

# 应用审计

王敏波 王振川 李鸿福 主编

99.0

海洋出版社

94  
F239.0  
43  
2

# 应用审计

王敏波 王振川 李鸿福 主编



海洋出版社

1993年·北京



C

075421

## 编辑委员会

主任：赵树奎、傅 强、肖荣华

副主任：辛志林、薛维升、夏 亭

主 编：王敏波、王振川、李鸿福

(京)新登字 087 号

### 应 用 审 计

王敏波 王振川 李鸿福 主编

※

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街 1 号)

海洋出版社发行处发行 安丘印刷厂印刷

开本：32 印张：12 字数：261 千字

1993 年 2 月第一版 1993 年 2 月第一次印刷

印数：1—5000

※

书号：ISBN7-5027-3168-7/F·249 定价：5.80 元

---

## 序

经过第一代审计工作者的努力,我国社会主义审计在理论和实践上有了较大的创新和发展。王敏波、王振川、李鸿福同志主编的《应用审计》一书,将近年来审计的经验加以总结,较全面系统地简述了审计理论和审计实务方面的知识,是一本融理论和应用于一体、内容新颖、通俗易懂、指导性强、很有参考和实用价值的工具书。

综述全书有三大特点:第一,针对性。本书从审计的基础理论入手,着眼于审计工作的实际应用,在篇章、结构上,按照国民经济序列结构和审计任务的重点,突出了财政审计、金融审计、基建审计等宏观经济审计的内容,并对行政事业、工业、商业、农业、外贸、乡镇企业等部门的财务活动审计,进行了重点阐述。整个内容具有较强的针对性,体现了审计监督向较高层次发展的要求。第二,实用性。全书以国家现行的财经法规和财务制度为基本依据,详尽地介绍了财政、财务审计的内容、方法、程序以及审计应注意的问题,并附有常用法规,具有较强的实用性。第三,系统性。本书从审计准备工作开始,到审计档案的建立,全面系统地论述了财政财务审计的全过程,系统性强,便于学习和掌握。

《应用审计》一书,适合各财经院校审计财会专业及从事实际审计工作的同志阅读。我将此书推荐给大家,希望广大读者能从中得到裨益。

曲山绪

1992年11月

# 目 录

## 第一篇 基础知识

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第一章 审计概论.....            | (1)  |
| 第一节 审计的概念.....           | (1)  |
| 第二节 我国审计的由来与现状.....      | (2)  |
| 第三节 审计与国民经济的关系.....      | (9)  |
| 第二章 审计的职能与作用 .....       | (12) |
| 第一节 审计职能 .....           | (12) |
| 第二节 审计任务 .....           | (14) |
| 第三节 审计的作用 .....          | (18) |
| 第三章 审计的基本法规 .....        | (20) |
| 第一节 审计原则 .....           | (20) |
| 第二节 审计准则 .....           | (26) |
| 第三节 审计标准 .....           | (30) |
| 第四章 审计的种类、方法与抽样审计法 ..... | (36) |
| 第一节 审计的种类 .....          | (36) |
| 第二节 审计方法 .....           | (41) |
| 第三节 抽样审计法 .....          | (47) |
| 第五章 审计工作程序与审计报告 .....    | (61) |
| 第一节 审计工作程序 .....         | (61) |
| 第二节 审计报告 .....           | (70) |

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第六章 内部审计 .....           | (76) |
| 第一节 内部审计的范围与职权 .....     | (76) |
| 第二节 内部审计工作的特点与工作程序 ..... | (80) |
| 第三节 内部审计的有关规定 .....      | (83) |

