

专业审计学

李公才 陈尧波 刘亚芸 编著

四川人民出版社

专 业 审 计 学

李公才 陈光汉 刘亚芸 编著

出版：四川大学出版社
(成都市四川大学内)

发行：四川省新华书店

印刷：四川煤田地质印刷厂

开本：787×1092毫米1/32

印张：9.31

字数：198千

版次：1987年6月第一版

印次：1987年6月第一次印刷

印数：1——13,000册

ISBN7-5614-0004-7/F·1

统一书号：4404·9

定价：1.36元

编写说明

本书是四川省审计科研培训中心组织有关同志集体编写的。由李公才（中国审计学会理事）、陈光汉（中国审计学会理事）、刘亚芸（四川大学副教授）任主编。参加撰写的初稿的有：李公才（第一章）、陈光汉（第二章、第十一章）、黄锦生（第三章、第八章）、程茂生（第四章）、杨建乐（第五章）、张思武、刘家义（第六章）、陈先进（第七章）、王志伟（第九章）、郑开国（第十章）、彭政（第十二章），由刘亚芸统稿。

本书可供高等院校审计专业教学、审计部门培训审计人员和开展审计业务工作参考。

由于审计工作正在我国逐步开展，许多理论和实践问题尚处于探索之中，同时加之编者水平所限，缺点、错误在所难免，我们恳请广大读者批评指正。

编 者

一九八七年二月

目 录

第一章	概 论	(1)
第一节	审计的含义.....	(1)
第二节	审计在国民经济管理中的地位和作用.....	(3)
第三节	审计的产生及发展.....	(6)
第四节	审计的对象.....	(14)
第五节	审计的任务.....	(15)
第六节	审计的种类、方法和程序.....	(16)
第七节	审计科学的理论建设.....	(23)
第二章	审计工作的组织	(27)
第一节	审计机构.....	(27)
第二节	审计人员.....	(29)
第三节	审计机关的职权.....	(31)
第四节	审计的原则和准则.....	(32)
第三章	财政审计	(35)
第一节	财政审计的对象和目的.....	(35)
第二节	财政审计的意义和作用.....	(37)
第三节	财政审计的特点和要求.....	(40)
第四节	财政预算的审计.....	(44)

第五节	财政决算的审计·····	(47)
第六节	财政审计的程序和方法·····	(50)
第七节	财政效益审计探讨·····	(52)
第四章	税务审计·····	(55)
第一节	税收的意义·····	(55)
第二节	对税务机关的审计·····	(66)
第三节	对纳税单位(人)的审计·····	(73)
第五章	金融审计·····	(84)
第一节	金融审计的意义和作用·····	(84)
第二节	金融审计的范围和步骤·····	(89)
第三节	银行存款的审计·····	(89)
第四节	银行贷款的审计·····	(94)
第五节	银行现金管理审计·····	(105)
第六节	银行结算业务的审计·····	(108)
第七节	银行财务的审计·····	(114)
第八节	银行国库业务的审计·····	(118)
第六章	工业企业审计·····	(122)
第一节	工业企业审计的目的和内容·····	(122)
第二节	工业企业内部控制制度审计·····	(124)
第三节	工业企业固定资产审计·····	(132)
第四节	工业企业材料审计·····	(144)
第五节	工业企业产品成本审计·····	(156)
第六节	工业企业销售和利润审计·····	(164)

第七节	工业企业经济效益审计·····	(177)
第七章	商业企业审计·····	(186)
第一节	商品购进审计·····	(186)
第二节	商品销售审计·····	(191)
第三节	商品库存审计·····	(195)
第四节	商品流通费审计·····	(196)
第五节	财务成果审计·····	(199)
第八章	行政事业单位审计·····	(203)
第一节	行政事业单位的特点·····	(203)
第二节	行政事业单位审计的意义和作用·····	(206)
第三节	财务收支的审计·····	(208)
第四节	效益审计·····	(213)
第九章	水利、水产和地方电力审计·····	(227)
第一节	水利、水产、地方电力投资和费用 划分及管理办法·····	(217)
第二节	水利、水产和地方电力审计的 内容·····	(225)
第三节	水利、水产和地方电力经济效益 审计·····	(229)
第四节	水利、水产和地方电力财务、法纪 审计·····	(250)
第十章	基本建设审计·····	(254)

