

审 计 学

何新国 周勤业 主编

中国经济出版社

山东省会计师岗位继续教育培训 教材编审委员会

主任委员 王云芳

副主任委员 胡乐亭 戚明华

委 员 郭惠云 张明堂 周树森 陆秋声 石晓鲁

王 起

教材使用说明

山东省会计岗位继续教育培训教材，业经山东省财政厅会计培训教材编审委员会审定，同意作为全省企事业单位和国家机关会计岗位的继续教育培训教材（试用）。

一九九一年十一月

前 言

审计学是一门经济监督科学，具有较强的实践性。我国开展审计工作时间不长，为了适应改革开放的需要，我们在总结教学实践和审计工作经验的基础上，依据我国有关法规并借鉴国外的审计理论和方法编写了这本教材。内容深入浅出，力求理论联系实际，除阐述审计基本原理外，还编撰了专业审计的基本方法。本书可作为高等财经院校的教材，亦可为继续教育和自学使用。并编写了与本书配套的《学习提要》辅导材料。

本书由何新国、周勤业主编；刘长翠、曾安立为副主编。第一、四章由周勤业执笔；第二、十五章由曹淑晶执笔；第三、五章由何新国执笔；第六、十二、十三章由刘长翠执笔；第七、十章由朱德胜执笔；第八、九、十四章由曾安立执笔；第十一章由张涛执笔。最后由周勤业、何新国修改定稿。

本书在编写过程中，得到国家审计署、山东省财政厅和山东财政学院领导的热情关怀和支持，在此一并表示感谢。由于我们的水平有限，时间短，书中难免存在缺点乃至错误，敬请读者指正。

编 者

1991年11月于济南

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 审计的产生和发展.....	(1)
第二节 审计的职能、任务和作用.....	(7)
第三节 审计的本质.....	(13)
第四节 审计的种类.....	(17)
第二章 审计机构和审计人员	(24)
第一节 审计机构.....	(24)
第二节 审计人员.....	(35)
第三章 审计证据和审计标准	(38)
第一节 审计证据的涵义和作用.....	(38)
第二节 审计证据的分类.....	(41)
第三节 审计证据的收集、鉴定和综合.....	(44)
第四节 审计标准.....	(47)
第四章 审计方法	(56)
第一节 审计的基本方法.....	(56)
第二节 审计的技术方法.....	(67)
第三节 审计方法的选择.....	(75)
第五章 内部控制系统的审计	(77)
第一节 内部控制系统的概述.....	(77)
第二节 内部控制系统的的内容.....	(83)
第三节 内部控制系统的评审.....	(86)
第六章 审计程序、审计报告和审计档案	(96)
第一节 审计程序.....	(96)

第二节	审计报告	(104)
第三节	审计档案	(111)
第七章	资金占用和资金来源的审计	(116)
第一节	固定资产的审查	(116)
第二节	材料物资的审查	(119)
第三节	在产品 and 产成品的审查	(126)
第四节	货币资金的审查	(129)
第五节	应收帐款和发出商品的审查	(134)
第六节	长期投资和专项资产的审查	(139)
第七节	资金来源的审查	(143)
第八节	资金平衡表的审查	(151)
第八章	产品成本审计	(159)
第一节	成本内部控制系统的的评价	(160)
第二节	成本报表的审查	(162)
第三节	生产费用和成本项目的审查	(164)
第四节	产品成本计算合理性的审查	(170)
第九章	利润审计	(176)
第一节	利润报表的审查	(176)
第二节	产品销售利润的审查	(178)
第三节	利润总额其他项目的审查	(185)
第四节	利润分配的审查	(188)
第十章	经济效益审计	(191)
第一节	经济效益审计的涵义	(191)
第二节	经济效益审计的意义和任务	(195)
第三节	经济效益审计的特点和评价	
经济效益的原则		(198)
第四节	经济效益审计的方法和步骤	(202)
第十一章	商业企业审计	(209)

第一节	批发企业经营业务的审查	(209)
第二节	零售企业经营业务的审查	(222)
第三节	商品流通费的审查	(229)
第十二章	基本建设审计	(237)
第一节	基本建设审计的范围和特点	(237)
第二节	基本建设的事前审计	(238)
第三节	基本建设的事中审计	(244)
第四节	基本建设的事后审计	(249)
第十三章	金融和保险审计	(256)
第一节	金融审计	(256)
第二节	保险审计	(270)
第十四章	财政和税务审计	(275)
第一节	财政审计的范围和特点	(275)
第二节	财政预算审计	(276)
第三节	财政决算审计	(280)
第四节	税务审计	(286)
第十五章	财经法纪审计	(290)
第一节	财经法纪审计概述	(290)
第二节	财经法纪审计的依据和任务	(294)
第三节	财经法纪审计的原则和程序	(295)
第四节	案例分析	(303)