## 第二篇 审计实务

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第七章 财政审计 .....          | (85)  |
| 第一节 财政审计的特点 .....       | (85)  |
| 第二节 财政决算审计 .....        | (88)  |
| 第三节 财政收入审计 .....        | (94)  |
| 第四节 财政支出审计 .....        | (100) |
| 第五节 财政结算审计 .....        | (108) |
| 第六节 预算往来审计 .....        | (110) |
| 第七节 预算外资金审计 .....       | (112) |
| 第八章 金融审计 .....          | (115) |
| 第一节 金融审计概述 .....        | (115) |
| 第二节 信贷收支计划审计 .....      | (122) |
| 第三节 流动资金贷款审计 .....      | (128) |
| 第四节 基本建设贷款审计 .....      | (134) |
| 第五节 技术改造贷款审计 .....      | (137) |
| 第六节 信托投资业务审计 .....      | (141) |
| 第七节 科技开发及集体工业贷款审计 ..... | (144) |
| 第八节 银行会计审计 .....        | (147) |
| 第九节 银行财务管理审计 .....      | (152) |
| 第十节 保险业务和理赔审计 .....     | (156) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 第九章 基本建设审计.....             | (162) |
| 第一节 基本建设审计的特点.....          | (162) |
| 第二节 基本建设项目前期工作审计.....       | (165) |
| 第三节 基本建设工程概算和施工图预算审计 .....  | (170) |
| 第四节 基本建设工程招标和工程合同审计 .....   | (172) |
| 第五节 基本建设资金来源审计.....         | (173) |
| 第六节 基本建设资金使用审计.....         | (175) |
| 第七节 基本建设财务决算和竣工决算审计 .....   | (178) |
| 第十章 行政文教卫生事业费审计.....        | (185) |
| 第一节 行政文教卫生事业费审计的特点与内容 ..... | (185) |
| 第二节 行政经费审计.....             | (187) |
| 第三节 行政机关的罚没收入审计.....        | (192) |
| 第四节 教育经费审计.....             | (194) |
| 第五节 卫生事业费审计.....            | (200) |
| 第六节 文化事业费审计.....            | (207) |
| 第七节 其他事业费审计.....            | (211) |
| 第八节 文教企业审计.....             | (216) |
| 第十一章 工业审计.....              | (221) |
| 第一节 工业审计的特点与内容.....         | (221) |
| 第二节 工业企业帐表的审计.....          | (223) |
| 第三节 货币资金和借款审计.....          | (225) |
| 第四节 结算资金审计.....             | (230) |

|      |                             |       |
|------|-----------------------------|-------|
| 第五节  | 材料与产品成本审计·····              | (233) |
| 第六节  | 产成品、销售和利润审计·····            | (238) |
| 第七节  | 固定资金与专用基金审计·····            | (245) |
| 第十二章 | 商业审计·····                   | (248) |
| 第一节  | 商业审计的特点与内容·····             | (248) |
| 第二节  | 批发与零售商品审计·····              | (250) |
| 第三节  | 农副产品流转审计·····               | (262) |
| 第四节  | 商品流通费审计·····                | (269) |
| 第五节  | 税金和利润审计·····                | (273) |
| 第十三章 | 农业审计·····                   | (281) |
| 第一节  | 农业审计的特点与内容·····             | (281) |
| 第二节  | 农业事业费的审计·····               | (283) |
| 第三节  | 支援农业生产与专项资金的审计·····         | (285) |
| 第四节  | 国营农业企业审计·····               | (288) |
| 第十四章 | 外贸审计·····                   | (290) |
| 第一节  | 外贸审计的特点·····                | (290) |
| 第二节  | 货币资金和结算资金审计·····            | (292) |
| 第三节  | 专项基金和专项拨款审计·····            | (297) |
| 第四节  | 外汇收支业务审计·····               | (299) |
| 第五节  | 收购、调拨、加工、储存和内销业务审计<br>····· | (305) |
| 第六节  | 出口与进口业务审计·····              | (308) |
| 第七节  | 外贸企业商品流通费和税金审计·····         | (314) |
| 第八节  | 外贸企业财务成果审计·····             | (316) |
| 第十五章 | 乡镇企业审计·····                 | (319) |
| 第一节  | 乡镇企业审计的特点·····              | (319) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 第二节 乡镇企业经济活动审计.....             | (323) |
| 附录一 中华人民共和国审计条例.....            | (327) |
| 附录二 中华人民共和国审计条例施行细则.....        | (336) |
| 附录三 国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定<br>..... | (344) |
| 附录四 违反财政法规处罚的暂行规定施行细则<br>.....  | (350) |
| 编后记.....                        | (360) |