第一节	基本建设审计的目的、要求.....	(254)
第二节	基本建设计划的审计.....	(255)
第三节	基本建设设计的审计.....	(257)
第四节	基本建设概、预算的审计.....	(258)
第五节	基本建设财务计划的审计.....	(259)
第六节	基本建设会计报表的审计.....	(261)
第七节	基本建设竣工决算的审计.....	(265)
第八节	基本建设投资效果的审计.....	(266)

第十一章 内部审计.....(271)

第一节	内部审计的概念和历史发展过程.....	(271)
第二节	建立内部审计制度的必要性.....	(273)
第三节	内部审计的对象.....	(274)
第四节	内部审计的任务.....	(279)
第五节	内部审计的方法.....	(280)
第六节	内部审计的程序.....	(281)
第七节	内部审计工作的组织.....	(282)

第十二章 审计证据.....(286)

第一节	审计证据的性质.....	(286)
第二节	审计证据的种类.....	(287)
第三节	审计证据的特点.....	(291)
第四节	审计证据的证据材料.....	(294)

第一章 概 论

第一节 审计的含义

无论是学习审计理论,还是开展审计工作,都必须首先明确审计的含义(或定义)。关于审计的含义目前有多种表述,众说纷纭。审计的定义要能说明其本质特征,也即是说要把审计这个概念同其他的概念,尤其是容易混淆的概念相区别。基于上述认识,对审计的含义可表述为:审计是管理经济和监督经济的一种形式。它由独立的、有权威的审计机构,运用专门的方法,根据国家有关法规,通过对国务院各部门和地方各级人民政府的财政收支,财政金融机构,企业事业组织以及其他同国家财政有关的单位的财务收支及其经济效益进行必要的考察、询问、检查、比较、分析,从而客观地、公正地评价和鉴定其真实性、合法性、合理性、经济性、有效性,并指出取得的成绩和存在的问题,解除或确定被审者的责任,提出处理意见和改进经济管理的措施与建议,达到加强经济管理,保护国家资财,提高经济效益的目的。

上述定义主要是从审计的对象、任务、方法、目的、执行者等方面加以概括的,具体分述如下:

一、审计是管理经济和监督经济的一种形式

广义而言,管理包括了监督,在这里把监督提出来,其目的是突出审计在经济监督中的重要地位和作用。从我国的

实际情况来看，有多种形式的经济监督，比如财政监督、税务监督、银行监督、工商行政管理监督、主管部门的监督，等等。审计监督并非经济监督的唯一形式，而是整个经济监督体系中的一种形式。

二、独立的、有权威的审计机构。

宪法规定，国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关。各级审计机关依照法律规定，独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。上述规定是保证审计机关完成各项任务的重要条件，不如此就不可能顺利完成国家赋予的任务，就会受到各种干扰、阻扰，甚至到遭破坏。

三、审计的专门方法。

审计的方法概括地讲就是会计检查法、技术经济论证法和各种经济活动分析法的综合运用。具体讲它包括制定审计计划、调查了解情况、搜集资料、盘点现金和实物、核对帐目、索取证据、分析对比、编制审计卡片、整理审计工作底稿、编写审计报告，等等。

四、根据国家有关法规。

审计按其目的可以分为财政、财务审计、财经法纪审计、经济效益审计。进行上述审计都必须以党的方针、政策、国家制定的财经制度、财经纪律、以及各种技术经济政策为依据，依法审计。

五、政府机关,财政金融机构,国营企事业单位的财政、财务收支活动。

这是指审计的对象和范围。当前,世界各国对审计的对象和范围理解尚不一致,鉴于我国目前的实际情况,宪法中对审计的对象、范围做了上述规定,这是我们制定审计法规,开展审计工作必须首先明确的。

