

中国财政经济出版社

实用方法 操作技巧 指南

KUAIJI JIBEN GONG
会计基本功

会计基本功

——
实用方法与操作技巧指南

下卷

中国财政经济出版社

第二部分

会计操作技巧

【导读】

会计是一门科学,同时也是一门艺术,要成为一名合格的会计工作者不仅要有一定的会计理论知识,而且要在实践中具备一定的会计技巧。本部广泛收集会计审计工作者对具体问题的真知灼见,力求务实改用。

一、运用现代化管理方法进行效益审计

开展效益审计离不开现代化管理方法。两年来，我们本着探索、求实、创新的精神，开展了十多项经济效益审计工作，灵活运用各种现代化管理的先进方法，取得了事半功倍的显著效果。

1. 在对某厂进行经济效益审计时，运用系统论的方法，设计投入、产出、效率三方面的指标体系和单项补充指标，评价被审计单位实现经济效益的现有水平，帮助发掘潜力，促其合理地实现经济效益。为了选择潜力大的途径，在确定解决问题的逻辑过程中，我们运用指标对比分析数据表、经济效益分析雷达图、费用增长对比图等，查清了被审计单位综合性经济指标与其他指标间的内在联系，得出了被审计单位经济效益与其占用和耗费不相适应的结论，也为侧重地选择潜力大的途径进行专题审计确定了主题。

2. 运用量一本一利分析选择实现目标的最佳方案。有一个车间既生产中型钢板，又生产薄型钢板，为了实现扭亏为盈的目标，需要扩大产量。在预测了钢板销售数量和销售成本的情况下，各型钢板究竟应该生产多少数量才最佳？我们按照实际生产水平计算出该车间钢板产量的盈亏平衡点，建议该车间在保持中型钢板一定产量区间的基础上，尽可能多地生产薄型钢板，只要薄型钢板年产量达到 4772 吨，就可以扭转亏损。1987 年，该车间薄板产量增加到 6000 吨，销售利润由每吨亏损 253 元转为每吨盈利 66 元。

3. 应用抽样调查法发现了损失浪费，~~提出审计意见，提高经济效益。~~我们对一个厂生产的不锈钢板销售是否达到最大限度~~地实现经济效益进行~~审计时，运用统计抽样法，对上千张销售合同抽样调查，首先~~确定其~~可靠性水平 95% 时所需随机抽检合同的张数，然后检查样本的销售价格和技术~~加价~~，~~发现所订合同中~~不加收定尺费（可搭配短尺薄板）的量占总销售量的 15%，而实际~~又有 1.1% 的合同~~搭配有短尺薄板销售，这就相当于把 14% 的定尺寸薄板当成了短尺寸销售，~~企业一年因此而少获销售收入 100 多万元。~~进一步审计短尺薄板未搭配销售够的原因，发现是因为该厂生产民用不锈钢材时，坯料剪切仍然沿用军工产品生产工艺，每根坯料切剩下的一段短料就作为废料回炉去了，未做到物尽其用。审计提出改进剪切工艺，充分利用短尺坯料轧制短尺寸薄板的建议。1987 年该厂采纳合理利用短尺坯料的建议，每吨薄板增加纯利润 3114 元，按此计算，在不增加任何投入的情况下，一年可获纯利润 108 万元。该项目已经获得合理化建议和技术改进奖。

4. 运用全面质量管理的七种工具审计流动资金，节约资金占用。在增产节约，增收节支运动中，我厂审计人员发现企业管理费完不成节约目标的一个主要因素是资金利息支付超计划过多，进一步检查发现 1987 年头 5 个月全部流动资金占用超计划

24.6%，其中定额流动资金占用超计划 16.5%，银行周转贷款比上年同期多贷五千多万元，因而多支付利息 349 万元。为了找到流动资金占用过多的原因，我们用定额比较法核定全厂超储物资占用资金达 3000 万元，积压和需要报废的物资 1500 多万元，总数占定额储备资金的四分之一。我们又用排列图法、因果图法、调查表法等调查了储备资金、生产资金、成品资金的结构状况和发出商品贷款未收回的原因及数量，为管理决策提供了重要依据。流动资金审计报告写出后，引起领导重视，厂长批转印发全厂，并委托经营厂长召集三大形态资金的管理部门和审计部门，共同研究采取了压缩流动资金占用的六大措施，这些措施实行后，五个月时间，就比审计前共降低流动资金占用 5200 万元，节约资金利息近 100 万元。领导称赞审计部门在双增双节中立了一功。

5. 运用投资效果“净现值”评价方法，对一个厂的 5 吨电弧炉技术改造项目的经济效益进行评价，为更新设备的经营决策提供信息。我厂有几台产量低、耗能大的 5 吨电弧炉设备，1986 年，用大修理基金和更改资金对其中一台设备进行技术改造，为了评价更新改造的经济效益，我们运用投资“净现值”法计算出该项目的静态投资回收期 and 动态投资回收期，确定静态投资回收期为 10 个月，动态投资回收期也只有 13 个月时间，每一元投入可创税利约 2.4 元，评价该项更改工程是成功的，经济效益好，是提高企业经济效益的一条途径，企业领导根据这一信息，在 1987 年又改造了第二台 5 吨电弧炉，从而使产量增加，劳动生产率提高。

6. 运用多种手段，为综合经济效益审计服务。例如：为了预测和验证成本，我们将被审计单位近两年来几种自制半成品和产成品的成本资料，编制程序，输入电子计算机进行回归分析；对一个建筑施工企业承包的一项建筑工程，按照施工记录绘制施工网络图，审计关键线路各工序的计划管理实现程度，从而验证该单位的施工管理是否达到应有水平，还有哪些潜力可挖；对一个单位的经济活动进行效益审计时，运用管理会计方法和通过经济活动分析，发现了利润下降的主要原因。此外，对内部控制制度按照流程图进行穿透试验，针对企业管理薄弱环节举行民意测验等，也是我们在进行管理审计中所运用的行之有效的一些方法。

