



全国高等农林专科统编教材

全国普通高等农林专科课程建设委员会审定

审 计 学

经济类专业用

刘玉森 主编

中国农业出版社



全国高等院校计算机课程规划教材

教育部高等学校计算机专业教学指导委员会推荐教材

会计学

第二版

张维迎 主编

中国人民大学出版社

全国高等农林专科统编教材

全国普通高等农林专科课程建设委员会审定

审 计 学

刘玉森 主编

F239.0
L 716

经济类专业用

中国 农业 出版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/刘玉森主编. - 北京: 中国农业出版社,
1999.12

全国高等农林专科统编教材·经济类专业用

ISBN 7-109-05802-6

I. 审… II. 刘… III. 审计学-高等学校-教材 IV. F23
9.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 68287 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 沈镇昭

责任编辑 穆祥桐 白洪信

中国农业出版社印刷厂印刷 · 新华书店北京发行所发行

1999 年 7 月第 1 版 1999 年 11 月北京第 2 次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 13

字数: 290 千字 印数: 6 001~8 000 册

定价: 16.10 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

出版说明

为了适应我国高等农林专科教育发展的需要,建立面向 21 世纪的农林专科教育特色的教学内容和课程体系,加强高等农林专科课程建设工作,原国家教委于 1994 年 12 月组织成立了全国普通高等农林专科课程建设委员会(以下简称“课委会”),并以发挥研究、规划、指导、评估等职能来推动全国高等农林专科课程建设工作的全面开展。

“课委会”成立以来,经过广大委员的共同努力,对全国高等农林专科课程建设的现状进行了全面调查,在此基础上,制定了《全国普通高等农林专科“九五”教材建设工作计划》、《指导性专业目录》,并以 25 个基本专业为重点,制定了一系列教学文件及一批主要课程的教学基本要求,本批(42 种)教材就是在上述工作基础上,组织 56 所农林高校的 408 位教师参加编写的,也是继原全国普通高等农林专科基础课程教材委员会组织的首批统编教材之后的第二批农林专科统编教材。

本批教材是按照原国家教委《关于“九五”期间普通高等教育教材建设与改革意见》的精神,“应把专科教材建设置于重要位置”,本着以“满足需要、力争配套、突出特色、提高质量”,主要解决基本专业主要课程教材的原则编写的。

本批教材是根据面向 21 世纪农林专科人才素质要求和专业培养模式改革的需要编写的。进一步突出了高等农林专科教育的“四性”特色,充分体现了行业特点,注重学生实践技能培养。强调基础理论以应用为目的,以必须够用为度,以掌握概念、强化应用为重点,专业课强调针对性和应用性,扩大实践活动的领域。

为了保证质量,本批教材实行主编负责制和主审制。整个

编写过程从选定课程、主编、主审到组织编写人员学习有关文件精神，传达教育部及课委会的有关教材编写的要求，都由课委会严格按照有关程序进行组织协调和指导。

这批教材的编审出版是在国家教育部高教司直接领导下进行的，并得到各有关出版社的通力合作与大力支持，在此深致谢意。

全国普通高等农林专科课程建设委员会

一九九八年十一月

前言

《审计学》是在国家教委、全国高等农林专科“课委会”组织和指导下，为满足普通农林院校农林专科经济管理类各专业和会计学、审计学专业教学急需而编写的教材。

《审计学》编写以最新审计法为依据，以社会审计（中国注册会计师审计）为主线，兼顾政府审计和内部审计。本教材编写过程中，力求借鉴国际惯例和经验，结合我国会计改革实际和审计学科研究最新成果，对教材体系和内容作了必要的补充、修改和调整，既系统论述社会审计原理，又重点阐明社会审计实务（财务收支审计），同时，增加了专题审计（纳税、经济效益审计）和审计案例。因此，本教材突出了“三基”，即突出基本理论、基本知识、基本技能，注重理论联系实际，深入浅出，使教材面向 21 世纪，具有理论性、针对性和可操作性强的专科特色。

