

实用审计学

薛超等编

内 容 简 介

本书根据党的十一届三中全会以来的方针政策,根据国家宪法的规定,和我国社会主义经济发展的要求,系统地深刻地阐述了审计工作在国民经济中的地位、作用,审计工作的指导思想和工作方向,审计工作的原则和重点,审计工作的种类、方法和要求,并分别详尽介绍了财政决算审计、银行审计、工业审计、农业审计、商业审计、基本建设审计、中外合资企业审计、行政事业单位审计、经济效益审计和财经法纪审计。对内部审计作了专门阐述。并具体介绍审计应用文的种类、特点、写作要求、要点和注意问题,附有各种格式和审计实例。各章都附有复习思考题。

本书可作为审计干部、内部审计人员、财会人员和财经院校师生的工具书、参考书,高等财经院校和中专开设审计课程的教科书。

实 用 审 计 学

薛 超 等 编

南 京 大 学 出 版 社 出 版

(南京大学校内)

江苏省新华书店发行 东台印刷厂印刷

1985年10月第1版 1985年10月第1次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 12.75 字数: 319000

印数: 1—17000

统一书号: 4336·003

定价: 2.60元

责任编辑: 时惠荣

序 言

审计，是加强财政经济监督的一种重要手段，是促进经济发展的一门独立的管理学科。实践证明，经济越发展，越需要审计监督。审计在国民经济中的重要地位和作用，正日益受到人们的重视，审计的涵义、范围、方法也得到不断地发展。

审计在我国历史悠久，源远流长。建国以后，由于受“左”的影响，撤消了审计机构。党的十一届三中全会决定全党把工作重心转移到经济建设上来，经过拨乱反正，一九八二年十二月，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》，宣布国家建立审计机关，实行审计监督，为我国审计工作揭开了新的一页。现在，全国各地审计机关普遍建立，各部门、各单位的内部审计机构也陆续成立，以提高经济效益为中心的审计监督正在广泛开展，各大专院校相继开设审计专业或审计课程，培养审计人才。可以预见，我国的审计工作必将迅速开创新的局面，为社会主义四化建设作出应有的贡献。

审计学在我国，是一项急待开拓并大有发展前途的科学。解放前，我国出版的审计专著和教材大多已不适合社会主义中国的需要。解放后，它是一门新兴的科学。南京市审计局薛超等同志合作编写了一本《实用审计学》，针对当前情况，理论结合实际，本着“古为今用，洋为中用”的精神，比较系统、深刻地阐述了现代审计在我国国民经济中的重要地位和作用，审计机关的任务和职权，审计工作的指导思想和重点，同时比较详尽地介绍了审计的范围、内容和方法，还根据实际需要提供了审计应用文的写作重点。作者不但有实际工作经验，而且富于改革和创新的精神，这是难能可贵的。全书共分十八章，内容丰富，观点鲜明，

符合我国的国情和四化建设的要求，充分地体现了现代审计的发展，具有较高的理论水平和实用价值，是广大审计工作者学习、工作的重要参考书。本书的出版将有助于各经济部门、企事业单位和广大经济工作者对审计工作的了解，有利于运用审计这门科学来提高我们的经营管理水平，而且可供大专院校开设审计课程的教材。我深信，本书将受到各方面的欢迎，故乐而为之介绍给读者。

千家驹

1985.9

前 言

审计的历史悠久，近百年来在世界范围内发展很快。它已成为一门独立的、重要的经济管理科学，成为世界各国加强经济管理和监督经济活动的一个重要手段，在经济发展过程中发挥着越来越显著的积极作用。

在我国，审计工作源远流长，但就当前来说，又是一项新的工作。党的十一届三中全会以来，通过拨乱反正，全党把工作重点转移到经济建设上来，人们从长期的社会主义建设实践中认识到加强审计监督的重要性。一九八二年十二月，第五届全国人民代表大会第五次会议通过的宪法规定我国要建立审计机关，实行审计监督制度，并明确规定：国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关，依照法律规定，独立地行使审计监督权。这就为我国的审计工作揭示了新的篇章。

我国的审计工作开展不久，有许多理论问题有待探索，有不少实践问题需要解决。特别是我国的经济发展已经进入了一个新的历史时期，党的十二届三中全会作出了经济体制改革的决定，对审计工作提出了新的要求。这就迫切需要加强审计学的研究，以适应开创审计工作新局面，建立适合中国国情的社会主义审计体系。为此，在中国审计学会理事、南京市经济体制改革办公室副主任薛超同志的倡议和主持下，我们编写了这本《实用审计学》。

