

实用审计

河北省审计局 编写

中国财政经济出版社

SHI YONG SHEN JI



实 用 审 计

河北省审计局 编写

12337/19

中国财政经济出版社

实 用 审 计

河北省审计局 编写

中国财政经济出版社 出版
(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京市通县永乐印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 14 印张 364000 字
1989年11月第1版 1990年 3月北京第2次印刷

印数: 11001—16000 定价: 6.40 元

ISBN 7—5005—0951—0/F·0892

前 言

《实用审计》是适应审计干部培训和业务学习的需要，由河北省审计局组织编写的，供财经工作管理人员以及财经院校师生教学参考。

全书在简述审计基本理论和方法的基础上，重点阐述审计实务，突出专项审计和行业审计的方法，以增强教材的实用性。

全书共分21章，内容包括：前10章主要阐述基本理论和各专项审计实务；后11章分别阐述商业企业审计、外贸企业审计、财政审计、金融审计、基本建设审计、建筑企业审计、行政事业单位审计及财经法纪审计、经济效益审计、经济责任审计和审计管理。每章后列有若干思考题。

本书由焦荣渭具体组织编写工作，张振席、盛志刚、刘国华等负责总纂工作。参加编写和修改的有：（以姓氏笔画为序）马连治、尹光湘、王惠敏、刘国华、冯剑平、朱玉山、朱西圣、李书茂、李树森、杨元林、范 宁、张秀芳、张振席、赵文章、郝书志、姚军科、姜新泉、贾贵君、耿建新、黄潇泉、盛志刚、靳梅山等。

在编写过程中，得到了审计署人事教育司、河北财经学院、河北省粮食局以及唐山市、秦皇岛市、保定市、沧州地区、张家口市、宣化县、栾城县等地市县审计局的积极配合和大力支持；在编写内容上，参考了有关专著，在此一并表示感谢。

由于水平所限，本书难免有疏漏及错误之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1989年9月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 审计的性质、职能及对象.....	(1)
第二节 审计的概念.....	(5)
第三节 审计的主要原则、职权和任务.....	(7)
第四节 审计组织体系和审计人员.....	(12)
思考题	(18)
第二章 审计的种类、方法和程序	(19)
第一节 审计的种类.....	(19)
第二节 审计的方法.....	(23)
第三节 内部控制制度及其评价.....	(33)
第四节 审计证据.....	(37)
第五节 审计的程序.....	(42)
第六节 审计报告、审计结论和审计决定.....	(51)
思考题	(55)
第三章 会计报表审计	(56)
第一节 会计报表审计的意义和重点.....	(56)
第二节 资金平衡表的审计.....	(58)
第三节 利润报表的审计.....	(75)
第四节 成本报表的审计.....	(84)
思考题	(88)
第四章 货币资金及结算资金的审计	(89)
第一节 货币资金审计的意义、目的和内容.....	(89)
第二节 现金的审计.....	(90)

第三节	银行存款和银行借款的审计	(99)
第四节	结算资金的审计	(103)
思考题		(106)
第五章	固定资产的审计	(108)
第一节	固定资产审计的意义和目的	(108)
第二节	固定资产增减变动的审计	(109)
第三节	固定资产折旧的审计	(113)
第四节	固定资产大修理的审计	(115)
第五节	固定资产利用效果的审计	(117)
思考题		(119)
第六章	材料及产成品的审计	(120)
第一节	材料及产成品审计的意义和目的	(120)
第二节	材料购进和发出的审计	(121)
第三节	材料保管及盈亏、报废的审计	(124)
第四节	材料成本差异的审计	(126)
第五节	产成品收入、发出的审计	(129)
第六节	产成品结存的审计	(131)
思考题		(133)
第七章	产品成本的审计	(134)
第一节	生产费用和产品成本审计的意义和目的	(134)
第二节	直接费用的审计	(135)
第三节	间接费用的审计	(137)
第四节	待摊费用与预提费用的审计	(138)
第五节	在产品及自制半成品的审计	(139)
第六节	成本考核指标的审计	(143)
第七节	成本测试	(144)
思考题		(147)
第八章	销售和利润的审计	(148)
第一节	销售和利润审计的意义和目的	(148)

