

普通高等教育经济管理类  
本科课程教材

# 审计学

周英虎 / 主编



中国财政经济出版社

普通高等教育经济管理类  
本科课程教材

审 计 学

周英虎 主编

中国财政经济出版社

URL: <http://cfe.ceep.cn>

E-mail: cfe@ceep.cn

(北京海淀区) 邮编

地址: 北京市海淀区学院路甲 28 号 邮编: 100036

发行部电话: 8210406 发行部电邮: cfe@ceep.cn

北京市印刷厂印刷 各省市新华书店经销

880 × 1320 毫米 32 开 13.75 印张 332 000 字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1—3 080 定价: 28.00 元

ISBN 978-7-2082-0298-4/F·0480

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/周英虎主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 6

普通高等教育经济管理类本科课程教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0598 - 4

I. 审… II. 周… III. 审计学 - 高等学校 - 教材  
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 043900 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 13.375 印张 335 000 字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月涿州第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 29.00 元

ISBN 978-7-5095-0598-4 / F · 0490

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 经济管理类系列教材编委会

主任委员	席鸿建		
副主任委员	蒙丽珍		
委员	李伯兴	李家瑗	李国淮
	李小红	周英虎	廖玉
	邓文勇	莫柏预	石雄飞
	黄约	韦燕宁	

## 序

在现代社会，各国经济从社会化到国际化、全球化，是一种必然趋势。在这种趋势下，各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。面对这纷繁、多姿的经济现象，如何才能从理论上进行更为透彻的理解和把握；面对这嬗变、多彩的经济问题，如何才能更为科学地予以解释并有效地解决，这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展，促进了财经教育的发展；经济发展面临的问题，又丰富了财经教育的内容，促进了财经教育改革的纵深发展。

作为地方性的财经院校，其首要任务就是让学生受到系统、科学、严格的专业技能训练，全面而深入地掌握学科的基本理论、基本方法和学科发展前沿动态，了解本地区经济社会发展特点，为使他们走向社会时能够更快适应环境的变化、有效解决现实经济生活的问题，在职业岗位上实现人生价值而奠定基础。

在我国高等教育大众化快速挺进的过程中，高等财经教育的扩张速度进一步加快，高等财经教育的超常规发展，为高等教育大众化的快速实现作出了突出贡献，但也给自身发展带来了一系列问题，如有的“热门”专业逐步变为“冷门”，有的传统专业日渐失去原有的优势，财经类大学生就业也出现比较难的情况等。广西财经学院作为一所地方财经类普通高校，只有加强学校建设、深化教

学改革、突出办学特色，才能在强手如林的办学竞争中异军突起。基于这种认识，我们用了一年的时间，在考察社会对财经人才需要状况、研究国内外同类院校办学经验上，对本科学生的培养方案、课程建设和学科建设等进行了全方位的改革，作为新方案的一个组成部分就是编撰适用于与培养高级应用型的财经人才相配套的系列教材。为了完成这项艰巨的任务，学院成立了财经系列教材编审委员会，精心组织长期从事财经管理、教学与研究的一线专家、教授来参加系列教材的编撰工作。

重点课程、精品课程的建设已成为教育改革所特别关注的突破口。系列教材主要是选择了经济管理类核心课程，而这些核心课程也大多是重点课程和精品课程。同时，考虑到系统性和完整性，这套丛书还包括了一部分经济管理类的基础课程，我们希望给学习者提供一套相对完整的财经类教材。在课程的内容上，我们注重了科学性和前瞻性，结合了当前经济改革的新问题，在编写上，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍深奥的专业知识。

我们力求在以下四个方面表现自己在教材建设的特色：

1. 适应应用性的学习：本系列教材结合地方财经院校教学特点，紧紧围绕培养高级应用人才目标，强调以应用性学习为主，着重从学生的实际动手能力方面进行知识的介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性学习的特点。

2. 反映研究性的教学：教师是知识的直接传导者，在长期从事教学过程中，积累了丰富的教学经验和优秀的本学科研究成果，这些经验和成果极大地优化了教学过程，是提高教学质量的重要保证。本系列教材中紧扣教学特点适度融入了教师优秀的、得到公认的研究成果，从而突出了研究性教学的特点。

3. 融会创新性的研究：创新是科学的研究方法的特性，本系列教材在知识体系介绍和研究中始终贯穿科学的态度和创新观点，

做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又以创新的角度去发展和开拓，突出了创新性研究的特点。

4. 体现时代性的知识：新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分，知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材结合当前财经发展中的新形势、新问题和新知识，将新知识内容融入教材当中，突出了新时代新知识的特点。

