

教育部规划教材 ● 中等职业学校财经类专业

审计基础



ZHONG DENG
ZHI YE XUE XIAO
CAI JING LEI ZHUAN YE

全国中等职业学校财经类专业教材编写组



高等教育出版社

教育部规划教材
中等职业学校财经类专业

审 计 基 础

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

高等教育出版社

(京) 112 号

图书在版编目(CIP)数据

审计基础/朱承祖编. —北京:高等教育出版社,1998.12
(2000 重印)

ISBN 7-04-006503-7

I. 审… II. 朱… 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(97)第 24948 号

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

邮政编码 100009

电 话 010-64054588

传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 高等教育出版社印刷厂

开 本 850×1168 1/32

版 次 1998 年 4 月第 1 版

印 张 8

印 次 2000 年 2 月第 3 次印刷

字 数 200 000

定 价 8.50 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 简 介

本书是教育部规划教材,按国家教委职教司组织制订的职业高中财经类专业教学计划的要求编写。

本书共 15 章,主要内容有:审计的基本理论和基本知识,内部审计的内容、方法,以及工业企业经济业务的审计方法和审计报告的编写。

本书根据新审计法规、新税制编写,内容实用、新颖。

本书可作为职业高中、职业中专、普通中专财经类专业的基础课教材,也可作为在职人员的岗位培训教材和自学用书。

出版说明

1994年7月,原国家教委职业技术教育司在辽宁丹东召开会议研究制订了全国中等职业学校财经类会计、税务、金融、统计等四个专业教学计划和五门专业课程的教学大纲,并于1995年经国家教委下达各地参照执行。与之相配套的专业系列教材将于“九五”期间由我社出版。

这次制订财经类教学计划的工作是在我国实行会计制度、税务制度、金融制度改革和考虑实施五天工作制的背景下进行的,因此,新制订的教学计划将更能适应社会对培养中级财经管理人员的需要和适应教学工作的需要,从而也为修订、重编中等职业学校财经类专业教材提供了良好的条件。

1990年以来,在原国家教委职教司的指导下,我社曾出版了会计、统计、税务、金融等四个专业37门课程60余种教学用书的“积木式”系列教材,供全国中等职业学校财经类专业使用。在教学实践中,大家感到这套教材的特点是:(一)采用“积木式”安排课程和教材,将课程分为文化课、专业基础课、专业课三个层次,前二类课程大体在头两年安排,专业课则根据社会对人才的需要来安排,即通常说的“两年打基础,一年定方向”;(二)对一些重要的专业基础课和专业课教材配套出版了习题集和教学参考书,为教学提供了方便;(三)为加强职业技能的培养,开发出版了会计模拟、计算机财会应用、书法、珠算等教材。

在为财经类专业教学计划组织出版相应的教育部“九五”规划教材时,我们将注意保持原有特点,进一步提高图书质量,加强质量监控,搞好教材的修订和编写,并根据需要开发新的辅助教材、教学参考书、教学录像带和教学软件等品种。

我社在组织编写中等职业学校教材的过程中,得到了有关业务部门、各地职教部门、职业学校和其他各类学校的大力支持和帮助,在此,我们深表谢意,并希望继续得到各方面的支持和帮助!

欢迎广大使用我社教材的老师、学生以及各方面的读者,对我社的教材和图书提出批评和指正。

高等教育出版社

前 言

为了适应我国新的财务、税务、会计制度的重大变革,及时满足全国中等财经类学校教学 and 实际工作的需要,依据审计法、会计准则、财务通则和新税制,吸收审计科学发展的新成果,在高等教育出版社组织下,我们编写了《审计基础》。

审计学是一门理论性、实践性、技术性、政策性较强的学科。本书主要讲述我国社会主义审计的基本理论、基本知识和基本技能,其特点是面对中等财经类学校学生,内容突出通用性、实用性和新颖性,根据新审计法规、新税制编写,精心选用、设计部分例题、案例,并提供有效的案例分析法,以便于学生理解、掌握所学知识。全书共十五章,第一章至第六章讲述审计的基本理论和基本知识,包括审计的概念、种类、程序、基本方法和审计准则、审计标准和证据,其中第六章专题介绍内部审计的内容、方法,以满足中等层次学生的实际需要。第七章至十五章以工业企业为主,具体介绍主要经济业务的审计方法和审计报告的编写。