二、论查帐拼块思维方法

(一)

查帐拼块思维方法,是在审计思维中,把反映被审单位经济活动的各个部分、各个方面和各种因素的信息块,象七巧板一样,拼接起来,从整体上再现被审单位经济活动的具体过程的一种思维方法。它是分析思维与综合思维的具体运用。而不是随意的捏合,也不是机械的相加,更不是简单的堆砌。

审计拼块思维方法受审计工作的性质所制约,它的研究对象是,审计信息,也称信息块。例如,有这么一张某厂付某板车队拉盐酸运费的发票,上写拉盐酸 120 吨,每吨单价为 0.80 元,总金额为 196 元。这个发票给审计人员提供了什么呢?

$$\textcircled{1} 0.80 \times 120 = 96 \text{ 元}$$

$$\textcircled{2} 0.80 \times 120 \neq 196 \text{ 元}$$

$$\textcircled{3} 196 \text{ 元} - 96 \text{ 元} = 100 \text{ 元}$$

显然,发票反映了一个虚假的总金额。这个新信息,给审计人员提供了一个 100 元被贪污的假设。发票上作的手脚也是显而易见的。但还需验证。

在审计实践中,具体审计信息的传递是要借助于某种信息载体的。如,发票、收据、记帐凭证、帐册、报表、文件资料、业务资料和当事人记忆、目击者的反映以及各种实物等,都是具体的信息载体。

同一信息载体往往包含很多审计信息,如,同一发票可以同时载有经济活动事项的内容、时间、地点、经办人姓名、单位名称、交易物品的名称、数量,单位、单价、金额等多种信息。当然,如有必要,还可以辨认经办人员签字的笔迹,以致取证经办人的手印。但在具体的审计中,审计人员只需抽取其中的与案情密切相关的信息,被抽取出来的信息群,如果作为一个整体来看,就是我们审计拼块思维方法所要拼接的信息块。

由此,我们得到审计信息块的定义,即审计信息块是功能相关的审计信息群的集合。

那么,审计的思维方法为什么要用拼块思维模式呢?这是由经济活动的错综复杂性和审计人员地位的超脱性决定的。首先,经济活动的客观联系异常复杂,各种信息载体只能反映经济活动某些方面、某些部分的联系,只有把这些片面的、局部的信息块拼接起来,才能再现经济活动的整体联系;其次,由于人们观察问题的立场不同,方法不同,观察角度不同,从同一现象中可能抽取不同的信息,对同一事件可能产生各种见解,我们必须对这些千差万别的信息进行一番加工整理,滤除那些无关因素,将其余相关部分重新组合,才能反映真实的经济活动;其三,由于外界环境的干扰,信息在传递、存储过程中难免失真,用拼块的方法来对这些矛盾或断层进行分析和修补,便可恢复经济活动的本来面目;其四,审计人员不可能直接参与被审单位经济活动的具体过程,仅能在经济活动发生后,搜集一些零碎的信息块,因此,在这些支离破碎的信息块之间就存在着一个如何进行合理拼接的问题。拼块思维的目的,就是要找到这些零碎信

息块之间的有机联系,完整地再现经济活动的真实过程。

审计信息是拼块思维方法的基础。因此,必须花大力气做好审计信息的搜集工作。什么是重要的,什么是不重要的,什么是有用的,什么是没有用的,在拼块思维的开始阶段大可不去管它。最初看来可能是没有多大价值的信息,到后来却变成重要的了;因此,在信息的搜集过程中,不要先入为主,要尽可能广泛地、全面地搜集各种信息。不仅要搜集与审计案情密切相关的信息,就是与审计案情关联不大的信息也要搜集。

(二)

有了搜集到的审计信息,就可以开始进行审计的拼块思维了。

第一步,把初步搜集到的信息块放在一起进行分析比较,加工提炼出各信息块间的一般衔接关系。

1. 同一关系:在不同的信息块间存在着相同或相似的信息因素。如,在审查某机关管理科总帐时,审计人员发现这样两笔帐务,一笔是1982年1月5日“应收款”增加1561.36元,另一笔是同年12月31日“应收款”减少1561.36元,两笔帐均无明细科目。一旦进行分析比较,马上就会发现如下相同信息因素,第一,科目相同;第二,金额相同;第三,帐务处理手法相同。如将这些同一关系与两笔帐一增一减正好冲销的信息拼接起来,就会产生“是正常业务处理,还是一种作弊行为?”的疑问。

2. 吻合关系:在不同的信息块间存在着不需经过任何中间环节即可直接联接的信息因素。如上例,审计人员在深入审核中发现这样两张现金收据,一张是NO:0081收据,其摘要填的是,“收食堂上交款”金额2621.64元,另一张是NO:0082收据,其摘要填的是,“收欠款”金额1561.36元,两张收据均未注明交款单位及个人。进一步审查,在订本收据存根中发现了NO:0080收据有被撕毁的痕迹。后经查证,终于从机关食堂查出了NO:0080收据,“交款人收执联”摘要:收食堂上交现金;金额:4183.00元;交款人:×××;收款人:×××(出纳员签章),收据填列齐全,并出自出纳手笔。但从机关食堂未查到NO:0081收据的“收执联”。同时,交款人声明,从未另交现金2621.64元。把这三张收据放在一起进行分析比较,立刻发现如下互相吻合的信息因素,第一,顺序号互相吻合,第二,金额吻合,有出纳填写手笔及签章(说明其真实),而NO:0081收据及NO:0082收据都未注明交款单位及个人(说明其虚假),把这些信息拼接起来,就作出了“可能是经办人员销毁NO:0081和NO:0082收据”的假设。经与当事人核对,发现出纳员和会计串通作弊的事实。

