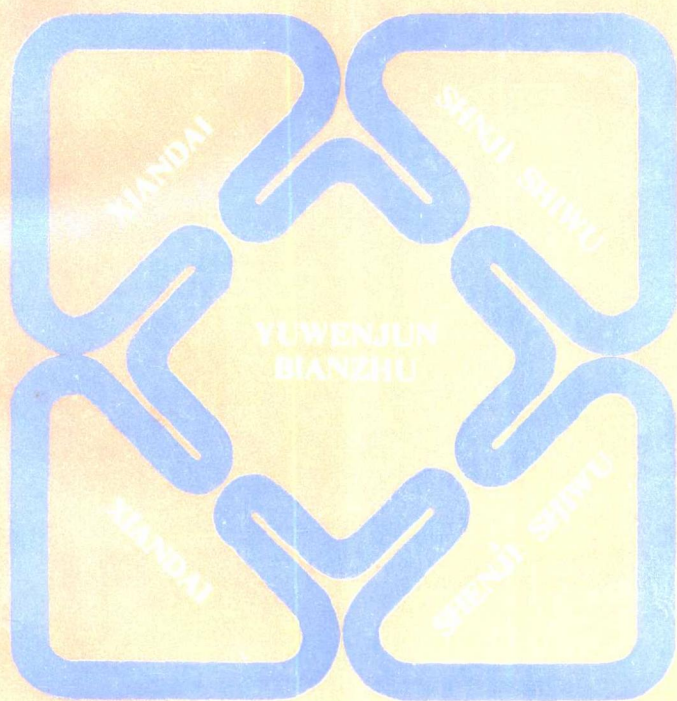


现代审计实务

虞文钧 编著



辽宁人民出版社

现代审计实务

虞文钧 编著

辽宁人民出版社

1988年·沈阳

现代审计实务

Xiandai Shenji Shiwu

虞文钧 编著

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳新华印刷厂印刷

字数: 431,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 19 $\frac{1}{4}$ 插页: 2
印数: 1—3,433

1988年9月第1版

1988年9月第1次印刷

责任编辑: 谭 燕

责任校对: 张富娟

封面设计: 马书林

ISBN 7-205-00742-9/F·146

定价: 4.70元

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 审计与审计学.....	(1)
第二节 审计的对象.....	(8)
第三节 审计的阶级属性.....	(13)
第四节 审计的作用.....	(17)
第五节 审计的目标.....	(25)
第六节 审计的依据.....	(28)
第七节 审计的原则.....	(30)
第二章 审计分类	(34)
第一节 审计分类的意义.....	(34)
第二节 审计分类的标准和应遵守的原则.....	(35)
第三节 按审计目标分类的审计.....	(36)
第四节 按审计对象分类的审计.....	(39)
第五节 按审计执行机构分类的审计.....	(42)
第六节 按审计方式分类的审计.....	(44)
第三章 内部控制制度	(59)
第一节 内部控制制度的意义.....	(59)
第二节 内部控制制度适用范围及种类.....	(67)
第三节 建立内部控制制度的原则.....	(69)
第四节 建立内部控制制度的方法和基本条件...	(72)
第五节 审计与内部控制制度的关系.....	(76)
第六节 调查内部控制制度的方法.....	(77)

第四章 审计准则、程序、计划和方式	(83)
第一节 审计准则.....	(83)
第二节 审计程序.....	(88)
第三节 审计计划.....	(94)
第四节 被审单位的选定.....	(96)
第五节 审计方式.....	(97)
第五章 审计方法	(100)
第一节 审计分析.....	(100)
第二节 审计检查.....	(111)
第三节 审计调整.....	(119)
第四节 审计报告.....	(121)
第五节 审计处理.....	(124)
第六章 审计证据和审计工作底稿	(127)
第一节 审计证据.....	(127)
第二节 审计证据的种类.....	(130)
第三节 审计证据的收集.....	(135)
第四节 审计工作底稿.....	(139)
第七章 错误与弊端	(144)
第一节 研究错误与弊端的重要意义.....	(144)
第二节 错误的概念和种类.....	(147)
第三节 弊端的概念和种类.....	(165)
第四节 错误和弊端的审查.....	(168)
第八章 企业审计	(171)
第一节 企业审计的特点.....	(171)
第二节 企业审计的分类.....	(173)
第三节 企业审计的具体内容.....	(174)
第四节 企业审计的目标.....	(178)

