

全国成人中等专业学校财经类教材

财会专业

审计基础

四川省教育委员会 组编

吴永和 主编



高等教育出版社

-43

96

F238-43

3

2

全国成人中等专业学校财经类教材

财会专业

审计基础

四川省教育委员会 组编 吴永和 主编

高等教育出版社

C

534983

(京)112号

图书在版编目(CIP)数据

审计基础/吴永和主编;四川省教委成教办组编—北京:高等教育出版社,1996

ISBN 7-04-005619-4

I. 审… II. ①吴… ②四… III. 审计法-基础理论 IV. ①
D912.2②F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 01145 号

*

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码:100009 传真:4014048 电话:4054588

新华书店上海发行所发行

上海港东印刷厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 10 字数 257 000

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 5 月第 1 次印刷

印数 0001—18007

定价 9.20 元

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换

版权所有,不得翻印

内 容 简 介

本书是按照国家教委成人教育司制订的成人中专财经类专业教学计划和本课程教学大纲的要求编写的。全书以《审计法》和现行财会法规为依据,比较系统地介绍了审计的基本理论、基础知识和审计实务,共十四章;各章均有学习指导、本章小结、复习题,实践性强的章节还设有练习题,书后附有练习题参考答案,以方便学员自学。

本书在编写中充分考虑了成人中专教学的特点,内容安排注意突出重点,并力求做到学以致用;同时,紧密结合审计改革的需要,对教材内容进行了必要的更新。

本书可供广播电视中专、职工中专、函授中专、中专自学考试以及普通中专选作财经类专业教材,也可供在职人员作为培训教材和自学参考书。

出版说明

国家教委成人教育司对成人中专教材建设非常重视,1985年以来与高等教育出版社合作,共同组织编写出版了工业企业财务会计、商业企业财务会计、工业企业管理、商业企业经营管理、电子电器、机械、对外贸易等专业系列教材。这些教材的出版,大大缓解了成人中专缺乏适用教材的情况,受到广大成人中专师生的欢迎。

为了进一步贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》的精神,加强成人中专的教学管理,提高成人中专的教学质量,1995年国家教委成人教育司在泰安市组织了财经类财会专业和市场营销专业教学计划审定会,并于同年10月、11月,分别召开了财会专业和市场营销专业所属专业课程的教学大纲审定会,审定了20门专业课程的教学大纲。与此同时,高等教育出版社将系列配套出版相应的教材。

财会专业课程设置:经济学基础、会计学基础、统计学基础、经济法、财政与税收、企业管理概论、计算机应用基础、企业财务会计(或工业企业会计)、成本会计(或商品流通企业会计)、企业财务管理、审计基础、会计电算化、会计实务模拟、计算技术、书法、基本技能训练等。其中专业主干课程实行双轨制,即不定向培训的财会专业,主干课程为:会计学基础、企业财务会计、成本会计、企业财务管理;定向培训的财会专业,主干课程为:会计学基础、工业企业会计、商品流通企业会计、企业财务管理。各学校可根据需要选设。市场营销专业课程设置:经济学基础、企业管理概论、统计学基础、财务会计概论、经济法、财政与税收、计算机应用基础、市场营销学、商品学概论、公共关系学基础、消费心理学、促销方法与技巧、批发与零售业务经营、经济地理等。

以上课程教材的编写工作是在各省、市成人教育部门的组织下进行的。本次教材的编写紧密结合会计制度改革、经济体制改革

的需要;体现新制度、新思路、新内容,以利教学跟上发展的形势,教材除继续突出“成人”和“自学”的特点外,还注意到招生对象发生的变化和就业需要的变化,在突出应用、加强动手能力的职业技能训练方面做了努力。

本系列教材可供职工中专、广播电视中专、函授中专、成人中专自考等各种办学形式的成人中专使用,还可供其他相应的中等职业学校使用。本系列教材自 1996 年秋起陆续供应,欢迎广大师生和其他读者选用并提出宝贵意见。

