


CMI 现代远程教育系列教材

WWW

cmr.com.cn

审计学

■ 朱小平 主编

 中国人民大学出版社

现代远程教育系列教材

F230.9
Z 778

主 编
主 审
员 委

审计学

朱小平 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/朱小平主编
北京: 中国人民大学出版社, 2002
现代远程教育系列教材

ISBN 7-300-04401-8/F·1315

I. 审…
II. 朱…
III. 审计学 - 远距离教育 - 教材
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 066810 号

现代远程教育系列教材

审计学

朱小平 主编

出版发行: 中国人民大学出版社
(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)
邮购部: 62515351 门市部: 62514148
总编室: 62511242 出版部: 62511239
本社网址: www.crup.com.cn
人大教研网: www.ttmnet.com

经 销: 新华书店
印 刷: 北京金特印刷厂

开本: 787×965 毫米 1/16 印张: 20.75
2002 年 11 月第 1 版 2002 年 11 月第 1 次印刷
字数: 318 000

定价: 23.00 元
(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《现代远程教育系列教材》编委会

主任 林 岗

副主任 王 霁 顾宗连

委员 (按姓氏笔画为序)

王 霁 石永义 冯特君 朱小平 刘仲康

安体富 李昭公 杨干忠 杨瑞龙 陈 建

陈慕泽 林 岗 苗 杰 金勇进 周蔚华

姚开建 郝成义 钱 晟 徐晓梅 顾宗连

黄卫平 彭 刚 董克用

总 序

人类迈进 21 世纪，全球性的科技革命正在越来越深刻地影响着人类的生活、工作和学习方式，教育领域当然也不例外。网络教育以其鲜明的时代特色、充满希望的生命力尤为引人瞩目，已经成为教育领域里突起的一支生力军。

对于网络教育，尽管目前大家看法不尽一致，但一般认为就是利用计算机、计算机网络和多媒体等现代信息技术传授和学习知识的一种全新教育方式。正如现代教育制度产生于工业社会一样，正在兴起的网络教育反映了知识经济社会对教育的新要求。

在知识经济社会，知识对于个人的发展和社会整体进步发挥着决定性的作用。由于知识更新速度加快，人们对于知识的渴求也越来越强烈，“继续教育”、“终身教育”等教育理念也因此越来越为社会认可，并受到广泛的欢迎。建立在计算机网络技术、多媒体技术以及现代教育学、心理学等基础之上的网络教育应运而生，它突破时间、空间的限制，为一切具有学习热情、学习能力的人敞开了受教育的大门。学校变得没有围墙，因此极大地拓展了教育的空间，充分体现了终身教育的先进教育理念，适应了“学习化社会”里人们个性化学习、多样化学习的需要。

此外，网络教育的出现对于目前仍处于精英教育阶段的高等教育走向普及化有着更为重要的现实意义。进入新世纪后，经济、科技和教育

全球化趋势日益加剧，各国经济实力和综合国力的竞争更加激烈，而经济的发展、综合国力的提高，最终都取决于科技和教育的发展。也就是说，国际竞争归根结底是人力资源开发和人才培养的竞争，这已经成为各个国家的共识，我国因此也将“科教兴国”定为长期发展的战略之一。目前，我国接受高等教育的毛入学率仅为10%左右，与发达国家相比有很大差距，而按照“十五”计划要求，到2005年我国高等教育的毛入学率要达到15%。要实现这一目标，单靠传统高等教育手段是很困难的，而网络教育恰恰可为此分忧解难。网络教育利用已有的高等教育资源，通过计算机网络等现代信息技术，可以实现较高的投入收益比，可以有效解决中国高等教育资源相对短缺和教育经费投入不足等问题。教育部为此批准了几十所具有教育资源优势、办学条件成熟的高校开办网络教育，目前，通过网络接受高等教育的人数也在迅速增长，预计到2005年网上大学生将达数百万人。因此，可以毫不夸张地说，网络教育已经成为中国在新世纪增强综合国力、实现高等教育跨越式发展的重要手段。

