

高等院校经济管理学科规划教材
GAODENG YUANXIAO JINGJI GUANLI XUEKE GUIHUA JIAOCAI



ShenJiXue

审计学

◆ 徐掌元 / 主编

ShenJiXue



经济科学出版社
Economic Science Press

◆

高等院校经济管理学科规划教材

审 计 学

徐掌元 主 编
刘少林 丁 立 副主编
祝锡萍 主 审

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学 / 徐掌元主编. — 北京: 经济科学出版社,
2008. 4

高等院校经济管理学科规划教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7049 - 9

I. 审… II. 徐… 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 (2008) 第 033616 号

责任编辑：纪晓津

责任校对：徐领柱

技术编辑：董永亭

审计学

徐掌元 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

永明装订厂装订

787×1092 16 开 26.25 印张 430000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7049 - 9/F · 6300 定价：38.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

高等院校经济管理学科规划教材

丛书主编：龚建立

编委会成员(以姓氏笔画为序)：

王呈斌	池仁勇	何大安	张旭昆
罗文花	姚先国	赵伟	徐维祥
都红雯	曹旭华	龚建立	喻春生
惠丰廷	虞晓芬		

前 言

21 世纪是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术的迅速发展，作为人们认识世界、改造世界和走向成功阶梯的知识，在不断地更新着。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在我们的面前。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战、适应变化，实现自己的人生价值的制胜法宝是学习。在老师指导下，依靠自己的努力，不断学习，终生学习。

审计作为一门独立的学科，已经形成了一套完整的理论框架，其内容和方法也在日臻完善。近年来，随着我国高等教育大众化，教学改革，尤其是教材改革势在必行。本书系结合我国 20 几年来，开展审计工作的实践经验和学术界有关审计问题的研究成果，并适当地吸取了适合我国国情和要求的其他国家的审计理论和实务编写而成。为了适应教师教和学生学以及审计课程的特点，各章内容力求精炼、概括，突出重点，避免烦琐。每章后附有思考题，书后附有审计项目综合练习资料，以便学生加深对课程内容的理解和培养学生的实际工作能力。

本书主要面向普通高校会计、审计和经济管理专业本科生，也适用高等职业技术学院会计、审计和经济管理专业学生和成人高等学校相关专业学生作为教材使用。本书不仅便于教师备课，而且也将使得学生在课堂教学和自学过程感到比较轻松。当然，对于国家审计行政机关、企事业单位内部审计组织和社会审计机构在职审计人员以及审计知识的爱好者学习审计理论与实务也是很好的参考书。

本书由浙江工业大学经贸学院祝锡萍副教授担任主审，由长期从事审计工作和理论教学的高级经济师、审计师徐掌元担任主编；刘少林、丁立担任副主编。全书共分十八章，其中第十二章由刘少林编写、第十四章由丁立编写，其余由徐掌元编写。应当指出，我们为了提高教材的质量做了很大的努力，但由于我们的水平有限，难免存在不足之处，恳请同行和读者批评指正。

浙江工业大学图书教材中心对本书的出版给予大力支持和帮助，谨此表示诚挚的谢意。

《审计学》编写组

2008 年 1 月于杭州

目 录

第一章 审计总论	(1)
第一节 审计的产生与发展	(1)
第二节 审计的含义	(7)
第三节 审计目标、审计对象和审计要素	(10)
第四节 审计职能、审计任务和审计作用	(14)
思考题	(16)
第二章 审计分类和审计组织	(17)
第一节 审计分类	(17)
第二节 审计组织	(23)
思考题	(29)
第三章 审计准则、审计人员职业道德和审计质量控制	(30)
第一节 审计准则	(30)
第二节 审计人员职业道德	(34)
第三节 审计质量控制	(39)
思考题	(43)
第四章 内部控制及其评审	(44)
第一节 内部控制概述	(44)
第二节 内部控制要素	(50)

第三节 内部控制方法	(54)
第四节 内部控制制度设计	(58)
第五节 内部控制评审	(62)
思考题	(67)
第五章 审计程序与审计方法	(69)
第一节 审计程序	(69)
第二节 审计方法	(80)
思考题	(87)
第六章 审计抽样	(88)
第一节 审计抽样概述	(88)
第二节 审计抽样程序与方法	(94)
思考题	(99)
第七章 审计依据、审计证据、审计工作底稿	(100)
第一节 审计依据	(100)
第二节 审计证据	(104)
第三节 审计工作底稿	(112)
思考题	(118)
第八章 销售与收款循环审计	(120)
第一节 销售与收款循环审计概述	(120)
第二节 营业收入审计	(125)
第三节 应收账款与坏账准备审计	(133)
第四节 应收票据审计	(142)
第五节 预收账款审计	(147)
第六节 应交税费审计	(150)
第七节 销售费用、营业税金及附加审计	(159)
思考题	(162)
第九章 购货与付款循环审计	(163)
第一节 购货与付款循环审计概述	(163)

