

新时期 财政金融改革 与审计监督 探索实践

中卷

XINSHIQI
CAIZHENG JINRONG GAIGE
YU SHENJI JIANDU
TANSUO SHIJIAN

经济日报出版社

新时期财政金融改革与审计 监督探索实践

王 君 主编

— 中 卷

经济日报出版社

目 录

第二章 审计的分类、方法和程序	(647)
第一节 审计分类	(647)
第二节 审计方法	(650)
第三节 审计程序	(655)
第三章 内部审计管理	(663)
第一节 内部审计管理概述	(663)
第二节 内部审计信息管理	(665)
第三节 内部审计质量管理	(667)
第四节 内部审计风险管理	(669)
第五节 内部审计档案管理	(671)
第六节 内部审计人员管理	(674)
第四章 政府审计管理	(676)
第一节 政府审计机关的设置方式	(676)
第二节 我国的政府审计管理体制	(683)
第三节 政府审计机关的国际组织	(688)
第五章 审计组织管理	(690)
第一节 审计组织管理的意义与原则	(690)
第二节 审计组织的内容	(692)
第三节 审计组织体系	(696)
第四节 学习型组织与虚拟化组织	(699)
第六章 审计目标与审计项目管理	(702)
第一节 审计总目标	(702)
第二节 审计具体目标及其确定	(704)
第三节 审计项目	(708)
第七章 审计计划管理	(713)
第一节 审计决策与审计计划	(713)

第二节 政府审计计划与内部审计计划	(718)
第三节 民间审计计划	(726)
第八章 审计控制管理	(743)
第一节 审计控制概论	(743)
第二节 审计风险控制	(745)
第三节 审计质量控制	(754)
第四节 审计质量控制准则	(759)
第九章 审计作业的组织管理	(764)
第一节 审计程序概述	(764)
第二节 审计准备阶段	(766)
第三节 审计实施阶段	(773)
第四节 审计终结阶段	(778)
第十章 审计人事、信息与档案管理	(786)
第一节 审计人事管理	(786)
第二节 审计信息管理	(791)
第三节 审计档案管理	(795)

第八编 审计监督与执法

第一章 审计监督与审计执法概述	(801)
第一节 审计法的本质属性及其产生和发展	(801)
第二节 审计法律关系及其特征	(813)
第三节 审计法的组成体系	(814)
第二章 审计监督的原则和方式	(815)
第一节 审计监督的原则	(815)
第二节 审计监督的方式	(816)
第三章 审计监督的内容	(819)
第一节 财政审计	(819)
第二节 金融审计	(833)

第三节 外资审计	(838)
第四节 行政事业审计	(840)
第五节 企业审计	(844)
第六节 固定资产投资审计	(845)
第七节 专项资金审计	(850)
第八节 任期经济责任审计	(853)
第九节 专项审计调查	(858)
第十节 对内部审计的指导和监督	(864)
第十一节 对社会审计业务质量的监督	(866)
第四章 审计法律责任	(871)
第一节 审计法律责任概述	(871)
第二节 审计人员违反审计法的法律责任	(872)
第三节 被审计单位违反审计法的法律责任	(875)
第四节 被审计单位违反国家财政收支的法律责任	(880)
第五节 被审计单位违反国家财务收支的法律责任	(881)
第六节 审计责任和审计风险	(882)

第九编 基础财政金融与审计工作探索

试论树立科学审计理念的价值趋向

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局局长..... 马英成(897)

抓规范、改方法、促进财政审计监督工作法制化和规范化

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 阿依古丽(902)

对往来款项长期挂账的思考

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 郭爱民(904)

对行政事业单位财务管理中几个突出问题的思考

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 吕 芸(905)

防范审计风险之我见

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 谭小康(908)

高举“旗帜”，全面落实科学发展观，努力做好审计工作

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 杨 俊(911)

试谈经济责任审计中应着重注意的几个问题

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 张新玲(915)

学习十七大落实科学发展观、推动审计工作全面发展

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 徐照凤(917)

央行三十年改革风雨路 宏观调控艺术结硕果

中国人民银行平山县支行..... 刘国亮(922)

化解亿元债务路在何方?

