

实用审计技术方法

陈在桓 编著

暨南大学出版社



粤新登字 13 号

实用审计技术方法

陈在桓 编著

*

暨南大学出版社出版

(广州·石牌)

广东省新华书店经销

广东省汕头长途电信印刷厂照排

广东省汕头长途电信印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:10.25 字数:23 万字

1992 年 12 月第 1 版 1992 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—8000 册

ISBN7-81029-129-7/F·39

定价:5.80 元

内 容 提 要

本书在吸取现有的科研成果和实践经验的基础上,以审计的一般方法为纲领,以审计技术方法在审计程序中的应用为序列,以各种实用的技术方法为中心,运用大量例子对各种技术方法的内容和使用步骤作了详细的介绍;对会计的各种错弊形态、弊端与犯罪的界限、理与法问题以及审计的领导方法、艺术等进行介绍和讨论。在本书中,还提出用理论值原理对合规性审计从金额总量上进行控制的新观点。总之,它是一本实用性和探索性相结合的书。

本书可作为审计人员、财税人员、财经院校师生和财会人员在工作和学习中的参考资料。

前 言

萌发写审计技术方法的念头应该追溯到 1985 年底,当时我正着手编写《审计证据的应用》一书。在编写审计证据的收集、评价方法的过程中,我想到了审计技术方法。那时,我国审计工作虽刚刚起步,但有关审计基础理论、专业审计理论等著作都陆续出版问世,而关于审计技术方法的著述却屈指可数,且多为论文。因此,在审计工作过程中,注意审计技术方法就成为我关注的一个主要问题。当时,我在汕头市审计局财政金融科从事财政、金融的审计工作,由于财政审计涉及面的广泛性、审查过程中很高的技术性和处理过程的复杂性,使我经常提出究竟有哪些技术方法能解决这些难题呢? 1986 年 4 月在开展财政审计工作时,有一件事对我的震动很大。当时,在计算和核定调节税率上与被审计单位的同志发生了争议,虽然后来证明我的观点是正确的,但说服不了对方,最终是不欢而散。这件事,从表面上看我赢了,实际上应该说方法不对头是失败者。这次挫折,使我感到搜集和总结审计技术方法,已成为十分迫切的问题了。但不管如何,这时的探索,尚处于朦胧的过程之中,尚未形成较为完整的体系,只是一些零碎、感

性的实践积累。

1987年9月,我考取了广东省财贸管理干部学院之后,一方面抓紧时间修改、审定《审计证据的应用》一书,以应出版社出版之需;另一方面,认为应用一定时间,很好地把审计技术方法整理、归纳一下。这样,从1987年11月至1988年7月,我认真地思考了审计技术方法的体系问题,并基本完成这本书写作大纲的构思、资料积累和知识准备。

就我个人的经历和学识而言,编写这样的书是有点不自量力的。我深知自己的水平,在基础知识和专业理论上“先天不足”;在审计实践和写作水平上“营养不良”。尽管如此,我还是尽最大的努力写出来了。虽然,从动笔到脱稿历时半年,但主要精力还是放在读书上,加上11月下旬又参加审计署科研所在广州珠岛宾馆召开的审计技术方法研讨会,另写了3万多字的论文,所以,应当说本书的编写时间是匆促的。

本书从脱稿至定稿将近3年。在这段时间里,虽然几经修改,并在广东省审计培训中心由我主讲的《审计查帐技术》培训班和汕头市审计学会主办的内审人员培训班上作为教材,广泛听取有关专家、学者和第一线审计人员的意见。但由于本人水平有限,肯定存在很多不足之处,恳请读者批评指教。

本书所举案例中,有关财经法规是作者执笔时所依据的,在改革期间,这此规定常有变化,敬请读者留意。

最后,我衷心感谢广东省审计局政研室主任彭永美高级审计师为本书出版审稿,衷心感谢广东省财贸管理干部学院院长张井教授,学院会计系副主任、财贸经济研究所所长蔡恒

春高级统计师,广东省审计局李学三审计师等同志,为本书的编写工作给予亲切的关怀和大力的支持;感谢学院 87 级会计班黄党生、洪笃生、张冬虹、罗汉辉、柯孝、黄勤、吴秋光、林学进、李萍、高建华、符琼和黄文德以及 87 级税务一班洪晓光等同学,为本书的编写工作给予热情的帮助。

