

• 函授学习用书 •

审计学

SHEN JI XUE

(指 导 书)

周 舜 臣 编
李 凤 鸣



安徽财贸学院函授部

说 明

根据宪法规定，我国建立各级审计机关，实行审计制度，这是我国加强财经管理，健全社会主义法制的的一个重要措施，是现代管理和监督经济活动的重要手段之一。实践证明，进行社会主义现代化建设，不仅要正确贯彻执行党的方针政策，同时还必须有科学的管理和强有力的监督。

实行审计制度，建立审计机关，就必须要有审计人员。由于审计机关处于独立超然的地位，审计人员必须具备的政治素质和掌握审计的基本理论和方法技术。对审计人员的要求，应该比会计高，一个会计专家不一定是一个审计专家，但一个审计专家一定是一个会计专家；会记帐不一定会查帐，会查帐的一定会记帐。因此，审计人员必须具有广博的知识和丰富的实践经验。

为了使函授者能更好地学好这门新的学科，我们结合教材的内容编写此本学习方法指导书，目的在于使所学者更好地掌握教材中每一章、节的重点和注意点，以利于启发思维，研究问题，掌握要领。

本书由周舜臣教授修改，在此致以衷心感谢。由于编者也是初学者，文中自有不当之处欢迎批评指正。

作 者

1984年11月

目 录

第一篇 总 论

- 第一章 审计的产生和发展…………… (1)
第二章 审计的职能、任务和审计人员…………… (10)
第三章 审计的种类和方法…………… (16)

第二篇 内部 审计

- 第四章 错误与弊端的审查…………… (27)
第五章 货币资金、结算业务和信贷业务的审查… (31)
第六章 库存商品、材料和产成品的审查…………… (38)
第七章 固定资产的审查…………… (52)
第八章 专项资产和专项基金的审查…………… (59)
第九章 生产费用和产品成本的审查…………… (63)
第十章 收入、支出和税利的审查…………… (70)

第三篇 外部 审计

- 第十一章 审计计划和审计工作程序…………… (76)
第十二章 会计报表、财经法纪和会计工作的审查… (80)
第十三章 审计报告与审计结果的处理…………… (88)
附 录：中华人民共和国审计条例(草案)…………… (92)
《审计学》勘误表

第一篇 总 论

审计，一般是对审计的方法，审计工作和审计学的概称。而审计学是研究审计理论、审计组织和审计方法体系的科学，它具体研究的内容，应包括审计的任务、对象、组织、方法、规范及其相互间的有机联系。审计和审计学，两者既有联系又有区别。本篇主要阐述审计理论、审计方法及审计组织方面的内容。

审计是由会计中分离出来的一门新兴的学科，审计产生于会计，后独立于会计。从学科内容来说，审计学原来是包含在会计学之中，后从会计学中分离出来，成为一门独立的学科。正是由于这种血缘关系，至今也是互相渗透，你中有我，我中有你，既不能互相代替，又不能截然分开。因此，要学好审计学，必须要以学好会计学为基础，不仅要全面地掌握会计的一般理论和方法，而且要熟练地运用专业会计和技能，具有丰富的会计实践经验；同时还要熟悉有关的财经政策、制度及财经纪律。所以要想学好本篇及以后各篇，必须复习好会计方面的知识，在温故的基础上去进行新的学习。

第一章 审计的产生和发展

从本章来说，重点应该掌握三个方面的内容：其一是，审计的概念及其含意的五个方面；其二是，我国审计产生与

发展和外国现代审计的产生和发展；其三是，外国审计机关的特点及我国审计机构的组织、任务和职权。

当前对审计概念的阐述还不尽相同，其根本区别在于对审计概念所包含的内容看法不一，主要有七要素论，如有人认为审计概念应包括审计依据、审计执行者、审计委托者、审计内容、审计方法、审计结果和审计目的等七个方面；有人则认为审计概念应包括审计对象、审计关系人、审计依据、审计方法和审计目的等五个方面。但无论怎样理解，在阐述审计概念和在理解审计含义时，都不能疏忽均成审计要有三方面的关系人，即独立的审计人员、被审计单位和审计报告接受人（或称审计授权人）。审计报告接受人和被审计单位必须具有经济责任关系；审计人员对审计的经济活动作出评价，其目的在于向审计报告接受人就被审计单位的责任性质与状况提供满意的审计报告。审计无论是在过去还是在现代，都应包括这三方面的关系人，这是一切审计的共同点。