在编写过程中，我们参阅了大量的国内外有关审计的资料，总结了开展审计活动以来的经验教训，运用马列主义毛泽东思想，坚持理论联系实际，贯彻“古为今用，洋为中用”的原则，广采各家之长，根据我国国情和经济发展的新形势，按照现代审计

的新要求，解放思想，大胆探索，力求在理论上有所发现，有所前进，在实际工作中具有一定的实用价值。在高等院校讲授审计学课程时，可以作为教材或教学参考书。

参加本书编写工作的（按章节顺序）有薛超、孙澄生、张邦荣、朱伟生、柳桂祥、陈生元、刘勋陶、宦祥林、钟裕辉、鲍藁齐等同志，由孙澄生同志总纂，最后由南京大学经济系财政会计教研室主任张世瑾同志审阅定稿。

本书编成后，送请著名经济学家千家驹同志审阅，得到千老的赞许并亲自为本书作了序，在此表示感谢！

由于水平有限，本书还有许多不足或错误之处，有些问题还有待在实践中经受检验并进一步探索，希望读者提出批评指正。

编 者

1985年9月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 审计的概念.....	1
第二节 审计在国民经济中的地位.....	3
第三节 审计在国民经济中的作用.....	8
第四节 审计工作的指导思想.....	12
第五节 审计机关的任务和职权.....	14
第六节 审计的对象.....	16
第七节 审计的原则.....	19
第二章 我国审计的历史演进和国外审计简介	23
第一节 我国审计的历史演进.....	23
第二节 国外审计概况.....	28
第三节 最高审计机关国际组织.....	34
第四节 善于总结审计的历史的经验教训.....	38
第三章 审计的分类	42
第一节 按审计的目标分类.....	42
第二节 按审计的组织分类.....	46
第三节 按审计的时间分类.....	49
第四节 按审计的项目分类.....	52
第五节 按其它标准分类.....	53
第六节 各种审计分类的关系.....	55
第四章 审计的方法和程序	57
第一节 审计的方法.....	57
第二节 审计的程序.....	61
第五章 审计监督和会计监督的关系	64

第一节	审计监督和会计监督的关系·····	64
第二节	审计监督与会计监督的区别·····	65
第三节	正确处理审计监督与会计监督的关系·····	68
第六章	内部审计·····	70
第一节	建立内部审计的重要性和必要性·····	70
第二节	内部审计的基本任务·····	73
第三节	内部审计组织·····	79
第四节	建立审计通讯员制度·····	81
第七章	财政预决算审计·····	83
第一节	财政预决算的特点·····	83
第二节	财政预决算审计的重点和方法·····	89
第八章	银行审计·····	100
第一节	银行在国民经济中的地位和作用·····	100
第二节	信贷计划执行和结果的审计·····	102
第三节	流动资金管理审计·····	105
第四节	基建技措贷款的审计·····	108
第五节	保险事业的审计·····	112
第九章	基本建设审计·····	116
第一节	基本建设审计的重要性·····	116
第二节	基本建设审计的重点和方法·····	119
第十章	工业企业审计·····	134
第一节	工业企业经济效益审计的重要性·····	134
第二节	工业企业产品结构和开发的效益审计·····	136
第三节	联合企业的效益审计·····	139
第四节	企业基础管理工作的审计·····	142
第五节	财务管理制度和内部定额控制水平的审计·····	149
第六节	对会计凭证、帐簿和报表的审计·····	150
第七节	固定资产的效益审计·····	155

第八节	企业流动资金的效益审计	161
第九节	材料供应的效益审计	166
第十节	生产费用及生产成本的经济效益审计	171
第十一节	工业企业财务收支审计	179
第十二节	乡镇工业的经济效益的考查和审计	186
第十三节	中外合资经营企业审计	190
第十一章	商业审计	199
第一节	商业在国民经济中的地位和作用	199
第二节	商业审计必须促进流通体制改革	202
第三节	商业审计的特点和任务	203
第四节	商品流转业务的审计	205
第五节	商业资金的审计	219
第六节	商品流通费用和财产损失的审计	233
第七节	商业企业财务成果的审计	242
第十二章	农业审计	250
第一节	农业在国民经济中的地位和作用	250
第二节	农业审计的特点和要求	255
第三节	农业审计的重点和方法	260
第十三章	行政事业单位的审计	280
第一节	行政事业单位经费审计的必要性	280
第二节	行政事业单位审计的重点	281
第三节	学校基金及校办工厂的审计	288
第四节	世界银行贷款项目的审计	291
第十四章	财经违纪审计	295
第一节	什么叫财经违纪审计	295
第二节	为什么要开展财经违纪审计	296
第三节	怎样开展财经违纪审计	300
第十五章	全面审计	304