第二节	产品销售收入	的审计		(149)
第三节	销售成本、销售费用和技术转让费	的审		
	计		(153)	
第四节	利润总额	的审计		(156)
第五节	利润分配	的审计		(158)
思考题			(162)	
第九章	专用基金的审计		(164)	
第一节	专用基金	审计的目的、意义和内容		(164)
第二节	更新改造基金	的审计		(167)
第三节	大修理基金	的审计		(170)
第四节	职工福利基金和职工奖励基金	的审计		(172)
第五节	新产品试制基金、生产发展基金和后备			
	基金的审计		(175)	
思考题			(177)	
第十章	税金	的审计		(178)
第一节	税金	审计的意义		(178)
第二节	产品税、增值税、营业税	的审计		(179)
第三节	所得税和调节税	的审计		(185)
第四节	奖金税	的审计		(189)
第五节	资源税	的审计		(193)
第六节	国家能源交通重点建设基金	的审计		(194)
思考题			(196)	
第十一章	商业企业	审计		(197)
第一节	商业企业	审计的意义和任务		(197)
第二节	商业企业经营成果	的审计		(199)
第三节	商业企业流动资金	的审计		(205)
第四节	商业企业业务经营	审计		(210)
第五节	粮食企业业务经营	审计		(215)
思考题			(223)	

第十二章	外贸企业审计	(224)
第一节	外贸企业审计的意义和重点	(224)
第二节	出口商品购进、调拨的审计	(227)
第三节	出口商品销售的审计	(231)
第四节	进口业务的审计	(237)
第五节	外汇收支的审计	(241)
思考题		(246)
第十三章	财政审计	(247)
第一节	财政审计的概念、特点和方式方法	(247)
第二节	财政预算审计	(251)
第三节	财政预算执行的审计	(256)
第四节	财政决算审计	(261)
第五节	预算外资金的审计	(267)
思考题		(271)
第十四章	金融审计	(273)
第一节	银行业务审计	(273)
第二节	银行财务审计	(285)
第三节	保险业务审计	(296)
思考题		(304)
第十五章	基本建设审计	(305)
第一节	基本建设审计的概念、种类和程序	(306)
第二节	基本建设投资构成的审计	(308)
第三节	基本建设计划与基本建设财务决算的审 计	(312)
第四节	基本建设资金来源的审计	(316)
第五节	基本建设经济效益的审计	(318)
思考题		(319)
第十六章	建筑企业审计	(320)
第一节	建筑企业审计概述	(320)

第二节	建筑企业财务收支的审计·····	(322)
第三节	建筑企业固定资产的审计·····	(335)
第四节	建筑企业经济效益的审计·····	(337)
思考题	·····	(344)
第十七章	事业行政审计 ·····	(345)
第一节	事业行政审计概述·····	(345)
第二节	财政拨款、事业收入和其他资金的审计·····	(348)
第三节	事业行政支出的审计·····	(352)
第四节	事业行政单位预算、决算审计·····	(356)
思考题	·····	(358)
第十八章	财经法纪审计 ·····	(360)
第一节	财经法纪审计的意义和特点·····	(360)
第二节	财经法纪审计的内容要点·····	(363)
第三节	财经法纪审计的程序和方法·····	(368)
思考题	·····	(375)
第十九章	经济效益审计 ·····	(376)
第一节	经济效益审计的概念·····	(376)
第二节	经济效益审计的程序和方法·····	(380)
第三节	经济效益的评价原则和标准·····	(385)
第四节	主要经济效益指标的审查·····	(388)
思考题	·····	(397)
第二十章	经济责任审计 ·····	(398)
第一节	经济责任审计的产生和发展·····	(398)
第二节	经济责任审计的特点和依据·····	(403)
第三节	经济责任审计的内容和要点·····	(407)
第四节	经济责任审计的方法和评价·····	(415)
思考题	·····	(423)
第二十一章	审计管理 ·····	(424)
第一节	审计管理的意义·····	(424)

第二节	审计计划管理.....	(425)
第三节	审计质量管理.....	(429)
第四节	审计统计管理.....	(434)
第五节	审计档案管理.....	(436)
思考题		(438)

第一章 绪 论

国家审计、内部审计和社会审计各自工作的开展，不但都要共同受到审计性质、职能、对象、定义等审计基本理论的指导，而且在各项审计实务以及审计方法，审计标准的运用等方面也大体相同。所以，本书内容多以国家审计为侧重进行阐述，对内部审计、社会审计不再分别赘述。

第一节 审计的性质、职能及对象

审计是在社会经济发展到一定阶段时产生的。随着财产制度的发展，出现了作为财产所有者的委托者和作为财产管理、经营者的受托者，并在他们之间形成一种经济（财务）责任关系之后，需要由第三者——审计人就其财物收支或财产的完整状况进行审查监督，才产生了对审计的需要。

我国早在西周时期就有了审计行为，后来随着朝代的更迭，审计也几经沉浮。全国解放后，虽然吸取了苏联的会计检查模式，并实行财政监察，但不具有法定的审计监督制度。1982年12月4日第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》中，明确规定了在我国实行审计监督制度。

列宁在十月社会主义革命胜利后非常重视经济监督在经济建设中的能动作用，有过许多关于实行经济监督的论述。他特别指出，无产阶级的政权建立后，在社会主义经济建设进程中必须实行全面的、普遍的、包括一切的计算和监督，并将此提到“这就

