



财政决算审计方法初探

范 军

随着审计工作的开展,如何进行财政决算审计已成为摆在我们面前的急需解决的问题。财政决算审计,是审计机关对财政收支活动,进行真实性、合规性、政策性和效益性等方面的审查和考核。通过财政决算审计,可以了解财政收支的真实情况,及时准确地为领导提供信息,当好参谋;可以查错补漏,肯定成绩,批评不足,达到按政策筹集资金,合理分配和使用资金,正确处理分配上的各种矛盾,取得最佳分配效益。财政决算审计,通过对财政部门的财政决算报表、会计帐目、会计业务和财务收支活动的审查,来达到审计目的的。财政决算审计方法可分为两种:一种是从执行方针政策和制度纪律方面进行审计,叫做政策性审计方法。另一种是运用查帐技巧,从会计资料的内在联系中发现问题叫做技术性审计方法。二者互为条件,互相联系,互为补充,构成完整统一的决算审计方法。下面分别探讨这两种方法。

决算的政策性审计方法。财政决算反映着政府活动的范围和方向,是国家大政方针和指导思想在财政上的反映。政策性审计必须以马克思主义的政治经济学和唯物辩证法为理论指导,严格掌握三条原则:一是严格依照政策、法令、制度进行审计。财政决算本身具有突出的政策性,所以进行决算审计必须坚持依法审计的原则。二是坚持收支平衡的原则。财政平衡在国民经济综合平衡中起着主导作用,社会主义国家不能象资本主义国家那样,用财政赤字刺激生产和消费,超发货币造成通货膨胀。三是提高经济效益,这是审计财政决算的中心。财政决算审计应围绕着怎样使财政分配取得投入少,产出多,少花钱,多办事的经济效果进行,从微观检查问题,从宏观提出建议。因此,又可将政策性审计分为合规性审计和效益性审计。合规性审计主要考察财政决算贯彻执行政策制度的程度;效益性审计,是从宏观上评价决算反映的经济效益的高低和财政分配的效益。合规性审计是取得最佳经济效益的重要保证。而效益性审计又从经济效益方面验证方针政策制度的正确性,并为之提供科学的

数据。

决算的技术性审计方法。进行决算审计,必须在进行政策性审计的同时,掌握查帐技巧,进行技术性审计。在实际工作中,面对大量的会计资料,最现实的问题是怎样抓住重点,用什么办法尽快而省力地查出问题。技术性审计可概括为“听”、“看”、“查”、“问”四个字。“听”——采用调查法,深入基层听取被审单位汇报。“看”——采用审阅法,查阅表帐证。“查”——采用核对法、对比分析法和因素分析法、平衡法、抽查法,对表帐证进行具体计算审查。“问”——对发现的问题,运用查询法和推理法向有关人员询问了解。现分述几种具体方法如下:

一、核对审计法。核对法是利用会计资料中内在的钩稽关系,对彼此有联系的数字进行复核查对,以查实数据、发现弊端的一种审计方法。它是最基本的审计技术方法。运用核对法进行决算审计,可从以下三方面进行:

(一) 财政决算报表的核对。对财政决算报表内的各表,按其内在钩稽关系进行复核查对,是审计决算报表真实可靠性的必要手段。

首先,必须了解各表之间的钩稽关系。决算表中各表相互联系,构成一个统一的总体,各表从不同侧面运用具体数据分层次地反映着国家财政资金活动的范围和方向。在对各表的相互关系有清晰认识的基础上,就要抓住重点,对各表的一些主要数字进行核对。例如“资金活动情况表”中,今年期初数应等于上年同一表的期末数。“调整预算表”和“结转下年使用表”中,上年结余数应等于上年同一表的年末结转数,如果不等,要检查其差错原因;又例如,核对结转下年度的数字是否符合决算编制的通知规定,将规定的结转项目与“结转下年使用表”各项数字核对,审查其结转下年资金是否符合规定,有无扩大结转数,虚增赤字。再如,核对“决算收支总表”中工业企业收入是否与“工业汇总财务决算”收入一致,即财政收入与企业交库数应相符;核对“决算总表”中