# 第一篇 基础知识

## 第一章 审计概论

审计是一种经济监督活动。当人类社会生产进入到一定阶段，需要对经济进行有效管理的时候，审计就以监督的职能出现了。因此，审计具有古老的历史，而且随着人类社会生产的发展和进步，审计也逐步地健全完善。研究审计和运用审计，要从认识审计、掌握审计入手。这就先要了解审计的概念、本质、产生和发展，以及审计的现状和与国民经济的关系，然后再进一步深入了解审计各方面的知识、功能和实施方法。本章是对审计的简要论述。

### 第一节 审计的概念

#### 一、审计的定义

当今世界经济领域里，审计工作是一个监督体系。它发挥着监督作用，督促着经济管理工作的进一步完善，督查纠正管理上的缺点和错误，肯定和弘扬经济管理成果和效益。因此，审计工作的目的是查错防弊，促进管理，强化责任和提高经济效益。

由此可见，审计是专职机构或独立的受委托的专业人员，

通过审核检查，查明被检查单位全部或一部分经济活动的真相，对照有关的法规或一定的准则和要求，以判断和证明会计报表、财务、原始资料是否正确，判断和评述所查经济活动是否合规、合法和合理有效的经济监督、鉴证、评价活动。

## 二、审计学的概念

审计随着经济管理的发展和完善，形成了经济理论知识方面的一个专门学科，这就是通常所指的审计学。

审计对不同经济部门所进行的方式、内容、方法、要求、任务等诸方面存有差异，形成了在论述上的区别。为了其论述上的针对性，又各自形成了本部门的审计学。

## 第二节 我国审计的由来与现状

### 一、审计的由来

从审计的定义可以看出，我国审计的萌芽，在奴隶制社会已经存在。审计的本质是对经济管理活动的监督，人类社会处于原始状态下，人们除仅有的生活必须之外没有什么剩余可以储存管理，也就没有必要进行管理与对管理的监督。奴隶制社会则不同，由于生产力的提高，剩余生产物资日增，而占有这些物资的统治阶级就要进行管理，又为了强化管理，就设置了监督人员。据有关文字记载，西周王朝中，就设置了属于对经济管理活动监督的人员，《周礼》中所记载的宰夫就是专管监督的官员。宰夫在周王朝负有稽查财政收支有无错误和弊端——“宰夫考其出入，而定刑赏”。这是我国审计的最早萌芽。周朝以后，秦汉两代以御史之类的官员兼管督察

经济管理。到了曹魏开始在尚书省下设置“比部”，专门对经济管理进行督察。到了宋朝，才正式有“审计”这个名词，但与现在的审计有所区别。元、明、清的审计机构由独立而成为财政部门的附属机构，缺乏实际作用。

西方国家也是从奴隶制社会出现了审计，但在 13 世纪后，较我国的审计更为先进。我国的审计在辛亥革命后的北洋军阀政府，在国务院内设立审计处或审计局等机构，吸取了西方一些经验。

## 二、我国现阶段审计工作

1949 年中华人民共和国成立后，审计工作一度停止。此后，我国的审计工作出现了 30 多年的空白。

1982 年 12 月 4 日第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》中作了规定。宪法第 91 条规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，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。”在宪法的第 108 条规定：“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，对本级人民政府和上一级审计机关负责。”国务院于 1983 年 9 月成立了审计署，同时各部门、各级地方政府及其所属企业事业单位设置了审计部门，全面展开了审计工作。这是我国经济管理监督工作的一大进展。