高等教育出版社

1995 年 11 月

前 言

《审计基础》是根据国家教委成人教育司于1995年制订的成人中专财会专业教学计划和审计基础课程教学大纲的要求编写的系列成人中专教材之一。

本书编写的指导思想和基本目的：

一是要适应社会主义市场经济发展的需要。目前，我国正在深化经济体制改革，正建立并不断完善社会主义市场经济体制。随着《企业会计准则》、《企业财务通则》的发布，我国的会计、审计工作已发生巨大的变化。1994年8月31日，建国以来的第一部审计法——《中华人民共和国审计法》诞生，标志着我国的审计工作已走向一个新的历史发展阶段。为适应社会主义市场经济发展的需要，我们以《中华人民共和国审计法》和现行财会法规为依据，结合我国审计改革和会计改革的实际情况，编写了这本审计教材。

二是突出少而精、学以致用原则。不同层次、不同专业的审计教学，其教学内容的深度和广度是不同的。作为中专层次的教学，客观上需要实用性强的教材。因此，在教材内容和结构安排上，本着少而精、学以致用的原则，在讲述必备的审计基本理论、基础知识的基础上，重点突出审计实务。

本书内容包括三个部分：第一至五章是审计的基本理论、基础知识；第六至十三章是审计实务；第十四章是理论联系实际的审计案例。

本书的编写分工如下：第一、二、三、四、六、十章，由吴永和高级讲师编写；第七、八、九、十一章由尹大谟高级讲师编写；第五章由孙宁详会计师编写；第十二、十三章分别由李祖明、余霞编写；第十四章由尹大谟、吴永和合写。本书由吴永和担任主编，并负责总纂定稿；中国审计学会常务理事、北京商学院张以宽教授和四川省审计局陈光汉高级审计师审定。在1995年10月召开的成人中专

财会专业教学大纲审定会上,山东省中华会计函授学校的李业青等同志参加了本课程教学大纲的审定。

最后,还需要说明的是:本书作者曾于1990年编写《审计学基础》一书,由高等教育出版社出版。该书在短短的三、四年内在全国发行将近15万册。本书在内容上适当吸取了原《审计学基础》一书的优点,增添了审计改革和会计改革的新内容,同时更加突出实际教学需要。在本书出版之际,谨向全国选用本书的学校和老师,向审定本书的两位著名审计专家和本课程教学大纲的审定者,向辛勤工作的高等教育出版社同志,表示衷心感谢!

由于编者水平有限,本书的缺点错误在所难免。敬请广大读者批评指正。

《审计基础》编写组

1995年11月

目 录

第一章 概论	1
第一节 审计的产生和发展	1
第二节 审计的对象和目的	7
第三节 审计的职能、任务与作用	10
第四节 审计的概念	14
第二章 审计的种类	21
第一节 财政财务审计、经济效益审计和经济责任审计	21
第二节 国家审计、内部审计和社会审计	30
第三节 其他审计种类	38
第三章 审计的标准、证据和工作底稿	42
第一节 审计标准	42
第二节 审计证据	47
第三节 审计工作底稿	54
第四章 审计的程序和方法	64
第一节 审计方法	64
第二节 审计程序	78
第五章 审计报告	90
第一节 审计报告的意义	90
第二节 审计报告的内容	94
第三节 编写审计报告的步骤	97
第六章 内部控制系统审计	103
第一节 内部控制系统的意义和内容	103
第二节 内部控制系统审计的概念与审计步骤	109
第三节 内部控制系统审计的方法	114
第七章 流动资产审计	122
第一节 流动资产审计的意义	122

