审计。这项工作刚开始起步,有一系列问题需要我们在理论上探讨,在实践中摸索。下面拟就有关资产负债和损益审计的几个问题作些探讨。

一、资产负债和损益审计的目的

我们认为,开展资产负债和损益审计有以下几个目的:

1. 检查企业是否遵守国家财经法规,正确处理国家与企业之间的利益关系,保证国家财政收入的稳定增长。

我国的经济体制经过一系列改革,加上新的财会制度的实施,企业与国家之间的关系基本上规范化,简化成了交税激利关系。因此,与原先的财务收支审计一样,企业资产负债和损益审计的首要目的,还是要检查企业是否遵守国家财经法规。无论是检查资产、负债的真实性,还是检查损益的真实性,其最终目的仍是检查企业能否正确处理国家与企业之间的利益关系,各项应作为当期损益的事项,如资产的盘盈、盘亏,应收帐款的呆帐、坏帐、收入、成本等,是否按规定列为当期损益,有无少报或多报损益的问题,以保证国家财政收入不至流失。

2. 检查资产的保值、增值,保证国有

资产的完整性及有效使用

国有资产的所有权属国家,经营权、管理权属企业,企业受托对国有资产进行经营、管理,企业对国家除了承担一定的经济责任外,还要管好、保护好国有资产。开展资产负债和损益审计,就是要检查国有资产的保值、增值情况,保护国有资产的完整性、有效性,防止国有资产流失或损坏,并且在经营过程中不断得到增值。

3. 评价企业的经营状况,保护投资者利益

随着经济体制改革的深入进行,投资渠道越来越多元化,不仅企业、银行、个人可以作为投资者,而且国家与企业之间也逐渐演变成了一种投资关系,因而被投资企业的经营状况、经营业绩如何,是投资者关心并作出投资决策的一个重要依据。通过资产负债和损益审计,评价企业的经营状况,可以向各方面的投资者提供有关决策的依据,让投资者随时了解企业的经营状况,保护投资者的利益。

二、资产负债和损益审计的内容

资产负债和损益状况反映着企业生产经营的全貌,对企业资产负债和损益进行审计,要结合审计目的,对涉及资产、负债、所有者权益及收支、利润的全部组成内容进行审计。具体来说,要审计真实性、合规性和保全性三个方面的内容。

1. 真实性审计。包括资产真实性审计,即主要审计帐上所列固定资产、流动资

产、无形资产和其他资产是否真实，帐实是否相符，有无弄虚作假现象，有无帐外或虚列资产情况，资产的计价是否合理；（2）负债真实性审计，即主要审计流动负债、长期负债的真实性，是否按实际发生额记帐，有无帐外负债或隐瞒负债的现象；（3）损益真实性审计，即主要审计营业收入、营业外收入、成本费用、营业外支出、长期投资损益和收益分配的真实性，是否按实际发生额入帐，有无虚列或少计收入、支出和投资损益的情况。

2. 合规性审计。包括（1）资产合规性审计。即审查固定资产盘盈、盘亏、报废、转让、毁损发生的净损益是否按规定计入当期损益，固定资产的计价是否合理，折旧的计算是否合规，流动资产的盘盈、盘亏以及过时、变质、毁损等需要报废削价处理的是否及时处理，计入当期损益，坏帐冲销是否符合界定标准、帐务处理是否合规，无形资产、递延资产是否按规定的方法和期限摊销，等等。（2）负债合规性审计。即审查有无将已实现的营业、营业外收入隐匿在负债中，不计入当期损益，有无多提或少提预提费用的情况，归还长期负债的本息是否合规，有无将筹建期间发生的负债利息计入本期费用，支出外币的折合差额和汇兑损益，列入当期损益是否合规；（3）所有者权益合规性审计。即：审查每个投资者投入的资本是否按规定如期入帐，盈余公积金的提取是否符合规定；（4）损益合规性审计。即主要审查收入的确定是否符合权责发生制原则，制造成本的计算和归集是否符合配比原则，销售费用、管理费用、财务费用的开支是否符合成本开支范围，有无降低或提高开支标准的现象，长期投资分得的利润、股息和股利是否作为投资收入计入当期损益，利润分配是否符合规定，各项税收的计算是否正确，等等。

3. 保全性审计。包括（1）固定资产

保全性审计。即审查固定资产是否保值，有无毁损、丢失现象，有效性程度如何，有无拼设备不进行技术改造的现象，还要审计固定资产的增值情况，看企业是否只注重固定资产的维护、保养，而不进行新的投资等；

（2）存货保全性审计。即审查存货有无毁损、丢失、变质等现象，是否存在存货的成本高于现价的潜亏问题；（3）资本金保全性审计。即审查企业新筹集的资本金是否存在随意抽走的现象，转让是否合法。