本书在编写过程中,参考了大量的国内外文献、资料,恕在此没有列出,谨以此对有关的编著者表示衷心的感谢。

陈在桓

1988 年 12 月 30 日初稿于广州市三元里

1991 年 8 月 30 日定稿于汕头市

目 录

前言

第一章 导言	1
§1 审计技术方法的意义	1
§1.1 审计技术方法的涵义	1
§1.2 审计技术方法的作用	3
§2 审计技术方法体系	6
§2.1 审计技术方法体系的内容构成	6
§2.2 审计技术方法体系示意图	10
第二章 准备	13
§1 准备阶段的基本工作	13
§1.1 准备阶段的基本工作	14
§1.2 几种常用的审计业务表格	17
§2 审计方案	27
§2.1 审计方案的意义	27
§2.2 审计方案的编制方法	30
§3 审计授权证书	32
§3.1 审计授权证书的意义	32
§3.2 审计授权证书的编写方法	36
§4 审计实施计划	38
§4.1 审计实施计划的意义	38

§ 4·2 审计实施计划的编写方法	39
第三章 调查	48
§ 1 审计调查的一般方法与步骤	48
§ 1·1 审计调查的意义及分类	48
§ 1·2 审计调查的一般方法与步骤	50
§ 2 内部调查的基本方法	53
§ 2·1 内部调查的适用范围	53
§ 2·2 内部调查的基本方法	55
§ 3 外部调查的基本方法	59
§ 3·1 外部调查的适用范围	59
§ 3·2 外部调查的基本方法	61
第四章 询问	63
§ 1 询问与审计环境	63
§ 1·1 询问	63
§ 1·2 审计环境	63
§ 1·3 询问 审计人员 审计环境	65
§ 2 询问与心理学	66
§ 2·1 人的动机及行为	67
§ 2·2 人的好恶及印象的形成	70
§ 2·3 人的态度	75
§ 3 询问的基本方法	77
§ 3·1 询问的准备	77
§ 3·2 询问的过程	79
§ 3·3 询问的归纳	83
第五章 分析	85
§ 1 分析概述	85

§ 1·1 分析的概念	85
§ 1·2 审计分析的原则	86
§ 1·3 审计分析的形式	88
§ 2 审计的定性分析	89
§ 2·1 审计定性分析常用的方法	89
§ 2·2 合理性分析	122
§ 2·3 合法性分析	127
§ 2·4 理与法之间矛盾的分析	130
§ 3 审计的定量分析	134
§ 3·1 审计定量分析常用的方法	134
§ 3·2 审计分析法的综合应用	160
第六章 查帐	173
§ 1 查帐的基本方法	173
§ 1·1 查帐的意义	173
§ 1·2 常见的会计错误	174
§ 1·3 查帐的基本方法与步骤	176
§ 2 凭证的审查方法	186
§ 2·1 凭证常见的错误	187
§ 2·2 审查凭证的方法	190
§ 3 帐簿的审查方法	193
§ 3·1 帐簿的常见错误	193
§ 3·2 审查帐簿的方法	196
§ 4 报表的审查方法	203
§ 4·1 报表的常见错误	203
§ 4·2 审查报表的方法	206

第七章 甄弊	210
§1 常见的会计弊端	210
§1.1 会计弊端的含义.....	210
§1.2 常见的单位会计弊端.....	212
§1.3 常见的个人会计弊端.....	225
§2 会计弊端的审查方法	229
§2.1 会计弊端的审查方法.....	229
§2.2 关于弊端与犯罪的几个界限.....	234
第八章 终结	241
§1 审计工作底稿的编写方法	242
§1.1 审计工作底稿的构成.....	242
§1.2 审计工作底稿的编写方法.....	247
§2 审计报告的编写方法	251
§2.1 审计报告的构成.....	251
§2.2 审计报告的编写方法.....	258
§2.3 审计报告的审定.....	268
§3 审计结论和审计决定的编写方法	269
§3.1 审计结论和审计决定的构成.....	269
§3.2 审计结论和审计决定的编写方法.....	272
第九章 领导	274
§1 审计的领导方法	275
§1.1 了解、熟悉、掌握审计人员的方法.....	276
§1.2 树立威信的方法.....	285
§1.3 审计领导决策的方法.....	288
§1.4 审计用人的方法.....	290

§ 2 审计的领导艺术	296
§ 2.1 怎样维护审计机关的独立性	297
§ 2.2 如何说服下属,而不引起下属反感	298
§ 2.3 如何矫正审计人员的错误,而使审计人员 能愉快地接受	302
§ 2.4 怎样正确授权	305
§ 2.5 怎样使用审计人员	308