六、客观地、公正地评价和鉴定其真实性、合理性、经济性、有效性。

这一点主要是指做审计结论时,必须站在客观公正的立场上,不能有偏见,审计结论必须正确,处理意见要合情合理。真实、合理、经济、有效,这是判断是非曲直的标准。

七、加强经济管理,保护国家资财,提高经济效益。

这是指通过审计所要达到的目的。

第二节 审计在国民经济管理中的地位和作用

审计的地位决定于审计的作用,作用越大地位也就越高,地位越高检查的范围也就越广,也就越能发挥其职能作用。它们是相辅相成、互为因果、互为条件的。审计的地位在宪法中已有明确的规定,审计在国民经济管理中的作用表现为:

一、审计是维护财经制度和财经纪律的重要手段

在社会主义制度下，虽然消灭了生产资料私有制，实现了生产资料公有制，但公有制的形式并不是单一的，而是有全民和集体之分，而且还有其他经济成分同时并存。在这种情况下，国家还要利用财政的职能把企业的纯收入（通过税收和利润的形式）集中起来进行再分配。企业与企业之间还要按照等价的原则进行商品、货币交换。国家与企业之间，企业与企业之间，在根本利益一致的前提下，还存在各种不同的经济利益，还存在着矛盾。为了正确处理这些矛盾，协调各方面的经济利益，国家制定一些财经制度和财经纪律，作为处理各种经济活动的准则。但是，有些地区和单位只顾自身的利益，利用各种非法手段，违反财经制度和财经纪律，损害国家的利益。比如：截留，坐支，挤占财政收入，虚列财政支出，私分公款、公物、滥发奖金、补贴，化预算内为预算外，化全民为集体等。在基本建设方面，乱搞计划外工程，虚报冒领工程款。在税收方面，有些地方和单位有偷、漏、欠税违法行为。在成本管理方面，有些单位乱挤乱摊成本费用，人为地编造虚假成本。通过审计检查各单位的会计、财务资料以及所反映的经济活动，查明它们是否真实、是否正确、是否合理，从而达到维护财经制度和财经纪律，保证国家财政收入的增长，促进“四化”建设。

二、审计是加强经济管理，提高经济效益的重要工具。

现代审计除了查错防弊的保护性职能外，还具有帮助各单位、各部门甚至整个国家做好经济预测、决策，减少损失

浪费，降低成本，加速资金周转，不断提高经济效益的建设性职能。在我国的各项经济活动中，效率低，消耗高，浪费大的现象比较普遍，比较突出。中央一再强调在各项经济工作中都必须把提高经济效益摆在重要地位，可是经济效益仍然不理想。如果加强对成本管理和各项经济活动的审计监督，做一些扎扎实实的工作，把工业生产、交通运输、商品流通的成本降低1%，就可以为国家增加几十亿元的财政收入，不仅可为平衡财政收支作出积极的贡献，也可为稳定市场的物价奠定良好的基础。

三、审计是防止贪污盗窃，保护社会主义资金和财产的重要工具。

在我国，贪污受贿，盗窃公共财产等严重犯罪活动还存在。从近几年揭发出的贪污盗窃案件来看，那些违法分子之所以能够肆无忌惮地侵吞国家资财，其重要原因就是这些单位内部的会计、财务管理制度不健全，给了他们以可乘之机。通过审计检查各单位的内部管理制度是否健全、是否严密、是否为各职能部门所遵守，保证各单位的内部管理制度健全而有效，保护资金和财产的安全与完整。同时，通过审计还可以揭露和查明贪污盗窃行为，并给予打击和制裁。

四、审计是加强国民经济计划管理的基础。

我国社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。国家对整个国民经济实行计划管理。国民经济计划是由工农业生产计划、交通运输计划、商品流转计划、综合财政计划、基本建设投资计划等组成的。制定计划的主要依据之一

是各种会计、财务、统计、财政以及其他业务核算所提供的资料。这些资料的真实性如何,直接影响到计划编制的质量。如果这些经济核算资料不真实、不全面,那么据此编制的计划也就不符合实际。通过对各种经济核算资料的审计,确保其真实性,就可为制定各种经济发展计划奠定良好的基础。同时,在计划的执行过程中(比如对财政预算和银行信贷计划执行情况的审查),通过审计随时检查各单位完成计划的情况,监督各单位贯彻执行国家计划,保证宏观经济顺利发展。