在理解审计概念时，要注意传统审计、查帐、会计检查等概念的区别，不要把它们划等号，要深入理解它们的共同点和不同点。传统审计，是以审查会计凭证、会计帐目和会计报表为主要内容。所以，在事实上，传统的审计也就是查帐，就是审计检查。查会计的帐，有无差错，有无舞弊。虽然说查帐、会计检查是审计概念中内含的主干部分，但不是它的全部内容，只靠查帐和会计检查工作，并不能完成审计工作的最终目的和全部任务。审计与查帐、会计检查不仅在字义上有差别，在其执行者、组织形式、作用上也有很大差

别，它所包含的内容要广泛得多。

二

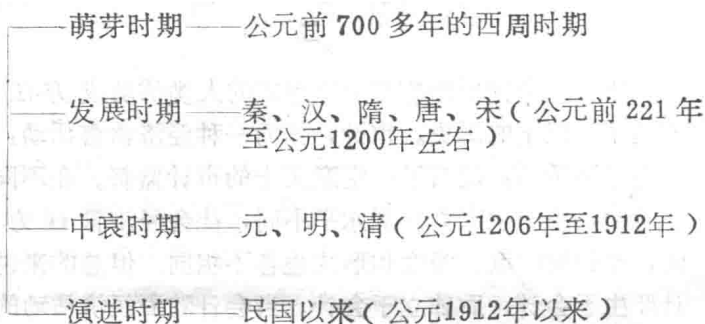
审计这个词所形容的一定形式的人类活动或方法已经有两千年以上的历史。审计，作为一种经济监督活动，有了社会经济活动，就有了一定意义上的审计监督。在不同的社会时期，由于生产力发展水平不同，社会经济管理方式不同，审计的广度、深度和形式也各不相同。但总的来说：审计产生于会计，后独立于会计。当会计随着经济活动的发展而发展到一定阶段的时候，会计资料的交流和传达，需要纠正错误和防止弊端，这就引起了对审计稽核的需要，这种审计稽核便是审计的因素。随着社会经济和会计工作的不断发展，审计稽核工作，也就逐步地从会计中分离出来，形成了专职的审计工作，审计学便成为一门独立的学科。

审计产生于会计但迟于会计。审计究竟起源于何时，目前尚有不同的见解，有的人从现代审计角度论述，认为审计是适应十五世纪产业革命前后，股份有限公司的发展而产生，并在十九世纪后半期迅速发展起来的，有的人从政府审计角度出发来考察，认为我国审计产生于公元前的西周，已有二千多年的历史。

审计的发展，是由两条道路走过来的。其一，是政府审计的建立和发展；其二，是民间审计的产生和发展。从世界各国审计发展的历史来说，一般都是政府审计早于民间审计；从国外审计学的内容来说，则是民间审计比政府审计更为丰富。

(一) 我国审计的产生和发展。我国审计的产生和发展

大致分为如下四个时期：



在学习我国审计产生和发展的历史时，应注意每个朝代执行审计工作的机构和其职掌。重点掌握下述几个方面的问题：

第一、我国审计的雏形产生于西周时期，当时的“司会”行使内部审计之权；而“宰夫”职掌则标志着我国官厅外部审计之萌芽。

第二，秦汉时代的御史大夫行使监察大权；唐代的“比部”是独立的审计组织形式；宋代元丰三年，设立了“审计院”，从此审计成为监督财政、财务的专用名词，成为我国审计一词的最早来源。

第三，民国初期，北洋政府引进了西方的审计制度和学习日本审计模式组成了完整的国家审计体系，并颁布了“审计法”，且将审计权载入约法，这在我国审计史上还是第一次；民国十七年以后，南京政府成立审计院（后改为审计部），颁布了《审计法》和《审计法施行细则》，组成从中央到地方、从行政机关企、事业单位一个垂直性的具有全国规模的审计网，同时，引进了欧美“审计学”，把事前审计、

事后审计和稽察这种审计方法制度化；在新民主主义革命时期，在中国共产党领导下的革命政权下，也都建立有审计机关，专门行使审计之权；中华人民共和国成立以后，由于全面地学习苏联，国家没有设置独立的审计机构，从而削弱了审计工作。1983年9月国家审计署才成立。

（二）外国现代审计的产生和发展。以民间审计为主要内容的西方现代审计，产生于产业革命前后，发源于英国。经历了详细审计，财务审计，管理审计三个阶段。

第一、详细审计

早期的英国审计，没有一套具体的办法，更没有审计理论，只是对大量的帐簿记录，进行逐笔审查，所以叫详细审计，（或称帐簿审计，也叫完全审计）。详细审计的主要特征是对其会计期间中的会计核算和会计行为，全部进行精密细致的监督性审计；其手续是严密的，并且以追溯的方法进行“计算与计算、计算与事实的核对”。后来，由于各个企业的规模不断地发展和扩大，这种费时费力的审计方法不能适应形势的需要，于是一种新的审计产生了，详细审计就被称为旧式审计。