《审计学》由刘玉森主编，魏顺泽、来明敏、陈建茜副主编。参编人员有：刘玉森（1、14 章）、魏顺泽（6、8 章）、来明敏（5、12 章）、杜茂宝（9、10 章）、陈建茜（11、13 章）、李国民（7 章）、姚朝晖（4 章）、孟枫平（2 章）、邬慧君（3 章）。全书由刘玉森、魏顺泽、来明敏、李国民参加修改，由刘玉森总纂和定稿，由王洪漠教授主审。

《审计学》是全国高等农林专科经济管理类系列教材之一，可作为高等农林专科经济管理各专业、会计与审计专业和高等财经专科、职业技术学院以及高等教育自学考试教材，亦可作为会计师事务所、审计事务所和企事业单位财会和经济管理干部自学参考书。

在本教材编写过程中，我们参阅了国内有关文献和同类教

材。由于编者水平有限，疏漏和错误在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1998年9月13日昌黎黄金海岸

目 录

出版说明

前 言

第一章 总 论 1

第一节 审计的概念 1

第二节 审计的产生与发展 5

第三节 审计的目标与对象 10

第四节 审计的职能、作用和任务 11

第二章 我国审计组织的形式 15

第一节 国家审计机关 15

第二节 内部审计机构 17

第三节 社会审计组织 20

第三章 审计分类、程序和方法 23

第一节 审计分类 23

第二节 审计程序 26

第三节 审计方法 29

第四章 审计准则、依据、证据与工作底稿 36

第一节 审计准则 36

第二节 审计依据 41

第三节 审计证据 44

第四节 审计工作底稿 49

第五章 内部控制制度与评审	52
第一节 内部控制制度	52
第二节 内部控制制度的描述	55
第三节 内部控制制度的评审	60
第六章 会计资料的审计	64
第一节 会计资料审计的意义	64
第二节 会计资料中常见的错误和舞弊	65
第三节 会计报表的审计	69
第四节 会计账簿的审计	71
第五节 会计凭证的审计	73
第七章 流动资产的审计	79
第一节 货币资金的审计	79
第二节 应收及预付款项审计	83
第三节 存货审计	89
第八章 长期资产审计	98
第一节 固定资产和在建工程的审计	98
第二节 投资的审计	105
第三节 无形资产与递延资产的审计	107
第九章 负债审计	110
第一节 流动负债审计	110
第二节 长期负债审计	117
第十章 所有者权益审计	122
第一节 所有者权益重要的内部控制制度的审计	122
第二节 所有者权益的实质性审计	123
第三节 设立验资	126

第十一章 收入、费用与利润的审计	134
第一节 收入审计.....	134
第二节 费用与成本的审计.....	137
第三节 利润审计.....	143
第十二章 审计报告与审计档案	149
第一节 审计报告概述.....	149
第二节 社会审计报告.....	152
第三节 审计档案.....	162
第十三章 纳税审计	168
第一节 流转税审计.....	168
第二节 所得税审计.....	175
第十四章 经济效益审计	180
第一节 经济效益审计概述.....	180
第二节 经济效益审计的标准与程序.....	182
第三节 经济效益审计指标体系与审计方法体系.....	184
第四节 经济效益审计方法应用.....	187

第一章

总 论

第一节 审计的概念

审计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。审计的出现源远流长,已有 3000 多年的历史。在现代世界各国政府和民间的经济工作中占有重要的地位。通过长期的审计实践和经验的积累,逐渐形成了一门独立的经济应用科学。

一、审计是什么?