第三节 审计的产生及发展

审计这个词,日本叫监查,英、美叫Audit,其原始意义是审查帐目。在十八世纪前半期,英国、法国、荷兰等西欧国家,出现了股份公司热潮,由于帐目混乱,结果造成许多公司破产的悲剧,迫使股份公司采取公开监督和法律强制的方式,从而产生了以第三者来审查公司帐目的审计制度。1720年,查尔士·司奈尔受英国议院的委托,替南海公司的一家附属公司破产情况作查帐报告,人们称他为公证会计师。这是世界上第一次出现公证会计师这个名词。1853年,在苏格兰的爱丁堡创立了英国最早的会计师协会,这是世界上第一个公证会计师专业团体。这个阶段的审计,就是由经办会计业务以外的第三者,对被查单位的会计资料进行检查的一种查帐活动。检查的范围比较狭窄,仅仅限于会计资料,其目的是对会计资料的真实性、正确性、合法性做出鉴定和评价。

外部审计最先在欧洲出现，但以后发展最快的是美国。在1886年，美国创立第一个公证会计师协会。在1896年，纽约州通过第一项检定公证会计师的法律，并办理第一次公证会计师的执照考试。从此，公证会计师受到了法律上的承认。到了1924年，美国各州都有颁发及检定公证会计师执照的法律通过。随着科学技术的发展和管理的加强，审计的范围越来越广泛，作用越来越大，地位逐渐提高。第二次世界大战以后，西方国家的审计在目标和内容上都发生了很大的变化，主要表现有三点：一是从过去的事后审计发展为事前和事中全过程的审计，重点是事前审计，在预测和决策过程中充分发挥其作用；二是从过去着重于审查财务资料的正确性、真实性发展到对政府和企业的经济活动以及经营管理工作进行全面评价；三是在开展帐目审查时，尽可能地用加强内部审计的方法来减少外部审计的工作量。

审计在我国源远流长，据有关历史资料考察，我国早在西周时期就有负责货财稽核的人员，以后逐渐有所发展。

西周（公元前1066—771年）有了市制时，王城之内便设有“大、朝、夕”三市，官府设置“司夫”管理市务。那时“司夫”的属员中，就已经有掌管稽核货财的人员。周王朝的财审制度、审计与会计互有交错。会计里有审计，是由司会负责的，独立于会计部门以外的审计，是由宰夫负责的。司会是中大夫，相当于现在的会计司长，是当时的最高会计长官。宰夫是小宰的属员，与司会同属于财政系统，是下大夫。官职虽然小一点，但它掌管审计权。宰夫掌治法，是财经治法，那时候，周王朝对财政财务的监督，比较重视。在财务管理上“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，

每日、每月、每年都有一定的审查手续，和现在的日清月结及财务互审差不多。

秦代（公元前221—206年）特别注重政治经济的监察工作，专门设置御史大夫一职，掌管监察全国的民政、财政以及财物审计事项，当时称“上计”，直接辅佐皇帝，行使对国家的政治监察和财物审计大权，全国的收支及其使用标准，都要报给御史大夫审查。秦代不仅有“上计”，而且建立中央财务行政制度，统一全国财政赋税，监督中央及地方官署的财政税赋收支。当时秦分天下为州六郡，郡也设监察御史，负责一郡的政治、财政监察工作，形成一个全国性的监察网。

西汉（公元前206—25年）初期沿用秦制，朝庭以丞相领导行政大权，御史大夫领监察大权，太尉领军事大权，称为“三公”。御史大夫又称“计相”，更突出了审计监督的地位。当时御史府的御史，有中央监察官和地方监察官，分别行使监督职权。其中“薄曹”一职，“职掌钱谷簿书，审报财务赋税之收支”，就是审计工作。那时已从中央到地方建立起按行政区划逐级“上计”的制度，按规定逐级呈送“上计”报告，使得上计官上通下达形成一条直线。