3. 差异关系:在相关的信息块间存在着区别或差异的信息因素。如,在对某公司的审计中,审计人员发现深圳××公司拨给该公司外汇额度50万美元。经与中国银行核对,发现05单位还分两次拨给该公司外汇额度70万美元。与中国银行核对的本来目的是,查证落实深圳××公司拨给该公司外汇额度50万美元一事。查证结果,就出现了120万与50万的差异关系。审计人员顺着这条线索继续追查,终于查出05单位另外还拨给该公司外汇额度475万美元。这时,又出现了新的差异关系,再查又发现上海××局拨给该公司外汇额度225万美元的事实。把以上各信息块逐一拼接起来,就恢复了该公

司共非法分取其他单位外汇额度 850 万美元的全部事实。

4. 对立关系:在相关的信息块间存在着互相排斥或对立的信息因素。如,在对某企业的银行存款与其对应科目进行核对时,审计人员发现“企业管理费”的利息支出细目中,1981 年 10 月、1982 年 2 月均无贷方发生额;而从银行存款日记帐上查出,这两个月都有存款,因此,这两个月“没有银行存款利息收入”的信息与“有存款就必定有利息收入”的实情是相排斥的,即在它们之间出现了对立关系。原因何在?与银行详细核对过程中,审计人员发现了引起对立关系的中间信息块。终于搞清了出纳利用会计出差代其记帐机会贪污两笔存款利息收入共 2406.21 元的事实。

第二步,搜索差异或对立关系转化的中间信息块。

造成信息块之间差异或对立关系的因素很多。如,被审单位经济活动的不平衡性,审计人员搜集到的信息资料的零散性,信息在传递及储存过程中的失真与丢失等,都会形成差异或对立关系。尤其应该引起审计人员重视的是,由作弊行为所引起的审计信息块间的差异或对立。这种信息便称为反常信息。

第三步,在拼块中发现矛盾,把拼块思维引向深入。

经济信息运动和发展过程,也就是经济活动自身的矛盾运动和发展过程,只有揭示了各信息块间的内在联系,才能从整体上弄清被审单位经济活动发生,发展和变化的具体过程。

第四步,分析矛盾,找到各信息块间的具体衔接关系。

经过矛盾分析,我们对审计信息块的各个部分、各个方面或因素的矛盾衔接关系有了具体的了解,但这种分析仍是分散的,不全面的,不完整的。

第五步,进行整体拼块,揭示被审单位经济活动的真实过程。

至此,一个完整的审计思维过程完成了。

(三)

在对某厂销售收入的审计中,审计人员发现如下三条相关信息:一、1984 年报废吊扇电机 1.3 万台,全部转入“基本生产”科目;二、这批吊扇电机报废时,没有任何技术签定和上级主管部门、财政部门的批示;三、该厂 1985 年销售吊扇 552 台,收入 2.31 万元,会计分录:增:销售,增:现金,没有结转产成品成本。

这里存在如下对立关系:第一,未经技术签定和未履行报批手续,与产品报废的有关规定及程序相对立;第二,报废与转入“基本生产”相对立。第三,销售吊扇却不冲减“产成品”,与产品成本核算制度相对立,也与“有产出必有投入”的客观实情相对立。这是第一步。

那么,造成这些对立关系的中间信息块是什么?

调查得知该厂将报废吊扇电机修复后,组装成吊扇,对外销售。初步找到了引起以上信息块间对立关系的中间信息块。即已经销售的 552 台吊扇的电机,是由报废吊扇电机修复而来。试将以上信息块拼接起来,立刻又会发现报废的 1.3 万台电机与修复、组装成吊扇的 552 台电机之间的差异关系,是否还有其它未查出的修复组装的吊扇电机?

审查“应收款”帐户，又发现 148 台、计 680 元的吊扇电机属交外单位修复、组装的吊扇数。把这条中间信息块也拼接进去，已查出部分上升到 700 台。进一步审查发现，该厂 1984 年 5 月库存吊扇电机已为零值，而且 1983 年以后再没有生产过吊扇电机，可见，报废吊扇电机属帐外财产。由报废电机的修复、组装台数追查销售吊扇数的线索断了。其间的中间信息块到哪里去找？

由生产常识可知，吊扇叶片和吊扇电机一样都是组成吊扇的主要零部件。因此，我们还可以借吊扇叶片这条线索继续深入追查。

通过对吊扇叶片的审查，审计人员发现如下两条相关信息：一、审查“材料采购帐”和“半成品”帐户，查出 1985 年 6 月购入吊扇叶片 6604 片，每台吊扇用 4 片，折合 1651 付吊扇；二、责成企业盘点库存吊扇叶片，盘点结果，在制品 1668 片，折合 417 付吊扇，库存 736 片，折合 184 付吊扇。将这两条信息与已经销售 552 台吊扇的信息再次进行拼接，立刻会发现它们之间的差异关系，即，417 付（在制品）+ 184 付（库存）+ 552 付（销售） $\neq$ 1651 付（购入）。该厂又交出销售 39 台吊扇款 1365 元，还差 459 付吊扇叶片。因此，还有其它中间信息块有待查明。

经调查，审计人员了解到修理组直接销售吊扇，收取现金，然后到总厂财务科交款。查出收取 175 台吊扇销货款 6125 元；还有一部分发票及某厂长批示的付货不收款白条 17 张，计 38 台吊扇。该厂出纳员又交出了截留 201 台吊扇销货款，计 13065 元。再把这些中间信息块也拼接进去，仍差 45 付吊扇叶片不知去向。