第二节 应付账款审计	(168)
第三节 应付票据审计	(173)
第四节 预付账款审计	(176)
思考题	(179)
第十章 生产与存货循环审计	(180)
第一节 生产与存货循环审计概述	(180)
第二节 生产成本审计	(184)
第三节 存货审计	(195)
思考题	(203)
第十一章 货币资金循环审计	(204)
第一节 货币资金循环审计概述	(204)
第二节 库存现金审计	(209)
第三节 银行存款审计	(214)
第四节 其他货币资金审计	(218)
思考题	(222)
第十二章 工薪业务循环审计	(223)
第一节 工薪业务循环审计概述	(223)
第二节 应付职工薪酬审计	(229)
思考题	(235)
第十三章 固定资产与无形资产循环审计	(236)
第一节 固定资产循环审计概述	(236)
第二节 固定资产审计	(241)
第三节 固定资产折旧审计	(247)
第四节 无形资产循环审计	(251)
思考题	(257)
第十四章 筹资与投资循环审计	(258)
第一节 筹资与投资循环审计概述	(258)

第二节 资本金审计	(263)
第三节 举债筹资审计	(270)
第四节 投资审计	(278)
思考题	(283)
第十五章 财经法纪审计	(285)
第一节 财经法纪审计概述	(285)
第二节 财经法纪审计程序	(288)
思考题	(293)
第十六章 经济效益审计	(294)
第一节 经济效益审计概述	(294)
第二节 管理审计	(301)
思考题	(307)
第十七章 财务会计报告审计	(308)
第一节 资产负债表审计	(308)
第二节 利润表审计	(315)
思考题	(325)
第十八章 审计报告	(326)
第一节 审计报告概述	(326)
第二节 国家审计的审计报告	(328)
第三节 社会审计的审计报告	(333)
思考题	(341)
审计综合练习题	(342)
附录 I：中华人民共和国审计法	(376)
附录 II：中华人民共和国注册会计师法	(383)
附录 III：审计署关于内部审计工作的规定	(390)
附录 IV：关于 2006 年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告	(393)
参考文献	(407)

第一章 审计总论

第一节 审计的产生与发展

本章主要介绍审计的产生与发展,阐述审计的含义、审计目标和审计对象,分析审计职能和审计要素,目的是为读者学习后面的内容打下坚实的理论基础。

在荒岛上的鲁滨孙,他为了生存的需要,在生产的同时记录、计算生产的耗费和产出,以便决定他自己多少劳动时间用于生产粮食,多少劳动时间用于砍柴或缝制衣服,多少粮食用作籽,多少粮食用作口粮等。这就是说鲁滨孙在生产的同时,需要统计进行核算,需要会计来衡量经济活动的价值。我们可以考虑一下:他当时是否需要审计来对自己进行经济监督。审计是在一定历史条件下人类社会需要的产物,它的产生与发展有着一定的社会基础。

一、审计产生与发展的社会基础

要了解审计的产生与发展,首先要明确审计产生和发展的社会基础。审计是随着社会经济的发展而产生的,它的产生和发展有着自身的社会基础。

(一) 审计产生和发展的客观基础

审计是在受托管理、受托经营所形成的经济责任关系下,基于经济监督的需要而产生的。受托经济责任关系的确立,是审计产生的前提条件,没有受托经济责任,也就不存在审计这项经济监督活动。这里的经济责任关系,是指在受托管理和受托经营下,受托人在管理或经营方面对委托人所承担的义务和职责。受托经济责任关系确立后,客观上产生了授权委托者对受托管理者或受托经营者实行

经济监督的需要。经济责任的不断演进是审计产生和发展的客观基础。经济责任这个概念在不同的历史条件下有着不同的内涵和外延，其内容是从单纯的财务责任，逐渐向更为广泛的经营责任、管理责任纵深扩展，进而形成现代经济责任的完整概念。受托经济责任的关系的出现是审计产生的客观基础，审计也因经济责任内容的逐渐丰富而获得不断的发展。