——对巴东县乡镇债务问题的调查与思考

湖北省巴东县审计局..... 王从林 谭文双(936)

与开发商合作建房中的另一方应如何控制造价

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局..... 张延峰(940)

健全经济监督系统 加强经济监督手段

湖南省邵阳县财政局..... 刘小平(942)

认真解决农村五保供养资金管理中的问题

湖南省邵阳市审计局..... 袁建中(945)

强化法制建设 促进依法审计

湖南省邵阳市审计局..... 袁建中(948)

浅议商业贿赂及其审计

湖北省鄂州市审计局经贸审计科..... 姚和平(950)

守正为心 臻于至善

宁夏彭阳县审计局..... 景维锋 雅进坤(954)

太白县财政局狠抓三项制度促进廉政建设

陕西省太白县会计核算中心..... 李耀梅(958)

用文明创新 提高审计监督的质量

陕西省镇安县审计局..... 姚发瑞(959)

规范我国经济责任审计的思考

浙江省金华市婺城区审计局..... 李文良(961)

县级财政预算“同级审”存在的问题与建议

江苏省铜山县审计局..... 孙晋同 李振芹(963)

乡财政审计工作改革创新之我见

内蒙古呼和浩特市和林格尔县审计局..... 谭黎明(965)

计算机辅助审计亟待解决的问题

甘肃省天水市秦州区审计局..... 高天玮

甘肃省兰州兰炼公司财务科..... 苏筱恬(967)

浅谈对抗震救灾和灾后重建审计的意义

江苏省张家港市审计局..... 朱建中 徐晓明 陈 慧(969)

吹响质量管理的号角 提高税收征管质量和效率

安徽省淮北市地税局杜集区分局..... 孙百千(971)

亲情银行卡 服务农民工

山东聊城东昌府区农村信用联社..... 张海洋 林 阳(973)

“破产”并不是企业改制的唯一出路

黑龙江省哈尔滨市审计局经贸处.....董巍 杜雅娴(974)

新形势下财政效益审计在改革中如何体现与时俱进

黑龙江省哈尔滨市道外区审计局.....康伟铭(975)

湖北利川市审计局开展抗震救灾资金物资跟踪审计

湖北省利川市审计局办公室.....冉瑞居(978)

反腐倡廉应从规范单位财权管理做起

——浅谈机关事业单位财务管理的弊端及改进意见

甘肃省天祝藏族自治县财政局.....张智德(979)

“账户入手”审计的实际操作

山东省乐陵市审计局.....王德强(981)

浅谈区级行政事业单位工会经费的计提及拨付

江苏省常州市天宁区财政局行财科.....韩英华(983)

基层审计机关学风下降的原因及对策

陕西省商洛市审计局.....王代军(985)

加强党风廉政建设 净化推进信合发展

安徽省界首市农村信用合作联社.....韩起华(987)

我把“蛀虫”送上审判台

江西省会昌县审计局.....许祖峰(991)

效益审计在经济责任审计中的运用之初探

湖南省湘西自治州审计局.....刘敬菊(993)

准确把握专项资金审计的重点

江苏省如东县审计局.....姜鸿翔(995)

“撒地分省”

——农业银行双层经营模式初探

中国农业银行简阳市支行.....陈坤伟(996)

加大经责审计力度 注重审计结果运用

湖北省房县审计局.....赵东山(998)

群狼争食亿元资产

陕西省西安市莲湖区审计局.....杨强(1000)

审计关注民生 服务和谐社会

陕西省安康市审计局副局长.....陈国进(1003)

行政事业单位国有资产管理亟待加强

——来自长治市财政局的调查报告

山西省长治市财政局.....杜爱林(1005)

以科学发展观统领领导干部经济责任审计工作

在经济责任审计结果中见证审计整改

湖南省宜章县审计局.....余永明(1008)

关于农村基层党风廉政建设的实践与思考

浙江淳安县农经管理总站 陈芬辉 占一熙(1010)

唱响“热爱贵州建设贵州”主旋律

——贵州农信“迎奥运文明规范服务活动”精彩纷呈

贵州省雷山县农村信用合作联社 谭 标 潘 浩(1014)

从审查发票入手 发现案件线索应注意的事项

河南省唐河县审计局 龚长留(1016)