为了彻底查清这 45 付吊扇叶片的踪迹，再次盘点吊扇叶片。盘点结果，在制品 250 付，库存 181 付。同时查明了厂内自用未付吊扇 22 台。进行拼接，可发现新的差异关系，即， $(250 + 181 + 38 + 415 + 22 + 552) \neq 1651$ ，差 193 付，并不是 45 付。继续寻找使矛盾双方相互转化的中间信息块。

突然，该厂修理组又向总财务科交“卖吊扇款”884 元。这 884 元销货款又是从何而来？审计人员决定紧急清查出门证。发现，最早的销售吊扇日期是 5 月 5 日，这说明在 6 月份购入吊扇叶片之前就有了销售。884 元系 23 台吊扇的销货款。

经审查，有出门证的吊扇共计 1221 台，把这个有出门证的吊扇出厂数与“销售”帐上的销售数(552)，交出现金的销售数(415 台)、未收款的白条数(38 台)、购入叶片前销售数(23 台)拼接起来，正好出现 193 台的差异数。这说明这 193 台吊扇肯定是已经出厂了。经调查，这 193 台吊扇是无批条、无仓库手续，赞助外单位等的合计数。

至此，吊扇叶片的购入数与库存数、在制品数、吊扇出厂数完全吻合；吊扇出厂数与“销售”帐上的各处销售自用数完全吻合，这说明经过反复拼块思维，已经全面把握了各审计信息块间的具体衔接关系，并通过这些衔接关系的媒介作用，从整体上再现了该厂将报废电机转入“基本生产”，经修复，组装成吊扇出售的真实过程。

可见在审计思维中，通过对各审计信息块的反复分析比较，逐步发现客观存在于它们之间的矛盾关系；并通过对矛盾的各方面的深入分析研究，找到各审计信息块间的具体衔接关系；再通过这种衔接关系的媒介作用，把各审计信息块有机地拼接成为一个信息群体，从整体上恢复被审单位经济活动各方面的内在联系，再现被审单位经济活动的具体过程，这就是审计拼块思维方法的思想过程。

三、从一起专案审计中得到的启示

(一) 专案审计始末

1987年下半年,鞍山市某公司纪委在处理一封来信时,对群众反映废钢处计算机室程序员于某经济反常的问题引起了重视。于某仅1987年一年就购置了彩电、录放像机、电子琴、电冰箱等高档家用电器,价值达一万多元。通过调查了解,于某其它经济来源不多,家庭收入水平一般,突然“暴发”确属反常。经侧面了解,于某在购买计算机业务中有欺骗组织的行为,公司决定由纪委,审计等有关部门成立专案调查组,对于某进行专案审计。

调查组从掌握的情况看,于某在1987年2月代表本单位与大连某工学院微机技术服务部(下称微机部)签订了购买两台计算机合同,金额达12.2万元。经过初步分析,调查组作出几点假设:1.于某可能在购买业务中收取了回扣;2.于某可能采取多订货,少提实物的手段,从中套取其它商品;3.于某可能加大购置款,从中渔利。

鉴于上述假设,调查组在不惊动本人的前提下,以核对计算机室固定资产实物为名,对微机部所开的购货清单进行了实物盘点,并查对发货票与原订货合同金额是否一致。经查未发现不一致情况,初步排除了第二种假设。但是,调查中却发现了一个奇怪的现象:该单位在购买计算机业务中,签合同,提货、验收,报固定资产,使用均由于某一个人包办,问题很可能就出在这里。调查组以此为突破口,开始对微机部进行调查取证。

经调查核实,该微机部在销售中没有实行回扣的办法,也不存在帐外帐,由此排除了第一假设和第三种假设,只是套取商品的可能性依然存在。但资金来源呢?紧接着调查组审查该单位的帐簿和记帐凭证。在查应付款“废钢处”帐时,发现截止9月,仍有余额1700多元,而“废钢处”帐面该项经济业务已一次性核销,这是很显然的疑点,还发现从2月至9月,应付款借方共发生两笔,一笔为2月28日银行转入货款12.2万元,一笔为8月10日转帐余额463元。贷方共发生15笔,而且金额大者上万元,小者几十元,这一现象极不正常。

调查组根据应付款帐上发现的线索,由侧面调查转为正面突破,向有关人员进行调查取证。调查组首先找到业务上一直和于某联系的该单位副经理吕某进行询问,并连夜找会计刘某取证,并要求将所有的会计凭证封存保护好,调查组和会计以应付款帐为准,逐步核对销售日报,再将销售日报逐步和营业上的出库小票核对,核对一笔,立即复印一笔,终于查明了事情的真理,证实了调查组的分析和假设是正确的。原来,于某利用原进单价2.95万元的两台计算机,分别于7月、8月换回两台单价为1.65万元的计算机,利用其差价2.6万元,套购了日立彩电、G10录放像机、吸尘器、治疗仪等价值1.54万元的商品。于某在大量的证据和政策的威慑下,对贪污事实全部供认不讳,贪污款达1.54万元。1987年2月4日,鞍山市公安局将于某逮捕归案,至此,于某贪污专案审计结束。

(二) 几点启示

1. 专案审计必须注意保密性、时间性。专案审计的时间性和保密性紧密相联，保密性有时间限制，时间性又决定了保密程序。在该案审计中，调查组首先针对掌握的情况，对几种假设进行分析，仅用了三天时间。通过业务上的关系进行侧面了解，盘点实物，找当事人谈问题，从中找出疑点，采用这种间接取证的方法，很快就弄清了真象。然后正面突破，使案犯措手不及，无法串供或转移销毁证据。

