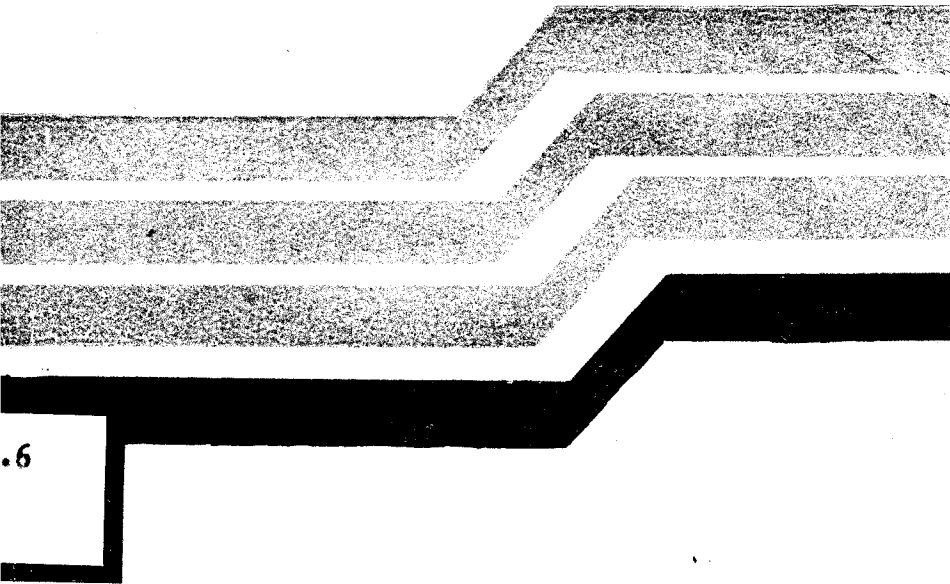


审计学基础



.6

审计学基础

沈克俭 王君彩 合编

宁夏人民出版社出版发行

(银川市解放西街105号)

新华书店经销

宁夏新华印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32

印张：6.75 字数：143千

1986年12月第一版第一次印刷

印数：1,300

统一书号：4157·30

定价：1.20元

前 言

审计监督是经济监督的重要一环。随着我国经济管理体制改革的发展，国家要科学地管理经济，就需要充分发挥审计监督的职能。国务院领导同志曾经指出：“经济搞活一分，监督应当强化一分。”这明确说明在经济改革中加强审计工作建设的重要性，说明审计机关肩负着光荣的职责、重要的任务。

本书是为了加强审计干部队伍建设，适应财经院校审计学教学和在职审计人员自学的需要编写的。它的基础是中央财政金融学院的内部教材。在编写过程中，我们根据数年来教学实践，吸取了审计学研究的新成果和实际工作的新经验，并采纳了各方面的许多宝贵意见。

本书分两篇，第一篇根据我国审计实践，吸取国外审计工作经验，简明、扼要地阐述审计的理论、程序和方法；第二篇以国营工业企业审计为例研究审计实务。试图供财经院校以及广大审计干部教学或自学参考之用。

我们的知识和业务水平有限，在编写内容等各方面，缺点错误在所难免，恳请读者、专家赐教指正。

编 者

一九八五年十月

于中央财政金融学院

目 录

第一篇 总论

第一章 审计的内容和职能.....	(2)
第一节 审计的意义.....	(2)
第二节 审计监督的必要性.....	(6)
第三节 审计的范围和内容.....	(9)
第四节 审计的职能.....	(11)
第二章 审计的种类.....	(14)
第一节 审计种类的概述.....	(14)
第二节 政府审计和企业审计.....	(17)
第三节 外部审计和内部审计.....	(19)
第四节 财务审计 经济效益审计 财经 法纪审计.....	(22)
第五节 审计的其他分类.....	(26)
第三章 审计的基本方法.....	(30)
第一节 审计基本方法的种类.....	(30)
第二节 审计的复核法.....	(31)
第三节 审计的查询法.....	(35)
第四节 审计的分析法.....	(36)
第五节 审计的抽查法.....	(37)
第四章 审计的程序.....	(50)

