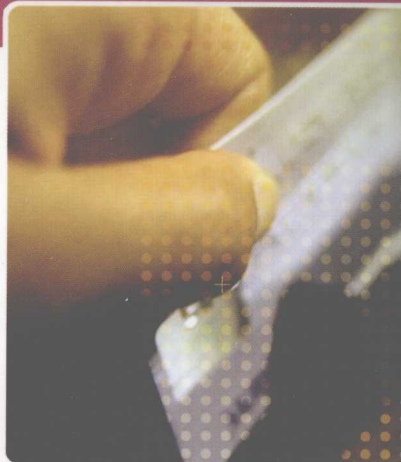




十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 马西牛 赵文红 副主编 / 王海珍 刘 严

审计学 原理



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



SHENJIXUE YUANLI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 马西牛 赵文红 副主编 / 王海珍 刘 严

审计学 原理



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



SHENJIXUE
YUANLI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目(CIP)数据

审计学原理/马西牛,赵文红主编. —北京:中国经济出版社,2007.6

“十一五”高职高专财经管理类规划教材

ISBN 978-7-5017-8099-0

I. 审… II. ①马…②赵… III. 审计学—高等学校:技术学校—教材
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 085262 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑:伏建全(电话:010-468319290 E-mail: fjq0424@vip.sina.com)

责任印制:张江虹

封面设计:任燕飞工作室

经 销:各地新华书店

承 印:北京金华印刷有限公司

开 本:787×1092mm 1/16 印 张:22.5 字 数:354千字

版 次:2007年6月第1版 印 次:2007年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5017-8099-0/F·7098 定 价:36.00元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

中国经济出版社

“十一五”高职高专财经类管理规划教材编委会

编委会主任 黄允成 毛增余

编委会副主任 王金台 刘晓玉 杜国良 杨文兰 赵荣奎

郭宗诚 马成旭 乔颖丽 金桂兰 陶学忠

编委会委员(按姓氏笔画排名)

丁欣	丁增稳	马红	马成旭	马西牛	王虎	王佐芳	王金台
王金申	王世海	王美玲	王美田	王素珍	王海珍	王新钢	王新庆
王宇韬	尹莎莉	边玉花	宁秀君	冯爱民	冯寓奇	史红伟	孙蓓蓓
刘严	刘一玲	刘志国	刘伯灵	刘怡萍	乔颖丽	伏建全	许秀江
李迎	李玲	李友林	李书政	李晓妮	李瑞红	余兴波	余静宜
苏启立	吴振云	芮宝宣	杜燕	杜国良	张艳	张玉秀	张苗红
张桂春	张宝悦	张明祥	杨四女	杨文兰	孟庆玲	陈哲明	武满
周玉斌	周东黎	周纯朴	郑秀芳	郑宝兰	侯丽平	赵文红	赵公波
赵丽敏	赵梦奎	赵德生	胡宝红	祝建军	郝志文	郭宗诚	郭英立
陶学忠	晋江涛	高冬秀	高素芬	高素花	贾讲用	秦颐	徐恩耀
黄允成	曹玉堂	曹玉芝	常丽艳	章杏杏	崔玉娟	程娟	谢良安
猴宇英	彭素欣	彭彩霞	窦乐江	简东平	霍宏涛		

出版说明

中国经济出版社“十一五”高职高专财经管理类规划教材是为适应高等职业教育发展和教材建设的需要,由安徽大学职业技术学院、安徽商贸职业技术学院、承德石油高等专科学校、河北建材职业技术学院、河北北方学院、湖北财经高等专科学校、宁夏财经职业技术学院、山东东营职业学院、秦皇岛高等职业技术学院、廊坊职业技术学院、陕西财经职业技术学院、唐山职业技术学院、西安职业技术学院、徐州财经高等职业技术学院、许昌职业技术学院、延安职业技术学院、云南财经大学高等职业技术学院、四川职业技术学院、张家口教育学院、淄博职业学院等二十几所国内高职高专院校共同编写的。

本套教材立足于财经管理类及相关专业,涵盖了专业课及专业基础课的基本教学内容。本套教材具有以下特点:

1. 紧密结合高职高专财经管理类专业教学的实际,按照教育部对我国高职高专的教学要求,根据高职高专的教学特点进行教材品种设计,选取内容并安排授课方式。

2. 以就业为导向,以培养高技能人才为目标,注重培养学生的实践能力。

3. 将学历教育与职业资格认证考试相结合,做到了一学多能,学以致用。

4. 通用性强,在组织编写过程中注重了不同学校不同专业的教学要求。

5. 本套教材编写者均是教学一线工作多年的优秀教师，具有较高的学术水平，并具有丰富的教学研究经验。在教材设计和编写上注重了教师授课与便于学生学习的特点，为教师备课提供了尽可能的便利。

本套教材共有《基础会计》、《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计实训》、《成本会计》、《成本会计实训》、《审计学原理》、《税法》、《财务管理》、《综合会计模拟实训》、《会计电算化实验指导》、《会计电算化》、《管理会计》、《统计学原理》等十四种。随着我们教材开发工作的展开，中国经济出版社还将陆续推出更多更优秀的“十一五”规划教材。

本套教材能够顺利编撰完成与各位老师的通力合作是分不开的，在教材组织编写开始阶段，我们特邀请教育部职业教育研究所邓泽民教授对整个编写队伍进行了专门培训，在此表示衷心的感谢！感谢各院校领导的大力支持，感谢各位参编老师付出的辛勤劳动。我们也欢迎各院校师生在使用本套教材的同时多提宝贵意见，以利于教材的进一步日臻完善。

中国经济出版社

2007年5月

前 言

《审计学原理》是为了适应会计准则和审计准则的不断完善的需要,为职业院校的经济类各专业编写的一门主干教材。本书在编写过程中,以“实用”为目标,以“理论知识够用、强调实践技能”为特点,结合目前最前沿的审计成果,根据2006年2月28日经第十届全国人民代表大会常务委员会第二次会议修订通过的《中华人民共和国审计法》、国家审计准则、注册会计师48项审计准则和内部审计准则,趋同国际审计准则,介绍审计的基本原理、基本知识和基本技能。

本书内容新颖,结构严谨,突出实用性和可操作性。全书分为十章,各章课后附有名词解释、复习思考题、综合题,并在书后附有阅读案例,是一部比较系统、完整、切实可行的教学用书,既可以作为职业院校各类专业的教材,也可以作为经济管理人员提高技能的工具。

本书由陕西财经职业技术学院马西牛赵文红同志担任主编,并编写了第一章、第九章、第十章,廊坊职业技术学院曹玉芝同志编写了第二章,唐山职业技术学院高素芬同志编写了第三章,河北北方学院王海珍同志编写了第四章,陕西财经职业技术学院刘严同志和河北北方学院张苗红同志共同编写了第五章,张家口教育学院郝志文同志编写了第六章,张家口教育学院赵文红同志编写了第七章,延安职业技术学院贾讲用同志编写了第八章。本书初稿完成后,编写人员进行了交流,后经过多次修改,最后由马西牛同志负

责总撰定稿。

本书在编写过程中，参阅了大量的有关教材和文献资料，鉴于引证零散，不一一列举，在此谨向教材及资料的作者致以诚挚的谢意。

由于审计法、会计准则和审计准则刚刚颁布实施，加之编写时间仓促及编写人员的水平所限，书中难免有错误和不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

2007年6月16日

目 录

第一章 审计学概述	(1)
第二章 审计组织	(27)
第三章 审计分类	(67)
第四章 审计方法	(86)
第五章 会计差错审计	(116)
第六章 审计规范	(144)
第七章 内部控制系统的评审	(192)
第八章 审计程序	(221)
第九章 审计资料	(235)
第十章 审计报告	(250)
阅读案例	(288)
附 录	(335)

第一章 审计学概述

[本章学习要点]

通过本章学习，应掌握审计监督在市场经济条件下的必要性。
本章重点应掌握审计的本质。本章难点是审计的定义。

第一节 审计的概念

一、审计的概念

审计可以用最简练、扼要的语言表述为：审计是一项具有独立性的经济监督活动。这样定义只能反映出审计的本质，不能反映审计的特点，也不能分清审计监督与其他经济监督的界限。因此，对审计科学的概念应表述为：审计是独立检查会计账目、监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。