第二节	货币资金的审计.....	124
第三节	应收款项的审计.....	132
第四节	存货的审计.....	138
第八章	非流动资产审计.....	148
第一节	非流动资产审计的意义.....	148
第二节	固定资产审计.....	149
第三节	对外投资审计.....	154
第四节	无形资产和递延资产审计.....	159
第九章	负债审计.....	167
第一节	负债审计的意义.....	167
第二节	流动负债审计.....	168
第三节	长期负债审计.....	175
第十章	所有者权益审计.....	182
第一节	所有者权益审计的意义.....	182
第二节	投入资本审计.....	186
第三节	留存利润审计.....	197
第十一章	生产成本审计.....	204
第一节	生产成本审计概述.....	204
第二节	生产费用审计.....	207
第三节	成本计算方法审计.....	214
第十二章	利润审计.....	221
第一节	利润审计的意义.....	221
第二节	产品销售利润审计.....	223
第三节	利润总额和利润净额审计.....	231
第四节	利润分配的审计.....	238
第十三章	会计报表审计.....	245
第一节	会计报表审计的意义.....	245
第二节	资产负债表审计.....	248
第三节	损益表审计.....	258

第四节 财务状况变动表审计.....	263
第十四章 审计案例	271
第一节 工业企业审计案例.....	272
第二节 商品流通企业审计案例.....	277
附录一 中华人民共和国审计法	291
附录二 练习题参考答案	298

第一章 概 论

学 习 指 导

本章是全书的导言,它概述了审计的一些基本理论问题.如,审计的产生和发展,审计的对象和目的,审计的职能、任务和作用,审计的特点、本质和概念等.通过本章的学习,应在对审计有个总括了解的基础上,深刻理解审计的特点和本质,为学习以后各章奠定基础.

学习本章内容,应重点掌握: 1. 审计产生的客观条件; 2. 审计的对象与任务; 3. 审计的概念.本章的难点是审计的特点和本质.

本章的理论性和政策性比较强.在学习中应以《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)为指导,把审计法规同本章内容结合起来学习.

第一节 审计的产生和发展

学习审计,首先应明确审计的概念和本质,这是学习审计知识的基础.而审计的概念和本质,与审计的产生和发展,审计的对象和目的,审计的职能、任务和作用等问题之间又存在紧密的内在联系.因此,在阐述审计的概念和本质时,需分别对上述问题进行简要说明.

一、审计产生和发展的客观条件

审计的产生和发展与社会经济的发展紧密相关.从历史上考

察,审计并不是人类社会形成之初就有的.在漫长的原始社会里,生产力水平低下,生产活动异常简单.那时,人们共同劳动,共同消费,没有阶级,没有剥削,因而也没有具有强烈阶级性的审计.审计是社会生产力发展到一定阶段,在私有制和阶级出现以后才产生的.

但是,审计也不是紧紧伴随着私有制的出现而出现的.当生产资料被私人占有并在生产活动中直接进行管理时,也不存在审计.因为在这个阶段生产规模不大,经济活动也不复杂,生产资料的所有者有能力直接进行管理与监督,因而并不需要第三者来评头品足.随着社会生产力的进一步发展,生产规模逐渐扩大,经济活动日益复杂,当生产资料的所有者对其所拥有的财产物资无法直接进行经营管理时,只得授权给若干部门或委托他人进行管理.审计正是适应这种经济关系的客观需要而产生的.

恩格斯指出:“科学的发生和发展一开始就是由生产决定的.”^① 审计科学来源于审计实践,而审计实践活动的产生,也是由生产需要所决定的.在生产活动中,一方面,授权管理或委托管理出现后,由于被授权者或接受委托者是“内行”,因而在一定程度上解决了人与生产活动之间的矛盾.但这一矛盾又并未得到根本解决.随着生产力的进一步发展,生产活动更加复杂,被授权者或接受委托者尽管是“内行”,但在实施管理中也仍容易出现差错,而自身又往往不易察觉.这在客观上就需要第三者来指出错弊,改进管理.另一方面,在授权管理或委托管理经济关系下,被授权者或接受委托者必须向生产资料所有者承担一定的责任.但他们是否忠实而有效地履行其职责,这在客观上也需要第三者进行检查与监督.正是适应这两方面的客观需要,审计便应运而生.

历史上,拥有大量财产物资而不能直接进行经营管理的现象,最早出现在奴隶社会,因而产生了历史上最早的审计——皇家官

① 恩格斯·《马克思恩格斯全集》第20卷·北京:人民出版社,1971:523

厅审计.随着社会经济的发展,在近代的企业里实行了所有权与经营权的分离,股东与投资者也不直接从事经营管理活动,因而也产生了以民间审计为代表的现代审计.

