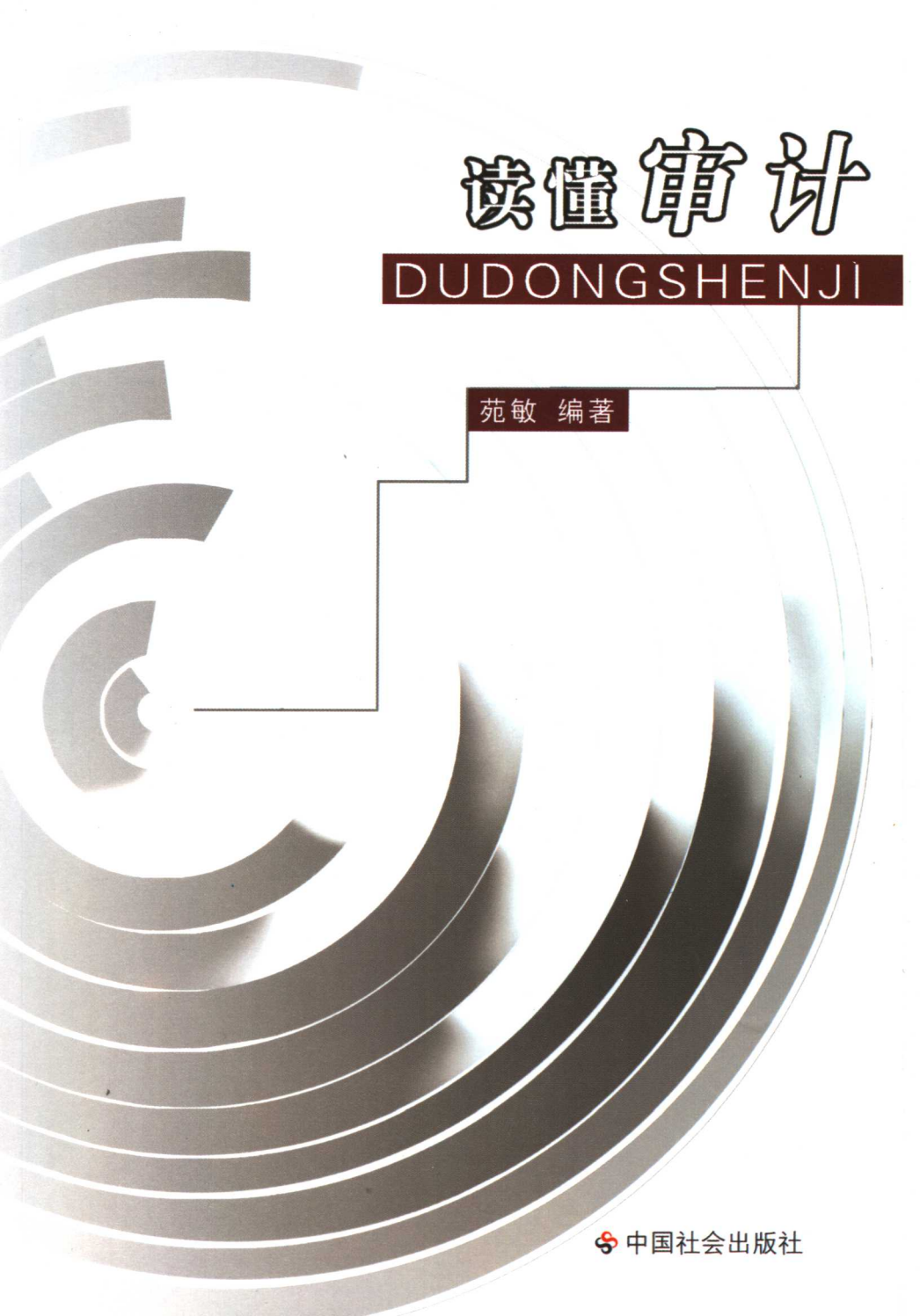




读懂审计

DUDONGSHENJI

苑敏 编著

 中国社会科学出版社

读懂审计

苑 敏 编著

 中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

读懂审计/苑敏编著. —北京:中国出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-5087-1927-6

I. 读… II. 苑… III. 审计学—问答 IV. F239.0-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 157146 号

书 名: 读 懂 审 计

编 著: 苑 敏

责任编辑: 孙武斌

出版发行: 中国出版社 邮政编码:100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话:(010)66080300 电传:(010)66051713