审计概念包括以下内容：

1. 审计的主体

审计的主体是审计人，是指从事审计的专职机构，包括国家审计机关、民间审计组织、内部审计机构。

2. 审计的客体

审计的客体是被审计人，是指接受审查、监督与评价的被审计单位。

3. 审计的对象

审计的对象是被审计单位会计账目反映的财政、财务收支及有关的经济活动。

4. 审计的依据

审计的依据是指从事审计活动的准绳和尺度，包括法律、法规等。

5. 审计的目标

审计的总目标是评价受托经济责任。审计的一般目标是审查、确认审计对象的真实性、合法性、效益性。

6. 审计的目的

审计的目的是维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，加强宏观调控。

7. 审计的职能

审计的职能是对审计对象的监督、鉴证和评价。

8. 审计的本质

审计的本质是具有独立性的经济监督活动。

二、审计关系人

(一) 审计关系人

审计关系人是指构成一项审计活动的相互有责任关系的三方当事人。一项审计活动必须包括三个关系人，即审计委托人、审计人和被审计人，否则独立、客观、公正的审计将不复存在。

1. 审计委托人

审计委托人一般是财产的所有者。当财产的所有者把财产委托或提供给经营管理者经营管理或使用时，为了维护其利益，就要委托审计人对被经营管理者受托经济责任的履行情况加以审计监督。国家审计和内部审计叫审计授权人，民间审计叫审计委托人。

2. 审计人

审计人是直接从事审计活动的审计机构。审计人按照双向自愿选择的原则，接受审计委托人委托或授权对被审计人进行检查，并将审计结果向委托人报告，提出审计报告或管理建议书。

3. 被审计人

被审计人一般是指财产经营管理者，对审计委托人负有受托经济责任，并接受审计人对其受托经济责任进行审计。

只有由三方关系人构成的关系，才是审计关系。他们之间形成经济责任关系、委托报告关系、审计检查关系三种关系。

首先是审计委托人与被审计人的经济责任关系。审计委托人是财产的所有者，把财产委托或提供给经营管理者经营管理或使用；被审计人是财产经营管理者，在接受委托经营管理或使用财产后，必须尽自己最大的努力按财产所有者的意图和要求，经济、有效地经营管理或使用好这些财产，在委托任务完成后应如实将受托经营管理者的经济责任执行情况向财产所有者提出报告。一方提供财产委托，另一方接受委托从事管理经营，这种二者之间的关系称为经济责任关系。这是审计产生的前提条件。

其次是审计人与审计委托人间的委托报告关系。审计人接受审计委托人的委托或授权后，负责对被审计人的经济责任执行情况进行审查、评价，确定其经济责任的完成程度，并将审计结果的报告送交审计委托人。由于审计人是接受委托，并是以独立的“第三者”地位进行的，因此审计人向审计委托人证实被审计人执行经济责任真实情况的活动，对于经营管理业绩的认定，以及对审计委托人决策的制定都会起到极为重要的影响。

最后是审计人与被审计人的审计检查关系。审计人是由审计委托人委托或授权检查被审计人应负经济责任的履行情况，并向审计委托人提出审计报告。

审计人是审计执行者，是构成审计关系的主体，在审计关系人中居于最重要的地位。为了能提出客观公正的审计报告，审计人与被审计人和审计委托人之间必须没有任何经济利害关系，完全处于独立的地位。

（二）审计的基本特征

审计是一项独立的经济监督活动，具有独立性、权威性、公正性三个基本特征。

1. 审计的独立性

审计的独立性是指审计机构和审计人员依法独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。审计的独立性包括形式上和实质上两方面的独立性。

2. 审计的权威性

审计的权威性是指审计机构独立行使职权，不受任何干涉，其审计结论和审计决定具有法律效力。

国家审计的权威性主要反映在宪法授权实施监督,并通过法律保护审计机关独立实施审计监督权方面。国家审计机关代表国家执行审计职能,具有法定的处罚权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。

民间审计的权威性主要反映在高超的专业技能和水平上,注册会计师的意见或建议被视为专家意见,他们的任职资格非常严格,使一般人不敢企求。

3. 审计的公正性

审计的公正性是指审计机构和人员客观公正地行使审计监督权,客观公正地进行审计,客观公正地提出审计报告或建议。

审计人员只有同时具有独立性、公正性,才能取信于审计委托人以及被审计人,才能真正树立审计权威的形象。

(三) 审计的本质

审计是一种经济监督活动,只要有经济活动,也就需要有相应的经济监督活动。审计是在财产所有者与管理者分离,以及多层次经营管理分权体制所形成的经济责任关系下,基于经济监督的需要而产生发展起来的,并随着经济责任内容的扩大和财会制度的变动而不断地发展。

