

会计核心课程教材

审计

赵火昌 文化平 编著

ACCOUNTING
ACCOUNTING
ACCOUNTING

中国纺织出版社

会计核心课程教材

审 计

赵火昌 文化平 编著



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书以近年来国家颁布的最新审计规范为依据,系统阐述审计的基本理论和方法以及审计工作过程。主要包括:国家审计、民间审计、内部审计、审计证据、审计程序、审计方法、审计文件、会计报表审计等。全书内容新颖、结构合理、指导性强,有利于大学生在校打下扎实的审计基础,全面了解和掌握审计工作的全貌。

本书可作为高校财经类专业教材,也可供审计人员、财会人员学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

审计/赵火昌,文化平编著. —北京:中国纺织出版社, 1999. 10

会计核心课程教材

ISBN 7-5064-1654-9/F · 0085

I. 审… II. ①赵… ②文… III. 审计-教材 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 44353 号

责任编辑:卞 葆 责任校对:楼旭红
责任设计:李 然 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

邮政编码:100027 电话:010—64168226

中国纺织出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

1999 年 10 月第一版第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:10.125

字数:239 千字 印数:1—3500 定价:16.50 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

会计核心课程教材

编辑委员会

顾问:任 晖

主任:王衍缤

副主任:孙敦超 王国会 王益姝

委员:(以姓氏笔划为序)

王国会	王衍缤	王益姝	王雅敏
刘 涛	刘汉民	刘继茂	吕可焕
孙家和	孙敦超	张 圆	张天旺
李玉成	李雪晖	杜林古	迟克莲
尚昆仑	周国钢	钟子亮	赵火昌
赵宏杰	赵振宇	南晓琴	夏 虹
徐国君	鲍在山	潘 群	

序

无论从企业的角度来看还是从国家的角度来看,会计从来没有像今天这么重要。

始自 20 世纪 70 年代末期的经济体制改革已经走过了 20 多年的历程,并取得了丰硕的成果。时至今日,人们已经达成的广泛共识是,推行社会主义市场经济体制应该是我们唯一的选择。在社会主义市场经济体制下,企业的管理体制和经营机制、资金运营机制都需要按照现代企业制度的要求重新塑造。现代企业作为一个独立的经济实体,必须自主地从资本市场上筹集资金,自主地作出各种生产经营决策,自主地确定利润分配,自主地与具有经济利害关系的有关各方发生经济联系。与此同时,企业的生存与发展也完全取决于自身的努力。在这种背景下,会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的重要组成部分,自然应该从中发挥重要作用。

会计是一个人造的信息与控制系统。它是反应性的,要受制于其所赖以存在的客观环境尤其是经济环境,与经济体制改革逐步深入的历史进程相吻合。我国的会计改革也在不断取得令人鼓舞的成绩。从 70 年代末期起各行业会计制度的全面恢复重建,到与经济体制改革相配套而一次次地修订和修改,每一次的进步都令会计学人为之振奋;1992~1993 年度企业会计准则的颁布和一系列全新的行业会计制度的出台,更使世界会计界和经济界的人士为之瞩目。一个基于中国现实的,并与国际惯例相协调的企业会计理论与方法体系开始展现在我们面前。我们完全有理由相信,伴随着我国企业会计具体准则的颁布和实施,伴随着我国预算会计改革的全面推行和逐步深入,伴随着我国加入国际会计师联合会、国

