

审计学学习指导书

竹德操 周勤业

上海电

审计学学习指导书

竹德操 周勤业 编著

中央广播电视大学出版社

审计学学习指导书

竹德操 周勤业 编著

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京新华印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 9.75 千字 216

1989 年 10 月第 1 版 1990 年 3 月第 3 次印刷

印数 23001~59000

定价 2.30 元

ISBN 7-304-00446-0/F·141

前 言

中央广播电视大学 and 高等财经院校绝大部分都开设审计学课程。很多院校选用审计署审定的,由上海财经大学娄尔行教授主编的《审计学概论》一书作为教材。不少学员反映,这本教材内容多,抓不住重点,有些学员没有学过企业管理和管理会计,感到审计学难学,习题难做。为了帮助同学们解决这些困难,我们编写了这本《审计学学习指导书》。

本书根据《审计学概论》教材和《中华人民共和国审计条例》编写,并补充了电视录像讲课的内容。分为七个部分:(1)学习方法;(2)教学补充材料。根据电视录像课中补充最多的几章讲稿整理;(3)各章要点。用考题形式列出应当掌握的名词、应当牢记的内容、应当辨别的概念和应当理解的问题;(4)习题例释。参照教材习题,说明解题的方法并附教材习题答案;(5)相关知识。介绍做习题和审计人员必备,原国家经委要求推广的量本利分析法、网络计划技术、决策方法等三种现代化管理方法;(6)1986级考题分析;(7)论文写作指导及参考选题。

我们希望本书对学习审计学的同学,参加高等教育自学考试的考生和审计岗位培训的同志有所帮助;对从事审计教学和审计工作的同志有所参考。

本书由中央电大主讲教师、上海财经大学会计学系审计学教研室主任竹德操教授和中央电大主讲教师、经济学硕士周勤业讲师编写。竹德操负责编写第一、二、七部分和第三部分的第1~5章、第7、8、14、15、22章,第五部分的量本利分析法和决策方法。周勤业负责编写第四、六部分,第三部分的第

6 章、第 9~13 章、第 16~21 章,第五部分的网络计划技术。
全书由竹德操总纂。本书编写中参考了上海财经大学会计学
系审计教研室的研究成果和其他专著、教材,谨此致以谢忱。

由于我们对实际情况了解不多,编写时间仓促,加之水平
有限,谬误、不当之处恐在所难免,恳请读者批评指正。

作者于上海财经大学

1989 年 7 月

目 录

前言	(1)
第一部分 学习方法	(1)
第二部分 教学补充材料	(12)
第四章 审计证据和审计标准补充材料	(12)
第五章 审计方法补充材料	(22)
第十四章 财政审计补充材料	(35)
第十五章 财经法纪审计补充材料	(43)
第三部分 各章要点	(56)
第四部分 习题例释	(171)
第五部分 相关知识	(215)
第一讲 量本利分析法	(215)
第二讲 网络计划技术	(230)
第三讲 决策方法	(239)
第六部分 一九八六级考题分析	(258)
第七部分 论文写作指导	(288)

第一部分 学习方法

“审计学”是高等学校审计学、会计学专业的必修课，也是财经类、管理类专业的选修课。学习审计学的目的，是使学生了解审计在社会主义建设中的地位和作用，认识审计的本质，明确审计的职能和任务，掌握审计学的基本理论、审计的基本方法、审计程序和审计的技术。

要学好“审计学”，必须讲究学习方法，掌握审计学的基本内容，参加审计实践。本书旨在帮助学员更好掌握审计学。

无论做什么事，都要讲究方法。方法是为达到某一目的所采取的措施和手段。要学好一门学科，必须讲究学习方法。学习方法得当，可收事半功倍，多快好省之效。学习方法不对，即使动机非常正确，学习非常努力，也难免事倍功半，少慢差费，甚至完成不了学习任务，达不到预期的目的。根据教学中的观察和体会，我们认为要学好审计学概论，可从了解本书特点，讲究读书方法，提高听课效果，掌握重点、要点、善于连贯思索，进行作业实践，关心审计动态等七个方面下功夫。

