

审计学

周舜臣 李凤鸣 编

安徽科学技术出版社

责任编辑：席广辉
封面设计：肖 萍
陶利克

审 计 学

（附案例）

周舜臣 编著
李凤鸣

*

安徽科学技术出版社出版

（合肥市跃进路1号）

安徽省新华书店发行 芜湖新华印刷厂印刷

*

开本：850×1168 1/32 印张：11.75 字数：308,000

1985年4月第1版 1985年4月第1次印刷

印数：00,001—28,500

统一书号：4200·8 定价：2.20元

序 言

五届全国人民代表大会第五次会议通过的宪法规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和各级地方政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督”。“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，对本级人民政府和上一级审计机关负责”。宪法公布后，各级的审计机关相继建立，审计人员队伍正在逐步成长壮大。审计理论与审计实务知识，为多方面的人所需求。现在，出版这本审计学，可谓及时雨也。

我读了这本书的稿本，非常欣喜。本书作者要我写个序言，我实不胜任，说几句聊表心意。大家知道，审计学，是一门科学。从审计的涉及范围和审计的作用看，它研究的对象极其广泛。它研究的基本理论也极其丰富。它研究社会经济发展客观规律性的东西。研究多学科相互间的促进与制约的关系。研究在不同的社会制度下审计监督的目的与作用。研究古今中外审计的产生与发展。研究我国现代审计理论、审计对象和审计方法的科学性。该书对于上述问题都作了较为详细的论述，并提出了作者的独特见解，它是阐述审计理论和审计实务的一本较好的教科书。这即是我的一点看法。

杨 联

一九八四年八月

自 序

目前世界上已有一百五十多个国家建立了审计机关。我国各级政府根据1982年宪法的规定,也先后成立了审计机构。建立独立的审计机关,实行审计制度,对于加强社会主义经济工作,维护社会主义经济秩序,保护社会主义财产,促进生产建设和提高流通领域经济效益都具有十分重要的作用。合理的放宽是改革,合理的从严管理也是改革。凡是有利于发展生产,发展经济,培养财源的,都要放宽;凡是有利于维护财经纪律,减少浪费,防止歪门邪道的规定,都要从严执行。从这方面讲,建立和健全审计制度,也是有利于我国财政经济改革的。

审计学是一门经济监督科学。在我国,社会主义的审计工作刚刚起步,机构新、人员新、工作新,任务重、难度大。在此情况下,开展审计科学研究,迅速、大量地培养审计专业人才,已是当务之急。为此,我们编著此书。

本书分上、下两篇,共十六章。上篇八章,主要论述了审计的产生与发展,审计的对象、职能、任务、种类、方法、规划,社会主义审计的意义、体系及其特点等审计理论问题;下篇八章,主要介绍了工业、商业企业审计的具体内容和方法,并根据每章内容,相应地安排了部分案例。

本书较为全面、系统地论述了我国审计学的基本理论和实务,摆脱了旧审计学框框的束缚,吸取了国内外现代审计学的丰富营养,力求避免与会计学科及其他相关学科在内容上的重复。全书突出了以提高经济效益为根本目的的审计思想,不论财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计,最终都是为了促进经济效益的提高。本书选择不同特色的审计案例,主要是为了帮助广大读者对审计理论的掌握和对审计方法的应用。案例的编写方法侧

重于其分析和审查。

本书是我们长期从事教学和实际工作经验的总结，也是我们近两年来从事审计研究的一点成果。我们在编写过程中，几易其稿，反复修改，广泛地征求了学者和实际工作者的意见，有关章节内容已在我院本科作过多次讲授；我们既考虑到理论的深度和广度，也考虑到实际工作的需要。本书可作为财经院校有关专业的教材，也可作为高等教育自学的课本，同时也适用于审计、会计及经济管理干部的培训。

由于我们水平有限，调查研究不够，本书难免有不当之处，甚至错误，恳请读者和专家批评指正，以便进一步修改提高。

此书在编写和出版过程中，得到了院内外有关领导和同志的关怀和支持，特别是得到了安徽省审计局的领导和有关工作人员的大力帮助，杨联顾问在百忙中抽空作序。在此谨致以深切地谢忱。

周舜臣

李凤鸣

1984年8月于安徽财贸学院

目 录

序 言	I
自 序	II

上 篇

第一章 审计的产生与发展	3
第一节 审计的概念	3
第二节 我国审计的产生与发展	7
第三节 西方现代审计的起源与发展	16
第二章 审计机构与审计人员	22
第一节 各国审计机构	22
第二节 我国审计机构	26
第三节 审计人员	33
第三章 社会主义审计的特征	40
第一节 建立社会主义审计的重大意义	40
第二节 审计的属性与特点	45
第三节 审计与会计的关系	51
第四节 审计与经济监督的关系	54
第四章 审计的对象、职能和任务	59
第一节 审计的范围和对象	59
第二节 审计的职能和作用	63
第三节 审计的任务和目的	67
第五章 审计的种类和方法	73
第一节 审计的种类	73

