



财政部“十五”规划教材
全国中等职业学校财经类教材

审计基础知识

(第四版) 学习指导与练习

宫相荣 李海红 主编



中国财政经济出版社

财政部“十五”规划教材
全国中等职业学校财经类教材

审计基础知识（第四版） 学习指导与练习

宫相荣 李海红 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计基础知识 (第四版) 学习指导与练习/宫相荣,
李海红主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.4

财政部“十五”规划教材. 全国中等职业学校财经类
教材

ISBN 7-5005-7184-4

I. 审… II. ①宫… ②李… III. 审计学—专业学校—
教学参考资料 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 026846 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 12.125 印张 286 000 字

2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 060 定价: 19.00 元

ISBN 7-5005-7184-4/F·6281

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国中等职业学校财经类教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2004 年 3 月

编写说明

“审计基础知识”是财经类中等职业学校会计专业的主干课，也是其他经济类相关专业的必修课或选修课。由于该课程具有理论性强、实务性强、政策性强和综合性强等特点，因而一直被学生认为是难度较大的学科之一。为了适应中等职业教育改革和发展的需要，贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革 全面推进素质教育的决定》精神，尽快培养出高素质的劳动者和初中级经济管理专门人才，依据教育部颁发的中等职业学校《审计基础知识教学指导方案》和财政部“十五”规划教材《审计基础知识》（第四版），本着有助于学生将知识转化为能力和为进一步学习打下基础，我们编写了这本《审计基础知识学习指导与练习》。该教材是《审计基础知识》（第四版）的配套辅助教材。

本书以财政部中等职业“十五”规划教材《审计基础知识》（第四版）为蓝本，同时参考并借鉴了韩志方的中函教材《审计基础知识》、周友梅的《财务造假与甄别》、吴俊深的《会计差错规律与查账技巧》、白协建主编的《审计案例教程》、蒋武和刘丽华主编的《审计学案例教程》，并在总结多年教学经验和方法的基础上，首次将会计工作中的过失错误和舞弊所涉及到的查账和甄别的方法及相关知识、审计操作业务实训、审计案例分析与处理、审计应试习题和参考答案有机地结合在一起。本书的体例是与财政部“十五”规划教材《审计基础知识》（第四版）相对应的，各章中阐述了本章的知识结构及在教材中的位置、学习本章

知识的要求及应注意的事宜、社会实践要扩充的知识和操作技能、消化理解所需的习题及参考答案，并在书的后面附有模拟试题和参考答案。全书侧重动手能力的培养，体现了理论联系实际的要求，解决了以往背理论条条是道，动手办理业务却一筹莫展的问题，能够满足中等职业教育学以致用的要求。

本教材由吉林省白城财经学校的宫相荣和吉林省白城师范学院的李海红担任主编。参加编写的老师有：白城师范学院李海红（第一章、第六章、第十二章）、白城财经学校宫相荣（第二章、模拟试题及参考答案）、白城市行政学院姚华（第三章、第七章、第十一章）、白城市行政学院杨君英（第四章、第八章、第十章）、白城市行政学院吴满君（第五章、第九章、第十三章）。全书最后由宫相荣和李海红进行修改和总纂。

本教材在编写过程中得到了白城市洮北区审计局、白城市天元会计师事务所和白城市行政学院的大力支持和帮助，在此深表谢意！

由于审计的时效性强，涉及面广，加之时间仓促和水平有限，书中难免存在疏漏和不足，敬请读者批评指正。

编 者

2004 年 3 月

目 录

第一章	概述	(1)
第二章	审计的种类、方法和程序	(24)
第三章	审计准则和审计依据	(142)
第四章	审计证据和审计工作底稿	(153)
第五章	内部控制制度及评审	(168)
第六章	资产审计	(187)
第七章	负债审计	(222)
第八章	所有者权益审计	(244)
第九章	收入和成本、费用审计	(264)
第十章	利润及其分配审计	(291)
第十一章	经济效益和经济责任审计	(312)
第十二章	审计报告和管理建议书	(331)
第十三章	电算化审计基础	(347)
附 录		(353)
	模拟试题 (一)	(353)
	模拟试题 (二)	(359)
	模拟试题 (一) 参考答案	(366)
	模拟试题 (二) 参考答案	(372)