一、了解本书特点

《审计学概论》是由国家审计署组织编写，中国审计学会副会长、中国内部审计学会顾问、上海财经大学娄尔行教授主编的高等财经院校试用教材。在学习前如果我们了解它的体系结构和特点，在学习中可以做到有的放矢，胸有全局，更好掌握审计学的基本理论和主要内容。

《审计学概论》共二十二章,由三个部分构成:

第一部分是审计学的基本理论,或叫审计学原理,共有十章。即:第一章,绪论。阐述为什么需要审计,审计的对象、职能、任务和作用,审计的本质以及审计的产生和发展;第二章,审计的分类;第三章,审计机构、审计人员和审计准则;第四章,审计证据和审计标准;第五章,审计方法;第六章,统计抽样在审计中的应用;第七章,内部控制制度及其评审;第八章,审计程序;第十六章,论述经济效益审计的涵义、特征和评价经济效益的原则;第二十二章,论述审计报告和审计档案。

第二部分叙述审计实务,共十章,从实际出发,进行了理论概括。其中有七章讲财政财务审计,即第九章,销售、生产和购入业务审计;第十章,货币资金和财产物资审计;第十一章,结算业务、借款和基金审计;第十二章,利润和税金审计;第十三章,财务成本报表审计;第十四章,财政审计;第十五章,财经法纪审计。有两章论述经济效益审计实务,即第十七章,业务经营审计;第十八章,管理审计。有一章专门讲内部审计,即第十九章。

第三部分是专题审计,共两章。第二十章叙述了中外合资经营企业的审计;第二十一章叙述了电算系统的审计。

《审计学概论》有它自己的特点,认识这些特点对我们学习很有帮助。其特点是:

(一)强调基本理论

学习的目的是为了应用,为了今后做好审计工作、审计理论是人们从审计实践中概括出来的反映客观实际,合乎审计工作规律的系统化了的理性认识。基本理论是一门学科的精髓。我们掌握了基本理论,认识审计工作的规律性,在工作中不但能知其然,而且知其所以然,这样才能把审计工作做得更

好。掌握了基本理论,还可以帮助我们进一步自学进修,扩大视野,总结工作经验,进行审计科研,为进一步发展审计理论作出贡献。所以我们对基本理论部分,应当花大力气认真学好。

(二) 对审计的基本概念作了深入探讨,提出了很多新见解

例如讲审计的本质,不但指出审计不等于查账,而且提出审计不等于审计监督,审计和审计监督是不同的概念。又如论述审计职能时提出审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证三方面的职能。指出审计只有一个经济监督职能的说法不够完整、也不科学。本书还深入论述了审计准则、审计标准、审计证据的区别,论述了财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计的区别和联系。本书对经济效益审计的涵义、特征和评价原则也提出了新的见解等等。我们学习时一定要搞清楚这些基本概念。

(三) 紧密结合我国实际,总结了我国审计工作的经验,并上升为理论

如对审计机构、审计人员、审计准则的论述,提出了我国审计准则的设想。财务审计各章,将具体审计业务总结成若干审计要点,这就是规律性的认识。中外合资经营企业审计、审计报告和审计档案等章节,都从不同角度总结了我国审计实务的经验,并概括为审计的理论。我们学习时要注意对审计实际工作规律性的叙述,并努力掌握它。

(四) 根据洋为中用原则,评述介绍了国外对我有用的审计理论和方法

如统计抽样在审计中的应用,内部控制制度的评审(制度基础审计)、审计证据,国外的审计准则等等。我们学习时要善

于吸收,以便借鉴。

(五) 立足当前,着眼提高,为将来审计工作的深入开展提供理论武器

本书有些章节目前应用还不多,例如统计抽样审计,电算系统审计等。如果只从应付考试角度来说,这些章节一般不是考试的重点。但是,我们要看到,随着经济的发展,电子计算机的普及,这些方法今后必然要运用。所以应当有基本了解,为将来应用打下基础。