第二节 审计的方法	80
第六章 审计工作规划	99
第一节 审计计划	99
第二节 审计人员的委派	102
第三节 审计程序	104
第七章 审计工作底稿与审计报告	110
第一节 审计工作底稿	110
第二节 审计报告	113
第三节 审计结果的处理	123
第八章 内部控制制度和会计工作的审计	125
第一节 内部控制制度的内容	125
第二节 内部控制制度的审计	128
第三节 会计工作的审计	131

下 篇

第九章 财政财务审计	139
第一节 会计报表的审计	139
第二节 错误与弊端的审计	143
第三节 财经法纪的审计	148
附 案 例	154
第十章 货币资金、结算业务 和信贷业务的审计	177
第一节 货币资金的审计	177
第二节 结算业务的审计	193
第三节 信贷业务的审计	198
附 案 例	200
第十一章 库存商品、材料和产成品的审计	213
第一节 库存商品的审计	213

第二节	材料的审计	222
第三节	包装物的审计	230
第四节	产成品的审计	232
附案例		236
第十二章	固定资产的审计	247
第一节	固定资产审计的内容	247
第二节	固定资产增减变动的审计	248
第三节	固定资产折旧和大修理的审计	253
第四节	固定资产使用情况的审计	256
附案例		260
第十三章	专项资产和专项基金的审计	267
第一节	专项工程的审计	267
第二节	专项基金的审计	271
第三节	专项拨款和专项借款的审计	273
附案例		277
第十四章	生产费用和产品成本的审计	282
第一节	生产费用和产品成本的审计内容	282
第二节	材料费用的审计	283
第三节	工资及工资附加费的审计	286
第四节	其他费用的审计	290
第五节	产品成本计算的审计	293
第六节	可比产品成本降低情况的审计	298
附案例		300
第十五章	收入、支出和利润的审计	315
第一节	营业收入的审计	315
第二节	营业支出的审计	320
第三节	营业外收支的审计	326
第四节	利润形成和分配的审计	329
附案例		333

第十六章 经济效益的审计	352
第一节 经济效益审计的内容	352
第二节 经济效益审计的基本程序	360
附 案 例	362

上 篇

第一章 审计的产生与发展

第一节 审计的概念

审计一词，一般是指审核稽察计算。它在拉丁文早期解释为“听”，后来才慢慢演变为审计；英文中 audit，一般译为审计，或者是查帐；日语的审计叫会计检查；俄文的审计有两个词，一个有审查簿记、表报的意思，另一个有检查监督、监察稽查的意思，我们译为经济凭证检查，或者经济监督。

当前对于审计的概念，尚有各种不同的表述。概括起来，主要有五种说法：一、“审计属于一种检查过程”；二、“审计是一种业务技术”；三、“审计就是查帐或者叫会计检查”；四、“审计是完成国家预算、检查预算执行情况的工具”；五、“审计是第三者的财政经济检查活动”。这些论述，都有其一定的根据和道理。

事实上，传统的审计，就是查帐，就是查会计的帐有无差错，有无舞弊。这种概念沿用到今天，仍然是中外审计概念中内含的主干部分。审计和查帐有相同之处，但也有不同之点。审计和查帐都要通过对会计资料的审查，然后对被查单位的经济活动作出正确的评价和结论。查帐是审计工作的主要内容，但不是全部内容，只靠查帐并不能完成审计工作的全部任务。

从字面上来理解，审计和查帐就有很大的差别。“审”有反复分析、推究之意，它比“查”具有更进一层的含义，它包括审核和稽察两个方面；“计”包括的内容比“帐”更广泛，它不仅含有记录、计算的意思，而且还泛指一切会计行为。审核就有检查帐目的意思。它是指在经济业务发生之后，根据会计资料及其有关的资料进行的审查工作。它包含了传统审计的全部内容，也

