

审计学基础

主编 栾日东 李治家

改革出版社

39.0

95
F239.0
48
2

审 计 学 基 础

主 编：栾日东 李治家

副主编：杨吉欣 孙世荣 吴兰飞



3 0127 0741 4

改 革 出 版 社



(京)新登字053号

审 计 学 基 础

※

改革出版社出版

(北京东城安德里北街23号)

新华书店 发行所发行

安丘县商标印刷厂印刷

※

787×1092毫米 32开本 11.25印张 253千字

1992年8月第1版

1992年8月第1次印刷

印数1—3000册

ISBN 7—80072—364—X/F·104

定价：2.27元

前 言

根据近年来教学和实际工作经验，我们编写了《审计学基础》一书，以满足大专及中等专业学校教学和审计部门培训工作的需要。本书的特点是理论联系实际，通俗易懂，除详尽介绍了一般审计理论和审计实务外，还对目前审计工作中遇到的一些新问题，如：审计管理、审计发展趋势，审计人员职业道德、电算化审计等进行了探讨和阐述。本书是一本实用性较强的审计学科书籍，欢迎订阅。

参加本书编写的有：栾日东、李治家、杨吉欣、孙世荣、吴兰飞、孟广娟、李学东、白玉江、邱现华、叶春歧、杨庆庭、房勇。全书由邵光斗同志审核定稿。陈松山同志在百忙中为本书作序，在此深表谢意。本书在编写过程中参照了有关资料，也得到了各方面的大力支持，借此一并感谢。

由于我们水平有限和时间仓促，书中难免有不当之处，敬请读者及同仁批评指正。

编 者

一九九一年十二月

序 言

陈 松 山

小平同志早在几年前就强调指出，要一手抓改革开放，一手抓监督检查。经济越发展，流通越搞活，就越需要加强管理和监督。审计工作是加强管理和监督的一个不可缺少的重要方面，是使改革、开放、健康发展的重要保证。

我国审计体系是由国家审计、内部审计和社会审计三部分组成，是一个完整的审计网络。由于我国行政、企事业单位遍及全国各地，国家审计机关人数毕竟有限，不可能对所有单位的经济活动、财务收支进行日常的全 面 审 计 监 督。因此必须建立健全内部审计机构，发挥内部审计的作用。内部审计具有及时、灵活、方便等特点。通过内审，一是促进本部门遵守和维护国家财经法纪，保证生产流通秩序正常运转；二是可以促进企业加强内部管理，完善企业运行机制，提高经济效益和社会效益；三是可以向领导提供客观准确的经营信息，提出建设性意见，当好参谋，为领导决策服务；四是可以及时发现好的经验、方法，及时向上级部门推荐，加以总结推广，发现一些比较重大问题或涉及到本单位某些领导问题，可以认真负责地向上级审计部门提供线索，提出建议，避免问题的发展。

审计是一项经济监督活动，它具有经济监督、经济评价、经济鉴证等职能，是一项政策性、业务性、技术性很强

的工作。审计人员不仅要掌握有关财务会计知识，而且还要掌握有关企业管理、财经法规、经济活动分析、工程技术及计算机等方面知识。由于我国审计恢复时间较短，审计队伍是个新组成的年轻队伍，业务水平有待进一步提高。就物资系统来看，全省大多数市地级物资企业都相继建立了内审机构，开展了审计工作，取得了一定成绩。但当前一个突出问题是全省审计人员素质偏低，大部分审计人员是从财务人员转过来的。审计和财务很密切，但是审计毕竟不是财务，审计有其自身理论技术方法，同时审计业务知识也在不断更新。因此加强对在职审计人员的理论业务培训，培养又红又专的审计人员，成为当前审计工作的重要任务。

物资部审计局多次强调，各地要采取多种形式、多种渠道培训学习，尽快提高审计人员政治思想和业务水平。今年四月份召开的全国物资系统审计工作会议上，也提到当前和今后的主要任务之一是加强审计理论的学习和研究，提高审计人员的政治水平和业务素质。正是在这样一种情况下，山东财政学院、山东省物资学校、山东石化学校的几名同志，联合编写了《审计学基础》一书，该书具有知识面广，理论浅显易懂，切合实际等特点，是一本理论学习的好教材，也是一本中等专业学校审计课程的教科书，相信该书出版发行，对于推动物资行业内部审计建设，加强审计理论研究，提高广大审计人员的理论水平，具有很大现实意义。