这套系列教材定位于高等财经教育应用型本科的教学。主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材，亦可以作为各层次教育和企业培训教材，也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。本套教材还配有辅导用书，以便于教师教学和学生参考。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，加上编写水平所限，书中有不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以日臻完善。

经济管理类系列教材编委会

2005年6月

# 前言

《审计学》是适应本科教育发展需要而编写的会计专业系列教材之一。其基本特点是在内容的安排上始终贯穿理论与实践相结合的理念，注重将最新的审计理论和方法介绍给读者，具有较强的可操作性。因此，本教材不仅可以作为高等财经类院校本科教育的教材，还可以作为审计工作者和会计工作者的培训用书。

本教材由周英虎任主编。参加编写的有：周英虎（第一、十、十一和十二章），罗文洁（第二、三和十四章），黎瑞珊（第四、五章），王珊珊（第六章），易金翠（第七章），刘红霞（第八章），梁素萍（第九、十三章）。由于我们的水平有限，书中难免存在不足与错误，欢迎读者批评指正。

编 者

2008年3月





第一节 审计重要性 .....	(136)
第二节 审计风险 .....	(144)
<b>第六章 内部控制 .....</b>	<b>(153)</b>
第一节 内部控制的内容和作用 .....	(154)
第二节 内部控制的了解和记录 .....	(170)
第三节 内部控制测试 .....	(178)
<b>第七章 审计文书 .....</b>	<b>(187)</b>
第一节 审计工作底稿和审计日记 .....	(187)
第二节 审计报告和审计报告 .....	(198)
第三节 审计档案 .....	(219)
<b>第八章 财务报告审计 .....</b>	<b>(222)</b>
第一节 资产审计 .....	(222)
第二节 负债及所有者权益审计 .....	(245)
第三节 收入、费用和利润审计 .....	(259)
第四节 会计报表审计 .....	(271)
<b>第九章 财经法纪审计 .....</b>	<b>(288)</b>
第一节 财经法纪审计的内容和特征 .....	(288)
第二节 财经法纪审计的程序和方法 .....	(292)
第三节 财经法纪审计应注意的问题 .....	(299)
<b>第十章 任期经济责任审计 .....</b>	<b>(304)</b>
第一节 任期经济责任审计的定义、特点和原则 .....	(304)
第二节 任期经济责任审计与其他审计的区别 .....	(308)
第三节 任期经济责任审计方法 .....	(310)

<b>第十一章 部门预决算审签制度</b> .....	(322)
第一节 建立部门预决算编制制度的意义 .....	(322)
第二节 我国部门预决算审签制度方法体系的构成 ..	(326)
<b>第十二章 中国效益审计</b> .....	(332)
第一节 中国效益审计的定义 .....	(332)
第二节 中国效益审计的评价指标体系 .....	(337)
<b>第十三章 计算机数据处理系统审计</b> .....	(354)
第一节 计算机数据处理系统的构成 .....	(354)
第二节 计算机数据处理系统的特点和内部控制 .....	(357)
第三节 计算机数据处理系统审计的目的和内容 .....	(363)
第四节 计算机数据处理系统审计的方法 .....	(367)
<b>第十四章 鉴证业务与非鉴证业务</b> .....	(374)
第一节 鉴证业务概述 .....	(374)
第二节 验资 .....	(379)
第三节 财务报表审阅 .....	(392)
第四节 其他鉴证业务 .....	(397)
第五节 非鉴证业务 .....	(403)

# 第一章 绪 论

**【内容提要】** 审计是一项具有独立性的经济监督活动。我国审计始于西周的天官冢宰制，其中的宰夫专司就地稽核，它标志着我国政府审计的产生。唐代的比部是专职的审计机关，具有很强的独立性和权威性。宋代设审计司和审计院，这是“审计”一词的正式启用。1914年北洋政府颁布的《审计法》是我国的第一部审计法。1995年1月颁发的《审计法》是新中国成立后的第一部审计法。西方审计目前的主体组成是管理审计、经营审计和效益审计。审计起源和发展的客观依据是一种维系受托的经济责任关系。审计本质是具有独立性的经济监督活动。审计对象概括起来就是被审计单位的会计资料和其他相关的反映财务收支和经营管理活动的资料。审计的职能就是审计所具有的内在功能，审计具有经济监督、评价和鉴证三个基本职能。

## 第一节 审计的起源与发展

审计是一种经济监督手段，也是经济监督体系中最主要的一种监督形式。在国家经济生活中，审计起着不可替代的作用。

审计是随着社会经济的发展而逐渐产生和发展起来的，是为社会经济的发展服务的。因此，了解审计的起源与发展过程对于深刻地理解审计的本质，更好地学习和掌握审计的相关理论和方法具有十分重要的意义。

