



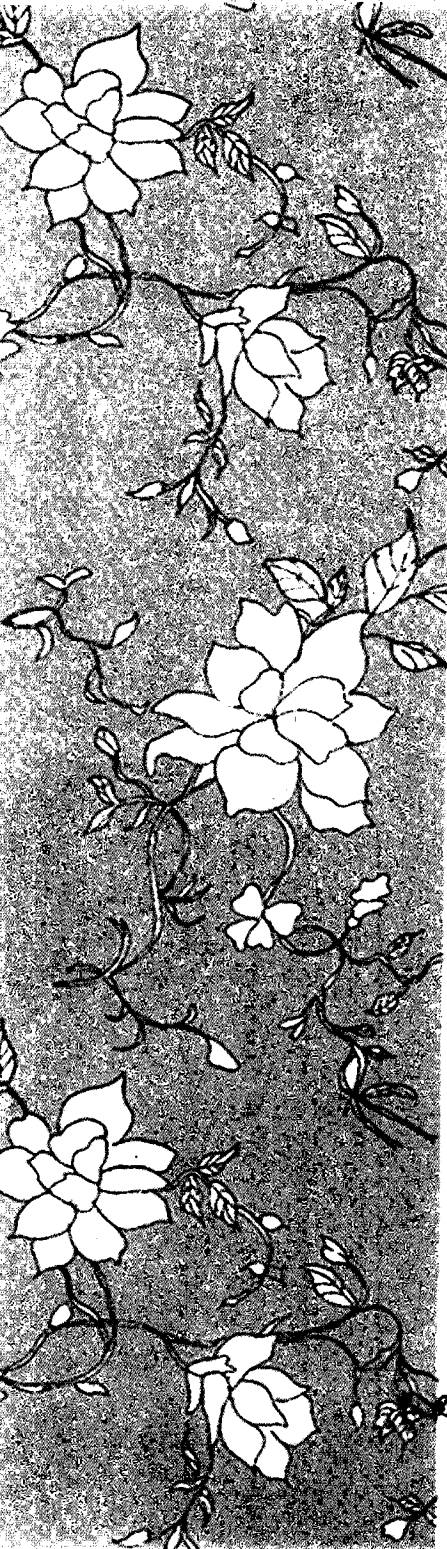
学识文丛
XUESHIWENCONG

孔永文集

——审计探新

任孔勇 著

中国财政出版社



学识文丛
XUESHIWENCONG

孔永文集

——审计探新

任孔勇 著

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

孔永文集: 审计探新 / 任孔勇著. —北京: 中国戏剧出版社, 2009.3

(学识文丛)

ISBN 978-7-104-02944-1

I. 孔… II. 任… III. 审计学—文集 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 028372 号

孔永文集——审计探新

责任编辑: 谢天一

责任出版: 冯志强

出版发行: 中国戏剧出版社

社 址: 北京市海淀区紫竹院路 116 号嘉豪国际中心 A 座 10 层

邮政编码: 100097

电 话: 010-58930221 58930237 58930238
58930239 58930240 58930241 (发行部)

传 真: 010-58930242 (发行部)

经 销: 全国新华书店

印 刷: 淄博恒业印务有限公司

开 本: 880 mm × 1230 mm 1/32

印 张: 120

字 数: 1800 千

版 次: 2009 年 3 月 北京第 1 版第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-104-02944-1

定 价: 280.00 元 (全 10 册)

版权所有 违者必究

序

得知我局高级审计师任孔勇同志集多年心血撰写的审计文稿结集出版的消息,我非常高兴。

我市审计机关成立二十多年来,在市委、市政府和省审计厅领导的关心下,先后获得“全国精神文明建设先进单位”、“山东省模范公务员集体”、“全国审计机关先进单位”等重大荣誉称号。这些重大成就的取得,维系于审计战线上大批廉洁勤政、乐于奉献的一代又一代淄博审计人,孔勇同志就是其中之一。

经济发展,科技进步,对审计工作不断提出新要求、新课题,审计要适应形势发展,就要在审计理论、审计方法诸多方面与时俱进、不断创新。对此,孔勇同志不愧为捷足先登者。扎实的专业基础、丰富的审计第一线工作实践经验积累,兢兢业业、任劳任怨、诚实上进的工作态度,加之勤奋好学、孜孜不倦的追求与创新和“敏于行而讷于言”、求真务实的工作精神,不仅为孔勇同志出色完成工作奠定了素质基础,也为其勇辟科研新径提供了应手武器。尺有所长,寸有所短。事物本身都有长处,也有短处,人也是如此,所以善于学习的人,都能取他人之长补己之短。《荀子·劝学篇》云:“不积跬步,无以至千里;不积小流,无以成江河……锲而舍之,朽木不折;锲而不舍,金石可镂。”谚语又云:“一分耕耘一分收获。”用到我们审计工作中又何尝不是如此呢?《孔