第二，财务审计

第一次世界大战以后，资本主义经济迅速发展起来，企业规模扩大了，管理权与所有权分离，所得税普遍推行，旧式审计已不再适用，美国在传入旧式审计不久，即提出了“资产负债表审计”这种新的概念，这种新的审计，在1930年左右，在美国得到了相当的发展；1929年的世界经济危机，使不少投资者，银行家十分关注企业的经营成果，那种以“资产负债表”为中心的静态审计又不能满足经营者的需

要了，经营者十分重视显示企业活动能力的损益表，他们将所有的财务报表列为审计的对象，同时将会计处理方法的连续性的遵守情况列为审计的重点。从静态审计发展到了动态审计，审计工作找到了一些规律，既形成了一定的理论，也有一套比较完整的方法，审计逐渐从会计中分离出来，成为一门独立的学科。审计对会计具有独立的检查、考核、监督的职能，并逐步形成了内部审计与外部审计两种并行的审计制度。这种以审查财务报表为主的审计，叫做财务审计。

第三、管理审计

第二次世界大战以后，企业的规模越来越大，内部分权事业部制普遍推行，内部控制制度逐步完善起来，随着内部审计管理会计的产生和发展，现代审计进入了第三个发展阶段。也即是审计的范畴不仅包括财务活动，而且应当包括管理方面的其它要素，审计的职能也不仅仅是查错防弊，审计不仅是监督经济的工具，而且也是管理经济的一种工具。提高企业的经营管理成为审计的重要内容，这种以提高效益为目的的审计，叫做管理（效益）审计。管理审计，系指对一个组织进行全面检查，根据它的创建目标，检查它的工作质量。

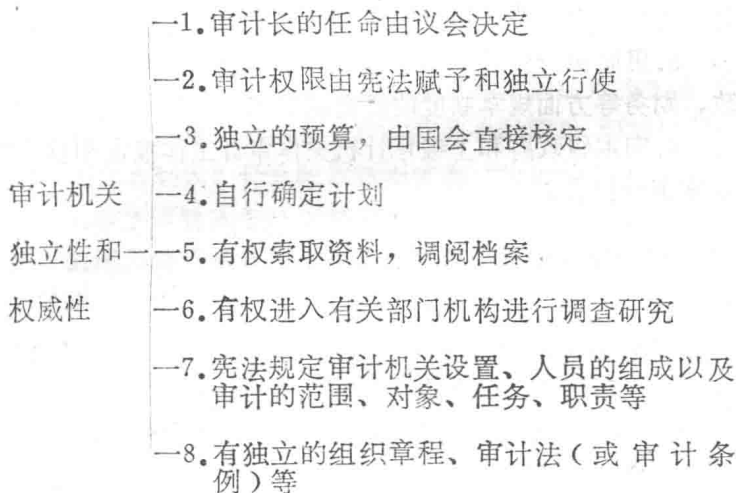
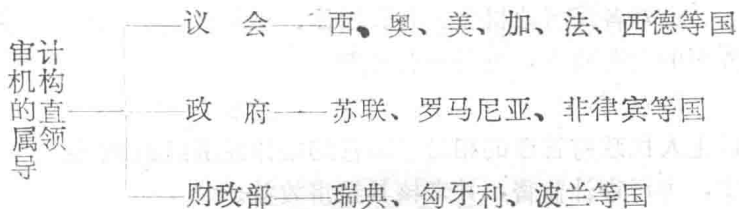
审计从财务审计发展到管理审计；从会计资料的可靠性、合法性进行检查和监督，发展到对企业管理效能和经营决策进行评价和提供指导性意见，使审计的内含和外延都发生了深刻的变化。

学习中、外审计产生和发展的历史，使我们看到：我国的政府审计，早于西方，优于西方；但民间审计，落后于西方，现代审计落后于西方。要建立具有中国特色的审计理论、

方法体系，不仅要批判地吸取我国历史的政府审计经验，而且要批判地借鉴西方的民间审计经验，结合我国国情的需要，做到“古为今用”，“洋为中用”。

三

(一) 概括地了解世界部分国家审计机构的建制和其职权以及它们的隶属关系，从而进一步认识这些审计机构在组织上的独立性和职能上的权威性。



(二) 在了解我国审计机构建制的基础上, 进一步了解审计机关的任务和职权。

我国审计机关, 是对国家财政、财务收支及经济效益、财经法纪进行审计监督的机关。根据国家有关方针政策、法律制度的规定, 根据宪法第九十条的规定, 我国审计机关有如下六项主要任务:

1. 对财政预算和信贷计划的执行、财政决算和信贷计划的执行结果, 进行审计监督。

2. 对各级行政机关、人民团体、事业单位和中国人民解放军的财务收支, 进行审计监督。

3. 对国营企业、基本建设单位、金融保险机构、以及县级以上人民政府管理的相当于国营的集体经济组织的财务收支, 进行审计监督, 并考核其经济效益。

4. 维护国家财经法纪, 对严重的贪污盗窃、侵占国家资财, 严重损失浪费, 损害国家利益等行为, 进行专案审计。

5. 贯彻执行法规, 制定审计规章制度, 参与重要的财政、财务等方面规章制度的研究制定工作。

6. 向本级政府和上级审计机关作审计工作报告和重大的专案审计报告。

审计机关
的 职 权

- 1. 有权检查被审计单位帐目、资财及有关文件、资料等；
- 2. 有权参与被审计单位的有关会议，
- 3. 有权责成被审计单位制止不正当的收支，提高经济效益；
- 4. 有权通知和建议有关部门，对违反财经法纪行为给予经济制裁、给予处分和依法惩处；
- 5. 对破坏审计工作的行为，有权采取封存、冻结等措施，追究责任人的责任；
- 6. 有权进行通报表扬。

复 习 思 考 题

1. 什么是审计？
2. 审计和查帐有哪些相同的地方和不同的地方？
3. 一般说来，我国审计产生在什么时期？“审计”一词诞生在什么朝代？什么时候我国才有“审计法”？
4. 我国审计是怎样发展的？
5. 西方现代审计产生在什么时期？它的发展经历了哪几个阶段？
6. 为什么说“审计产生于会计，后独立于会计”？
7. 外国审计机关有哪些显著特点？
8. 我国审计机关的任务和职权是什么？

第二章 审计的职能、任务和审计人员

从本章来说，重点应该掌握四个方面的内容，即审计的职能和特点；审计的任务和作用；审计人员的条件和权责；审计与会计的联系和区别。

在我国经济体系中，财政、税务以及银行和财务会计都起着经济监督的职能作用，但由于它们都有各自的基本职能，它们所实行的监督，只是在执行其基本职能过程中实现的，有很大的局限性。在整个经济监督体系中最基本的、最重要的还是审计监督。所谓审计的职能，就是审计在经济监督中所具有的功能。具有超然性、专门性、独立性、客观性和权威的审计，监督是其基本职能。也就是说，审计的固有功能，就是依法对审计对象进行各种形式的监督检查。不具备监督职能就不能称之为审计。随着审计范围的扩大和对象内容的增加，审计同时也具有了管理职能。所以，一般把审计职能概括为控制和促进、鉴定和公证两大项，具体又可以分为经济监督职能、经济司法职能、社会公证职能，考核评价职能和管理控制职能。

审计监督是社会主义经济监督的重要形式之一，其目的在于保证国家计划，财政预算的胜利实现，纠正错误，揭露弊端，堵塞漏洞，避免失误，保护国家财产，提高经济效益，巩固社会主义制度。因此，我国实行审计制度是十分必要的，它对于巩固社会主义制度，加强经济监督，实现计划

经济、加强社会主义法制，提高经济效益，加强会计工作，具有重要的作用。

要了解审计的特点，必须明确审计的属性。目前对这个问题审计界看法不一，但大多数认为，要完成审计任务，必须要使用专门的技术方法，这种技术方法不属于哪个阶级所有，也不限用哪个阶级使用，因此，审计具有技术性。同时，认为审计不仅处理生产力方面的问题，而且更侧重于处理生产关系方面的问题，审计是一项原则性、政策性、技术性都很强的工作，它总是和统治者的意志、国家政权体制、政治制度、法律规范相联系的，它与会计相比，更具有较强的技术性和更有明显的阶级性。审计的社会属性主要表现在：审计目的要取决于统治者的意志；审计作用要受到基本经济规律要求的制约；审计体制取决于国家体制；审计规范取决于社会制度。