邮购部:(010)66060275

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 140mm×203mm 1/32

印 张: 14.5

字 数: 265 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版

印 次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 26.00 元

目 次

一、审计基础知识	(1)
(一) 什么是审计	(1)
(二) 审计与会计的关系是什么	(1)
(三) 什么是审计学	(3)
(四) 我国国家审计是怎样产生和发展的	(4)
(五) 国家审计体制模式有哪几种	(6)
(六) 我国国家审计体制的特征是什么	(7)
(七) 我国的审计组织体系如何	(7)
(八) 审计监督与其他经济监督有什么区别	(8)
(九) 为什么要进行审计分类? 怎样进行分类	(9)
(十) 什么是财政、财务审计	(10)
(十一) 什么是财经法纪审计	(11)
(十二) 什么是经济效益审计	(12)
(十三) 什么是国家审计	(12)
(十四) 什么是内部审计	(13)
(十五) 什么是民间审计	(14)
(十六) 什么是事后审计	(14)
(十七) 什么是事中审计	(15)
(十八) 什么是事前审计	(15)
(十九) 什么是报送审计	(15)
(二十) 什么是就地审计	(15)
(二十一) 什么是授权审计	(16)
(二十二) 什么是委托审计	(16)
(二十三) 什么是法定审计	(17)

(二十四) 什么是任意审计	(17)
(二十五) 什么是全部审计	(17)
(二十六) 什么是局部审计	(18)
(二十七) 什么是综合审计	(18)
(二十八) 什么是专题审计	(19)
(二十九) 什么是经济责任审计	(19)
(三十) 什么是行业审计	(21)
(三十一) 什么是审计证据	(21)
(三十二) 审计证据有哪些特征	(22)
(三十三) 审计证据按其形式不同可分为哪几类	(23)
(三十四) 审计证据按其来源不同可分为哪几类	(24)
(三十五) 审计证据按其完备程度可分为哪几类	(25)
(三十六) 审计证据按其选择顺序可分为哪几类	(26)
(三十七) 审计证据按其证实审计事项或支持审计结论的 关系可分为哪几类	(26)
(三十八) 审计证据按审查审计事项的量可分为哪几类	(27)
(三十九) 什么是审计方法? 它有哪些分类	(28)
(四十) 怎样选用审计方法	(28)
(四十一) 什么是顺查法	(29)
(四十二) 什么是逆查法	(30)
(四十三) 什么是详查法	(31)
(四十四) 什么是抽查法	(32)
(四十五) 什么是审阅法	(33)
(四十六) 什么是核对法	(36)
(四十七) 什么是复算法	(39)
(四十八) 什么是查询法	(41)
(四十九) 什么是盘点法	(43)
(五十) 什么是观察法	(44)
(五十一) 什么是比较法	(46)
(五十二) 什么是分析法	(48)

(五十三) 什么是调节法	(51)
(五十四) 什么是鉴定法	(53)
(五十五) 电算系统审计有什么特点	(53)
(五十六) 什么是绕过电子计算机审计	(54)
(五十七) 什么是通过电子计算机审计	(55)
(五十八) 什么是利用电子计算机审计	(57)
(五十九) 什么是审计程序	(58)
(六十) 审计准备阶段应做好哪些工作	(59)
(六十一) 审计实施阶段应做好哪些工作	(60)
(六十二) 审计终结阶段应做好哪些工作	(61)
(六十三) 什么是审计结果公告? 审计结果公告主要包括哪些 内容	(63)
(六十四) 公告审计结果应当具备什么条件? 审计署审计结果 公告应当符合哪些审批程序	(64)
(六十五) 审计机关的“两个报告”是什么	(64)
二、审计专业知识和技术方法	(66)
(一) 什么是内部控制	(66)
(二) 与会计有关的内部控制活动包括哪些	(66)
(三) 内部控制有什么作用	(67)
(四) 对内部控制调查进行记录的方法有哪些	(68)
(五) 什么是不相容职务? 应当实行职务分离的不相容职务 主要有哪些	(75)
(六) 符合性测试和实质性测试有什么区别和联系	(76)
(七) 怎样开展中央部门预算执行审计	(77)
(八) 怎样开展中央部门决算草案审签	(79)
(九) 预算编制审计的内容和方法有哪些	(79)
(十) 部门预算编制审查的重点是什么	(82)
(十一) 当前怎样做好我国的财政审计	(85)
(十二) 财政专项资金效益审计的内容及重点是什么	(88)

