

审计的 基本理论 和方法

霍 邦 喜

封面设计：倪天煦

审计的基本理论和方法

SHENJI DE JIBEN LILUN HE FANGFA

霍邦喜

人民出版社出版发行 新华书店经销

北京新华印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 6.75印张 127,000字

1987年10月第1版 1987年10月北京第1次印刷

印数 0,001—5,000

ISBN 7-01-000135-9/F·20

(书号 4001·555) 定价 1.25 元

目 录

第一章 社会主义经济监督体系	1
第一节 经济监督的概念	1
第二节 社会主义经济监督的必要性	3
第三节 社会主义经济监督体系的组成	9
一、财政监督	9
二、税务监督	10
三、银行监督	10
四、工商行政监督	11
五、财会监督	11
六、审计监督	11
第四节 审计在社会主义经济监督体系中的地位 和作用	14
第二章 审计的概念	20
第一节 审计的起源	21
第二节 现代审计的产生	24
一、现代审计产生的社会经济背景	24
二、现代审计的特点	26
第三节 社会主义审计	28
一、社会主义审计产生的基本原因	28
二、社会主义审计的特点	33
第四节 审计的定义	36
一、审计定义的构成因素	36

二、审计定义的表述·····	42
第三章 建立适合我国国情的审计监督体系·····	46
第一节 建立审计监督体系应遵循的原则·····	48
一、统一性原则·····	48
二、独立性原则·····	49
三、权威性原则·····	49
四、高能性原则·····	50
五、法律性原则·····	50
第二节 审计组织·····	51
一、国家审计机关·····	51
二、部门、单位审计机构·····	58
三、社会审计组织·····	62
第三节 审计人员·····	64
一、审计人员的行政职称和专业职称·····	64
二、审计人员应具备的条件·····	65
三、审计人员知识和才干的提高·····	66
第四章 审计的对象、职能和作用·····	69
第一节 审计的对象·····	69
一、什么是审计的对象·····	69
二、审计目标·····	71
三、审计对象的发展·····	72
四、我国法定的审计对象·····	73
第二节 审计的职能·····	75
一、审计职能的含义·····	75
二、审计的根本职能·····	76
三、审计的主要职能·····	76
四、社会主义审计的具体职能·····	77

第三节 审计的作用	81
一、审计作用的含义	81
二、审计的三大作用	81
三、审计作用与审计职能的辩证关系	82
四、我国社会主义审计的具体作用	83
第五章 审计的种类	85
第一节 审计分类的标准和类型	85
一、按审计的主体划分	85
二、按审计的客体划分	86
三、按审计的目标划分	87
四、按审计人员的隶属关系划分	89
五、按审计的时机划分	89
六、按审计的业务范围划分	90
七、按审计的会计资料规模划分	91
八、按审计的方式划分	91
九、按审前是否通知被审单位划分	94
十、按审计工作的组织程序划分	94
十一、按审计的连续性划分	95
十二、按审计是否定期进行划分	96
十三、按审计的经济领域划分	96
第二节 审计类型间的相互联系	97
第六章 审计的程序	100
第一节 审计的准备阶段	100
一、搞好审计立案, 签署审计指令	101
二、做好组织准备, 明确审计任务和期限	102
三、初步了解情况, 明确审查的主要问题	102
四、熟悉有关规定	103

五、设置审计记录.....	103
六、拟定审计方案,确定审计进程,明确人员分工.....	103
七、发出审计通知书.....	105
第二节 初查测试(初审)阶段.....	105
一、深入了解情况,做好审计宣传.....	105
二、了解各项规章制度,熟悉业务处理手续.....	106
三、调阅资料,核对帐目.....	107
四、对内部控制进行测试.....	107
五、编写细审计划(审计实施计划).....	108
第三节 细审阶段.....	109
一、审查帐、证,验证数据.....	110
二、清查财产,核实数据.....	110
三、内查外调,取得证据.....	111
四、综合分析,得出结论.....	112
第四节 审计的终结阶段.....	113
一、编写审计报告.....	113
二、审计结果的处理.....	114
三、审计资料立卷归档.....	114
四、审计处理情况的复查.....	115
第七章 审计的方法.....	122
第一节 审计方法按用途分类——审计的技术方法.....	123
一、审计查帐方法.....	123
二、审计盘存方法.....	129
三、审计调查方法.....	132
四、审计分析方法.....	133
第二节 审计方法按审查资料面的规模分类——	
详查法和抽查法.....	136