本书由南京市财经学校朱承祖任主编,负责总纂、定稿、部分章节的修改,张荣胜任副主编。其中张荣胜编写第一、二、四、五、六章,庞晓敏编写第七、八、九、十一、十二章,何红编写第三、十、十三、十四、十五章;由南京市审计局高级审计师陈生元同志主审。在教材的编写过程中还得到江苏省教育委员会职业教育处的领导及睦平同志、南京市教育委员会职业教育处的领导、南京市财政局高级会计师吴公健同志、国家审计署驻江苏办事处张振良同志、南京市财经学校冯正道、阚延鹏、祁耀华、朱春健等同志的大力支持,对此谨致谢忱。

由于编者水平有限,错漏、欠妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

南京市财经学校教材编写组

1996.12

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的概念、本质及产生和发展	1
第二节 审计的职能和作用	11
第三节 审计的对象和任务	13
第四节 审计的组织机构和审计人员	16
第二章 审计的种类	22
第一节 财政财务审计、经济效益审计、财经法纪审计、经营承包审计 和建设项目竣工决算审计	22
第二节 外部审计和内部审计	28
第三节 事前审计、事中审计和事后审计	32
第四节 全面审计和专题审计	33
第五节 报送审计、就地审计和委托审计	35
第三章 审计的基本方法	38
第一节 审计的审阅法	38
第二节 审计的查询法和分析法	41
第三节 审计的复核法和核对法	43
第四节 审计的顺查法和逆查法	45
第五节 审计的详查法和抽查法	47
第四章 审计程序	55
第一节 准备阶段	55
第二节 实施阶段	59
第三节 报告阶段	65
第四节 后续阶段	67
第五章 审计准则、审计标准和审计证据	69
第一节 审计准则	69

第二节	审计标准	77
第三节	审计证据	81
第六章	内部审计概述	89
第一节	内部审计的产生和发展	89
第二节	内部审计的目的和对象	92
第三节	内部审计的职能和作用	95
第四节	内部审计组织	97
第五节	内部审计的程序和方法	100
第六节	内部审计证据和内部审计工作底稿	105
第七章	内部控制制度及评价	109
第一节	内部控制制度	109
第二节	内部控制制度的描述	113
第八章	资产审计	118
第一节	流动资产审计	118
第二节	长期投资的审计	136
第三节	固定资产审计	139
第四节	无形资产和递延资产的审计	143
第九章	负债的审计	149
第一节	企业流动负债的审计	149
第二节	长期负债的审计	157
第十章	所有者权益审计	163
第一节	投入资本和资本公积的审计	163
第二节	盈余公积和未分配利润的审计	168
第十一章	收入、成本、费用的审计	171
第一节	收入的审计	171
第二节	成本、费用的审计	176
第十二章	利润及利润分配的审计	187
第一节	利润形成的审计	187
第二节	利润分配的审计	191

第十三章	内部经营审计	194
第一节	内部经营决策审计	194
第二节	内部经营管理审计	201
第三节	资金利用效果审计	210
第十四章	经济责任审计	215
第一节	经济责任审计概述	215
第二节	承包经营责任制的审计	218
第三节	离职、履职审计	223
第十五章	审计报告	228
第一节	审计报告的意义	228
第二节	审计报告的内容和结构	232
第三节	编写审计报告的要求、方法和步骤	236
第四节	内部审计报告	238
第五节	内部审计报告实例	242
主要参考文献		244

第一章 总 论

第一节 审计的概念、本质及产生和发展

一、审计的概念及本质

1. 审计的概念。

审计是一种独立性的综合经济监督活动,是随着社会经济活动的不断演变而产生、发展。在不同的社会历史时期,由于生产力发展水平和社会经济管理方式的不同,审计独立的综合经济监督活动的深度和广度、内容和目的是不相同的。目前,我国社会主义市场经济体系已初步建立,商品经济快速发展,为了保证社会经济活动按照国家的法令、法规和政策进行,保证国民经济稳步协调发展,必须建立和完善我国社会主义的审计体系,加强经济监督、经济鉴证和经济评价工作。