对增强大中型企业活力的现实性思考

山西省长治市财政局 杜爱林(1018)

发挥社会时效作用 促进审计事业不断发展

河南省夏邑县审计局 张建华(1021)

“审计风暴”对内部审计的影响

深圳市公安局 张 凯(1023)

工程造价的管理和控制

江阴敬业工程造价师事务所有限公司 陶 吉(1026)

创新促进发展 合作成就双赢 高密农联社“三大对接”支持县域经济发展

山东省高密市农村信用合作联社 徐兆光 赵连东 曹凤义(1030)

试论如何深化经济责任审计

河北省临漳县审计局 李清泉(1033)

推动农村信用社和谐发展 建设中国特色社会主义

福建省泉州市城区农村信用合作联社 陈伟民(1035)

与时俱进 务实创新

不断开创我县财政监督新局面

湖南省临武县财政局 朱咸军 彭礼鲜 谢飞平(1037)

监督法对预算执行审计工作提出新要求

浙江省永康市审计局 李方高(1039)

公司投资决策方法的演进及其选择

浙江省杭州市城中村改造办公室 贾晓春(1041)

浅谈农村中小学内部会计控制现状及对策

湖南省石门县审计局 张菊娥(1045)

浅析新形势下如何加强纪检监察部门的自身建设

辽宁省铁岭银监分局 裴立志(1049)

切实加强和改进审计计划管理

云南省文山州审计局 曹值榕(1053)

追 梦

——为石丰学校同学聚会而笔

四川省江安县农村信用合作联社办公室 赖祥杰(1055)

浅谈会计信息失真的成因及对策

山东省莱芜市莱城区财政局 莫瑞清(1057)

浅析会计政策与税收政策在负债方面的差异

山东省济南市历城第五中学 袁有玉(1060)

大力培植稳固财源建立可持续发展体系

河北省磁县财政局 郝志海(1063)

经济责任审计监督制度运用的难点与对策

湖北省京山县审计局 陈书浩(1066)

农发行应积极支持社会主义新农村建设

农发行河南省周口市分行 张世豪(1069)

浅评地震对金融机构的影响

——从法律角度出发

山东临沂沂山农村合作银行 耿春翔 孟 雯(1072)

浅谈行政事业审计的方法运用

山东省滕州市审计局 马昭礼(1075)

中小企业融资难的症结及解决问题的有效途径

中国人民银行运城市中心支行 侯 龙(1077)

强化财政监管 打造安全财政

江苏省姜堰市苏陈镇财政所 杨树华(1080)

浅议医院内部审计存在的问题及采取的对策

江苏省连云港市中医院 张连超(1083)

搞好新时期县级审计机关工作的思路与对策

湖南省绥宁县审计局 沈继金 匡文治(1088)

关于构建社会主义和谐社会

山西省农村信用社联合社朔州办事处 苏云霞(1091)

建立财政监督新机制 深化财政监督管理

湖北省来凤县财政局 谭绍全(1095)

建立多重性支付风险防范体系的思考与研究

中国人民银行恩施州中心支行 常青(常务副行长) 周娅岚 杨 黎(1099)

找准市场定位 服务“大泉州”经济

福建省泉州市城区农村信用合作联社 陈伟民(1103)

领导干部经济责任审计有关问题的思考

江苏省淮安市审计局副局长、注册会计师 李顺英(1107)

县级基建市场的现状分析及审计对策

辽宁省西丰县审计局 赵 旭(1110)