第五节	企业内部审计	(179)
第六节	行业审计	(182)
第九章	帐务审计	(187)
第一节	帐务审计的意义	(187)
第二节	帐务审计的目标	(192)
第三节	会计内部控制制度	(194)
第四节	会计上的错误与弊端	(197)
第五节	帐务审计的重心、程序和方法	(202)
第六节	财务报表的审计	(204)
第七节	凭证和帐簿的审查	(212)
第十章	财务审计概述	(218)
第一节	财务审计的特点	(218)
第二节	财务审计目标	(221)
第三节	财务上的错误与弊端	(224)
第四节	财务审计的重心、程序和方法	(227)
第十一章	财务计划和现金审计	(231)
第一节	财务审计的种类	(231)
第二节	财务收支计划审计	(232)
第三节	现金审计	(236)
第十二章	应收款审计	(243)
第一节	应收款审计特点与审计目标	(243)
第二节	应收票据审计	(252)
第十三章	固定资产审计	(254)
第一节	固定资产审计目标	(254)
第二节	固定资产分类	(254)
第三节	固定资产的特点和内部控制	(256)
第四节	固定资产的错弊形态	(261)

第五节	固定资产审计的重心、程序和方法·····	(262)
第六节	固定资产期初余额的审查·····	(265)
第七节	固定资产增加的审查·····	(266)
第八节	固定资产减少的审查·····	(270)
第九节	固定资产折旧的审查·····	(272)
第十节	固定资产修理的审查·····	(275)
第十一节	固定资产利用程度的审查·····	(278)
第十二节	固定资产租入和借出的审查·····	(279)
第十四章	待摊费用审计 ·····	(281)
第一节	待摊费用的意义和种类·····	(281)
第二节	待摊费用的审查方法·····	(282)
第十五章	负债审计 ·····	(287)
第一节	负债审计的特点·····	(287)
第二节	应付购货款审查·····	(289)
第三节	其他应付款的审查·····	(297)
第四节	预收款项的审查·····	(301)
第五节	银行借款的审查·····	(305)
第十六章	经营收入审计 ·····	(307)
第一节	经营收入审计目标·····	(307)
第二节	销售收入的审查·····	(308)
第三节	代制加工业务收入的审查·····	(328)
第四节	代修理业务收入的审查·····	(329)
第五节	委托代销和信托业务收入的审查·····	(330)
第六节	分支机构营业收入的审查·····	(332)
第七节	特种营业收入的审查·····	(333)
第十七章	经营支出审计 ·····	(341)
第一节	经营支出审计目标·····	(341)

第二节	材料商品购进支出的审查	(342)
第三节	费用的审查	(354)
第十八章	产品成本审计	(366)
第一节	产品成本审计目标	(366)
第二节	产品成本内部控制	(366)
第三节	产品成本审查的一般程序	(367)
第四节	产品成本项目的审查方法	(374)
第五节	产品生产浪费和弊端的审查	(379)
第十九章	营业外收支审计	(383)
第一节	营业外收支的内容	(383)
第二节	营业外收入的审查	(384)
第三节	营业外支出的审查	(389)
第四节	投资损益的审查	(394)
第二十章	利润和亏损审计	(397)
第一节	利润审计的目标	(397)
第二节	利润审计的特点	(398)
第三节	利润审计的方法	(400)
第四节	利润分配上交的审查	(404)
第五节	亏损的审查	(405)
第二十一章	基金审计	(408)
第一节	国家基金审查	(408)
第二节	专用基金审查	(409)
第二十二章	经营审计概述	(420)
第一节	经营审计性质和特点	(420)
第二节	经营审计种类	(427)
第三节	经营审计的程序	(428)
第二十三章	经营审计实务	(433)

第一节	材料采购供应审计·····	(433)
第二节	产品生产审计·····	(448)
第三节	产品销售审计·····	(478)
第二十四章	商品流转审计·····	(490)
第一节	商品流转审计的意义·····	(490)
第二节	商品流转审计的主要目标和具体内容···	(493)
第三节	商品流转审计程序和方法·····	(494)
第四节	商品购进的审查·····	(496)
第五节	商品销售的审查·····	(499)
第六节	商品销售成本的审查·····	(501)
第七节	商品贮存的审查·····	(501)
第八节	商品流转经济效益的审查·····	(502)
第二十五章	工程项目审计·····	(505)
第一节	工程项目审计的意义·····	(505)
第二节	工程项目审计的特点·····	(506)
第三节	工程项目审计的内容和审计的分类·····	(510)
第四节	工程项目建造的内部控制制度·····	(512)
第五节	基本建设审计的方法·····	(516)
第六节	技术改造、设备更新的审查·····	(522)
第二十六章	银行信贷审计·····	(524)
第一节	银行信贷审计的性质和作用·····	(524)
第二节	银行信贷审计的种类·····	(526)
第三节	银行信贷审计的体系和独立性·····	(533)
第二十七章	税务审计·····	(537)
第一节	税务审计的意义·····	(537)
第二节	税务审计的特点和种类·····	(538)
第三节	税务审计的方式和方法·····	(541)