审计与会计之间有着紧密的联系,存在着相辅相成、相互促进的辩证关系。但它们也有严格的区别,主要是:

(1) 两者的本质不同。

审计的本质是具有独立性的经济监督,而会计的监督在管理过程中实现,不具有独立性。

(2) 机构地位不同。

会计部门是企、事业组织或其他单位内部的一个职能部门,会计部门对于单位的经济活动处于监督地位,但对于审计部门则处于被监督的地位,要自觉接受审计的审查与监督。审计部门是代表国家、上级部门或本单位领导对单位的经济活动进行经济监督,对于会计监督是处于再监督的地位。

(3) 工作方法不同。

会计方法是连续地、系统地、全面综合地反映经济业务活动,是按照经济业务发生的顺序进行的。而审计在审查或查证的方法上是分解的,追溯性的,所审查的内容大多则是部分的。

因此,现阶段我国社会主义审计的定义是:审计是由独立的专职机构或独立的专业人员,以被审计单位在一定时期内的全部或一部分经济活动为对象,进行审核检查,收集和整理证据,确定其实际情况,对照法规和一定标准,以判断经济活动的合法性、合规性、合理性和有效性,以及有关经济资料的真实性和公允性,并出具审查报告书或证明书的经济监督、评价、鉴证活动。审计简明定义为:审计是独立检查会计帐目,监督财政、财务收支真实、合法、效益的行为。

2. 审计的本质。

从审计的定义来看,审计的本质包含了以下几方面的内容:

(1) 审计是具有独立性的经济监督。

经济监督是经济管理的一个环节,它既涉及宏观的经济监督,又涉及微观的经济监督,具体体现经济监督的机构和部门有会计监督、财政监督、信贷监督、税务监督、审计监督等。审计监督是社会主义经济监督体系的重要组成部分,虽然它与会计、财政、税务、信贷等监督共同构成我国的经济监督体系,监督的目的是一致的,但审计监督同其他经济监督相比,又有以下特征:

① 监督关系上的独立性程度不同。

审计的独立性是审计部门和人员依法对被审计单位的经济活动进行审计检查,自始至终不受外来的各种因素的干扰和影响。我国的《审计法》第五条明确指出:“审计机关依法独立行使审计监督,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉”。这是审计独立性的法律依据。同时,审计的独立性还具体体现在:审计不参与被审计单位的经济活动;审计与被审计单位没有经济上的利害关系。因而,审计就能保证比较客观、公正地对被审计单位的经济活动进行检查、鉴证和评价,起到其他经济监督所起不到的作

用,其他经济监督都代替不了审计监督。而其他经济监督一般是根据自身管理职能的需要确定监督范围内容的,它不可能脱离本身的职能去监督,监督是为管理服务的,同时贯穿于管理过程之中,因为是在执行基本职能过程中实现的监督,因此有一定的局限性。

② 监督内容上的广泛性不同。

监督内容即被监督客体经济活动的内在各因素,包括人、财、物、产、供、销等。由于审计监督关系上的独立性决定了监督内容上的广泛性。简言之,只要有经济活动的地方,都是审计监督检查的范围。虽然在某些情况下,审计监督的内容取决于审计授权人或委托人,但在接受授权或委托时,审计监督的内容是不受行业、部门经济业务范围的限制。特别是国家审计机关所进行的审计监督是整个经济监督体系中较高层次的监督,它不仅监督各生产、经营单位,监督范围还包括了国务院各部门和各级地方政府的财政收支以及财政、金融等部门的经济活动。其他经济监督则不同,由于受行业、部门基本职能的限制,只能结合本行业、本部门的业务范围,监督经济活动的某一方面,不能进行综合、全面的监督。

总之,审计监督与其他经济监督是相互联系、相互补充、相互促进,共同构成我国的经济监督体系,目标是一致的,其他经济监督是审计监督的基础,审计监督可以促进其他经济监督做好监督工作,保证社会主义市场经济的正常运行。