的支出数和“支出明细表”中的银行支出数，与“单位决算”中银行支出数和开户行存款户支取数是否一致，重点检查有无以拨列支，扩大财政支出，以及转移资金的问题。

(二) 帐表、帐帐、帐证之间的核对。考察决算的真实性，不仅要报表进行核对，还要核对帐表、帐帐、帐证之间的数字是否一致。财政部门的帐簿体系不同于其它单位会计帐簿体系之处是它没有盈亏帐户。进行帐务核对首先要搞清其帐簿体系的内在联系。然后在决算编制过程中居主导地位指标帐体系进行专题审计。核对财政收支指标与决算表中的预算数和调整预算数是否一致，重点检查支出指标是否坚持了量入为出的原则，是否坚持了合理分配次序，取得了最佳分配效果。同时，还要重点核对总预算会计帐簿。

进行帐务核对，有几点应当注意。一是要确定进行帐务审计的标准帐户。所谓标准帐户是指经计算无误的用来当作其它帐户衡量标准的帐户。可采用“内外项核对法”确定标准帐户有无计算错误，方法是：先将标准帐的来源户与运用户找到一起，如，将预算会计的收入总帐与支出总帐找到一起，再将来源帐的收方加占用帐的付方之和（外项）同占用帐的收方加来源帐的付方之和（内项）应符合，如不符则有计算错误。二是在进行决算审计时，应将预算指标总帐和预算会计总帐选为标准帐户。因为总帐上连报表，下接帐簿凭证，便于核对，而且笔数较少，如果出错易于查找。三是要将总帐与所属明细帐进行核对，确定出错范围。总帐与明细帐对帐可采用“差额核对法”，方法是：将明细帐的本期增减方的差额同总帐期末余额与期初余额的差额核对，若不符，即可认定出了错帐，四是发现有差错，应根据差错目标分析差错类型，可按审计重记漏记的方法、审计记错帐户的方法、审计记反方向的方法、审计笔误的方法顺序查找。

(三) 财政资金的核对。对财政资金的核对，可采用从“余”字核对起的逆查法，对财政部门在决算截止期在各银行的存款户期末余额进行审计，查明财政部门在哪些银行开设了几个存款户，各有多少存款，各存款户的用途及其划分界限，有无违反总预算会计制度滥开存款户，有无串户滥用资金、转移资金、分散资金、私设帐外“小钱柜”等情况。可列出调整表逐笔与银行对帐，公式为：

银行对帐单余额—财政已付银行未付款项+财政已收银行未收款项=财政部门银行存款帐余额+银行已付财政未付款项—银行已收财政未收款项

核对往来帐款。为搞清预算内外资金结存情况，必须核对预算内暂存、暂付，预算外暂存、暂付四本帐，这是决算审计的一个重点，尤其要对预算外往来帐进行重点审计。其核对方法是将同一笔业务的来胧与去脉相核对，查清应付未付，应收未收的原因。

二、对比分析法与因素分析法。对比分析法，是将相关的数据加以对比，计算出百分比，观察其增减变化情况，分析变化的合理性，检查财政收支活动是否存在问题的一种审计方法。因素分析法，是指分析受多种因素影响的现象的总变动中，各个因素影响的方向和程度的方法。在审计时，这两个方法可以结合使用。通过对比分析，可以发现变动的异常现象，再运用因素分析法，具体分析引起异常的主要原因，即可掌握情况，发现弊端。运用对比分析法要注意可比性。具体内容有以下三点：

(一) 利用“决算收支总表”中本年各项决算数与上年或上年同期数对比，以掌握财政收支增减变化情况。将本年各项决算数与核定预算数对比，以掌握财政收支完成计划的情况。主要采用累计法，公式为：
$$\text{计划完成程度指标} = \frac{\text{计划全期累计实际完成数}}{\text{计划全期累计数}} \times 100\%$$
并运用因素分析法审查未完成计划的主要原因。从收、支两方面检查：收入对比分析。通过计算百分比，观察财政收入完成情况和收入增减变化趋势。这需要由财政决算审计引深到企业财务决算和税收会计年报的审计。支出对比分析。分析各项支出比上年增减百分比，观察支出增减变化是否符合国家规定的支出方向，提出支出分配的重点。可运用比较分析法与因素分析法结合进行审计。

(二) 将相关的指标进行对比分析。它是用发展的观点来研究经济现象在时间上的变动情况，并分析其发展趋势的一种审计方法。常用的动态分析指标有两种：①发展速度是动态数列中报告期与基期之比，反映经济现象发展程度。②增长速度是增长量与基期水平之比，反映经济现象增长情况。在决算审计中，通过这种分析可掌握经济发展规律和趋势，并分析合理性，从而发现问题。