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观基础

审计最初是为了保护财产的安全与完整，保证会计资料的真实与可靠而产生的。审计有它产生的客观基础。首先，私有制是审计产生的客观条件之一。在原始的共产主义社会里，人类的生产力非常低下，人类生产出来的产品刚够维持人类的生存，在那个时候没有任何剩余产品，也就没有审计所要保护的对象——私有财产。在这种情况下，就不需要审计。

随着人类生产的发展，人类生产出来的产品不但能满足人类自身生存的需要，而且还有剩余，这时就有了剩余产品。但光有剩余产品，财产所有者和财产经管者不分离的话，也不需要审计。生活在荒岛上的鲁滨逊，为了生存的需要，在生产的同时要记录、计算生产的耗费和产出，以便决定多少劳动时间用于生产粮食上，多少劳动时间用于砍柴或缝制衣服上，多少粮食用于种子，多少粮食用作口粮等等。也就是说，鲁滨逊在生产的同时需要会计，但他不需要审计，因为所有的财产物资都是由他自己经管，他不需要自己对自己进行审计。同样，在人类历史上，随着生产的发展，产生了私有制，但在私有财产并不很多，财产所有者自己经管自己财产的情况下，是不需要审计的。只有当剩余产品被极小一部分人所占有，他们对自己所占有的财产照管不了，委托别人给他代保管、代记帐的时候，才需要审计。因为他们这时会对保管者、记帐者产生不放心，他们要通过审计来确认这些

保管者、记帐者的经管责任如何。因此，财产所有者和财产经营者的分离是审计产生的另一个客观条件。

二、官厅审计的产生和发展

审计的最初形态是官厅审计，它产生于奴隶社会的末期，因为只有到了奴隶社会的末期，才具备审计产生的条件。我国是世界上最早产生审计的国家之一。早在三千多年前的西周（公元前1066年至公元前771年）就已经设立负责审计的官员，称为宰夫。尽管宰夫的官职较低，属下大夫，但他有权对负责会计工作的司会和负责财政工作的小宰所掌管的帐目进行审查，直接向冢宰或天子汇报审查结果。

在我国的春秋、战国时期，就已经形成了一套完整的审计监督制度——上计制度。上计制度的实质是定期报表的审核制度。即每年各地的官吏将地方上的税赋收入及各项财政开支，用书面的形式报给帝王，帝王每年则进行一次听计，由负责审计的官员将各地报来的收支帐目念给帝王听，以此审查官员的经管责任。《周礼》中“以月要考月成，以岁会考岁成。”就是对上计制度的一种最好的写照。上计制度是一种抑制贪污舞弊的有效形式，也是我国历史上最早的一套审计监督制度。

我国隋、唐年间，在刑部之下设比部，与司法监督并列，使审计工作开始走向专业化、独立化和司法化。专业化指比部是进行审计监督的专门机构。独立化指审计监督与财政监督相分离。司法化指比部隶属于刑部，审计与一套惩治贪官污吏的制度相结合。比部是我国最早的独立于财政机关以外的审计监督机关。

宋太宗淳化三年（公元992年）我国的审计机构由诸军诸司专勾司更名为审计院，为审计一词的开始。

官厅审计在我国一直延续到清末。

辛亥革命以后，北洋政府的“中央审计处”和国民政府的

“审计院”，这些政府审计都带有官厅审计的色彩，即通过国家的强制力，贯彻审计监督权。

官厅审计具有如下特点：

1. 主要作用是事后对贪污舞弊行为进行揭露和惩治。
2. 没有专业人员进行审查工作。官厅审计人员一般都是非专业人员的官员。
3. 没有形成一套专门的审计方法。由于受到重士抑商思想的影响，没有人将审计实践中有效的方法加以总结，形成一套科学的审计方法。
4. 主要对象是官吏。官厅审计主要就是由非专业人员的官员对各地官吏的贪污舞弊行为加以揭露和惩治。