第一章

概述

一、概述的知识结构及在教材中的位置

本章阐述的内容是学习审计理论，开展审计工作应了解和掌握的基本常识和基本理论。包括审计的产生和发展、审计的概念和属性、审计的职能和作用、审计的对象和任务以及审计的组织形式等。

1. 在审计的产生和发展一节中，本教材不同于以往同学科不同版本的教材，将政府审计、民间审计和内部审计混合介绍，而是分为我国审计的产生和发展与西方审计的产生和发展两大部分。其中我国审计的产生和发展又分为我国政府审计的产生和发展；我国民间审计的产生和发展；我国内部审计的产生和发展三个部分。相应的西方审计的产生和发展也分为西方政府审计的产生和发展；西方民间审计的产生和发展；西方内部审计的产生和发展三个部分。学习时易于记忆、比较和理解。同时，也可领略到中华民族文明历史的博大精深。通过本节的学

习，可顺理成章地得出审计的产生和发展是以剩余产品的出现、阶段和私有制的产生为前提，社会的分工越来越细为条件，财产的所有权和经营管理权的分离是审计产生的客观原因的结论。进而可以认识到在全面建设小康社会的进程中，加强审计监督的必要性和重要性。

2. 在审计的概念和属性一节中，本教材在传统审计概念和美国会计学会的审计基础概念委员会在 1972 年发表的《基础审计概念的说明》中叙述的审计概念基础上，分别提出了政府审计的概念、民间审计的概念和内部审计的概念。并将政府审计概念包含的要素和民间审计概念揭示出的三种关系人和内部审计概念特点进行了阐述和比较，进而得出：

(1) 政府审计是国家审计机关进行的审计，它是强制审计，强调依法维护财经法纪，有权纠正和处理审计中发现的所有问题，有权对审计中发现的违纪、违法情形进行处理和处罚。

(2) 民间审计是指会计师事务所中的注册会计师所进行的审计。它强调接受委托和授权，更强调独立性和鉴证作用。但它只能通过审计报告反映和鉴证经济活动，无权处理审计中发现的问题。

(3) 内部审计强调的是在部门或单位内部专职的审计机构所进行的审计。其强制性没有国家审计那么强。其鉴证作用与民间审计相比，又不具备公证性。但它却能保持经常性和及时性，便于企业内部的事前和事中监督。

在政府审计、民间审计和内部审计的概念中，一致明确的界定之一，就是审计是一项具有独立性的经济监督活动。这明确揭示了审计的属性，并指出独立性是审计的重要特征；经济监督是审计的本质。其中独立性具体包括机构独立、经济独立、工作独立和人员独立。我国的经济监督体系是由审计监督、税

务监督、财政监督、会计监督、银行监督、海关监督、工商行政监督、计划监督、统计监督等构成。其中除审计监督外，均为专业监督。而审计监督为综合监督，专业监督也要接受审计的再监督。

3. 在审计的职能和作用一节中，本教材分别介绍了我国审计界对于审计职能比较一致的三大职能，即经济监督、经济评价和经济鉴证。其中审计监督是最基本的职能，审计评价和审计鉴证是衡量、评价经济活动及其结果的手段。关于审计的作用，本教材也介绍了审计理论界比较一致的两大作用，即制约的作用和促进的作用。当然不同版本的教材中有的又加上了证明的作用。

4. 在审计的对象和任务一节中，本教材将审计的对象概括为是被审计单位的财政、财务收支及其有关的经营管理活动和作为提供财政、财务收支及其有关经营管理活动信息载体的会计资料和其他有关资料两方面。其实这两个方面是密不可分的，这是因为管理活动是通过其信息载体来反映的，反之，信息载体反映的是财政、财务收支及其有关的经营管理活动。因此，也可将审计的对象用一句话来表示，那就是被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动和相关资料。需要提及的是被审计单位应包括国务院各部门，地方各级人民政府、财政金融机构、事业单位、国有企业、国有企业同其他所有制联营的企业、外资企业、中外合资企业、集体企业、民营企业等。只不过是政府审计、民间审计的侧重各有不同罢了。