第三节	审计方法按查帐顺序分类——顺查法和 逆查法	143
第四节	审计方法按审查的直接对象分类——数 据行为审计法和制度基础审计法	147
第八章	内部控制的测试与评价	150
第一节	内部控制的概念与内容	151
一、	内部控制的概念	151
二、	内部控制的内容	153
第二节	内部控制的目标与措施	157
一、	内部控制的目标	157
二、	内部控制的方式与措施	158
第三节	内部控制同审计工作的关系	161
一、	审计测试是完善内部控制制度，促其严 格执行的重要手段	162
二、	内部控制测试是现代审计的前提	162
三、	内部审计是实行内部控制的重要手段， 内部控制是审计的对象	163
四、	实行内部控制的审计测试是现代审计的 重要发展	163
第四节	内部控制的审查与评价	163
一、	内部控制的审查程序和步骤	164
二、	内部控制测试的方法	165
三、	内部控制的评价	166
第九章	审计报告	171
第一节	审计报告的意义和作用	172
第二节	审计报告的写作步骤	175
一、	选择和整理资料，分类归纳问题	176

二、研究审计评价·····	178
三、做出审计决定，提出处理意见和建议·····	179
四、进行审计调整，核实财务报表·····	179
五、起草审计报告提纲·····	180
六、编写、审定审计报告·····	181
第三节 编写审计报告的基本要求·····	182
一、编写审计报告要有针对性·····	182
二、选择有代表性的典型材料·····	183
三、必须坚持实事求是的原则·····	184
四、必须持客观公正，不偏不倚的态度·····	184
五、改进意见和建议要切实可行·····	184
六、言简意赅，朴实通顺·····	184
第四节 审计报告的结构和形式·····	185

附录：

一、国务院关于审计工作的暂行规定·····	198
二、审计署关于内部审计工作的若干规定·····	203

第一章 社会主义经济监督体系

审计就其本质和职能来讲，是适应社会经济的发展而出现在经济管理领域中的一种独立性、专门性、综合性很强的高层次经济监督工作，是经济监督强有力的手段。监督是审计的本质和灵魂，社会主义审计尤其如此。从根本上讲，不懂监督就不懂审计。社会主义审计的理论体系和方法体系必须建立在经济监督之上，才具有强大的生命力和对实践的指导意义。

经济监督是国家管理经济的重要职能。它有一个完整的体系，这个体系是由审计监督、财政监督、税务监督、银行监督、工商行政监督、财会监督、计划监督、统计监督、物价监督、海关监督等等经济监督形式所共同组成的。各经济监督形式之间，既存在共性（联系），又存在特性（区别）。而经济监督体系又必须与经济体制相适应，因此，必须从经济监督的整体着眼，从经济体制改革所提出的新的历史要求出发，来研究审计的理论和方法问题。

第一节 经济监督的概念

所谓经济监督，概括地说就是对经济活动进行监察和督导。

什么是经济活动？

整个国民经济及其活动是一个整体，从国民经济的组成部门看，包括工业、农业、建筑业、交通运输业和邮电业、国内商业和对外经济贸易等；从国民经济的组成环节看，则包括生产、分配、交换（流通）和消费。这四个环节构成了社会再生产的全过程。国民经济各部门的活动也要纳入到这个过程来，形成整个国民经济活动的过程。因此，将社会再生产过程中生产、分配、交换和消费等活动，统称为经济活动。

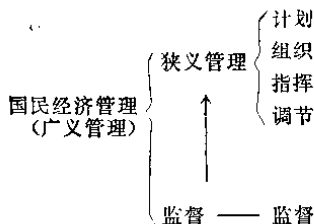
经济活动不仅是物质生产活动，同时也是处理经济关系和管理活动的过程。

什么是监察、督导？

任何经济活动都需要管理和监督，以使经济活动有目的、有控制地进行，达到预定的目标。社会主义经济要在运用客观经济规律的基础上，按照党和国家的方针、政策，通过经济立法具体规定各种法律、法令、条例、规章制度、纪律和准则，作为经济活动的规范，贯彻于国民经济的计划、组织、指挥、调节活动的始终，以加强管理和控制，使经济活动有计划按目标地进行。

国民经济管理，从广义上讲，包括计划、组织、指挥、调节和监督。监督是国民经济管理的一个重要环节和组成部分，是保证实现管理目标的手段。实际上国民经济管理包括狭义管理和监督两部分：

经济监督是伴随着经济管理而产生的，是和管理有机地联系在一起的。没有管理就没有监督，没有监督就保证不了管理，所以管理需要监督，监督促进管理，二者相辅相成。



监察是手段,通过监视、检查、考察,揭露管理中的偏差、失误和弊端及其形成的原因;督导是目的,通过督促引导,纠正偏差,解决失误,处理弊端,排除干扰因素,促使经济活动沿着正确的轨道进行,有效地实现预定目标。可以说,经济监督是一种揭错、纠偏、促效、达标的工作。

