

社会审计

主 编 董凤熙

副主编 王存炎 程保立

张东昌 王 可

中国审计出版社

SHEHUI SHENJI

95
F239.43
2
2

社会审计

主 编 董凤熙
副主编 王存炎 程保立
张东昌 王 可

XAD56/02

中国审计出版社

社 会 审 计

主编 董凤熙 副主编 王存炎 程保立
张东昌 王 可

中国审计出版社出版发行
(北京市海淀区白石桥路甲4号)
河南省第一新华印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 16.75印张 460,000字
1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷
印数: 1—10,800册

ISBN 7-80064-046-9/F·14

定 价: 6.30元

序

社会审计是中国社会主义审计体系的重要组成部分。几年来在各级党政领导的关怀和支持下,在国家审计机关的管理和指导下,得到了较快发展。目前已经建立了 2000 多个机构,拥有固定工作人员 14000 余人。他们勇于开拓,积极工作,在经济体制改革和治理经济环境、整顿经济秩序中发挥了很好的作用。

有同志反映,现在社会审计的理论研究落后于社会审计实践。的确,近几年审计方面的书是出了一些,但专论中国社会审计的不多。由董凤熙等同志主编的《社会审计》一书,在总结社会审计工作经验的基础上,较全面地阐述了社会审计理论和实务方面的问题,某些地方还有新意。这对加强社会审计理论研究,指导工作实践,是大有帮助的。

社会审计要健康发展,必须总结经验,巩固提高,抓管理,上水平。《社会审计》一书的出版,无疑是适应了这一要求。尽管由于各方面的局限,该书难免有不尽人意之处,但对广大社会审计工作者、

经济管理人员、财经院校师生来说,仍不失为一本
既可开阔视野,又具实用价值的好书,值得一读。

霍建民

一九九〇年五一国际劳动节

前 言

为适应社会审计事业不断发展的需要,在审计署领导同志的关怀支持下,我们撰写了《社会审计》一书。

我国社会审计是在社会主义制度下产生的一项崭新的事业,是我国审计体系的一支重要力量。研究探索社会审计的理论和实务,必须从社会主义制度和现实国情出发。本着这个原则,我们在撰写中依据社会主义现代化建设对社会审计的要求,探讨了社会审计的基本理论,总结了近几年来社会审计工作实践,并借鉴了国外民间审计的经验,力图为我国社会审计理论和实践的不断丰富与完善做一些贡献。

本书共十八章,第一至五章为基础理论部分,着重论述社会审计理论、组织机构、方法程序及发展沿革;第六至十七章为基本实务部分,重点阐述了我国社会审计组织已开展的经济案件的鉴定、验资、基本建设“三算”审计、经济责任审计等业务,并对待开拓的股份制经济审计、风险贷款和民间融资审计、应税审计等进行了探索;第十八章介绍了国外民间审计协会,并对我国社会审计协会组织模式做了探索和设想。

本书经审计署审计体系指导司审阅,认为主要观点与《审计条例》相一致,可作为社会审计人员的工作手册,也可供国家审计工作人员、内部审计人员、财会人员、企业管理人员、金融税务干部以及大中专院校师生阅读参考。

本书由董凤熙任主编,王存炎、程保立、张东昌、王 可任副主编。各章执笔人为:第一章,王存炎、张东昌;第二章,曹祥金、王东初;第三、四章,张世润;第五章,董凤熙、赵 海;第六章,王定业;第七章,王定业、乔宗耀;第八章,朱定久;第九章,岳宝山;第十章,肖 泳;第十一章,杨凯军;第十二章,陈赛南;第十三章,张东昌;

第十四章,王 可、曹祥金;第十五章,赵永康;第十六章,朱定久;第十七章,席化治、刘明瑶、张 健;第十八章,王 可、蔡贵平。全书由张东昌、王 可总纂,参加修纂工作的还有赵永康、刘明瑶、岳宝山、曹祥金。本书在编写过程中,河南审计事务所、河南省审计科研所及其《中州审计》编辑部给予了大力支持,特致谢意。