5. 在审计的组织形式一节中，本教材在分述政府审计机关、民间审计组织和内部审计机构的基础上，分别阐述了我国政府审计机关、西方各国的政府审计机关和最高审计机关国际组织；我国的民间审计组织、西方的民间审计组织；我国的内部审计机构

和西方的内部审计机构所涉及的知识要点及特点等。同时还侧重阐述了我国审计人员及条件。本节阐述的内容和方式便于对比、记忆和理解，同时也可发现我国审计的优点和不足。同时，也可对我国的审计体系及其侧重点有一个确切的了解，对审计人员及其条件与审计质量的关系有一个深刻的认识。

二、学习本章知识的要求 和应注意的事宜

本章的内容包括审计的产生和发展、审计的概念和属性、审计的职能和作用、审计的对象和任务、审计的组织形式五个方面。虽然它们的先后顺序不是绝对的，但按此顺序较为符合人们的思维习惯。即通过学习审计产生和发展的进程，可以得出什么是审计及其属性，在此基础上去了解审计的职能和作用，并在考虑如何发挥审计的职能和作用时，确定审计的对象和任务。在思考怎样和由谁完成审计任务时，去学习审计的组织形式，进而知晓我国审计体系和审计人员的条件以及对审计人员的要求等。学习本章要求了解审计产生的客观条件及过程；掌握审计的概念和属性；理解审计的关系及构成、审计与会计的关系、审计监督与其他各种经济监督的关系、懂得职业道德对审计工作的影响等。本章的重点是审计的概念及属性，本章的难点是审计关系及审计独立性中的单向独立和双向独立等。在教学过程中，应注重知识的连续性和完整性。在讲授中国和西方的审计时，应侧重中国审计，并通过西方进行比较和理解。在讲授审计组织和人员时，应适当渗透审计人员的职业道德和责任，进而增强审计人员的使命感和责任感。

三、社会实践需要扩充 的知识和操作技能

(一) 我国实行审计监督的必要性

在我国运用审计监督进行行政宏观调控，无论是发展中国特色的市场经济，增强综合国力，还是保证财政收入的及时足额上缴，全面建设小康社会都是极其必要的。审计监督的必要性，可以从以下几个方面来理解。

1. 审计监督是加强国民经济宏观调控的重要环节。政府审计与行政监察一样，属于政府的行政控制，同时，它又是经济监督的重要形式。它按宪法的相关条款而设立，依照《审计法》而开展工作，发挥职能作用。因而地位超脱、监督面宽，有较强的独立性和权威性。审计决定具有法律效力，被审单位必须执行；审计建议都是针对实际，具有规范性、科学性和可操作性。因而在国民经济宏观调控和监督方面是一个不可缺少的重要环节。

2. 审计监督是实行改革、开放、搞活方针的重要保证。自20世纪80年代初，特别是1989年十三届四中全会以来，我国实行了经济改革，对外开放、对内搞活的方针，政企分开、企业扩大了自主权，增强了活力，加快了所有权和经营管理权的分离。与此同时，我国由计划经济体制向社会主义市场经济体制转变，实现改革开放新的历史性突破，打开了我国经济、政治和文化的新局面。新的形势需要以经济手段和法律手段为主体，并辅以必要的依法行政来保证其良性循环和发展。而审计则属于行政手段和经济监督的重要形式。因此，审计监督应规范和加强。

3. 审计监督是维护财经法纪、端正党风和社会风气的有力措施。在改革、开放、搞活不断深入的形势下，社会上的一些人，往往利用法律不健全、制度不完善、措施不得力之机钻“空子”，进行贪污盗窃、虚列冒领、营私舞弊和违法乱纪等活动。实行和加强审计监督，可以揭露和纠正错误、弊端、行业不正之风，维护财经法纪，加强社会主义政治文明和精神文明建设，进而端正党风和社会风气，因此说审计监督是维护财经法纪、端正党风和社会风气的有力措施。