冀州市财政集中支付工作中的几点作法

- 河北省冀州市财政局 王福长 高伟(1113)
 加快农村金融体系改革,促进新农村经济建设
 河南省南乐县农村信用联社 苑志勇(1116)
 加强国有资产审计 防止国有资产流失
 河南省唐河县审计局 周全正 顾世龙(1119)
 进一步推进政府采购改革的几点思考
 河北省唐山市丰南区财政局 孙丽珍(1123)
 开展经济责任审计 加强干部监督管理
 山东省莱芜市审计局 张健(1126)
 欠发达地区农村信用社贷款利率定价缘何不能“脱胎换骨”
 中国人民银行安泽县支行 刘志平(1129)
 农村信用社风险防范与金融审计
 陕西省农村信用联社安康办事处主任 李均(1133)
 浅议如何提高任期经济责任审计的质量
 黑龙江省大庆石油管理局审计中心 陈晓东(1136)
 效益审计是中国审计的必由之路
 宁夏中宁县审计局局长 赵山(1140)
 对新型农村合作医疗运行情况的思考
 湖南省汝城县财政局 朱维明 朱冬兰(1144)
 开拓创新审计思路 实施“一拓两延”战略
 河北省涉县审计局 陈和平(1147)
 浅议农业银行县级支行在服务“三农”过程中存在的问题和应对措施
 中国农业银行山东潍坊开发区支行办公室 张大江(1150)
 宏观调控下县域民营企业融资现状及融资方式选择
 中国人民银行衢州市中心支行 陈生(1152)
 关于强化会计监督的思考
 湖北省房县会计局 张克勤(1156)
 提高群众参与度是加强廉政文化建设的中心环节
 辽宁省铁岭银监分局纪检监察室 冯咏晨(1160)
 行政事业单位会计制度改革的思考
 浙江省江山市会计管理核算中心 姜金光(1164)
 粮食危机给农村金融机构的启示
 江苏省宿迁市区农村信用合作联社 谢宝 陆书娟(1168)
 村级接待舞弊的审计对策
 浙江省仙居县审计局 顾天虎
 浙江省仙居县农村审计总站 俞培飞 林新伟(1171)
 乡镇财政管理存在的问题与对策
 江苏省姜堰市审计局 曹建秋(1174)

固定资产投资绩效审计的困难和对策

浙江省文成县审计局基建中心主任 邢文辉(1177)

关于基层公共卫生资金绩效的调查与思考

浙江省嘉兴市南湖区审计局 于 军(1180)

关于内审工作在基层央行发展中的定位思考

人民银行新疆伊犁州中心支行内审科 梁利群(1185)

合规之路 我们走得正劲

山西省农村信用社联合社朔州办事处 梅跃进(1189)

对农村信用合作联社监事会现状的调查与建设思考

内蒙古察右中旗农村信用合作联社监事长 倪仲虎(1193)

岚山联社“三步走”加强营业网点内部管理建设

山东省日照市岚山区农村信用合作联社 陈 龙(1196)

浅析农村金融体系多元化农信社所面临的挑战与应对措施

湖北省长阳县资丘信用社 刘诗平(1199)

深化经济责任审计 强化干部监督约束机制

甘肃省天水市秦州区审计局局长 巴一立(1203)

试论新时期领导干部新观念

江西省南昌县审计局 揭荣庭(1207)

推行仓单质押方式 做大棉花信贷业务

——对农发行开办商品棉仓单质押贷款业务的调查

中国农业发展银行荆州市分行 王统坤 梁红亮(1211)

从审计角度看财政性资金流失的形式及其治理思路

江西省铅山县审计局 蔡芳红(1215)

搭建监督平台 科学执行预算 提升经理水平

——恩施中支积极探索财政预算资金电子化管理

中国人民银行恩施州中心支行 杨 黎 孙 超(1218)

治理会计信息严重失真的对策与思考

湖北省房县会计管理局 袁 锐(1223)

山区农业县财政支持新农村建设的有益探索

——对余庆县财政支持“四在农家”活动的调查与思考

贵州省余庆县财政局 田洪明 李俊廷(1226)

商业银行内部审计文化建设的误区与矫正

江苏农行驻镇江审计办 尹明华(1230)

对防范乡镇政府债务风险的思考

江苏省通州市财政局 丁致清 赵春涛(1234)

内部审计在公司治理中的作用

中国网通邢台市分公司 霍建起(1238)