际会计准则委员会等一系列国际会计组织,中国会计一定能够融入世界会计大家庭之中,并为世界会计的进步与发展作出重要的贡献。

高等会计教育如何适应社会和经济发展的需要,如何培养合格的会计毕业生,长期以来一直是会计界和教育界研究和探讨的一个重要问题。

与我国的经济体制改革、会计改革和教育体制改革相协调,20年来,我国的会计教育事业也处在不断的变革之中。70年代末80年代初,我国的会计教育处于恢复时期,所采用的主要是在借鉴前苏联作法的基础上形成的以会计原理、行业(工、农、商等)会计、行业财务管理和行业经济活动分析四门课为主干的课程体系,并相应按照行业不同设置了一系列的行业会计专业;从80年代初起,随着我国改革开放政策的实施,老四门中的具体内容不断有所调整,并引入了管理会计和西方(财务)会计课程;80年代前期,审计事业开始恢复,审计课程也开始成为会计教育中的主干课程,而且一些学校相继设置了专门的审计专业,并将原有的审计课程细分为审计原理、企业财务审计、政府财政审计、金融审计、经济效益审计等若干门具体课程;80年代后期,我国的会计教育改革出现了多彩纷呈的局面,几种模式同时并存。不过,在进入90年代之后,特别是在提出社会主义市场经济体制和与国际会计惯例协调的目标之后,各高校主流的作法是:取消审计专业和各行业会计专业而设置大会计专业,并形成了以基础会计(或称初级会计学、会计学原理)、财务会计(包括中级财务会计和高级财务会计)、成本会计、管理会计、财务管理、审计为主干的课程体系。

现代大学教育改革的基本方向是素质教育和专业技能教育并重。那么,在对学生实施了社会、经济、管理、自然等学科的教育之后,通过开设设计科学、内容丰富的基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计等主干课程,再适当辅之以会计电算化、会计制度设计、会计理论、会计史等补充性课程,则是完全可以

培养出合格的会计毕业生的。当然,在这个过程中,不断改进教学方法,加强问题讨论和案例分析,逐步改进并不断完善各个教学环节,也是必不可少的。

本套教材的作者对高等会计教育和会计课程体系的认识基本上与我是一致的。可喜的是,他们通过自己的努力将这种认识付诸实施,形成了摆在读者面前的这套由基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计组成的会计核心课程教材。作者们依据编辑委员会的总体规划,在设计提纲、编撰初稿的过程中曾同我多次接触,其中的一些稿子我也看过或参与意见。我认为,与现有的同类出版物相比较,本套教材具有如下几个特点:

1. 理论性与实务性并重,理论联系实际。在理论上,汲取国内外最新研究成果,加重会计理论的分量,以理论指导实践,教材中所用案例,大都选自近几年企业实际工作中具有代表性的实例,并请具有丰富实践经验的资深人员审定,资料翔实,内容丰富,具有较强的可操作性。

2. 现实性与超前性并重,立足现实,面向未来。在不违背传统会计理论基础和现行会计法规的前提下,对会计学科的新领域、新视点进行有益的探索,从而使教材既能够反映当今会计领域的最新成果,具有超前性,又能够满足会计改革对未来数年会计实务的需要。

3. 重点突出,兼顾一般。避免以往许多会计教材中的制度、方法和例题的大杂烩、大拼凑现象,突出会计基本理论和基本技能,并保持中国特色,借鉴国际会计惯例,以适应我国经济体制改革和对外开放的需要。

4. 统一规划,分工协作。编辑委员会统一规划学科体系,统一拟定、讨论编写大纲,尽量避免系列教材内部各课程之间在内容上的相互重复,又注意保持各课程自身体系的完整性和独立性。

基于以上认识,我认为本套教材是成功的,既可作为高等会计

教育的教材,又可以作为广大会计人员、财政税务工作者及经济管理
人员的会计读物。当然,限于条件,其中也难免存在某种不妥之
处。我代表作者们诚望读者提出宝贵意见和建议,以备以后修改。
同时,我也衷心希望本丛书的作者们不断努力,百尺竿头,更进一
步,为我国的会计事业和会计教育事业作出更大的贡献。

任 晖

1999 年于济南

前 言

会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的重要组成部分,如何面向 21 世纪,为新世纪经济建设事业服务,是广大有识之士,特别是会计界同仁们共同关心的问题。为满足日新月异的经济建设的需要,更好地发挥会计在经济活动中的作用,我们组织了青岛大学会计学系具有丰富理论研究、教学和实践经验的资深专家、学者共同编写了这套会计核心课程教材。可以认为,这套教材是集体智慧的结晶,代表着青岛大学会计学系科研和教学的最新水平。