无论是真实性、合规性审计，还是保全性审计，都要围绕两个中心进行：一是围绕影响当期损益的中心开展审计工作，如资产的盘盈、盘亏、毁损、报废、销售收入、成本等方面；二是围绕影响企业盈利能力的中心开展审计工作，如应收账款是否真实、有无呆帐、坏帐，负债是否真实，有无隐瞒负债，流动资产是否存在潜亏等。

三、资产负债和损益审计的方法

资产负债和损益审计与审计机关原先一直重点开展的财务收支审计在审计的内容上有所变化，因而在审计方法上也有所不同。具体表现在：

1. 要进行内控制度测试。资产负债和损益审计涉及的范围比较广泛，特别是对资产、负债的审计，工作量比较大，应首先对企业的各项内控制度进行符合性测试，决定内控制度的可依赖程度，从而确定随后进行实质性测试的重点和审计抽查的规模。对内控制度的测试，一是测试内控制度的健全性，看企业是否有健全的内控制度，二是测试内控制度的有效性，看企业建立的各项内控制度是否真正在发挥作用。有些企业虽然内控制度比较健全，但在实际工作中并不严格执行或根本不予执行。对这类企业，要尽可能进行全面审计。

2. 要进行帐面审阅检查。主要是检查、核对企业各项资产的有关帐表，看是否帐帐、帐表相符，各项帐务处理是否合规。

实施这种帐面检查既是为了发现存在的问题，又是为资产的进一步审计打好基础。

3. 要对资产进行部分实地盘存，确定资产的实存性。由于大多数企业在年终都进行了资产盘点，再加上工作量大，审计时间有限，因而我们认为审计人员不宜再进行全面盘存，而应该根据测试内控制度的结果和帐面检查情况，对可能存在问题的部分资产进行实地盘点。且重点要对那些流动性大、容易毁损、丢失、被盗的及租赁的资产进行盘点。通过盘点，核实企业资产帐存数与实存数之间的差异，进而对企业的资产管理状况、国有资产的完整性进行评价。

4. 要审查企业的应收、应付款项是否真实，看帐表是否一致，（必要时进行询证、函证）重点是检查应收帐款中是否有坏帐，有无随意核销应收款项列为坏帐损失，有无将收入作为应付款挂帐等问题。

5. 要调整有关帐目，并在此基础上客观分析企业资产负债和损益状况、营运能力和盈利能力，以便为企业的利害关系人和国家的宏观调控部门提供企业真实、可靠的信息。

四、资产负债和损益审计的报告模式

由于资产负债和损益审计与财务收支审计在审计内容、目的上有变化，因而审计报告模式也有所不同。具体来说，其审计报告应分成以下几部分：

1. 基本情况。主要介绍企业全年的基本生产经营情况、审计的范围和采用的基本审计方法等。

2. 资产负债和损益方面的审计情况。这部分又分为：（1）资产情况，主要说明企业固定资产、流动资产等的帐存数量，经过审计查出的盘盈、盘亏、毁损等情况，经过调整，企业资产实际数量是多少，固定资产保值、增值情况和流动资产的潜亏情况，以及企业在资产管理及帐务处理方面存在的一些问题；（2）负债情况，主要说明企业

负债方面的情况；（3）损益情况，主要反映通过损益审计，发现的少交税金、少计或隐瞒收入、少转或多转、挤列成本等违反财经纪律方面的问题；（4）其他情况，主要报告除上述三个方面以外的情况，如少交、漏交能源交通重点建设基金、预算调节基金和投资方向调节税、奖金税等方面的情况。

3. 处理意见及评价。（1）处理意见，主要反映如何对审计出来的违纪问题进行处理的意见；（2）评价，即根据审计调整后的资产负债损益情况，结合审计中发现的问题，对企业的经营状况进行评价，具体包括分析资产负债率、流动比率、速动比率、应收帐款周转率、存货周转率、资本金利润率、销售利润率和成本费用利润率等指标。

五、开展资产负债和损益审计有待解决的问题

资产负债和损益审计刚刚起步，因而还有许多问题有待解决，目前较突出的有：

1. 资产盘盈、盘亏等的处理问题。在对资产进行审计的过程中，肯定会发现资产盘盈、盘亏和毁损问题。根据新财务会计制度的规定，审计部门对此没有处理权，要经过财政部门批准后，才能按不同的原因进行相应的处理，但均要计入当期损益。这样，就带来了一个问题，审计部门经过大量的工作，不能进行处理，调整当年损益，从某种程度上就失去了意义。所以，如何解决好这个问题，需要研究探讨。

2. 固定资产增值、保值问题。什么叫固定资产增值、保值，我们相信，不能仅从字面上理解，不是数字的简单相加减，应有更深刻的内涵，如何衡量、计算固定资产保值、增值，是否建立统一的考核指标和计算方法，现在不得而知。因此，有关部门应抓紧制定有关固定资产保值、增值的规定，明确保值、增值的概念，确定衡量标准、考核指标和计算公式，以便顺利地开展工作。

（责任编辑 余玉苗）