

会计系列教材总编 裴烽 董志学

审 计 学

主 编 袁 崖 薛小荣

东北财经大学出版社

审 计 学

主 编 袁 崖 薛小荣

副主编 许志强 缪典民 孙秀兰

东北财经大学出版社

审 计 学

袁 崖 薛小荣 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

沈阳市兴军印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 1/16 字数: 248,000

1989年8月第1版

1989年8月第1次印刷

责 任 编 校: 李 春 明

印数: 1-10,000

ISBN 7-81005-273-x/F 200 定价 3.70元

前 言

会计学作为一种古老而又年轻的科学，如今正在重新焕发青春之活力。如果从“现代会计之父”巴其阿勒1494年著书立说之日算起，现代会计学已有将近五百年的历史了；只是在近一个世纪，现代会计学才得到长足的发展。最近由于新的科技革命风暴的袭击，社会改革浪潮的拍打，商品竞争旋涡的涤荡，会计科学无论在理论上、实践上，抑或在内容上、形式上都面临着新的挑战。特别是我国实行“一个中心、两个基本点”的基本路线以来，现代化经济建设事业一日千里，迅猛发展。无论是宏观经济调控，抑或是微观经济搞活，都迫切需要会计知识和会计人才。马克思当年关于会计是生产“过程的控制和观念总结”的著名论断，至今仍然闪耀着真理的光辉。会计核算和会计监督的职能仍然是会计工作的核心内容，这已经在会计工作的根本大法——《会计法》中得到明确的认定。

但是，我们还应该看到：随着我国社会主义有计划商品经济的发展，国际经济贸易的不断扩大，会计科学的内涵和外延也在发展变化。它正在从“地方语言”变为“国际语言”。会计信息系统正在成为各种经济信息系统的“枢纽”，成为经济管理的“情报中心”；“预测”、“规划”、“参与决策”、“参与管理”等职能正在向会计部门和会计人员招手。但是会计科学本身，作为一个信息系统或一种管理手段，还不能很好地与我国当前经济建设速度的要求相协调，

对此，我们必须予以充分的重视，努力提高会计的管理职能。

在新的历史时期，为了进一步发展会计科学、培养高级会计人才，沈阳财经学院会计系倡议，天津财经学院、北京财贸学院、南京粮食经济学院等十七所财经院校参加，协编了一套会计系列教材。第一批出版的有：《会计学基础》、《工业会计学》、《商业会计学》、《预算会计学》、《管理会计学》和《审计学》等六本教材。这套教材全部按照财政部1989年修订的《国营工业企业会计制度》、商业部和财政部1988年颁发的《国营商业会计制度》和中国人民银行总行1988年颁发的《银行结算办法》等新文件精神编写；广泛吸取科研成果，紧密结合教学实际，博采众长，取法众上，内容新颖，观点鲜明，理论有深度，实用有价值；并配有复习思考题和练习题，既可供全日制财经院校教学使用，又可用作成人考试、自学考试和在职职工的自学教材。

由于时间仓促，缺乏经验，错误在所难免，恳请读者批评指正。

1989年7月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 审计发展简史.....	1
第二节 审计的意义.....	15
第三节 审计的性质和特点.....	25
第四节 审计机构和审计人员.....	36
第二章 审计的分类和方法	43
第一节 审计的分类.....	43
第二节 审计方法.....	54
第三章 审计依据与审计证据	69
第一节 审计依据.....	69
第二节 审计证据.....	72
第四章 审计程序	79
第一节 审计的准备阶段.....	79
第二节 审计的实施阶段.....	85
第三节 审计的报告阶段.....	87
第五章 内部控制制度的审计	91
第一节 内部控制制度的一般内容和作用.....	91
第二节 内部控制制度的审计.....	100
第六章 会计资料及有关经济资料的审计	111
第一节 会计报表的审计.....	111
第二节 帐簿的审计.....	118

