

- 审计科研丛书 8
  - 审计技术方法系列之三
- (审计继续教育教材)

# 会计信息系统 与审计分析

● 审计署科研所 编著



北京出版社

# 会计信息系统与审计分析

审计署审计研究所 编著

北京出版社

(京)新登字 200 号

**会计信息系统与审计分析**

Kuaiji Xixi Xitong Yu Shengji Fenxi

审计署审计科研究所 编著

\*

北京出版社出版

(北京北三环中路 6 号)

邮政编码: 100011

北京出版社总发行

总参工程兵部印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 32 开 11 印张 228000 字

1992 年 5 月第 1 版 1992 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1-6000

ISBN 7-200-01752-3/F·137

定价: 5.10 元

11020

## 《审计科研丛书》编辑委员会

特邀顾问：崔建民

顾 问：杨树滋

主 任：李大年

副 主 任：钟胜复

委 员：(姓氏笔划为序)

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 于汉贵 | 王抒琴 | 王延辉 | 王效宇 |
| 刘跃民 | 李大年 | 李敦嘉 | 邢俊芳 |
| 陈少卿 | 陈永涛 | 陈 静 | 胡安明 |
| 钟胜复 | 彭扣桃 |     |     |

**课题组长：**王效宇

**课题组成员（按姓氏笔画为序）：**

王效宇 牛怀之 田文岚

冯仰平 彭 鸿 相里永桂

**审 定：**蒋志方 钟胜复

## 前 言

任何学科都是由基本理论和基本方法构成的整体。公认的理论和方法形成一门学科的基本规范,审计学也不例外。审计学科的规范是由公认的审计理论和审计方法构成的,审计学科的规范不仅为审计事业的发展确定了方向,而且为审计人员提供了考察问题、解决问题的钥匙。

审计方法是审计学科中的重要组成部分,是审计工作规范化的重要内容。审计工作只有基本理论作指导,没有规范的审计方法作工具,也就没有达到审计目标的途径和手段,审计事业也就难以生存与发展。因此,开展审计技术方法研究的意义是十分重大的。

规范的审计方法是一个庞大的系统。本书所介绍的审计分析方法只是审计方法系统中的一个重要组成部分,但是它与整个系统是相互渗透,不可分割的。为此,在介绍审计分析方法的同时,剖析了审计分析方法与整个审计技术方法系统以及与其它审计技术方法的关系,并且在这些关系之中来阐述审计分析方法的程序与技巧。这样可以使审计人员在审计中充分考虑到审计分析方法与整个审计方法系统的关联性和制约性,针对审计的具体环境,发挥审计方法体系的整体效应,相机行事,兼容并蓄地选择最佳的审计方法的组合体,恰如其分地解决审计中的具体问题。防止机械、静止、片面

地运用某一种方法。做到灵活、机动、运用自如。这样才能使分析结果更加接近事实。

审计分析方法也是一个相对独立的系统，它是一种融控制论、信息论、系统论、逻辑学、数学等各类科学为一体的综合技术方法。审计分析方法的内部结构是错综复杂的。书中提出了逻辑分析、系统分析、经验分析、内外环境分析等定性分析以及对比分析、结果分析等定量分析的综合分析系统，试图运用有关学科的基本原理，论述审计分析方法系统的本质、内在联系以及审计实践中应掌握的思想方法和具体的操作方法。目的在于提高审计人员判断事物的敏感性、准确性和效率。

审计方法是针对审计对象而言的，没有审计对象就无需审计方法，审计人员必须针对不同的审计对象选择不同的审计方法。由于审计方法与审计对象的这种依存关系，审计人员必须对审计的对象有充分的认识。本书对各类审计必须指向的共同对象——会计信息系统展开论述。对财务审计、经济效益审计都有实际指导作用。因为会计是一种信息系统，因此我们必须用信息论的原理来解释会计系统的构成和功能，目的是使审计人员头脑中能呈现出一幅交叉的、立体的、运动的、复杂的、整体的会计信息系统图象，便于审计人员根据不同的需要从不同的角度进行观察，既可以观察到会计信息系统的表层、结构和运动状况，又可以透视到里层各个部位的结构和运动状况。审计人员可以根据审计的具体需要，应用分析的手段，对这种图象进行选择，把目标集中于系统中渠道不畅和隐蔽着错误的部位。