第一章 导 言

§ 1 审计技术方法的意义

§ 1·1 审计技术方法的涵义

审计技术方法是审计人员为达到审计目标、取得审计证据、作出审计结论所采取的工作技巧、步骤和途径的总称,亦称为审计手段。对审计技术方法的涵义,我们可从下述三个方面,作进一步的理解:

第一,构成审计技术方法这个概念的要素有三个:人员、目的和手段。任何一种工作,都以其人员的资格为主要特征;任何一种工作方法在实际运用中,都因其操作人员的不同而有所区别。从原理上讲,技术方法并不包括人的要素,它是客观事物的规律性的体现。但在现实生活中,由于使用技术方法的人在目的上的不同,造成用同一种技术方法,可以出现多种不同的结论。例如,经济数学的方法,在会计师的运用下,可以用于经济活动分析、经济预测等,其目的是为企业的管理、决策提供依据,提高企业的经济效益;而在审计师的运用下,可以用来作为对企业经济活动的合理性、有效性等作出评价的依据,其目的是对企业的经济活动的合法性、合理性、效益性作出公证的结论,以此来确定企业的经济责任。可见,技术方法相同,而由于使用人员不同而出现不同的结论。所以,在技

术方法的要素中,必须注意到人的因素。人的因素是对使用技术方法的适用范围的限定。审计的技术方法,当然是审计人员所运用的技术方法,而这些技术方法,也必然在审计活动中会出现,这是理解审计技术方法含义的前提。

任何人,干什么工作都有其目的,没有目的工作,是毫无意义的。目的明确了工作也就有了方向,它规定了工作的内容和应采用的技术方法。我国审计工作的主要目的,就是监督各单位经济活动的合理性、效益性。这就规定了我国审计工作的内容以监督和考核经济活动为重点,也就规定了凡能用来监督和考核、评价经济活动的技术方法,都是审计技术方法的组成部分。这是正确理解审计技术方法含义的基础。

无论什么人,为了达到某种目的,都必须采用一定的手段,沿着一定的途径,才能实现目的。这一定的手段、沿着一定的途径,就是技术方法。可见,从目的到实现,必须有一座桥梁相衔接,这座桥梁就是技术方法,因此审计人员为达到审计目的,必须经过一个中间环节——技术方法。所以,在审计技术方法这个概念中,实现目的的手段是这个概念的基本内核。

第二,审计技术方法的内涵与外延。我们从审计技术方法的构成要素中已经看到,无论在什么条件下,只要是审计技术方法,都是审计人员采用一定的手段,来达到一定的审计目的。这是审计技术方法的内涵,也是审计技术方法这个概念所反映的最基本的内容。本书一开始给审计技术方法所下的定义,讲的就是这个概念的内涵。无论在什么情况下,审计技术方法这个内涵是不会改变的,因为它表达了审计技术方法的本质属性。

审计技术方法的外延,是指审计技术方法的范围。由审计

的职能决定,它的技术方法的范围十分广泛,并且随着社会生产力的发展而发展。例如,在传统的审计中,它的技术方法主要以查帐、盘点、调查和分析的方法为主;而在现代的审计中,除了运用传统的方法外,还利用其他科学发展的成果,革新和扩展了审计技术方法,如经济数学方法、统计方法和电子计算机技术等等。可以这样认为,审计技术方法的外延,并没有十分明确的范围,它是随着经济活动的变化和科学技术的发展而变化发展的。但是,我们也应看到,审计技术方法受到经济活动和科学技术的制约,因此,它也并不是包罗万象的。总之,关于审计技术方法的外延,我们可以这样理解,凡是适用于审计工作的技术方法,都是审计技术方法。

第三,审计技术方法的方法论。任何一种方法,都必须以方法论为指导。换言之,方法论是每种方法的基础。所谓方法论是在某一门科学上所采用的研究方式、方法的综合。我们对审计技术方法的理解、研究和运用,必须以正确的方法论为指导,否则,不但不能正确理解和运用审计技术方法,而且会把审计技术方法的研究引入歧途,把前人已取得的成果抛弃殆尽。

在我国,审计技术方法的方法论,必须根据我国审计工作的实际情况,以马克思主义哲学、政治经济学的原理为指导,吸收古今中外在审计技术方法上取得的成果,结合现有的科学技术水平、经济发展水平,移植、改革和创造出适合我国审计工作的审计技术方法。