审计署成立以来，依照宪法规定在县级以上各级政府建立了 3000 多个审计机构，各部门、单位也相应设立了审计科

室，使审计工作发挥了极其重要的作用。审计部门每年都审计 20 多万个单位，了解和掌握很多财经方面的实际情况。截至 1990 年底审计部门建立 8 年多来，广大审计人员在财政、金融、企业、农业、基建等领域的审计都有较大的进展，建立了审计体系，做了大量工作，依法维护国家利益，为国家增收节支 330 多亿元，其中上交国库金额 174 亿元，节省基本建设投资 40 多亿元，责成归还挤占挪用专项资金 116 亿元。在审计中还查出万元以上的贪污案件 1300 多起，移交监察机关和提请司法机关处理。这样，使遵纪守法单位得到肯定，违反法纪的单位受到处理，充分体现了审计部门对财政经济实行监督的职能，从而改进了财务管理，严明了纪律，提高了经济效益，增加了国家收入，有力地支援了国家建设。另外，社会审计在审计机关的管理和支持下发展较快，已成立 2300 多个审计事务所，从业人员 18000 多人，社会审计组织也在积极开展查证、咨询、培训财会审计人员等工作。

1992 年的审计工作，国家审计署已经确定了工作重点，即 1992 年我国企业审计将按照分层次抓重点的方法对 1000 个国营大中型工交企业（含行业审计的供电企业）、300 个物资系统的公司进行审计，以进一步推动搞好国营大中型企业的改革。

1992 年的企业审计工作，主要是审查资产是否完整，盈亏是否真实，留利使用是否符合规定等问题。对承包经营企业，根据这几年的实际，重点审计资产是否完整，盈亏是否真实，自有资金的使用是否符合国家规定。对营利下降，亏损增加的企业，要在财务收支审计的基础上，向审查有关的内部控制制度和经济效益延伸，具体分析原因，促进改善管

理经营，挖掘内部潜力，提高经济效益。

### 三、我国审计的主要目标和指导原则

1991—1995年审计工作发展纲要指出，在本世纪的最后7年，是我国社会主义现代化建设非常关键的时刻，审计机关肩负着重要任务，必须加强和改进审计工作。审计监督是宏观调控体系的重要组成部分，要维护国家财经法纪和社会经济秩序，保障国家财政经济活动的健康发展。提高效益是一切经济工作的中心，审计就是促进生产、建设、流通领域加强和改进管理，勤俭办事，合理有效地利用国家资金。审计还要严格监督政府部门财政收支，查处以权谋私、奢侈浪费等违纪行为，表彰遵守财经法纪单位，促使他们发扬艰苦奋斗的优良传统。

#### （一）主要奋斗目标

我国今后要逐步建立以公有制为基础的社会主义市场经济体制及其运行机制。因此，审计工作要有较大的发展，初步设想，到2000年要建立起与新的经济体制和运行机制相适应的、在宏观调控中发挥监督作用的审计制度。首先是落实1991—1995年的审计任务，即要贯彻执行加强、改进、发展、提高的方针，突出审计重点，健全审计法制，提高人员素质，进一步发挥内部审计和社会审计的作用，提高审计工作水平，为深化改革、发展经济、实现“八五”计划服务。

主要目标有五个方面：

- 1、把地方政府、财经管理部门和重点企业单位，重点建设项目、重点专项资金作为审计的主要对象，做到经常审计或轮流审计，审计其财政财务收支是否真实、合法，并逐步

审查资金使用效益。

2、草拟《审计法》，同时健全审计法规及其相配套的专业规章制度，做到严格执法，使审计工作走上法制化、制度化、规范化的轨道。

3、按照国家批准审计机关的 10 万人编制配齐人员。通过加强培训，努力建设一支政治思想好、业务素质高的骨干队伍。

4、推动和指导国营大中型企业、大型事业单位、国家重点项目建设单位和管理国家资金多的政府部门，建立和改进内部审计制度，完善自我约束机制，着重围绕提高经济效益开展审计工作。

