

GAODENGYUANXIAOCAIKUAIXILIEJIAOCAI



SHENJIXUE JICHU

审计学基础

主 编 姚维刚 周文平



中国金融出版社

高等院校财会系列教材

审 计 学 基 础

主 编 姚维刚
周文平



中国金融出版社

策划编辑: 王杰华
责任编辑: 孔德蕴
责任校对: 刘 明
责任印制: 张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学基础 (Shenjixue Jichu) / 姚维刚, 周文平主编. —北京:
中国金融出版社, 2006. 12
(高等院校财会系列教材)
ISBN 7 - 5049 - 4239 - 1

I. 审… II. ①姚…②周… III. 审计学—高等学校—教材
IV. F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 139029 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号
市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)
网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)
读者服务部 (010)66070833, 662672183
邮编 100055
经销 新华书店
印刷 三河市利兴印刷有限公司
尺寸 148 毫米 × 210 毫米
印张 10.375
字数 309 千
版次 2006 年 12 月第 1 版
印次 2006 年 12 月第 1 次印刷
印数 1—5090
定价 25.00 元
如出现印装错误本社负责调换

前 言

市场经济越发达, 审计监督越重要, 这已经成为人们的共识。被称为“经济警察”的审计人员, 在现代经济生活中, 扮演着越来越重要的角色。《审计学基础》是审计专业的入门课程, 是审计专业基础理论课程, 同时也是会计、金融等经济管理类各专业必修的专业基础课。审计是经济管理的重要组成部分, 审计专业及相关专业学生和从业人员应全面、系统地掌握审计的基本理论、基本方法和基本技能。

为了适应高等院校审计教学的需要, 我们组织多名具有丰富经验的教师及会计师事务所的注册会计师编写了这本《审计学基础》。本教材从内容上吸收了最新审计成果, 在结构和体例上力求创新以满足培养应用型人才的需要。在编写过程中, 我们认真遵循以下原则:

1. 以注册会计师审计为主线, 同时兼顾国家审计和内部审计的基本知识。
2. 紧扣最新发布的中国注册会计师审计准则和有关法律法规。
3. 重视审计中基础知识的学习, 学以致用, 使学习者能尽快地熟悉和掌握审计实务。

撰写本教材的依据是《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、《中国内部审计准则》、《中国注册会计师审计准则》等以及相关规定, 在深入研究我国审计理论和实务基础上, 借鉴了西方有关审计的成功的做法和经验, 教材内容紧扣新注册会计师准则。另外, 在编写过程中我们总结和借鉴了大量的文献以及长期从事实务工作的审计人员的经验, 得到了许多专家的关心、支持和帮助, 在此表示诚挚的感谢, 由于篇幅所限, 恕不能一一列举。在出版的过程中, 还得到了中国金融出版社领导的大力支持, 在此表示衷心

感谢。

本教材由姚维刚、周文平任主编，周文平执笔草拟了大纲，经编写组讨论后，由姚维刚进行了审定。具体分工如下：姚维刚编写第一章、第四章和第九章，周文平编写第七章和第八章，杨会朴编写第五章，赵爱莉编写第六章，李小娟编写第二章，杨树义编写第三章，侯艳蕾编写第十章，第十一章由侯艳蕾和赵爱莉共同编写，刘丽编写第十二章。初稿完成后由周文平进行了修改、补充，最后由姚维刚、周文平对全书进行总纂、定稿，在整个编写过程中，杨会朴、赵爱莉还做了大量的具体工作。

由于本书编写时在结构和内容上进行了尝试，再加上时间仓促和作者的水平有限，恳请从事审计理论研究、审计实务、审计教学的各位专家、学者批评指正。

姚维刚
2006年9月

目 录

第一章 审计学概论	1
第一节 审计的产生和发展	1
第二节 审计的概念	14
第三节 审计的职能和对象	18
第四节 审计依据	20
第二章 我国的审计组织体系	25
第一节 注册会计师审计	25
第二节 国家审计	33
第三节 内部审计	43
第三章 审计目标	51
第一节 审计目标概述	51
第二节 审计的总体目标	53
第三节 审计的具体目标	56
第四章 审计程序	63
第一节 注册会计师审计程序	63
第二节 国家审计程序	79
第三节 内部审计程序	87
第四节 审计档案	88
第五章 审计证据与审计工作底稿	96
第一节 审计证据	96