永文集》正是这几方面共凝之结晶。

本书真实记载了孔勇同志自1997年以来在审计理论研究方面取得的主要科研成果,文集中收录文章已先后在国家、省、市级刊物公开发表。我认为,本书至少有以下几个特点:一是从审计视觉体现了党和国家改革开放发展的方向,具有一定的现实性和前瞻性;二是将第一线长期实践工作经验积累提升到一定的理论高度,努力实现理论与实践的有机结合,具有较强的实效性和可操作性。如《预算单位账户审计方法》一文1999年9月30日被以我国著名经济学家于光远先生为主任委员的中国生产力学会评为软科学成果,并予以高度评价。评价意见为“作者针对预算单位实际,提出对预算单位账户进行审计的一般原则和方法,程序科学、合理、完善,方法简便、灵活、适用”;三是在大审计理念下,将灵敏触觉大胆伸展到审计功能边缘处迄今为止尚待法律法规健全但又必须触及的课题上,具有较强的共振性和开拓性;四是通过亲身实践在较宽远的视野中逐步总结形成了自己若干独到的见解与成功做法,具有一定的启迪性等等。相信读者定会从中受到一些感悟与启迪。

在如海学识大潮中,此书仅是一粟微浪细花,诸多方面会有缺憾,还望孔勇同志在今后的工作学习中,再接再厉,创出更好工作业绩,写出更好的作品。

淄博市审计局党组书记、局长

王振升

2005年9月26日

目 录

序/王振升	001
-------------	-----

审计实务篇

预算单位银行账户审计的方法	003
浅谈银行对账单审计要点	008
账户审计应处理好的几个关系和注意问题	012
社会保险基金纳入财政专户管理应注意的几个问题	016
由银行对账单牵出的千万元大案	021
审计决定落实的难点及解决对策	025
对劳服企业审计应重点注意的几个问题	030
行政事业单位经济责任审计内容与方法初探	034
谈我国财务报表审计的几个问题	038
联营是虚 截留是实	044
浅谈我国管理会计存在的问题及对策	047
浅谈农村合作基金会管理中存在的问题及对策	053
一起“小金库”事件带给人们的启示	057
资金结算中心管理之我见	059
林业贴息贷款中存在的问题和对策	062
水产工作亟待加强	065

土地出让金征收、管理、使用现状及思考	067
浅议水利工程投资问题	072
工程建设项目招标投标中存在问题及对策	077
水资源费征收管理、使用中的问题及对策	081
浅谈行政事业单位存在的问题与建议	085
接受单位、个人“援助资金、财物”,补充办案经费的 问题应引起重视	087
浅谈余额调节表审计	089
依法纳税应成为您的自觉行动 ——关于行政事业单位缴纳个人所得税的调查与分析 ...	095
广告行业回扣现象应引起重视	097
关于环保治理资金管理问题	099
牌子一翻 脸面就变 ——警惕花样翻新的“翻版公司”	101
转移资产、私设“小金库” ——公司撤销“猫腻”多	102
养老保险基金征管用过程中存在的问题及对策	103
延期纳税现象应引起重视	108
预算单位银行多头开户的成因和对策	110

审计理论篇

养老保险基金纳入财政专户管理弊病多	115
关于独立审计的思考	119
论财务与会计关系	124
企业会计信息失真成因及对策	129
浅谈公司战略审计	149
英美等主要西方国家经济发展对我国经济改革的启示	157

委托关系扭曲:审计独立性缺失的一种解释	164
完善合并会计报表编制方法的思考	170
科斯产权理论的内涵和对当前国有企业改革的指导意义 ...	176
基金征收管理使用中存在的问题	184
论会计师事务所的组织形式选择	188
优化审计设计,提高审计质量	195
任期经济责任审计理论与实务问题研究	204
重复检查成因、危害及对策刍议	233
农林水行业效益审计内容、方法初探	238
《审计法》亟待进一步规范完善	244
部门审计的十个统一	246
部门审计的十个关系	251
部门审计的十个转变	256
部门审计的十个结合	262
政府投资项目造价审计廉政控制难点及对策	267
读《孔永文集》/苏志军	279
后记	281

..... 审计实务篇 >>>

预算单位银行账户审计的方法

银行账户的审计虽没有一成不变的方法,但亦有规律可循,这就是应根据资金账户与资金活动相互依存,不可分离的关系,抓住预算单位的开户情况和财政资金的运动规律开展审计,具体步骤方法如下:

一、自查银行开户情况。在下达审计通知书的同时,给被审计单位发放银行开户情况自查表,要求其对银行开户情况进行自查,自查内容包括开户银行、账号、开户时间、资金性质、金额等。