二、 讲究读书方法

《审计学概论》厚厚一大本,洋洋三十六万言。怎样读好、读懂、读通,是很有讲究的。现介绍两种读书法。

(一) 朱熹读书法

读书有各种读法,如略读、精读等等。南宋时的理学家、教育家朱熹读书万卷,学识广博,著有《四书章句集注》、《周易本义》、《诗集传》、《朱子大全》等。他的弟子把他的读书方法概括成六条、即(1)循序渐进;(2)熟读精思;(3)虚心涵泳(学习要谦虚,不能用自己的思想去任意猜测作者的学说);(4)切己体察(要深刻领会书中的精义);(5)着紧用力(抓紧时间,发奋努力);(6)居敬持志(明确目的,专心攻读)。这就是对后世学者有很大影响的著名的朱熹读书法。这种读书法对我们还是很有参考价值的。

(二) 五步读书法

西方国家不少学校现在流行一种“五步读书法”,五步读书法原名“SQ3R 读书法”。即 Survey(浏览)、Question(提问)、Read(阅读)、Recite(复述)和 Review(复习)五步式读书法。运用这种方法、效果显著。它最早由美国伊阿华大学创造。运用

五步读书法时,第一步是“浏览”。对一本书,首先要翻阅浏览,先看书的提要、前言,目录、插图、主要注释等等,这样就对这本书有了大致的了解;第二步是“提问”。就是对各个章、节、目的标题、黑体字和章节体系安排进行粗读,并对自己不懂的,新的论点或有兴趣的部分提出各种问题,以明确进一步阅读的重点。第三步是“阅读”。就是从头到尾仔细地读,对过去已掌握的部分可读快一些,对新的知识、难懂的部分、新的观点见解则要认真思考,有时要反复读几次,务求弄懂、弄通,不能不求甚解,囫圇吞枣,可用红兰笔划杠杠、做各种记号,写眉批或写心得体会,做读书笔记。这一步是关键。第四步是“复述”。读完一节或一章,就停一下。把这一章节的主要内容、段落大意用自己的语言,简要地归纳、复述一遍,看看原来的提问是否已经解决,对基本内容是否掌握。第五步是“复习”。学完一章、一节后,一、二天内将主要内容复习一次,满一周,半月再复习一次。这样,一般可将这本书的基本内容记住了。这种五步读书法不但适用于阅读审计学概论,也适用于学习其他书籍。

三、 提高听课效果

我们收看录像或听辅导课,一定要努力提高听课效果。

(一) 要专心

听课时要全神贯注,眼到、耳到、心到、手到,千万不能心挂两头,一面坐着听课,一面却想着未完成的工作或其他事情。听课时不能和其他同志谈话或做其他事情。即使遇到听不懂的地方,也不要问旁边同学,因为你一问,不但打断别人思路,影响别人学习,而且你问了这个问题,就听不到教师讲授的下一个问题;你去问下一个问题,老师又讲述第三个问题

了,这样会形成恶性循环,使整堂课都没有听好。听不懂的地方不要立即问旁人,一般说,只要你专心听下去,老师会把你的疑问解决的。

(二) 要勤记

有的同志主张只要专心听,不必忙于记。我们认为,要在专心听的基础上勤于记录,但不必听写式的记。因为教师讲课往往有他自己的见解,他的心得体会,这些教科书上不一定有,把它们记录下来便于课后复习、掌握。另外,教师对重点、难点一般重复讲述,对这些记录下来,有助于我们掌握重点、抓住中心。听课怎样作笔记,要求是“重、准、快”。“重”是记重点,不必求全。具体说,记论点,把讲解的新论点,新见解记下来;记要点,把审计的要点记下来;记公式数据。“准”是记录尽可能准确,不要歪曲。“快”是记录速度快。没有学过速记的同志可以练习快写钢笔字或用缩写词、符号代替常用词。这种缩写词或符号只要自己能看懂就行了,如社义(社会主义)、资(资本主义)、eco(经济)、ac(会计)、ad(审计)等等,可自己创造。