三、民间审计的产生和发展

民间审计是股份有限公司的产物。众所周知，股份有限公司的集资方式是将资本总额分为若干金额相等的股份，股东各自按认定的股数出资。由于股票的广泛分散性和流动性，就造成了股份有限公司的所有权和经营权的分离，以及股东对股份公司债务的清偿责任以其认购的股份金额为限的特点。这些特点决定了股份有限公司报出的财务报表必须由财产所有者和财产经管者以外的专业人员加以鉴证，以便使财产所有者了解财产经管者履行财产经管责任的情况；使投资者了解股份有限公司的财务状况和经管成果，以便作出投资决策（购入或抛出股票）；使债权人了解股份有限公司的偿债能力，以便作出是否及时收回货款或贷款，以避免损失的决策。这些财产所有者和财产经管者以外的专业人员就是民间审计人员，称为注册会计师。因此可以说，股份有限公司促进了民间审计的产生，因为民间审计是随着股份有限公司的出现而产生的；而民间审计又促进了股份有限公司的发展，因为，如果没有民间审计人员对股份有限公司财务报表的真实性和

正确性加以鉴证的话，财产经管者利用编制假报表欺骗财产所有者，使财产所有者的权益受到损害的情况经常发生，人们购买股票的热情就不会象现在这么高，股份有限公司也就不会发展到象今天这样的规模。

世界上第一个民间审计人员是1720年受英国议会委托，负责清查南海公司破产事宜的查尔斯·斯内尔（charles Snell）。1853年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个执业会计师协会。嗣后，各国会计师协会和会计师事务所相继成立，注册会计师队伍逐渐壮大。

我国的民间审计起源于1918年。1918年6月谢霖上书北洋政府财政部和农商部，要求推行注册会计师制度，同年9月农商部批准了谢霖草拟的《会计师注册章程》，并于9月7日向其颁发了中国第一号注册会计师证书。其后，谢霖在北京创办的我国第一家民间审计组织——正则会计师事务所，与潘序伦创办的立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所，在旧中国被称为四大会计师事务所。1925年在上海首先成立了会计师公会，随后在天津、武汉、广东、浙江、南京、山东等会计师公会相继成立。到1935年4月底止，全国领有会计师执照的有1162人。

民间审计与官厅审计相比，具有如下特点：

1. 主要起鉴证作用。民间审计主要是对股份有限公司财务报表的真实性和正确性给予鉴证。

2. 审计人员专业化。民间审计人员是注册会计师，他们必须有一定的学历和查帐经历，并经过统一的注册会计师考试，考试合格者获得注册会计师资格，才能执行注册会计师的业务。

3. 审计方法科学化。在民间审计实践的基础上，形成了一套专门的审计方法。如：顺查法、逆查法、详查法、抽查法、审阅法、核对法、查询法、盘存法、调节法、观察法、比较法和分

析法等。这些方法将在第四章中作详细说明。

4. 主要对象是私营企业。民间审计主要就是由注册会计师对股份有限公司的财务报表的真实性和正确性给予鉴证。

四、社会主义制度下审计工作的必要性

新中国成立初期,在全面学习原苏联、实行财政与审计相统一的情况下,我国不设独立的审计机构。1956年随着我国工商业实行全行业公私合营,私有制被公有制所替代,民间审计也随之而消亡。我国在很长一段时间内,既没有国家审计,也没有民间审计。因为,那时认为在社会主义公有制情况下,财产所有权和经营权是不分离的,全体劳动人民是财产的主人,劳动人民使用自己的财产进行生产活动,在这种情况下如果对生产活动实行审计监督的话,就是不相信群众,不相信党,就是对劳动人民进行“管、卡、压”。

1982年12月4日第五届全国人民代表大会第五次会议通过的宪法,第一次明确规定我国要建立审计机构,恢复审计工作。为此,我们有必要从理论上说明社会主义制度下审计工作的必要性。社会主义制度下审计工作的必要性在于:

(一)企业所有权和经营权的适当分离,决定了社会主义制度下审计工作的必要性

目前,我国的生产资料公有制还有全民所有制和集体所有制之分,全民所有制采取国家所有制的形式,即国家代表全体劳动人民占有财产。但国家没有那么大的能力,能对上百万个企事业单位的人、财、物和供、产、销都具体地加以经管,只能将全民的财产托付给厂长、经理,由厂长、经理对国家托付的财产负责,具体经管本单位的人、财、物和供、产、销。因此,国家所有制首先体现为生产资料的所有权属于国家,其次是生产资料的占用、支配及使用权属于企业,这种所有权和经营权的适当分