第二节 审计工作底稿·····	108
第六章 审计方法 ·····	121
第一节 审计方法体系·····	121
第二节 审计一般方法·····	123
第三节 审查书面资料的方法·····	127
第四节 证实客观事物的方法·····	143
第五节 抽样审计方法·····	149
第六节 审计方法的选用·····	162
第七章 内部控制的审查与评价 ·····	167
第一节 内部控制概述·····	167
第二节 内部控制测试与评价的步骤·····	181
第三节 实质性程序·····	194
第八章 审计风险与审计的重要性 ·····	201
第一节 审计风险·····	201
第二节 审计的重要性·····	209
第九章 审计报告 ·····	222
第一节 注册会计师审计报告·····	222
第二节 国家审计报告·····	239
第三节 内部审计报告·····	246
第十章 审计人员的职业道德 ·····	249
第一节 职业道德概述·····	249
第二节 注册会计师职业道德规范·····	251
第三节 国家审计人员职业道德规范·····	260
第四节 内部审计人员职业道德规范·····	262
第十一章 审计人员的法律责任 ·····	264
第一节 注册会计师的法律责任·····	264

第二节 国家审计与内部审计的法律责任·····	273
第十二章 审计准则·····	284
第一节 注册会计师审计准则·····	285
第二节 国家审计准则·····	294
第三节 内部审计准则·····	299
附录一 中华人民共和国审计法·····	304
附录二 中华人民共和国注册会计师法·····	313
参考文献·····	321

第一章 审计学概论

本章主要内容

1. 国内外审计的产生和发展
2. 审计的概念及分类
3. 审计的职能和对象
4. 审计的依据

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物，是在财产所有权与经营权相分离的条件下，随受托经济责任的产生而产生，并伴随着受托经济责任的发展而发展。

在社会生产力极为低下的原始社会，没有剩余财产，财产的所有权与经营管理权统一于所有者本人，所有者自己承担经营责任，不存在受托经济责任，无须他人监管。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，产生了私有制之后，尤其是国家形成之后，拥有大量财富的最高统治者实行分权控制，必然分封一些臣僚去代为征收、管理各项财粮赋税，这就促使财产所有权与经营管理权的分离，在财产所有者（最高统治者）和经营管理者（臣僚）之间形成一种受托经济责任关系，即由经营管理者向所有者承担经济责任。所有者（最高统治者）为了维护其统治，保护财产的安全完整，必然要对那些经营管理者（臣僚）履行职责的情况进行监督检查，这就促使了国

家审计的产生与发展。

随着资本主义商品经济的发展,企业经营规模的扩大,为筹集大量的资金,先后出现了合伙企业和股份公司,在民间也就出现了财产所有权与经营管理权的分离,财产所有者和经营管理者之间形成了委托与受托的经济责任关系,即财产所有者将财产委托给经营管理者保管、支配和使用,受托的经营管理者对财产所有者负有搞好经营管理、保护财产安全完整的责任,并定期报告其经济职责的履行情况。财产所有者有权对经营管理者履行经济职责的情况进行审核鉴证,以证明其经营业绩和出具会计资料的真实公正性,保证自身利益不受侵犯。为了保证审核鉴证的有效性和客观公正性,处于第三者地位、具有丰富经验的会计师就成了最合适的人选,也就促使注册会计师审计产生并不断发展。

随着经济的日益发展,企业生产规模的不断扩大,其组织层次与控制跨度亦随之扩展,在企业内部逐步形成了分权控制,同时由于市场竞争的加剧和经济危机的出现,迫使企业经营管理者了解企业内部存在的问题,以便采取有效措施保证经营政策和管理制度的贯彻执行,保护财产的安全完整,这就要求在企业内部建立一种自我约束机制,保证企业经营目标的实现,于是内部审计随之产生并得到发展。

二、西方审计的产生与发展

(一) 国家审计的产生与发展

国家审计是审计机关依法独立检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、会计报表以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产,监督财政收支、财务收支真实、合法和效益的行为。目前,有160多个国家已经建立了国家审计制度。在西方国家,审计的产生与发展经历了一个漫长的过程。据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,已有官厅审计机构。在公元前400多年的古罗马,真正掌握国家权力的是元老院,它拥有较高的行政和司法权力,具有监督执行官的权力。元老院及其下属的监督官对国库和地方的财政收支进行监督,并根据监督结果对遵纪守法、管理有方的官吏进行奖励,对

