

审 计

● 辽宁省财政厅教育中心 编著 ● 辽宁大学出版社

0

责任编辑 康丽莎
封面设计 王红玫
责任校对 王淑青

审 计

辽宁省财政厅教育中心 编著

*

辽宁大学出版社出版 (沈阳市崇山中路8号4号)

沈阳市第六印刷厂印刷

*

开本: 787×1092¹/₃₂ 印张: 9 字数: 180千
1988年1月第1版 1988年1月第1次印刷

印数: 1-15,000

*

ISBN 7-5610-0201-7

F·34 定价: 1.90元

前 言

为了适应全省财经函授中专教学的需要，辽宁省财政厅教育中心组织部分有一定理论水平、有教学经验的审计课教师，编写了财经函授中专《审计》教材。这本教材是根据辽宁省财政厅财经函授中专教材编审委员会制定的函授中专《审计教学大纲》编写的，主要是供财经函授中专、职工中专教学使用；还可作为财经、审计干部业务技术职务培训教材和在职财会、审计人员自学用书。

参加本书编写的有：辽宁省财政厅教育中心勾春山同志，沈阳市财经学院董志学、许志强、贾东华同志，辽宁省财政学校刘树彬、满艳霞同志，抚顺市财经学校林治泽同志。全书由勾春山、董志学同志总纂，最后由辽宁大学经济管理学院院长王文元教授审查定稿。

由于编者水平所限，加之时间紧迫，书中缺点错误在所难免，恳请广大教师和读者批评指正。

编者

1988年元月

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的意义.....	1
第二节 审计的对象和任务.....	16
第三节 审计的机构、职权和人员.....	21
第二章 审计的种类和方法	25
第一节 审计的种类.....	25
第二节 审计的方法.....	29
第三章 审计的程序	41
第一节 审计的准备阶段.....	41
第二节 审计的实施阶段.....	46
第三节 审计的报告阶段.....	51
第四章 内部控制制度的审计	55
第一节 内部控制制度的意义.....	55
第二节 内部控制制度的审计.....	58
第五章 工业企业货币资金、结算业务和银行借款 的审计	64
第一节 货币资金的审计.....	64
第二节 结算业务的审计.....	83
第三节 银行借款的审计.....	91
第六章 工业企业固定资产、材料和产成品的 审计	98
第一节 固定资产的审计.....	98

第二节	材料的审计	107
第三节	产成品的审计	115
第七章	工业企业生产费用和产品成本的审计	121
第一节	生产费用的审计	121
第二节	产品成本的审计	130
第八章	工业企业销售和利润的审计	133
第一节	销售的审计	133
第二节	利润的审计	143
第九章	专项资金、专用基金和专用拨款的审计	152
第一节	专项工程的审计	152
第二节	专用基金的审计	159
第三节	专用拨款的审计	167
第十章	商业企业主要经济业务的审计	172
第一节	商品流转业务的审计	172
第二节	商品流通费的审计	183
第三节	商业企业税金、利润的审计	189
第十一章	行政事业单位主要经济业务的审计	194
第一节	资金管理的审计	195
第二节	财产物资管理与经费支出的审计	200
第十二章	经济效益审计	207
第一节	经济效益审计的概述	207
第二节	劳动生产率指标完成情况的审计	211
第三节	原材料利用率指标完成情况的审计	216
第四节	设备利用率指标完成情况的审计	220
第五节	资金使用效率的审计	222
第六节	生产计划完成情况的审计	233
第七节	经济效益审计的后续工作	237

第十三章	内部审计	239
第一节	内部审计的意义.....	239
第二节	内部审计的程序.....	247
第三节	内部审计的组织机构.....	250
第十四章	审计报告	254
第一节	审计报告的意义.....	254
第二节	审计报告的写作步骤.....	259
第三节	审计报告的结构及内容.....	266
第四节	审计通知书和查帐证明书.....	272

第一章 总 论

第一节 审计的意义

一、审计的概念

审计，从字义上解释，“审”是审查，“计”是计算。从我国历史流传的会计概念，就是计算的意思。因此，可以将审计简单理解为是对会计记录进行周详深入地检查，即查帐。但仅从字义上解释显然是不够的。因为审计是国家实行经济监督的主要活动，不同社会制度的国家，在不同的历史时期，对审计可以赋予不同的含义。所以古今中外对审计的定义，还没有一个统一的表述和公认的解释。