浅析加强中小企业税源监控的必要性

辽宁省黑山县财政局	赵 然(1243)
基层央行会计事后监督工作初探	
中国人民银行辛集市支行	刘藏坤(1248)
对地方财政存在假平衡、真赤字现象的剖析	
吉林省四平市审计局	张 敏(1251)
对赞皇县流通人民币质量的调查	
中国人民银行赞皇县支行	肖素明 赵瑞祥(1255)
开放条件下城市商业银行的市场定位研究	
中国人民银行鄂尔多斯市中心支行	杜建忠(1258)
审计人员应注意工作中的语言技巧	
河北省吴桥县审计局	靳国起(1261)
关于建立素质教育评估机制 进一步强化学校督导评估的思考	
山东省烟台市教育局	谭维生(1265)
加强班子建设 促进和谐共事	
江西省南昌县审计局党组书记、局长	彭银凤(1268)
关于强化现代企业内部审计监督的思考	
江西省景德镇市审计局副局长	陈建平(1270)
对国家审计监督与避税、反避税的探讨	
海南省临高县审计局	虞 桢(1273)
商业银行定期存款利息支出审计	
辽宁省阜新市审计局	庄 伟
辽宁省阜新市住房公积金管理中心驻阜蒙县办事处	刘世春(1277)

第二章 审计的分类、方法和程序

第一节 审计分类

审计可以从不同的角度,按照不同的标准,分为若干不同的种类。对审计进行科学的分类,既有助于完善审计的理论体系,也有助于审计工作的顺利开展。根据我国经济类型和审计监督的特点,可以按以下标准对审计进行分类。

一、按审计主体分类

审计按其主体,可以分为国家审计、内部审计和注册会计师审计。

(一) 国家审计

国家审计又称政府审计,是指由国家审计机关依法实施的审计。我国的国家审计的组织机构是国务院设立的审计署,在国务院总理领导下,主管全国的审计工作;审计长是审计署的行政首长。省、自治区、直辖市、设区的市、自治州、县、自治县、不设区的市、市辖区的人民政府的审计机关,分别在省长、自治区主席、市长、州长、县长、区长和上一级审计机关的领导下,负责本行政区域内的审计工作。地方各级审计机关对本级人民政府和上一级审计机关负责并报告工作,审计业务以上级审计机关领导为主,即地方各级审计机关实行双重领导体制。

(二) 内部审计

内部审计也称部门或单位审计,是指由本部门或本单位内部专职的审计机构或审计人员依照所在部门和行政最高负责人的指令所实施的审计。它包括部门内部审计和单位内部审计两种。

内部审计具有双重性质,相对于国家审计和社会审计来说,属于内部审计;相对于下属单位来说,部门内部审计又具有外部审计的性质。内部审计机构和审计工作人员在行政上要接受本单位的领导,在审计业务上要接受同级国家审计机关的指导,上级单位的内部审计机构和审计人员还负有帮助、指导下属单位内部审计的责任。

保持内部审计的相对独立性,是内部审计工作顺利开展的必要条件。

(三) 注册会计师审计

注册会计师审计又称社会审计或民间审计,是指经政府有关部门批准、注册的会计师事

务所实施的审计。注册会计师审计的特点是受托审计,即由会计师事务所与委托人签订审计业务约定书以后进行的审计。

国家审计、内部审计和注册会计师审计各有自己的特点和审计领域,它们共同形成了我国完整的审计监督体系,三者相辅相成,缺一不可。

按审计主体与被审计单位的关系,审计可以分为外部审计和内部审计。外部审计是指由被审计单位以外的国家审计相关部门、审计机构或注册会计师实施的审计。内部审计是指由本单位或本部门的审计机构和审计人员实施的审计。

二、按审计的内容和目的分类

审计按其内容和目的,可以分为财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计和经济责任审计。

(一) 财政财务审计

财政财务审计亦称为传统审计,是指对被审计单位财政或财务收支活动的真实性、合规性和合法性实施的审计。

财政财务审计主要审查和评价被审计单位的财政财务收支活动的合法性和合规性,检查和鉴证会计信息是否公允合理地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量情况。通过审计达到保护资产安全、维护财经纪律和提高经济效益的目的。

(二) 财经法纪审计

财经法纪审计是指对被审计单位贯彻执行国家财经政策、财经法纪情况实施的专案审计。

财经法纪审计与财政财务审计在内容上有相同之处,但二者的侧重点不同,财经法纪审计主要审查重大违反财经法纪的问题;审计群众举报的重大违反财经法纪的问题;审查上级机关交办的经济案件等问题。在一般情况下,实施财经法纪审计应办理立案手续,在审计过程中,发现触犯法律的,应移送司法机关处理。