(2) 审计的执行人必须是与从事会计或经济活动无关的第三者。

审计的基本特征是审计的执行人必须是从事会计或经手人以外的第三者。不管是哪种审计,采用什么审计方式方法,作为一种独立审计活动,必须是第三者,由原经手人重新核对检查帐目,不能称为审计,也无法发挥审计的特殊作用。就是内部审计,也必须符合由第三者进行审查这一基本特征。外部审计,其执行人更需要来自被审计单位的外部,保持审计人的独立地位,不依附于被审

计人和不受被审计人的影响,保证审计工作客观、公正,以便更好地完成审计所担负的任务。

二、审计的产生和发展

审计科学来源于审计实践,审计在我国有着悠久的历史。

(一) 审计产生的客观条件

审计不是人类社会一开始就有的,它是生产力发展到一定阶段,在私有制和阶级出现以后才产生的。但是,审计也不是紧紧伴随着私有制的出现而出现的。当生产资料刚开始被私人占有并在生产活动中直接进行管理时,并不存在审计。因为在这个阶段生产规模不大,经济活动也不复杂,生产资料的所有者有能力直接进行管理监督。随着社会生产力的进一步发展,生产规模逐渐扩大,经济活动日益复杂,当生产资料的所有者对其所拥有的财产物资无法直接进行经营管理时,只得授权给若干部门或委托他人进行管理。适应这种经济关系的客观需要就产生了审计。

审计科学来源于审计实践,而审计实践活动之所以产生,归根结底也早就被这一阶段的生产需要所决定。在这一阶段的生产活动中,一方面,授权管理或委托管理出现后,由于被授权者或接受委托者是“内行”,因而在一定程度上解决了人与生产活动之间的矛盾。但这一矛盾又并未得到根本解决。随着生产力的进一步发展,生产活动更加复杂,被授权者或接受委托者尽管是“内行”,但在实施管理中也仍然容易出现差错,而且自身又往往不易察觉。这在客观上就需要第三者来指出错弊,改进管理。另一方面,在授权管理或委托管理经济关系下,被授权者或接受委托者必须向生产资料所有者承担一定的责任。但他们是否能忠实而有效地履行责任,这在客观上也需要第三者进行检查与监督。正是适应这两方面的客观需要,审计便应运而生。

历史上,拥有大量财产物资而又不能直接进行经营管理的现象,最早出现在奴隶社会,因而产生了历史上最早的审计——皇家

官厅审计。随着社会经济的发展,在近代,企业里实行了所有权与经营权的分离,股东与投资者不直接从事经营管理活动,因而也产生了以民间审计为代表的现代审计。

(二) 我国审计的产生和发展

审计在我国有着悠久的历史,早在西周时代就出现了有文字记载的审计活动。根据《周礼》记载,在西周的官僚机构中,就有专司监督的官员——宰夫。宰夫的职责是“考其出入,而定刑赏”,对“凡失财用物辟名者,以官刑诏冢宰而诛之,其足用长财善物者,赏之”。就是说,宰夫负责审查收入和支出,发现有侵吞损失财物,帐实不符等违法违纪的人,就越级报告冢宰(天官,主管财政会计的最高长官),依法进行责罚,对善于理财管物者,就进行奖赏。

应当看到,西周出现审计活动不是偶然的。当时,农业、手工业和商业都有了一定程度的发展,然而“溥天之下,莫非王土;率土之滨,莫非王臣”,天下的土地都属于周王所有,全国的老百姓都是周王的臣民。周王虽自命“天子”(上天的儿子),但这么多的土地与劳动者,他是无法直接进行管理的。于是,设置了包括若干不同管理层次在内的庞大国家机器来进行管理与统治。同时,为了防止下属官吏渎职或作弊,又委派其他官吏进行监督与检查。这就逐渐形成了皇家官厅审计。

历史上,皇家官厅审计的发展经历了一个很长时期。秦、汉时,系由“三公”之一的御史大夫兼理审计。隋唐两代,则已设有专司审计之职的机构——“比部”。宋初,曾专门设置“审计司”,后改为“审计院”。从此,“审计”一词沿用至今。隋、唐、宋三代均设有独立的审计机构,这标志着我国皇家官厅审计已达到鼎盛时期。到明、清时,则已中衰,两代均未设置专门的审计机构。

辛亥革命推翻了封建王朝,政府审计代替皇家官厅审计。1912年,曾在当时的国务院下设审计处。1914年,改审计处为审计院。1928年,国民党政府在监察院下设审计部,同年公布《审计法》。这段时期,我国民族资本主义工商业也有所发展,股份公司