第四节	税务审计的程序·····	(545)
第五节	营业税审计·····	(547)
第六节	所得税审计·····	(547)
第二十八章	预决算审计·····	(550)
第一节	预决算审计的意义·····	(550)
第二节	预决算审计的特点和种类·····	(553)
第三节	预决算的内部控制·····	(557)
第四节	国家审计机关对预决算的审查·····	(559)
第五节	行政事业单位预算收支审计·····	(562)
第二十九章	电子资料审计·····	(566)
第一节	电子资料审计概述·····	(566)
第二节	电子资料审计的特点·····	(567)
第三节	电子资料审计对象和目标·····	(571)
第四节	电子资料处理系统的内部控制·····	(572)
第五节	电子资料处理系统的错弊形态·····	(576)
第六节	电子资料审计的方法·····	(578)
第三十章	审计报告的种类和编写·····	(581)
第一节	审计报告的种类·····	(581)
第二节	审计报告的一般内容·····	(582)
第三节	审计报告编写的程序和方法·····	(583)
第三十一章	审计机构和审计人员·····	(589)
第一节	国家审计机构的性质和作用·····	(589)
第二节	建立审计机构的原则·····	(592)
第三节	国家审计机构的任务·····	(594)
第四节	审计人员的条件·····	(598)
第五节	审计人员的职业要求·····	(600)
编后说明 ·····		(605)

第一章 总 论

第一节 审计与审计学

一、什么是审计？

从词义来解释审计(Audit),审是监督检查,计的涵义包括预测、计划、核算。审计是一种第三者对他人的经济行为进行监督审查的行为,即审计机关依法对经济单位财政经济活动和管理活动,以及由此而产生的效率、效果、效益实行有领导有组织有系统的强制性监督审查。通常说的审计,就是这种对财政经济监督审查或监察检查的简称。

审计的根本目的是要保证党和国家路线、方针、政策、法令、制度的正确实施;促进经济体制的改革和经济效率、效果和效益的提高,保证国民经济计划和财政计划的完成和超额完成,发展国民经济和科学技术,以实现国家预定的振兴经济的总任务和总目标;增强控制能力,巩固财经纪律,保障社会主义的经济秩序,揭露和纠正、防止错误与弊端的发生,以保护财产的安全,巩固社会主义经济制度。从审计的根本目的来看,它是一种国家实施财政经济监督的手段。与其他管理比较,它具有下列四个基本特征:

第一,在我国社会主义条件下,审计是国家依照宪法规定授权给各级审计机关对各地区、各部门、各单位的财政经济活动(包括财务收支活动)进行监督审查的行为。因此,从主体上来说,执行审计任务的是审计机关依法委派的审计

人员。只有审计机关依法委派的审计人员，才能代表国家行使审计监督的职权。非经审计机关依法委派的审计人员，不能代表国家行使审计监督的职权。

第二，审计既然是国家实行财政监督和经济监督的手段，那么，从客体上来说，审计的主要对象应当是财政经济活动。审计人员在依法行使审计监督职权时，应当对被审地区、部门、单位的全部经济活动、财政财务收支活动、管理活动，以及由此而产生经济效率、效果、效益进行监督审查。而这种监督审查由于审计人员是代表国家行使审计监督职权的，因此，必须从宏观经济的效率、效果、效益出发来审查和评价各地区、各部门、各单位各种微观经济和财政、财务收支活动的有效性、真实性、正确性、合法性和适当性。