三国、晋、隋时期（公元220—581年）的曹魏改“上计”为“比”，三公权力削减。皇帝下设置尚书，在尚书内设都管尚书，下有一个“比部曹”（相当于现在的司），是兼负审计职责的部门。隋朝开始也是设尚书，国家财政由度支尚书统管，审计由都管尚书属下的“比都曹”兼管。隋朝将都管尚书改为刑部尚书，但“比部曹”仍归刑部管辖，不过只管人头经费的稽核，即“掌勾稽文帐，周知百官给费多少之

职”，监督的范围比较小了。周朝的“小宰”，秦汉的御史大夫和魏隋的“比部曹”，都是监管的机构，那个时候，都管尚书和刑部都是管刑罚的，“比部曹”在都管尚书或刑部属下，说明审计隶属于司法部门。

唐代（公元618—907年），由于社会经济发展到一个新的高峰，财政更加丰裕，需要进一步加强对财政的监督。因此把财政监督从兼管的部门中划出来，成立专门的监督机构。虽然仍在刑部之下设“比部”，负责审计工作，当时称之为“勾复”。但它是个专门机构，监督的范围也扩大了，专管“勾稽天下财赋”，与司法监督并列，使审计工作开始专业性、独立性和司法性。“比部”的职责唐书记载有三：一是勾会内外赋财经费奉禄；二是周知内外军资经费而总勾之；三是凡仓库出纳营造……亦勾复之。那个时候审计的范围已经不小，皇室内外所有经费、俸禄、公廨勋赠、赃赎、徒役、课税以及军费、器械、屯牧等等。一句话凡是政府的一切收支，一切进出财物，都要由“比部”进行勾会审核，也即审计。

唐朝对审计人员制定有严格的考核标准，即“明于勘复，稽夫无隐”，“明”是要明察秋毫，“勘复”即勘查复核，“明于勘复”就是要明辨是非，把事实反复勘查核对清楚。稽夫是对于错误之处，要查对核实，考核无误，“无隐”即实事求是，不能隐匿真相。由于唐代“比部”的审计权比以往任何朝代都大，审计制度也比较严密，因此获得了较好的效果。当时有一位名叫陆贽的人是这样评价的：“明若指掌，端若贯珠，财货多少，无容隐漏”。

宋代的北宋（公元960—1127年）在政府组织中，以户

部、度支、盐铁三部主管财经工作，“以经天下赋财而均其出入。”每部各设一个主管审计的部门，叫都磨勘司，并设有勾判官，“三部勾判官，掌勾稽天下所申三部金谷、百物、出纳、账簿，以察其差殊而关防之。”依此记载，北宋初期的审计工作，是由财经部门自己管的，但其结果是监督不力，营私舞弊情况严重。宋神宗元丰三年，即公元1080年，赵顼要改变这种情况，设立了审计院，从此审计成为监督财政、财务的专用名词。不久又改为司，叫“诸军诸司专勾司”，专行审计之责。

延至南宋（公元1127—1279年），因为宋高宗的名字叫赵构，和“专勾司”的“勾”字同音，为了避讳，故又改“专勾司”为审计司。后又改审计司为审计院，其职责是：“以审查案牍，上自宫禁朝廷，下至斗食佐吏，凡赋禄者，以法式审其名数，稽其辞受。”由于宋代财政困难，内政不修，虽然有一套审计制度，但没能很好发挥其监督作用。

元代（公元1206—1368年）忽必烈即位，在政府组织中设参政左右两司，掌管户杂房，下设七科，其中第四科为“置计”，是专门的审计机构，其属下有检校和照磨两职，掌管左右司的钱谷、出纳、营缮、科例，凡数计、文牒、簿籍之事，都由它进行审计。户部内还设有自己的审计机构，如金科、外度科、粮草科、审计科等。

明代（公元1368—1644年）去尚书省，提高六部（刑、工、礼、吏、兵、户）的地位，由皇帝直接控制了户部，取消了比部，把审计的职能划归户部兼管。没有专门的审计机构，忽视了审计的作用，财务监督的职能无法行使，贪污舞弊成风。加上明代的御史台是沿用元代，故在洪武十三年罢