由于我们水平有限,本书还存在不少缺点,欢迎广大读者给予批评指正。

编者

一九九〇年五月一日

目 录

序 言	(1)
前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 我国社会审计的兴起与发展	(2)
第二节 国外民间审计的发展基础和沿革	(9)
第三节 旧中国的民间审计	(16)
第四节 我国社会审计的性质和基本特征	(18)
第五节 社会审计的职能任务和作用	(24)
第二章 社会审计组织及其管理	(28)
第一节 社会审计组织的设立	(28)
第二节 社会审计业务及审计标准	(34)
第三节 社会审计组织的自身建设	(38)
第四节 社会审计的法律责任	(44)
第五节 审计机关对社会审计组织的管理和指导	(49)
第三章 社会审计的方法(一)	(54)
第一节 社会审计方法的选择	(54)
第二节 搜集审计信息的方法	(57)
第三节 加工审计信息的方法	(65)
第四章 社会审计的方法(二)	(73)
第一节 内部控制制度审计	(73)
第二节 抽样审计	(76)

第三节	电算系统审计	(90)
第四节	审计风险控制	(95)
第五节	审计报告的撰写	(100)
第五章	社会审计的工作程序和分类	(105)
第一节	社会审计工作计划	(105)
第二节	社会审计工作的一般程序	(107)
第三节	审计实施阶段对错弊的查证	(115)
第四节	社会审计的分类	(118)
第六章	工业企业财务审计	(121)
第一节	会计报表审计	(121)
第二节	货币资金和结算资金审计	(126)
第三节	材料、工资审计	(132)
第四节	固定资产审计	(140)
第五节	生产费用和产品成本审计	(144)
第六节	产成品、销售和利润审计	(151)
第七节	专用基金和资金筹措的审计	(159)
第七章	经济效益审计	(164)
第一节	经济效益审计的概念及其特点	(164)
第二节	经济效益审计的范围和内容	(168)
第三节	经济效益审计评价的原则、标准及指标体系 ...	(173)
第四节	经济效益审计的程序和方法	(178)
第八章	经济案件的鉴定审计	(185)
第一节	经济案件鉴定事项的受理	(185)
第二节	经济案件鉴定的种类	(189)
第三节	经济案件鉴定工作的内容	(197)
第四节	司法笔录的审阅、勘核	(202)
第五节	审计鉴定报告	(206)
第九章	经济责任审计	(209)

第一节	经济责任审计的一般原理·····	(209)
第二节	承包经营责任审计·····	(217)
第三节	租赁经营责任审计·····	(231)
第四节	破产责任审计·····	(237)
第十章	资本验证和资产评估审计·····	(244)
第一节	验资的目的和作用·····	(244)
第二节	验资审计的方法和程序·····	(249)
第三节	注册资本的查验·····	(253)
第四节	无形资产和其他资产的查验·····	(263)
第五节	年检·····	(267)
第六节	验资报告和验资证明·····	(268)
第十一章	利用外资业务审计·····	(270)
第一节	利用外资审计的依据和作用·····	(270)
第二节	外商直接投资企业审计·····	(277)
第三节	利用国际贷款审计·····	(285)
第四节	利用外资审计的准则和审计报告的形式·····	(293)
第十二章	基本建设“三算”审计·····	(297)
第一节	“三算”在基本建设中的作用和实施 “三算”审计的意义·····	(297)
第二节	编制工程概(预)算的基础工作·····	(300)
第三节	概算的编制和概算审计·····	(309)
第四节	施工图预算的编制和审计·····	(317)
第五节	工程竣工决(结)算的编制和审计·····	(325)
第十三章	基本建设财务审计·····	(334)
第一节	建设单位的资金来源审计·····	(334)
第二节	建设单位的资金使用审计·····	(343)
第三节	建筑安装企业财务审计·····	(362)
第十四章	股份制经济审计·····	(380)