4. 审计监督是部门和单位内部改善经营管理，提高经济效益的必要手段。以较少的投入取得较高的产出或以相同的投入取得更多的产出，且不断提高经济效益是一切经济工作的出发点和着眼点，在全面建设小康社会的进程中，尽管各部门都在加强经营管理、试图尽快地提高经济效益。但企业并购不规范、国有资产流失严重，会计信息失真、经济效益不高的问题还比较突出。通过审计监督，能够发现经营管理中的薄弱环节，以堵塞漏洞，挖掘潜力，研究提高经济效益的措施，进而切实提高经济效益。

（二）审计与会计的关系

审计与会计同属经济管理的范畴。两者都是人们用以管理经济的一种手段或工具，都是中国特色社会主义经济监督体系中不可缺少的重要组成部分。它们之间既有联系又有区别。

1. 审计与会计的主要联系。

（1）起源密切相关。审计和会计都是因人类为管理经济的需要而产生和发展起来的。随着社会生产的发展，人类出于管理生产的需要，会计应运而生。会计发展到一定阶段，就需要相应的审计。因此，审计逐渐从会计中分离出来，且独立并完善。所以，会计是产生审计的基础，审计是会计的质量保证。没有会

计，无需进行审计，没有审计，无法保证会计的质量。

(2) 对象是同一个范畴。审计的对象是被审计单位的财政、财务收支活动及相关的经济活动。而这些单位的财政、财务收支活动，是资金运动的表现或结果。它实际上就是会计的对象。会计监督的对象离不开经济活动的过程和结果；而经济活动是否真实、完整、合法、合理与有效，理所当然是审计所需关注的。所以，审计的对象是以会计的对象为主要对象。

(3) 标准部分相同。被审计单位会计核算是否完整和正确，会计信息的披露是否充分和恰当，是以会计的原理、原则、《企业会计准则》、《企业会计制度》和相关的财经法令及相关的财经纪律为准绳，而这些准绳也正是审计主体对被审计单位财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行评价的标准。所以，审计的标准是以会计的标准为主要标准。

(4) 目的最终一致。审计的具体目标是通过检查、监督等手段，对会计资料及相关资料的全部或部分进行评价，进而规范会计资料和相关资料以及经济活动。而会计主要是通过记账、算账、报账等方式对生产过程进行反映和监督，进而使会计行为规范、会计信息真实、可靠，但两者的最终目的都在于贯彻国家的财经政策、法令、制度、预算、计划等，促使部门和单位维护财经纪律、改善经营管理、提高经济效益。

2. 审计与会计的主要区别。

(1) 职能作用不同。会计的基本职能是对生产过程的控制和观念的总结，即用货币价值形式对经济活动的过程进行反映和监督。它是被审计单位管理指挥系统的一部分，为管理需要提供真实、完整、可靠的会计信息。它即便具有财务监督的某种作用，也仅仅处于被审计单位经营管理过程之中。而审计则独立于被审计单位经营管理过程之外，即通过第三者对被审计单位的财政、

财务收支及相关的经济活动进行监督、评价和鉴证。进而维护财经法纪，保护国家、集体等的财产安全和完整。

(2) 组织形式不同。会计是机关、企业单位内部专设职能部门之一，根据相关的会计准则和相关的会计制度以及业务的类型自行组织会计工作。它是机关、企事业单位整体的组成部分。就是众所周知的会计监督，也是部门或单位的会计人员自己检查自己内部工作人员的业务处理和政策及相关标准的理解和把握程度以及人员的会计职业判断能力等。而审计则不然，它是依法独立专设的审计机关或审计组织所进行的检查监督，它是站在被审计单位之外的第三者，检查他人所做的会计记录所反映的经济业务的真实性、完整性和可靠性。它与被审计单位没有利害关系。