第三节	会计凭证的审计	122
第四节	有关经济资料的审计	127
第七章	工业企业财务审计	131
第一节	货币资金和财产物资的审计	131
第二节	销售和利润的审计	158
第三节	生产费用和产品成本的审计	172
第四节	结算业务、银行借款和专项资金的审计	188
第八章	商业企业财务审计	214
第一节	批发商品流转的审计	214
第二节	零售商品流转的审计	230
第三节	商品流通费的审计	236
第九章	行政事业单位财务收支审计	247
第一节	行政事业单位财物收支审计的意义	247
第二节	预算资金的审计	248
第三节	预算外资金的审计	251
第十章	财政收支审计	253
第一节	财政收支审计的对象和特点	253
第二节	财政预算收入执行情况的审计	255
第三节	财政预算支出执行情况的审计	256
第四节	财政决算审计	260
第十一章	经济效益审计	269
第一节	概述	269
第二节	业务经营审计	276
第三节	管理审计	299
第十二章	内部审计	309
第一节	内部审计的意义和特点	309
第二节	内部审计机构和人员	314

第三节	内部审计的程序及方法·····	317
第十三章	电算系统审计 ·····	321
第一节	电算系统审计的意义·····	321
第二节	电算系统审计的特点和内部控制·····	323
第三节	电算系统审计的方法和内容·····	328
第十四章	审计报告 ·····	332
第一节	审计报告的意义·····	332
第二节	审计报告的基本内容和编写要求·····	333
第三节	审计报告的编写步骤·····	337

第一章 总 论

第一节 审计发展简史

早在2000多年前的春秋战国时期，我国就已经有了审计监督思想，但审计成为一门科学，却是西方资产阶级学者的贡献。今天，建立适合我国国情的社会主义审计制度，总结古今实行审计监督的经验教训，展望我国审计发展的前景，是颇有益处的。

审计的产生和发展，按其历史进程可分为古代审计、近代审计和现代审计三个阶段。

一、古代审计阶段

在中外审计发展史上，首先出现的是古代审计，都是为统治阶级服务的审计，故又称皇家审计。远在公元前1000多年前的西周，就已经产生了会计，掌握一切亩、赋、徭、役等征收和支配大权。西周王朝设有“司会”的官职，“主天下的大计，计官之长，以参互改日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。当时的大宰、小宰、司会和宰夫等官职，都有对国家财物收支进行审查的职权。凡是国家的财政收支，要经宰夫初审，然后上报小宰。据《周礼注疏》卷三载：小宰的职责，是“听出入以要会”。就是说，要听司会收支的汇报，然后审查月要、岁会；经复审后上报大宰。年终，宰夫协助小宰将全年财物收支审核结果上报大宰。周王还亲自听取汇报，决定赏罚。

周朝以后，历代都尊崇周礼，仿效由周王受计的方法，形成了所谓“上计制度”。春秋时期的管仲，主张“明法”和“审数”。“明法”，就是遵纪守法，赏罚严明；“审数”，就是审查各项收支的数，建立手续制度。战国时期，李悝在《盗法、杂法》中主张：“请主守官物而亡失簿书，致书有乘错者，计所错数，以主守不觉盗论”。《周礼·天官篇》中记：“宰夫之职，掌治法以考百官府、郡、都、县、鄙之治，乘其财用之出入”。“凡失财，用物辟名者，以官刑詔冢宰而诛之。”当时的宰夫和司会，都有监督的权力。不过，宰夫侧重于审查各级财政收支的合法性；违法的，要报君主依法惩办；对于“失财”和“用物辟名”者，则按国法颁诏给冢宰予以惩处。司会则侧重于把官府的收支同它完成的业绩联系起来，考核财政收支的合法性。由上所言，可以看出“司会”、“宰夫”等官职，是由周王授权实行监督，职务之一是考查财物的领用保管，据以对有关人员进行奖惩，而他自身则并不掌管财物的收支，这些官职，地位虽不高，但却是我国实行审计工作的开端，说明审计是加强财政管理、维护皇权利益的一种专职。

