

高等学校新编
会计系列教材

审计学

主编 于玉林



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

高等学校新编会计系列教材

审 计 学

主 编 于玉林

副主编 张继勋 吴秋生 张庆龙

编 写 于玉林 张庆龙 吴秋生 刘建军

张继勋 郭强华 李 斌



天津大学出版社

TIANJIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

审计学/于玉林主编. —天津:天津大学出版社,
2006.7

ISBN 7-5618-2274-X

I. 审... II. 于... III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 022307 号

出版发行 天津大学出版社

出版人 杨欢

地址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742

网址 www.tjup.com

短信网址 发送“天大”至 916088

印刷 廊坊市长虹印刷有限公司

经销 全国各地新华书店

开本 140mm × 203mm

印张 18.125

字数 471 千

版次 2006 年 7 月第 1 版

印次 2006 年 7 月第 1 次

印数 1 - 4 000

定价 29.00 元

会计系列教材总序

会计是经济管理的重要组成部分。经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计。会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。在学校,会计学已成为一门重要的学科。会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系。它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等学校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中,有 10 门左右的主体课程是会计教学中基本的、较稳定的内容,并具有较大的适用范围。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理以及培养会计人才要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等学校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在天津大学出版社的大力支持下,我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级会计》、《财务管理》、《财务分析》、《审计》等。

会计系列教材的编写,要以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,从中国的实际情况出发。编写本书的基本要求是:①要理论和实践相结合;②要反映会计工作规律,具有相对稳定性;③要反映认识由浅入深循序渐进的规律;④要反映现行《企业会计制度》和相关法规的要求;⑤要反映会计信息化对会计核算的影响;⑥要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;⑦要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;⑧要减少同相关教材的不必要的重复等。

我们在编写会计系列教材过程中,参考了有关资料,并得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。对于书中存在的问题,热忱欢迎批评指正。

为编好会计系列教材,成立了编委会,负责组织系列教材编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责本书的编写组织工作;实行文责自负,每本书的每位作者对本人编写的内容负完全责任。

会计系列教材编委会成员如下:

主 任:于玉林

副主任:田昆儒

许家林

委 员:(按姓氏笔画为序)

于玉林 天津财经大学教授,博士生导师,天津市无形资产研究会会长、天津财经大学现代会计研究所所长、天津现代无形资产研究所所长。

王 涛 湖北民族学院副教授。

王月欣 北京交通大学副教授,博士。

王晓玮 天津财经大学教授,中国金融学会理事。

田昆儒 天津财经大学教授,博士后,博士生导师,天津财经大学现代会计研究所副所长。

刘百芳 山东财政学院教授,博士。

孙新宪 天津民航学院教授,博士。

朱星文 江西财经大学教授,博士。

许家林 中南财经政法大学教授,博士生导师。

吴彦龙 天津财经大学教授,博士。

吴秋生 山西财经大学教授,博士。

张 立 长春税务学院教授,博士。

张继勋 南开大学教授,博士生导师。

张翠荷 天津财经大学教授。

- 李学东 天津工业大学副教授。
- 陈 敏 国家会计学院教授,博士。
- 陈海声 华南理工大学副教授,博士。
- 苑泽明 天津财经大学教授,博士,博士生导师,天津现代无形资产研究所副所长。
- 胡元木 山东经济学院教授,博士。
- 赵丽芳 内蒙财经学院副教授,博士。
- 原红旗 上海财经大学教授,博士。
- 徐春立 天津财经大学教授,博士。
- 栾甫贵 北京工业大学教授,博士。
- 郭强华 宁波大学副教授,博士。
- 钱桂萍 石家庄铁道学院副教授,博士。
- 盛明泉 安徽财经大学教授,博士。
- 傅建设 天津商学院教授,博士。
- 辜位清 天津师范大学教授。