第一节	审计工作的准备阶段·····	(50)
第二节	审计工作的实施阶段·····	(53)
第三节	审计工作的报告阶段·····	(57)
第五章	内部控制制度的审计·····	(59)
第一节	内部控制制度的意义和作用·····	(59)
第二节	内部控制制度的调查与评价·····	(61)
第六章	会计核算资料的核对·····	(65)
第一节	会计核算资料核对的意义·····	(65)
第二节	会计核算资料核对的内容和方法·····	(66)
第七章	审计工作的组织·····	(76)
第一节	审计机构·····	(76)
第二节	审计人员·····	(81)
第三节	国外政府审计工作组织概况·····	(85)
第八章	内部审计·····	(89)
第一节	内部审计监督的必要性·····	(90)
第二节	内部审计机构的任务和职权·····	(92)
第三节	内部审计机构的隶属关系及其 内部组织·····	(94)
第四节	内部审计的主要内容·····	(96)

第二篇 工业企业经济业务的审计

第一章	货币资金的审计·····	(102)
第一节	货币资金审计的内容·····	(102)
第二节	货币资金内部控制制度的审计·····	(103)
第三节	现金的审计·····	(104)
第四节	银行存款的审计·····	(114)

第二章 工资的审计.....	(113)
第一节 工资审计的内容.....	(119)
第二节 工资总额的审计.....	(120)
第三节 工资计算和发放的审计.....	(122)
第四节 工资分配的审计.....	(124)
第五节 职工福利基金提取的审计.....	(125)
第六节 工资的其他项目审计.....	(126)
第三章 材料的审计.....	(130)
第一节 材料审计的内容.....	(130)
第二节 材料采购业务的审计.....	(131)
第三节 材料领用业务的审计.....	(133)
第四节 材料其他业务的审计.....	(136)
第五节 材料按计划成本核算的审计.....	(138)
第四章 固定资产的审计.....	(141)
第一节 固定资产审计的内容.....	(141)
第二节 固定资产实物的审计.....	(143)
第三节 固定资产增减变动的审计.....	(146)
第四节 固定资产折旧和大修理的审计.....	(151)
第五节 固定资产利用状况的审计.....	(154)
第五章 生产费用和产品成本的审计.....	(157)
第一节 生产费用和产品成本审计的内容.....	(157)
第二节 生产费用分配的审计.....	(158)
第三节 在产品的审计.....	(164)
第六章 产成品、销售和盈利的审计.....	(168)
第一节 产成品的审计.....	(168)
第二节 销售的审计.....	(174)

第三节	利润和利润分配的审计.....	(179)
第七章	借款和基金的审计.....	(188)
第一节	借款的审计.....	(188)
第二节	基金的审计.....	(189)
第八章	审计报告.....	(193)
第一节	审计报告的概念和意义.....	(193)
第二节	审计报告的内容和形式.....	(195)
第三节	编写审计报告的原则.....	(198)
第四节	编写审计报告的程序和方法.....	(201)
附录	审计报告实例.....	(205)

第一篇

总 论

第一章 审计的内容和职能

第一节 审计的意义

一、审计的发展简史

“审计”一词，根据字意解释，“审”是详细、周密、仔细思考，反复分析、推究，如审查、审核；“计”是核算。因此，“审计”一词从字意可理解为审查核算。英语“Audit”，译为审计、稽核、查帐，是由拉丁文“Audire”演变而来，该词解释是“听”的意思。说明西方审计的最早阶段，是以听取和查问为主。

关于审计的萌芽和发展，不论是我国或是地中海文化古国，均可追溯远古，堪称源远流长。

我国早在西周，就有了对财政进行监督和检查的思想，当时有两个官职，一为“宰夫”，一为“司会”。从历史记载来看，“宰夫”是来审查各级官署“财用之出入”的合法性的；“司会”是将官府的收支及其成绩联系起来进行考核的。尔后，历代封建皇朝，都有类似的官职。隋朝在刑部下设“比部”，对帐册簿籍进行稽查，唐朝仍沿用隋制，仍设“比部”，定期勾稽全国各级官署财政收支的合法性。宋朝在宋太宗淳化三年(公元992年)，采用户部使樊知古的奏议，