是社会主义改造的实质”^①的高度来认识。我国经济建设的实践证明，在社会主义的初级阶段，经济越是发展越是需要加强监督。

在我国经济体制改革进程中，国家管理经济的方式逐步由直接控制为主转向间接控制为主，审计监督作为国家重要的间接控制手段，其重要性越来越充分地显示出来。当前，我国正处在新旧体制的转换时期，为了治理经济环境，整顿经济秩序，全面深化改革，保证社会主义商品经济新秩序的建立和国家机关为政清廉，促进生产力的发展和经济效益的提高，加强审计监督是十分必要的。

一、审计的性质

阐明审计的性质，是认识审计概念及其与相邻概念区别的首要问题。

（一）审计的本质

审计是一种具有独立性的经济监督活动。独立性是审计有别于其他经济监督的本质特征。

审计的产生及其发展过程，表明了它作为一种独立性的监督活动而有别于其他经济监督工作的下列特征：审计人与委派（委托）人，被审计人之间不存在经济利害关系；审计不似其他经济监督部门只能通过本身的业务才能进行监督，而是在授权的范围内可以对任何单位独立地进行审计；审计是基于两权分离而对被审者经济责任的履行情况所作独立、客观、公正的评价。因此，审计的独立性表现在以下几方面：（1）在审计关系中，它处于委派（委托）人、被审计人以外的独立地位；（2）在职权行使上，根据授权独立地进行审计活动，他人不得干涉；（3）在审计机构的设置、审计人员的任免，和审计经费的来源等方面，也应

^① 《列宁选集》第3卷，第396页，人民出版社1972年版。

具有一定的独立性。

审计的独立性是审计发挥客观性、公证性和权威性的前提。

（二）审计的社会属性

审计是社会科学的一个组成部分，它具有两重性，即自然属性和社会属性。审计的自然属性表现为专业技术性和工作方法的科学性，所以，即使社会形态不同，也都应用调查研究、核对验算、分析比较等科学的方法进行审计，达到对经济活动的监督、控制、调节、鉴证，这是不同社会制度审计的共同点。而审计的社会属性则表现为不同社会的审计制度，审计规章服务于不同的统治阶级，审计属于上层建筑之范畴，它必须适应不同社会制度的要求，与特定的生产关系相联系。

二、审计的职能和作用

（一）审计的职能

一般地说，任何一项工作所应具有的功能，都取决于它本身的性质，审计也不例外。自审计产生以来，不同社会所以都运用审计核查经济活动，正是审计职能这一客观作用的结果，或者说正是存在着对经济活动实行监督的需要，才产生了发挥审计职能的客观基础。因此，监督是审计的本质，不履行监督的职责，审计就没有存在的必要性。随着现代审计的发展，审计的内涵和外延虽然有所扩展，但审计的监督本质并没有改变。所以，我国宪法明确规定，审计要对国家机关、国营企业、事业单位的财政、财务收支以及经济效益进行审计监督。自审计机关成立以来，审计在经济改革和现代化建设中所发挥的积极作用，都是通过审计所固有的监督职能来实现的。因此，监督是我国社会主义审计所具有的最基本的职能。

审计所具有的经济监督职能，就是审计机关督促和监察被审单位的全部经济活动或某一特定方面的经济活动处于规定的范围

内，使其在正常的轨道上运行。

审计机关是代表国家执行监督的机关，通过对本级人民政府各部门、下级人民政府、国家金融机构、全民所有制企业事业单位以及其他有国家资产单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督，以严肃财经纪律，提高经济效益，加强宏观控制和管理，保证经济体制改革的顺利进行。由此可见，审计的监督职能，主体是审计机关。审计机关依法独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉；监督的对象是本级人民政府和下级人民政府、国家金融机构和全民所有制企业事业单位的财政、财务收支及其有关的经济活动。

审计监督的客体，决定了审计监督不同于行政监督，也不是司法监督，这是我们应该加以区别的。

（二）审计的作用

审计的作用是审计的职能在实际工作中的影响及其效果。基于这个观点，审计的作用是在实施审计监督后发生的。它是审计职能的转化，所以，审计的作用一般从属于审计的职能。审计的作用可以概括为以下两个主要方面。

1. 促进作用

我国确立审计制度，其最终目的是提高经济效益和社会效益，这是审计性质所决定的。通过审计检查可以评价被审单位财政财务收支和经营管理方面的优劣，指出其不利因素，促进被审单位改进工作，挖掘潜力，改善经营管理，提高效益。

2. 制约作用

审计监督活动的主要原则是依法审计。通过审核检查被审单位经济活动和财政、财务收支，依照法律、法规予以鉴证。确认并揭示各种错弊行为，从而有效地制止违反国家财经法纪的种种现象。维护社会主义商品经济秩序。