(3) 运用的方法及程序不同。会计是运用其所特有的各种专门方法，从经济业务发生开始，一直到编制会计报表，进行连续的、系统的、全面的反映和监督。所说的专门方法是指设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算等。会计工作的程序是按照经济业务发生的时间先后顺序分别进行。即首先是根据审核无误的原始凭证编制记账凭证，然后根据记账凭证登记账簿，最后根据账户的余额填制会计报表。而审计则是通过审计检查、审计分析、审计调整和审计报告等专门方法进行监督、评价和鉴证的。审计的专门方法是指属性抽样、变量抽样、查询法、调节法以及审计报告的编制等。审计工作的程序不考虑经济业务发生的时间顺序，而是按照准备阶段、实施阶段和报告阶段来进行。

(4) 检查的范围和时间不同。会计检查的范围，仅仅限于企业内部可用货币来衡量的经济业务。无论是会计核算，还是会计检查，都只能在此范围内发挥作用。检查的时间可以是事后、事中，还可以是事前。而审计则超越会计的范围，凡是与会计业务

有关的经济业务和经济活动以及经济关系，包括内部控制系统和内部管理系统，即被审计单位的人、财、物、章程、合同、预算资料等都在审计范围之内。审计的时间一般都在事后，非特殊情况很少有事中，就是对计划和预算的事前监督也不是多见的。

（三）审计人员的职业道德

审计人员的职业道德是指审计人员在审计实践活动中应当遵循的行为规范，是对审计人员思想意识、品德修养等方面所规定的基本要求。包括在职业品德、业务胜任能力、技术要求、对客户和同业的负责等方面所应达到的行为标准。

各个国家对审计人员的职业道德都作了具体的规定。我国审计人员应遵循的职业道德在审计法、审计人员守则、注册会计师职业道德准则中都作了明确的规定。

1. 国家审计人员的职业道德。

（1）国家审计人员在办理审计事项时，应遵循《中华人民共和国审计法》第六条的规定，做到客观公正，实事求是，廉洁奉公，保守秘密。审计人员如果与被审计单位的负责人或财务部门负责人有血亲和近姻亲关系以及与被审计单位或审计事项有直接利益关系的应当回避。

（2）国家审计人员在审计实践活动中，应遵循《审计机关审计人员职业道德准则》的具体规定，做到：

①坚持四项基本原则，全心全意为人民服务，忠于职守，勤奋工作。

②遵守国家法律、法规，严格依法审计。

③努力学习，更新知识，学以致用，积极进取，具备与审计工作相适应的专业知识和业务能力。

④办理审计事项，保持职业谨慎，做到客观公正，实事求是。

⑤对在执行职务中知悉的国家秘密和被审计单位的商业秘密，负有保密的义务。

⑥遵守廉政勤政规定和审计工作纪律，艰苦奋斗，努力奉献。

⑦谦虚谨慎，平等待人，树立良好形象等。

2. 内部审计人员的职业道德。内部审计人员在审计实践活动中，应遵循《审计署关于内部审计工作的规定》，努力做到：

依法审计；忠于职守；坚持原则；客观公正；廉洁奉公；保守秘密；不得滥用职权；不得徇私舞弊；不得泄露秘密；不得玩忽职守等。

3. 民间审计人员的职业道德。它是指注册会计师职业品德、职业纪律、专业胜任能力及职业责任等的总称。民间审计人员的职业道德要求其在审计实践活动中，遵循《中国注册会计师职业道德基本准则》的规定，满足五个方面的要求：

(1) 一般原则。它是对注册会计师应当具备的职业道德所作的原则性要求，也是整个职业道德中最基本的要求。包括：

①独立性原则。它是指注册会计师在执行审计或其他鉴证业务时，应当在实质上 and 形式上保持独立。独立性是公正性的基石，没有经济上、组织上的独立性，就不可能有公正性，没有工作和精神上的独立，就不会取信于公众和社会。

②客观性原则。它是指注册会计师对有关事项的调查、判断和意见的表述，应持客观态度，实事求是，不允许因成见或偏见的影响，导致对审计事项的分析和处理偏离恰当和公正。贯彻客观性原则，要求注册会计师从实际出发，注重调查研究，做到审计结论有理有据。

③公正性原则。它是指注册会计师应当公平正直、不偏不倚地对待有关利益各方，不以牺牲一方利益为条件而使另一方受