(十三) 财政专项资金年度结转审计核实方法	(90)
(十四) 行政事业审计的内容和重点是什么	(91)
(十五) 如何搞好中央补助地方支出审计	(94)
(十六) 经济责任审计应如何突出重点	(96)
(十七) 管理审计的程序和方法是什么	(98)
(十八) 如何审计金融保险业的账外资产	(100)
(十九) 审计机关如何打击商业贿赂	(102)
(二十) 查处经济案件的方法有哪些	(104)
(二十一) 发现重要审计线索的方法有哪些	(106)
(二十二) 从审计角度来看, 发票管理使用存在的问题及对策 有哪些	(109)
(二十三) 假发票的甄别方法有哪些	(111)
(二十四) 如何鉴定审计证据	(113)
(二十五) 如何做好计算机辅助审计前调查	(116)
(二十六) 如何做好设备仪器辅助审计	(118)
(二十七) 如何做好网络工程审计	(121)
(二十八) 投资项目效益审计评价的主要内容是什么	(123)
(二十九) 建设项目效益审计评价方法	(126)
(三十) 如何对政府建设项目跟踪审计	(128)
(三十一) 如何做好投资项目效益审计的后评价	(131)
(三十二) 政府工程造价审计中应关注的重点是什么	(132)
(三十三) 工程结算审计的方法与技巧有哪些	(134)
(三十四) 如何审计工程建设项目招投标中存在的问题	(137)
(三十五) 工程决算中存在的问题及审计方法有哪些	(140)
(三十六) 从审计角度来看, 政府采购中容易产生哪些问题	(142)
(三十七) 企业经营决策审计的评分内容有哪些	(143)
(三十八) 股份制企业审计的主要内容是什么	(145)
(三十九) 合伙企业审计的重点是什么	(147)
(四十) 从审计角度来看, 国企改革中资产流失渠道及其防范 对策是什么	(149)

(四十一) 对银行存款余额调节表的审计方法有哪些	(152)
(四十二) 如何搞好绿化工程的审计	(153)
(四十三) 审计如何更好地服务新农村建设	(154)
(四十四) 从审计角度来看, 如何提高农业专项资金使用 效益	(156)
(四十五) 如何创建扶贫资金效益评价指标体系	(158)
(四十六) 如何做好财政支农资金绩效审计	(161)
(四十七) 如何加大涉农后续审计工作力度	(164)
(四十八) 从审计角度来看, 如何完善县级部门预算编制	(166)
(四十九) 从审计角度来看, 如何完善县级财政报账制	(167)
(五十) 如何做好欠发达地区农业审计	(170)
(五十一) 乡镇财政决算审计的几个常用方法是什么	(172)
(五十二) 乡镇财政审计应注意的问题是什么	(173)
(五十三) 乡镇领导经济责任审计评价的重点是什么	(174)
(五十四) 乡镇干部责任审计评价的难点及对策有哪些	(176)
(五十五) 从审计角度来看, 如何解决农村公共财产不当寻租 问题	(178)
(五十六) 从审计角度来看, 村级财务管理中存在哪些问题 及解决办法	(179)
(五十七) 从审计角度来看, 如何管理好村级财务	(181)
(五十八) 为什么要加强对临时机构的财务监管和审计监督	(184)
三、假账甄别与会计舞弊的审计方法	(186)
(一) 假账的基本含义	(186)
(二) 什么是会计舞弊	(186)
(三) 会计错误与会计舞弊有什么区别	(187)
(四) 企业会计舞弊形式及审计方法	(188)
(五) 报销假发票, 贪污公款	(191)
(六) 收入现金不开票, 贪污公款	(192)
(七) 现金收入不入账, 挪用公款	(193)