在较长的时间里,往往按照审计概念的词义来加以解释,概念的定义应是概念内涵的揭示,语词定义只是给概念下定义的一种方法,如果不能正确和充分反应事物的本质属性和特点,就不能揭示真实的“概念”,这样的定义至少说是不够圆满的。如有的学者提出:“审者检查也,计者核算也,所谓审计者,即审查稽核之意也”。也有的学者对“审计”二字分别解释得更为详尽一些,如把“审”字解释为详细检查,含有审慎、详细、认真、深入查究的意思,把“计”解释为与被审单位经济活动有关的会计记录、计算以及其他有关核算资料。这样,“审计”从词义上被解释为“详细审查财会资料及其反映的经济活动”。综上所述虽繁简不同,但是,把“审计”看作为查账已达到共识。这种审计概念的表达,看起来简明易懂,但难以说明审计的本质。就审计工作来说,如果只是对会计的证、账、表进行事后的检查,对显示的多变复杂的经济活动来说,就无法实行全面的经济监督。审计工作如果仅仅被认为是“查账”,是难以表述审计概念的内涵,无法揭示审计概念本质属性和特点的。而且,这一检查方法可以作为会计、银行、财政、税收等部门普遍采用的检查手段,这些专业监督部门通过本身业务工作进行的监督具有明显的局限性。可见,审计是处于超脱的地位,审计监督不同于专业经济监督的本质特征,就是只有审计监督而无其他任何经营管理活动,在法律规定的范围内,可以对任何一个单位实行全面、系统、经常的审计监督。正是由于审计机构及其审计人员不参与其他经济活动,不与被审单位发生经济关系,不受其他单位和个人的干涉,独立行使审计监督权。因此,审计是一项具有独立性的经济监督活动。

为了更具体的说明审计的本质,可以从审计产生的历史条件来探讨。在生产力低下的条件下,不需要审计监督。在财产的所有者同时又是财产经营管理者的条件下,财产经营管理状况也无必要对外公布,也不需要审计监督。只有在财产所有权与经营管理权分离的经济关系下,为维护财产所有者的利益,要对财产经营或管理者所承担的经济责任履行情况进行评审、确认和鉴证,从而需要委托专门的机构或人员进行独立的经济监督活动。可见,审计是财产所有权和财产经营管理权相分离的条件下,基于纠错防弊,维护所有者利

益, 加强经济监督的需要而产生的。从而可以看出, 构成审计活动必须包括三个关系人, 即审计委托人、被审计人和审计人, 他们之间形成审计关系, 其内容包括三个方面:

1. 审计授权和委托人与被审计人之间的经济责任关系。审计授权和委托人一般是生产资料所有者, 也有与被审计人之间存在其他经济利益关系的单位和个人, 通常称为第三关系人。被审计人一般是生产资料的经营管理者, 通常称为第二关系人。被审计人一般是生产资料的经营管理者, 也有与审计授权和委托人之间存在着其他经济责任关系的单位和个人, 通常称为第二关系人。第三关系人将其生产资料交付第二关系人经营管理, 第二关系人必须对第三关系人承担经济责任, 保证第三关系人的经济利益, 从而形成了二者之间的一种经济责任关系。这种经济责任关系的存在, 是审计产生的根本原因。

2. 审计人员与审计授权和委托人之间的责任关系。审计人员是指审计机构及其审计工作者以“第三者”作为审计主体出现, 通常称为审计的第一关系人。第一关系人只有接收第三关系人的授权和委托, 才能对第二关系人的财政、财务收支等经济活动进行审计。因此, 审计人员既有接收审计授权和委托人的权利, 也有如实向审计授权和委托人报告审计结果, 并承担审计风险的义务, 也有要求审计报告真实公证的权利。

3. 被审计人与审计人员之间的责任关系。被审计人与审计人员之间不存在必然的利害冲突。被审计人必须接受并全力支持审计人员的审计活动, 但也具有行使阻止审计人员的不正当的行为以及对不公正的审计报告要求复议提出上诉的权力。审计人员既有按照审计准则和标准依法进行审计的权利, 又有保证审计报告客观、公正并适当为被审计人提供建议的义务。

应该指出, “审计人”是指审计执行者, 具体包括国家审计机关、社会审计组织、内部审计机构和审计人员。作为审计人员必须与被审单位的经济业务无关, 并具有一定审计业务能力的人员, 才能具备独立地位的审计人员的条件。

审计三方面关系人的关系, 图示如下:

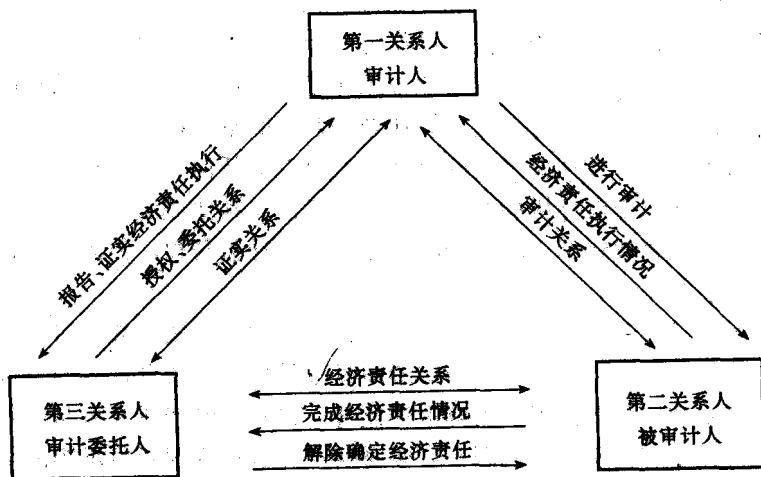


图 1-1 审计三方面关系示意图

此外, 审计是一项经济监督活动, 通过审计审查、揭露经济活动中不符合规定的“越轨”行为, 予以纠正。因此, 作为审计活动必须具备三方面的因素, 可称为审计三要素。

1. 标准。标准是进行经济活动的依据, 也是评审经济活动用来衡量是否真实、合法、有效的准绳, 并作为审计结论和建议的根据。审计标准包括政策法规、规章制度、生产技术和技术管理等各种有关规定。

2. 行动。被审单位进行的经济活动, 就是标准执行与否的体现。审计人员要在繁多的经济活动中, 用审计标准来判断是非、优劣。

3. 结果。结果是被审单位经济活动执行标准的表现, 实际执行情况与标准比较所发生的偏差, 就是审计要评审的问题。

可见, 审计是一项具有独立性的经济监督活动, 作为经济监督应包括监察和督促两方面的内容, 即既要检查、揭示经济责任的履行情况, 还要督促、纠正经济活动中不符合规定标准的“越轨”行为。

二、审计与审计学

(一) 审计的定义 通过上面所述, 审计定义以最简明扼要的语言可表述为: 审计是具有独立性的经济监督活动。但是这样的定义不利于全面反映审计的特点, 也不能分清审计监督与其他经济监督的界限。如果进一步结合审计关系和审计标准来表述: “审计是由专职审计机构和人员, 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、合法性和效益性进行审查, 评价经济责任, 用以维护财经纪律, 改善经营管理, 提高经济效益, 促进宏观调控的独立性经济监督活动。”^①这个定义就我国社会主义审计的主体、客体、职能、依据和目的均做了高度概括。但是, 随着时间的推移, 我国社会主义市场经济体制的建立, 特别是审计事业的深入发展, 该定义的某些缺陷日益暴露出来, 即: 较多注意了全面性、完整性, 以致使定义的范围过大、文字过长, 不便为公众理解和接受。因此, 1995年在审计署的领导和组织下, 经我国审计界人士的广泛讨论, 一个基本能反应审计特征并与国际接轨的简明审计定义形成了。它表述为: “审计是独立检查会计账目, 监督财政、财务收支真实、合法、效益的行为。”这个定义较扼要的揭示了审计的本质属性, 易懂易记, 对正确认识审计、推动审计事业的发展必将产生重大的影响。

(二) 审计的基本特征 审计的特征是指区别于财政、银行、税务、会计、工商行政管理等经济监督形式的独有的特点, 其表现为: 独立性、公正性、权威性。

1. 独立性。独立性是审计的本质特征。正如我国《审计法》中规定: “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。”审计的独立性不仅表现在它的形式上, 而且存在于它的本质中。审计组织与审计委托人、被审计人之间不存在利害关系, 也不参与双方的任何经济活动; 审计人员具有独立判断能力。即归纳为: 组织、人员、工作、经费上的独立。