随着社会主义经济的发展，审计的内容、任务和方法都在不断发生变化。对现代审计的理解已不能只局限于会计记录的检查。在我国社会主义初级阶段，为了有计划地发展商品经济，促使国家各级行政机关、社会团体、企业和事业等单位在改革开放中严格贯彻执行国家的方针、政策、法令和规章制度，挖掘内部潜力，减少支出，降低成本，提高工作效率和经济效益，并防止和揭露弄虚作假、挥霍浪费和贪污盗窃等现象的发生，就需要有专门的机构和人员对上述各单位的经济活动进行监督和检查。因此，我国的社会主义审计可以表述为：审计是由专门的机构和人员，依照国家的法规，对国家各级行政机关、社会团体、企业和事业等单位的财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性和效益

性进行检查和评价，并提出处理意见的一种经济监督活动。

二、审计的产生和发展

审计的产生和发展，按其历史进程可分为古代审计、近代审计和现代审计三个阶段。

（一）古代审计阶段

审计作为一种经济监督，是社会监督的组成部分，审计发源于社会的管理和监督，并随着社会的发展逐渐完善，以至于成为一种独立的经济监督手段。故研究审计的发展史，要追溯人类社会管理和监督的历史。

人类社会发展到一定阶段，即进入到奴隶制度时，产生了国家。国家是阶级矛盾不可调和的产物。它的主要职能是对外进行军事活动，对内镇压奴隶反抗。同时出于政治和军事的需要，国家对内还要履行管理和监督的职能。这种“监督”就是审计产生和发展的源头。下面从中国古代理察制度沿革的概况来分析审计是如何产生和发展的。

中国古代最早的奴隶制国家是夏、商。有可靠文字资料可查的历史是从公元前七世纪的周代开始。在周代设有专门行使监督职权的官吏。据《周礼》记载，周天子下设六卿，六卿之首是天官冢宰，其下设大宰一人，大宰下设小宰二人，小宰下设宰夫四人。小宰的职务就是掌理修立王官的刑法。推行政务的宪令，辅佐大宰执行法典，考核官吏和王邦各国的政务。宰夫执掌治朝的法令，规正王与三公六卿大夫群吏的位置，严格执行禁令，监察他们是否都能符合规定的仪式、按照法规考核百官的成绩，稽查他们的财用收支情况。凡浪费公家财物，支出不当和虚列帐目没有实物的，就要根据刑法报请天官冢宰加以诛罚。财用充足，府库盈实又

能增加产值，力求精善的，予以奖赏。由此可见，早在周代统治者就认识到了监察工作的必要性，那时的监察工作职权范围是相当广的，包括礼仪、政治、经济等各方面，可以说是综合监督。

秦汉时期，中国已成为中央集权的封建国家，最终统治者皇帝，下设丞相、太尉、御史大夫三职，丞相主管行政，太尉主管军事，御史大夫主管监察，御史大夫直接辅佐皇帝，它虽源于周代的小宰和宰夫，但其他位之高，权力之大，远非小宰和宰夫可比。各郡县设有监御史，形成全国性的监督网。监督的范围虽然也包括政治、经济等各方面，但经济监督的成分加强了，全国普遍实行了“上计”制度，所谓“上计”制度就是每到年终，各级地方官吏，必须把他们辖区内的户口、垦田的增减、钱粮的收入、支出，编写成册，报送朝廷审查，用以监督地方官吏经手财务收支的正确性、真实性和合法性，并以户口、耕地的增减和钱粮收入的多少，考核官吏的成绩。

隋唐时期是中国封建社会发展的又一个高峰，特别是唐代，“贞观之治”、“开元之治”使中国出现了一个繁荣强盛的局面，当时全国统一。军力强大，经济空前繁荣，这样就更需要加强管理和监督，因此唐代设了一个“比部”来专管勾稽天下财赋，所有中央和地方各级机构的各项财政收支，都要送比部审核批准，各级财务支用单位向比部报送帐目。这里的“比”就是考核，比较的意思。如果说秦汉时期的“上计制度”尚属财政监督，那末唐代的比部可以说在很大程度上具有专门监督的性质。因为，唐代的“比部”是设于掌管全国司法的刑部之下，独立于财政部门行使监督权，这就使经济监督从综合监督中独立出来，开始具有专业性、