(八) 银行存款不入账, 挪用公款	(194)
(九) 公款私存, 贪污利息	(195)
(十) 应收销货款长期挂账, 购销双方彼此渔利	(195)
(十一) 坏账损失不作处理, 有意制造潜亏	(196)
(十二) 职工借公款, 长年拖欠	(197)
(十三) 虚列待摊费用, 调节当年利润	(198)
(十四) 违规分摊采购费用, 材料成本核算不实	(200)
(十五) 内部人员相勾结, 合伙贪污原材料	(201)
(十六) 委托加工受贿, 多付材料费用	(202)
(十七) 运输途中发生材料短缺, 全部计入外购材料采购成本	(203)
(十八) 毁损材料不报损, 制造虚盈实亏	(204)
(十九) 销售账外材料物资, 收入存入“小金库”	(206)
(二十) 仓库保管员和车间人员勾结, 盗窃材料物资	(207)
(二十一) 材料假出库, 虚列成本费用	(208)
(二十二) 购入固定资产质次价高, 采购人员捞取回扣	(210)
(二十三) 固定资产运杂费, 掺入旅游参观费	(210)
(二十四) 接受贿赂, 虚计固定资产重估价值	(211)
(二十五) 固定资产变价收入, 存入“小金库”	(211)
(二十六) 交用固定资产, 不办决算手续	(212)
(二十七) 出包工程, 虚转成本	(213)
(二十八) 虚摊无形资产, 调节当期利润	(215)
(二十九) 拖欠货款, 从中获利	(216)
(三十) 预收货款, 长期挂账	(217)
(三十一) 逾期包装物押金, 不作营业外收入处理	(218)
(三十二) 冒领工资, 存入“小金库”	(219)
(三十三) 隐瞒销售收入, 逃交税款	(220)
(三十四) 转卖销售退回产品, 偷漏税金	(222)
(三十五) 隐匿联营利润, 挪作他用	(224)
(三十六) 虚提预提费用, 调节各期利润	(226)
(三十七) 银行借款转资本金, 搞虚假投资	(227)

(三十八) 违反法律规定, 以租入资产作为投资物	(228)
(三十九) 高报专利价值, 骗取投资收益	(230)
(四十) 固定资产盘亏, 冲减资本金	(231)
(四十一) 虚计借款利息, 调节当期损益	(231)
(四十二) 虚转运输费用, 调节当期损益	(233)
(四十三) 期间费用计入生产成本, 虚增本年利润	(234)
(四十四) 虚估约当产量, 调整本期损益	(235)
(四十五) 分期收款销售产品, 不按比例结转成本	(236)
(四十六) 已实现销售, 不作销售处理	(238)
(四十七) 白条出库, 作销售入账	(239)
(四十八) 延期结算代销产品, 经办人员损公肥私	(241)
(四十九) 贿赂买方人员, 出售质次产品	(242)
(五十) 凭空填制记账凭证, 收入转为财产损失	(242)
(五十一) 产品以旧换新, 差价计作销售收入	(243)
(五十二) 虚列销售收入, 调整当期利润	(245)
(五十三) 虚转销售成本, 调整当期利润	(247)
(五十四) 挪用公款炒股票, 侵吞股利	(249)
(五十五) 收回货款不上交, 长期挪用搞经营	(250)
(五十六) 收回坏账不入账, 私设“小金库”	(252)
(五十七) 内部控制设计不当, 重复报销骗取钱款	(253)
(五十八) 利用资产项目, 隐报财产损失	(254)
(五十九) 高估无形资产, 虚增企业实力	(256)
(六十) 提高应收账款周转率, 夸大企业信用状况	(257)
(六十一) 挪用归还欠款, 贪污利息	(258)
(六十二) 虚设债权, 合谋贪污	(260)
(六十三) 投资收益挂应付款, 隐瞒利润	(261)
(六十四) 建设资金不落实, 逃避监督提前开工	(262)
(六十五) 不经申请批准, 改变建设内容	(263)
(六十六) 竣工决算作假, 建设成本不实	(266)
(六十七) 公共配套设施费, 自行改变用途	(268)

四、审计案例	(269)
“五假工程”现原形——某特派办审计查处侵吞 206 万长江堤防建设资金案始末	(269)
国税从税官手中流失——虚开增值税发票案审计始末	(275)
亿元国有资产损失的前前后后——某特派办审计揭露阮某等犯罪真相纪实	(281)
千万国债资金 一笔糊涂账——某特派办查处 D 渔港建港指挥部挪用国债资金纪实	(289)
审计揭出彭氏兄弟特大诈骗案始末	(294)
银企内外勾结“黑洞”深几许	(302)
高楼缘何平地起——某部重大违规违纪问题查处纪实	(308)
十亿元“小金库”是如何发现的	(312)
企业“硕鼠”覆灭记	(315)
夫妻同流挪公款 审检联手捉贼	(317)
F 县除“虫”记	(321)
法之剑——G 省 D 县财政局等转移挪用专项资金千万元案件查处纪实	(325)
魔高千尺终被擒——Z 县一企业经理贪污案查处纪实	(328)
一起贪污案查证始末	(330)
五张收据引出四个“小金库”	(332)
两张代办存单挖出大案要案	(334)
一张工资发放明细表牵出的“内幕”	(336)
在弥补“超支”的背后	(340)
专款挪用又被骗 审计揭秘财追踪	(343)
一张可疑凭证的背后	(345)
“深藏”“深挖”比高低	(347)
五、审计法规	(350)
中华人民共和国审计法	(350)