本套会计核心课程教材包括:基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计八门课程,基本涵盖会计学科的主干内容。在编写过程中,我们力求内容全面、重点突出、结构合理、逻辑严密、形式新颖,以期为各行业和各界人士学习、更新会计知识,迎接新世纪的挑战作出应有的贡献。

本套会计核心课程教材在成书过程中得到青岛大学各级领导和专家的关注和支持。特别是山东经济学院院长、著名会计学家任晖教授给予了极大帮助,不但协助编委会确定编写大纲,审阅部分内容,提出具体建设性意见,还亲自执笔为本套教材撰写序言。对此,我们表示衷心的感谢。

《审计》系青岛大学会计核心课程教材中的一本。本书以《国家审计准则》、《独立审计准则》、《内部审计的若干规定》为依据,并参照了近几年来国家颁布的有关审计规范的一系列规定,阐述审计的基本理论和方法以及审计工作过程。本书主要内容有:审计的性质、国家审计、民间审计、内部审计、审计证据、审计程序、审计方

法、审计文件、会计报表审计等。全书体系新颖、结构合理、理论性强,便于教学,并能使初学者打下扎实的审计基础,全面了解和掌握审计工作的全貌。本书可作为大学本、专科财经类专业的教材与参考书,也可供成人教育及各类审计人员学习参考之用。

根据会计核心课程教材编辑委员会的总体规划,本书由赵火昌提出编写大纲并负责总纂,由赵火昌与文化平共同编著。

限于作者水平,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

会计核心课程教材编委会主任

王衍续

1999年于青岛大学

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 审计的起源与发展.....	(1)
第二节 审计的性质	(10)
第三节 审计的职能、任务和作用.....	(17)
第四节 审计的种类	(19)
第二章 国家审计	(23)
第一节 国家审计主体	(23)
第二节 国家审计范围	(32)
第三节 国家审计规范	(47)
第三章 民间审计	(53)
第一节 民间审计主体	(53)
第二节 民间审计范围	(65)
第三节 民间审计规范	(73)
第四章 内部审计	(82)
第一节 内部审计主体	(82)
第二节 内部审计范围	(88)
第三节 内部审计规范	(98)
第五章 审计证据	(105)
第一节 审计证据的性质.....	(105)
第二节 审计取证策略.....	(115)
第三节 审计证据的形成与运用.....	(127)
第六章 审计程序	(134)
第一节 审计准备阶段.....	(134)
第二节 审计实施阶段.....	(139)
第三节 审计终结阶段.....	(146)

第四节	复议与审计诉讼	(154)
第七章	审计方法	(158)
第一节	书面审查方法	(158)
第二节	实际验证方法	(165)
第三节	逻辑论证方法	(170)
第四节	内部控制评价方法	(175)
第五节	审计抽样	(185)
第六节	电算化系统审计方法	(193)
第八章	审计文件	(197)
第一节	审计计划	(197)
第二节	审计工作底稿	(201)
第三节	审计报告	(210)
第四节	管理建议书	(218)
第五节	审计档案管理	(221)
第九章	会计报表审计(上)	(228)
第一节	货币资金审计	(228)
第二节	应收及预付款项审计	(234)
第三节	存货审计	(241)
第四节	对外投资审计	(248)
第五节	固定资产审计	(255)
第十章	会计报表审计(中)	(262)
第一节	银行借款审计	(262)
第二节	应付及预收款项审计	(265)
第三节	应付债券审计	(270)
第四节	所有者权益审计	(275)
第五节	或有负债的审计	(281)
第十一章	会计报表审计(下)	(287)
第一节	主营业务收入审计	(287)
第二节	主营业务成本审计	(293)