第一节	对股份制经济的认识·····	(380)
第二节	规范化的股份制经济的组织形式与审计·····	(385)
第三节	我国股份制试点与审计·····	(407)
第四节	我国股份制经济立法的情况 以及对社会审计的要求·····	(413)
第十五章	风险贷款和民间融资审计·····	(423)
第一节	开展风险贷款审计的现实意义·····	(423)
第二节	风险贷款审计的内容和程序·····	(427)
第三节	风险贷款审计的方法·····	(431)
第四节	金融信托与民间金融单位的业务审计·····	(438)
第十六章	应税审计·····	(451)
第一节	应税审计的意义和任务·····	(451)
第二节	应税审计的主要内容·····	(454)
第三节	应税审计的方法和步骤·····	(471)
第十七章	咨询服务及职业培训·····	(479)
第一节	咨询服务的含义和任务·····	(479)
第二节	企业管理咨询的分类、程序和方法·····	(482)
第三节	建帐建制和代理会计业务·····	(486)
第四节	清帐和查帐·····	(492)
第五节	担任常年审计、会计顾问·····	(496)
第六节	清收债权·····	(498)
第七节	职业培训·····	(505)
第十八章	社会审计的协会组织·····	(509)
第一节	国外民间审计协会组织概况·····	(509)
第二节	我国社会审计协会组织的实践与设想·····	(519)

第一章 总 论

社会审计，在国外泛称“民间审计”。我国采用社会审计一词，是因为此类审计业务不局限于某一部门或某一类所有制的经济活动，而是分布在社会各个方面；专门从事此类审计业务的组织不是从属于政府部门、企事业单位，而是具有独立社会地位的法人；在办理业务过程中，除使用本组织拥有的专业技术人员之外，还可采取招聘、临时聘请等方式，使用社会各界的在职、离（退）休或待业人员从事工作。同时，也有依从现阶段群众心态和语言习惯的因素。

社会审计是我国社会主义审计体系中不可缺少的组成部分。我国恢复和重建审计监督制度以来，各级政府审计机关在积极开展审计工作的同时，又根据经济体制改革的进程和经济发展的需要，逐步开拓了我国社会审计和内部审计事业，从而逐步形成了具有中国特色的完整的社会主义审计体系。国家又及时以行政法规——《中华人民共和国审计条例》形式给予了认定。

我国的社会主义审计体系由政府审计、内部审计和社会审计三部分组成。根据《审计条例》规定，它们都有权独立地分别在不同经济范围内进行审计活动。三者的理论基础同出于一源，故在认识论和方法论等诸多方面的共性甚多；但又由于他们在社会经济生活中所处的地位不同和发展时间上的差异，故在其职能、任务、作用、范围及其他方面，又各有其独特之个性。因此，研究我国的社会审计，除从共性方面做一般表述外，本书将着重从社会审计的个性方面，阐明其理论和实务。

第一节 我国社会审计的兴起与发展

我国于 1983 年建立了审计监督制度，随着国家审计事业的发展，我国的社会审计事业在国家审计机关的管理和指导下，也得到了较快发展。

一. 我国社会审计发展的理论依据和必要性

(一)党的社会主义初级阶段理论是我国社会审计存在和发展的前提依据，党的十三大指出：“我国处于社会主义初级阶段”，在这个阶段要大力发展有计划的商品经济，实行多种经济成份并存，改革阻碍生产力发展的旧经济体制，以适应对外开放、对内搞活的需要。实行有计划的商品经济就必须有一个保证改革健康发展的经济环境 and 经济秩序，要调节好各方面经济权益，处理好国家、集体、个人之间的经济关系。因此国家就需要运用经济调节、经济立法和经济监督手段，强化对国民经济的宏观控制和对微观经济的间接管理。形势发展要求我们必须恢复和重建国家审计监督制度，完善包括内部审计和社会审计在内的审计监督体系，以强化经济监督。

(二) 改革、开放、搞活需要社会审计

1. 实行对外开放，扩大进出口贸易，引进资金，引进先进技术，是我国社会主义建设的一项重大决策。实践证明，对外开放以来，我们的进出口贸易额逐年增长，大批中外合资、合作和外商独资企业在我国兴建起来，按照国际惯例，他们在其投资过程的每个环节上，均需社会审计组织为之服务；投资前的项目决策分析，开业前的注册申请、资本验证，投产运营后的公证报表、鉴定税收等。这些都要由社会审计组织为之服务承办。

