



21世纪 高职高专通用教材

审计基础及实务

● 王来群 主编

上海交通大学出版社

内 容 提 要

本书根据我国高等职业教育的特点,系统地介绍了审计学的基本原理和审计实务的目标、程序和方法,理论和实务并重。在内容上兼顾政府审计、社会审计和内部审计;在形式上注重系统性和实用性;在方法上注意深入浅出和理论与实际的紧密结合。

本书可作为高职高专经管类各专业的教材,也可供财会、审计人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

审计基础与实务/王来群主编. —上海:上海交通大学出版社,2001

21 世纪高职高专通用教材

ISBN 7-313-02735-4

I. 审… II. 王… III. 审计-高等学校:技术学校-教材 N. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 045819 号

审计基础与实务

王来群 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 877 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:张天蔚

立信会计常熟市印刷联营厂印刷 全国新华书店经销

开本:890mm×1240mm 1/32 印张:11.5 字数:328 千字

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

印数:1~5050

ISBN 7-313-02735-4/F·387 定价:18.00 元

版权所有 侵权必究

21 世纪高职高专通用教材

编 审 委 员 会

主 任 名 单

(以姓氏笔划为序)

编审委员会顾问

白同朔 詹平华

编审委员会名誉主任

王式正 叶春生

编审委员会主任

闵光泰 潘立本

编审委员会副主任

王永祥	王俊堂	王继东	牛宝林
东鲁红	冯伟国	朱家建	朱懿心
吴惠荣	房世荣	郑桂富	赵祥大
秦士嘉	黄 斌	黄永刚	常立学
薛志兴			

序

发展高等职业技术教育，是实施科教兴国战略、贯彻《高等教育法》与《职业教育法》、实现《中国教育改革与发展纲要》及其《实施意见》所确定的目标和任务的重要环节；也是建立健全职业教育体系、调整高等教育结构的重要举措。

近年来，年青的高等职业教育以自己鲜明的特色，独树一帜，打破了高等教育界传统大学一统天下的局面，在适应现代社会人才的多样化需求、实施高等教育大众化等方面，做出了重大贡献。从而在世界范围内日益受到重视，得到迅速发展。

我国改革开放不久，从1980年开始，在一些经济发展较快的中心城市就先后开办了一批职业大学。1985年，中共中央、国务院在关于教育体制改革的决定中提出，要建立从初级到高级的职业教育体系，并与普通教育相沟通。1996年《中华人民共和国职业教育法》的颁布，从法律上规定了高等职业教育的地位和作用。目前，我国高等职业教育的发展与改革正面临着很好的形势和机遇：职业大学、高等专科学校和成人高校正在积极发展专科层次的高等职业教育；部分民办高校也在试办高等职业教育；一些本科院校也建立了高等职业技术学院为发展本科层次的高等职业教育进行探索。国家学位委员会1997年会议决定，设立工程硕士、医疗专业硕士、教育专业硕士等学位，并指出，上述学位与工程学硕士、医学科学硕士、教育学硕士等学位是不同类型的同一层次。这就为培养更高层次的一线岗位人才开了先河。

高等职业教育本身具有鲜明的职业特征，这就要求我们在改革课程体系的基础上，认真研究和改革课程教学内容及教学方法，努力加强教材建设。但迄今为止，符合职业特点和需求的教材却还不多。由泰州职业技术学院、上海第二工业大学、金陵职业大学、扬州职业大

学、彭城职业大学、沙洲职业工学院、上海交通高等职业技术学校、上海交通大学技术学院、上海汽车工业总公司职工大学、江阴职工大学、江南学院、常州技术师范学院、苏州职业大学、锡山职业教育中心、上海商业职业技术学院、山东商业职业技术学院、福州大学职业技术学院、青岛职业技术学院、潍坊学院、上海工程技术大学等百余所院校长期从事高等职业教育、有丰富教学经验的资深教师共同编写的《21 世纪高职高专通用教材》，将由上海交通大学出版社等陆续向读者朋友推出，这是一件值得庆贺的大好事，在此，我们表示衷心的祝贺。并向参加编写的全体教师表示敬意。