设置了“审计院”。“审计”一词在我国历史上首次出现，它说明审计的职能进入一个发展时期。古埃及、古希腊和罗马帝国都规定要对经手国家赋税与财物的官吏进行考核。这也与我国封建皇朝时代一样，同属初步的官厅审计性质。审计工作的兴起与发展，在不同的历史时期，由于社会制度以及经济发展诸多因素，审计的对象和范围不同，审计的含义也就不同。因此，不能硬搬古代的审计含义来解释今天的审计含义。

在西方，资本主义经济发展的早期阶段，审计是作为会计工作的一个组成部分，由会计人员对凭证、帐目进行审查与稽核。自十九世纪中叶以来，审计由股份公司的监事负责办理，由一般查帐人员进行这项工作。后来逐步发展为由注册会计师承担该项业务。因而会计师协会在英国、意大利、美国、德国、澳大利亚、加拿大先后相继成立。1929年爆发了空前的经济危机，企业纷纷倒闭，西方资本主义国家开始由具有一定资格和能力的注册会计师担任主要审计人，从而奠定当代西方财务报表审计制度的基础。审计由会计中分离出来，形成了独立的审计工作。

解放前，在我们革命部队里，师、旅、团建立有各级审计机构，对部队的经费、粮秣、被服、武器、医药等各项开支的预、决算进行审核。在那艰苦的岁月里，始终坚持部队审计工作，说明审计监督的重要性。那时的经验，为今日开展审计工作，提供了极为宝贵的历史资料。

二、审计的定义

对审计要提出较为确切的定义，必须对审计的性质、依据、内容、方法和目的有一个完整的了解。

审计工作是国家管理体制不可缺少的组成部分，它是经济监督的重要一环。国家要科学地管理经济，就应充分发挥审计监督的职能。

审计具有监督职能，它是以国家的政策和法规以及社会主义经济管理的要求为依据的。审计监督有所依据，才能保证审计工作不偏离轨道。审计监督离开了国家的政策、法规，离开了社会主义经济管理的要求，势必陷入软弱状态，无法完成宪法所授予的审计监督职能。

审计监督要由审计机构的审计人员来执行，这个概念必须明确。一个部门、一个企业，其本身财会部门的工作人员对本部门、本企业的各种帐目以及资财进行检查、复核，这不属于审计。即使一个部门、一个企业的内部审计，也应由该部门、该企业内部审计机构的审计人员或专职审计人员，来对本部门、本企业范围的财务收支和经济效益进行审计监督。可见审计监督要由审计机构审计人员来执行，这表现审计监督的独立性，它“不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”

审计监督的范围和内容，是当前我国审计工作人员和理论工作者关心并研究的问题。从西方国家审计工作情况来看，国家审计机关的审计范围和内容是在不断变化和发展的。例如美国从1921年成立联邦总审计局以后，国会从1945年到1980年先后多次通过法案，对总审计局的职权不断补充扩大。又例如加拿大法律规定，国家审计总局对联邦各部门实行全面审计制度，全面审计制度是从1978年开始的，时间虽然不长，但已取得较好效果，发挥了它应有的作用。根据我国实际情况，国家审计机关审计监督的范围和内容是“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，进行审计监督。”我国建立审计机关，实行审计监督，尚在初创阶段。从实际情况出发，当前我国审计工作有财政、财务审计，财经法纪审计以及经济效益审计。这些审计工作，尤其是经济效益审计，尚在摸索试行阶段，今后有待从实践中丰富、提高。

审计机关对被审计单位会计核算资料是否真实、可靠，是否合理、合法，例如有否工作疏忽引起帐务处理上的差错，有否为了压低产品成本有意篡改会计数字，有否偷税漏税侵占国家利益，等等，这些都需要采用一定的审计方法进行检查、核实。

审计监督不但要指出被审计单位存在的问题，同时还应根据审核、调查后的情况，对被审计单位提出切实可行的建设性意见，促使被审计单位改善经营管理、提高经济效益。

审计工作終了，要写出审计报告，从审计程序来说，是审计工作的结束。但必须指出，写出审计报告并不等于达到了审计的目的。审计的目的不仅仅在于审核清楚几个问题，更重要的目的，是协助被审计单位纠正错误、发扬成绩、维护财经纪律，在提高经营管理的基础上，使经营资金发挥最好的经济效益。