是现代审计的主干内容。随着社会经济的发展和加强经济监督的需要，审计从会计中分离出来，成为独立的学科体系。审计的职能、范围、内容、任务和方法都在不断地变化，审计已不再是会计本身职能的一种需要，审计也不再仅仅是查帐，还包括了稽察。所谓稽察，也就是对各种经济活动进行实地考察、调查、分析和检验，来判断经济活动的良窳，即它是否符合政策、法规的要求，是否达到了预期的目的，是否有利于提高经济效益。审计只能由审计机构的审计人员进行。而查帐则无此限制。由于检查工作的需要，审计机构可以查帐；财税、银行部门为了检查各单位的税利交纳或信贷资金使用情况，可以查帐；上级主管部门为检查所属单位的财务管理情况，可以查帐；本单位出于工作需要，本单位财会人员也可以自查。但是财税部门、银行部门及主管部门的帐，却很少有人去查，至于财政部和人民银行总行的帐，几乎无人去查。审计则不同，凡有财政、财务收支的政府机关、财政金融机构和企事业组织，它都无例外的要进行监督。由此可以看出，审计少不了查帐，但查帐却不能取代审计。一般来说，查帐只限于事后检查，而审计既包含了事后监督检查，也包括了事前和事中的监督检查。审计不仅要通过审查会计核算资料，提供真实可靠的财务信息，而且要研究相应的经济责任和相应的政策，为改善企业未来经济活动提供指导意见。

对于审计概念的表述，我们认为按照现代审计内容的要求，审计必须具备审计的参与方面、审计的依据、审计的对象、审计的方法和审计的目的等五方面要素。

审计的参与方面 审计必须有三个参与方面：审计人员、被审计单位和审计报告接受人。这三个方面是构成审计的基本条件。

在这三方面关系人中，审计人员必须对被审计单位和审计报告接受人具有独立性，在不受任何干扰的情况下，对被审计单位的应审计的内容进行审计，对其承担责任的经济活动作出评价，并向审计报告接受人提供可靠的审计结果的报告。审计人员是审计的主体，一定要由在财政财务收支活动或者经济行为责任人

之外的第三者担任。审计报告接受人和被审计单位应具有特定的经济责任关系。被审计单位对审计报告接受人承担某种特定的经济责任。审计人员对其应审计的内容进行独立的审计。审计报告接受人可以是被审计单位的上级，也可以是审计的委托者，如经济法院、财税部门、公司组织的董事会或理事会等。他对被审计单位的某种特定的经济责任有检查监督权，可以接受审计人员对被审计单位审查结果所提出的审计报告。审计无论是在过去，还是在现代，都应包括这三个基本方面，这是一切审计的共同点。

审计的依据 依据什么进行审计，这是决定审计有无权威性和独立性的一项保证。它主要来自三个方面：

1.经济活动的真实情况 反映经济业务和资金增减变化的会计记录、会计资料以及与此有关的其它资料，都是查证经济活动的真伪和明辨经济责任的事实依据。

2.会计理论 会计学的基本理论、基本方法和会计原则，是查证会计记录、会计资料和会计处理是否正确、适当的理论依据。

3.国家的方针政策、各项有关的法令制度（包括各种财政经济法规、财务制度、会计制度等）和客观经济规律的要求 这是查证和判断财政经济活动过程结果以及资金增减变化、会计处理等是否合法、合理的法律依据和又一理论依据。

审计的对象 这是审计的客体。它包括如下相互联系的五个方面：

1.会计凭证 即记录经济业务、明确经济责任的书面证明。它是登记帐簿的依据。

2.会计帐簿 即以会计凭证为依据，全面地、连续地、科学地记录和反映各项经济业务的簿籍。

3.会计报表 即以会计帐簿为主要依据，编写的总括反映企业、事业和机关在一定时期内的经济业务进行过程和结果的报告文件。

上述1——3项，可以总称为会计资料，都是审计的具体对象。

4.财政经济活动 即会计凭证、会计帐簿、会计报表所反映

的在经营活动中和财务成本计划或预算执行中发生引起资金增减变动的一切财政、财务收支的过程与结果。那些尚未引起资金增减或变动，但属于会计管理范围的财政经济活动，也是审计的审查内容。

5. 会计工作 包括会计反映、记录、预测、决策、监督、考核、分析等会计管理的各项内容，总称为会计工作。

审计的方法 这是指为完成审计任务达到审计目的所采取的一切手段。审计的方法与会计的方法不同。会计属于经济管理体系。它是从经济业务开始，由凭证、核算而帐表，它的方法是整体的、建设的，并且是前进的；审计属于经济监督体系。它在审核和稽察财政经济活动事实时，继续追溯、分析和挖掘。从其作用来说，审计是站在第三者的立场，以批判的方法进行审计，同时也应指出被审计单位的内部控制制度的缺点，指导他们加以改进。采取符合目的的批判方法与有用性的指导方法相结合进行审计，这是现代审计方法的发展方向。