高职教育的教材面广量大，花色品种甚多，是一项浩繁而艰巨的工程，除了高职院校和出版社的继续努力外，还要靠国家教育部和省(市)教委加强领导，并设立高等职业教育教材基金，以资助教材编写工作，促进高职教育的发展和改革。高职教育以培养一线人才岗位与岗位群能力为中心，理论教学与实践训练并重，二者密切结合。我们在这方面的改革实践还不充分。在肯定现已编写的高职教材所取得的成绩的同时，有关学校和教师要结合各校的实际情况和实训计划，加以灵活运用，并随着教学改革的深入，进行必要的充实、修改，使之日臻完善。

阳春三月，莺歌燕舞，百花齐放，愿我国高等职业教育及其教材建设如春天里的花园，群芳争妍，为我国的经济建设和社会发展作出应有的贡献！

叶春生

前 言

审计学有自己的理论基础和专门的方法，但在审计中起重要作用的审计标准是审计学本身无法确立的。审计标准只能是在现行的会计准则、会计制度和其他经济法规中体现。因此会计准则、经济法规等的改变必然引起审计的某些改变。近期我国一系列会计准则的颁布，特别是统一的《企业会计制度》的制订，使我国审计标准发生了重大变化，审计学必须反映这一变化。同时，随着我国社会主义市场经济的建立，社会审计的影响越来越大，因此新出版的审计学教材大都以注册会计师报表审计的理论、方法和程序安排教材体系。由于报表审计中普遍使用的验证性审计方法并不适合于所有的审计活动，国家审计和内部审计也有自己的特殊性。为了反映审计标准的变化和更全面地介绍审计理论，我们编著了这本《审计基础与实务》，以反映会计准则的最新变化和使审计学教材具有更广泛的适用性。本书在注重介绍注册会计师审计的程序和方法的基础上，尽量兼顾国家审计和内部审计。但由于成书时间的短促和学识的限制，这一努力的结果可能并不尽如人意。

本书第 1、5 章由郭书维编写；第 2、12 章由陆亚平编写；第 3 章由杨晓华编写；第 4 章由张秀梅编写；第 6、11 章由苗美华编写；第 7、13、16 章由刘孝民编写；第 8、9、10 章

由王来群编写；第 14 章由申建英编写；第 15 章由施谊编写。
全书由王来群总纂。

本书可作为高职高专经管类各专业的通用教材，也可用作国家审计、社会审计和内部审计工作人员业务培训的教材，还可作为自学人员的参考用书。

由于编者的水平所限，加之时间仓促，书中不当之处在所难免，恳请读者不吝赐教，以便我们改进。

编 者

目 录

1	审计与经济监督	1
1.1	审计的产生与发展	1
1.2	审计的概念与特征	9
1.3	审计假设与审计目标	12
1.4	审计的职能与作用	17
	复习思考题	22
2	审计组织体系	23
2.1	国家审计机关	23
2.2	民间审计组织	27
2.3	内部审计机构	33
	复习思考题	36
3	审计准则与审计标准	37
3.1	审计准则	37
3.2	审计标准	53
	复习思考题	59
4	审计程序与审计计划	60
4.1	审计程序	60
4.2	审计计划	60
	复习思考题	74
5	审计方法	75
5.1	审计方法及审计方法体系	75
5.2	审计检查方法	77
5.3	审计分析方法	85
5.4	审计实物盘存和鉴定方法	89
	复习思考题	91

6	审计风险与内部控制制度评审	93
6.1	审计风险与重要性概念	93
6.2	内部控制制度概述	105
6.3	制度基础审计	111
	复习思考题	120
7	审计证据与审计工作底稿	123
7.1	审计证据	123
7.2	审计工作底稿	134
	复习思考题	146
8	营业收入审计	147
8.1	营业收入审计概述	147
8.2	主营业务收入的审计	150
8.3	其他业务收入的审计	161
8.4	投资收益和补贴收入的审计	163
	复习思考题	166
9	成本与费用审计	169
9.1	成本与费用审计概述	169
9.2	生产成本的审计	172
9.3	营业成本的审计	178
9.4	期间费用的审计	181
	复习思考题	186
10	利润及利润分配审计	188
10.1	利润审计概述	188
10.2	利润形成的审计	191
10.3	利润分配的审计	198
	复习思考题	200
11	资产审计	203
11.1	资产审计概述	203
11.2	流动资产审计	204
11.3	长期资产审计	228