5、加强对社会审计组织的管理和指导，巩固和发展审计组织，提高人员素质和服务水平，拓宽业务领域，使其逐步适应社会经济发展的需要。

## （二）指导原则

1、履行法律赋予的审计监督职能，维护国家财经法纪和正常的经济秩序，促进国民经济健康发展。要寓服务于监督之中，不能离开基本职能去搞管理和服务工作。

2、围绕经济工作中心开展审计工作，贯彻党的路线、方针和政策，促进深化改革，提高效益，增收节支。

3、适当集中力量，保证抓好重点单位、重点项目、重点资金的审计，提高质量，讲求实效。同时抽审一定数量的非重点单位，发挥威慑作用，但不要片面追求扩大审计覆盖面。

4、从宏观着眼、微观入手进行审计，善于运用审计占有的资料，对经济活动中带有普遍性、倾向性的问题，加强综合研究，提出完善和改进宏观控制的建议。

5、在财务收支审计的基础上，逐步延伸检查和评价有关内部控制制度和经济效益，促进国营大中型企业改善经营管理，增强活力，提高经济效益。

6、地方各级审计机关要对本级政府和上一级审计机关负责，审计业务以上级审计机关领导为主，充分发挥审计机关依法独立行使审计监督的职能作用。

#### **四、“八五”期间的审计工作任务**

根据第七届全国人民代表大会第四次会议批准的《中华人民共和国国民经济和社会发展规划纲要》精神制订的《审计工作发展纲要（1991—1995年）》，对“八五”期间的审计工作任务作了明确的规定，即审计工作要以经济建设为中心，把进一步搞好国营大中型企业，加强农业和农村工作，加强廉政建设作为重要任务。

##### **（一）对地方政府财政收支逐步实行经常审计**

对省、自治区、直辖市和计划单列市财政，逐步做到每年审计一次；对地、市、县财政，逐步做到两三年审计一次。建立乡财政的地方，根据实际情况开展审计。审计范围包括预算内和预算外资金。

##### **（二）拓宽金融审计**

对国家金融、保险机构总行、总公司的财务收支，每年审计一次，并组织审计若干分支机构。主要检查成本开支、自有资金使用是否符合国家财政制度，信贷资金是否完整，促使遵守财经法纪，并逐步开展信贷资金审计，重点检查贷款的发放有无违反国家金融法规、政策问题。对地方的金融机构，根据当地政府的安排和上述要求进行审计。

### （三）深化企业审计

要贯彻执行党中央关于进一步搞好国营大中型企业的精神，继续实行分层次、重点抓的方法。审计机关要选择部分国营大中型企业进行经常审计和轮流审计，其他企业原则上由主管部门内审或委托社会审计组织进行审计，审计机关进行抽审。没有大中型企业的地方，要选择部分规模较大的企业进行。对承包经营的企业，根据这几年的实践，应当重点审查资产、盈亏是否真实，自有资金使用有无违反国家规定向个人倾斜等问题。对有些行业，可选择若干企业进行行业审计。对国家境外的企业，要根据政府的要求和自身条件，逐步开展审计。

### （四）加强农业资金审计

特别是地、县审计机关，要把农业资金的审计作为主要任务，重点审计用于农业开发项目、粮棉生产发展基地、水利建设项目和扶助贫困地区等专项资金，主要审计管理农业资金的部门和使用资金多的单位，逐步做到每年审计一次。主要审查资金是否到位，有无挤占挪用、损失浪费等问题，保证专款专用，提高资金使用效益。

### （五）加强固定资产投资审计

对国家建设项目，在开工前，审计有无资金来源和来源是否正当，防止挪用其他资金，盲目扩大建设规模；在建期间，根据项目建设周期，一般二三年审计一次，主要检查资金使用是否符合国家规定，有无高估冒算、挤占挪用建设资金、损失浪费等问题，竣工后，要审计决算是否真实、合法，是否突破工程预算并分析原因，有无偷工减料等问题。对地方重点建设项目审计参照进行。