秦始皇继承和发展了战国的“上计”制度，加以推行。各地方官吏定期将财政收支、钱谷出入等逐级上报，由御史大夫进行审计。“御史大夫”是秦始皇设的官职，掌管政治、经济监察事项，审计是他职务的一部分。御史大夫与丞相、太尉并立，称为“三公”，直接对皇帝负责，有权处理贪污渎职人员，审计兼有经济监督和行政监督的性质，地位有所提高。汉代仍设“御史大夫”和“上计”制度并制定“上计律”。“上计律”，是把上计作为一种专门制度，定为法律条文、从而使审计与法相联系，成为我国审计立法的

开端。如《汉书》的《匡衡传》载：元帝时丞相衡，位三公，领计簿，有官劾奏匡衡坐监田租千余石，查实以主守之罪论处，结果免为庶人。《刑法志》记，汉文帝在位时，“吏坐受罪枉法，守县官财物而即盗之，已论命复有笞罪者，皆弃市”。由此可见，对于贪污盗窃行为，秦时侧重于经济赔偿，汉代则偏重于刑罚惩办。

隋唐两朝，在刑部下设“比部”，进行审计。所谓“比”，就是考核审查的意思。如隋朝在刑部下设比部，掌管皇帝诏书、律令和稽查等事，其中就包括了稽查帐册簿籍等职责，并有御史台掌管案件弹劾等事。唐袭隋制，在刑部中设比部，作为审计机构。中央和地方的财政收支报表，都集中到比部来审查，三月一比，以定期审核其财政收支的合法性；同时，御史行使监察的职权，检查府藏出纳、帐籍隐私和仓库耗损。这样，就把比部的定期勾稽报表同御史的实地监察结合了起来。

宋朝强化中央集权，加强对地方财政的控制，重视审计工作。宋初，设户部、度支、盐铁三司使，负主管全国钱粮、财赋等收付管理之责。在三司内设磨勘司，“掌勾覆三部帐簿，以验出入之数”。使审计之事置于三司之内，取消了唐朝时的比部。由于置审计之事于财政部门，钱粮财赋收支没有独立的机构进行审查，致使宋初一度财计混乱，“侵欺之比，无由举发”。宋太宗淳化三年，专门设置“审计院”，审查财政收入，是名为“审计”的经济监督机构在我国历史上最早的起源。但不久即被撤消。宋神宗元丰三年，在“太府寺”内设“审计司”，为太府寺的内部审计工作部门。各地方也设相应机构，但没有能够充分发挥审计作用。

由上所述，可以看到，我国的秦、汉、隋、唐、宋这一时期，专门的审计机构，在一般综合监督中产生，并逐步分解出来。从唐、宋两朝制度看，审计制度同其他财会制度一起日趋完备，处于当时世界上的领先地位。在封建制度下，审计是为封建帝王服务的，监督职能不可能得到充分发挥，有时不过是摆摆样子。

明朝，以户部管财政，职掌审查稽核之事。据《明会典》载：“洪武间凡天下衙门收用钱粮，一年一报，另将当年已知、现在及天下放支该用数目，开报户部稽核”。至于实物监督，则由皇帝临事指派御史来执行。永乐年间，曾派遣官吏审核天下库藏出纳；穆宗时，派人普查天下军需的剩余，并颁行国计簿式于天下。这实际上就是我国巡回审计的最初形式。

清初在户部设14个清吏使，分管各省的收支核销事宜，兼管各类支销。清末改户部为度支部，下设10个司，按收支的对象和性质分别进行审查稽核。宣统二年，资政院会同度支部确定了国库章程，规定由审计院对国库进行盘查。

从以上我国审计监督情况来看，有两点值得我们注意：

1. 历代的审计工作都着重于财政收支上的合法性。在机构的设置上也有两种形式：一种是由财政主管机关办理审计监督，例如北宋的“三司”，明、清的“户部清吏司”等；一种是独立的审计机构，如唐的“比部”，北宋的“审计院”等。从理论上说，独立的审计机构，应当可以更好地发挥它的监督作用，但是在封建社会里，都没有起过“严正独立”的财政监督作用，这是由于封建社会制度的本质所决定的。