2. 专案审计中，证据的索取要注意准确性和有效性。在以往的审计中，一般以审计记录为依据，笔录和摘抄，复制较多，而在专案审计和大案要案审计中，要对直接物证，人证采取复印，照像和询问笔录方法，以保证证据在法律上的成立。

3. 善于发现线索，找出突破口。审计人员要熟练掌握会计报表和会计科目的核算内容及相互之间的关系，并能从中发现问题。因为帐目上出现问题，往往会破坏帐目之间的关系，出现反常情况，这就可以发现线索，并以此为突破口。关键在于审计人员要能及时发现问题。

四、查处大案要案要点

对查处大案要案，我们的体会是：

思想上要树立一个敢字。对违反财经纪律的大户，敢不敢审计，敢不敢查处，对审计机关的干部，特别是领导干部来说确实是一个考验。审计机关要过硬，首先是审计干部硬不硬，干部过硬，难案不难，干部不硬，难上加难，通过查处大案来培养敢打硬仗的思想和作风。要知难而进，在敢字上下决心，干字上作文章。审计工作的局面只有靠工作去打开，审计工作的路子也只有从实践中走出来，等待观望，怕字当头是没有出路的，要在查处大案的实践中精心工作，探索求实，脚踏实地，用实际行动表现审计机关的良好精神风貌，坚持实践第一的观点，实践出真知，斗争长才干，干中学，学中干，边干边学，边学边干，审到哪家学到哪家，不是等学好了再干，把审计阵地变成既是“战场”又是“课堂”，仗打完了，审计成果有了，学生也培养出来了。

工作上做到一个细字。要过细，就要从繁杂的经济业务中，大量的帐册、报表和凭证中审查错误和弊端；从财产物资中审查其真实程度，做好深入细致的调查研究工作。要过细，就要做到帐内外相结合，要过细，就要采取多种形式，运用各种方法，善于从一些孤立的现象中进行综合思考分析、筛选，作出有充分依据的判断，逐步把问题找准。把握重点，发现疑点，不在支节上纠缠，而在要害上下功夫，抓住主要矛盾，集中优势兵力，在深度和广度上查深查透，搞它个水落石出。在时间和空间上争取主动，为定性和处理打下基础。

方法上坚持一个活字。核心是围绕着人来进行，死帐活查，变阻力为动力，变消极因素为积极因素都是人起决定因素。因此处理好各方面人的关系是顺利处理审计案子的关键环节。处理好人的关系，首要的是摆正监督者与被监督者的位置，不以监督者自居，指手划脚，盛气凌人，要以诚相待，平等待人，以理服人，即使是有问题的当事

人，也要依靠他熟悉情况了解真相的有利条件，把问题搞清。要处理好纪委、财政、银行、主管部门和有关单位的关系，体现审计人员对这些单位的尊重和依靠，以求通力合作。要处理好被审查单位领导和有关人员关系，倾听他们的陈述和申辩，不要听不得不同意见。要处理好论证会各方面人员的关系，要发扬民主，严禁一言堂，要逐条论证，逐个认定，统一认识，通过论证达到问题扎实，证据确凿，定性准确，处理恰当，客观公正，建议可行，手续完备的目的。使每一个案件都经得起时间的考察和历史的检验。

处理上坚持一个准字。在认定证据上以事实为依据，突出抓个清字。在确定性质上，以客观公正为准则，真正体现一个准字。在处理问题上，以法规为准则，掌握一个稳字。坚持宽严结合的方针，既要坚持合规合法，又要体现合情合理，顺民心，合法纪。坚持具体问题具体分析的原则，把重大问题放在当时的历史环境中去考察，不用过去的政策处理现在的事情，也不用现在的政策去处理过去的问题。通过处理使领导满意，有关部门支持，被审单位容易接受，大家受到教育。

五、弊端审计的四种方法

弊端审计，是针对经济案件或经济活动中存在的明显的疑点和问题而进行的一种审计。这种审计情况复杂，难度较大。因为，凡是在经济上做手脚的人都是从某种不良的目的出发，经过精心策划，采取隐蔽的手法或者以某种借口作掩护而进行的。行为人往往由于利害关系事先或事后组成攻守同盟，掩饰事实真象。因此，一般说来，在审计中，不容易发现。但是，不论行为人如何粉饰和掩盖，伪装和隐匿问题的真象，总有败露之处，关键在于审计人员如何识破。笔者现以审计工作中的实例，略谈几点审查这类问题的拙见。

1. 观察分析。是指对事物的实况进行目察，也就是在审查问题之前，对被审计单位经济实况、内控制度、财务核算等进行总体的或者分类的概况目察，从中寻找薄弱环节或漏洞，对可能存在的弊端作出估计，然后进行常规审查。这种方法比较省事、省力、省时。但审计人员必须保持清醒的头脑，高度的警觉，正确地分析问题，既不能以偏盖全，也不可一概怀疑。1987年9月，我们审计某化肥厂期间，在对全厂各车间的生产管理进行观察时，发现维修车间存有一部分边角下料，便意识到废料管理可能是该企业管理中的薄弱环节。一是因为是废料，疏于管理，容易被私拿、私用。二是因为是废料，不引人注目，容易产生隐匿变价收入。对此疑点，我们通过明查暗访，结果查出该企业1985年至1987年，先后将销售边角下料收入21笔，计款24640元甩出帐外。由此进一步查出了该企业还将一部分运费收入、劳务收入、化肥销售收入等97笔，计款30197元记入另立的一本现金帐内。上述54837元帐外资金中，已非法开支9448元。