由此可见社会主义审计必须具备政策性、客观性、权威性、建设性等特点，才能为发展社会主义经济服务，才能为实现我国四化建设服务。

二

审计的任务，是由它的对象，职能和社会主义经济规律的要求以及国家经济建设的需要所决定的。简单地说，审计的基本任务就是查帐，其他一切都是从这个基本点派生出来的。以党和国家的方针政策、法令制度为指导，审查企、事业和机关会计数据的可靠性，审查会计所反映的经济业务的合法性和经济活动的合理性，以及根据审计的结果，提出改进经济管理的措施和建议，就是我国社会主义审计的基本任务。在不同的历史时期和不同的具体情况下，审计的任务也

有所侧重，决不可能是一成不变，要因时而异和因事而异。在学习审计任务时一定要理解任务和目的的关系，不能混为一谈。

审计的职能是指审计是做什么的，而审计的作用是指行使审计职能后的影响，也即是审计实际做到的，或行使职能的收效。职能和作用是两个不同的概念，但它们之间有内含的联系，有什么样的职能就能发挥什么样的作用。

能否完成审计任务，能否发挥审计的作用，除了健全的组织机构和审计立法等条件外，还必须具备一支又红又专的审计队伍。审计的政策性，客观性，权威性和建设性，要求构成这支队伍的审计人员必须具备优良的政治素质，高尚的职业道德和专门的技术技能；必须忠实地履行职责和严格遵守审计守则。

(一) 在政治素质和职业道德上要求审计人员：

1. 必须努力学习马列主义、毛泽东思想，坚持四项基本原则；
2. 热爱审计工作，有坚定的事业心和强烈的责任心，忠于职守；
3. 坚持原则，正直无私，公正不阿；
4. 作风正派，廉洁奉公，一尘不染；
5. 工作勤勤恳恳、细致踏实，切忌粗心大意；
6. 具有严谨的科学态度，敢于否定自己，切忌固执己见；
7. 谦虚谨慎，不能专横，善于团结别人，注意工作方

法；

8. 注意保密，切忌随意宣扬。

(二). 在业务技术上对审计人员的要求：

1. 熟悉各种有关的财经法规；
2. 具有较高的会计理论水平和财会技术水平；
3. 具有较高的审计理论水平和精通各种审计方法；
4. 具有经济管理知识和相关的科学知识；
5. 具有一定的写作水平。

对于审计人员的权责问题要全面理解，要有权也要有责，要负责当然也要有权，有权有责，才能很好地完成审计工作，决不可片面地强调某一方面。

四

会计和审计有一种血缘关系：审计原本是会计的一部分，只是当会计发展到一定程度，为了适应管理经济的需要，审计才从会计中独立出来。但绝不能认为审计就是会计检查，或者有了会计检查就不要审计监督，有了审计监督就不要会计检查了。审计发展到今天，显然它和会计是两个不同的概念，它们虽然有内在联系，但它们已经有了本质的区别，形成了两个不同的科学体系，绝不能相互替代。具体地说起来，它们的联系主要表现在以下几个方面：

1. 会计和审计都是因人类为了管理经济的需要而产生和发展起来的，

2. 经济活动的内容是会计和审计的共同对象，虽然说会计的对象不是审计的唯一对象、但是，是它的主要对象，会计资料是审计的主要资料，审计是对会计的内容进行再监

督。

3. 会计和审计的根本目的是基本一致的，它们都在于执行国家的财经政策、法令、制度和预算、计划、目标，改善经营管理，提高经济效益，维护财经法纪，保护国家财产。

总之，审计从会计中分离独立出来后，仍然要借助会计资料；而会计也需要审计的鉴定、证明和支持。但它们毕竟是两个独立的科学体系，有着明显的区别，其主要区别有以下几个方面：

1. 组织形式不同：会计是经济管理的组成部分，而审计是经济监督的一种形式。一个存在于管理职能之内，一个独立于管理职能之外。

2. 具体的对象不同：会计的对象是资金运动；而审计的具体对象是会计资料及其所反映的财政经济活动和会计工作。

3. 基本职能不同：会计的基本职能是反映和监督；而审计的基本职能是监督和控制。

4. 程序方法不同：会计方法是连续地、系统地、综合地、序时地反映经济活动，它是完整的、前进的、综合的、建设性的方法；而审计方法所反映的经济活动内容是部分的、分解的、不完整的，它的方法是追溯的，分析的主要是批判性，但也有建设性。

5. 进行时间不同：会计是连续不断、经常序时地进行；而审计则是定期的，间断性地进行，或者是事后进行。

6. 机构性质不同：会计机构是单位内部的职能部门；而审计机构是独立于单位外部的财政经济监督机构，它代表上级审计机关、上级领导、部门和本单位领导进行审计监