在发展社会主义有计划商品经济中，审计工作将长期起作用。理论上不断探索，实践上勇于创新，必将推动我国审计事业的发展，愿《审计学基础》成为广大审计人员的良师益友。

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生和发展过程.....	1
第二节 审计对象、职能、任务和作用.....	6
第三节 审计本质.....	12
第四节 审计建设的重要性和必要性.....	16
第二章 审计的分类	21
第一节 审计的基本分类.....	21
第二节 审计的其他分类.....	27
第三节 我国审计工作体制的特点.....	32
第三章 审计准则、审计证据、审计标准	35
第一节 审计准则.....	35
第二节 审计证据.....	44
第三节 审计标准.....	52
第四章 审计方法	59
第一节 审计方法体系.....	59
第二节 审计的抽查法.....	68
第三节 统计抽样审计法.....	72
第五章 审计程序及审计报告	80
第一节 审计的准备阶段.....	80
第二节 审计的实施阶段.....	84
第三节 审计的终结阶段.....	85
第四节 审计报告.....	86

第六章 内部控制制度审计	95
第一节 内部控制的意义.....	95
第二节 内部控制的内容.....	100
第三节 内部控制与审计的关系.....	106
第四节 内部控制制度的评审.....	113
第七章 会计上常见差错及查错技巧	119
第一节 会计上常见的过失错误.....	119
第二节 会计上常见的不法行为.....	125
第三节 查帐的技术方法及其运用.....	129
第四节 发现问题的技巧.....	134
第八章 财务收支审计概述	145
第一节 财务审计的含义.....	145
第二节 财务审计主要项目.....	149
第三节 财务审计的方法和程序.....	170
第九章 经济效益审计	172
第一节 经济效益与经济效益审计.....	172
第二节 经济效益审计的内容.....	183
第三节 经济效益审计的范围、任务和依据.....	186
第四节 反映经济效益的主要经济指标和 经济效益审计的方法.....	192
第十章 经济责任审计	204
第一节 经济责任审计含义、作用.....	204
第二节 经济责任审计的方法.....	207
第三节 承包经营责任审计.....	211
第四节 厂长(经理)责任审计.....	216
第十一章 现代内部审计	228
第一节 内部审计的特点.....	228

第二节	内部审计中的作业审计和合同审计	234
第三节	内部审计发展及现代内部审计特征	240
第四节	现代内部审计对审计人员的要求	243
第十二章	电算化审计	245
第一节	会计电算化给审计工作提出的新问题	245
第二节	电算化审计的对象和任务	251
第三节	电算化审计的实施	254
第四节	借鉴国外经验,建立我国电算化 审计体系	270
第十三章	审计管理与审计发展趋势	275
第一节	审计管理	275
第二节	审计发展趋势	284
第十四章	审计职业道德	293
第一节	我国审计职业道德的基本原则	293
第二节	审计职业道德的行为规范	297
第三节	新时期审计职业道德建设的重要性	306
附录一	《中华人民共和国审计条例》	309
附录二	《审计署关于社会审计工作的规定》	319
附录三	《审计署关于内部审计工作的若干规定》	324
附录四	《中华人民共和国注册会计师条例》	328
附录五	最高审计机关第九届国际会议通过的 《利马宣言——审计规则指南》	334

第一章 总 论

审计是一具有独立性的经济监督活动，是因社会经济活动中监督的需要而产生的，并随着社会经济的发展而不断发展。同时，它又为维护正常的社会经济秩序，促进经济的发展发挥积极的作用。

第一节 审计的产生和发展过程

随着我国经济生活领域中审计活动的开展，审计已为社会所认识和接受。82年，我国决定恢复设立审计机关，开展审计监督。社会上好多人为此不理解，认为是多此一举，有财税物价大检查和会计检查不就满可以了吗，还有的认为审计可能又是从外国引进的。其实，这些都是很大的误解和错误。审计作为社会经济发展一定阶段上的产物，是一种独立性的监督活动，同时，它并不是从外国引进的，而是我国古代早就产生并发展的一门学科。

审计起源很早。根据史籍记载，我国西周时代，外国在罗马帝国时代就已有了审计。说明审计已在很早时候就产生了。为了更好地学习审计理论，必须首先了解审计产生、发展的历史。

一、我国审计产生和发展过程

在中外审计发展史上，首先出现的都是为统治者服务的政府审计，亦称国家审计。

我国早在西周时期，国家设有“宰夫”这个官职，由国王授权实行监察。职务之一是考查财务的领用保管，据以对有关人员进行奖惩，而他自身则并不掌管财物的收支。这个官职，地位不高，但这是我国独立进行审计工作的开端。

西周的政府审计制度在世界审计发展史上占有相当重要的位置。正如美国著名会计教授密切尔·查特菲尔德在“会计思想史”一书中指出的“在内部管理、预算以及审计程序方面，古代世界几乎没有别的国家可以和中国周代伦比。”