复习思考题·····	240
12 负债审计·····	244
12.1 负债审计概述·····	244
12.2 流动负债审计·····	246
12.3 长期负债审计·····	266
复习思考题·····	274
13 所有者权益审计·····	277
13.1 所有者权益审计概述·····	277
13.2 投入资本的审计·····	279
13.3 资本公积的审计·····	287
13.4 盈余公积及未分配利润的审计·····	289
复习思考题·····	291
14 经济效益审计与经济责任审计·····	292
14.1 经济效益审计·····	292
14.2 经济责任审计·····	302
复习思考题·····	308
15 审计报告与审计档案·····	309
15.1 审计报告·····	309
15.2 审计档案·····	334
复习思考题·····	337
16 电算化会计系统审计·····	339
16.1 电算化会计系统审计概述·····	339
16.2 电算化会计的内部控制制度及其评审·····	345
16.3 电算化会计信息系统的审计方法·····	352
16.4 电算化会计信息系统的审计·····	353
复习思考题·····	355

1 审计与经济监督

审计是一种经济监督活动。它是由独立的专职机构或独立的专业人员接受委托或根据授权，对国家行政事业单位、企业及其他经济组织的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。审计工作的核心是审核检查。通过审计，明白客观事物的真相，用一定的法规加以衡量，就能划清是非界限，把合法和不合法、合规和不合规的经济活动区分开来，指出哪些应予支持，哪些应予禁止。审计自产生的那一天起，经过不断地发展，到今天，已经形成了一套比较完备的科学体系，为经济发展发挥着越来越重要的作用。

1.1 审计的产生与发展

1.1.1 我国审计的产生和发展

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。

审计是怎样产生的呢？从一般意义上讲，审计是在一定的经济关系下，基于经济监督的需要而产生的。也就是说，当财产所有者将其财产交付于他人代管或代为经营时，由于客观上存在着查错防弊、监督他人，以维护财产所有者利益的需要，从而委派或委托另一机构和人员，对他人代管或代为经营的责任及业绩进行审查和评价，于是在委托代管或委托经营这样一种关系下，就产生了审计这项经济监督活动。

西周初期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，掌管财政支出。天官所属中大夫司会，为主官之长，主天下之大计，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的大权，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编制的报告是否真实、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官职，标志着我国政府审计的产生。

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的逐渐形成。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，并协助丞相处理政务。汉承秦制，西汉初中央仍设“三公”、“九卿”，仍由御史大夫领掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”，就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，以决定赏罚制度。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，秦汉时期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，勾覆总考财政收入的情况。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。

隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期，宋代是我国封建社会经济

的持续发展时期。隋唐及宋，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。比部审计之权通达国家财经各领域，而且一直下伸到州、县。由此可见，唐代的比部审查的范围极广、项目众多，而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代审计，一度并无发展。元丰改制后，财计官制复唐之旧，审计之权重归刑部之下的比部执掌，审计机构重获生机。北宋原丰三年（公元 1080 年）还专门设置“审计司”，隶属于太府寺。后又改称为“审计院”。宋审计司（院）的建立，是我国“审计”的正式命名，从此，“审计”一词便成为财政监督的专用名词，对后世中外审计建制具有深远的影响。

元明清各朝，君主专制日益强化，审计虽然发展，但总体上说是停滞不前。元代取消比部，户部兼管会计报告的审核，独立的审计机构即告消亡。明初设比部，不久即取消，洪武十五年（公元 1382 年）设置督察院，以左右都御史为长官，审察中央财计。清承明制，设置都察院，职掌“对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官吏进行纠弹”，成为最高的监察、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，但其行使审计职能，却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立审计组织，其财计监督和政府审计职能严重削弱，与唐代行使司法审计监督职能的比部相比，后退了一大步。