(三) 要预习,复习

在职学习的人很忙,如果仔细预习有困难,可在听课前先看一章、一节、目名称和各段的小标题、图表等,做到听课前知道有哪些新问题、新内容,以便有的放矢地听课。听课最好当晚回顾复习。

四、 掌握重点要点

在复习时要抓重点、抓中心,尽可能摘录要点。

(一) “三化”存储知识

有人总结,我们获得的各种信息,学习的知识要有效地存

储,关键在于条理化地归纳。这个过程可以分为“消化——简化——序化”三个阶段。第一阶段是“消化”。就是要真正理解所学的内容,不能不求甚解,囫圇吞枣;第二个阶段是“简化”。要将复杂众多的内容,进行简化,也就是我们通常讲的抓重点、摘要点。将学习内容进行概括,抽象,用简单的几句话、一句话、甚至几个字表述,或归纳为图表。如果不进行简化,要将整本书都背出来,恐怕谁也做不到;第三阶段是“序化”。就是将学习的新知识和已知的知识联系挂钩,连贯思索,把新知识嵌入大脑中已掌握的知识序列。这样存储才便于记忆,便于应用。

(二) 抓重点

《审计学概论》中哪些是重点呢?

1. 《审计学概论》中的专有名词,基本理论和特有的专门论述是重点,这些正是我们必须掌握的基本内容。例如第一章审计的对象、职能、任务、作用的涵义和相互关系,审计的本质。第五节“审计的产生和发展”应当了解“审计”一词最早出于何时,国外审计开端于何时等等;至于审计学怎样形成就不是重点。

2. 审计实际工作中经常使用的方法和公式。如核对法、盘点法和调节法的公式等等,应当列为重点,因为这些经常要用的方法也正是教师希望同学们牢固掌握的内容。

3. 容易混淆的概念,如查帐和审计、审计和审计监督、经济效益和利润等等,它们是不同的概念,也应列为重点,教师一般喜欢考这些容易混淆的概念,因为从答案中可以看出学生的掌握程度,可以考出学生的水平。

4. 审计的原则、特点和审计的要点也是应当重点掌握的内容。例如审计标准的特点,运用审计标准应注意的问题,调

查取证的基本原则,内部审计的特点,评价经济效益的原则,撰写审计报告的基本要求,审查财务成本报表的要点,审查外汇业务的要点等等。

(三) 摘要点

我们在复习时不能只用眼睛看,要做到眼到、口到、心到、手到。要勤动手。复习时看了一章一节书,和听课笔记对照,就要动手摘出这一章一节的主要内容,就是用提纲式摘出它分为几个部分,每一部分讲了几个问题,每个问题分为几点等,例如“审计方法”一章,可摘出:(1)选用审计方法的原则:第一,从实际出发,因事、因时、因地制宜(审计方法要适应审计的目的,适合审计方式,联系被审单位的实际);第二,有利于缩短审计时间;第三,节约审计费用;第四,适合审计人员能力。(2)审计的一般方法是“确定事实,衡以尺度”,从而得出审计意见和结论。(3)审查书面资料的方法,有核对法、查询法等等;(4)证实客观事物的方法,有盘点法、调节法等等。通过动手摘录,一方面可以归纳出几个问题,便于抓住重点,便于记忆,以免每次从头到尾再去看书;另一方面,摘录本身就是一个组织、归纳、思考、系统化、条理化即“简化、序化”的过程,这是一次强化记忆的活动,它比“只动眼不动手”要胜过几倍。