因此，审计人员必须熟练掌握会计信息系统全部结构和

功能，才能做到在审计实践中胸有成竹。

在审计实践中我们常常看到，有的审计人员面对千变万化的审计对象，可以做到胸中有数，融会贯通地利用各种方法，较准确地抓住要害，工作得心应手。而同一个项目对于经验不足的审计人员就有不着边际之感，对于变幻莫测的审计对象无从下手。事实上，选择审计方法的过程是一个创造性思维的过程，这种创造水平与审计人员个人认识问题、判断问题的能力有直接的关系。为了提高审计人员灵活运用各种技术方法的能力，提高审计现场的应变能力，本书较系统地介绍了工业和商业系统的一些审计分析方法实务。

我们确信，审计分析方法在审计实践中将会不断得到完善，成为更为完整的方法系统。

本课题组曾在北京、上海的区、县审计局进行过大量的调查，得到北京市宣武区审计局、东城区审计局、丰台区审计局、昌平区审计局以及上海市审计局、审计科研所、静安区审计局等单位的大力支持和协助。其中，第三篇商业企业会计信息系统的审计分析得到潘身英同志的指导和帮助。本课题得到审计署培训中心的支持和帮助，并列为全国审计再教育教材。在此一并致谢。

作者

1991年12月



# 目 录

## 第一篇 基础知识

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| 第一章 审计分析的基本概念、意义和任务.....           | (2)  |
| 第一节 审计分析的基本概念.....                 | (2)  |
| 第二节 会计信息系统审计分析的意义.....             | (5)  |
| 第三节 审计人员分析会计信息系统的<br>任务.....       | (7)  |
| 第二章 会计信息系统的基本特征及审计<br>分析.....      | (9)  |
| 第一节 会计信息系统分类的特点及审计分析.....          | (9)  |
| 第二节 会计信息系统的功能、构成及审计<br>分析 .....    | (13) |
| 第三章 会计信息系统审计分析方法的特征及<br>分析模式 ..... | (32) |
| 第一节 会计信息系统审计分析方法的特点 .....          | (32) |
| 第二节 应用会计信息系统审计分析方法的<br>基本原则 .....  | (35) |
| 第三节 发挥审计技术方法的整体效应 .....            | (37) |
| 第四节 建立会计信息系统的审计分析模式 .....          | (40) |
| 第四章 会计信息系统审计分析的辅助技术 .....          | (45) |
| 第一节 应用辅助技术方法的原则及条件 .....           | (45) |

|     |              |      |
|-----|--------------|------|
| 第二节 | 比较分析方法 ..... | (47) |
| 第三节 | 比率分析法 .....  | (50) |
| 第四节 | 结构分析法 .....  | (51) |
| 第五节 | 其他辅助方法 ..... | (54) |

## 第二篇 工业企业会计信息系统的审计分析

|     |                                    |       |
|-----|------------------------------------|-------|
| 第五章 | 工业企业会计报表系统的审计分析方法 .....            | (59)  |
| 第一节 | 工业企业会计报表信息系统概述 .....               | (59)  |
| 第二节 | 工业企业资金平衡表系统的审计分析 .....             | (65)  |
| 第三节 | 工业企业利润表系统的审计分析 .....               | (85)  |
| 第四节 | 工业企业成本表系统的审计分析 .....               | (98)  |
| 第五节 | 工业企业专用基金及专用拨款表系统的<br>审计分析 .....    | (113) |
| 第六章 | 工业企业会计帐簿信息系统的审计分析 .....            | (128) |
| 第一节 | 按帐簿用途构成的会计信息系统的审计<br>分析 .....      | (129) |
| 第二节 | 按帐户用途组成的会计帐簿信息系统的审计<br>分析(一) ..... | (136) |
| 第三节 | 按帐户用途组成的会计帐簿信息系统的审计<br>分析(二) ..... | (151) |
| 第四节 | 按业务环节构成的会计帐簿信息系统的审计<br>分析 .....    | (165) |
| 第五节 | 帐户对应关系及帐户余额归属性质的审计<br>分析 .....     | (169) |
| 第七章 | 工业企业会计凭证信息系统的审计分析 .....            | (172) |

|     |                        |       |
|-----|------------------------|-------|
| 第一节 | 对工业企业会计凭证系统进行审计分析的意义   | (172) |
| 第二节 | 分析工业企业会计凭证信息系统的一般步骤和原则 | (176) |
| 第三节 | 会计凭证信息系统分析的现场操作技术      | (186) |
| 第四节 | 经济业务循环与会计凭证信息系统的分析(一)  | (197) |
| 第五节 | 经济业务循环与会计凭证信息系统的分析(二)  | (206) |
| 第六节 | 经济业务循环与会计凭证信息系统的分析(三)  | (217) |