2. 封建皇朝的审计监督工作，主要是事后的定期报表

审计和御史的实地监察，前者着重查明财务收支上的合法性，后者着重监督财物保管的可靠性。但两者各自为政，互不联系，御史的监察不是根据定期报表审查中发现的问题去检查仓库实物，缺乏科学性，而且基本上没有事前审计。

在国外，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。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。古代埃及规定纳税收据须经官吏两人共同签署，以资相互牵制。古希腊官吏任期完结时，要对经手钱财的稽考交接。古罗马帝国规定有权使用钱财的人，必须与实际收支钱财的人反复核对是否相符。罗马奥古斯塔皇帝于公元5年，下令编制国家预算，并派出检查人员，分赴各地审查帐目。所以，那时的审计一般指的是皇家审计（官府审计）。

公元后，罗马帝国从连年征战进入和平时期，农业生产和商业出现一片繁荣景象，社会财富大量集中到少数贵族和宫廷手中，记帐技术也进一步提高。就在这个时期，宫廷库房建立了“双人记帐制”。“双人记帐”，就是由两个记帐员各自记载同一笔财产的收付，然后在一定时期，比如到岁末，把两本帐进行核对，如果两本帐的记载一致，说明财产库存是正确的。反之，则表明财产情况失真，可能有舞弊行为。“双人记帐制”起到了审核的监督作用，说明那时的人们已经懂得，要保证帐册数字的正确和完整，必须有相应的检查制度来约束。

9世纪后，东方各国和西欧间的贸易不断发展，地中海沿岸的主要城市成为东西方贸易中心。当时的热那亚、佛罗伦萨、威尼斯等地是物资的集散地，西方商人向东方进口的商

品，如香料、丝绸制品、棉制品等都在这里卸货。商品到岸后要核对帐单、货单。繁重的对帐工作，使进口商感到麻烦，于是出现了一批查帐员。他们以帮助核对帐目为职业，从而成为最早的“民间会计师”。

中世纪时，在寺院长老庄园领主或豪富贵族与财产管理者之间的委托关系逐渐形成了内部审计。如庄园审计，审计人员的任务是受庄园主授权，定期检查帐目记录。审计总管计算的合计是否正确、开支原因，并陈述审计意见，然后将庄园帐簿和审计意见一起提交给庄园主，接受他的最终审阅和同意。但审计的重点仍然是审查财产受托者的责任履行情况，通过查帐来了解经办人员的诚实性。到14世纪时，就出现了合伙经营的企业组织形式。未参加经营管理的合伙人，需要维护其权益，便委托第三者审查合伙企业帐目，于是便产生民间审计。

综上所述，可以看出，在中外古代史上，首先出现的都是为统治阶级服务的审计（皇家审计），以加强经济监督，保证国家的财政的需要，然后才出现民间审计的。

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记厅，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。资产阶级大革命后，拿破仑一世时创建了会计法院，其任务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经济监督工作。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。

二、近代审计阶段

近代审计产生于西方产业革命之后。18世纪下半叶从英国开始的产业革命，促使西方国家的政治、经济面貌发生深刻变化。随着资本主义商业的兴起，审计有了新的发展，它主要服务的对象逐渐转向工商企业。当时，广泛通用的复式会计内容，增添了两个新的因素：一是企业开始拥有了大量的固定资产；二是会计工作的定期报告日益形成。大量的固定资产表示了技术的发展。会计定期报告使企业家能够简化繁琐管理，定期考核经营情况。同时，对企业的投资和收益的观念也引起了变化。在这种情况下，投资人、债权人和社会公众都认为有对公司进行监督的必要，以了解公司的财务状况，于是就实施查帐，从而逐步形成了审计制度。