在这场教育革命中，中国人民大学一直走在最前列。中国人民大学是一所以经济、管理等人文、社会科学为主，兼有信息科学、环境科学等的综合性、研究型大学。建校60多年来，她秉承“永远奋进在时代前列、实事求是、兼容并蓄、服务现实、艰苦奋斗”等五大传统，发展成为中国人文、社会科学人才培养和科学研究的主要基地，在中国现代化进程中发挥着不可忽视的作用，同时也成为在国际上有着广泛影响的著名学府。长期以来，中国人民大学利用自身教育资源的优势，在办好全日制高等教育的同时，一直积极开展远程教育和继续教育，不遗余力地为中国高等教育事业做出自己的贡献。随着网络时代的来临，计算机网络等信息技术的发展为远程教育提供了新的技术手段和教育方式。中国人民大学敏锐地把握住了这一教育革命契机，充分意识到由此可能带来远程教育的蓬勃生机，从1997年开始网络教育的筹备和试验工作，并于1998年成立了国内第一所网络教育学院。经过四年的发展，中国人民大学网络教育学院已经成为国内技术手段最先进、最具实力的网上大学。此次出版的“现代远程教育系列教材”，中国人民大学给予了高度重视，成立了专门的编审委员会，力争在两三年内陆续推出“网上人大”财经、管理类系列教材。

按照新世纪人们学习方式的变化和网络教育的特点，出版现代远程

教育系列教材，不仅是一项创新工程，也是发展我校网络教育的基础工程。相信现代远程教育系列教材的作者们，一定能根据中国人民大学网络教育的实践经验，创造出适合网络教学和网络学习的，有较高学术水平、反映时代要求的网络教材，把正在兴起的我国网络教育事业推向新的高度。

林 岗

2001年12月10日

前 言

为了适应网络教育发展的需要，我们接受中国人民大学出版社和中国人民大学网络教育学院的约稿，编写了这本审计学教材。按照统一的编写原则，本书力求在保证审计学科基本理论和基本知识的前提下，做到文字简练、论述明确、适合在职人员学习等等。但是也相应存在一些问题，如怎样适应网络教育的需要，在职学习的教材与全日制教育的教材如何区别等等。受篇幅所限，只能割舍部分不太重要的内容，例如本书只写了审计业务，而舍弃了验资、盈利预测审核等方面的内容。另外，在例题方面也有所简化。

为了尽快出书，满足教学需要，我们经过认真讨论大纲，统一写作口径，采取了分工合作的方法，加快了编写进度。本书的分工如下：第一、六章由葛锐编写；第二、五、九章由陈静编写；第三、四章由刘爽编写；第七、十四章由余谦编写；第八、十章由黄鹤编写；第十一、十二、十三章由孙诠编写；朱小平教授负责全书的大纲编写、审稿、总纂、定稿。由于写作时间较短，篇幅限制较严，本书难免挂一漏万，希望各位读者不吝赐教，我们将万分感谢。

编 者

2002年7月

第一章 总论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计的职能与目标	6
第三节 审计依据和审计准则	11
第四节 中国的审计制度	16
本章小结	20
关键概念	21
思考题	21
 第二章 审计人员的职业道德 与法律责任	22
第一节 审计人员的职业道德	23
第二节 审计人员的法律责任	33
第三节 风险防范和法律责任规避	39
本章小结	42
关键概念	43
思考题	43
 第三章 审计分类与审计方法	44
第一节 审计分类	44
第二节 审计方法	50
本章小结	57
关键概念	57
思考题	58
 第四章 审计证据与审计工作底稿	59



第一节	审计证据的概念及其种类	59
第二节	审计证据的取得、整理与保管	65
第三节	审计工作底稿的概念、作用及其种类	68
第四节	审计工作底稿的基本内容与编制要求	70
第五节	审计工作底稿的保管	74
第六节	管理建议书	77
	本章小结	81
	关键概念	81
	思考题	81
第五章	审计业务程序	82
第一节	承接审计业务	82
第二节	编制审计计划	86
第三节	审计业务的实施与终结	97
	本章小结	102
	关键概念	102
	思考题	103
第六章	内部控制及其评价	104
第一节	内部控制的概念	104
第二节	内部控制的内容	106
第三节	内部控制的种类	109
第四节	内部控制的描述	112
第五节	内部控制的评价	121
	本章小结	129
	关键概念	130
	思考题	130
第七章	审计抽样	131
第一节	审计抽样的概念与种类	131

第二节	样本的设计及选取	136
第三节	抽样结果评价	143
本章小结	145
关键概念	145
思考题	145
第八章	货币资金及有价证券的审计	147
第一节	货币资金的特点及审计目标	147
第二节	货币资金的内部控制及符合性测试	148
第三节	货币资金的实质性测试	155
第四节	有价证券审计的特点	162
本章小结	165
关键概念	165
思考题	165
第九章	销售业务、应收账款、应收票据的审计	166
第一节	销售业务、应收账款、应收票据的特点及审计目标	166
第二节	销售业务、应收账款、应收票据的内部控制及 符合性测试	167
第三节	销售业务、应收账款、应收票据的实质性测试	172
第四节	其他应收款和其他业务收入的审计	187
本章小结	190
关键概念	191
思考题	191
第十章	存货、销售成本及费用的审计	192
第一节	存货及销售成本的特点和审计目标	192
第二节	存货及销售成本的内部控制制度审计程序	194
第三节	成本费用审计的特点及审计目标	209
第四节	费用的分项审计	211