三、审计的对象

对象是行动或思考时作为目标的事物。那么，审计的对象是什么呢？概括地说：审计的对象是经济活动。但并非社会上的一切经济活动都是审计的对象，审计的对象主要有以下三个方面：

1. 各部门、各单位的经济活动和财政（财务）收支活动以及由此产生的各种经济效益，具体地说，是被审单位的财政、财务收支及其经济活动；

2. 各部门、各单位的会计处理、会计记录和会计资料所记载的经济和财务收支活动实况。包括原始凭证、记帐凭证、帐簿、报表核算资料，以及用文书形式和电子设备记载反映的计划、方案、协议、合同等；

3. 各部门、各单位进行经济活动和财政（财务）收支活动的内部控制制度，包括行政、人事、计划、财会、生产、购销、成本、储运、保管的内部控制制度及其执行情况。

审计将上述经济活动和财政财务收支活动作为审计对象，是为了对其实施监督，就其真实性、合规性、合法性、合理性、有效性作出判断，防错纠弊，维护正常的经济秩序。

第二节 审计的概念

由于审计的概念主要是由审计的性质、职能和对象所决定，所以，通过以上的论述，已经勾画出了审计概念的轮廓。但是，为了使审计概念更适合我国的社会主义国情，在表述我国审计概念时，还必须进一步明确我国统治阶级对审计的意志是什么。《中华人民共和国审计条例》（以下简称《审计条例》）规定“国家设立审计机关，实行审计监督制度。审计机关对本级人民政府各部门，下级人民政府、国家金融机构、全民所有制企业事业单位以及其他有国家资产单位的财政、财务收支的真实、合

法、效益进行审计监督。”通过“加强对财政、财务收支以及经济活动的审计监督，严肃财经法纪，提高经济效益，加强宏观控制和管理，保障社会主义现代化建设的顺利进行……”“审计机关依照国家法律、法规和政策的规定，进行审计监督。审计机关依法行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。审计机关作出审计结论和决定，被审计单位和有关人员必须执行。”《审计条例》对审计机关的职能，审计监督的对象、范围、审计监督活动的基本原则，审计机关的设置和领导关系都作了规定，从而确立了符合我国国情的审计制度。

表述审计的概念还要分清审计监督与其他专业监督的区别及其在经济监督体系中的地位。目前，我国专业监督体系包括：计划监督、财政监督、税务监督、银行监督、工商监督、物价监督等等。审计监督与这些专业监督的主要不同点是：

1. 监督关系不同。专业监督由于自身经济业务的需要参与被监督单位的经济活动，与被监督单位的利益密切相关；审计监督机关由于不负有具体的经济业务，不参与被监督部门的经济活动，其地位要比专业监督超脱。

2. 监督内容不同。专业监督是在自己分管的业务范围内实施监督职能，监督内容局限在本业务范围内；审计监督是在整个经济领域内实施监督职能，只要有经济活动就要实施监督，监督内容广泛。

3. 监督层次不同。这是审计监督与专业监督最重要的不同点。《审计条例》规定，审计机关在总理、省长、市长、县长的直接领导下，依法对财政财务收支及其有关的经济活动，独立进行审计监督，不受其它行政机关、社会团体和个人的干涉；审计机关不仅对全民所有制企业事业单位进行监督，而且对有监督职能的国家机关的经济活动也要进行监督。因此，审计在经济监督体系中处于高层次监督地位，这个特殊地位是其他专业监督部门所不能取代的。

但是对审计概念进行表述时，还应明确，审计概念应该是审计内涵的高度概括，在表述时不可能容纳过多的有关内容，但审计的主体、客体、性质、职能、作用、依据、目的等内容，是不可缺少的。中国审计学会于1989年春季召开的社会主义审计基本理论问题研讨会，与会的审计工作者、审计学者、审计科研人员通过字斟句酌的讨论，对审计概念的表述取得了如下相同的看法：

审计是由专职机构和人员，依法对被审单位的财政、财务收支及其有关的经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查，评价经济责任，用以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立经济监督活动。

上述概念，比较简要、确切而精炼地概括了我国审计的涵义，是我国数年来审计工作实践的经验总结和升华，符合我国现阶段的具体情况，这对于指导实践将发挥应有的作用。

第三节 审计的主要原则、职权和任务

一、审计监督活动的主要原则

宪法规定，审计机关“依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”这一规定，确立了我国审计监督活动的基本原则。在《审计条例》中，具体规定了审计监督活动的三项原则。

（一）依法审计的原则

这一原则的具体内容是：第一，审计机关的监督对象、范围和职权。由法律、法规所规定；第二，审计机关在进行审计监督活动时，要严格遵守法律、法规规定的工作程序；第三，审计机关对审计事项作出的结论或者进行的处理，要依据有关法律、法规的规定。

确立这一原则，是由审计监督的性质、特点以及审计监督在