第三节	期间费用审计.....	(300)
第四节	其他收支审计.....	(304)
第五节	税金项目审计.....	(308)

第一章 绪 论

第一节 审计的起源与发展

审计历史源远流长,尤其是政府审计的历史,在世界文明史上留下了光辉的一页。远在公元前 700 多年的西周时期,我国就有了政府审计的萌芽;早在中世纪时期,西欧寺院制度中就存在有独立的内部审计人员;1721 年英国就出现了有民间审计师签发的审计报告。但是,不同的审计却有着不同的发展动因和不同的发展道路与速度。

一、政府审计的沿革

我国的政府审计从其产生与发展的过程看,大致可分为四个不同的时期,即萌芽时期、发展时期、中衰时期和演进时期。我国政府审计的发展时期主要经历了秦、汉、隋、唐、宋等朝代。秦代实行御史监察制度,当时由御史大夫负责掌管全国的政治与经济监察大权,同时在全国上下都形成了严密的监察网络。汉代基本上承袭秦制,政府审计也由御史大夫兼管,内部审计则由“大司农”和“少府”掌管,但这一时期的“上计制度”更受重视,也更趋完善,并制定了“上计律”,这便是我国审计立法的开端。在隋、唐、宋时期,我国的政府审计正式与财政监督和行政监督相分离,逐步形成了独立的、权威的和具有司法性质的审计监督工作。而且,这一时期的审计制度的特点对后世的审计制度产生了深远的影响。隋朝在刑部尚书下设“比部曹”,负责管理稽查工作,这便是专职审计制度的开始。“刑部”主管刑罚,属司法部门,“比部”隶属于刑部,使审计工作开始具有司法监督的性质。唐代也在刑部下设“比部”来负责

全国的行政审计和军队审计。唐代审计的范围已经涉及到了财政经济活动的各个领域,同时正式使用“审计”一词,此后,“审计”作为财政经济监督的专门术语,沿用迄今不废。唐代作为我国历史上封建社会的强盛时期,其经济的繁荣与当时严密的审计监督制度是有密切关系的。宋初百余年间的审计制度不够严密,当时没有专门的审计机构,只在“户部、盐铁、度支”三司内部设“都磨勘司”主管内部审计工作,由勾判官行使审计职权,但内部监督不力,因而财物流失与贪污舞弊滋生。

我国政府审计的中衰时期主要经历了元、明、清三个朝代,其共同特点是没有设置专门的审计机构主管审计工作,重又以财政监察代替审计监督。元朝废“比部”,在户部下设审计科负责对会计工作进行监督检查,这便是当时的内部审计。明自洪武十三年起,由“都察院”行使审计监督之权。清代大体上袭取明制,审计职权仍归“都察院”;清末宣统年间曾设“审计院”,并制定了一定的审计法规,但终因政治腐败而只能流于形式。

辛亥革命后,政府审计进入了演进时期。1912年北洋军阀控制的北京政府在国务院下设立中央审计处,在各省设立审计分处,并先后颁布了《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等审计法规,这便是中国历史上近代政府审计制度的开端。1914年,改审计处为审计院,直属大总统,并颁布了《审计法》和《审计法施行规则》。这一时期虽有较为健全的审计组织和审计法规,但由于军阀混战与政治腐败,没有发挥应有的作用。1928年7月,南京国民政府在监察院下设“审计院”,行使审计监督权(1931年将“审计院”改为“审计部”),随后在各省相继设立审计处,审计院(部)与审计处之间实行垂直领导。国民政府时期的审计主要有三种形式,即事前审计、事后审计和稽查,其审计的职权主要包括:监察预算执行,核定收支命令,审核计算决算,稽查财政上不法或不忠于职务之行为。与以往相比,国民政府时期的审计制度有了较大的发展,在全国建立了自上而下的垂直领导的