### 第三篇 商业企业会计信息系统的审计分析

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 第八章 | 商业企业会计报表信息系统的审计分析   | (229) |
| 第一节 | 商业企业资金表的审计分析        | (231) |
| 第二节 | 商业企业利润表的审计分析        | (242) |
| 第九章 | 商业企业会计帐簿信息系统的审计分析   | (256) |
| 第一节 | 资金类帐户组成的帐簿信息系统的审计分析 | (259) |
| 第二节 | 收支类帐户组成的帐簿信息系统的审计分析 | (284) |
| 第十章 | 商业企业会计凭证信息系统的审计分析   | (299) |
| 第一节 | 商业企业记帐凭证的审计分析       | (300) |
| 第二节 | 商业企业自制凭证的审计分析       | (311) |

**附录：**

审计标准第 56 号说明（美国注册会计师协会 1988 年  
公布）——分析程序.....（336）

## 第一篇 基础知识

审计技术方法体系是一个完整的系统，是审计科学的重要组成部分，是每一个审计人员不可缺少的武器，是使审计工作取得成效的基础。审计技术方法体系是否完整、科学与审计工作的经济性、效率性、效果性关系极大。

为了提高审计工作的效率和保证审计工作的质量，审计人员在审计过程中需要综合运用各种审计技术方法。审计人员不掌握适当的审计方法就不能独立从事审计工作，审计技术是审计人员业务素质的重要组成部分。

审计技术方法体系庞大而复杂，需要在审计实践中不断发展、完善。我们需要逐步对其一一加以剖析。本篇的宗旨是介绍审计中最常用的审计方法体系中的一个分支——会计信息系统审计分析方法的原理、基本模式和一些辅助技巧。通过学习，读者可以得到一定的启迪，在审计实践中不断提高自己的审计分析能力。

本篇共分四章，第一章论述审计对会计信息系统分析的意义和目的。第二章介绍如何根据我国会计信息系统的构成及功能进行审计分析。第三章介绍会计信息系统审计分析的一般方法和步骤，并提供一个分析模式。第四章是会计信息系统审计分析的辅助技术。

# 第一章 审计分析的基本概念、 意义和任务

会计信息系统审计分析技术方法在审计中有着举足轻重的作用，我们单独研究这个问题是具有重要意义的。本章介绍会计信息系统审计分析的意义、目的、任务等基本原埋，使读者了解这种方法在审计中的重要性。

## 第一节 审计分析的基本概念

审计分析方法是审计人员最常用的技术方法之一，几乎在每一项审计任务中都需要运用审计分析的方法。在审计计划阶段需要运用分析方法，在全部审计检查和评价过程中都需要运用审计分析方法。审计分析是审计人员对审计对象的有关信息进行分解、综合、推理、判断，以提高审计工作质量和效率的一种方法。审计分析过程是审计人员根据掌握的各种知识，对分析对象的未知领域进行认识的过程。在各类审计中都需要运用审计分析技术。在审计的计划阶段审计人员运用分析方法帮助审计人员确定具体审计项目的性质、时间、范围。在实施阶段，审计人员采用审计分析方法来提高审计人员的判断水平，对被审计事项作出准确的判断，取得合格的审计证据。在终结阶段，审计人员采用审计分析方法来鉴别审计证据的充分性、可靠性、相关性，写出公证的审计报告、作出恰当的审计结论。在经济效益审计中，采用审

计分析方法的主要目的一是对有关信息的真实性、准确性进行评价，评价结果作为效益审计的可靠资料；二是在真实性、准确性评价的基础上，对各种信息进行综合分析，正确评价被审计单位的经济效益。