秦始皇统治时期，继承发展了战国时期的“上计”制度，加以推行。各地方官府定期将财政收支、钱谷出入等逐级上报，由御史大夫进行审计，直接对皇帝负责，有权处理贪污渎职人员，地位较高。

汉代仍设御史大夫和“上计”制度，并制订“上计律”。

“上计律”把上计作为一种专门制度，定为法律条款，从而使审计与法相联系，成为我国审计立法的开端。

隋唐两代，在“刑部”下设“比部”，进行审计。所谓“比”就是考核审核。这是我国历史上最早的独立审计机构，它隶属于刑部，为执法机关。

宋初，尚无独立的审计机构，财政弊端甚多。宋太宗淳化三年（公元九九二年）专门设置“审计院”，审查财政收入，是为“审计”一词在我国历史上最早的起源。

元明两代未设审计机构，财政流弊滋生。清代延至末年

才设审计院，但未及施行便随着清政府丧钟宣告破产。

辛亥革命以后，北洋军阀控制下的北京政府，在“国务院”下曾设“中央审计处”，各省设“审计分处”。1914年，改审计处为审计院，并颁布了《审计法》和《审计实施规则》，是为我国审计史上最早的审计法规。但是由于政局动荡，军阀混战，政府腐败，虽有审计，亦形同虚设，未起到应有的作用。

中华人民共和国建立以前，革命根据地早在第二次国内革命战争时期。在1934年公布的《苏维埃共和国中央苏维埃组织法》中，规定设中央审计委员会，省市分设审计委员会。审计工作的重点在于审查开支是否节约，有无浪费、损失情况。

抗日战争和解放战争时期，在边区行署、专区、县设审计委员会。对革命根据地和解放区的经济发展起到积极推动作用。

中华人民共和国建立后三十多年里，未设独立的审计机构，专职审计工作处于停顿状态。1982年12月4日，第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》规定，在全国范围内设立审计机关，实行审计监督。次年9月，隶属于国务院的“审计署”成立。之后，各省、市、县先后设“审计局”，负责全国范围内的财政、财务收支审计和对行政机关、企事业单位的审计，我国的审计工作得以新生并迅速发展壮大起来。

二、外国审计的产生和发展

世界上最早由原始社会过渡到奴隶制社会的国家都曾有过不同形式的政府审计制度，

在古埃及，为了加强对国库收入和支出的控制，不仅设有记录官，还设有监督官。监督官不仅对每一项财政收支进行监督与核实，对记录官编制的计算书，严格地审查，还有权惩罚贪污、舞弊的官员，具有政府审计的思想。

古巴比伦则建立了严格的税收审计制度。

古罗马采取了听审制度。由负责国家财政收支的官员将其记录在元老院大声宣读，由元老院审核通过。

古希腊的政府审计制度更健全，发挥作用更大。在雅典，通过选举产生审计官员，并由审计官员制定审计法规。法庭议长也由审计官员兼任。尤为难能可贵的一点是，雅典人已经建立了政府官员离任审计制度。古希腊的审计制度有力地促进了其政治、经济、文化的繁荣。

英语中审计一词（Audit）在十一世纪左右出现。与此同时，在法国、意大利等国家也出现了不同形式的政府审计制度，并且有了年度审计的概念。十七世纪末，苏格兰颁布了第一部禁止某些领域官员担任审计人员的法令，这是西方世界第一次用法律形式规定了审计人员的独立性。这个法令的颁布标志着在西方封建社会中的政府审计制度已趋于成熟。

三、民间审计的产生和发展

民间审计是随着商品经济的发展而产生和发展的。由于中国长期处于封建社会，商品经济不够发达。因此，在民间审计的发展上要大大落后于西方。

早在十三到十四世纪，在商业较发达的地中海沿岸，就出现了合伙经营的企业组织形式。出资但未参加生产经营的合伙人，为了维护自身利益，便委托与双方都没有利害关系

的独立第三者对经营管理者作出检查和整理报告，于是便产生了民间审计。

可以看出，商业合伙企业中所有权与管理权的分离是促进民间审计萌芽的根本原因。

十八世纪产生革命后，股份公司兴起，所有权与经营管理的分离更为明显。公司的经营管理，由代表股东的董事会授权经理进行。董事会于是委托社会上专门从事审查帐目的执业会计师，审查公司帐目，并从执业会计师的报告中，了解经理履行资财经管情况责任的情况。这一需要促进了民间审计的发展。

1845年，英国通过了第一个关于民间审计的法令，该法规定，公司必须保持有经董事以外人员审计过的帐簿。于是在英国出现了世界上最早的一批经政府承认并发给开业执照的民间审计人员——特许会计师。他们于1853年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个民间审计师的职业团体——爱丁堡会计师协会。这一阶段的民间审计已经开始从查错防弊的防护性向评价资产负债表、财务报表是否真实合理的公证性转变。