会计系列教材编委会 2005 年 5 月

前 言

我国的审计具有悠久的历史。早在 3 000 年前的西周(公元前 1066 年~公元前 771 年)就有了审计制度。人们对审计的认识却有一个过程。中华人民共和国成立以后,国家没有设置独立的审计机构。中国共产党十一届三中全会以后,党和政府把工作重点转移到经济建设上来。为了适应发展商品经济的客观要求和贯彻对内搞活、对外开放总方针的需要,1979 年着手恢复注册会计师制度。1982 年 12 月颁布的新《中华人民共和国宪法》规定,国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关,并依照法律规定,独立地行使审计监督权。1983 年 9 月在国务院设立我国最高审计机关国家审计署,以及县以上各级政府审计机关,独立行使审计监督权,从此开始了我国审计工作。近几年的“审计风暴”以及社会审计和内部审计所取得的成就,使审计在社会主义现代化建设中,对各方面进行监督和揭露违规行为,促进经济发展和加强执政建设,发挥着越来越重要的作用,人们也加深了对审计重要性的认识,从而需要了解审计、学习审计,更需要做好审计工作。为适应这种需要,我们组织编写了这本《审计学》。

编写本书的基本原则是:①要理论和实践相结合;②要反映审计工作规律;③要反映认识由浅入深循序渐进的过程;④要反映审计信息化对审计的影响;⑤要反映当代审计研究水平;⑥要反映审计法规的规定;⑦要借鉴国外审计理论与方法;⑧要与国际审计通行规则相协调。

本书具有两个显著特点:①基础性,本书主要阐述审计基本理论和基本方法;②实用性,本书的内容是从事实际审计工作必须掌握的基本内容与基本技能。

《审计学》实行主编负责制,主编负责本书的编写组织工作;实行文责自负制,本书的每位作者对本人编写的内容负完全责任。

本书编写分工如下:第一章 总论,于玉林教授;第二章 审计类型、审计组织与审计人员,第六章 审计证据与审计工作底稿,第九章 财务审计,第十一章 经济责任审计,第十二章 会计信息系统审计,张庆龙副教授;第三章 审计规范,第七章 审计程序,吴秋生教授;第四章 审计方法,第八章 审计报告,刘建军副教授;第五章 内部控制及控制风险评估,张继勋教授;第十章 经济效益审计,郭强华副教授;第十三章 审计管理,李斌老师。本书主编为天津财经大学博士生导师于玉林教授,副主编为博士生导师张继勋教授、吴秋生教授、张庆龙副教授。

本书适用于普通高等院校、高等职业教育和成人教育的审计专业、会计专业和其他专业在职教育和自学考试的教学需要,也适用于其他管理人员的工作参考。我们在编写过程中,得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。由于我们水平有限,调查研究不够,书中缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

2005 年 9 月 于天津财经大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 什么是审计	(1)
第二节 审计对象	(13)
第三节 审计目标	(15)
第四节 审计职能	(24)
第五节 审计作用	(29)
第二章 审计类型、审计组织与审计人员	(35)
第一节 审计类型	(35)
第二节 审计组织与审计人员	(47)
第三章 审计规范	(86)
第一节 独立审计规范	(86)
第二节 国家审计规范	(111)
第三节 内部审计规范	(126)
第四章 审计方法	(135)
第一节 审计方法概述	(135)
第二节 审计取证的基本方法	(139)
第三节 审计取证的技术方法	(153)
第五章 内部控制及控制风险评估	(172)
第一节 内部控制的含义与目标	(172)
第二节 内部控制的构成要素	(177)
第三节 了解内部控制和评估控制风险	(183)
第四节 管理建议书	(191)
第六章 审计证据与审计工作底稿	(196)
第一节 审计证据	(196)

第二节 审计工作底稿	(213)
第七章 审计程序	(232)
第一节 审计程序的意义及其发展过程	(232)
第二节 注册会计师审计程序	(235)
第三节 国家审计程序和内部审计程序的特点	(252)
第八章 审计报告	(266)
第一节 审计报告概述	(266)
第二节 国家审计报告	(269)
第三节 注册会计师审计报告	(274)
第四节 内部审计报告	(289)
第五节 审计报告的编制程序	(290)
第九章 财务审计	(320)
第一节 财务审计概述	(320)
第二节 业务循环审计法	(321)
第三节 销售与收款循环审计	(322)
第四节 购货与付款循环审计	(335)
第五节 生产循环审计	(344)
第六节 筹资与投资循环审计	(357)
第七节 货币资金循环审计	(381)
第十章 经济效益审计	(398)
第一节 经济效益审计概述	(398)
第二节 经济效益审计程序	(404)
第三节 经济效益审计报告	(410)
第四节 经营审计	(415)
第五节 管理审计	(428)
第六节 绩效审计	(439)
第十一章 经济责任审计	(450)
第一节 经济责任审计概述	(451)

