



保险审计知识问答

100题

李祖力 编著

审计知识问答

100题

李祖力 编著

哈尔滨船舶工程学院出版社

哈尔滨船舶工程学院出版社

内 容 简 介

本书共讲述了100个问题,内容包括三部分:第一部分概括地阐述了审计基础理论,包括审计概念、审计机构、人员与准则、审计种类、审计方法和审计程序;第二部分较为详尽地介绍了保险企业审计,包括内部审计、业务经营审计、财务管理审计、经济效益审计和内部控制制度审计;第三部分为保险审计实务示例。

本书注重知识性、系统性与适用性,通俗易懂,简明实用。可供保险审计人员使用,也可供国家审计机关和金融系统稽核审计部门及财经类院校师生参考。

保险审计知识问答100题

李祖力 编著

哈尔滨船舶工程学院出版社出版发行

五常县印刷厂印刷

开本787×1092 1/32印张 7.625 字数 174千字

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

印数:1—5000册

ISBN 7-81007-128-9/F·11

定价:3.50元

学习审计知识探索

审计理论研究与审计

方法解如审计

作。

孙淑兰

序

保险企业内部审计机构担负着贯彻执行财经法纪、查纠经营管理中的错弊、促进企业提高经济效益等重要任务，具有经济监督、管理控制、考核评价等重要职能，并在经营运行和管理活动中发挥着防护性和建设性的双重作用，“是较高层次的经济监督和管理部门”。

怎样顺利完成各项审计工作任务、履行内部审计的职能、并充分发挥内部审计的作用呢？现在奉献给读者的《保险审计知识问答100题》一书，能够为您提供帮助，并起到释疑解难的作用。因为我在看了这本书后，认为它至少具有三个特点：

一是严密的系统性。这本书共分三大部分：第一部分概括地阐述了审计基础理论，包括审计概说、审计机构、人员和准则、审计种类、审计方法和审计程序；第二部分比较详尽地介绍了保险企业审计，包括内部审计、业务经营审计、财务管理审计、经济效益审计和内部控制制度审计；第三部分有选择地例举了保险审计实务。全书从十一个方面回答了100个问题。这100个问题既自成章节，又相互联系，形成了严密的结构体系。如果将这100个问题稍加改写、增删或润色，便是一本比较完整而系统的保险审计教材。

二是广泛的适用性。这本书坚持普及与提高并重，理论与实践结合的编写原则，采用问答的灵活形式，意在方便阅

读，就“事”取材，通俗易懂，简明实用。由于保险内部审计工作是一个很宽广的领域，本书几乎涉及了保险企业经营活动的整个过程，因此，不仅审计人员学用会得心应手，而且业务人员、财务人员和管理人员一读也不无裨益，同时，本书还适于国家审计机关和金融系统稽核审计部门之用，也可作为科研部门和财经院校师生的参考书。

三是丰富的知识性。据我所知，这本书在成书过程中，编著者曾参阅了几十本审计专著，在许多理论、方法方面也表明了自己的见解，且将经营管理学知识、管理会计学知识、统计学知识、数学知识等融汇贯通地运用于审计理论、方法和实务之中，其初衷是帮助读者开阔视野、活跃思路和扩大知识面。这也许就是这本书之所以叫“知识问答”的缘故吧。

诚然，我并不是说这本书完美无缺，譬如对内部审计标准问题就似乎应列专题阐述。尽管如此，瑕不掩玉，我仍认为这本书在目前来说是一本比较适用的审计专业工具书。

保险审计在我国是一项新的工作，并且在新的历史条件下还会不断地出现许多新情况和新问题，因此，审计水平要有新的提高，就必须不断地研究、探索、充实和发展审计理论和方法，希望广大读者一道来探索和总结。

陈凤奎

一九九一年五月二十

前 言

保险企业内部审计工作具有政策性强、专业技术复杂和审计领域广泛等特点，因此，客观需要建立系统的审计理论和方法来指导审计工作。于是我在实践中萌发了写一本保险审计业务书籍的念头。1990年2月，应邀为哈尔滨保险学校讲授保险审计课，在备课和撰写教案的基础上，我用近一年的业余时间，整理、编著了这本《保险审计知识问答100题》。

在成书过程中，陈凤玺同志（中国人民保险公司黑龙江省分公司总经理）和孙淑兰同志（中国人民保险公司稽核审计部主任）分别为本书写了序言和题了词，施解荣同志（中国人民保险公司黑龙江省分公司助理总经理）审定了全部书稿并进行了修改，李道才、李威达二同志（高级经济师）参与了本书的结构设计和理论指导，张德玉、肖良二同志提供了很多资料并给予了热情的支持和帮助。在本书与读者见面之时，一并向他们表示衷心的感谢。