审计的目的 即为什么要进行审计，或进行审计所期望达到的目标、要求。其基本目的一般可归纳为如下三项：

1. 审查会计资料及其所反映的财政经济活动，发现错误，加以纠正；查明弊端，设法防止；证明财务状况是否真实、正确和完整，从而解除或确定被审查者的责任。
2. 评价其经济决策，审查财政经济活动的计划执行情况，考核其经济效益，促进经济的不断发展。
3. 检查财政经济管理上存在的问题，以便采取有效措施，维护财经法纪，提高财经管理水平。

根据以上说明，审计的概念可以概括为：审计是一种经济监督活动，它是由专职从事审计工作的第三者，以国家的法令、制度、会计原理、会计原则以及财政经济活动的真实情况为依据，运用一定的科学方法，对企业、事业和机关的会计资料及其所反映的财政经济活动过程和结果进行独立、公正的审核和稽察，以确定其是否真实、正确、合法、合理和有效；发现错误，加以纠

正，查明弊端，设法防止；同时借以评价财政经济活动状况，考核其经济管理的优劣，提出改进财经管理，提高经济效益，维护财经法纪，促进经济发展的建议和措施，并写成审计报告。

上面是我们对审计概念的表述。一般习惯于把审计工作、审计方法和审计学等概称为审计。从理论上讲，审计学是专门研究审计理论和方法，探索审计工作规律的一门经济监督科学。科学的审计理论，来自于审计工作的实践，反过来又指导审计工作的实践。因此，从审计工作的实践出发，对审计产生和发展的历史，对审计的对象、职能、性质、作用、目的和方法，对审计的原则、规范、程序和审计的机构、组织以及审计工作规律等，不断地进行系统的研究，并从理论上加以概括，借以不断提高审计工作的水平。这就是审计学研究的基本内容。审计和审计学，两者既有联系，又有区别。正确地掌握这些概念，对于学习审计理论，开展审计科学研究，进行审计工作，具有重要的意义。

第二节 我国审计的产生与发展

远在十世纪，我国宋代就设立了“审计院”或“审计司”的官署。但“审计”这个词所形容的一定形式的人类活动或方法，却已经有了两千年以上的历史。我国从西周起就有了实际的审计工作，只不过那时不叫审计，而称为“考”、“勾”、“比”、“磨勘”等。据考证，古埃及时代也有官厅审计工作，而且在不少国家的商业和财政史中，也很早就有了审计方面的记载。

审计，作为一种经济监督活动，自从有了社会经济活动，它就必然在一定意义上存在了。在不同的社会，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、深度和形式也自然各不相同。审计产生于会计，以后又独立于会计。虽然会计职能本身只和审计相互影响，并不引起对审计的需要，但会计资料的传达交流作用，却引起了对审计的需要。当会计发展到一定阶段，为了纠正工作中可能出现的错误，以及为了防止弊端的产

生，会计就需要相应的审查稽核工作。这种审查稽核工作，就是审计的因素。但是，在经济尚不发达的时期，生产资料的占有者，对小规模的经济活动举目可见，没有进行审计的必要，审计尚存在于会计当中，审计学亦包含在会计学之中。随着社会经济和会计工作的不断发展，生产资料占有者的经济活动范围越来越广，财产所有者无法经管自己所有的财产，而将部分甚至全部财产委托他人经管，这样财产所有者与财产管理者之间就形成了一种经济关系，也即是财务上的责任关系，这种关系的出现为审计的独立创造了条件。同时，会计工作越来越复杂，其分工越来越细，审查稽核工作，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。一般说来，审计的起源，晚于会计。究竟起源于何时，尚有不同的看法。有的会计学者从现代审计角度出发，认为审计的产生和发展是在十九世纪以后，也就是当股份有限公司发展后，由于他们的财务报表，需要由公共会计师进行审查，才促进了审计的兴起和发展。有的会计学者则认为会计既然包括企业会计和政府会计，审计也应包括企业审计和政府审计，若从政府审计来考察，我国审计应产生于公元前的西周，它已有两千多年的历史。

审计的发展，是从两条路上进行的：其一，是政府审计的建立和发展，我国从西周起，就设有国家专门机构、专职人员，对各级政府部门的财政收支，依照法律规定，进行强制性的审计，其间，虽几经兴衰，但无论从形式上，还是从内容上都存在“政府审计”。其二，是民间审计的产生和发展，在英国，产业革命以后，就出现了职业会计师受托对民间企事业单位进行公正性的审计，后来在美国得到了更快地发展。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，民间审计比政府审计更为丰富。

我国是一个文明古国，审计历史源远流长，它的产生和发展，大体可以划分为四个时期，即萌芽时期、发展时期、中衰时期和近代审计演进时期。