违法乱纪、管理混乱的官吏进行惩罚。尽管西方历代封建王朝都设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督，但当时的审计，无论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在资本主义发展过程中，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，国家审计也有了进一步的发展。发展到今天，各国国家审计机构的隶属关系大体上可分为三种：一是隶属于议会，由议会直接授权，议会是国家的最高立法机关，在议会设专门的审计机构，对政府及国有事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督，如美国、加拿大、澳大利亚和西班牙等国家。美国于1921年成立的总审计局，就是隶属于国会的一个独立经济监督机构，独立行使审计监督权，担负着为国会行使立法权和监督权，提供审计信息和建议的重要职责。这种类型的审计机构具有较强的独立性和权威性。二是隶属于政府，由政府直接授权，在政府下设审计机构，对政府及国有事业单位的财政财务收支及经济活动进行审计监督，如中国、罗马尼亚、菲律宾等国家。该类审计机构对政府负责，向政府提供审计报告，同第一种类型相比较具有一定的独立性和权威性。三是隶属于财政部，由财政部直接授权，在财政部下设审计机构，如瑞典的国家审计。这种类型的审计机构与其他类型相比较，其独立性和权威性均较弱。可以看出，各国都是根据自己的国情来设置国家审计机关的，除以上三种类型外还有其他情况，如日本的会计检察院直接对天皇负责。总之，不管哪种类型，都应保证审计工作的独立性和权威性，不受外界团体和个人的干扰，客观、公正地行使审计监督权。

（二）注册会计师审计的产生与发展

1. 西方注册会计师审计的产生

注册会计师审计是随着企业所有权与经营权的分离而产生的。一般认为注册会计师审计产生于工业革命时代，其萌芽可上溯到15世纪。

15世纪地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，在意大利的威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙经营方式产生了对注册会计师审计的最初需要。在当时的商业合伙企业中，有的合伙人只出资而不参与企

业的经营管理。在客观上都希望有一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查。为顺应这种需要，在 15 世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识与技能，专门从事这种监督与检查工作的专业人员。这些专业人员所进行的监督与检查，可以说是注册会计师审计的最初萌芽。意大利虽然是世界上最早建立会计职业团体的国家，但它对后来独立审计事业的发展几乎没有什么影响。

2. 西方注册会计师审计的发展

注册会计师审计的发展经历了几个比较典型的阶段：

第一个阶段是 19 世纪中叶至 20 世纪初，通常称为详细审计阶段。由于详细审计产生于英国，所以又称为英国式审计。18 世纪下半叶工业革命开始后，资本主义的生产力得到了迅速发展，生产的社会化程度大大提高，企业的所有权与经营权进一步分离。企业主需要借助外部的专业人员来检查和监督他们所雇用的管理人员，防止可能出现的贪污、盗窃和其他舞弊行为。于是在工业革命的故乡——英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。

股份有限公司的兴起，使企业的所有权与经营权进一步分离，绝大多数股东已完全脱离经营管理，逐渐出现了专职的经理人员。由经理人员组成的管理层定期向股东提交财务报告，以便股东们能了解公司的财务状况和经营成果。随着资本市场的发展和融资渠道的拓宽，债权人和潜在的投资者等同样需要了解公司的财务状况和经营成果。这在客观上进一步产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计的需要，以保证财务信息的真实可靠。

英国著名的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的“催生剂”。当时的南海公司以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价格一时扶摇直上，但好景不长，1720 年，南海公司最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对南海公司进行审计。斯耐尔于 1721 年以“会计师”的名义提交了“查账报告书”。

1853 年，在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个执业会计师的

专业团体——“爱丁堡会计师协会”，并获得英国政府的特许执照。该协会的成立，标志着注册会计师职业的诞生。

这一阶段注册会计师审计的特点主要是：注册会计师审计由任意审计转为法定审计；审计的目的是查错防弊，保护企业财产的安全和完整；审计的方法是对会计账目进行逐笔审计；审计报告的使用人主要为企业股东。

第二个阶段是20世纪初至30年代初，通常称为资产负债表审计阶段或信用审计阶段。由于资产负债表审计是美国首先实施的，所以又称为美国式审计。从20世纪初开始，全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国。为了保护广大投资者和债权人的利益，英国的注册会计师远涉重洋到美国来开展审计业务，在他们的影响下，美国的独立审计得到迅速发展，1887年美国注册会计师公会成立，1916年该会改组为美国注册会计师协会，成为世界上最大的注册会计师职业团体。在20世纪初期，独立审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透，企业同银行利益关系更加紧密，银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据，于是在美国出现了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计。