综上所述,经济监督是国家管理经济的重要职能,它是党、政府和人民代表机构,对社会主义扩大再生产过程中生产、分配、交换(流通)和消费等经济活动进行的监察和督导。目的在于控制宏观经济和微观经济的运行,揭露和纠正经济活动中的偏差、失误和弊端,排除干扰,保证党和国家有关方针、政策和财经法规的贯彻执行,促进预期经济目标的有效实现。

第二节 社会主义经济监督的必要性

社会主义经济监督的必要性,根源于社会主义经济的特点和社会主义经济规律的客观要求,是社会主义国民经济矛盾运动的产物,是社会主义经济发展的内在需要,是社会主义

国家管理经济的职能所决定的。在社会主义有计划商品经济的条件下,要使社会主义经济既富有活力和生机,又有秩序的稳定而协调的发展,首先要靠创造性的马克思主义理论和政策,同时也必须依靠科学的管理和强有力的监督。

社会主义经济监督的必要性主要表现在:

一、社会主义国民经济的统一性和有计划按比例发展的规律,决定了经济监督的必要性。

经济发展的客观规律表明,经济越发展,监督越重要;生产越是社会化,监督越需加强。

资本主义经济建立在生产资料私有制基础之上,经济监督的范围和深度,有着很大的局限性。社会主义经济建立在生产资料公有制基础之上,整个国民经济结成统一的整体。但是,社会主义经济还是商品经济,商品经济的发展会带来某种盲目性、自发性,因此必须建立权威性的经济监督体系,实行强有力的经济监督,以保证国民经济协调发展。

社会主义的经济制度给发展经济提供了广阔的天地,任驰骋,任腾飞,但不允许“无笼之鸟”、“脱缰之马”的情况发生。经济监督就是控制、驾驭经济活动的工具,是制约各种消极因素,促进各种积极因素的有效手段。总之,经济监督有利于克服企业生产的盲目性,保证国民经济的统一性和有计划、按比例协调发展,社会主义在这种平衡、协调中去求得最快的发展速度和最好的经济效益。

二、国民经济计划和财政预算如期实现的重要性,决定了社会主义经济监督的必要性。

社会主义国家的国民经济计划和财政预算是国民经济发

展与财政状况的综合体现，是国家经济管理的重要目标。国家编制的国民经济计划和财政预算，是在全国范围内组织、协调生产和流通，筹集和分配财政资金的统一计划，它体现了国民经济有计划按比例发展的要求，各部门、各地区和各行各业，必须认真贯彻落实。为了保证计划和预算得以顺利执行和实现，制约一切不遵守计划纪律和财经纪律的行为，维护计划和预算的严肃性，必须建立权威性的经济监督体系，实行强有力的监督。

三、微观经济与宏观经济的矛盾，决定了社会主义经济监督的必要性。

宏观与微观是两个相对的概念。宏观经济是指国民经济的总体活动，微观经济是指国民经济的基层单位的经济活动。微观经济与宏观经济是局部与整体的关系，它们相互影响、相互制约，微观经济的发展必然影响宏观经济的状况，宏观经济的状况又制约着微观经济的发展，它们既是统一的，又存在着矛盾。社会主义国民经济是在微观与宏观的矛盾统一运动中进行的。为了保证国民经济的活力和协调发展，必须处理好两者的辩证关系，要在宏观经济决策的指导下，搞活微观经济。

社会主义生产方式，有可能将微观经济及其效益同宏观经济及其效益统一起来。在经济运行的过程中，遵循加强宏观控制与搞活微观经济相结合的原则，一方面，宏观对微观不能控得过死，以调动其积极性，使经济搞活，在发展微观经济的基础上，保证宏观效益；另一方面，又不能放松或失去对微观经济的控制，以免造成微观经济对宏观经济的冲击。但微

观经济限于自身的经济地位，在开放、搞活的过程中，往往考虑局部利益较多，容易出现盲目性，甚至走偏方向。1984年第四季度出现的工业生产增长过快，固定资产投资规模过大，信贷和消费基金增长过猛，部分物价上涨过多的情况就是例证。这说明，正确处理微观经济与宏观经济的矛盾，促使其达到最大限度的协调和统一，保证在宏观控制下搞活微观经济，严防重大经济活动失控，做到经济改革不出大的偏差，使国民经济活而不乱的协调发展，必须建立权威性的经济监督体系，实行强有力的监督。

四、国家、集体、个人三者利益之间的矛盾和商品生产者与经营者同消费者利益之间的矛盾，决定了社会主义经济监督的必要性。

在社会主义制度下，生产资料公有制占绝对优势，生产的目的是为了满足不同人民日益增长的物质文化需要，因而形成一种新型的物质利益关系，这种新型的物质利益关系是以劳动者的共同利益和个人利益的正确结合为特征的。劳动者作为国家的主人，既有为国家贡献力量的义务，也有要求提供满足和发展其需要条件的权力。因而国家、集体、个人三者利益在根本上是一致的；生产者、经营者和消费者是互为条件的。但是，由于国家、集体、个人之间，商品生产者、经营者同消费者之间所处地位和需求不同，他们之间还存在着在根本利益一致基础上的经济利益的差别。在维护国家整体利益的前提下，兼顾各方面的经济利益，是协调利益关系，调动各方面的积极性，推动经济发展的强大动力。