（二）审计产生和发展社会条件

资源财产的所有权和经营管理权分离（即两权分离）以及管理者内部分权制，是受托经济责任的关系形成的基本前提，也是审计赖以产生、存在和发展的社会条件。随着社会经济的发展，特别是市场经济的形成，社会经济生活中出现了信贷关系、商业信用关系、税收征纳关系、经济合同关系，这些关系形成了一个社会组织与其他社会组织各方面的经济责任关系。在经济责任的不断变化过程中，审计成为联系各方经济责任，保障社会经济正常、有序运行的重要约束机制。这个机制自然成为审计自身存在和发展的社会条件。

（三）审计产生和发展直接动因

资源财产的所有者对经营管理者无法实施直接监督，是审计产生和发展直接动因。资源财产的所有者对经营管理者从事的经营管理活动是“既信任，又不信任”，即处于一种正当怀疑的矛盾状态。因此，他们对经营管理者最关心是：经营管理者是否尽心尽责地履行经济责任，有无舞弊和差错。但是，在实际生活中，基于地理上、时间上、法律上，特别是技术上的限制，使得资源财产的所有者对经营管理者无法直接进行经常性的监督和检查，因而需要独立的审计人员承担起监督和检查的职责，这就是审计产生和发展的直接动因。

因此，受托经济责任关系的确立，是审计产生的前提条件，并不一定产生审计活动。如果审查评价活动由授权委托者自身完成，就不能称之为审计活动。只有当授权委托者委托独立的机构和人员代行时，才会产生基于独立性的审计活动。

二、审计三方关系人所形成的监督与证明关系

受托经济责任关系产生审计的同时，也形成了审计关系。审计关系，是指审计行为所必然涉及的审计人、被审计人和审计授权人或委托人三方之间形成的监督与证明关系。审计关系是由三方审计关系人组成的：其中，第一关系人是承担

审计工作的一方,称为审计人。审计人接受资源财产所有者、主管人员的授权或委托,并代表他们对经营管理者所承担和履行的经济责任情况,实施独立的审计监督与证明。审计人不经营管理所有者的资源财产,也不参与被审计人的经济活动,必须处于独立的地位。同时,审计人与审计授权人或委托人不存在资源财产上的利害关系。第二关系人是接受资源财产所有者或主管人员的授权,经营管理其资源财产的一方,称被审计人。被审计人应当承担管好资源财产的任务,履行受托经济责任。同时,被审计人有接受审计人实施审计监督的责任。第三关系人是授权或委托审计并接受审计报告的一方,称审计授权人或委托人。审计授权人或委托人是资源财产的所有者或主管人员。审计授权人或委托人因向被审计人提出履行经济责任要求,而使两者之间存在着明确的受托经济责任关系。审计关系存在于一切审计行为之中。下面就我国目前的审计关系进行阐述:

审计人是指依法有资格履行审计职能的机构和人员。目前我国,审计人可以分为国家审计(政府审计)、社会审计(民间审计、注册会计师审计)和内部审计。依据《中华人民共和国审计法》的规定,我国的各级国家审计机关及其国家审计人员,有资格履行国家审计职能;依据《中华人民共和国注册会计师法》的规定,依据该法成立会计师事务所及其注册会计师,有资格履行社会审计职能;依据《审计署关于内部审计工作的规定》,依据该规定成立的内部审计机构及其内部审计人员,有资格履行内部审计职能。

被审计人是指接受审计的单位(资源的受托者)。国家审计的被审计人主要是按照《审计法》规定的必须接受国家各级审计机关审计的各级国家机关、事业单位和国有企业以及国有控股的公司;社会审计的被审计人主要是由资源所有者委托会计师事务所进行审计的公司以及其他企业;内部审计的被审计人主要是本单位及其内部职能部门和本部门及其内部所属单位。

审计委托人是指审计授权者(资源所有者和委托者)。

国家审计的审计委托人是国家。国家是社会资源的最大所有(拥有)者,在我国国家的代表是全国人大,全国人大通过立法的形式将审计监督权授予审计署。

社会审计的审计委托人是公司董事会。公司股东是公司资源的拥有或所有者,股东大会是公司的最高权力机构,董事会是股东大会的常设机构。为了保障股东自身的利益,董事会将审计监督权暂时委托依法有资格进行审计的会计师事务所,对本公司的会计报表进行审计,由会计师事务所的注册会计师对本公司的会计报表进行鉴证。