政府审计体系,独立性、权威性较高,同时开始把国外先进的审计理论与方法引入我国。但由于国民党政府的腐败,审计未能发挥其监督作用。在中国共产党领导下的革命根据地时期,也建立了审计制度。1934年公布的《苏维埃共和国中央苏维埃组织法》规定:中央设立中央审计委员会,省和直辖市分设审计委员会,审计工作的重点是审查开支是否节约及有无损失浪费问题。抗日战争和解放战争时期,在边区行署、专区、县均设有审计委员会,并公布了大量的审计法规,如豫皖苏边区《审计会计规程》、《华北区暂行审计制度》等。中华人民共和国成立后,全面学习苏联经验,以财政监督和主管部门的会计检查代替了专职的政府审计制度,并赋予会计人员会计监督权,这种“财审合一”的制度和会计人员的自我监督制度在建国初期起到了积极作用,但随着社会经济的不断发展,这种制度的局限性越来越明显。几十年社会主义建设的实践表明,没有独立专门的审计监督制度,已经不能适应经济发展的要求。因此,在1982年12月4日发布的《宪法》中明确规定,县以上各级政府都应建立政府审计机构,实行审计监督制度。1983年9月,隶属于国务院的国家审计署正式成立,标志着我国社会主义政府审计制度的恢复。到现在为止,全国已建立起了较为完整的审计监督网络。为了使审计工作法制化、规范化,我国还先后颁发了审计的专门法规,如1985年8月29日发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》,同年10月又发布了《审计工作试程序》,1988年11月30日发布了《中华人民共和国审计条例》,1993年4月13日发布了《审计署关于实施审计工作程序的若干规定》等。1994年8月31日八届人大常委会第九次会议通过的《中华人民共和国审计法》,标志着我国审计立法达到了一个新的高度。我国的社会主义政府审计制度恢复的时间虽然不长,但在维护国家财产的安全完整,严肃财经法纪,加强宏观调控,提高经济效益,保证经济体制改革的顺利进行等方面发挥了巨大作用。

从我国政府审计的发展过程不难看出:政府审计是加强财政

经济监督不可缺少的工具,其主要任务是对政府机关的财政收支活动的合法性进行审查。这种检查既可以由财政系统内部的财政监察来完成(如西周的“宰夫”、宋初的“都磨勘司”等),也可以由独立于财政系统以外的专门审计组织来承担(如隋唐时期的“比部”、国民政府时期的“审计部”等)。但是,独立的、权威的、专职的审计组织能更有效地发挥监督作用。而且,任何政府要想利用审计的监督职能,则必须赋予审计机关一定的权力,并保证具有充分的独立性。

二、民间审计的沿革

民间审计是随着商品经济的发展,为保证商品经济关系中经济责任的严格履行而产生的。因此,它首先诞生于商品经济发达国家。1845年,英国政府在修订《公司法》时规定:股份公司可以聘请注册会计师代监察人办理查账业务。这一修订为英国民间审计的发展开创了一个良好的开端。1853年,在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”,这是世界上第一个注册会计师的专业团体。19世纪末,随着美国工业化的急速推进,英国巨额资本流入美国,为了保护广大投资者、债权人的利益,英国的注册会计师到美国开展民间审计业务。在英国的直接影响下,美国建立了自己的民间审计组织。1887年,美国公共会计师协会成立,经过几次改组更名后,1956年,形成了“美国公证会计师协会”,即AICPA。1933年和1934年美国先后颁布的《证券法》和《证券交易法》规定:每个企业发行有价证券须经注册会计师审计签署其财务报表,从而使财务报表审计作为法定审计而出台,提高了民间审计在维护整个发达国家经济秩序中的作用。第二次世界大战以后,美国民间审计又推出了管理咨询服务业,从而为民间审计的发展提供了更加广阔的前景。

中国民间审计的历史比西方国家短得多。旧中国的民间审计始于辛亥革命之后,当时主管注册会计师事务的官署为北洋军阀政府农商部。一批爱国会计学者鉴于外国注册会计师包揽中国注