## 一、审计在中国的起源与发展

据考证,我国审计始于西周。公元前 1100 年至公元前 771 年的西周是我国的奴隶制社会发展的鼎盛时期。建国初期的周王朝为了维护奴隶主阶级的政治和经济利益,通过建立“监国”制度,即在各诸侯国设立天子任命的监官来强化中央对地方的控制和监督。监官直接对天子——王朝的最高统治者负责,可以行使对所在诸侯国的政治、经济、军事等方面的控制和监督权,监官的主要职责是协助周王考评各诸侯的政绩,控制社会生产活动,监督各诸侯国贡物、赋税的缴纳等。“监官”制是我国审计的雏形。

周公东征平叛后,西周的社会经济得到了进一步的发展,周王废除了“监官”制并以较为完备的地官大司徒系统和天官冢宰系统取而代之,其中地官大司徒系统掌管财政收入,天官冢宰系统掌管财政支出。在天官冢宰系统中设有中大夫司会,分管王朝的财政经济收支的全面核算,进行财政收支的审核和监督。关于司会的职责,《周礼》中是这样记载的:“司会掌邦之六典、八法、八财之贰,以逆邦国都鄙官府之治。”“凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计”,“凡以上之财用,必考于司会”,即“听出入,以要会”。意思是说帝王所用的所有开支,都要受司会的检查,可见司会权力之大。这里的“考”、“逆”、“听”就是现在审核的含义,实际上已经具有了审计的功能,而司会可以被认为是从事审计的长官。司会审计的主要内容是对各部门的财物支出报表进行审核。《周礼》中还说司会“以参日考日成,以月要考月成,以岁要考岁成”,即司会每旬、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏编制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这就是内部审计的萌芽。其中,上级接受、审核下级所呈报的财务收支情况叫“受计”;下级上报有关财务收支的情况叫“上计”。

审计的起源是西周的宰夫。宰夫是一种官名，是管就地稽核的官。在《周礼》中有关宰夫是这样的记载的：“宰夫岁终，则会群吏正岁会，月终，则令正月要。旬终，则令正日成。而考其治，治以不时举者，以告而诛之。”其意思是说，每逢年终、月终和旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，如发现违法者可以越级向天官冢宰或周王报告进行处罚。由此可见，宰夫是独立于财计部门之外的官职，它标志着我国政府审计的产生。

随着社会生产力的不断发展和经济管理水平的不断提高，我国的审计也在不断地发展和趋于完善。

秦汉时期是我国审计的初步形成阶段。秦代在中央政府设三公辅佐政务，御史大夫为三公之一，专司监察国家的民政、财政以及财务审计事项。在郡（地方一级政府）设监御史，负责本郡的政治和经济监察工作。郡统县，县有县丞，负责一县的政治、经济监察工作。由上而下的兼职财计监察系统初步确立。

汉代继承了秦代的制度，在财计监察方面没有太大的变化。在西汉时期，中央政府设御史府，由御史大夫领掌监察大权。东汉改制后，御史府改称御史台，御史中丞作为御史台的首席长官行使财计监察之权。

隋唐宋时期是我国审计日臻健全的阶段。隋朝开创一代新制，设置比部，隶属于都官或刑部，对中央和地方政府的财政支出实行定期的审计监督。唐朝改设三省六部，六部之中，刑部掌管天下律令、刑法、徒隶等政令，比部仍隶属于刑部，凡国家财计，不论军政内外，无不加以勾稽，无不加以查核审理。比部审计之权通达财经各个领域，而且一直下延至州县。由此可见唐代的比部审查范围之广、项目之多，具有很强的独立性和权威性。宋代设审计司和审计院，这是我国审计机构定名之始，成为宋代审计制度发展的重要标志，自此开始有了“审计”一词。但是由于宋初实行财审合一的

审计制度，审计力量薄弱，而在元丰改制后又基本恢复了唐代的比部制，故宋代我国的审计并没有得到大的发展，基本处于停滞状态。

元明清时期是我国审计的中衰阶段。元明清各朝代的特点是君主专制的日益强化，尽管伴随着资本主义经济萌芽的出现，我国的审计也有了缓慢的进步，但是相对于西方迅速成长的西方审计而言，则显得衰退和落后了。首先是元代取消了比部，由户部兼管会计报告的审核，独立的审计机构即告消亡。明初重设比部，不久即再次取消，洪武十五年设置都察院，以左右都御史为长官，审察中央财计。清承袭明制继续设置都察院，对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官僚进行监督，成为全国最高的监察、监督、弹劾和建议机构。虽然明清时期的都察院制度有所加强，但是由于取消了比部这样的独立审计组织，所以严重地影响了审计职能的充分发挥，审计作用大大减弱，与唐代行使司法审计职能的比部相比，则不仅没有进步，反而是倒退了。