二、我国审计的产生和发展

审计在我国有着悠久的历史,早在西周时代就出现了有文字记载的审计活动.根据《周礼》记载,在西周的官僚机构中,就有专司监督职能的官员——宰夫.宰夫的职责是负责审查收入和支出,对“凡失财用、物辟名者,以官刑诏冢宰而诛之,其足用、长财、善物者,赏之.”^①就是说,发现有侵吞损失财物、帐实不符等违法违纪行为的人,就越级报告冢宰(天官,主管财政会计的最高长官),依法进行责罚;对善于理财管物者,则进行奖赏.

应当看到,西周出现审计活动不是偶然的.当时,农业、手工业和商业都有了一定程度的发展,然而“溥天之下,莫非王土;率土之滨,莫非王臣”^②,天下的土地都属于周王所有,全国的老百姓都是周王的臣民.周王虽自命“天子”(上天的儿子),但这么多的土地与劳动者,他是无法直接进行管理的.于是设置了包括若干不同管理层次在内的庞大国家机器来进行管理与统治.同时,为了防止下属官吏渎职或作弊,又委派其他官吏进行监督与检查.这就逐渐形成了皇家官厅审计.

历史上,皇家官厅审计的发展经历了一个很长时期.秦、汉时,系由“三公”之一的御史大夫兼理审计.隋唐两代,则已设有专司审计之职的机构——“比部”.宋初,曾专门设置“审计司”,后改为“审计院”.从此后,“审计”一词沿用至今.隋、唐、宋三代均设有独立的审计机构,这标志着我国皇家官厅审计已达到鼎盛时期.到明、清时,则已中衰,两代均未设置专门的审计机构.

① 《周礼正义(第一册)·天官·宰夫》,北京:中华书局,1987:197

② 《诗经选·小雅·北山》,北京:人民文学出版社,1979:239

辛亥革命推翻了封建王朝,政府审计代替皇家官厅审计.1912年,曾在当时的国务院下设审计处.1914年,改审计处为审计院.1928年,国民党政府在监察院下设审计部,同年公布《审计法》.这段时期,我国民族资本主义工商业也有所发展,股份公司纷纷出现.由于所有权与经营权的分离,我国的民间审计也应运而生.1921年,上海成立会计师事务所,以后发展到天津、武汉、重庆等大城市.

在新民主主义革命时期,我党领导的革命根据地曾先后建立过审计机构,这对于当时节约开支、树立廉洁的革命作风,从而促进革命胜利发挥了重要的作用.建国初,中央曾设有监察部,各地设有监察厅、局.监察机关的基本职责除负责政纪监察外,还担负财政经济的监察工作,其中也包括审计性质的工作.后来,取消监察部门,对企业的财经监督改由财税、银行等部门通过自身业务工作兼任,也发挥了一定的监督作用.

党的十一届三中全会后,党和国家的工作重点转移到社会主义现代化建设上来.适应新的经济发展的需要,客观上需要加强审计监督.1982年第五届全国人民代表大会通过的《中华人民共和国宪法》明确规定:国务院、县级以上地方各级人民政府“设立审计机关”,重新确立了审计的历史地位.1983年9月,国家审计署成立,随后各级政府审计机关相继建立.此外,内部审计、社会审计和军队审计体系也建立起来.审计学术研究活动十分活跃,取得了许多可喜的成绩.尤其值得一提的是,近年来我国审计立法工作取得了显著成就.1985年8月,国务院颁发《关于审计工作的暂行规定》;同年10月,审计署发布《关于内部审计工作的若干规定》;1986年,国务院颁发《中华人民共和国注册会计师条例》;1988年11月,国务院又颁发《中华人民共和国审计条例》.六年后,即1994年8月,建国以来第一部审计法——《中华人民共和国审计法》诞生,标志着我国的审计工作进入了新的历史发展阶段.随着社会主义市场经济的进一步发展,审计将在我国发挥更大的作用.