本书力求做到叙述准确，内容全面，简明实用，详略得当。但是，由于本人水平有限，钻研未深，又缺乏审计工作经验，书中难免有选材不当、论述欠妥、甚至会有很多讹误之处，恳请广大读者批评指正。

作 者

一九九一年六月于哈尔滨

目 录

一、审计概说	(1)
1. 审计的基本涵义是什么?	(1)
2. 审计的基本特征是什么?	(1)
3. 审计的基本性质是什么?	(2)
4. 审计的基本原则有哪些?	(2)
5. 审计的基本职能有哪些?	(4)
6. 审计的主要作用有哪些?	(5)
7. 审计的主要任务有哪些?	(6)
8. 审计对象及其类型是什么?	(7)
9. 审计依据及其内容是什么?	(8)
10. 审计立案及其依据是什么?	(8)
11. 审计证据及其条件是什么?	(9)
12. 审计底稿及其内容是什么?	(10)
13. 审计报告及其准则是什么?	(10)
14. 审计与会计的区别是什么?	(11)
15. 审计效应及其内容是什么?	(13)
二、审计机构、人员和准则	(14)
16. 审计组织体系及其特点是什么?	(14)
17. 国家审计机关分为几级?	(15)
18. 内部审计机构是怎样构成的?	(15)
19. 社会审计组织指的是什么?	(16)

20. 审计人员的基本条件是什么?	(17)
21. 审计人员守则及其内容是什么?	(18)
22. 审计人员准则及其内容是什么?	(18)
23. 审计工作准则及其内容是什么?	(18)
三、审计种类	(19)
24. 审计分类标准及其种类是什么?	(19)
25. 财政财务审计及其内容是什么?	(20)
26. 财经法纪审计及其目的是什么?	(21)
27. 经济效益审计及其特征是什么?	(21)
28. 事前、事中、事后审计及其适用范围是什 么?	(22)
29. 全面审计和专题审计及其特点是什么?	(24)
30. 内部审计和外部审计及其区别是什么?	(25)
31. 就地审计和委托审计及其形式是什么?	(26)
四、审计方法	(27)
32. 审计方法及其基本分类有哪些?	(27)
33. 审计调查及其主要方式有哪些?	(28)
34. 审计分析及其主要方法有哪些?	(29)
35. 审阅法及其审阅的主要内容有哪些?	(30)
36. 核对法及其核对的主要内容有哪些?	(32)
37. 顺查法及其主要特点有哪些?	(33)
38. 抽查法及其主要形式有哪些?	(34)
五、审计程序	(35)
39. 准备阶段的主要工作有哪些?	(35)
40. 实施阶段的主要环节有哪些?	(37)
41. 终结阶段的主要内容有哪些?	(38)

六、内部审计	(39)
42. 保险企业内部审计的目的是什么?	(39)
43. 保险企业内部审计的任务是什么?	(41)
44. 保险企业内部审计的特点是什么?	(41)
45. 保险企业内部审计的职权是什么?	(43)
46. 保险企业内部审计机构设置的原则是什 么?	(44)
47. 保险企业内部审计的工作方针是什么?	(44)
48. 保险企业内部应建立哪些审计制度?	(45)
49. 保险企业内部审计机构应处理好哪些外部关 系?	(46)
50. 保险企业内部审计机构应处理好哪些内部关 系?	(47)
七、业务经营审计	(49)
51. 业务经营审计及其重要意义是什么?	(49)
52. 承保手续审计的主要内容有哪些?	(51)
53. 保险费率审计的主要内容有哪些?	(53)
54. 防灾防损工作审计的主要内容有哪些?	(54)
55. “三费”提取和使用审计的主要内容有哪 些?	(56)
56. 受理案件工作审计的主要内容有哪些?	(57)
57. 现场查勘工作审计的主要内容有哪些?	(57)
58. 赔付结案工作审计的主要内容有哪些?	(59)
59. 单证管理工作审计的主要内容有哪些?	(60)
60. 代办业务管理审计的主要内容有哪些?	(62)