辛亥革命，结束了清王朝的封建统治，成立了中华民国。1912 年在国务院下设审计处，1914 年北洋政府改为审计院，同年颁布了《审计法》。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论，设立司法、立法、行政、考试、监察五院。在监察院下设审计部，各省（市）设审计处，不能按行政区域划分的企事业单位，如国库、铁路局、税务机关等，则根据需要与可能设审计办事处，分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督。国民党政府也于 1928 年颁布过《审计法》和实施细则，次年还颁布了《审计组织法》，审计

人员有审计、协审、稽查等职称。与此同时，我国资本主义工商业有所发展，民间审计也应运而生。1918年我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所在北京成立。1929年公司法公布以及后来有关税法和破产法的施行，对职业会计师事业的发展起了推动作用。自30年代以后，在一些大城市中相继成立了会计师事务所，接受委托人委托办理查账等业务，民间审计得到了发展。这一时期，我国审计日益演进、有所发展，但由于政治不稳定，经济发展缓慢，审计工作一直没有长足的进展。

中华人民共和国建立以后，国家没有设置独立的审计机构。对企业的财税监督和货币管理，是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会以来，党和政府把工作重点转移到经济建设上来，并采取了一系列的方针政策。为适应这种需要，我国在1980年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》，民间审计在改革开放中获得了迅速的发展。1986年7月，国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》，标志着我国民间审计的发展进入了一个新阶段。1994年1月1日《中华人民共和国注册会计师法》的实施，使民间审计步入了法制的轨道。与此同时，我国已把建立政府审计机构，实行审计监督，载入1982年修改的《中华人民共和国宪法》，并于1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署，并在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1985年8月颁布了《国务院关于审计工作的暂行规定》，1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》，1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施，从法律上进一步确立了政府审计的地位，为其进一步发展奠定了良好基础。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，加强部门、单位内部经济监督和管理，我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督。1985年10月颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下，内部审计蓬勃发展。至此，我国形成了政府审计、民间审计和内部审计三位一体的审计监督体系，审计制度和审计工作进入了全面振兴时期。

1.1.2 西方审计的起源与演进

在西方各国，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。在西方，政府审计的产生早于民间审计和内部审计的产生。

根据历史文献记载，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代，就出现了对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查考核这一具有审计性质的经济监督工作。在历代封建王朝中，也设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督。如法国在资产阶级大革命前即设有审计厅，1256年法皇圣路易曾下令，命其官吏将计算书送到巴黎，接受审计人员的审查。资产阶级革命后，拿破仑一世时创建了会计法院，其任务主要是对联邦政府以及政府各部和市镇的会计资料的准确性与合理性进行审核。至今会计法院仍是法国政府实施事后审计的最高法定机构。在前资本主义社会，基于奴隶主和封建主监督、考核其所属官员的政绩，维护统治阶级利益的需要，而出现了审计或类似审计性质的阶级监督工作。但当时的审计，不论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，普遍地建立了政府审计制度。资本主义政府审计的形成和发展，同以议会制为核心的资产阶级政权组织形式有着紧密的联系。

在现代资本主义国家中，国家的立法、行政、司法三权分别由议会（国会）、内阁（或总统）和法院掌握。在三权分立的政权组织形式下，议会为国家的最高立法机关，握有立法权，并对政府行使监督权，其中包括财政监督权。为了监督政府的财政收支，切实执行财政预算法案，以维护统治阶级的利益，西方国家的议会大多设有专门机构，由国会或议会授权，对政府及国营企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。如美国在1921年成立的审计总局，就是隶属于国会的一个独立阶级监督机构，它担负着为国会行使立法和监督权提供审计

信息和建议的重要职责。总审计长由国会提名，经参议院同意，由总统任命。总审计局和总审计长置于总统管辖以外，独立行使审计监督权限。其他国家，如加拿大的审计长公署，西班牙的审计法院等，也都是隶属于国家立法部门的独立机构，其审计结果要向议会负责，向议会报告，在实行审计监督中都具有独立的审计监督权限。