第二节	经济责任审计程序·····	(471)
第三节	经济责任的界定及其评价·····	(481)
第四节	经济责任审计风险与防范·····	(483)
第五节	推行经济责任审计制度存在的问题及对策·····	(489)
第十二章	会计信息系统审计·····	(493)
第一节	会计信息系统审计概述·····	(493)
第二节	会计信息系统的内部控制·····	(497)
第三节	会计信息系统审计的程序与方法·····	(502)
第四节	计算机辅助审计技术·····	(519)
第五节	计算机舞弊的控制与审计·····	(525)
第十三章	审计管理·····	(535)
第一节	审计管理概述·····	(535)
第二节	审计计划管理·····	(541)
第三节	审计质量管理·····	(547)
第四节	审计风险管理·····	(555)
第五节	审计档案管理·····	(560)
参考文献	·····	(566)

第一章 总 论

第一节 什么是审计

一、从现象上看什么是审计

人们对审计的认识有一个过程,有的通过媒体了解什么是审计,有的通过在校学习知道什么是审计,有的通过工作弄清楚什么是审计。近几年国家审计署受国务院委托,向全国人大常委会报告年度中央预算执行和其他财政收支的审计情况,形成审计风暴,引起全国人民关注,从现象上逐渐了解什么是审计。2004年7月19日,中国中文信息学会及其他单位联合颁布的2004年春季中国主流报纸十大流行语(综合类),其中“审计风暴”赫然在目。无以计数的网上留言,表明“审计风暴”反映了民心所向。“审计风暴”是通过国家审计揭露严重问题所引起的重大影响。第一次审计风暴是1999年6月26日,当时审计署向第九届全国人大常委会所作《关于1998年中央预算执行和其他财政审计情况》的报告,对国务院53个部门和直属单位的审计,发现43个部门挤占、挪用财政资金31.24亿元,平均每个部门7200多万元,报告被委员们称为“多年来最好的一个审计报告”,舆论反响很大;第二次审计风暴是2003年6月25日,审计署向第十届全国人民代表大会常务委员会第三次会议作《关于2002年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》,这是首次全文公布审计报告,点了4个中央部委的名,曝光了一批大案,被媒体称为有史以来措辞最为严厉的

审计报告;第三次审计风暴是2004年6月23日,审计署向第十届全国人大常委会第十次会议作《关于2003年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》,提交了一份令人触目惊心的审计清单,国家林业局、国家体育总局、国防科工委、科技部等中央单位虚报、挪用预算资金的违规事实都被披露,内容包括长江堤防工程款大量被侵吞、体育总局动用奥委会1亿多元资金用于职工小区建设等;第四次审计风暴是2005年6月28日,审计署向第十届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议作《关于2004年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》,披露了审计中发现的问题。

第四次审计风暴所揭露的问题:①中央部门预算执行违规,审计38个中央部门2004年度预算执行情况,查出的主要问题是虚报多领预算资金、转移挪用或挤占财政资金、私设账外账和“小金库”,以及部分资金使用效益不高等。这次审计查出各类违规问题金额90.6亿元,占审计资金总额的6%。这些问题,有些是部门自身存在的,有些是下属单位的。②专项审计中发现的违规,如审计科技部、中国科学院、国家自然科学基金委员会及45个下属单位,并延伸审计其他9个科研单位的科技经费管理使用情况表明,随着科技体制改革的不断深化,国家财政加大了对科技的投入,科研机构整体实力得到增强,但科技经费管理和使用方面还存在一些问题。一是转移和挤占挪用科技经费问题较为突出。2个部门、45个科研单位转移、挤占挪用科技经费等6.69亿元,主要用于基本建设、对外投资、人员经费等。其中13个单位将3.27亿元科技资金违规出借、对外投资和投入股市,有的难以收回。1998年,科技部原中国生物工程开发中心项目管理不规范,使用科研经费800万元,与民营企业共同开办公司,目前该公司已累计亏损1760万元。二是有些课题和项目预决算编制不真实,科研成本核算不规范。13个单位虚编课题预算3.63亿元,16个单位虚报课题和