第一节	全面审计的由来	304
第二节	全面审计的特点	305
第三节	全面审计的程序	307
第四节	几个需要注意的问题	311
第十六章	计算机数据处理系统的审计	314
第一节	计算机技术对社会经济发展的影响	314
第二节	计算机在数据处理中的作用	314
第三节	计算机数据处理对审计工作的影响	316
第四节	电子计算机系统的构造	317
第五节	计算机数据处理的特点	322
第六节	计算机数据处理系统的内部控制	325
第七节	计算机数据处理系统的审计方法	329
第十七章	国家审计机构和审计人员	332
第一节	国家审计机构的设置和领导关系	332
第二节	建立部门、单位内部审计机构	333
第三节	建立一个有权威的审计体系	334
第四节	审计人员的条件	335
第五节	审计人员守则	340
第十八章	审计应用文	343
第一节	审计应用文的作用和特点	343
第二节	常用的审计应用文	345
第三节	写作审计应用文需要注意的几个问题	354
第四节	编写审计工作底稿	357
第五节	审计应用文的参考格式和审计报告	360
附录		379

第一章 绪 论

第一节 审计的概念

审计是会计的延伸和发展，并独立于会计的一门经济监督和管理的科学。

“审计”一词，从我国的文字来说，它是由“审”和“计”二字组成的。“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、计算。“审计”一词，其含义是详细、周密地审查，或者叫审核计算。一九八〇年我国新出版的《辞海》中对审计解释为：“（一）资本主义国家的会计师受当事人委托，对有关单位会计凭证、帐簿、会计报表等所进行的查帐工作。有为查明企业的财务和获利情况而进行的，也有为其他目的如查核舞弊等而进行的。（二）在旧中国和某些国家中专设的审计部门对各级机关的财政收支所进行的事前和事后审查。”

“审计”这个词，在国外也有类似的解释。如英文的“审计”就是重新审查会计的意思；日文的“审计”就是会计检查，它的机构名称叫“会计检查院”。上述情况表明，无论在我国还是在外国，对审计的传统解释，就是对财务会计的监督或查帐。随着经济的发展，现代审计已发展为独立于会计学的一门现代经济管理和监督的科学。

审计在我国既有悠久的历史，又是一个新的课题。说它有悠久的历史，是指我们国家三千年前就有审计，即西周时期就有了审计制度（公元前1066年至771年）。宋太宗淳化三年（公元992

年)设置了“审计院”。我国“审计”这个词也来源于宋代。此后几经起伏，历经盛衰。全国解放前，在革命根据地和解放区都曾设有审计机构。新中国成立以后，没有设立独立的审计机关，而是在中央各部和地方政府财政厅局中设有审计机构。到一九五七年，受极“左”思潮的影响，撤消了审计机构。

党的十一届三中全会确定全党把工作重点转移到经济建设上来。一九八二年十二月第五届全国人民代表大会第五次会议通过的新宪法规定：国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关，并依照法律规定，独立地行使审计监督权。一九八三年九月国务院成立审计署，各省、市、自治区和地、县人民政府的审计局相继建立，审计工作才逐步开展起来。所以说审计在我们国家既有悠久的历史，又是一个新的课题。

国外审计，在西方产业革命以后，随着资本主义经济的发展和管理上的需要逐步从会计中分离出来，成为独立于会计之外的现代经济管理科学。现代审计制度大致奠定于十九世纪后期二十世纪前期。到目前为止，世界上已有一百五十多个国家专门建立了审计机构，并在国际上建立了最高审计机关国际组织，中华人民共和国也参加了这一国际审计组织。现代审计已经成为当今世界各国管理和监督经济活动的一个重要手段，形成了一门独立的经济管理和监督的科学。从审计的内容上也有了新的发展，已由传统的财务审计发展到财务和经济效益审计并重；从时间上来讲，已由传统的事后审计发展为事前和事后审计并重；从作用上来说，已由传统的保护性审计发展为保护性和建设性审计并重；从方法上来说已由外部审计向内部审计发展，形成外部审计和内部审计并重。西方一些国家审计的重点已开始向计划管理和经济效益审计监督发展，开展全面审计。