独立性和司法性。

到这个时期，经济监督虽然没有出现“审计”字样，但从其性质上看可认为是审计的产生时期，周、秦、汉可称为审计的萌芽时期。唐代的经济监督已形成严格完整的制度，规定中央和地方一年的财政收入和经费支出都集中到比部审查，并依距京都的远近规定了一至三个月的期限，限期不到者依法受到处分，若发现有差错、不法和失职等事，比部有权依法给予行处分，若遇朝臣在经济上发生贪污等犯罪行为及其他重大问题时，则由比部转报最高监察机关御史台，由御史台根据邦国刑宪，典章弹劾处治。

北宋初期，曾设置盐铁、度支、户部等三司使，总理四方贡赋和国家财政。二司使通领三司，每个司下设一个监督部门，叫“都磨勘司”。所谓“磨勘”，就是审核，其职责是掌管各司帐目的复核、审查，检验收入、支出的数额。北宋元丰年间曾在太府寺下设审计司，太府寺是主管钱粮等财物库藏，出纳的国库，审计司主管太府寺内的审计工作。这是中国历史上第一次出现“审计”一词。南宋时期曾一度设置过审计院。宋代虽经五代十国动乱后统一了中国，但政治局势始终不稳，外有异族入侵，内有农民起义，政治体制也变动无常。执行经济监督的机构，先后称为“都磨勘司”、“都凭由司”、“比部”、“专勾司”、“审计司”、“审计院”等，从独立性来看，也是经常变化，有时设在财政部门之内。有独立于财政部门之外，隶属刑部。宋代这样“审计之权置于三司之内，并放在比较次要的地位，这与唐代相比，是一个退步^①”

① 郭道扬著《中国会计史稿》上册，第371页。

纵观我国秦、汉、隋、唐、宋时期经济监督的沿革，可以看到这样一个总的趋势：即经济监督在社会监督中的作用逐步增大，一个独立的、专门的审计机构在一般综合监督中产生，并逐步分解出来，其司法性逐步加强。从唐、宋两代制度看，这个时期的审计制度同其它财计制度一起日趋完备，处于当时世界上最先进的地位。但由于封建社会是地主阶级的私有制社会，审计监督职能不可能充分发挥，有时不过是摆摆样子。总的看，审计与国家政治、经济有密切关系。“天下未乱计先乱，天下已治计后治。”

元、明、清三朝是中国古代审计的中衰时期。所谓中衰有两层含义。其一是说元、明、清三朝与隋、唐、宋三朝相比，审计机构不是从无到有，从不够完善到比较完善，而是从有到无。从一个专门独立的审计机构行使审计权到由财政部门自己行使“审计”权；其二是说，元、明、清时期的审计与随着资本主义迅速发展急剧成熟完善起来的国外审计相比较，丧失了唐、宋时期的领先地位，逐步衰退、落后下来。

元朝开始取消了独立的审计机构，各地官府及中央各部门所呈送的会计报告，皆由户部审核，明朝初期虽在刑部中设立过“比部”，但并不象唐宋时期那样真正发挥作用，仅是一个摆设而已。后来为加强和充实皇权，设立了都察院，干脆砍掉了“比部”，明王朝官吏贪污作弊成风，朝廷以酷刑镇压，一个案子杀掉几万人，甚至把贪官斩首剥皮实草示众，这是历代王朝所罕见的，但仍蔓延成灾，捉杀不见功效，其主要原因之一，是不健全财计制度，取消专门独立的审计机构。清初的财计制度沿袭明制，也未设置专门的审计机构，直至光绪末年由于立宪思想影响，审计又有渐受重视

的趋向，宣统时曾酝酿设立审计院，然而未及实现则消亡。

古代审计阶段是审计的产生和初步发展阶段。在长达二千余年的时间中审计在社会监督、经济监督中孕育产生，并得到初步发展，这个时期审计的目的完全是统治阶级的维护奴隶制国家和封建王朝的经济利益，确保其财政收入，节约支出。维持其统治地位的一种监察手段，所以人们把这样的审计叫做“官方”审计或政府审计。这种审计的目的就是检查错误防止弊端，审计的内容是国家的财政收入，审计的对象主要是管理国家收支的会计帐簿，审计方法是查帐。

（二）近代审计阶段

正当中国审计处于中衰时期，欧洲于十八世纪六十年代开始的产业革命使资本主义生产方式迅速发展起来。由于生产的发展和经济的需要，审计的发展也开始了一个新时期，特别是资本主义股份公司的出现，给近代审计注入了新的内容。这个时期审计的发展还可分为两个阶段。