八、财务管理审计	(63)
61. 财务管理审计的主要任务是什么?	(63)
62. 保险企业收入审计的要点是什么?	(64)
63. 保险企业成本审计的要点是什么?	(65)
64. 现金管理审计的要点是什么?	(67)
65. 银行存款审计的要点是什么?	(69)
66. 应收款项审计的主要内容是什么?	(70)
67. 应付款项审计的主要内容是什么?	(72)
68. 投资资金审计的主要内容是什么?	(73)
69. 外币资金审计的主要内容是什么?	(74)
70. 固定资产审计的主要内容是什么?	(75)
71. 低值易耗品审计的要点是什么?	(77)
72. 基本建设审计的主要内容是什么?	(78)
73. 专项基金审计的主要内容是什么?	(81)
74. 各种税金审计的主要内容是什么?	(83)
75. 会计凭证审计的基本内容是什么?	(85)
76. 会计帐簿审计的基本内容是什么?	(87)
77. 会计报表审计的基本内容是什么?	(89)
78. 年度决算审计的基本内容是什么?	(91)
九、经济效益审计	(93)
79. 为什么说经济效益审计是内审工作的重 点?	(93)
80. 经济效益审计的基本特点是什么?	(96)
81. 评价经济效益的基本原则是什么?	(98)
82. 提高经济效益的主要途径是什么?	(100)
83. 经济效益审计的指标体系是什么?	(103)

十、内部控制制度审计	(106)
84、内部控制制度的特点是什么?	(106)
85、内部控制制度的内容是什么?	(108)
86、内部控制制度的作用是什么?	(112)
87、内部控制制度的基本要求是什么?	(115)
88、内部控制制度的评价标准是什么?	(117)
89、电算系统内部控制的基本内容是什么? ...	(120)
90、管理审计及其审查的基本内容是什么? ...	(124)
十一、审计实务例示	(128)
91、如何运用直线趋势法进行业务经营预测?	(128)
92、如何运用随机抽样法确定审计抽查样本?	(133)
93、如何运用对比分析法评价企业经营状况?	(137)
94、如何运用因素分析法查找影响指标原因?	(141)
95、如何按照审计程序开展基本建设审计?	(145)
96、怎样实施基本建设工程成本审计?	(159)
97、怎样进行内控制度的测试与评价?	(172)
98、怎样拟定审计方案和审计办法?	(185)
99、怎样按照审计报告的内容、要求及步骤编写审计报告?	(191)
100、怎样正确建立和管理审计档案?	(201)

十二、附件.....	(206)
附件 1 中华人民共和国审计条例.....	(206)
附件 2 中华人民共和国审计条例施行细则...	(215)
附件 3 审计署关于内部审计工作的规定.....	(224)

一、审计概说

1. 审计的基本涵义是什么？

答：审计是由独立的审计机构委派的审计人员，以国家的财经法规为依据，采用专门的程序和方法，独立地对各级行政机关、企业事业组织的财务收支以及有关经济业务活动进行审核评价，并提出处理或改进意见的一种强制性经济监督活动。

2. 审计的基本特征是什么？

答：我国社会主义审计具有以下四个基本特征：

①审计的执行者应当不是当事人，而是由国家具有权威性的审计机构按照法定的任务或当事人的要求委派具有专门知识、专门技术的审计人员进行的监督检查活动。因此，非经国家审计机关（内部审计机构和社会审计组织）委派的人员不能行使审计的职权。

②审计的范围和内容非常广泛。范围包括各级政府、军队及其所属部门，各人民团体、事业单位，国营、集体企业等；内容包括经济业务活动及其经济效益，以及由于经济活动而引起的财政、财务收支活动和由此产生的会计记录、业务资料、内部控制制度等方面。

③审计是一种受法律保护的强制性审查。宪法规定：审计机构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。这说明审计具有一定的独立性和权威性，从而有利于发挥审计的独特职能。

④审计监督是经济监督的一种形式。它与财税监督、银

行监督、工商管理监督一样，必须以事实为依据，以国家法律为准绳，开展监督活动。由于经济管理上的需要，就形成了包括上述各种形式的经济监督体系。因此，审计监督是整个国家经济监督和管理中不可缺少的极其重要的组成部分，同时，审计监督还具有对其它监督部门实行再监督的职权。

3. 审计的基本性质是什么？

答：审计具有技术性和阶级性两重性质。

①技术性。主要表现在程序严格、方法复杂、对象广泛、内容较多。因此，审计人员只有具备全面业务知识，通晓国家法律和各種经济政策，并严格遵守审计程序，合理运用审计方法，对被审计单位的会计记录及其有关经济业务活动进行审查，才能达到审计目的。

②阶级性。主要体现在审计是为一定阶级的经济利益服务的。审计作为经济监督手段并实施其职能主要看掌握在哪个阶级手里。我国审计是为巩固和发展社会主义经济服务的。

4. 审计的基本原则有哪些？

答：不同社会制度的审计，具有不同的审计原则，我国社会主义审计具有以下原则：

①政策性原则。审计是财政上的司法监督。财政法令是社会主义法制的重要组成部分，维护社会主义法制是审计部门的重要职责。因此，审计工作必须依照财经法令和审计法规办事。

②统一性原则。我国审计工作由国家审计机关集中事权，统一领导，分级管理。

③独立性原则。我国宪法规定：国务院设立“审计机关”，“审计机关在总理领导下依照法律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。”这些规定保证了审计机关组织上、工作上的独立地位，使审计机关不依附于行政机关和被审单位而独立行使审计监督权。