离，是社会主义制度下审计存在的客观基础。国家必须通过审计来了解厂长、经理的经济责任，通过审计来保证社会主义公有财产的合理使用和安全与完整。

（二）社会主义初级阶段政治和经济的特点，决定了社会主义制度下审计工作的必要性

目前，我国还处于社会主义的初级阶段，我国的社会主义是从旧社会脱胎出来的，它必然带有它所脱胎出来的哪个社会的痕迹，这些痕迹表现在政治和经济各个方面。在政治上表现为资产阶级腐朽思想对人们思想的侵蚀，在经济方面，表现为各种形形色色的犯罪活动和违纪行为的大量存在，并在相当长的历史阶段中不可能一时杜绝。犯罪活动和违纪行为大量、长期存在的客观事实，决定了国家必须通过审计来加以揭露、严肃处理，以保证社会主义经济的健康发展。

（三）发展有计划的商品经济，促进经济体制改革，决定了社会主义制度下审计工作的必要性

我国当前实行的是有计划的商品经济，要发展有计划的商品经济，必须在微观放开搞活的同时，从宏观上加强控制和管理，审计是加强宏观控制的一个重要手段。我国目前正在进行经济体制改革，改革的中心环节是增强企业，特别是大中型企业的活力。要增强企业的活力，必须减弱对企业的行政控制和直接控制，加强对企业的经济控制和间接控制。审计是通过审核检查来影响企业的经济行为，因此，审计属于间接经济控制手段。审计的这些特点，决定了国家必须通过审计来保证有计划商品经济的发展和经济体制改革的顺利进行。

（四）提高经济效益的要求，决定了社会主义制度下审计工作的必要性

党的十二大指出，要把全部经济工作，转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。目前，我们经济工作的经济效益并不很

高，具体表现为：成本消耗高、费用开支大、资金占用多、资金周转慢、建设周期长、投资回收慢、亏损企业多、盈利企业少。现代审计的一个特点是，由审查经济活动合法性和合规性的财务审计发展为审查经济活动合理性和有效性的经济效益审计。通过经济效益审计，能够达到堵塞漏洞、杜绝浪费、挖掘潜力、提高效益的目的。因此，为了满足经济效益提高的要求，也有必要开展审计工作。

（五）对外开放政策，决定了社会主义制度下审计工作的必要性

我国目前实行对内搞活、对外开放的政策。随着对外开放，我国的涉外经济不断发展，比如，开展进出口贸易，承接“三来一补”业务，兴办合营、合作企业，承包国际工程项目，对外输出劳务，引进信贷资金，开拓国际租赁等等。涉外经济活动的一个特点是，按照国际惯例，往往需要通过民间审计对其合法性、合规性、合理性和有效性，以及有关资料的真实性和正确性加以鉴证。例如，对中外合资经营企业的可行性研究报告、投入资本、年度财务报告、解散清算事宜都要由会计师事务所加以鉴证后作出审计报告、验资报告、查帐报告、解散清算报告等。因此，为了适应对外开放的需要，必须开展审计，特别是民间审计。

第二节 审计的职能、任务和作用

审计的职能是审计的本质属性，指的是审计所具有的功能，审计能够满足社会需要的能力。审计的职能是客观的，是不以人们的意志为转移的。在正确认识审计职能的基础上，根据当时社会需要，对审计提出一定的要求，就构成了审计的任务。审计的任务是人们赋予审计去完成的，因此是主观的产物。完成了审计任务，就发挥了审计的作用，可见，审计的作用是完成审计任务

后的结果。

一、审计的职能

审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证的职能。

(一) 经济监督

审计的经济监督职能指的是，通过审计，监察和督促被审单位的经济活动在规定的范围内，在正常的轨道上进行。审计工作的核心是审核检查，通过审计，了解了被审单位经济活动的真相，然后衡之以一定的标准，就能作出被审单位经济活动是否合法、合规的结论。就能促使被审单位的经济活动在国家允许的范围内进行。

需要指出的是，不是任何审计都具有经济监督的职能，这是因为审计要发挥其监督职能，必须具备以下两个条件：

1. 审计必须由权力机关实施。因为监督要靠国家的强制力来得到贯彻执行，非权力机关无法进行有效的监督。民间审计组织是一种非权力机关，因此，民间审计不具有监督的职能。