项目支出决算 1.3 亿元,20 个单位对已完成课题不按规定结转结余经费 2.09 亿元。③4 大资产公司存在违规,涉及金额 700 亿。2004 年审计署统一组织对中国华融、长城、东方、信达 4 家资产管理公司及其各分支机构的资产负债损益情况进行了审计,共抽查这些资产管理公司收购的金融不良资产 5 544 亿元,占其收购总额的 39%。据有关资料统计,截至 2004 年末,4 家资产管理公司累计处置不良资产 6 750 亿元,处置进度为 53.9%;累计回收现金 1 370 亿元,现金回收率为 20.2%。此次审计共查出各类违规、管理不规范问题和案件线索金额 715.49 亿元,占审计抽查金额的 13%。④10 户中央企业决策失误造成损失较为严重。对 10 户中央企业原领导人员任期经济责任审计发现的主要问题,除损益不实和违规处置资产外,决策失误造成损失较为严重。审计发现,10 户企业对外投资、借款、担保等造成损失 145 亿元。主要是由于不按程序决策、违规决策和管理不善造成的。例如,1997 年 8 月国家开发投资公司在民营企业——北京三鸣生物工程有限公司无力偿还 2 000 万元借款的情况下,仍为其 2 000 万元银行贷款提供担保。因三鸣公司已停业,国家开发投资公司替该公司偿还银行贷款本息 2 226 万元。以上借款、担保共形成损失 4 226 万元^①。

人们从 4 次审计风暴的现象上知道什么是审计,审计是对国家各个部门进行监督,揭露违规行为,提出建议,加强执政建设。

二、从本质上看什么是审计

审计风暴是从 1999 年开始的,而审计早已产生并在不断地发展。

① 李金华:《关于 2004 年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》(2005 年 6 月 28 日,第十届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议),人民网,2005 年 6 月 28 日。

审计是随着生产的发展,当财产所有者与经营者发生分离、管理者内部出现分权制和形成受托经济责任关系后,对财产的监督和管理的需要审计才产生和发展。

我国的审计具有悠久的历史。早在 3 000 年前的西周(公元前 1066 年~公元前 771 年),就有了审计制度。西周设大宰、小宰、司会、宰夫等官吏,都有审查会计报告之职权,如“凡上之用,财用,必考于司会”,宰夫“考其出入而定刑赏”。秦汉时期,设御史或御史大夫,兼理审计。隋唐设有比部(“比”意即审查、考核),对国家财政收支进行“勾复”,即检查和复核。宋太宗淳化三年(公元 992 年)设审计院,宋高宗建炎元年(公元 1127 年)在太府寺中设审计司,审查财政的收支。明清设户部,负责查账事宜。

进入民国以后,政府设审计院,并于 1914 年 10 月公布了《审计法》。1918 年,北洋政府颁布了《会计师暂行章程》,开始了会计师职业的民间审计。1921 年,在上海成立了会计师事务所,接受委托办理审计业务。1927 年,全国领到会计师执照的有 285 人。1931 年,在监察院下设审计部。20 世纪 30 年代以后,一些沿海大城市许多会计师事务所相继开业,接受委托办理建账、查账和审计等业务。直到全国大陆解放前,在民族工商业发展的同时,我国社会审计也有一定的发展。