最初的审计是会计工作的组成部分，由会计人员在收、付款时对会计凭证的真实性、正确性和合法性进行审查和稽核。

19世纪后期，大规模的联合股份公司，特别是诸如铁路公司、建筑公司、自来水公司、电力公司等公有企业，大都拥有大量的固定资产和众多的经营业务。大股份公司的兴起和工厂制度的建立，促使资本集中和竞争加剧，企业规模不断扩大，经营活动日趋复杂。这就要求企业管理者必须具有更多的专业知识。尤其是股份公司的兴起，促使所有权和经营权的明显分离，并逐渐出现专业的管理人员。这时，企业的业主（股东）雇用经理人员来管理日常经营活动，自己逐渐脱离生产经营过程。在此情况下，股东和其他利益关系人，为了查实公司和企业的财务状况和经营结果，就产生了对企业会计记录和财务状况实行审查和监督的需要，并在实

务上逐渐形成以执业会计师查帐为特征的西方审计制度。这又可分为两个主要阶段：

（一）英国审计制度

英国是西方实行审计制度最早的国家。在18世纪下半叶至19世纪末，建立了审计工作和报告准则。20世纪以后，集中注意力在改进财务报表质量，提高揭发财务报表情况的标准。

1844年，英国国会公布的公司法直接鼓励了股份公司的发展，同时也推动了英国审计制度的发展。股份公司出现以后，客观上存在着对受托经营者实行监督的需要。由于股份公司的增多和规模的扩大，大部分的业主或股东完全脱离了经营管理，他们对公司的会计记录和财务状况的关注倍增。为了保护业主或股东的权益，当时的公司法，就明确规定公司的会计帐目必须经股东中选出的监事进行审查的规定。监事对公司的帐目和提供的报表进行审查时，发现会计数据不真实、不正确或存在舞弊作伪等欺骗股东的行为。因为监事大都不熟谙会计业务，实行监事审计往往流于形式，不能及时准确处理，因此，收效不大。于是，公司的业主或股东只得聘请一些有会计经验的、专门从事审查帐目的执业会计师，对公司的管理者定期向业主或股东提供的财务报表，进行审核检查，并从执业会计师的报告中，了解管理人员履行资财经营责任的情况。因此，1862年英国制定的新公司法中，明确规定，公司必须保持真实与公正的会计帐簿，每年向监事或股东提供报告。同时，还规定，公司必须聘请会计师或执业会计师办理查帐业务，还规定公司的帐目也可以聘请有会计技能的会计师协助办理。这一规定推动了民间审计的发展。在19世纪中叶以后，民间审计业务日益增多，执业会计

师的队伍也随之日益壮大。为加强联系、总结交流经验，1854年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个执业会计师团体，“爱丁堡会计师协会”，并获得皇家政府的特许执照。之后，1855年，在格拉斯哥、1867年在阿伯丁都相继成立了同样的组织。1880年，英国的5个地方的会计师组织进行合并，由政府特许成立了“英格兰和威尔士特许会计师协会”，成为英国最大的会计专业团体。随着审计实践经验的不断丰富，此时的审计著作也相继问世。公司的监事又规定必须由特许会计师协会的会计师担任，从而使执业会计师的审计，从协助地位提高到受托承办的地位。这实际上是把对经理人员的监督，委托给社会上的执业会计师代行。这标志着执业会计师职业的正式形成，并奠定了以民间审计为主体的代审计制度。

（二）美国审计制度

美国南北战争的结束，为资本主义经济的发展创造了有利条件。欧洲资本特别是英国资本的输入美国，对美国经济的发展发挥了极极作用。到1890年，投入美国的外国资本已达30亿美元。为确保英国投资者利益，许多英格兰和苏格兰的执业会计师受托来到美国进行查帐工作。在此同时，美国也逐渐形成了自己的执业会计师队伍。1887年，美国会计师协会宣告成立（1958年改名为美国注册会计师协会）。1896年，纽约州通过了美国第一个注册会计师法，随后其他各州也相继仿效，从而在法律上明确肯定了职业会计师的地位和作用。

从英国和美国的业主或股东们聘请执业会计师代表股东们对公司的经营管理进行审计监督的情形来看，形成了不同于古代审计的近代审计。其特点是审计的性质不是政府（官