从审计的产生和发展过程可以总结出审计的本质:审计是一项具有独立性的经济监督活动。

审计的独立性是审计的生命。无论是国家审计、民间审计还是内部审计,都不能没有独立性。独立性是审计区别于其他各种经济监督的根本所在,也是审计能够具有较高层次监督地位的重要基础。无论是古代还是现代,中国还是国外,只要有审计,就不能不讲审计。审计的独立性表现在形式上的独立和实质上的独立。

1. 形式上的独立性

形式上的独立性是指外在的可以观察到的独立性。形式上的独立性包括行政、机构、经济、业务、伦理等方面的独立性。

(1) 行政上的独立。行政上的独立性是指审计人员不隶属于被审计单位并接受其领导,这有助于减少行政手段对审计工作的干预。

(2) 机构上的独立。机构上的独立是指审计机构应为专职实施经济监督的机构,不兼任经济以及管理工作。

(3) 经济上的独立。经济上的独立是指审计人员不应与被审计单位有债权债务以及投资关系,不应接受被审计单位的赠与和礼品,审计机构有自己

独立的经济来源。

(4) 业务上的独立。业务上的独立是指审计人员不应参与被审计单位有关业务活动,如担任投资顾问、帮助作出决策、代替编制财务报表等。

(5) 伦理上的独立。伦理上的独立是指审计人员与被审计业务的当事人具有亲戚、朋友等亲密关系时,应主动提出回避的请求。

2. 实质上的独立性

实质上的独立性是指内在的难以观察的独立性,是指审计人员的立场客观公正、不偏不倚、态度超然、实事求是等方面的独立性。

在审计的独立性中,实质上的独立性最为重要,它需要靠审计人员高尚的人格与情操来实现。审计的独立性,应当是形式上的独立性和实质上的独立性的统一。

三、审计监督与经济监督的关系

(一) 审计与经济监督体系

审计是经济监督体系的重要组成部分。我国经济监督体系包括经济司法监督、审计监督、专业经济监督、单位经济监督。

1. 经济司法监督

经济司法监督是指以司法机关为主体,以国家法律为依据进行的经济监督。这种监督以事后监督为主,以日常监督为基本形式。经济司法监督的裁决具有极强的刚性,在经济监督体系中处于最高层次。

2. 审计监督

审计监督是指以审计机关为主体,以审计标准为依据进行的经济监督。这种监督以事前、事中、事后监督为主,以日常定期监督为基本形式。审计监督在经济监督体系中处于较高层次。

3. 专业经济监督

专业经济监督是指由财政、税务、银行、工商管理、物价、海关等国家机关对企业事业单位进行的经济监督。这种监督以事前、事中、事后监督为主,以日常监督为基本形式,监督内容单一,监督范围较小,通常结合自身业务进行监督。专业经济监督在经济监督体系中处于中等层次。

4. 单位经济监督

单位经济监督是指各企事业单位最高经济决策者以及所属各有关职能部门对本单位经济活动进行的监督。包括会计监督、统计监督、劳资监督、生产监督、计划监督等。这种监督一般注重日常性事前监督以及事中控制监督。单位经济监督在经济监督体系中处于最低层次。

(二) 审计监督与专业经济监督的关系

审计监督与专业经济监督都是经济监督体系的重要组成部分，它们不能相互替代。审计监督的主要优点在于：

1. 审计监督的独立性程度高

审计机关与被监督者没有任何经济利害关系，在审计监督过程中，独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉，能够起到客观公正的作用。而专业经济监督通常结合自身业务进行监督，与被监督单位有一定的业务联系，监督的独立性较差。

2. 审计监督的范围广泛

专业经济监督的范围仅仅局限于自身的业务范围，从一个局部或一个方面进行监督，而审计监督对整个经济活动进行全面的监督，甚至专业经济监督部门，也应接受审计机关的监督。所以审计监督是对专业经济监督部门的再监督，起到各部门经济监督所起不到的作用。

3. 审计监督的权威性大

审计机构和审计人员行使审计职权受宪法保护，审计结论和决定具有法律效力，因而，审计的社会地位要高于专业经济监督。但是审计监督也不能取代各部门的经济监督。它们之间要密切配合，相辅相成，分工协作，相互促进，构成一个完整的经济监督体系。