§ 1·2 审计技术方法的作用

审计技术方法的作用是明显的,没有审计技术方法,审计

工作是不可想象的。但事实上,审计技术方法的作用,由于是显而易见的,且日常工作也离不开它,所以,出现了熟视无睹的情况。当前主要表现在:其一,审计的理论研究中,对审计的技术方法体系的探索,尚不多见,如果有的话,只是从某种具体方法上去讨论,尚未真正触及审计的方法体系问题;其二,在审计的实践中,审计技术方法的运用,以习惯性居多,很少把现有的研究成果应用到审计的实践中去,更谈不上有意识地、试验性地创造新的方法了。基于这些理由,很有必要从理论上和实践上,对审计技术方法的作用进行讨论。

第一,从理论上探讨审计技术方法的作用。理论既是实践的总结,也是实践的指南。从理论上探讨审计技术方法,其重要作用表现在:

首先,通过对现有审计技术方法的总结,可以认识到:一是审计技术方法的现状及其发展的趋势;二是我国采用的审计技术方法与世界先进的技术方法相比,有那些优缺点,有那些差距;三是当前在理论上已被确认的审计技术方法有那些尚未在实践中应用等。由此而促进实践中审计技术方法的运用,提高审计的工作质量和工作效率。

其次,通过理论研究,把实践经验上升为理论,把个别地方先进的、科学的审计技术方法,提炼为共性的、可以在审计工作中全面应用的方法,反过来去指导实践。同时,通过研究,从理论上建立和健全审计的方法体系。

再次,把理论研究成果应用于审计实践中,为审计人员指引实现审计目标的途径;同时,也为审计人员在实践中创造和运用审计技术方法提供理论基础。

第二,从实践来看审计技术方法的作用。主要表现在:首

先,为正确的审计意见提供科学的方法和依据。审计的意见,必须以事实为依据,以法律为准绳。而如何取得事实,如何评价事实,如何把法律和事实相结合起来进行评价,所有这些,都是审计技术方法所应解决的问题。审计技术方法正确、运用适当和合理,就可为提出正确的、客观公正的审计意见提供基础。反之,就可能提出错误的审计意见,错误的审计意见对审计的权威性、审计机关的威望的影响,可想而知。

其次,为缩短审计的实施时间提供科学的方法和依据。审计的实施过程,也就是收集审计证据的过程,如何收集审计证据,收集起来的审计证据是否合乎要求,审计证据能证明什么问题,审计的实施工作过程如何安排,如何分工,审计文书的编写方法和评价方法是什么,审计中有哪些领导方法和领导艺术等等,也是审计技术方法所予解决的问题。审计技术方法合理、科学、实用,就能为收集审计证据指引方向乃至指明收集的具体手段;就能使收集证据的过程准确、快捷,从而缩短审计的实施时间,提高了审计的工作质量和工作效率。

再次,通过有意识地把审计技术方法应用到实践,对理论的方法进行检验,达到改进方法的目的,反过来又对实践有促进作用。在审计实践中,如果有意识地寻求新的审计技术方法,不但对实践者的审计业务技能的提高有重要作用,而且为审计技术的发展做出重要的贡献。

总之,不论从理论上还是从实践上来看,必须重视审计技术方法的研究和运用。

§ 2 审计技术方法体系

§ 2.1 审计技术方法体系的内容构成

审计技术方法体系,是指审计工作中所采用的各种技术方法共同构成的审计技术方法的整体。为了更好地理解审计方法体系的内容构成,让我们先来看看它在审计体系中的位置。

审计体系是由若干个与审计相互关联的组成部分共同构成的一个完整系统的有机整体。我国的审计体系主要由:审计理论体系、组织体系、技术方法体系和法规体系等构成。审计理论体系是指由各种审计理论构成的有机整体,是审计体系的基础建设,它既是审计实践的概括和总结,又是开展审计活动的指南。其余三个体系,即组织、技术方法、法规体系,则是审计活动的依据和具体的表现方式。审计组织体系,是国家依照法律规定独立执行审计业务的一整套组织机构,它规定了审计活动的组织形式,也是审计的体制。审计法规体系是指审计本身和与审计有关的各种法律、法令、条例、规则和章程等系统地构成一个统一的法规性整体,它既是开展审计活动判断是非的法规依据,也是发表审计意见的主要依据。

目前,我国审计体系的建设已初具规模,特别是审计理论体系、组织体系和法规体系的建设。在审计理论体系上,已初步形成基础理论体系(如审计的概念、职能、作用、任务、要素、假定以及审计的产生、发展等等),分类审计理论体系(如外部与内部审计;财务、法纪与效益审计;事前、事中、事后审计等等)和专业审计理论体系(如财政、金融、基本建设、工业、商