在西方，由职业会计师执行的民间审计，随着资本主义商品经济的兴起得到了迅速的发展。在工业革命之前的英国，就出现了以协助企业检查账目为职业的民间查账员。据会计史记载，约翰·瓦特森就是苏格兰最早的一位职业会计师。从1773年到1805年，苏格兰职业会计师从7名增加到17名。这可以说是民间审计的开端。18世纪60年代在英国开始了工业革命，使机器大工业逐步代替工场手工业而占据统治地位，从而促进了生产力的发展和阶级关系的变革。由于资本主义商品经济的发展，企业生产规模的扩大，伴随着资本集中的过程，在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。股份公司这一企业组织形式的出现，使公司的所有权与经营权分离，持有股票而不直接从事经营管理活动的股东和未来的投资者，为了维护投资者本身的权益，十分关心企业的财务状况和经营成果。另外，由于股份公司的有限责任，也使公司的债权人对企业的偿债能力以及与此相联系的获利程度给予极大的关切。基于投资者与债权人等与公司有利害关系的集团和个人的上述需要，公司有责任对外编报真实、全面而公允的会计报表。公司编报的会计报表是否真实、公允和全面，则有必要由企业股东和最高管理当局以外的第三者进行审查。在股份公司组织形式下，由于两权分离而形成的委托经营的经济关系，为民间审计的发展开拓了宽阔的道路。

在英国，早期的审计工作不是由职业会计师进行的，而是实行一种监事审计制度。即从股东中选出监事，作为股东的代表对公司的账目和提供的会计报表进行审查，发现会计资料不真实、不正确，或存在舞弊等欺骗股东的行为，则根据情节加以改正或处理。1844年英国的公司法，就明确作出公司会计账目必须经股东中选出的监事进行审查的规定。由于监事大多不熟谙会计业务，实行监事审计往往流于形

式，收效不大。因而在以后修订的公司法案中，又规定公司的账目也可以聘请有会计技能的会计师协助办理。这一规定无疑对民间审计的发展起了推动的作用。19世纪中叶以后，民间审计业务日益增多，职业会计师的队伍也随之不断扩大。为了加强人员联系，总结交流工作经验，1853年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个职业会计师的专业团体，即“爱丁堡会计师协会”。随后于1880年，英格兰和威尔士地区的各会计师协会得到英国政府的特许，后来这些会计师协会又联合成立了“英格兰·威尔士特许会计师协会”，成为目前英国最大的会计专业团体。同时随着审计实践经验的不断丰富，审计著作也于19世纪80年代之后相继问世。由于职业会计师队伍的壮大和审计业务素质的提高，公司的监事又规定为必须由特许会计师协会的会计师担任，从而使职业会计师的审计从协助的地位提高到受托承办的地位，实际上是把股东对经理人员的监督，委托交由社会上的职业会计师代行。至今在日本等一些国家中，监事审计仍被保留下来。可以说工业革命后，英国的审计在世界审计发展史上居于中心的地位。

美国南北战争结束后，为资本主义经济的发展创造了有利的条件。欧洲资本特别是英国资本输入美国，起到了促进其经济发展的积极作用。到了1890年，投入美国的外国资本已达30亿美元。随着英国资本输入美国，英国的民间审计也进入了北美大陆。在这个时期中，美国也形成了自己的职业会计师队伍，并于1887年创立了“美国会计师协会”，后发展为“美国注册公共会计师协会”，成为今日美国最大的职业会计师专业团体。初期美国的民间审计，多采用以全部详查为特征、以查错防弊为目的的英国式的详细审计。20世纪以后，根据美国经济形势的变化，不论在审查的目的和范围、内容上，还是在方法和程序上，都发生了很大的变化，突破了详细审计的做法，从而完善了审计工作，并促进了审计学科的发展。可以这样认为，20世纪以后，审计的发展中心已从英国转向了美国。

20世纪初期，美国的短期信用发达，企业多从银行举债，以解决短期资金周转的需要。银行为了保障贷款按期收回，维护自身的利益，有必要对申请贷款企业的资产负债表进行分析，以审查判断企业有无