审计署关于贯彻落实修订后审计法若干问题的意见 (审法发〔2006〕25号)	(360)
全国人民代表大会常务委员会关于修改《中华人民共和国 审计法》的决定(2006年2月28日第十届全国人民代表 大会常务委员会第二十次会议通过)	(365)
中华人民共和国审计法实施条例(中华人民共和国国务院令 第231号)	(372)
中华人民共和国国家审计基本准则(中华人民共和国审计署 令第1号)	(386)
审计机关审计处理处罚的规定(中华人民共和国审计署 令第1号)	(395)
审计机关审计听证的规定(中华人民共和国审计署令 第1号)	(404)
审计署关于发布《国有企业财务审计准则(试行)》的通知 (审法发〔1999〕10号)	(412)
审计署、公安部关于建立案件移送制度和加强工作协作配合 的通知(审法发〔2000〕42号)	(433)
中共中央纪委、监察部、审计署关于纪检监察机关和审计机关 在查处案件中加强协作配合的通知 (中纪发〔2003〕19号)	(444)
审计署、公安部关于进一步加强协作配合的通知 (审法发〔2006〕16号)	(446)

一、审计基础知识

(一) 什么是审计

审计是一种具有独立性的经济监督活动。它是由独立于被审计单位以外的机构和人员，根据国家法律、行政法规以及财政经济规章制度，用专门的方法，对被审计单位的会计记录、会计报表、其他经济资料以及它们所反映的经济活动进行分析、研究和调查，以确定其真实性、合法性、经济性和效益性，通过审计作出客观、公正的评价，并根据审查结果出具报告书或证明书，以达到维护国家利益，维护财经纪律，维护被审计单位的合法权益，提供审计信息，提高经济效益和加强宏观控制的目的。

从审计定义中可以看出它包括了审计的特征、由谁来执行审计、审计的依据、审计的对象、如何进行审计以及审计要达到的目的这六个要素。

(二) 审计与会计的关系是什么

审计与会计之间有着密切的关系，同时也有明显的区别。

首先，审计与会计的关系十分密切。比如，审计的对象主要是会计记录、会计报表、会计行为。尽管现代审计的对象除了上述会计资料外，还包括其他经济资料，但不可否认的是会计资料还是主要对象。因此，审计人员必须精通会计，在西方国家审计人员的考试科目中，《会计学》是主要科目。

但是，审计与会计也有明显的区别。下面从会计与审计的对象、方法、职能、机构和人员的职权范围等方面来论述两者的区别。

1. 对象不同

会计的对象是经济过程的价值方向，或者说是资金运动过程。会计主要通过货币对经济过程及其结果进行记录、计算和控制。审计的对象是反映经济过程、经济现象的会计资料和其他经济资料。审计要审查这些资料是否真实、准确、合法。当然，审计在调查过程中也必然要联系到经济过程，但其直接对象是会计资料和其他经济资料。

2. 方法不同

会计能够连续地、系统地、全面地和综合地反映经济业务，这是会计的特点。会计有一套专门方法，即对经济业务进行计量、记录、分类、汇总和编表。会计通过填制凭证、登记账簿和编制报表形成会计资料，即会计信息。审计的方法是研究、分析、调查和评价。审计有自己的一套程序，如提出审计通知书，制定审计方案，编写审计工作底稿，撰写审计报告等。通过审计查明会计资料、其他经济资料以及它们所反映的经济活动是否真实准确，是否合理合法，是否经济有效。通过审查写出意见和结论。

3. 职能不同

会计的职能是对经济活动过程和结果进行核算和监督。会计核算和监督都是由各单位的会计机构和会计人员来进行的。加强会计监督对维护国家财政、财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益，都会起到很大的作用。但会计机构和会计人员所处的地位，决定了这种监督有一定的局限性。因此，还需要有代表国家的审计机构的监督。审计最