内部审计的审计委托人与社会审计一样,也是公司董事会。为了保障股东自身的利益,董事会将审计监督权依法授予内部审计机构,由内部审计机构对本单

位及其职能部门和本部门及其所属单位进行经常性的审计监督检查。

例如,资源所有者徐霞创办东方公司,委托职业经理人李立经营管理,他们之间形成经济责任关系。因此,徐霞有权对李立的经营管理实施监督,徐霞由于地理、时间、法律、技术上的限制,无法对李立实施直接监督。在这种情况下,徐霞既可以委托有审计资格的会计师事务所对李立进行审计监督,由会计师事务所出具证明说明李立受托经济责任的履行情况,也可以授予东方公司内部审计进行经常性的监督。

三、国家审计的产生和发展

审计历史源远流长,由于世界各国的历史进程不同,审计的产生与发展也不完全相同,下面就国内外的国家审计的产生与发展分别进行介绍。

(一) 中国国家审计的产生与发展

审计的最初形态是官厅审计,它产生于我国奴隶社会的末期,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。早在三千年前的西周,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,属于下大夫,但是他有权对负责会计工作司会和负责财政工作小宰的账目进行审查,审查后直接向天子汇报审查结果。

在我国春秋、战国时期,就已经形成了一套完整的审计监督制度,即上计制度。上计制度实质上是定期报表的审核制度。该制度规定:每年各地的官吏将地方上的税赋收入及各项财政开支,用书面的形式报给皇帝,由负责审计的官员将各地的报来的收支账目念给皇帝听,皇帝则每年进行一次听计,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,是我国历史上最早的一套审计监督制度。

我国隋朝、唐代,在刑部下设立的比部,使我国审计工作走向专业化、独立化和司法化。专业化是指“比部是进行审计监督的专门结构”。独立化是指审计结构独立于财政机构之外,审计监督与财政监督相分离。司法化是指比部隶属于刑部,审计与一套惩治贪官污吏的制度相结合。公元992年,我国宋代的审计机构由“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”,为审计一词的起源。官厅审计在我国一直到清末。辛亥革命后,北京的北洋政府在1914年设立了中央审计处,南京的国民

政府在1920年设立审计院,后来改为审计部,隶属监察院领导。1934年中央苏区建立审计委员会,这是红色政权的审计机关。

新中国建立后,由于当时的历史条件限制,加上“文化大革命”,一直没有建立审计机关。在此期间,对财政、财务收支监督,是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会以后,为了适应经济发展和经济体制改革的需要,1982年的新宪法明确建立审计机关,1983年9月15日国务院设立我国国家审计的最高机关,即中华人民共和国审计署。为了加强审计监督,1985年8月国务院颁布《关于审计工作的暂行规定》。为了强化审计监督职能,1988年12月国务院颁布《中华人民共和国审计条例》。经过几年的审计工作实践,结合新的情况,1994年8月31日经过全国人民代表大会第九次讨论通过并于1995年1月1日实施的《中华人民共和国审计法》,从法律上进一步确立了国家审计的地位。为了加强审计监督和发展社会主义市场经济的需要,2006年2月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议讨论通过《关于修改〈中华人民共和国审计法〉的决定》,修正了中华人民共和国审计法。

(二) 其他国家的国家审计的产生与发展

最早出现国家审计萌芽的是奴隶制度下的古罗马、古希腊和古埃及等国家。政府设有官厅审计机构,审计人员以“听证”方式对掌管国家财物和赋税的官吏进行考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

西方国家审计机关大多数都是在议会领导下的审计组织,主要对政府及公营企业、事业单位的财政、财务收支进行审计监督。例如,美国的总审计署、加拿大的审计公署、西班牙的审计法院等,都是隶属于国家立法部门领导的审计机关。除此以外,还有其他形式,例如,罗马尼亚总统领导的高级监督院,属于政府(行政机关)领导的审计机关;法国的审计法院,属于司法机关领导的审计机关。

四、社会审计的产生和发展

(一) 中国社会审计的产生与发展

辛亥革命后,我国的资本主义工商业有所发展,社会审计应运而生。1918年6月,谢霖上书北洋政府财政部和农工商部,要求推行注册会计师制度。同年9月农工商部批准了谢霖草拟的《会计师暂行章程》,并于9月7日向其颁发了“中国第