在新民主主义革命时期的 1925 年,省港罢工委员会设有审计局,“有审计自省港罢工委员会以下各机关所有经费之审计权”。1933 年 12 月 12 日,制定了《地方苏维埃暂行组织法》。1934 年 2 月 17 日,公布《中央苏维埃共和国中央苏维埃组织法》,分别规定了地方审计委员会和中央审计委员会的组织和职权。1939 年 2 月,通过的《陕甘宁边区政府组织条例》,规定设立审计处。1943 年 1 月,通过《晋察冀边区行政委员会组织条例》,规定财政审计事项。1944 年 1 月,公布的《陕甘宁边区县政府组织暂行条例》规定,设审计员。1948 年 10 月,通过的《华北区人民政府各部门组织

规程》，确定了由财政机关兼管审计事项的方式。

中华人民共和国成立以后，国家没有设置独立的审计机构。曾在政府部门设监察机构，有时运用审计方法进行监察工作。在中央和地方主管部门的财会机构之下设审计组织，一些公司和企业设审计组织或专职审计员，后又将“审计”改为“会计检查”，将审计组织改为稽核检查组织。财政、税务和银行部门，也负责对企业进行查账工作。中国共产党十一届三中全会以后，党和政府把工作重点转移到经济建设上来。为了适应发展商品经济的客观要求和贯彻对内搞活、对外开放总方针的需要，1979年着手恢复注册会计师制度，开始设立会计顾问处。1980年，财政部颁布了《关于成立会计师顾问处的暂行规定》，同年5月筹建上海公证会计师事务所，1981年正式开业并接受国内外企事业单位的委托，承办审计和会计服务业务。1982年12月，颁布的新《中华人民共和国宪法》，规定国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关，并依照法律规定，独立地行使审计监督权。1983年9月，在国务院设立我国最高审计机关国家审计署，以及县以上各级政府审计机关，独立行使审计监督权，从此开始了我国审计工作。1984年12月17日，中国审计学会成立。1985年8月，公布了《国务院关于审计工作的暂行规定》，同年10月又公布了《审计工作试行程序》。1985年，公布的《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）第120条规定：“经国务院财政部门，或者省、自治区、直辖市人民政府的财政部门批准的注册会计师组成的会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查账业务。”这是新中国成立以来第一次以法律形式对注册会计师的地位和任务作出的规定，标志着我国注册会计师事业进入一个新的发展时期。1986年7月，国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》，确立了注册会计师行业的法律地位。1987年1月，审计署颁发《关于进一步开展社会审计工作若干问题的通知》，对开展社会审计业务的重大问题作出明确

规定。以上法律和法规的颁布和实施,有力地推动了我国注册会计师和审计师事业的发展。1988年12月,国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》。1993年10月31日,第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》,自1994年1月1日起实行)。1994年,第八届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》),对审计监督的基本原则、审计机关和审计人员、审计机关职责、审计机关权限、审计程序、法律责任等做了全面规定。1997年,国务院颁布了《中华人民共和国审计法实施条例》。根据《注册会计师法》、《审计法》的有关规定和国务院的有关指示,经财政部、审计署研究决定,1995年12月中国注册会计师协会和中国注册审计师协会实行联合,成立统一的中国注册会计师协会,社会审计的执业人员统一为中国注册会计师。从此,我国社会审计事业按照规范化的要求有了进一步的发展。进入21世纪,在经济全球化的影响下,随着经济社会的发展,审计事业发展迅速,特别是近几年的审计风暴,使审计事业的发展进入到一个新的阶段。

在西方国家,近代审计产生于产业革命之后。18世纪产业革命,冲击了西方资本主义世界。1720年,英国南海公司破产,英国议会为查清其破产案件,委托一个懂会计的查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)负责查账。这是早期受托从事的社会审计。19世纪中叶,股份公司大规模成立。为监督和查实公司的财务状况,逐步形成由会计专家担任检查人的独立的审计制度。1853年,在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个职业会计师的专业团体,即“爱丁堡会计师协会”。英国国会在1862年的公司法中正式规定,公司每年由审计人员至少进行一次审计工作。日本在1869年成立监督司,负责对政府的收支及其他活动进行监督。1880年,成立会计检查院,负责监督国家财政的执行情况。美国的审计是从英