当商品生产者和经营者的企业或个人，为个人追逐眼前

的局部利益而错误地运用经营自主权,采取不正当手段,损大公肥小公,甚至损公肥私,危害国家利益的时候;当商品生产者和经营者在生产经营中偏重于产量、产值、利润,忽视产品质量,甚至以次充好,擅自提价或变相涨价,推销假冒商品,损害国家利益和消费者利益的时候,国家可以直接采取行政手段给予监督和纠正,直至实行经济制裁或改组、关、停。

可见,为了严格按照党和国家的方针、政策、法律、法令,正确处理和合理解决国家、集体、个人三者利益之间的矛盾与商品生产者、经营者同消费者之间利益的矛盾,必须建立权威性的经济监督体系,实行强有力的监督。

经济监督是社会主义国家管理经济的重要职能,对社会主义经济监督必要性的认识程度,是要在经济建设的实践中逐步提高的。

回顾新中国成立以来社会主义建设的实践,也完全证实了加强经济监督的必要性。

建国以来,对经济监督的认识若明若暗。虽然曾搬用了苏联的监督模式,也取得了一定的成绩,但终因监督意识不强,监督机构、监督制度很不健全,监督队伍十分薄弱,而未充分发挥经济监督部门的职能作用,没有真正形成监督的权威和制约消极因素的强大力量。有的监督部门甚至夭折了。

1950年政务院曾设人民监察委员会(1954年改为监察部),各级政府也相应建立了人民监察机关。与此同时,1950年财政部设立了财政检查司(1954年改为财政监察司),各级财政部门也相应设立财政监察机构。但在1958年“大跃进”时期,监督机构普遍受到冲击,有的被撤销了,有的大大的削

弱了。特别是十年动乱时期，把经济监督看成“管、卡、压”，基层单位的财会监督，也受到冲击，变得软弱无力，成为“收收支支”的简单工具。监督到了名存实亡的地步。于是在经济建设中发生了大量的浪费和弊端，严重的贪污盗窃，侵占国家资财，偷税漏税，侵占、截留应交国家的收入，严重违反国家的物价政策，乱挤乱摊成本费用，乱上基建项目，基本建设周期长，投资回收慢，资金占用多、周转慢，用公款请客送礼、挥霍浪费等等，降低了经济的活力和效率，这是必须引为教训的。1981年至1983年连续三年的财政大检查中，发现每年的违纪金额均在几十亿元，近几年偷税漏税面都在50%以上。在当前经济改革中，在扩大地区、部门、企业自主权的情况下，经济愈是搞活，财权愈是扩大，愈要加强监督，以维护财经纪律，保护国家财产和国家利益不受侵犯。

最后，让我们以列宁的教导作为对社会主义经济监督必要性的结论。他在《苏维埃政权当前的任务》一文中指出：“如果对于产品的生产和分配不实行全面的计算和监督，那么，劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟就不可避免”。^①他在《国家与革命》一文中指出：“统计和监督是把共产主义社会第一阶段‘调整好’，使它能正确地进行工作所必须的主要条件”。^②列宁的这些话，应作为建设社会主义的座右铭，成为我们加强社会主义经济监督的行动指南。

① 《列宁选集》第3卷，第506页。人民出版社1972年版。

② 《列宁选集》第3卷，第258页。人民出版社1972年版。

第三节 社会主义经济监督 体系的组成

社会主义经济监督是对整个国民经济的全面监察和督导,因此,其监督的领域和范围极为广泛,监督的内容多种多样,监督的任务复杂艰巨。它既涉及宏观经济的综合监督,又包括微观经济的详细检查;它既对部门、地区经济进行系统监督,又对行政、事业、企业等单位进行单个检查;它既进行计划、市场监督,又进行财政、信贷监督;它既进行生产、分配监督,又进行流通、消费等监督。经济监督领域的广泛性,内容的多样性和任务的复杂性,决定了不能采取单一的监督形式,而必须建立多种监督形式相配合的完整的经济监督体系。

社会主义经济监督体系包括财政监督、税务监督、银行监督、工商行政监督、财会监督、审计监督以及计划监督、统计监督、物价监督等等。

一、财政监督

财政监督是国家各级财政部门在财政资金的集中、分配、使用过程中,对企业、事业和机关等单位的经济活动进行的监督。

财政监督主要是检查、监督国家预算、财政政策、财经法令和纪律的贯彻执行,财政资金的合理有效使用及财政任务的完成情况。它是财政部门通过财政收支活动而进行的一种