纷纷出现,由于所有权与经营权的分离,我国的民间审计也应运而生。1921年,上海成立会计师事务所,以后发展到天津、武汉、重庆等大城市。

在新民主主义革命时期,我党领导的革命根据地曾先后建立过审计机构,这对于当时节约开支,树立廉洁的革命作风,从而促进革命胜利都发挥了重要的作用。建国初,中央曾设有监察部,各地设有监察厅、局。监察机关的基本职责除负责政纪监察外,还担负财政经济的监察工作,其中也包括审计性质的工作。后来,取消监察部门。对企业的财经监督改由财税、银行等部门通过自身业务工作兼任,也发挥了一定的监督作用。

党的十一届三中全会后,党和国家的工作重点转移到社会主义现代化建设上来。为了适应新的经济发展的需要,客观上需要加强审计监督。1982年第五届全国人民代表大会通过的《中华人民共和国宪法》明确规定:国务院、县级以上各级人民政府“设立审计机关”,重新规定了审计的历史地位。1983年9月,国家审计署成立,接着各级政府审计机关也建立起来。此外,内部审计、社会审计和军队审计体系也建立起来。审计学术研究活动十分活跃,取得了许多可喜成绩。而尤其值得一提的是,近年来我国审计立法工作取得了显著成就。1985年8月发布的《国务院关于审计工作的暂行规定》;1986年,国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》;1988年11月,国务院又颁布了《中华人民共和国审计条例》。1995年1月1日颁布实行了《中华人民共和国审计法》。总之,我国的审计正在向经常化、制度化、规范化方向发展。随着社会主义市场经济的进一步发展,审计将发挥更大的作用。

(三) 现代审计的发展

西方审计有着同我国审计大体相同的产生、发展过程或趋势。历史上,在西方若干个国家历代的封建王朝中,也设有审计机构和审计人员。近代,随着资本主义商品经济的发展,在发展和完善了政府审计的同时,产生了以民间审计为代表的现代审计,接着,内

部审计也迅速发展起来。

关于西方现代审计的发展,一般认为经历了三个阶段,详细审计阶段、财务审计阶段和综合审计阶段。

详细审计阶段,也称为英国式审计阶段,这是西方现代审计产生与初创阶段。18世纪中叶后,英国的工业革命促进了生产力的发展和生产关系的变革,股份公司出现,企业的所有权与经营权分离,客观上需要独立于经营管理者之外的第三者来进行经济监督工作。英国的审计最初是由股东代表——监事来担任。但由于监事大多不是精通帐务的专家,效果并不理想。后来修改后的公司法规定,必要时可以聘请会计师协助办理审计业务,这就为民间审计的产生与发展创造了条件。1853年,世界上第一个会计师专业团体——爱丁堡会计师协会宣告成立,标志着现代审计的正式诞生。这一阶段的审计,从总体看,审计水平还不高,方法上主要采用详细审查的方法。所以人们把这一阶段称为详细审计阶段。

第一次世界大战后,美国经济的发展后来居上,逐步赶上并超过了英国,成为世界上经济最发达的国家。与经济发展的客观需要相适应,审计也有了迅速的发展。与英国式审计不同,这一阶段美国审计的目的主要着眼于企业财务报告的正确性和完整性。这是由于当时企业之间竞争激烈,股东和投资者们为了维护自己的利益,防止经营管理者作弊或经营管理不善而影响资本的完整与增值,因而纷纷求助于与企业无利害关系的会计师们定期地对企业的财务报表进行审查。这种需求造成审计业务量大增,于是,费时费力又抓不住重点的详细审计方法再也适应不了实际需要。经济的发展已呼唤着审计的改革。1934年,美国公布的《证券交易法》规定,凡有上市股票的公司都应聘请会计师审查公司的财务报表。这使财务报表审计成为带有强制性的法定审计,从而直接促进了职业会计师队伍的发展壮大,并促进经济学界、法学界对审计方法、内容、标准的研究,促进了审计科学的发展。可见,美国审计是在英国式详细审计的基础上发展起来的。由于经济发展的需