本章小结	218
关键概念	218
思考题	219
第十一章 固定资产及折旧和无形资产的审计	220
第一节 固定资产及折旧、无形资产的特点与审计目标	220
第二节 固定资产及折旧的内部控制测试与审计	224
第三节 无形资产的内部控制测试与审计	233
本章小结	237
关键概念	237
思考题	237
第十二章 应付账款及其他流动负债的审计	238
第一节 应付账款及其他流动负债的特点与审计目标	238
第二节 应付账款的内部控制测试与审计	242
第三节 其他流动负债的内部控制测试与审计	248
本章小结	255
关键概念	255
思考题	255
第十三章 长期债务、长期投资、所有者权益的审计	256
第一节 长期债务、长期投资及所有者权益的特点与审计目标	256
第二节 长期债务的内部控制测试与审计	260
第三节 长期投资的内部控制测试与审计	263
第四节 所有者权益的内部控制测试与审计	266
本章小结	275
关键概念	275
思考题	276

第十四章 审计报告	277
第一节 特殊项目审计	278
第二节 编制审计报告前的准备工作	288
第三节 审计报告的类型与格式	294
第四节 编制审计报告需要注意的问题	306
本章小结	310
关键概念	311
思考题	311
参考文献	312

第一章 总 论

【摘要】 审计是社会经济发展到一定阶段的产物，根源于生产资料所有权与经营管理权相分离。随着我国社会主义市场经济体制和现代企业制度的建立和逐步完善，我国的审计工作，尤其是民间审计得到了长足的发展，并且在经济生活中扮演着越来越重要的角色，已经成为现代经济正常运行不可或缺的重要条件。本章主要介绍了有关审计的一些基本知识，包括审计的定义、审计的起源、审计的发展历史、审计的职能、审计的目标与对象、审计依据和审计准则、审计组织体系、我国的国家审计制度和民间审计制度等内容。希望读者通过本章的学习能够对审计，包括国家审计、民间审计和内部审计有一个整体的认识，对我国有关审计的法律法规体系以及各项法律法规的主要内容有一个大致的了解，并为以后各章节内容的学习打下一个良好的基础。

第一节 审计的产生与发展

■ 审计的定义

审计是由专职机构和人员，根据委托或者授权，对被审计单位的会计资料以及所反映的经济活动进行审查，并且发表鉴证、证明、评价意



见的一种独立的经济监督活动。

对于上述审计的定义我们可以从以下几个方面理解。

1. 审计的主体是专职机构和人员。专职机构是指国家审计机关或会计师事务所或内部审计部门；专职人员包括国家审计机关的工作人员、注册会计师和内部审计部门的职员及其审计助理人员。

2. 审计要依法进行。从事审计活动和执行审计业务时需要遵循一定的规范，对审计事项和审计对象进行判断也需要依据一定的标准，这些规范和标准统称为审计依据，包括国家制定的各类相关法律、法规、法令和有关的会计准则、财会制度等。

3. 审计对象是被审计单位的会计资料及其有关的经济活动。一般说来，审计对象就是被审计单位通过各种会计资料、业务统计资料和其他资料记录反映的，某一特定时期内的财产资源的变动情况和经营管理情况。

4. 审计工作的成果是审计意见书。审计人员通过对被审计单位相关资料记录的审核查对，对其所反映、记录的经济活动进行鉴证、证明和评价，并且将所形成的审计结论以某种形式传达给授权单位或委托单位。

5. 审计的本质是独立的监督活动。审计主体应该独立于委托、授权单位和被审计单位之外，应该是独立的第三者。审计只有在独立的基础上，才能公正、客观地发挥其经济监督的职能。

■ 审计产生的背景

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。社会经济快速发展，一方面使得社会分工日趋精细，另一方面使得经济组织之间以及人与人之间的经济关系日益复杂，他们之间的相互联系也日益密切。当生产资料的所有权与其经营管理权逐渐相互分离，就出现了财产所有者、财产管理者和财产使用者，并在他们之间形成了因授权或委托经营管理而发生的经济责任关系。这种由经营者或管理者向所有者承担的经济责任，只有经过与责任履行者不存在经济利害关系的组织或人员，由所有者委托或授权而独立进行审查和评价，才能予以确立或解除。因此，出于财产所有者监督检查财产管理者和使用者的客观需要，产生了审计。特别是公司逐渐成为商品社会的基本经济组织后，经营者提供的会计报表需要有一个来自企业外部的持独立、客观、公正立场的第三者对企业会计报表