1. 第一阶段是查错防弊和帐目审计阶段。

产业革命开始后，欧洲资本主义国家工业生产迅速发展，从工场手工业生产发展为机器大工业生产。使用大机器的工厂需要大量资本，原来独资或合伙的经营方式已经不能适应需要，这就出现了股份有限公司，投资者称为股东，股东推选一些人组成董事会，由董事会雇佣有经营管理能力的人管理公司。这样在事实上生产资料的所有权就与经营权分离了。股东们投资的目的是按资分红。所以他们非常关心公司的经营管理者是否诚实可信，企业的帐目有无错弊。在股份公司出现的早期，股东们曾亲自组成“监事”小组，定期对公司的帐目资料进行审核监督，听公司管理人员的汇报，随着公司企业的发展，经营过程日趋复杂，这种形式便不能

适应。股东们就聘请独立的专业人员代表股东对公司的经营管理进行审计监督，这样就形成了不同于古代审计的近代审计。其特点是：①审计的性质不是政府（官厅）审计，而是社会审计或称民间审计；②审计的内容是公司、企业的财务收支；③审计的目的也是查错防弊；④审计的对象是公司、企业的会计帐目和财产物资；⑤审计的主要方法还是查帐。

2. 第二阶段是公证审计阶段

第一次世界大战后，欧美特别是美国经济迅速发展，股份公司越来越多，股票市场逐渐活跃。股东们需要及时知道企业的经营状况，以决定买进或卖出股票；银行信贷业逐渐兴旺发达，银行老板需要知道各企业的财务经营状况，以决定是否给予贷款或收回贷款；税务机关从征税角度，要知道经营状况；企业高级管理人员也需要掌握所属各企业的财务状况，以作为经营决策的依据，特别是许多大企业的子公司遍布全国甚至世界，自己无法直接掌握企业的经营状况，由执业会计师去审查企业的财务报表，进行分析，做出评价，并出具负法律责任的证明，以供各方面的需要，这样以社会公证作用为主的民间审计就逐渐发展壮大起来。

辛亥革命后，民国初年，北洋军阀的北京政府为取得善后大借款，在国务院设立了审计处，并在各省设置审计分处，“审计”一词再度在我国出现，我国近代的政府审计也由此始肇其端。民国三年（1914年）颁布了“审计法”及“审计法实施细则”，并将审计权载入临时约法。后来的国民党南京政府也设立了审计机构，民国十七年（1928年）又颁布了一部“审计法”。但是由于当时中国社会仍处于半殖民地半封建社会，加之国民党政府的腐败统治，使得这些审计制度虽然在形式上已经建立，实际上并未发挥其应有的作

用。与此同时，随着我国资本主义工商业的发展，在一些大城市建立了会计师事务所，兼办审计业务，民间审计有所发展。

（三）现代审计阶段

第一次世界大战后，世界上出现了第一个社会主义国家——苏联。第二次世界大战后在东欧和亚洲出现了十几个社会主义国家。社会主义国家由政府代表全体人民行使国家权力，以生产资料公有制代替私有制，以计划经济代替资本主义的市场经济。这些政治、经济上与资本主义国家的不同之处，决定审计也各不相同。所以现代审计总的分为资本主义审计和社会主义审计。

1. 第二次世界大战结束后，特别是五十年代初期，由于资本主义的迅速发展，跨国公司的不断出现，企业的生产规模日益扩大。国际国内市场竞争剧烈，失业率增加，利润率下降，经济危机发生频繁。在这样形势下，为了谋生存，求发展，企业管理者就不得不千方百计提高工作效率，广泛实行职能管理与行为科学管理，以提高产品质量。降低产品成本，扩大企业利润。这时专门配合现代科学管理的管理会计逐步形成并完善起来。这样在传统的财务审计更加活跃的同时，“管理审计”也在美国开始出现了，管理审计的主要目标，是通过查明企业生产经营管理过程中存在的问题和薄弱环节，探求解决问题的有效途径，提出改进经营管理的建议，促使企业提高效率和效能，节省资源，增进经济效益，管理审计以财务审计为基础，但其范围大大超过了财务审计，并扩大到企业生产经营管理的各个方面。企业的供产销、人财物、组织、计划、决策、控制、管理信息系统、科研规划等都在管理审计的视野之内。与此同时，政府审计也

把审计范围由财务审计扩大到政府的各项活动的“经济性、效率性和效果性”的所谓“三E”审计，“三E”审计与管理审计的具体内容相差无几，只是说法不同而已。管理审计的产生是资本主义生产发展的必然结果，它一经形成，就大大丰富了审计的科学内容，扩大了审计工作的传统职能，从而使审计工作不再限于查错防弊，为社会提出公正，这标志着现代审计从此进入了一个崭新阶段。