根据上述，我国的审计的定义可作如下表述。

审计是社会主义经济监督的一种形式。根据国家法规，在不受任何行政机关、社会团体和个人的干涉下，由审计机关采用专门的方法，对国务院各部门和地方各级政府、财政金融机构、企业事业组织，其他与国家财政有关的单位的财

政、财务收支和经济效益，进行审计监督，在切实审核、深入调查、判明是非的基础上，作出客观的正确的评价，并提出建设性意见。协助被审计单位纠正错误，发扬成绩，维护财经纪律，提高和完善经营管理，使一定的建设资金收到最好的经济效益。

第二节 审计监督的必要性

国务院领导同志曾经指出：“把经济搞活、开放，是必要的，主流是好的，但一定会产生一些副作用，这就需要有一个制约的工具。不要到问题严重了才建立，那样就被动了。”

为了加强对财政、财务收支的审计监督，保护国家财产，提高经济效益，严肃财经法纪，促进社会主义建设事业的发展，国务院和县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。为了加强对审计工作的认识，现对审计监督的必要性，阐述如下。

一、实行审计监督，是改善经营管理，提高经济效益的需要

赵紫阳总理在五届人大第四次会议上明确指出：“今后，我们考虑一切经济问题，必须把根本出发点放在提高经济效益上，使我国经济更好地持续发展。”讲求经济效益，这是经济工作应遵循的一项不可动摇的原则。

在企业经营过程中，经营方向、管理水平、技术高低，都必然影响经济效益。因此，对企业来说，生产技术与经营管理必须密切配合、相依相存，才能取得较好的经济效益。

企业经营状况不良，经济效果差，考核其原因，主要是

忽视经营管理、忽视财会工作。经营管理不善，表现为对资金不能合理安排使用，形成材料和产品大量积压，资金周转缓慢；表现为财经纪律松弛，铺张浪费严重，岗位责任不明，工作效率低；表现为产品质量低劣、成本又高，因而竞争力很差；还表现在供销方面，信息失灵，销路不广；凡此种种，影响经营成果。还由于财会工作监督不力，给不法分子以可乘之机。因此，不断改善经营管理，加强经济核算，扩大市场信息，充分发挥资金的使用效能，是当前企业改革中的重要课题。

审计机关对被审计单位进行审计监督，不但要检查帐目是否真实、经济业务是否合法，而且还要考核其经济效益。所以，审计机关采用财务审计、财经法纪审计和经济效益审计不可偏废，针对被审计单位的具体情况，充分发挥审计的监督作用，善于提出合理建议，协助被审计单位改善经营管理，从而提高经济效益，为国家积累更多的资金。

二、实行审计监督，是维护社会主义法制，保障国家财产安全、完整的需要

任何单位都要爱护国家财产，妥善保管、合理使用，不能任其遭受损坏或失窃。

建国初期，法制不够健全，经济立法更是停滞不前，特别是十年动乱时期，法制受到严重破坏。党的十一届三中全会以后，经济立法工作受到重视，经济司法步向正轨。但是，我们必须看到，在经济稳步好转和发展之际，在经济领域，却有一些不良分子，大搞投机倒把、贪污盗窃，使国家财产受到很大损失。例如就有过极少数不良分子，以假药抛售全国各地，毒害人民；还有少数干部，以权谋私，贪图私利。

这些破坏国家经济的恶劣行为，令人发指。如任其发展下去，国家经济要受到更大损失，国家法制要受到破坏。为此，审计机关应该站在维护法制和保护国家财产的前列，对经济领域中的不正之风和犯罪活动，必须坚决揭露和制止，一般对轻者提出用经济手段或行政手段解决问题，对严重者应依法起诉，受法律制裁。

“经济搞活一分，监督应当强化一分”。这就要求审计机关按国家法规办事，监督和纠正经济领域中的不法行为。可知，法制与审计工作是紧密相依的，法律规定了审计工作的独立性，审计工作要维护法制尊严。因此，审计工作者对经济领域中的犯罪活动，必须有清醒的认识，要忠于职守，为捍卫法制和保护国家财产不受侵犯作出贡献。