的公允性与合法性作出判断，所以说，审计产生的直接原因是财产所有权与经营权的分离。

■ 审计的产生和发展与生产力发展水平

不论国家审计、民间审计还是内部审计，都是随着社会生产力的发展而逐渐产生，并随着生产力的发展而不断演进发展的。不同的生产力发展水平决定了不同的社会经济组织形式和不同的经济结构关系，从而决定审计工作的形式内容以及发展水平。下面我们分别介绍国家审计、民间审计和内部审计的产生与发展情况。

一、国家审计的产生与发展

世界上最早出现的是官厅审计。早在奴隶社会就已经出现了审计活动，例如，古埃及于公元前3 000多年就设有监督官审查财务收支。古罗马在公元前400多年，就由元老院及其所属的监督官对国库和地方收支进行监督。古希腊在距现在2 000年以前也设有审计官对官员离任的经济责任实行检查监督，这些都是国家审计最初的雏形。

到了封建社会，随着社会经济的发展，各国的政府审计工作有所加强。例如，在中世纪，英国王室在财政部门内设立上院和下院，前者作为收支监督机构对后者的会计账簿进行检查监督；法国王室设置审计厅，对国库和地方财政收支进行审查监督。这一时期虽然出现了从事审计工作的专职机构和人员，但是尚未形成比较系统和完善的国家审查监督体系。

工业革命以后，随着社会生产力的进一步发展，国家审计也有了长足的进步。例如，第一次世界大战之后，美国依据公布的《预算及会计条例》，正式设立了隶属于国会的联邦总审计署（GAO），并形成了一套系统的政府审计体制。英国于1866年颁布了《国库和审计部法》，并成立了代表议会、独立于政府之外的国家审计机构。这个时期国家审计的特征是形成了比较系统的政府审计体系，而且还以法律形式确立了比较系统完善的国家审计制度。

我国国家审计的起源也很早，西周时期就设有“宰夫”一职，负责审查“财用之出入”，这可以看做我国最早的国家审计的萌芽。其后，秦代、汉代曾采用“上计”制度审查监督财政收支有无错弊，并借以评价官吏的业绩。宋代设立“审计司”和“审计院”，是我国审计定名之始。



1914年，北洋政府颁布《审计法》，1920年，南京的国民政府开始设立审计院。在中国共产党领导的革命根据地，也建有审计组织，实施审计监督职能。中华人民共和国成立之后，由于众所周知的原因，在较长一段时期内未设独立的专职审计机构。一直到20世纪80年代，随着改革开放的需要，我国的政府审计才开始恢复建立，并迅速发展、完善起来。

二、民间审计的产生与发展

民间审计起源于意大利合伙企业制度，形成于英国股份制企业制度，发展和完善于美国发达的资本市场，它是伴随资本主义生产力的发展而发展和完善起来的。民间审计的发展大体经历了以下几个阶段。

民间审计最早起源于欧洲。早在15世纪，随着生产力的不断发展，地中海沿岸城市的商业贸易逐渐发展起来，由于商业经营规模的不断扩大，为了筹集所需的大量资金，出现了合伙制企业。不参与经营管理的合伙人为了了解企业的经营情况，监督直接参与经营管理的合伙人是否正确履行了合伙人的契约，要求处于第三者地位的有经验的会计师对合伙企业进行监督、审查，于是出现了一批具有良好会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员。这就是早期的民间审计的萌芽。可以说，民间审计的出现是当时生产力发展的客观要求。

18世纪工业革命以后，资本主义经济得到了迅速发展，生产社会化程度大大提高，适应新的生产力发展的需要，以发行股票方式筹集资金的股份公司应运而生，企业的所有权与经营权开始分离，企业主希望由外部的会计师来检查所雇用的管理人员，由独立的会计师对公司的会计资料进行审计，以保证会计资料所反映的经营管理活动真实、可信，于是，民间审计得到了迅速的发展。1844年，为了监督经营者的经营管理，防止其营私舞弊，保护投资者、债权人的利益，英国政府颁布了《公司法》。1845年英国政府又对其进行了修订，规定股份公司和银行的账目必须经过董事以外的人员的审计。随着资本主义的发展，独立会计师事业迅速发展。1853年在苏格兰成立了第一个注册会计师协会，标志着注册会计师职业的诞生。这一时期民间审计的主要特点是：审计的目的是查错防弊，保护投资者和债权人的资产的安全与完整；审计一般为全面的详细审计。

20世纪以后，经济中心转移到了美国。在20世纪初期，金融资本向产业资本渗透，而银行又主要是根据企业的资产负债表评价企业