2. 公正性。审计的公正性反映了审计工作的基本要求。公正性与独立性密切相关, 没有独立性就没有公正性。公正性的主要表现是: 审计人员站在第三者的立场上进行审

^① 参见《审计研究》1989年第二期第二页《社会主义审计基本问题的讨论意见》

计,对审计对象可以做出不带任何偏见的、符合实际的、正确的判断,对被审计人可以作出公平合理的评价。

3. 权威性。审计的权威性与公正性相联系,没有公正性也就没有权威性。有关权威性的各种法律规定都是建立在审计公正性基础上的。审计权威性的具体表现:审计监督具有一定的法律地位,审计人员具有较高的专业素质,做到依法审计,是审计工作具有准确性、科学性,所形成的审计报告具有社会权威性;被审单位不得拒绝审计,审计结论和具有一定的法律效力,被审计人必须执行。

(三) 审计学 审计学是一门专门研究审计理论和方法,探索审计发展规律,对经济活动实施有效监督的经济应用学科。审计学是客观事物的本质及其规律的正确反映。审计理论必须用于指导审计实践,否则就成为脱离实际无价值的空头理论。

审计学的研究对象是审计的实践活动及其规律。审计学是对审计实践经验的总结和概括,可见,审计的实践活动就是审计的业务活动,它是审计理论研究的基础。审计学是一门年轻的学科,应随着社会的进步和审计的实践,其理论应不断的充实和完善。

审计学研究的主要内容主要包括:

1. 审计原理。即包括审计概念、对象、性质和属性;审计的产生和发展;审计职能、作用和任务;审计准则、依据和证据、分类;审计程序、方法;审计的组织结构和审计人员;审计报告等。
2. 审计实务。即包括部门、企事业财政、财务收支审计、经济效益审计等。

三、审计与会计之间的关系

(一) 审计与会计的联系

1. 二者的起源密切相关。会计是社会到一定阶段而产生的经济管理活动,审计是由于财产所有权和经营管理权的分离,为适应财产所有者监督管理者经济责任履行情况的需要而产生的经济监督活动。早期的审计主要是通过会计资料来审查经济责任的履行情况,可以说审计是验证会计质量的手段。没有会计,无法进行审计,不进行审计,会计质量难以得到保证。因此,二者有着密切配合、相互协作的关系。

2. 理论与方法上彼此渗透,相互融合。审计原则、标准、证据等都与会计有着密切的关系,都可作为结论和决定的依据。

3. 二者的目的一致。即都关注反映经济活动的资金和资金运动,要保护财产的安全完整,维护财经纪律,加强经营管理,提高经济效益。

4. 审计工作要以会计工作为前提。审计人员胜任其工作必须以掌握和熟悉会计业务工作为前提,不懂会计业务,或对其只是一知半解,是难以承担下来审计工作的。一个称职的实际工作者必然是一个合格的会计人员。

(二) 审计与会计的区别

1. 本质不同。会计是一项经济管理活动,会计工作是经济管理系统的重要组成部分。单位会计人员对业务经办人员在会计事项处理过程中所进行的日常业务监督,是第一层次监督性质的会计管理控制。审计是一项经济监督活动,由独立地位的专职人员对被审单位经济责任履行情况所进行的监督,它是我国经济监督体系的主要组成部分,属于较高层次

的经济监督活动。

2. 职能不同。会计是企业单位管理工作的一部分, 企业在国家法律和经营管理规定范围内, 自主经营, 依法处理各项会计业务, 会计的监督职能只能限定在本部门、行业 and 单位充分体现, 而对外不起“公证”作用。

3. 执行机构不同。会计的执行机构是单位职能部门的组成部分之一, 在单位负责人直接领导之下进行财务收支和会计核算工作, 同时对本单位进行财会监督。审计的执行机构是专司经济监督的政府、社会、内部审计机构, 依法进行审计监督, 形成以国家审计为主导的审计体系。

4. 范围不同。会计工作的范围只对本单位的资金和资金运动进行核算和控制, 一般侧重于经济活动的核算、记录等会计资料事后的检查和控制。审计工作的范围, 除审查会计资料之外, 还要审查生产经营过程及管理工作, 除对事后进行审查之外, 对事前、事中的事项也要进行审查。可见, 审计的范围要比会计广泛得多。