2. 比较分析（或称对比分析）。这种方法是利用相同经济内容或事项的期量数字进行对比分析，一般用于经济活动分析。在审计中，审计人员主要是通过分析对比，查找应变不变，不应变而变的异常数字，发现可能产生弊端的线索，追踪审查，弄清是非。运用这种方法，对可比数据必须精心筛选，不能做盲目比较。如我们在对某水泥厂纸袋

分厂进行审计时,选择吨纸生产标准水泥袋数量作为比较数据,结果取得了很好的效果。该厂审计期吨纸生产标准水泥袋为 2991 个,前期为 3210 个,审计期比前期少 219 个。审计期生产水泥袋用纸共 375 吨,按照审计期比前期吨纸生产标准水泥袋少 219 个计算,审计期少生产标准水泥袋 82125 个。在产品规格不变的情况下,为什么会出现这种异常现象呢?我们分析:这种不应变而变的数字,不外乎两种原因,一是加工水泥袋用纸数量不实,二是产品数量不实。不论哪种现象,都可能有弊端存在。经进一步审计,发现该厂审计期内将生产水泥袋用纸共 16.38 吨,原价转买给其他单位,计款 24182 元计入成本开支,销售款都甩出帐外。同时还查出该厂销售废料和产品 12179 元,没有计入企业收入。该厂还套取一部分其它款项。这些钱被用于滥发实物和现金,金额达 5.4 万多元。

3. 测算分析(或称预测分析)。是对某一事项进行试算。这种方法运用灵活、简便,容易测知问题。在审计中,主要是根据因果关系测知异常现象,发现弊端。1986 年 5 月,我们在审计某金属公司时,对其 1985 年经营议价生铁加工钢材一项业务所取得的利润进行了测算。从搜集资料已知,该公司每 2.1 吨生铁换取一吨钢材,每吨钢材平均售价 1554 元,销售单位成本为 857 元,经销每吨钢材商品流通费 294 元,全年经销售钢材 859 吨。据以上数据,测算出该公司单此一项业务,就实现利润 346177 元,但该公司帐上是实现利润 130101 元,这显然存在隐匿或截留利润的问题。通过详查,查出该公司采取加大销售成本隐匿利润 212821 元,多摊待摊费用 83161 元,转移销售收入 54457 元,共计隐匿、截留应实现利润 350439 元。

4. 检视分析。是审计人员常用的一种技术方法,主要是检查、观察、分析审计单位的往来信件、实物、会计凭证、原始单据。通过检视分析,鉴别其真伪,透视其状况。我们审计某粮站时,在其一年仓库全部出、入票证中,检查出这样一张收购票,购进高峰(人名)小麦 216691 斤,计款 58826.26 元。当时我们感觉到,此张收购票疑点有二:其一,从其收购范围内,个人不可能有这么多小麦出售;其二,比其同期收购的小麦价格高。如果有一点失真,就会存在弊端。据此线索,结果查出该粮站利用假人名、假村名,采取内外勾结,钻两种价格的空子,动用公款 20 余万元,倒买倒卖国库粮食 954983 斤,从中获利 10508 元私分。

综上所述,笔者认为,在弊端审计中,审计人员应着重考虑如何识破弊端。只有根据被审计单位具体情况,选择恰当的审计方法,才能取得事半功倍的效果。

六、社会审计的查帐方法

目前,我们接受的审计项目很多,性质不同,有财务收支审计、经济效益审计、违纪审计、鉴证审计、责任审计等等。这些审计项目的要求不同,所以它的查帐方法也不同,但有一个共同点,就是“入境问俗”,也就是通常所说的“调查法”。我们每到一个被审单位,首先要了解该单位的经济管理情况、内部控制制度、簿记组织系统以及资金的运用和来源等等,然后选定一种最有效的查帐方法。这种查帐方法也不是绝对的,它

是随着查帐工作的不断深入而不断地变换着的。

有一年夏天，××局委托我们去查它附属的一个发行站的帐。我先用调查法进行调查。调查结果，发现该站业务范围很广、收入很多，但帐目混乱，出现亏损。原负责人已经离任，新负责人要等帐目查清后才肯接任。由于时间紧迫，我决定采用“逆查法”。首先，要该站提供查帐那天的总帐科目余额表，然后采用“审阅法”对总帐科目余额进行审阅。审阅结果，发现表内“费用”科目的余额为“流动资金”科目余额的六倍，这是一个反常的数据。为此，我采用“核对法”，把表列数据与总帐科目余额逐笔核对，核对结果，发现该站从开业起一直没有结过帐，所有损益类科目的余额都是历年滚存下来的总数。至于该站按月上报的所谓“利润表”并不是从帐面产生的。因此帐表不符，肯定盈亏失实，究竟是盈是亏？需要采用“分析法”对有关帐户进行具体分析。分析结果，发现影响盈亏最大的帐户是“库存商品”，因为该站采用“倒轧帐”结帐，而“库存商品”的帐面余额是倒轧出来的，所以，“库存商品”的增减直接影响到盈亏。为了弄清“库存商品”，我采用“抽查法”对所有商品包括库存的和门市部的进行了一次有针对性的抽查，抽查结果，发现商品中有一种印刷品叫“台帐”的，经常脱销。为此，我专门对“台帐”这一印刷品种采用“详查法”，对它的进、销、存进行了详细的检查。检查结果，发现1986年5月29日印刷厂开出的一张“台帐”发票，只有金额，没有数量。究竟多少数量？这要采用“对证法”去××印刷厂进行对证。当时我想，发票是复写的，不可能不一样，货款是直接由银行汇付对方银行帐号的，不可能不入帐，如果从财务方面去对证是不会有结果的。所以我去该厂对证时，直接进印刷车间，查看该厂1986年的全年生产记录，结果发现该厂1986年度并未印过“台帐”，那末，发票上开出的“台帐”从何而来？我查询了该厂有关人员，才证实该厂开给发行站的三张“台帐”发票合计23600元都是假的。这次财务审计，我把书本上的几种查帐方法大都用上了。所以我们只有掌握了各种查帐方法，才能在社会审计实践中随着情况的变化不断地采用相应的查帐方法。