2. 多种所有制并存的新型经济结构是社会审计拓展业务的广

阔天地。当前，集体、乡镇及个体工商企业已有了较大的发展，跨地区、跨行业、跨部门、不同所有制之间的多种经济联合体，也正在冲破条块分割的旧格局，形成了社会主义经济结构中的一支力量，这些企业的兴起，都有大量的公证、查证业务，期待着社会审计组织去为之服务。

3. 金融体制改革急待社会审计的协助。改革十年来，随着竞争机制的加强，企业的风险经营和银行的风险信贷是客观存在的，据某中等城市统计，截止 1989 年 6 月末，逾期贷款总额达 3.15 亿元，占该城市同期贷款总额的 24%，形成原因主要是企业会计报表反映的流动资产不实。据对部分企业抽查，其流动资产的虚假性竟达 60% 以上，资金水份十分严重，且主要是反映在集体、乡镇企业。对这些现象，亟需通过发挥社会审计的评价、查证作用去解决，以期维护借贷双方的合法权益，以利于金融信贷业务的安全运行。同时，还应看到，随着金融改革的深化，以银行、信托、金融公司为中介的资金市场，必将逐渐形成。对企业发行股票、债券及金融机构实行同业拆借、异地投放等一系列直接融资和间接融资业务都将会会有新的发展。所有这些业务都涉及是否有资金保证问题，在客观上均要求社会审计组织对融资单位的财务收支状况和经营成果进行审查验证。如果企业的会计报表不经过社会审计机构审查验证，不提出其真实性和偿还能力的审计验证报告，银行是不会冒风险发放贷款的，人们也不会甘愿冒风险购买这些企业发行的股票、债券。因此，必须大力发展社会审计组织以适应金融改革的需要。

4. 为进一步加强税收管理和税务咨询业务，也需要社会审计组织的应时发展。应税审计、税务咨询是社会审计在改革开放逐步深入的新形势下必须开拓的一项重要业务，这个问题是从两个方面提出的，一是从纳税义务人的角度来看，随着我国税政建设逐渐完善，税种、税率日趋复杂，集体、个体企业和一般企业管

理人员很难谙熟精通。在资本主义国家，审计师需谙熟税法，善于利用各税法之间的不同解释来协助业主合理又合法地避税，故规模较大的民间审计组织一般均设有税务部，负责为客户审核或编制所得税申报表，代客户编审遗产税、赠与税申报表及代客户参与法院税务仲裁等。在我国社会主义初级阶段的商品经济发展过程中，客户在纳税方面，对社会审计组织也有着相似的需求。二是从征税角度看，我国税收机关尚处于发展时期，业务量大，税种繁杂，相当数量的税政人员对会计核算、成本分析尚不够谙熟，因此需社会审计组织提供经过审计查证核实的财务会计资料，以保证足额收缴国家应得的税额。据统计，近年来，我国集体、乡镇及个人应缴税额流失相当严重，对这个问题，一方面应加强税政宣传教育和管理，另一方面社会审计组织涉足应税审计必将发挥积极作用。

5. 经营管理咨询是社会审计开拓业务的一条广阔路子。管理咨询是国际民间审计新开拓的一项颇有发展前途的业务。按传统的做法是在审计过程中，发现客户在财务管理和会计核算中反映的经营管理问题，在审计报告中附带提出意见，以供客户参考。自本世纪 60 年代效益审计推行之后，企业主管人员为提高经营管理水平和实收效益，避免在大政方针上犯错误，他们都希望借助民间审计师的力量为企业的经营活动做出评价，也希望财务、会计专家为他们出谋划策。在我国，大量的集体、乡镇及个体企业管理水平偏低，财会基础薄弱，这也需要我国社会审计积极开拓为客户提高经营管理水平和盈利能力的咨询业务。