怎样摘要点呢?有人归纳为十条缩写要领,现摘录于下,可供我们参考:(1)领会中心,掌握条理;(2)分清主次,确定疏密;(3)重要情节,既简又细(虽简要,但又要摘出主要细节);(4)旁枝末节,一律舍弃;(5)描写补述,概括大意;(6)关键词语,原封采取;(7)连续对白,只取几句;(8)长话短说,间接引叙;(9)上下对照,珠联璧合;(10)独立成章,浑成一体。这样的摘要把一章、一本书、摘成为一篇短文,当然便于记忆了。

五、善于连贯思索

一门学科有它的体系结构,前后各章是相互联系的,它和其它相关学科也是有联系的。我们学习时,不能孤立地阅读某一章节,而应把这一章节看成整本书的一个有机组成部分,就是要从整体上掌握它,而不能只见局部,不见全体;只见树木,不见森林。只有全面地,相互联系地思考,才能加深理解,掌握本质。具体说:

(一) 前后各章的连贯思索

把前后各章的有关内容放在一起思考,有助于领会精神实质,加深理解,有时还有温故知新的效果。例如我们在学习审计实务各章时,就应联系前面审计基本理论各章来思考。应该思考审查供产销业务和审查现金、银行存款或财产物资时,审计程序是否相同,审计方法是否相同,各有什么特点等等。通过这样的联想,既加深了对审计基本理论的理解,又掌握了怎样审查供产销业务、货币资金和财产物资的程序和方法,更牢固地掌握审计实务知识。

(二) 相关内容的对照思索

把有关的内容放在一起比较思考,研究它们有什么联系,有什么区别,这样就可对不同的事物加深理解。例如审计的职能、任务和作用相互间有什么联系,财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计之间有什么联系和区别,管理审计和业务经营审计有什么关系,内部审计和外部审计有什么异同,判断抽样和统计抽样各有什么优缺点等等。

(三) 有关文章的比较思索

将教材中的论述和报刊杂志上有关文章对照起来阅读、比较、思考,这是高校学生和干部学习的重要方法。例如学习

审计的职能时,可补充阅读有关论述审计职能的文章,这样可开阔我们的思路,有助于掌握基本理论,通过比较还可为进一步研究提出课题。

六、 进行作业实践

审计学是一门应用学科,因此实践环节很重要。书中介绍的审计方法,审计要点,不经过实践,是难以掌握的。书中的复习思考题和练习题要认真做。通过练习可更好掌握所学的内容。从事审计工作的同志,可将书中所学的理论、方法和实际对照,用之于实践。

同学们做复习思考题和练习题时,一定要自己动手。要在复习书本和笔记的基础上动手做,做好以后,可和本书的有关答案对照,千万不能先看答案,更不要照抄答案。做作业时首先要看懂题意,弄清它的要求再动手。实务审计工作情况是千变万化的,书中的练习一般是抽象出来简化了,本书的答案只能参考,审计习题往往可以有几种答案。(这和会计习题不同,会计习题一般只一个答案)。你的答案和本书的答案不同,不必担心,可能你的答案也正确,因为可以有不同假设。如果发现本书有错误,请你告诉我们,以便更正。对此,我们是非常感谢的。

七、 关心审计动态

我国审计工作从1983年恢复以来,时间虽不长,但发展很快,我国有不少发展和创造,例如厂长(经理)经济责任审计、同步审计、审计调查等等;学术界对一些审计问题也有不同的论述。关心审计工作动态和审计学术动态,是学好审计学的重要环节,要经常阅读《中国审计》(审计署办的指导性、政

策性、理论性的刊物)、《审计研究》(中国审计学会和中国内部审计学会合办的理论、学术刊物)和《审计研究资料》(中国审计学会和审计署审计科学研究所合办的资料性专业刊物,经常介绍国外的审计理论、审计制度和我国重要的篇幅较长的学术论著)。各省、市、区一般也都办有审计刊物,其中有不少好文章,值得我们学习。此外,《人民日报》和其他报刊上有关审计的新闻消息、通讯报导和审计论文,最好也能注意阅读。

如果能从上述七个方面下功夫,就一定能学好审计学。