继英国以后，许多国家都通过了关于民间审计的立法，以法律的形式，促进了民间审计向公证性的转变，客观上推动了民间审计的发展。

我国的民间审计始于二十世纪的初期，一九一八年，北京政府农商部公布过一个《会计师注册章程》，标志着我国民间审计制度的建立，但在半殖民地半封建的旧中国，民间审计发展得十分缓慢。从1918年到1921年这四年中，正式注册的会计师才有十三个人，会计师事务所也大多集中在上海、天津、广州等沿海城市，比较有名的有谢霖创办的正则会计

师事务所，潘序伦先生创办的立信会计师事务所等。

1933年以后，随着国家审计的发展，我国民间审计也日益扩大，从事民间审计的注册会计师也越来越多，成为我国审计制度不可缺少的一个组成部分。

企业规模不断扩大，控制跨度增加，经营地点分散，削弱了企业主管人员能够直接了解所属各级经营管理情况的能力，因而不得不依靠中层管理人员的汇报。这些汇报是否真实可信，公正客观，企业的决策和各项规章制度是否得到贯彻执行，收到预期的成效，企业主管人员需要有鉴别能力的，能够做出客观评价的专门人员予以帮助，于是产生了企业的内部审计。

至于内部审计的发展过程，则将在第二章第四节“内部审计”中加以详述。这里不再多言。

总之，从中外审计的产生和发展来看，首先出现的都是为统治者服务的政府审计，而后是民间审计、内部审计，三者共同组成了现代审计体系。三者相辅相成，各有侧重，共同在经济生活领域中发挥着不同的作用，共同促进社会经济的发展。

第二节 审计对象、职能、 任务和作用

审计对象、审计职能、审计任务和作用，以及审计本质，都属于审计的基本概念，都需要根据实践加以概括，作出完整的解释，它们是审计理论的重要组成部分，它们之间是相互联系、彼此依存，而不是各自孤立的。

一、审计对象

审计工作的核心无疑是审核检查，审计对象指的是审核检查的客体。概括地说，审计对象就是经济活动。但并非社会上的一切经济活动都是审计对象，而是有具体范围的经济活动。

第一，构成审计对象的经济活动是被审单位的经济活动，更具体地说，是涉及被审单位经营管理和资源财产的经济活动，不是被审单位的经济活动就不成为审计对象。国家审计的对象，根据宪法规定，为国务院各部委和地方各级政府的收支，国家财政金融机构和企业、事业组织的财务收支，内部审计的对象为本部门、本单位的财政财务收支以及其他经济活动，民间审计的对象为委托人指定的被审单位的经济活动。

第二，被审单位的经济活动，具有一定载体的，是通过会计、统计和业务核算记录等记载反映的。同时，也包括有关人员人口反映而无书面资料的经济活动。凡客观存在于被审单位，已经发生、正在进行或将要发生的经济活动都是审计的对象。而被审单位无意地或有意地不在书面资料或其他载体中反映，遗漏或隐匿的经济活动，更是审计不可忽略的对象。

笼统地把经济活动概括为审计的对象，难以突出审计的特点，难以把审计和其他以经济活动为对象的经济管理工作区分开来。所以，审计对象具体来说是指审核检查被审单位的财政收支活动、财务收支、业务经营管理活动及经济效益。

审核检查的目的，是为了就审计对象以下五个方面作出

判断：

1、合规性指审核检查的经济活动是否符合有关规章制度的要求。

2、合法性指审核检查的经济活动是否符合党的方针、政策，国家的法律、法令和条例，其中有无违法乱纪的行为。

3、合理性指审核检查的经济活动是否在正常或特定情况下应该发生的，是否符合事物发展的常理。

4、有效性又称效益性，指审核检查的经济活动有无经济效益。

5、真实性和公允性指审核检查反映经济活动的资料是否真实、准确。

二、审计职能

审计的职能是审计的本质属性，是审计能够适应社会经济生活的需要所具备的能力。

审计职能具体指：经济监督、经济评价和经济鉴证。这种说法是近年来我国审计学者比较普遍的一种。

（一）经济监督

监督指监察和督促。经济监督就是监察和督促被审单位的全部活动或其某一特定方面确在规定的范围以内，在正常的轨道上进行。通过审计，明白了客观事物的真相，衡以一定的法规，就能划清是非的界限。把合法和不合法的经济活动区分开来，就能指出哪些应予支持，哪些应予禁止。例如，财经法纪审计就是监督被审单位遵纪守法。

审计要发挥其监督职能，要具备两个条件。第一，审计掌握在权力机关手里。非权力机关无权进行监督。民间审计