(三) 结构比率比较法。结构比率是指某项经济指标各个组成部分占总体的比重，又叫结构比例相对数。它是总体的某一部分数量与总体总量之比。财政决算收支结构的变化直接影响着国民经济各大比例的形成，关系着国民经济的有计划按比例发展。因此有必要运用结构比率比较法审计决算。将两年的结构比率加以对照，可看出结构比率的增减变化，看出当年支出重点转移的方向，并考核其合理性及对经济建设的



影响。对财政收入进行结构比率分析，可考察生产发展变化情况对财政收入来源变化的影响，并可以与企业财务决算结合分析，找出生产发展快慢的原因，根据经济信息，分析生产发展趋势，提出合理建议。

三、审计决算的抽样法。决算的抽样审计法是有选择地抽查财政部门帐簿总体中的部分帐簿凭证，根据抽查结果，推断评价整个财政工作水平的一种审计方法。抽样审计法有判断抽样和统计抽样两种方法：

(一) 判断抽样法，是根据审计目的和具体情况，结合审计人员的实际工作经验和对被审对象的了解研究，凭直观感觉判断，有重点地抽取部分样本进行检查，从而确定总体中存在的问题的一种审计方法。决算抽查的重点是决算帐总体中占比例较大的重要的易出错的经济业务。抽查前要寻找突破口，抓住重点，确定最优抽样方案。

(二) 统计抽样法，它是依据概率论随机原理确定最优抽样规模，通过审计样本推断总体的一种审计方法。判断法解决抽什么的问题，抽样法解决抽多少的问题。

四、审计决算的调查法。调查审计法是选择有关单位或个人进行查询，以核实经济业务的真实性，发现疑点线索，追查问题的一种方法。按调查形式分为问卷和实地调查。问卷是以简明扼要的书面形式进行的调查。实地调查按选择单位和方法的不同分重点调查、典型调查和抽样调查。实地调查时要明确目的，确定好方案、内容和时间，抓住重点做好记录。

五、审计财政决算的平衡法。平衡法是以全面资料为依据，通过一系列相互联系的指标(或指标体系)来反映事物在数量上的联系的一种方法。平衡法分析的主要工具和基本形式是平衡表。财政收支必须坚持收支平衡略有结余的原则和财政报表内在的平衡关系，决定了进行决算审计可以利用特有方法——平衡法，平衡法决算审计可采用左右排列式平衡表。

中共中央党校第四期财政工作研究班于1986年1月21日结业。来自全国各省、自治区、直辖市财政厅、税务局、建设银行分行及部属院校的29名厅、局、行长和教师，经过半年的紧张学习，目前已经回到各自的工作岗位。1月15日下午，财政部李朋、田一农、陈如龙副部长，税务总局金鑫局长，建设银行总行赵玉琢副厅长，及中央党校陈维仁副校长等领导同志接见了全体学员，并合影留念。李朋等领导同志勉励大家，学习好理论，总结经验，搞好理论与实践的结合，要把在党校的学习作为学习马列主义经典著作的新起点，不断学习，不断提高政策理论水平。

(财政部教育司成人教育处)

(上接第28页)

获纯利11,435元，还清了贷款后，人均收入1,429元。

第三年又迈一大步

1985年，是我办厂的第三个年头。这一年，我利用财政扶持的资金和上年收益，提早购进了原材料，架设了供电支线，三月份刚解冻就开炉生产。由于已经过两年的实践，我掌握了一些经营管理方法，生产上注重质量，经营上抓紧推销，因而，效益越来越高。1985年，生产铸件件51吨，产值47,350元，向国家缴纳税、工商管理费后纯收入达18,500元，我成了名副其实的富有财。我不仅拥有价值6,600元的生产用固定资产，还有小四轮拖拉机一台，播种机一台，摩托车一辆，彩电一台，洗衣机一台，住房10间，缝纫机、自行车、新式家具也亦备齐。

致富不忘乡邻

人常说，一花独放不是春，万紫千红春满园。我致富后，不忍心看着村里还有乡亲没有脱贫。同村青年李明德，有开拓精神，但苦于不懂技术，缺少周转资金，没有富起来。我就积极为他提供模具、材料，热情传授技术，帮助他办起了小型翻砂车间，并代他推销产品，使他一跃成为村里的富裕户，1985年收入达到8,000元。还有几户乡亲一时找不到生产门路，我就把他们请到我的厂子里上班，报酬从优，使他们也初步摆脱了贫困。今后，我还要团结广大乡亲，不断改进经营管理，提高产品质量，扩大生产规模，在党指引的致富道路上前进。

(甘肃省金昌市财政局整理)



篆刻 严肃财经纪律
阵亮