2. 社会主义经济是以国家所有制为主体的计划经济，有统一的完整的政治体系。由社会主义国家性质决定的社会主义国家对经济的管理职能要大大强于资本主义国家。因此，社会主义审计的内容和范围比资本主义审计大得多，以政府审计为主，以社会审计为辅。内部审计可作为政府审计的基础，并受政府审计的指导。社会主义审计内容除传统的财务审计、弊端审计（即财经法纪审计）之外，还包括经济效益审计。社会主义的经济效益审计与资本主义的管理审计的对象基本相同。社会主义效益审计侧重于被审单位的经济效益，不仅包括对一个单位，一个部门的经济效益审计，还包括各种范围的宏观经济效益审计，这符合中国国情，具有中国特色。

从审计产生和发展的历史可看出，审计是个社会历史范畴，它是适应一定时期社会经济、政治的客观需要而产生和发展的。

三、审计的性质

审计是一种经济监督活动，作为一种经济监督活动必然具有社会性或阶级性。

（一）审计属于与经济管理系统的平行的社会经济监督系

统。从审计的古代阶段看，周、秦、汉时期的审计工作分别由小宰和宰夫、御史大夫等监察官员担任。近代、现代审计工作的专门化更加明显并成为—个主要特征。

(二) 审计的目的反映着统治阶级的意志，维护统治阶级的利益。社会监督的宏观目的是规范人们的行为，维护社会正常活动，但这种宏观目的是以各种主观目的形式出现的。如封建社会审计的目的是“勾稽天下财赋，以保至明之治”。资本主义社会审计的目的是“保护投资者的利益”。社会主义国家的审计人员，不仅要维护企业或部门的正当权益，也要对国家和人民负责，严格按照党和人民的意志处理好国家、集体和个人三方面的经济利益关系。

(三) 审计的体制决定于国家体制。审计作为—种经济监督手段，自有专门从事审计的组织以来。它曾从属于财政、司法、监察等部门。历来都是国家政权机构的—个组成部分。由于社会制度不同。国家政权的性质有着本质的区别。作为国家政权机构组成部分的国家审计机构，就不能不有本质差异。

(四) 审计依据属于上层建筑，决定于不同的社会制度。审计是由专门的审计组织和审计人员，根据国家宪法、审计法规、审计制度和其它有关财经制度来进行的。这些法规和制度则是由国家的议会、政府和企业主管部门制定的。社会制度不同，必然要反映到审计依据中来。这是审计性质的—个方面。另—方面审计还具有一定的自然属性或技术性。审计的主要对象是会计资料及这些资料所反映的经济业务。审查它们的正确性和合理性是审计的主要目的之—。判断会计处理正确和合理与否的标准是会计原理及公认的会计基本准则，会计原理及准则是具有—定技术性、科学性的。

所以审计工作依照它来进行就必然具有一定的战术性。另外，审计工作本身也是有一定规律、一定程序的技术性工作。因此，审计具有一定的自然属性或战术性。现在多数人认为会计是具有这二重性的。但审计与会计相比，其社会属性更大些。认识到这一点，有利于审计人员自觉贯彻有关法规，加强法制观念，增强责任感。承认审计的自然属性，给学习国外审计经验提供了理论依据。国外的先进方法、先进经验还是应该学习的。经过消化吸收，可以为我所用，但决不可照搬照抄。

四、审计的职能

审计的职能，是指审计在经济监督中应具有的功能。审计的职能可以概括为：监督职能、维护职能、考核评价职能和公证职能。

（一）监督职能。是依据国家的方针政策、法令、规章制度、计划和指令，以及会计原理，对被审计单位的财政财务收支及有关经济活动进行检查，促使这些单位按照国家的方针政策、制度法规、计划和指令以及会计原理从事经济活动。从而达到改善管理，挖掘潜力，提高效益的目的。这是审计的基本职能之一。

（二）维护职能。是通过审计活动同一切违法乱纪事件进行斗争，揭露工作上的失职、失误以及贪污盗窃等不法行为，从而维护国家法规，维护财经纪律，维护社会主义经济秩序和公有财产的安全完整，促进社会主义经济法制的健全，保护国家和人民的利益。它同样是审计的基本职能。

（三）考核评价职能。是通过审计活动，取得各种确切的证据，据以考核被审计单位财务状况的好坏、工作效率的