一号注册会计师证书”。当年谢霖在北京创办我国历史上第一家社会审计组织，即正则会计师事务所，与潘序伦创办的立信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所，在旧中国被誉为四大会计师事务所。1925年在上海首先成立会计师公会，随后在天津、武汉、广东、浙江、南京、山东等地相继成立会计师公会，截至1935年4月，全国有1162人领到会计师执照。

1980年我国恢复并重建注册会计师制度，同年财政部颁布《关于成立会计顾问处的暂行规定》。1981年1月上海成立了第一家会计师事务所。1985年颁布的《中华人民共和国会计法》第20条对注册会计师的地位和作用以法律的形式做出明确的规定，有力地推动了社会审计的发展。1986年7月国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》。1988年11月成立中国注册会计师协会。1993年10月31日第八届全国人民代表大会第四次会议讨论通过的并于1994年1月1日实施的《中华人民共和国注册会计师法》，使我国的社会审计步入了法制化的轨道。1995年中国注册会计师协会颁布了《中国注册会计师独立审计准则》，截至2002年3月先后制定了5批独立审计准则，共46个项目，还发布了与执业有关的10个规范性文件。2006年2月15日48项中国注册会计师执业准则经财政部批准，有力地推动了我国社会审计事业的发展及其规范化。

（二）其他国家社会审计的产生与发展

18世纪工业革命后，股份公司纷纷出现，进一步促进了两权分离，客观上要求对经营管理者的活动进行监督。1721年，英国南海公司破产，议会聘请会计师查尔斯·斯奈尔进行审计，他以会计师的名义提交了查账报告书。这标志着社会审计的诞生。1844年英国颁布公司法规定股份公司必须设监察人，负责审查公司账目。1853年英国爱丁堡会计师协会成立，标志着注册会计师职业的诞生。

美国南北战争后，英国的社会审计传入美国。1886年纽约公布了公正会计师法，并于1887年创立了“美国公共会计师协会”，后来改为“美国注册公共会计师协会”。

五、内部审计的产生与发展

（一）中国内部审计的产生与发展

我国的内部审计产生于西周初期。在周朝官制天官系统中，“小宰”和“司会”等官职与审计职责有关。“司会”主天下之大计，分掌王朝财政经济收支的全

面预算,并总司监督大权进行财政收支的审核和监督。这是西周内部审计的萌芽。元明清时期,内部审计进一步得到确认。在这一时期除了财政计划部门设置监督机构之外,还在执掌财计主管机构的户部,设置了“司会”等行使内部审计职能的机构和官职,实行财务、审计合一制度。

1984年国务院和县级以上政府部门、国家财政金融机构、国有大中型企事业单位和基本建设单位,都设置了独立的内部审计机构,实行内部审计制度。1985年10月审计署颁布《审计署关于内部审计工作的若干规定》。1988年11月国务院颁布《中华人民共和国审计条例》,明确规定了内部审计机构设置、隶属关系及审计范围等。1995年7月审计署颁布《审计署关于内部审计工作的规定》,进一步规范了我国内部审计工作,这对建立和健全我国内部审计制度产生了深远的影响。2003年5月1日审计署颁布并实施了新的《审计署关于内部审计工作的规定》,有力地推动了我国内部审计的发展。

(二) 其他国家内部审计的产生与发展

早在中世纪,西方国家已经出现内部审计的萌芽,如寺院审计、庄园审计、行会审计和宫廷审计等都是内部审计的主要形式。1844年英国颁布《股份公司法》,明确规定在企业内部实施审计监督制度。第二次世界大战以后,生产的进一步社会化,企业规模进一步扩大,内部分权制度普遍推行,内部控制制度逐步形成并完善。20世纪40年代,美国建立了“内部审计师协会”,发展成为现在的国际性内部审计组织,即“国际内部审计师协会”。

从审计的产生与发展的历史过程中,可以看出,国家审计、社会审计与内部审计共同组成审计监督体系,即相互联系,又各自独立、各司其职,泾渭分明地在不同的领域实施审计。它们各有特点、相互不可代替,因此不存在主导与从属的关系。从发展的观点来看,随着政治上的逐步民主化,以监督国家经济活动为主要特征的国家审计,将在更多的国家实施;随着企业规模的逐步扩大化和内部管理的科学化,内部审计将得到更大发展;随着经济的逐步商品化、市场化,注册会计师审计将在整个审计组织体系中占据日益重要的地位。

第二节 审计的含义

审计的含义是对审计本质特征或其内涵与外延所做出的界定和高度概括。伴