(三) 经济效益审计

经济效益审计是指对被审计单位财政财务收支和经营管理活动的经济性、合理性和效益性实施的审计。

经济效益审计是现代审计发展的方向之一。它的特点是除了需要采用财政财务审计的各种方法之外,还要运用现代管理方法和数学分析方法等对企业的投入和产出及其效果进行对比和分析,寻找生产经营活动中的薄弱环节和影响效益提高的因素,揭示提高经济效益的潜力和途径,提出改进的建议和措施。

(四) 经济责任审计

经济责任审计是指对党政机关主要负责人、企事业单位的法定代表人或经营承包人在任期内或承包期内应负的经济责任的履行情况实施的审计。

经济责任审计是我国审计实践中创立的一种新审计种类。它包括两个方面:一方面是对党政机关主要负责人、企事业单位的法定代表人任职期满时,由审计机关实施的离任审计;另一方面是针对企业实行承包经营后的承包人所出现的经营“短期行为”实施的经济责任审计。

三、按审计实施的时间分类

审计按其实施的时间,可以分为事前审计、事中审计和事后审计。

(一)事前审计

事前审计是指对被审计单位在财政财务收支或经济活动发生之前实施的审计。

事前审计的目的是防患于未然,防止经济工作中出现贪污舞弊行为和浪费行为。主要是对被审计单位的计划、预算、投资方案、经营决策是否科学、合法、可行进行的审计。

(二)事中审计

事中审计是指对被审计单位在财政财务收支或经济活动发生的过程中实施的审计。

事中审计的目的是随时了解并掌握被审计单位经济业务的进展情况或经济责任的履行情况,及时发现问题,纠正错误,以防止和减少损失。如针对跨年度的基建工程项目进行的审计。

(三)事后审计

事后审计是指对被审计单位在财政财务收支或经济活动结束后实施的审计。

一般的审计都属于事后审计。审计的内容是已经发生的财政财务收支或经济活动,如前述的财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计等。通过事后审计,检查被审计单位已发生的收支活动是否真实、正确、合法。

四、按审计范围分类

审计按其范围,可以分为全部审计、局部审计和专项审计。

(一)全部审计

全部审计是指对被审计单位一定时期内的全部会计资料或全部经济活动实施的审计:实施全部审计耗费时间多,工作量大,所需人员多。

(二)局部审计

局部审计是指对被审计单位一定时期内的部分会计资料或部分经济活动实施的审计。

局部审计主要是针对被审计单位存在的薄弱环节或重要内容进行的重点审计。相比较全部审计而言,局部审计所需审计人员较少,时间较短,工作量少。

(三)专项审计

专项审计亦称专题审计或特种审计,是指根据特定需要或目的实施的审计。

专项审计,顾名思义就是对某一专项或特定的专题所进行的审计活动,对与此无关的经济业务一般不进行审计。如针对单位的小金库进行审计时,与小金库无关的其他经济活动就不进行审计。

五、按审计执行的地点分类

审计按其执行地点,可以分为就地审计和送达审计。

(一)就地审计

就地审计是指审计机关或组织派审计人员到被审计单位所在地实施的审计。

就地审计按其具体方式可分为专程审计、驻地审计和巡回审计三种类型。专程审计是指审计机关或组织委派审计人员专程到被审计单位进行的审计;驻地审计是指审计机关委派审计人员常驻被审计单位进行的审计;巡回审计是指审计机关委派审计人员到所属被审计单位进行的审计。就地审计可以深入实际调查研究,发现问题可以及时向有关人员询问或查阅有关资料,节约了审计时间,提高了审计效率。

(二) 送达审计

送达审计又称报送审计,是指审计机关通知被审计单位将有关资料在规定时间内送到指定审计地点,由审计机关或组织依法实施的审计。

送达审计一般适用于业务量较少,凭证资料不太多的被审计单位,如一般机关事业单位的审计。

此外,审计还可以按动机划分为强制审计和任意审计;按事先是否通知被审计单位划分为预告审计和突击审计等。

第二节 审计方法

审计方法是指审计人员为完成审计任务,实现审计目标所采取的各种方法、手段和技术。正确运用各种审计方法,对顺利完成审计任务,提高审计工作质量和效率具有重要意义,也直接关系到审计工作的成败。