这一阶段注册会计师审计的特点主要是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查判断企业信用状况；审计方法从详细审计初步转向抽样审计；审计报告的使用人除企业股东外，更突出了债权人。

第三个阶段是20世纪30年代至40年代，通常称为会计报表审计阶段。20世纪30年代，随着资本市场的逐步完善，证券交易的业务量和规模都有了较大的发展，仅对资产负债表审计，已经不能满足证券市场和社会各方面的需要。从1929年到1933年，资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机，大批企业倒闭，给投资者和债权人造成了巨大的经济损失，使人们在观念上发生了两点变化。一是人们对企业关注的重点从财务状况，转变到更加关心企业盈利能力上。二是企业日益倾向于从证券市场集资，而不是从银行获得短期信贷。于

是产生了对企业收益表进行审计的客观要求。1933 年美国《证券法》规定,在证券交易所上市企业的会计报表必须接受独立审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。因此,审计报告使用者也扩大到整个社会公众。

这一阶段注册会计师审计的特点主要是:审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部会计报表及相关财务资料;审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,着重强调鉴证,查错防弊转为次要目的;审计范围扩大到测试相关的内部控制制度;审计方法广泛采用抽样审计;审计报告的使用人扩大到股东、债权人、潜在的投资者、证券交易机构、政府和社会公众;审计准则的拟定工作已经起步,审计开始向标准化、规范化迈进;注册会计师资格考试和认证制度开始推行。

第四个阶段是 20 世纪 40 年代至 80 年代,称为制度基础审计阶段。由于企业规模日益扩大,经济活动和交易事项日益复杂,审计工作量迅速扩大,使得详细审计难以展开,职业界探索将审计抽样与企业内部控制结合起来。以内部控制测试为基础的抽样审计称为制度基础审计。

这一阶段注册会计师审计的特点主要是:审计机构不断发展,开始呈现出集中化的趋势;审计技术不断完善,抽样审计方法普遍运用,计算机辅助审计技术被广泛采用;审计准则进一步完善,审计理论体系已经建立;注册会计师业务扩大,管理咨询业务发展迅速;注册会计师审计不断走向规范化、国际化的发展轨道。

从 20 世纪 80 年代开始,逐步进入风险导向审计阶段。审计风险问题自审计产生那天起就已经存在,随着审计人员诉讼爆炸时代的到来,将审计风险因素引入审计全过程,使审计风险降低到可以接受的水平,是审计人员最大的愿望。将审计风险列入审计模式是 80 年代以后的事情。由于审计风险受企业固有风险因素的影响,因此注册会计师仅以内部控制测试为基础实施抽样审计很难将审计风险降至可以接受的水平,为了从理论和实践上解决制度基础审计存在的缺陷,职业界很快开发出了审计风险模型,注册会计师以审计风险模型为基础

进行的审计称为风险导向审计。

（三）内部审计的产生与发展

内部审计在古代就有其起源，但其发展却经历了一个漫长的过程，直至近代，才发展到一定的规模。内部管理的需要、外部审计（西方有内部审计是外部审计的延伸的说法）和社会的压力，以及政府法令的要求，促使西方内部审计得以形成和发展。西方古代内部审计的最初形式是寺院审计，而最典型的就是庄园审计。19 世纪末 20 世纪初，基于企业单位内部经济监督和管理的需要，近代内部审计产生了。英国 1844 年制定的公司法，从法律制度上要求企业设监事之职，行使内部审计之权，从而初步确立了近代内部审计制度。早在 1875 年 1 月，德国克虏伯公司内部审计手册中就指出，审计人员应确定被审单位的会计核算程序等是否正确地遵循了法律、合同、政策和程序，企业的所有业务是否符合公司所制定的政策和目标并取得成功。

布瑞克（Brink）1941 年 1 月出版的《内部审计——程序的性质、职能和方法》，是世界上第一部内部审计专著，标志着内部审计学的诞生和确立。1973 年，被称为“现代内部审计之父”的索耶（Lawrence Sawyer）出版《现代内部审计实务》，标志着内部审计已经形成了一个比较完整的理论体系。1941 年 11 月，国际内部审计师协会（IIA）成立，总部设在美国佛罗里达州，致力于提高内部审计实践的职业水准，这标志着内部审计已成为引人注目的职业。作为倡导者，瑟斯顿被称为“内部审计师协会之父”。1944 年，国际内部审计师协会在加拿大设立了多伦多分会，标志着已具有国际性特色，并逐步发展成为国际性组织。