2. 要有严格的客观标准和明确的是非界限。因为监督之后要作出是否合法，是否合规的判断，判断只有将事实衡之以一定的标准或尺度之后才能作出。在经济效益审计中，经济效益只有多少、高低、优劣之分，而没有是非之分。另外，评价经济效益的标准有多种，可以将反映经济效益的实际指标与计划指标、上年同期指标、历史上先进水平、同行业先进水平、国际和国内先进水平比较，比较不同的指标，会得出不同的结论。也就是说，经济效益审计中缺少严格的客观标准和明确的是非界限。因此，经济效益审计不具有监督的职能。

(二) 经济评价

审计的经济评价职能指的是，通过审核检查，评定被审单位的经营决策、计划和方案等是否先进；内部控制系统是否健

全，是否切实执行；财政财务收支是否按照计划、预算和有关规定执行；各项资金的使用是否合理、有效；经济效益是否较优；会计资料是否真实、正确等。

评价的过程，同时也是肯定成绩、发现问题的过程。因此，在评价的基础上，审计人员往往提出审计建议，促使被审单位克服缺点，纠正错误，改进工作。经济效益审计就是体现审计评价职能最明显的例子。经济效益审计首先通过审核检查来确定被审单位经济效益实现的程度，然后对照一定的标准，就能体现出被审单位在经济效益上的差距和潜力，针对差距和潜力提出一定的审计建议，审计建议被付诸实施后，就能达到促进被审单位加强经营管理、提高经济效益的目的。

必须指出的是，我国社会主义审计的评价，不仅局限于微观经济，还可结合宏观经济一起进行评价。既要评价微观经济为主，还要注意到它与宏观经济的关系。要做到以宏观经济评价统帅微观经济评价。只有这样，才能使评价的结果达到正确、合理。

（三）经济鉴证

审计的经济鉴证职能指的是，通过鉴别被审单位经济活动和有关资料的性质，然后作出书面证明。民间审计是体现审计鉴证职能最明显的例子。例如，会计师事务所受中外合资经营企业的委托，对投入资本进行验证后出具验资报告，对年度报告审查后出具查帐报告，对解散清算事项进行审核后出具清算报告等，都具有经济鉴证的职能。再如，国家审计机关对厂长（经理）的离任责任审计，对承包经营的经济责任审计，以及对国家利用国际金融组织的贷款项目，联合国专门机构援建项目的审计，也都属于审计鉴证的范围。

需要指出的是，审计的职能客观地存在于审计之中，但审计职能并非一成不变，随着社会经济的发展，审计固有的职能可以

逐步被人们所发现、所认识。例如，经济监督职能早被人们所发现、所认识，而经济评价这一审计所固有的内在职能，只是进入到现代经济生活，才为人们所发现、所认识。

二、审计的任务

审计的任务是人们在正确认识审计职能的基础上，根据当时社会需要，对审计提出的一定要求。因此审计任务是主观的产物。但主观的任务要受到客观职能的限制，不能超越客观职能的范围。可见，审计的任务要受到审计职能和当时社会需要这两个因素的制约。在我国当前社会主义现代化建设中，审计的基本任务，就是要为加强国民经济宏观调控，促进企业微观搞活这一总目标服务。其具体任务分述如下：

（一）审核检查经济活动的合法性和合规性，揭露打击经济领域中的犯罪活动，以巩固社会主义法制，保护社会主义财产

审核经济活动的合法性和合规性，是审计的一项首要任务。审计人员对于被审单位的经济活动，要审查是否符合国家的法律、法令和法规，是否符合财经纪律，是否符合有关的规章制度。如有违反，必须加以揭露，并予以严肃处理。当前，经济领域中的犯罪活动非常严重，例如，贪污盗窃、投机倒把、行贿受贿、截留税利等等。因此，揭露和打击经济领域中的犯罪活动，仍是一项比较长期的重大任务。审计人员必须充分行使职权，发挥审计监督职能，对经济领域中的犯罪活动必须充分揭露，查清问题，依法论处，以巩固社会主义法制，保护社会主义财产。

（二）监督财政预算和财务计划的制定和执行，保证国民经济稳步和协调发展

我国社会主义初级阶段实行有计划的商品经济，各级人民政府和企事业单位必须按照有计划的商品经济的要求，根据国家的方针、政策制定财政预算和财务计划，并予以贯彻执行。