



全国高等农业院校教材

全国高等农业院校教材指导委员会审定



审 计 学

(第二版)

● 侯德坤 主编

● 农业经济管理各专业用

中国农业出版社

改意见。河北、江苏两省审计局提供了许多参考资料，并对部分章节提出了修改意见。顾海英、王德春、谢冠一、尉京红、谢员珠、唐萍、王传顺等同志参加了部分编写工作。在此，一并表示衷心地感谢。

审计学是一门实践性很强的应用学科，由于我们水平有限，加之教学急需，成稿仓促，书中缺点、错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1989年12月

第一版编写者

主 编	侯德坤 (西南农业大学)
副主编	张景顺 (南京农业大学)
编 者	覃克良 (河北农业大学)
	王洪谟 (山东农业大学)
	向建深 (西南农业大学)
	张景顺
	侯德坤
主审人	管锦康 (天津财经学院)

第二版前言

本书为全国高等农业院校规划教材，由农业部教材指导委员会统一组织编写，主要供农业经济系和经贸学院各专业教学之用，也可作审计干部培训教材和经济管理人员自学参考。

本书的重新修订，是根据新形势发展对审计教学的需要，在总结以往教学经验的基础上，对原教材作了较大的调整和补充。教材内容吸收了近年来国内外审计实践及其研究的新经验、新成果，并注意了教材的系统性、科学性和相对稳定性，力求做到方法具体实用，较好地体现了本学科的特点和现代审计发展的趋势，是一本体系新，可操作性强，运用广泛的教科书。

本书是遵循集思广益、博采各家之长的原则编写的。全书共17章，由侯德坤、张孝友撰写第一、五、十二章，李小健撰写第二、三章，向建深撰写第四、十章，刘麦荣撰写第六、九章，张景顺、宋文红、洪慧娟、罗锋、贾双林撰写第七、十四、十五、十六章，王洪谟撰写第八、十七章，尉京红撰写第十一、十三章。各章初稿完成后，经过参编人相互审阅，集中讨论，各自修改，再经副主编审改，最后由主编统纂定稿。

本书承蒙天津财经学院管锦康教授主审，对书稿予以充分肯定，高度评价，同时提出许多宝贵意见。在编写过程中，参考并引用了有关论著，得到了西南农大、南京农大、山东农大、西北农大、河北农大和莱阳农学院的大力支持，在此，

一并致以衷心的感谢。

审计学是一门实践性很强的应用学科，由于编者的水平有限，书中缺点、错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1996 年 12 月

第 二 版 编 写 者

主 编 侯德坤（西南农业大学）

副主编 张景顺（南京农业大学）

王洪谟（山东农业大学）

编 者 （以姓氏笔画为序）

王洪谟

刘麦荣（山东莱阳农学院）

李小健（西北农业大学）

向建深（西南农业大学）

侯德坤

尉京红（河北农业大学）

主 审 管锦康（天津财经学院）

第一版前言

本书为全国高等农业院校“七五”规划的基本教材，由农业部教材指导委员会统一组织编写，供农业经济系各专业教学之用。本书也可作审计干部培训教材和经济管理人员自学参考。

本书运用马列主义经济理论，以党和国家的方针、政策、审计法规为指导，坚持理论联系实际，在总结近几年教学经验的基础上，较系统、全面地阐述了审计的基本理论、基础知识和基本技能。在内容上既吸收了我国审计实践及其理论研究的新成果，又借鉴了国外有益的审计理论和方法。在教材体系上注意了审计学的系统性、完整性、科学性和相对稳定性。

全书共十五章。由西南农业大学侯德坤编写第一、三、四章，向建深编写第五章；南京农业大学张景顺编写第二、十一、十三章；山东农业大学王洪谟编写第六、七、十五章；河北农业大学覃克良编写第八、九、十、十二、十四章。各章初稿完成后，经过编写组成员相互审阅，集中讨论，反复修改，最后，由侯德坤对全书进行了总纂。为了充实审计实务的具体内容，另由新疆石河子农学院方晚霞主编一册《审计案例》，作为本书的配套教材。

本书承天津财经学院管锦康教授主审，对书稿予以充分肯定，高度评价，同时提出许多宝贵意见。在编写过程中，得到了西南农业大学各级领导的大力支持。西南财经大学黄伯懋教授和北京农业大学陈继昌教授对教材编写大纲提出了修

目 录

第一章 绪论	1
第一节 审计和审计学	1
第二节 审计的产生和发展	4
第三节 审计的目的、对象和目标	11
第四节 审计的职能、作用和任务	15
第五节 审计的本质和特点	19
第二章 审计组织	24
第一节 我国审计组织体系的特点	24
第二节 国家审计机关	26
第三节 内部审计机构	32
第四节 社会审计组织	36
第五节 审计人员的资格和职业道德	42
第三章 审计准则和审计标准	46
第一节 审计准则	46
第二节 审计标准	53
第四章 审计的种类和方法	62
第一节 审计的种类	62
第二节 审计的一般方法	67
第三节 抽样审计法	75
第四节 电算系统审计方法	81
第五章 审计程序	84
第一节 审计的准备阶段	84
第二节 审计的实施阶段	92
第三节 审计的终结阶段	107
第六章 审计报告和审计档案	112