6. 发展社会审计与法制建设有着密切的关系。实施法制是国家对企业实行间接控制的一个重要方面。随着商品经济的发展，经济案件增多。司法机关需要社会审计密切配合，发挥鉴定职能，及时准确地提供查证、验证、鉴定报告。同时工商企业在生产经营过程中发生的纠纷，也需要社会审计提供类似的咨询鉴定。

（三）社会审计是我国审计组织体系中一支重要力量

社会审计是我国审计体系中一支重要力量，这是根据当前我国审计监督的实际状况提出来的。首先，在我国社会主义制度下，国家审计机关的主要审计对象是数以百万计的行政事业单位，四十多万全民所有制的大中型骨干工商企业，任务繁重，审计力量不足。因此在加强内部审计的同时，还必须借助社会力量，大力发展社会审计组织，以弥补国家审计力量的不足。其次，在经济体制改革中成长发展起来的近五百万个集体、乡镇企业和数以百万计的个体工商企业，它们拥有大量而又庞杂的审计查证、鉴定及咨询服务业务需要社会审计来承担。第三，随着对外开放、引进外资，数以万计的中外合资、合作及外商独资企业兴建起来，它们的大量委托查证业务，可由社会审计组织实施。第四，社会审计组织不受国家定员编制的限制，可根据实际需要在社会上招聘具有丰富实践经验和坚实理论基础的审计人员。由于业务素质较高，可以提供优质服务。为此，社会审计组织在我国审计体系中具有重要的地位和作用。

二、社会审计发展过程

我国的社会审计的发展大体经过四个阶段：

（一）自发创建阶段。1984年前后，随着国家审计机关的建立，不少地方相继成立了一些社会审计组织。各地创建社会审计组织的原因是多种多样的。有的是审计机关成立之后，许多会计咨询、培训和集体经济组织的查帐查证工作纷纷找上门来，由于自身力量和职能的限制，审计机关无法办理，为解决这个问题，便把离（退）休的会计人员组织起来，专门承办审计查证和咨询服务事项；有的是为了解决国家审计机关力量与任务极不适应的矛盾，便组织社会力量，试建自负盈亏的审计中心、审计公司等，办理审计机关交办的事项，接受社会各方面委托的查证工作，加强对集体、乡镇企业的审计监督；有的是为了满足经济体制改革中加强企业

经营管理的要求，为政府各部门、企事业单位培训审计、财会人员，担任常年会计顾问。此时的社会审计工作仅在河北、河南、湖北、广东、江西等省的少数地方开展。

（二）引导试建阶段。各地社会审计组织开展的审计查证和咨询服务活动，引起了多方面的注意。1985年3月召开的全国审计工作会议，正式提出：“各级审计机关要把社会力量组织起来，充分发挥他们的作用”。同年7月，根据审计署建议，中央书记处、国务院在有关文件中明确指出：“在建立部门、单位内部审计的同时，可以试建社会审计组织。”此后，各级审计机关积极引导社会审计工作，使其在更大范围迅速发展。到1986年末，全国已有三分之二以上的省、自治区、直辖市开展了试建工作。社会审计组织吸引了一批有财会经验的人员，成为审计机关的一支辅助力量。

（三）积极稳妥大力发展阶段。1986年8月起审计署加强了对社会审计的管理和指导，对全国社会审计情况和存在的问题进行了调查研究，认为开展社会审计工作是经济发展的客观需要，审计机关要积极地扶持。因此审计署于1986年12月向国务院常务会议提出：“要大力发展社会审计组织，在审计机关的管理下，发挥社会审计力量的作用。”这个意见得到了国务院的同意。随后制定了《关于进一步开展社会审计工作若干问题的通知》，对社会审计组织性质、组织机构和人员、业务范围、经费收支以及与审计机关的关系等问题，表示了明确的意见，要求各地在经过试点、总结经验的基础上，有计划、有步骤地发展社会审计组织，这标志着我国社会审计进入了积极稳妥大力发展阶段。

（四）巩固提高阶段。1988年11月30日国务院发布《审计条例》，对审计工作做了全面的规定，是第一部比较完备的审计行政法规。社会审计在其中专列了一章，审计署有关文件中关于社会审计组织的性质、业务范围以及批准成立、管理和指导机关的提