(三) 审计监督与会计监督的关系

审计监督与会计监督之间既有联系，又有区别。它们的联系表现在：

首先，二者的起源密切相关。会计是社会生产发展到一定阶段而产生的管理活动，审计则是由于财产所有权和管理权的分离，为适应财产所有者检查、监督财产管理者经济责任履行情况的需要而产生监督活动。最初的审计主要是通过会计资料来审查经济责任的履行情况，审计也就是验证会计质量的手段。没有会计，无法进行审计，不进行审计，会计质量就难以保证。随

着会计的发展, 审计的范围也就不断扩大, 二者有着密切配合、相互协作的关系。

其次, 二者理论方法一致。审计与会计虽是两门独立的学科, 但理论与方法上有着彼此渗透、融合的地方。会计准则、会计制度等都与审计有着紧密的关系, 都是审计人员执行审计任务, 作出审计结论和决定的依据。

最后, 二者目的一致。会计监督与审计监督都要关注反映经济活动的资金和资金运动, 要保护财产的安全完整, 维护财经法纪, 加强经营管理, 提高经济效益。会计提供财务信息, 审计验证检查财务信息。

审计与会计的区别表现在:

1. 产生的基础不同

会计是社会生产发展到一定阶段而产生的管理活动, 是基于经济管理的需要而产生的。审计是由于财产所有权和经营管理权的分离, 为适应财产所有者检查监督财产经营者经济责任履行情况的需要而产生的监督活动, 是基于经济监督的需要而产生的。

2. 本质不同

会计是一项经济管理活动, 属于经济管理系统的组成部分, 单位会计人员所进行的日常业务监督, 是第一层次监督性质的管理控制。而审计是一项经济监督活动, 由具有独立地位的专职人员对被审计单位经济责任履行情况所进行的审查和监督, 它是我国经济监督体系的重要组成部分, 属于较高层次的经济监督活动。

3. 职能不同

会计的职能是核算与监督, 监督职能只是结合会计自身业务, 通过审查稽核, 对本单位经济业务进行自我调节和控制, 对外不起“公证”作用。审计的职能是监督、鉴证和评价。审计人员依法行使审计监督权, 不参与管理活动, 也不直接处理经济业务, 只对经济活动进行监督和评价, 审计结论和决定具有权威性, 为外界所尊重和信任, 起到“公证”作用。

4. 执行机构不同

会计的执行机构是单位职能部门的组成部分之一的会计机构, 在单位负责人领导下进行财务收支和会计核算工作, 同时结合本身业务进行财会监督。审计的执行机构是专职经济监督的审计机构, 依法进行审计监督, 是处于完全独立地位的“第三者”。

5. 范围不同

会计工作的范围只对本单位的资金和资金运营进行核算和控制,一般偏重于经济活动的核算、记录等会计资料事后的检查和控制。审计工作的范围,除对会计资料的审查外,还要审查生产经营过程以及管理工作。审计的范围要比会计广泛得多。

6. 职责权限不同

会计工作应遵守国家财会制度,如果有违反财会制度、财经法纪的情况,可以拒绝付款、报销或执行,但有时无法劝阻或抵制而被迫执行时,应及时向上级主管和有关部门提出报告,否则要负连带责任。审计是独立的专职机构,可依法行使审计监督权。审计结论和决定具有强制性、权威性,同时又具有法律和经济公证效力,因此,被审计单位必须严格贯彻执行。

7. 方法不同

会计的核算方法包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。审计的方法包括:详查法、抽查法、顺查法、逆查法、审阅法、盘点法、查询法等。

8. 工作程序不同

会计的工作程序是按照经济业务发生的时间先后顺序分别进行,按照填制审核会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表的工作程序进行。审计工作不考虑经济业务发生的时间顺序,按照准备、实施、报告的工作程序进行。

第二节 审计的产生和发展

一、审计的产生

审计是基于经济监督的客观需要而产生、发展形成的,是社会经济发展到一定历史阶段的产物。所以审计既是一个经济范畴,又是一个历史范畴。

社会经济环境决定着审计的产生与发展。在生产力极其低下的条件下,不需要审计监督。私有制出现后,在财产的所有者同时又是财产的经营管理者的条件下,财产经营管理状况无须向外公布,也不需要审计监督。当社会经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大,经济活动过程复杂,管理层次增多,致使财产所有者无法亲自掌管全部经济活动,只能委托他人代