三、我国审计的产生与发展

我国是世界上较早产生国家审计的国家之一，审计发展经历了一个漫长的过程，大体上可分为六个阶段：西周初期的初步形成阶段；秦汉时期的确立阶段；隋唐至宋的日臻健全阶段；元明清的停滞不前阶段；民国时期不断演进阶段；新中国改革开放后的振兴阶段。

（一）西周初期的初步形成阶段

早在 3000 多年前的西周时期，我国就有了审计的萌芽。西周初期国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管国家财政收入；二是天官冢宰系统，掌管国家财政支出。天官下设司会和宰夫，司会为计官之长，主天下之大计，掌管王朝财政收支的全面核算，西周内部审计的形成基于司会，《周礼》中记载：“凡上之用，财用，必考于司会”，即帝王所用的开支，也都要受司会的检查。同时司会对王朝的财政收支要“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，即司会每旬、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核，以判断每一个地方官吏报送的报告是否真实、可靠，并定期向周王报告，周王据此决定赏罚。也可以说司会是我国内部审计的雏形。

我国国家审计的起源，基于西周的宰夫，宰夫负责政府的审计工作，独立行使考核官员政绩并进行奖罚的职权，《周礼》中记载：“宰夫岁终，则令群吏正岁会。月终，则令正月要。旬中，则令正日成。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，发现违法乱纪者，可越级向天官冢宰甚至周王报告，由冢宰或周王进行赏罚。由此可见，宰夫是独立于财计部门之外的官职，实际上是我国政府审计的雏形。

（二）秦汉时期的确立阶段

秦汉时期是我国历史上进入大统一的中央集权时期，典章制度比较完备，财政监督也更加具体化，审计制度在这一时期最终获得确立，主要表现在以下三个方面：一是初步形成了统一的审计模式。秦朝设立“三公”、“九卿”辅佐政务。“三公”之一的“御史大夫”掌管国家政治经济监察和审计职权，并协助丞相处理政事。汉承秦制，仍设“三公”、“九卿”，仍由“御史大夫”掌管全国的监督审计大权。二是“上计制度”日臻完善，秦朝继承了始于周朝的“上计制度”，并加以完善，使审计工作上通下达，形成一条直线。三是审计地位提高，职权扩大。秦汉时期的“御史大夫”不仅行使政治、军事的监察之权，还行使经济的监督之权，控制和监督财政收支活

动，勾稽总考财政收入情况。同西周时期的“宰夫”相比，审计地位显著提高。御使监察网的建立，标志着全国性的统一审计模式初步形成。

（三）隋唐至宋的日臻健全阶段

隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期，社会经济的进一步发展，对经济管理提出了更高的要求，给审计工作带来了长足的发展。隋唐以后，中央集权不断加强，官僚系统进一步完善，审计制度也随之日臻健全。隋朝开创一代新制，在中央设尚书省，并设“比部”，掌管国家财计监督，行使审计职权。唐朝改设三省六部，六部之中，刑部掌管天下律令、刑法等政令，仍在“刑部”下设“比部”，凡国家财计，不论军政内外，无不加以勾稽和查核审理。比部制度的建立和发展，开创了独立审计和司法监督性审计建制的先例。

宋朝是我国封建社会经济持续发展的时期，从审计发展的历史来看，是一个极其重要的朝代。宋太宗淳化三年（公元992年），在太府寺下设“审计院”，掌管国家财政收入的审查工作。从此，“审计”一词便成为财政监督的专用名词，对后世中国审计建制具有深远的影响。宋代设立审计司或审计院，是我国审计机构定名之始，“审计”这个名词正式出现，一直延用到现在。

（四）元明清的停滞不前阶段

元明清各个朝代，君主专制日益强化，审计虽有发展，但总体上是停滞不前的。元朝取消“比部”，由户部兼管财计报告的审核，独立的审计机构即告消亡。明朝初期设“比部”，不久即取消，洪武十五年（公元1382年）设置督察院，以左右都御史为长官，审查中央财计。清承明制，设置督察院，对君主进行规谏，对政务进行评价，对官吏进行纠察弹劾，是当时最高的监察监督机构，表面上看权力很大。由于取消了“比部”这一独立的审计机构，其财计监督和审计职能严重削弱，审计制度出现了倒退。

（五）民国时期不断演进阶段

民国时期，是中国审计的改良时期。1912年，北洋政府在国务院下设“审计处”，各省设立了“审计分处”，1914年，将“审计