第三，审计是一种强制性的监督审查。所谓强制性监督审查是指审计机关运用法律手段对各地区、各部门、各单位，包括各级行政机关在内的经济活动、财政财务收支活动、管理活动，以及各种效率、效果、效益实行的一种监督审查。因此，我国的审计实质上是一种财政经济的司法监督。审计人员在执行审计任务时，不仅有权审查各地区、各部门、各单位的经济活动和财政财务收支活动；有权审查各种管理活动和经济效率、效果、效益；有权审查各地区、各部门、各单位对党和国家的路线、方针、政策、法令、制度、计划的贯彻执行的情况，揭露、纠正和制止各种错误与弊端，并针对存在的问题以及犯有贪污舞弊、渎职、失职等行为的人员提出改进意见和建议处理；必要时，还可以采取各种强制性措施来排除各种干扰和阻力，保证审计工作正常进行，使审计监督的作用得到充分的发挥，维护审计的独立性、严肃性和权威性。因此，

当国家审计机关依法代表国家行使审计监督职权、委派审计人员执行审计任务时,任何被审查的地区、部门、单位或个人,都必须无条件接受审查,并保证向审计人员真实地无条件地提供审查时所需要的各种资料、数据和情况,不得对审计人员隐报真实情况。同时,任何单位和个人不准干涉、阻止、阻挠审计人员的审计活动,以保证审计人员正常的执行审计任务。

第四,由于审计具有强制性监督审查的特点,因而使审计人员在执行审计任务时,必须处于超脱的地位。只有这样,才能使审计人员独立行使审计监督职权,并严格依照审计法规定的审计准则、审计程序和审计计划进行审查,将审计结果客观、真实、正确地作出恰如其分的结论,向审计长提出报告。

从以上四个基本特征来看,审计不是一般的管理工具,而是国家实施经济监督和财政监督的重要手段,是现代经济管理和财政管理不可缺少的组成部分,具有经济监察和财政监察的双重职能。

二、什么是审计学?

审计学(Auditing)是一门逻辑性很强的、批判性与建设性相结合的高级应用管理科学。它是被人们专门用来研究审计理论与方法、探索审计工作规律、指导审计工作开展的经济管理科学。

审计学的产生和发展是随着社会经济的发展而产生、发展的。

审计学按照其历史发展时期来划分,可以分为早期审计学与现代审计学。

早期审计学的形成是在十九世纪欧洲产业革命成功、资本主义生产发展到股份有限公司这个阶段,起源于十九世纪中叶的英国。一八六二年英国产业革命成功以后,股份有

限公司的崛起，使投资者与经营者分离。英国政府为了保护投资者的利益，在公司法中规定，凡公司的资产负债表均须经独立的注册会计师审查签证后方为有效。由于早期审计仅限于对资产负债表的审查，因此，资产阶级学者把早期审计当作是一种应用会计，属于广义会计学的一个分支。广义会计学是由会计的建设、会计的实施和会计的批判三个部分组成的。会计的建设部分，包括会计制度的设计、会计原则的制定、会计程序和方法的建立、会计组织的设立以及会计资料的分析等方面；会计的实施部分，包括会计凭证的编制、帐户设置和登记、成本计算资产估价和清点、会计报表编制等方面；会计的批判部分包括会计的检查、经济活动分析、管理会计等方面。由于会计的批判部分所应用的资料都是会计资料，因此，人们通常把会计检查、经济活动分析和管理会计都称为应用会计学。其实，早期审计并不单纯注重于对会计的检查，还要对公司的财务状况和经营状况作出评价。但由于当时的经济发展缓慢，审计范围较为狭隘，因此，早期审计学的发展迟缓。

第二次世界大战后，随着战后经济的恢复和科学技术的迅速发展，现代管理崛起，审计学才发展成为一门独立于会计学而自成科学体系的现代经济管理科学。现代审计学研究的主要内容有三个方面：

1. 现代审计的对象、范围、依据、目标、特点、性质、作用、任务、体系、法令、制度、原则和准则等方面的理论问题。

2. 现代审计的组织、方法、程序和审计工作的实施，以及审计人员的条件、守则、奖惩、升迁等方面的实务问题。

3. 审计学与哲学、政治经济学、经济学、财政学、银行学、数学、社会学、心理学、法学、工程学、技术学和计划

学、经营管理学、会计学、统计学、控制论和信息论等方面的关系。

从以上三个方面的内容来看，现代审计学所要研究的内容很多，范围十分广泛，已超越了早期审计学研究的范围。由此可见，现代审计学不同于其他管理科学，它具有下列三个基本特点。