三、西方现代审计的产生和发展

西方审计有着同我国审计大体相同的产生、发展过程或趋势。历史上,在西方若干个国家历代的封建王朝中,也设有审计机构和审计人员。近代,随着资本主义商品经济的发展,产生了以民间审计为代表的现代审计,接着,内部审计也迅速发展起来。

关于西方现代审计的发展,一般认为经历了三个阶段:详细审计阶段、财务审计阶段和综合审计阶段。

(一) 详细审计阶段

详细审计阶段,也称英国式审计阶段,这是西方现代审计产生与初创阶段。18世纪中叶后,英国的工业革命促进了生产力的发展和生产关系的变革,股份公司出现,企业的所有权与经营权分离,客观上需要独立于经营管理者之外的第三者来进行经济监督工作。英国的审计最初是由股东代表——监事担任。但由于监事大多不是精通帐务的专家,效果并不理想。后来修改后的公司法规定,必要时可以聘请会计师协助办理审计业务,这就为民间审计的产生与发展创造了条件。1853年,世界上第一个会计师专业团体——爱丁堡会计师协会宣告成立,标志着现代审计的正式诞生。这一阶段的审计,从总体看,审计水平还不高,方法上主要采用详细审查的方法。所以人们把这一阶段称为详细审计阶段。

(二) 财务审计阶段

第一次世界大战后,美国经济的发展后来居上,逐步赶上并超过了英国,成为世界上经济最发达的国家。与经济发 展的客观需要相适应,审计也有了迅速发展。与英国式审计不同,这一阶段美国审计的目的主要着眼于企业财务报告的正确性和完整性。这是由于当时企业之间竞争激烈,股东和投资者们为了维护自己的利益,防止经营管理者作弊或经营管理不善而影响资本的完整与增值,因而纷纷求助于与企业无利害关系的会计师们定期地对企业的财务报表进行审查。这种需求造成审计业务量大增,于是,费时费力

又抓不住重点的详细审计方法再也适应不了实际需要. 经济的发展已呼唤着审计的改革. 1934 年, 美国公布的《证券交易法》规定, 凡有上市股票的公司都应聘请会计师审查公司的财务报表. 这使财务报表审计成为带有强制性的法定审计, 从而直接促进了职业会计师队伍的发展壮大, 并促进经济学界、法学界对审计方法、内容及审计标准的研究, 促进了审计科学的发展. 可见, 美国审计是从英国式详细审计的基础上发展起来的. 由于经济发展的需要, 美国审计突破了英国式详细审计的模式, 从审计的目的、方法、内容等各方面都进行了变革, 从而形成以财务审计为显著特征的西方现代审计. 美国审计对世界各国影响很大, 后来, 人们把审计发展史上以美国审计为代表的这一阶段, 称为财务审计阶段.

(三) 综合审计阶段

20 世纪 40 年代前后, 随着经济的发展, 跨国公司大量涌现, 竞争更趋激烈. 此时, 摆在企业面前的首要问题, 是如何有效地控制与管理庞大的企业, 防止损失浪费, 尽力提高经济效益, 以便在竞争中求得生存和发展. 适应这一新的需要, 企业外部的会计师审计把注意力从单纯的财务审计逐步转向既重视财务又重视经营管理问题. 同时, 企业经营管理者也从自身的发展中逐步认识到审计是企业发展的内在需要, 开始重视与实施内部经济监督. 于是, 内部审计应运而生. 1941 年, 美国的“内部审计师协会”成立, 标志着审计又到了一个新的发展阶段, 此后, 外部审计与内部审计都有了很大发展. 这一阶段审计的显著特征, 就是十分重视经济效益问题, 而经济效益涉及人力、物力、财力、技术、市场、管理等各方面的因素, 具有综合性质. 因而, 人们将审计发展的这一阶段又称为综合审计阶段.

现代审计发展到以经济效益审计为显著特征的综合阶段后, 也不会停止发展, 因为经济还在向前发展, 审计还有十分广阔的发展前景.

从审计的产生与发展可以看出, 审计不是历史上偶然出现的