现代审计主要内容是以提高经济效益为核心，以事先审计为重点，推行全面审计。具体内容有以下几点：

一、财务审计 主要是事后进行的准确性和合法性的审计。

二、效率审计或称经济审计 主要进行合理性审计（考察投入与产出的关系）。

三、计划执行结果的审计或称效果审计 主要对经济效果进行审计（考察产出与计划目标的关系）。

四、全面审计或称综合审计 主要是事前对计划项目进行审计监督，到事后准确性、合法性、合理性以及经济效果等方面的综合性的审计监督。

五、管理审计 主要是审查各种经济管理的基本机能和各个经济管理职能所掌握的内容是否健全、是否有效等。

对审计概念的理解和认识，目前，理论界内部和实际工作者之间并不完全一致，需要进一步探索。重要的是：我们不能用孤立的、静止的观点去理解和认识审计。审计作为上层建筑，同整个社会经济的发展 and 现代化经济管理有着密切的、不可分割的内在联系。我们必须本着“古为今用，洋为中用”的原则，从中国的国情出发，坚持四项基本原则，在社会主义建设的实践中，解放思想、大胆摸索、勇于改革和创新，不断丰富、发展和深化对审计的认识。

第二节 审计在国民经济中的地位

我国宪法对审计机关的设置、领导关系和审计的任务、职权作了明确的规定。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》第九十一条规定：“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，对国家财政金融机构和企事业单位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，不受其它行政机关、社会团体和个人的干涉。”这些规定总结了历史经验，完全适合

我国现阶段的国情。

一、实行审计监督是国家健全社会主义法制的又一个重要标志

宪法中关于国家要设立审计机关，建立审计制度，实行审计监督的规定，是健全社会主义法制的又一个重要标志。完全可以预料这一制度的建立，必将对我国经济建设，对争取党风的根本好转，对全面开创社会主义现代化建设新局面产生重要的影响和起着促进作用。特别象我们这样一个国家，幅员辽阔，家大业大，拥有几十万个企业和大量的行政事业单位，几千亿元的家当，没有一个独立的有权威的审计机关和一套完整的审计体系来保护国家的财产和维护财经法纪，促进经济效益的提高，是不能适应加强财经管理和四化建设需要的。赵紫阳总理在谈到审计工作的重要性时强调：“经济越是搞活，越需要加强管理和监督。审计工作是加强管理和监督的一个不可缺少的重要方面，是使开放、搞活、扩权健康进行的一个重要保证。”列宁在《国家与革命》一书中指出：“计算和监督是把共产主义第一阶段调整好，使它进行工作的主要条件”。一九八三年十月十五日《人民日报》评论员文章：《建立一个有权威的审计系统》中指出：“我们做经济工作的同志，长期以来对这个主要条件认识不足，教训是深刻的。”在过去的三十多年里，在生产和流通领域中，我们取得了很大的成就。但是损失浪费也是相当惊人的。除了“四人帮”干扰破坏以外，长期以来经济工作中存在“左”的错误，宏观经济决策上有失误，没有搞好综合平衡和科学管理，也同没有建立强有力的审计机关，实行行之有效的审计监督有着密切的关系。过去是要钱有人批，用钱无人审，损失浪费无人问。有的企业花了大量的外汇引进设备，长期放在那里睡大觉。有的基建项目竣工后，长期不能投产。浪费损失了国家大量的资财，教训是沉痛的。

二、实行审计监督是加强财经管理的一项重大决策

三中全会以来，虽然整个经济形势一年比一年好，一九八三年全国工农业总产值达一万一千零五十二亿元，比上年增长百分之十，国民收入初步计算为四千六百七十三亿元，比上年增长百分之九，一九八三年工农业总产值和粮食、棉花、油料、原煤、原油、钢材等三十三种产品产量，已提前两年达到第六个五年计划规定的一九八五年指标。在生产发展基础上，市场繁荣兴旺，人民生活继续改善，精神文明建设也有新的进步。但在生产建设和流通领域中，经济效益差的状况还没有根本改善，国家财政仍有一定的赤字。财经纪律松弛等方面的问题仍然存在。例如：

（一）一九七九年全国核实财政收支，查出的违纪金额达三十七亿九千万元。一九八〇年建设银行系统仅柜台审查和现场检查而制止的不合理开支共五万二千多笔，金额计五亿五千多万元。一九八一年全国开展税收大检查，查出的偷税漏税款额达十三亿元，一九八二年全国开展企业财务大检查，查出挤占成本截留利润等违纪金额达三十三亿元之多，一九八三年全国财务大检查又查出违反财经纪律的金额达四十二亿多元。内蒙古自治区物资局四年间（从一九七九——一九八二年）编报假决算，隐瞒利润一千六百万元。一九八四年河北省税务局调查，偷税漏税的面很广，国营企业偷税漏税面占百分之四十，乡镇企业占百分之六十。邯郸市查了二百二十三个国营企业，有偷漏行为的一百八十五个，占百分之八十二点四。一些企业把偷漏的税收分给职工，有的年人均在一千元以上。