5. 程序和方法不同。会计是按照会计核算程序, 采用设置科目、复式记账、填制和审核凭证等一系列专门方法, 连续、系统、全面地提供会计信息, 对经济活动进行直接控制。而审计则是按照审计程序, 运用审计标准、收集审计证据、编送审计报告等一系列方法, 对被审单位的被审事项进行查证和评价, 提供审计信息, 对经济活动进行间接控制。

6. 职责权限不同。会计应遵守国家财会制度, 维护财经纪律, 抵制违法乱纪行为, 并向单位领导和上级主管部门报告, 如有知情不报者要负连带责任。审计是独立的专职机构, 依法行使审计监督权, 审计结论、决定具有强制性和权威性。审计具有法律和经济公证效力, 对违法的被审单位可予以警告、通报批评以及处以罚款等处理。

第二节 审计的产生与发展

一、审计产生与发展的社会基础

世界各国的审计都是在一定的受托经济责任关系出现时, 基于经济监督的需要而产生的, 又是因受托经济责任关系的发展而发展的。关于审计的产生与发展, 可以概括为: 审计是社会经济发展到一定历史阶段的产物, 当财产所有权与经营管理权分离或管理者内部分权制形成时, 出现了授权和委托经营、管理而发生的授权经济责任关系。这种由经营者或管理者向所有者承担的经济责任, 只有经过与责任双方不存在利害关系的人, 受所有者授权或委托而独立的进行审查和评价, 才能确认经营者或管理者履行经济责任的情况, 于是就产生了审计。随着社会经济的发展, 使受托经济责任关系日趋复杂, 从而也得到不断完善和发展。

综上所述, 产生和发展的社会基础是:

1. 受托经济责任关系的出现是产生的客观基础。经济责任的内容从单纯的财务责任, 向更为广泛的经营责任、管理责任方面纵深发展, 逐步形成了现代经济责任的完整概念。

2. 两权分离或管理者内部分权制是受托经济责任关系早期形成的基本根据, 也是审计产生和发展的社会条件。随着社会经济的发展, 特别是市场经济的形成与发展, 经济责任也因银行信贷关系、商业信用关系、征税纳税关系、经济合同关系等而使经济责任关系

更为纷繁复杂,从而使审计成为联系各方面经济责任,保证社会经济正常有序的监督制约机制。

3: 经济责任授予者对经济责任承担者所负责的履行情况,由于在地理位置、时间、法律上存在距离和差异,特别是技术上的距离而无法直接使用经常化的监督检查,这是审计产生和发展的直接原因。

二、我国审计的历史沿革

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

(一) 西周初期初步形成阶段 我国西周国家财计机构分为两个系统:一是地官大司徒系统,掌管财政收入;二是天官冢宰系统,行使财政监督。天官所属中大夫司会,为主宰之长,主天下之大计,本为分掌王朝财政经济收支的全面核算,然司会又总司审计监督大权,进行财政收支的审核和监督。《周礼》中记载:“凡上之用,必考于司会。”即凡帝王所用的开支,也都要受到司会的检查,可见司会的权力很大。而且还说:“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”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每月和每年所制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这是西周内部审计的形成。我国政府审计的起源,基于西周的宰夫。《周礼》云:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。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。”即年终、月终、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,发现违法乱纪者,可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国政府审计的产生。

(二) 秦汉时期确立阶段 秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促进了秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝,中央设“三公”、“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。秦承汉制,西汉初中央仍设“三公”、“九卿”,仍由御史大夫领掌监查审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。这种制度始于周朝,至秦汉时期日趋完善。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,勾稽总考财政收入情况。应该指出的是,秦汉时期审计制度虽已确立,但仍属初步发展时期。

(三) 隋唐至宋日臻健全阶段 隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会的持续发展时期。隋唐至宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,设置比部,隶属于都官或刑部,掌管国家财计监督,行使审计职权。唐改设三省六部,六部之中,刑部掌管天下律令、刑法、徒隶等政