审计分析方法的种类按其分析对象划分，可分为：会计信息系统审计分析方法；非会计信息系统（计划、统计、组织、生产、人事、决策等）审计分析方法。按审计程序划分可以分为：准备阶段的分析方法；实施阶段分析方法；终结阶段的分析方法。按运用的方式划分可以分为定量分析方法和定性分析方法。我们可以根据不同的需要，从不同的角度对各种分析方法进行研究。

审计分析技术已经得到一些国家审计界的重视，美国会计师协会1988年发布了56号审计标准说明——“分析过程”（1989年1月1日实施），对审计师在财务报表审计过程中如何运用分析技术进行了指导。瑞典国家审计局于1975年出版的“部门分析的方法”提出了一整套效益审计分析模式，指导审计师在效益审计中正确运用审计分析技术。

审计分析方法是审计人员必须掌握的一门专业技能，审计人员在上岗前应接受这方面的培训。

审计分析与会计分析既有联系又有区别。会计与审计对会计信息系统的分析有两个共同特点。一是分析的对象相同，它们都是通过对会计信息系统输入、储存、输出信息的进行研究，来达到各自的分析目的。二是在分析过程中都要运用各种定量和定性分析方法。即：都需要运用有关学科的技术方法作为辅助手段来进行具体的分析。

审计部门与会计对会计信息系统的分析存在一定的联

系,审计分析除了可以直接对会计信息系统进行分析以外,也可以建立在会计分析的基础之上,即对会计信息的文字系统进行分析。审计人员可以根据审计的实际需要,首先对会计人员的财务分析进行分析,从会计人员的分析结果中发现疑点,然后进一步选择相关的会计信息系统进行深入分析。使审计工作逐步走向深入。

但是,审计分析与会计分析又有严格的区别。会计人员对会计信息分析的目的与审计分析的目的不同。会计人员对会计信息系统的分析是单位内部会计部门应用专门的会计分析技术方法,对本单位提供的会计信息进行分析,是对会计信息进行再加工的过程,目的是向企业领导、主管部门、银行、税务、财政等部门提供盈利能力大小、财务状况好坏、偿债能力大小等信息。而审计对会计信息系统分析的目的是应用专门的审计分析技术方法,通过对会计信息系统进行审计分析,一是评价其真实性、合法性,以达到尽快发现疑点,进一步确定违纪违规的性质和金额;二是为效益审计提供真实可靠的分析数据。

两种分析的主体不同,财务分析的主体是会计部门,审计分析的主体是审计部门。因为主体不同,所以分析过程中的客观性不同。

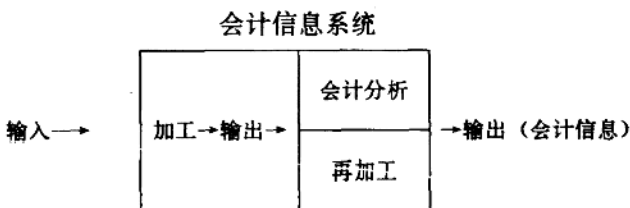
两种分析属于不同性质的信息系统。会计分析属于会计信息系统的一部分,而审计分析系统是完全独立于会计信息系统之外的分析系统。会计分析是审计分析系统输入信息的组成部分。

在选择具体的信息方面,会计分析侧重于对反映经营成果信息的分析,而会计信息系统中的任何部分的信息对于审

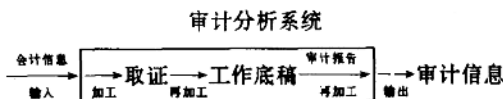


计分析都是十分重要的。只是每一项具体的审计项目需要选择不同的信息。

审计分析与会计分析的共同点和内在联系决定了在两种分析中所采用的方法的共同性。它们的不同点又决定了两种分析中运用各种方法所解决的具体问题不同，具体运用的方式不同。会计分析中运用各种方法是对会计信息进行再加工过程，如下图所示：



审计分析是运用各种方法发现会计信息系统的噪音和干扰信源的过程，如下图所示：



## 第二节 会计信息系统审计分析的意义

会计信息系统审计分析方法是审计分析方法体系的重要组成部分，是以会计信息系统为对象的一种专门分析技术。

众所周知，会计的职能首先是反映的职能。会计部门通过原始凭证、记帐凭证、各类帐簿、财务报表等载体储存、传