（二）一九八二年全国开展打击经济领域严重犯罪活动以来，到一九八三年四月底止，据统计：经立案查处的各类经济案件共有十九万二千件，其中走私贩私的七千二百多件，投机诈骗的五万一千件，贪污受贿的九万多件，盗窃国家和集体财产的一万二千多件，其中非法牟利十万元以上的有一百七十人，个人非

法所得万元以上的七千零八十三人，依法判刑的三万多人，受政纪处分的三万二千人，追缴赃款达四亿多元。一九八三年十月止，全国粮食系统在打击贪污受贿犯罪活动中，揭露出犯罪案件一万四千七百多件，查出贪污油粮（含票证）有三千五百万斤，现款一千五百万元，贪污万斤粮油和万元以上的有六百八十多件。

郑州铁路局查获了一起倒卖车皮和煤炭的重大投机诈骗团伙案件。这个案件涉及到四个省区，五十七个单位，共牟取暴利一百零六万元，其手段之恶劣；涉及面之广，金额之大，都令人触目惊心。

（三）经济效益不高，企业亏损严重的情况仍很突出。经济效益低，是从两方面来看的。同国外比，我国的经济效益低于发达的资本主义国家，如燃料综合利用率为百分之二十八，而资本主义国家先进水平为百分之五十左右。由于经济结构不合理，耗能严重浪费。每消耗一吨煤所创造的国民收入，我们达不到日本的一半。另一方面我们在经济建设中投入多，产出少。如三十多年基建投资共达六千亿元，形成固定资产的只有四千亿元，而实际发挥作用的只有二千五百多亿元，仅占百分之四十。每百元资金实现的税利：“一五”期间为二十九点四元，“五五”期间为十五元，下降了百分之四十九；企业亏损，资金周转缓慢的情况也相当严重。这几年经过调整，情况虽然有所好转，但国家的财政仍然很紧张，而且年年有赤字，这是经济效益不高的突出表现。

地区之间、企业之间的经济效益差距很大，每百元资金实现的税利，上海市达七十五元左右，而低的地区不足五元；每百元资金实现利润，上海市为三十元左右，而低的地区只有十二元多。

（四）在经济建设中，重复建设、盲目布点的情况也很严重。以耐用消费品为例，如自行车，这几年发展很快。但存在盲目布点重复建设的情况。国家安排五十七个生产点，现已达到一百四十个。后果是生产能力增长过快，到一九八五年全国自行车生

产能力达到四千六百三十万辆，其中名牌产品增产缓慢，供不应求，而技术质量不高的杂牌车大量生产，滞销积压。据一九八二年一百四十个厂的统计，平均销售税利率为百分之二十一点七。有九个厂在平均水平以上，占百分之六；六十一个厂在平均水平以下，占百分之四十四；七十一个厂亏损，占百分之五十。又如有些地区和部门，为了逃避国家的审查监督，搞限额以下的小机械、小化肥、小油厂、小酒厂、小糖厂等。到一九八二年十月，关、停、并、转了三千七百个，同时又新建了三千八百个，大多数是生产长线产品的小企业，同大工业争原料、市场，增加了国家能源、交通紧张的状况。以上情况表明，搞四化建设，不仅要正确地贯彻执行党的路线、方针、政策，同时也必须有科学的管理和有效的审计监督。

三、实行审计监督是贯彻执行对外开放、对内搞活经济方针的需要

随着我国对外开放、对内搞活的经济政策的进一步贯彻执行，除在国外经济交流活动中需要进行审计、提供公证之外，在国内由于扩大了地方和企业自主权，因而在分配中，对国家、地方、集体、个人四个方面的利益发生了较大程度的变化，加之国家在经济管理上实行了计划经济为主、市场调节为辅的方针，这就难免出现了全局与局部、计划性与盲目性诸多矛盾。为了维护国家的整体利益，维护国家在经济上实行统一领导，发挥地方的积极性和扩大企业自主权，维护党和国家的财经政策、纪律、制度，使社会主义经济在活而不乱的基础上，健康而有秩序的向前发展，建立审计机关，实行审计监督就更显得非常需要。建立审计机关，实行审计监督，以维护党的方针政策，维护国家计划，维护财经纪律，也将促进企业服从国家利益，从宏观经济出发，讲大局，讲效益，不断提高经济管理水平。对外开放以后，中外合资经营项目增多，技术引进项目增加，为了避免决策失误，保障我方企