三、实行审计监督，是正确处理国家、企业、职工之间的经济关系，保障国家利益的需要

在国家、企业、职工的根本利益一致前提下，扩大企业自主权，还可能出现矛盾。例如有些企业在税、利的上缴和分配方面，处处打埋伏，总想挤占国家利益。在过去三次全国性财务大检查中，发现和查证落实企业挤占国家利益的数额是可观的。

国家、企业与职工的利益，国家利益应放在首位。有人认为企业收益不多，占有国家一些利益，国家并不为此有多大损失，而企业资金周转就灵活些。这种思想倾向是不健康的，尤其目前我国经济状况并不富裕，国家建设需要大量资金，它主要来源于企业，如果企业这样做，国家的积累势必被挖去一大块。因此，审计机关在审核企业时，不仅要检查帐务处理所反映的经济业务内容，还要促使企业在经营思

想、经营作风诸方面得到改进，有利于被审计单位正确处理国家、企业与职工之间的经济关系，保障国家利益不受侵犯。

四、实行审计监督，是促进会计工作改革、提高的需要

企业在整顿中，应普遍健全会计机构、充实会计人员，使企业经营管理取得一定的成效。但是，我国机关、事业、企业等单位数量很多，遍及全国各县、乡，要想在短时间把原来会计基础薄弱的现象完全扭转过来，是有一定困难的。因而，核算不认真，甚至数据虚假的情况仍有所发生，有的单位还很严重。例如有的单位在年终尚未结帐，会计报表却已上报；有的单位为了完成可比产品成本降低任务，把应计入可比产品成本的一部分份额挤入了不可比产品成本；有的单位完不成利润计划，但却假帐真算，用假数字来“完成”利润计划；等等。

必须指出，会计数据不真实、不可靠，不但不能如实反映情况，更严重的是隐藏着许多不可告人的越轨行为。对此，审计机关在审核帐目时，一方面要查清并揭露问题的真相，另一方面要针对问题提出改进的具体建议和要求，促使企业等单位不断改革和提高会计工作。

第三节 审计的范围和内容

我国审计的范围是很广的。根据宪法规定，审计范围包括国务院各部门和地方各级人民政府、财政金融机构、企业事业组织、其他与国家财政有关的单位。我国国营企业有数十万个，加上事业、机关等单位，数量就更庞大。我国税收

主要来源于国营企业，所以国营企业是审计范围的重点。

我国审计的内容，目前采用财政财务审计、财经法纪审计以及经济效益审计。这三方面的审计，有它们具体的内容和要求。因此，在它们之间是有区别的，但又有密切联系。这一区别和联系，也是审计工作发展的必然结果。

财务审计着重审核的内容是财务收支的正确性、合法性。在我国，财务审计还是审计的基本形式。这是由于我国审计工作才逐渐开展，审计人员不多，经验和业务水平有限，而审计范围却是非常广泛。从目前和未来一定时期看，各机关、事业、企业等单位的财务收支方面的问题还是很多、很繁杂，所以，财务审计不可忽视。例如通过税收、财务大检查发现的问题是不少的，有些违反财经纪律的案例是很严重的，这些实际问题充分说明了进行财务审计的重要性。

财务收支的正确性，要求会计核算资料如实反映情况。有些企业，把“材料成本差异”科目，作为调节产品成本的工具；把专项工程费用记入“待摊费用”科目，然后分期计入以后各期产品成本。这样弄虚作假，使得会计帐目失去了正确性。因此，凡未能正确反映经济业务的帐表，审计人员必须认真地进行审核，并要求被审计单位及时改正。

财务收支的合法性，要求办理财务收支业务时，要按照国家的法规、制度办事。因为合法性是审核财务收支好坏的主要标志。有些单位偷税、漏税、截留利润，这些严重违法行为，审计人员经过查证落实，应提出限期上缴的处理意见，被审计单位必须遵照执行，不得违抗。

经济效益审计着重审核的内容是生产经营成果以及资金