二、进行内控制度评价,找出薄弱点和突破口。收集有关账户资料,针对单位的自查情况和进点会上被审单位财务负责人汇报的情况以及提供的账户资料,进行分析对比,对内部控制系统进行测评,并依据测评结果寻找薄弱环节和突破口,确定审计重点和范围。从预算单位部门审计来看,随着市场经济的建立和财政体制的改革,预算外资金占财政性资金比例越来越大。预算外资金存在着收入项目多、渠道多、管理方式多样化、隐蔽性强等特点。鉴于此,审计部门应重点审查预算外资金收取、管理、使用情况,一般从预算外账户和银行对账单不完整的银行账户以及资金收支数额大的账户入手。

三、盘点现金清理发票。一要清点现金。清点现金时,发现有

现金短款、长款的问题,及时追查原因,以期发现隐瞒账户。二要审查单位发票、收据。发票是经济活动的见证,作为购物、报销的原始凭证,本是经济活动中制约人们遵纪守法的手段,但由于预算单位票据管理松弛,统一收据与自制收据混合使用,即使对行政事业收费收据也没有进行定期登记、收回、缴销、检查,使某些单位和个人钻了空子,变成了化大公为小公,化公为私,私设“小金库”和隐瞒违纪事项的手段,有的使用废旧收据,有的套开,有的用完将存根销毁等等,以此将行政事业收费或集资摊派收入不入账,形成单位“小金库”,设立账外账户。

四、审查银行账。对银行账审查要审查银行日记账与银行对账单的余额是否一致,审查有无编制银行余额调节表、审查银行调节表的编制内容并核对未达账项的依据,账单经过调节表对未达账项调节后仍不相符的,要逐笔核对账单,直至找出原因为止。

除上述步骤外,可以根据具体情况采用以下方法:

1. 排查法。即根据被审计单位提供的开户银行及账户资料,通过有关凭证、账表和设立账户的依据,认真核对其对内对外往来时开户行和账号,逐一排查,看其是否与自报的相符,如果有新的开户行和账号出现,说明可能有隐瞒账户。

2. 余额分析法。即根据各银行账户的总余额与其它账户的余额核对,通过分析对比,寻找各账户的异常余额,对异常余额的账户,采用逆查法,从审计其异常余额查起,直至查明原因。

3. 相关单位核査法。根据预算单位相关单位银行账户的相互往来作为线索,检查账户、账号是否真实。随着审计队伍的不断壮大,审计覆盖面的逐年增加,可以利用预算单位之间相互往来比较频繁的特点,根据账户之间联系由此及彼,由表及里。

4. 计算法。根据存款时间计算应得利息,与入账利息相比

较,看其是否相符,如不符,追查原因,尤其是管理财政性资金多,支出少,结存大的单位,如经委、计委、社保等部门、审计中可以根据银行日记账、银行存款备查账、银行对账单与有关账簿、凭证等会计资料核对,看其利息是否全部入账,有无该存定期的存活期,偷梁换柱,用活期利息顶替快到期的定期存折,有无为获取银行回扣乱开户,私自拆借资金造成损失等现象。如审计某单位银行备查账时发现有大额存款,一是存款地点与单位所在地距离相差很远,二是入账利息与应得利息差距很大,于是我们在有关部门的配合下到银行调查,查明银行付了两次利息,一次用支票,一次用现金,其中以现金支付的利息入了小金库。

5.资金流向追踪法。根据资金流向,延伸审计二、三级单位,从资金纵向或横向流动中核实其收支的真实性,合法性,查明有无预算内转预算外,资金乱开乱支等问题。

6.综合法。即盘存、审阅、核对、询证、分析等方法综合运用。有时遇到某些问题,单纯靠一种方法效果将不会理想,需要多种方法结合运用,才能查清问题。

7.“大审计、大综合”法。审计组对预算单位的银行账户资料进行审查是主体,但由于开户过多过滥,有明有暗,有的单位不一定如实提供会计资料,需要发挥审计机关内部各专业审计优势,实现资料共享。账户审计中,只有各科室之间通力合作,才能取得满意效果。

8.系统审计法。根据预算单位的性质特点,对下属单位多、资金数额大的部门,如文化、教育、环保、计委、公安、民政等部门运用系统审计法,效果较好。所谓系统法,即审计主管部门时,将主管部门与下属单位的资金往来所有银行账户、账号一并记录下来,查完后,再将记录情况与下属单位银行账号核对,看其是否存在隐匿账户。同样也可先审计下属单位,将其与主管部门的

资金往来账号——记录,看其是否有隐匿账户。

9.外围突破审计法。对某些审计事项,为了达到审计目的,减少审计过程中的阻力,在不违背审计程序的前提下,可采用非常规审计方法和手段。如审计某部门时,从外围得到信息,该单位有“小金库”问题,但审计组进点审计,从账面未发现问题,清查现金也未发现问题。这样我们搁置账务,暂停审计。被审单位以为万事大吉,几日后我们又通知继续审计,并马上到被审单位,令其打开保险柜,重新清点现金,发现了“小金库”现金和账外存折及银行账,终于将隐瞒账号查了出来。