④客观性原则。一是审计工作要以事实为依据，即以已经发生的客观存在的事实，或与审计有内在联系的财政、财务收支和经济业务活动等方面的事实为依据。二是审计人员必须坚持实事求是的原则，对审计结果作出恰当的、客观公正的评价、确定或解除被审计人的经济责任，不能主观臆断、歪曲事实。

⑤权威性原则。权威性是关系到审计监督能否有效实行和被审计单位能否认真执行审计机关决定的关键问题。审计机关具有独立的审计监督权，审计机关作出的审计决定，被审计单位及有关部门不得拒绝执行，这是我国审计监督权威性和强制性的体现。

⑥针对性原则。审计工作只有根据国家经济建设的需要和目标确定审计的对象和范围，才能有效地发挥审计的经济监督作用。

⑦群众性原则。我国的审计是以维护国家利益和人民利益为目的的，具有广泛的民主基础。只有依靠广大职工群众，深入调查，群策群力，才能摸清事实真相，保证审计监督工作的质量。

⑧保密性原则。财政、经济监督工作，涉及面广，审计资料都是重要的经济情报和财政情报资料。因此，保守机密，也是审计的重要原则。

5. 审计的基本职能有哪些？

答：审计的职能是指审计在经济监督中应具有的功能。

我国社会主义审计的职能可概括为：

①经济监督职能。是我国审计的主要职能。在审计工作中，必须依据会计原理、原则和现行会计制度的规定，按照党和国家有关财经方面的方针、政策、法令、制度以及企业计划、决策和定额等内容，通过对会计凭证、帐簿、报表的审查，纠正错误和舞弊现象，检查损失浪费和违法违纪行为，考核经营管理和经济活动中存在的问题，促进被审计单位改善管理，增收节支，提高效益。

②经济司法职能。审计机关在一定范围内具有经济司法职能。即对于违反财经法纪的，有权按其性质给以经济制裁，作出处理决定或提出处理意见，通知有关部门执行。还有权建议对责任人员给予行政处分，触犯刑律的，则移交司法机关依法追究法律责任。

③管理控制职能。是审计的一种事先监督的职能。主要是对经营决策、计划方案所进行可行性的事先的审核，以防止决策的失误，保证正确决策和方案的实施。

④评价考核职能。在执行经济监督和管理控制职能的同时，还要在查明事实真相、判断是非的基础上，对被审计单位完成任务的情况、财务状况的好坏、经济效益的高低以及遵纪守法、管理水平等方面进行考核并作出客观的评价，以促进被审计单位经营管理水平的不断提高。

⑤维护职能。就是通过审计起到维护国家法规、保证经济法规的贯彻、维护社会主义经济秩序；保护社会主义公有财产的安全与完整、制止损失浪费现象的发生；维护财经纪

律、追查一切违法乱纪事件的原因和过失人、保护财经人员不受压制和打击报复。

⑥指导性职能。就是对被审计单位的内部控制制度的完整性、经营决策的可行性、计划方案的先进性以及会计处理的合理性进行指导，提出改进意见，促进被审计单位的经营管理水平的不断提高。

⑦经济鉴证职能。鉴证指鉴定和证明。经济鉴证就是通过审核检查，确定被审计单位的某一经济事实或经济活动的某一方面，其反映和说明经济情况的资料是符合实际的，因而可予信赖，并作出书面证明。鉴定和证明是紧密相联的。只有通过对被审计单位经济活动的鉴定，才能做出有根据的证明。鉴证既为被审单位服务，又为被审单位以外的第三者服务。

6. 审计的主要作用有哪些？

答：审计是生产发展的产物，它的作用也将随着生产的发展而不断有新的体现，现阶段我国审计的主要作用如下：

①保护性作用。是指在审计活动中所起到的保证、保障、保护和维护等作用。具体内容是：维护党和国家的方针、政策，保证各种经济法规的贯彻执行；维护财经法纪，保证财政、财务计划的顺利执行和国家财政的收支平衡；保护国家财产的安全与完整。

②制约性作用。通过审核检查，对于被审单位的经济活动进行监督和鉴证，揭发错误和舞弊；制止违反法规制度、违背财经纪律、侵占国家资财和严重损失浪费等行为；可以维护经济秩序，加强社会主义法制。

③建设性作用。是指审计对微观经济管理和宏观经济发