第一，现代审计学是一门多学科的综合性的边缘科学，是现代管理中系统理论的组成部分。

现代管理的系统理论是从整体出发研究客观经济事实的一种理论。它把某一事物有关的全部组成要素的总体看成是一个系统。这个系统有大有小，从一个国家来说，整个国民经济是一个系统；从一个经济部门来说，每个经济部门是一个系统；从一个企业来说，每个企业是一个系统。企业内部的人、机、物、能源、购、产、销、财务、会计、统计、信息等以及人所处的环境，都可以划分为分系统。所以，从系统理论来说，按系统的大小和层次地位可以分为母系统、子系统和更小的系统，把系统理论概念和方法应用到审计上来，就使审计学从会计学分离出来，变成一门独立的现代管理科学，成为系统理论的重要组成部分。现代审计学既然是一门现代管理科学，就必须从整体出发，也就是从宏观经济的观点来研究审计的理论、内容、形式、方法和组织，以指导审计工作的开展。因此，现代审计学必须研究与哲学、政治经济学、经济学、财政学、数学、社会学、心理学、法学、技术学、控制论、信息论和其他管理科学的关系，并将这些科学的理论和方法结合起来应用到审计的理论和方法上来。只有这样，才能把现代审计学的理论和方法完善起来，成为一种独立的体系，用以指导审计实践，使其不断发展。由此可

见，现代审计学是一种多学科的综合性的边缘科学。

第二，现代审计学是一门批判性和建设性相结合的现代经济管理科学。

探索审计工作规律是现代审计学所要研究的重要任务。要探索审计工作规律，就必须从审计学的基本原理上来研究。审计学的基本原理是由审计对象和审计方法组成的。审计方法的应用取决于审计的对象，审计对象的确定取决于审计的目标。任何一种审计和任何一次审计，都有它所要达到的审计目标。审计目标是多方面的，但在审计目标中，总是以查证经济单位经济活动、财政财务收支活动、经济效率及效益的正确性、真实性和合法性，以及促进经济效率、效益提高为其主要的目标。要实现这个目标，必须从整个国民经济和社会效益出发对审计对象进行系统的检查、观察、分析和判断，以分清其正确与错误、真实与虚假、合法与非法的部分。然后对正确的、真实的、合法的部分予以肯定，解除经济单位的责任；对错误的、虚假的、非法的部分加以否定和予以充分的揭露，肯定其责任，并采取措施进行纠正和制止。由于现代审计学应用系统理论的概念和方法来研究用什么方法来查证审计对象和实现审计目标，探索审计工作规律等问题。因此，从这个意义上来说，它是一种批判性的现代管理科学。

但是，通过对审计对象的系统检查、观察、分析和判断来查证其正确性、真实性和合法性，并对其错误的、虚假的、非法的部分进行充分揭露、纠正和制止，还是一种消极的审计活动，不能全面完成审计的任务，实现审计的主要目标。还必须根据审查的结果作系统的研究和分析，并针对存在的错误和弊端，以及影响经济效率效益提高和计划完成的薄弱环节（因素），拟订改进办法，提出建议，帮助和促进被审

查单位完善和严密内部控制制度，来消除各种消极因素，防止错误和弊端的发生；激励人们创新，以促进经济效率效益的提高和计划的完成，实现预定的审计目标。只有这样，才能从消极审计转化为积极审计，使审计工作具有建设性。因此，在整个审计过程中只有将审计的批判性和建设性结合起来，才能全面实现审计的目标，使审计监督的作用得到充分发挥。根据这个特点实质上就充分体现着审计的监督与服务的关系。

综上所述，现代审计学所要研究的中心问题，就是用什么程序和方法来揭示目标，实现目标，探索审计工作的规律。而审计目标的揭示和实现，使现代审计学具有两重性质，即它的批判性和建设性。这种两重性质必须在一系列的审计活动中体现出来。所以，现代审计学是一门具有批判性与建设性相结合的现代经济管理科学。

第三，审计学是一门逻辑性、实践性、技术性很强的应用科学。

审计的理论和方法来之于人们的审计实践，并随着经济和科学技术的发展而发展，同时，又指导着审计工作的开展，因此，现代审计学所要研究的每一个理论问题和方法问题，都必须针对客观存在的经济事实，并与经济事实相联系的各种因素作逻辑的系统分析和研究，以找出一种科学的审查程序和方法，应用到实际工作中去。例如，在研究利润审计时，首先要研究利润审计目标的确定；然后针对利润审计目标来研究利润审计的对象，以及影响利润额正确性的各种因素和可能存在的错误与弊端；再次针对利润审计的对象和可能存在的错误与弊端，研究审计重心和范围的确定；最后根据利润审计的重心和范围，研究应当采用何种程序和方法进