社会审计一般都要求速审速决，所以我经常采用逆查法。逆查法的步骤：

1. 查阅 审阅的对象是会计报表，会计报表上有许多数据，这些数据，就是语言。它能告诉我们这个单位的经济活动情况和经营管理成果，使我们对这个单位有一个概括的认识，从而引导我们去寻找我们所需要的线索。我们常常听到这样一句话“让数据来说话”，的确，对我们查帐的人来说，掌握数据是非常重要的，没有数据，就没有发言权，所以，我们进行查帐，第一要掌握数据。数据从哪里来？首先从会计报表中来，实践证明，仔细审阅报表是可以取得一些线索的。例如上述那笔假发票23,600元的事，就是从审阅报表时发现“费用”科目余额反常这样一条线索延伸出来的。

2. 核对 核对的依据是审阅过的会计报表，核对的程序一般先从总表与明细表核对开始，然后进行帐表核对、帐帐核对、核证核对、帐物核对，核对工作是查帐的必由之路，在核对过程往往可以发现问题。

有一次，我去查××厂财务负责人贪污案。这家厂共有三套银行往来帐：行政、工会、伙食团。这三套银行往来帐的月底余额和三张银行结单的月底余额完全相符。发现伙食团在1981年10月24日通过伙食团银行帐划给工会银行帐的1000元，工会银行帐

上没有收入。这笔钱到哪里去了？经与工会的开户银行帐册逐笔核对，才证实这笔钱被贪污了。他的手法是银行收这笔钱不入帐，他从银行取走这笔钱也不入帐，所以对银行结单的月底余额没有丝毫影响。

3. 取证 有一年，我去查一家杂志编辑部的帐，发现该编辑部“存货”帐上有凸版纸 1.461 令，原价 5 万余元，年度结算时，突然调低为 4 万余元，调低之数冲减销售利润。当时，我怀疑这不是事实，但无确证，为此，走访了本市多家纸张商店，据说近年来凸版纸的售价只有调高，没有调低，由此证实该编辑部调低凸版纸价格是为了隐藏利润。

取证可以用发函的形式。有一次，我查××公司帐目时，发现该公司“应收帐款”和“预付货款”有 80 万元之多，占该公司整个投资额 88 万元的 91.1%。为此，我提请该公司分别发函向对方查询。查询结果，证实有些帐款存在纠纷，这对评价该公司的经济效益就有了依据。

4. 分析 分析有综合分析和数据分析，主要是数据分析。最近我查一起××厂食堂会计贪污案，发现该厂销毁废饭票出现两张销毁清单。一张是总务部门提供的，一张是记帐凭证后面的附件。究竟那张是正确的？需要进行数据分析，分析结果，两张销毁清单都不正确。总务部门提供的一张清单上销毁废饭票 14954.1 公斤，少于食堂会计接收的原封不用的废饭票，还是不可能的。至于记帐凭证后面所附的一张清单上销毁废饭票的数字超过了它原来的发行数。当然也是不可能的。那末，正确的销毁数字是多少？这要从废饭票的发行数、销售数、回笼数、调换数、移交数、接收数等数据结合当时的实际情况进行综合分析。分析结果，证实了食堂会计在帐面上虚列烧毁废饭票数字进行贪污。

七、查帐方法

查帐是审计人员技术水平与工作经验相结合的具体运用。一般查帐方法有顺查、逆查等方法。笔者在多年查帐实践中，采用“反常现象直观法”。反常现象直观法，就是凭借我们审计工作人员具有的基础知识和工作经验，包括各项制度、法规要求在查帐人员的头脑里形成的概念，用眼力直接观察到的被审计的会计凭证、会计帐簿中记载的反常现象，感觉到某笔经济业务事项有疑问，再用核对查证方法，去证实是否有问题的查帐方法。

企业的会计凭证、帐簿中如有反常现象，数量是较少的，但形式又是多种多样。如：会计科目使用，不符合会计制度；过渡帐户年终（或月末、季末）出现大量余额；整数无依据的调整帐户；基金帐户出现无规律的数额增减；应收、应付往来帐户长期无收付而却有大量余额。还有：企业为了隐藏利润，把多提预付费、成本及其他应交财政资金等等，往往是摆在“应付款”科目里面，虚列帐户。大多数审计、税务人员知道应付款里有“防空洞”。但是，应付款里有的反常现象不易发现，较为复杂，是非难分。稍一大意，即易放过。看似正常，实为不正常。例如笔者在审计中发现某公司经营部把

购进商品预估价款与实付价款的差额，隐藏在应付款内，原来是月底货到单未到，商品已售需转成本，乃预估计，增：库存商品，增：应付款；次月承付货款时，减：银行存款，减：应付款，预估数与承付数的差额，并未冲减成本，一年下来，就有6万多元（实为利润）。并非会计人员不懂会计制度。“应付款”为什么没有具体户名？承付货款时为什么减应付款？根据这种反常的科目对应关系现象，去追踪查证。

又如笔者在某商场查帐时，发现一张记帐凭证上的会计科目对应关系不正常，经查系有关人员私分紧俏商品（彩色电视机）的问题。他们以企业名义用资金购进商品时，记帐凭证科目为：“减银行存款”、“增应收款”；以后按原价收回时，增银行存款、减应收款。甚至直接用银行存款科目一增一减来对应，只是附件的日期不同。