审计方法包括基本方法和技术方法。审计的基本方法是指审计中的原则方法,它是审计工作中的指导思想和基本原则,即应坚持实事求是,一切从实际出发,坚持辩证的观点处理各种审计任务。审计的技术方法是指用以查明或证实审计项目真实性、合法性及正确性的各种专门方法。审计的技术方法包括审查书面资料的方法和证实客观事物的方法两大类。

一、审查书面资料的方法

(一) 按审查的顺序可分为顺查法和逆查法

1. 顺查法

顺查法也称正查法,是指按照会计账务处理的先后顺序依次进行检查的方法。即按照从原始凭证—记账凭证—账簿—报表的顺序进行检查的方法。

顺查法的优点是审查仔细、全面,很少有疏忽和遗漏之处,并且容易发现会计记录及财务处理上的弊端,因而能取得较为准确的审计结果。但是顺查法费时、费力,成本高、效率低,同时也很难把握审计的重点。因此,现代审计中已经很少使用顺查法。顺查法主要在以下情况下使用:一是适用于规模小、业务量少的被审计单位;二是适用于管理混乱、存在问题严重的被审计单位;三是适用于特别重要或审计风险特别高的被审计项目;四是财经法纪审计。

2. 逆查法

逆查法也称倒查法,是指按照与会计账务处理程序完全相反的方向依次进行检查的方法。即按照从报表—账簿—记账凭证—原始凭证的顺序进行检查的方法。

逆查法与顺查法相比,其优点是检查的范围小,有一定的审查重点,能够节约审计的时间和精力,有利于提高审计的工作效率。它是现代审计实务中,较为普遍采用的一种方法。由于逆查法不对被审计的资料进行全面而又系统的检查,更多的是根据审计人员的判断而作重点审查,因而不能进行全面取证。如果审计人员能力不强、经验不足,很难保证审计的质量,其失误的可能性比使用顺查法时大得多。逆查法本身的优缺点决定了它适合对大型企业以及内部控制比较健全的企业审计时采用。

值得指出的是,顺查法和逆查法各有特点,在实际审计工作中往往将两者结合起来运用,如在整体采用逆查法的情况下,并不排除对某些重要的方面或问题采用检查法进行审计,做到取长补短,保证审计质量,提高审计工作效率。

(二) 按审查的范围可分为详查法和抽查法

1. 详查法

详查法,是指对被审计单位一定期间内的全部或某一部分经济活动的有关资料进行全面、细致、彻底的审查的方法。

详查法的特点是全过程的审计检查。在具体做法上,通常采取逐笔检查核对的办法。所以,详查法最大的优点是审查全面,问题不易遗漏,能保证审计的质量。但也存在着耗费多、时间长、成本高的问题。一般说来,财经法纪审计,经济活动简单、业务量极少的小单位审计,以及对审计目标有重大影响,且认为产生错误或舞弊的可能性很大的审计项目进行审计时应采用详查法。

2. 抽查法

抽查法也称抽样审计法,是指从作为特定审计对象的总体中,按照一定方法,有选择地抽出其中一部分资料作为样本进行检查,并根据其样本结果来推断总体的一种审计方法。运用抽样法,有一个前提条件,即假定作为特定审计对象总体的每个项目都能代表总体的特征。这是进行抽查的理论依据。

抽查法根据抽样方法的不同而有区别。抽样的方法大致有三种:即任意抽样法、判断抽样法和随机抽样法(又称统计抽样)。与此对应,抽查法也有三种类型,即任意抽查法、判断抽查法和随机抽查法(或称统计抽查法)。

任意抽查法是指审计人员从审计对象总体中任意抽取一部分样本进行审计的方法。其抽样方法既无规律可循,又无合理的根据,因而抽查的结果,使审计人员承担有较大的审计风险。可以说任意抽查法仅仅是为了减少审计工作量,以适应经济发展的要求而采用的权宜之计。

判断抽查法是指审计人员在抽取样本时,根据长期积累的实践经验,结合审计的具体要求以及进入被审计单位所观察了解的情况,通过主观判断,从特定的审查总体中有选择地、有重点地抽查部分项目进行检查,并据此来推断总体的一种抽查方法。判断抽查法同任意抽查法相比,前进了一大步。但在这种方法下,样本的数量和项目的选取主要依赖于审计人