10.核对法。通过账账、账证、账表的核对、账单的核对查证单位有无违规违法问题。(1)注意账账、账表的核对。应该对被审计单位提供的资料进行必要的核对、分析,不仅会计年度内会计核算内容是否公允,还应注意来龙去脉。(2)注意账证的核对。查账结合查凭证,查凭证结合查账,不要孤立看一个方面。(3)注意银行账上同一日期的一进一出的事项,看其是否有存在出借银行账户,转移资金、挪用公款及滥开户等问题。

(本文发表于《中国审计信息与方法》1997 第 7 期及《审计理论与实践》1997 第 8 期并获山东省审计厅优秀论文三等奖)

该方法 1999 年 9 月 30 日被以我国著名经济学家于光远先生为主任委员的中国生产学会高级科技委员会评为软科学成果。被北京大学编辑的《中国政策发展文库》收录。

软科学成果应用转化评价书(编号 B21336,于光远先生签名)应用评价意见:作者针对预标单位实际,提出对预标单位银行账户进行审计的一般原则和方法,程序科学、合理、完整、方法简便、灵活、适用。具有参考价值。

应用效果评价性预测:对银行账户的审计虽没有统一的方法,但有

规律可循。按照本成果提出的程序和方法进行审计,可达到审计的目的,促使财政资金运用的合规性和有效性,有助于加强对预标单位的财政监督。

附证书内容:



浅谈银行对账单审计要点

有些单位受社会、经济利益诸因素驱动和影响,利用银行对账单作弊,逃避有关部门的监督,对其审计不可忽视。笔者结合审计工作实践就其审计要点和注意问题谈一点粗浅体会。

一、银行对账单余额的审计要点及注意问题。首先审计银行对账单余额与银行账余额是否一致,然后根据不同情况确定重点审计内容和项目。

(一)如果账单余额一致,应重点检查核对对账单上等额收付的会计事项,看其有无利用对账单上等额收付,收入不入账、偷漏税款、公款私存、出借银行账户、截留上级收入、转移资金、挪用公款炒股票及滥开户问题。具体审计中根据被审单位不同情况确定重点内容,譬如:

1.应收账款多且长期挂账的单位,有无呆账收回不入账问题。如审计某单位时发现,1996年9月至1997年3月银行对账单上有五笔一进一出的业务金额达2261184元,银行账上无反映,其中以现金付出560140元。我们根据对账单上收支类别、金额分类然后整理、分析,核对转账支票号码,追查付出转账支票存根及现金去向,查清是收回多年呆账未入账。560140元发放了奖金,其余部分转到其他账户入了小金库。

2.有对外投资或联营单位而无投资、联营利润的单位重点结合银行对账单搞好内查外调,核对投资利润、分红是否不入

账,有无转移私分等问题。。如一 A 劳服企业 1991 年以来联营投资 600 多万元,其中还有职工集资 200 多万元,联营单位七八个,今年审计时财务账面一点联营利润也未反映,联营投资金额这么大,时间这么长,而且还有职工集资,没有利润是很不正常的,我们针对这些疑点,结合银行对账单上大额等额收付而未入银行账的情况,内查外调,延伸审计联营企业,发现 A 企业联营投资不但有账面反映的 600 多万元,还有以原材料等实物投资的 300 万元,所有联营企业几年来累计返还联营利润上千万元。A 企业一部分搞了固定资产投资,一部分发放集资利息,为了偷漏固定资产投资方向调节税和个人所得税,故意未入单位财务账。

(二)余额进行调节后,如不一致,分下列两种不同情况重点审计。

1.如果银行对账单余额大于银行账余额,看其是否有收入不入账、出租出借银行账户问题。如审计某事业单位时发现,银行账面余额 60 多万元,而银行对账单余额 150 万元,我们经过仔细审查发票,发现单位为了逃避财政和审计监督,一部分收费未入单位财务账。

2.如果银行对账单余额小于银行账面余额,重点审查票据等审计其是否公款私存、挪用公款、违控等问题。在审计某行政单位时发现,1996 年 12 月 31 日,经费存款户和预算外存款户银行账余额分别为 699468.39 元和 850028.54 元,而银行对账单余额分别为 483426.29 元和 650028.54 元,账单不符,经核实,单位为了照顾关系,同时赚取利息搞职工福利,将 35 万元转到信用社办了储蓄存款。再如审计某单位时发现,1996 年底银行账余额 274965.38 元,而对账单余额数为 24965.38 元,账单二者相差 250000 元,经查证,是单位购了一台小轿车,为逃避控办,未入固定资产账,也未减少银行存款账面数。