中华民国时期是我国审计的演进与改良阶段。辛亥革命结束了清王朝的统治，迎来了中华民国的成立。1912年北洋政府在国务院下设审计处，1914年改为审计院，同年颁布《审计法》，这是我国的第一部审计法。

1920年国民政府在南京设立审计院，后改为审计部，隶属于监察院。1927年初国民政府先后颁布了《审计法》、《审计院组织法》、《审计组织法》等审计法规，建立健全了比较科学的审计制度体系。但是由于政府腐败，贪污、腐化成风，政府审计的作用并没有得到有效发挥，审计的法规也没能认真执行过。

不过，随着资本主义工商业在这一时期的发展，我国的独立审计组织则开始形成。1918年北洋政府曾经颁布过《会计师章程》，1921年在上海开始设立有会计师事务所，并接受公营和私营企业的委托开展和执行审计业务。

中华人民共和国成立以后，在较长的一段时间内我国没有设立

独立的专职审计机构，对经济的监督是分别由财政、税务、金融等部门在一定的范围内不定期地进行。中共中央十一届三中全会以后，随着经济体制改革和国民经济迅速发展需要，国家在1982年制定的宪法中规定了实行审计监督制度的有关条款；1983年9月15日国家审计署正式成立并颁布了相应的一批审计法规；1985年发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》，1988年8月颁发了《中华人民共和国审计条例》，1995年1月颁发了《中华人民共和国审计法》。这一系列的审计法律法规的陆续出台和实施逐步确立了政府审计的地位，为审计的进一步发展奠定了基础。与此同时，我国的独立审计也在迅速地发展起来。1980年我国开始恢复和重建了注册会计师制度，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1994年1月《中华人民共和国注册会计师法》的实施标志着我国独立审计的发展进入了一个新的阶段。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，加强部门和单位内部的经济监督、管理，我国还从1984年起在部门和单位内部成立了审计机构，实现内部审计监督。1985年10月颁发了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，内部审计开始发展。至此，我国政府审计、独立审计和内部审计三种组织构成的体系已经健全，审计制度和审计工作进入了新的振兴时期。

随着中国加入WTO和世界经济一体化步伐的加快，我国审计也在进行着新的改革，尤其是在政府审计方面的改革力度正在不断地加强和深化。当前我国已经建立和健全了领导干部经济责任审计制度，初步完成了部门预决算审签制度的试点并开始逐步推广这一审计制度，而即将开展的效益审计则代表着我国审计与国际的实际接轨和未来发展方向。

## 二、西方审计的起源和发展

国外其他国家的审计起源和演进同样经历了一个漫长的发展过



程。早在奴隶制下的古埃及时期已经有了官厅审计机构，当时的审计是审计者以“听证”的方式来审查和监督财赋的收支并通过这种审查对官吏进行考核。从古埃及、古罗马和古希腊一直到资本主义工业革命前，在世界各国历代的封建王朝中都设有审计机构和人员来对国家的财政收支进行监督。但是当时的审计不论从组织机构还是从方法手段上都还处于很不完善的阶段。

伴随着经济的发展和资本主义国家政权组织形式的完善，政府审计有了进一步的发展。在实行立法、行政、司法三权分立的资本主义国家，议会成为最高的立法机关，并对政府行使包括财政在内的监察权。为了监督政府的财政收支，保证财政预算法案的切实执行以维护统治阶级的利益，西方国家大多在议会下设有专门的审计机构。这些机构由议会或国会授权对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计。美国的最高审计机关是1921年成立的总审计局，它是隶属于国会的一个独立的经济监督机构，担负着为国会立法权和监督权提供审计信息和提出建议的重要职责，其审计长由国会提名，经参议院同意，并由总统直接任命。总审计局和总审计长置于总统管辖之外，独立行使审计监督权限。这种立法系统的审计机构是西方国家普遍采用的政府审计组织形式。除了采用立法系统的政府审计机构形式外，也有一些国家采用的是其他隶属关系的审计组织形式。例如罗马尼亚采用的是行政系统审计机构形式（我国政府审计组织机构也属于这种形式）、加拿大和西班牙采用的是司法系统审计机构形式、日本采用的则既不是立法形式也不是司法形式和行政形式而是直接向天皇负责的会计检查院。总之，尽管形式不同，但是有一个共同点，即它们都拥有相对的独立性和权威性，都能够不受干扰、客观、公正地行使审计监督权。

西方国家独立审计是在工业革命以后随着商品经济的兴起而得到迅速发展的，并且是以各类企业为主要服务对象的。它大致经历详细审计、财务审计和管理审计等几个阶段。在16世纪末的意大