企业财会部门如果有会计（或出纳）人员贪污做假帐时，不管手法如何巧妙“高明”，也会有反常现象出现，露出马脚，只是没有人去查帐。我们知道贪污者猎取对象是货币资金，所以，我们审计工作者除针对专题审计项目外，在一般查帐工作中，应把货币资金作为重点来检查。货币资金除现金不易被贪污外，主要是通过银行存款帐户支出的。贪污者一种手法是把支取数隐藏在银行未达数里。（比较健全的财会部门才有“银行未达数调节表”，有些企业还未做这项工作）。笔者通过查对银行帐发现如下事例：（1）涂改银行现金缴款回单数额。在大写人民币与数目预留空间，事后在银行盖章的回单上加填数额。如实缴款为肆拾陆元五角、贪污者在肆字前、币字后加写“贰佰”，贪污现金贰佰元。笔者仔细观察回单上为什么“贰”字盖了半个“币”字，经查银行对帐单及未达帐调节表而证实。（2）笔者曾在某单位查帐，偶然把记帐凭证后的转帐支票留底数额，与银行对帐单抽查几笔，却发现其中有两笔是现金支票（银行对帐单付出方摘要代号10，是现金）。经查询核实，这个贪污者把现金支票存根撕毁，另开一张同金额的转帐支票，将留底联附在记帐凭证后面。迷惑别人。这种问题是不易发觉的，但只要查对就会发现，因此，正常现象中有不正常。

关于应收款帐户的情况，也是很复杂的。如某公司财会部门按会计制度使用“其他应收款”科目，设专户核算业务部门代有关往来单位代购物料（如汽油、钢材等）垫付及收回款项，这是无可非议的。但是经办垫支借款人利用财会部门对其他应收款帐户，只核算收付金额，不核算物料品名数量单价的漏洞，钻了空子。采用购进物料价低、收回价高的差价，以及出售其他物料等，都冲抵他经手的帐户。这样将多出的物料私自出售，将款攫为己有。针对这个问题，会计制度规定的其他应收款核算内容和方法，笔者认为，值得研究探讨。

以上谈的是一般查帐工作中应用的“反常现象直观法”。但对于经济案件，特别是贪污案件，审计查帐人员开始只是知道某某某有贪污的蛛丝马迹现象，查帐时除用直观法外，还应采取特有的方法，即“先易后难、先内后外、先近后远”的三先三后工作方法。笔者在多年实践中，摸索总结出五个查经济专案的查帐方法：1. 疑点排队法；2. 跟踪追查法；3. 步步深入法；4. 逐笔勾对法；5. 卡片抽查法。

这些方法，审计人员在查帐时，针对不同情况和目标，灵活运用，目标集中，一查到底，较有见效。

查帐工作，是一项繁重细致的智力劳动。审计查帐工作者要有联想、观察、分析、

判断的敏锐思考能力；还要有严肃的责任感和耐心、毅力，不怕困难、实事求是地去完成任务。

八、论查帐顺查法和逆查法

迅速而又有效地开展审计工作，必须要依靠一定的技术方法。审计的技术方法按照审查经济业务和会计资料的时间次序不同，分为顺查法和逆查法。

（一）顺查法

所谓顺查法是指按照经济业务和会计资料的产生和处理程序的相同方向，从审查凭证到会计帐簿、会计报表为顺序的一种审计技术方法。这种方法首先审查经济业务的发生、经过、判断原始凭证的真伪及合法性、合理性和合规性；其次核对记帐凭证，并审查科目的运用、记帐方向、数量金额是否正确；然后进行记帐、帐实、帐帐和帐表的核对；最后分析会计报表。

利用此方法审查原材料采购成本的程序：（1）审查订购单、购料发票和验收单的真实性、合法性，并逐一核对数量、金额是否相符。（2）审核购料发票，转帐支票存根或其他原始凭证是否和付款凭证一致。（3）付款凭证核对明细帐及日记帐。（4）汇总凭证核对总帐。（5）明细帐、总帐核对会计报表，并进行会计报表分析。

实践中我们感到值得注意的是在运用顺查法时，不能机械地从原始凭证到记帐凭证、帐簿到报表等经济业务和会计资料进行简单的复核。而是要从审查原始凭证入手，依次核对、审查，找出差错，揭露弊端。另外还需要注意以下三个关键环节：（1）对原始凭证的审查，确定发生的经济业务和财务收支是否真实合法。（2）对原始凭证和记帐凭证之间的金额、单价、数量的计算是否正确。（3）帐务记录是否与经济业务的内容、性质和会计法规一致。

顺查法的优点是易于掌握，审查问题较全面；审查的结果比较精确。但其缺点也是较多的：（1）若业务复杂，凭证多，审查期长，审查工作就会十分繁琐，费时费力，掌握不住审计重点。（2）若凭证按时序编号装订，按业务类别审查时，审计人员同时接触不同类别业务的凭证，精力容易被分散，造成工作难于系统化。（3）在审计分工中，审计人员各查一块，就不利于整体间的联系和协作。（4）不便于按同类业务实行抽样审计。所以，审计人员还必须要掌握逆查法，以便交替使用，取长补短。

（二）逆查法

所谓逆查法是指按照经济业务和会计资料的产生和处理程序的相反方面，从审查会计报表到会计帐簿、会计凭证为顺序的一种审计技术方法。

在审计实务中，采用逆查法，一般地把整个审查程序分为总括审查、明细审查、和审查核实三个步骤进行。

1. 总括审查主要针对审查会计报表、总帐等总括资料而言。首先分析会计报表，为审查提供线索；其次分析有关项目是否符合政策法规和财务制度规定，有无异常现象或存在违法违纪问题；最后分析审查总帐存在的可疑问题。对于弊端和违法行为的发生