基本的职能是监督,除此之外,还有建设性的职能和证明的职能等。审计机关可以依法独立行使审计监督权。会计监督尽管能发挥很大的作用,但由于种种原因,还可能出现监督不严、执行不力的情况,从而还会发生只顾局部利益,损害国家利益的现象。因此,有了会计监督还要有审计监督。

4. 机构和人员的职权范围不同

会计机构是部门、单位内部的一个职能机构,会计人员是部门、单位的工作人员。会计人员是在部门、单位领导之下进行工作的。虽然他们有国家的《会计法》保障其行使职权,但在现行体制下,他们很难做到有效地行使监督权。国家审计机构是代表国家执行审计监督的机构,审计人员具有较大的独立性。审计机构和人员同会计机构和人员比较起来,在独立性、权威性方面都有一定的区别。

(三) 什么是审计学

审计学是一门专门研究审计理论和方法,探索审计发展规律,对经济活动进行有效监督的社会学科。审计学是在审计实践的基础上产生的,经过实践检验和证明了的,是客观事物本质及其规律的正确反映。审计理论必须用来指导审计实践,否则就成为脱离实际的理论。

审计学的对象是审计的实践活动及其规律。审计学是对审计实践的总结和概括。可见,审计实践活动就是审计的业务活动,它是审计理论研究活动的基础,审计学应随着审计活动的发展而不断地充实和完善。

审计学研究的主要内容包括:

1. 审计产生和发展的规律;
2. 审计的对象、性质和属性;

3. 审计的职能、作用 and 任务；
4. 审计的原则、准则和标准；
5. 审计程序、方法和技术；
6. 审计的组织体制和领导制度；
7. 审计法规；
8. 专业审计理论和审计实务，如国家审计学、内部审计学、民间审计学；财务审计学、效益审计学；财政审计学、金融审计学等。

（四）我国国家审计是怎样产生和发展的

审计是在社会经济发展到一定阶段产生的。具体地说，经济的发展，使财产资源有了一定的积累，资财所有者委托他人经手管理，需要检查资财经管人履行其职责的情况。于是在资财所有者和资财经管人员之间形成了一种经济关系，即审计关系。这是审计赖以产生的客观基础。这种审计关系如下图所示：



在中外审计发展上，首先出现的都是为统治者服务的审计。我国早在西周，国家就设有宰夫这个官职，由皇帝授权监察，职责之一是考察财物的领用保管，据以对有关人员进行奖惩，而他自身则不掌管财物的收支。这个官职地位不高，但这是我国独立进行审计工作的开端，说明审计是加强财政管理，维护统治者利益的一种专职。秦始皇继承发展了战国的“上计”制度，加以推行。各地方官府定期将财政收支、钱谷出入

等逐级上报，由柱下史（御史大夫）进行审计。御史大夫是秦代专设的官职，掌管政治、经济监察事项，审计是他职责的一部分。御史大夫与丞相、太尉并立，称为“三公”，直接对皇帝负责，有权处理贪污渎职人员，审计兼有经济监督和行政监督的性质，地位有所提高。汉代仍设御史大夫和“上计”制度并制定“上计律”。“上计律”把上计作为一种专门制度，定为法律条款，从而使审计与法相联系，成为我国审计立法的开端。隋唐两代，在“刑部”下设“比部”，进行审计。所谓“比”就是考核审核的意思。审计性质从财政、行政监督变为司法监督的一部分，审计地位有所改变。宋初尚无独立于财政部门的审计机构，财政弊端甚多。宋太宗淳化三年（公元992年），专门设置“审计院”审查财政收入，是为“审计”两字在我国历史上最早的起源，但不久即行撤销。宋神宗元丰三年（公元1080年），在“太府寺”内设“审计司”，为太府寺的内部审计工作部门。各地方也设相应机构，但未充分发挥审计作用。元明两代未设审计机构，财政流弊滋生。清代延至末年，才设“审计院”，但实际上形同虚设。

辛亥革命以后，北洋军阀控制下的北京政府，在“国务院”下曾设“中央审计处”，各省设“审计分处”，并公布《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等审计法规。1914年，改“审计处”为“审计院”，颁布《审计法》和《审计法实施规则》。1928年，国民政府公布《审计院组织法》，仍设“审计院”。1931年改“审计院”为“审计部”，为监察院所属机构。当时政治腐败，虽有审计但并未起到应有的作用。

中华人民共和国建立以前，革命根据地早在第二次国内革命战争时期，就在1934年公布的《苏维埃共和国中央苏维埃