第一节	审计报告	112
第二节	审计档案	122
第七章	审计质量和审计风险	130
第一节	审计质量与控制	130
第二节	审计风险与控制	136
第八章	内部控制制度及其评审	144
第一节	内部控制制度及其评审的意义	144
第二节	内部控制制度审查的内容和方法	151
第三节	内部控制制度的评价	158
第九章	财政金融与农村合作基金会审计	163
第一节	财政审计	163
第二节	金融审计	176
第三节	农村合作基金会审计	186
第十章	企业财务审计要点	191
第一节	资产审计	191
第二节	负债审计	206
第三节	所有者权益审计	212
第四节	收入和成本费用审计	216
第五节	利润和税金审计	223
第六节	会计报表审计	230
第十一章	行政事业单位财务审计	233
第一节	行政事业单位财务审计概述	233
第二节	收入的审计	236
第三节	支出的审计	240
第四节	资产的审计	246
第十二章	基本建设审计	249
第一节	基本建设审计概述	249
第二节	基本建设项目审计	254
第三节	基本建设预算审计	256
第四节	基本建设决算审计	259
第十三章	经济责任审计	264

第一节	经济责任审计概述	264
第二节	任期目标责任审计	269
第三节	承包经营责任审计	274
第四节	经济合同审计	278
第十四章	经济效益审计	283
第一节	经济效益审计概述	283
第二节	企业经济效益审计	287
第三节	行政事业单位经济效益审计	295
第四节	基本建设经济效益审计	298
第十五章	验资	306
第一节	验资的作用和范围	306
第二节	验资的程序和要求	308
第三节	投入资本的验证	313
第四节	增加资本与转让资本的验证	317
第五节	验资报告	318
第十六章	资产评估	322
第一节	资产评估概述	322
第二节	资产评估的基本方法	331
第三节	资产评估报告	349
第十七章	村合作经济组织审计	353
第一节	村合作经济组织审计的意义和特点	353
第二节	村合作经济组织审计组织体系	356
第三节	村合作经济组织审计的内容	359

第一章 绪 论

审计学是适应社会经济发展需要而建立的一门新兴学科。学习和研究审计学，首先需要概括地了解审计的涵义、对象、职能、作用、任务和本质等基本理论问题。

第一节 审计和审计学

一、审计的涵义

审计是社会经济发展到一定阶段的产物，并随着社会经济的发展而发展。审计的内容、方法、职能、作用和任务等，都处在不断地发展变化之中。从审计一词的原始涵义来说，“审”有详查、细究之意，“计”有计算、稽核之意。所以从过去到现在，从国内到国外，一直存有审计就是审查会计之说，把审计和查帐看成一回事。这种说法虽较通俗，但是不够科学。因为：第一，财政、税务、银行、会计等部门都要进行查帐，这些部门的查帐不能表明审计的本质特征，也不能替代审计；第二，现代审计的内容和范围已有明显扩大，审查会计即使能说明传统的财务审计，也不能说明现代审计。

现代审计是经济监督的一种重要方式，在整个经济监督体系中居首要地位，是国家管理经济的重要手段。现代审计不同于传统的财务审计，突破了由外部审计人员进行事后查帐的传统模式。从审计主体与被审单位之间的关系上，已由外部审计发展为外部审计与内部审计并重；从内容和范围上，已由传统的财务审计发展为财务审计和效益审计并重；从实行审计的时间上，已由事后

审计发展为事后审计、事中审计、事前审计并重；从审计的作用上，已由防护性审计发展为防护性、建设性、公证性审计并重；从审计的方法上，已由全面审查发展为抽样审查，并重视在审查内部控制制度的基础上确定审查重点的作法。可见，现代审计的涵义，已发生了重大的变化。

我国是以生产资料公有制为主体，多种经济形式并存，实行市场经济体制的社会主义国家。我国的经济建设是以提高经济效益为中心，要求审计在对经济活动的审查中，注重真实性、法制性、有效性和建设性。因此，社会主义审计的涵义，应包括以下主要内容：

1. 审计的本质是一种独立的经济监督活动；
2. 审计的主体是不介入经济业务管理活动的独立的机构和人员；
3. 审计的对象是审计客体的财政财务收支及其他有关经济活动；
4. 审计的依据是法律、法令、方针、政策、规章、制度、计划、合同、业务规范、技术经济指标等；
5. 审计的目的是维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进廉政建设，保障国民经济健康发展。

综上所述，社会主义审计是由专职机构和人员，依照法规和一定标准，对被审单位的财政、财务收支和其他有关经济活动的真实性、合法性、合规性、合理性、效益性进行审查，以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进廉政建设，保障国民经济发展的—种具有独立性的综合经济监督活动。简言之，是独立检查会计帐目、监督财政财务收支的真实、合法、效益的行为。

二、审 计 学

审计学是研究审计的理论和—方法，探索审计工作规律，描述审计工作实践和科学组织审计活动的一门经济管理科学。审计学

来自审计实践，是对审计实践经验的科学总结和理论概括。审计学要受审计实践所检验，在接受实践检验中，既要适应指导审计实践的需要，又在不断地发展、充实和完善自己。审计学现已形成一门独立的学科，建立起完整的学科体系。

（一）审计学的分支

1. 审计原理。研究审计的基本理论和方法，包括审计的定义、对象、范围、分类、职能、作用、任务、准则、证据、程序、方法以及审计工作组织、审计报告、审计档案等方面的普遍工作规律。

2. 专业审计。侧重于研究工业、农业、商品流通企业、交通运输、基本建设、服务业、财政、金融、文教事业等各个专业特有的审计理论和方法，兼顾国家审计、内部审计、社会（民间）审计，同时兼顾财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计等。侧重于总结审计工作实践，回答在特定场合下审计什么和怎样进行审计的问题。专业审计一般分为工业审计、农业审计、商业审计、基本建设审计、财政审计、金融审计等等。

3. 审计专论。研究审计的各种专门问题。根据专题研究的内容不同，主要可分为以下几种：

（1）审计史。研究审计的起源和发展，总结历史的经验教训，探讨审计发展的规律。

（2）财政财务审计。包括财政审计、财务审计，亦可包括财经法纪审计，专门研究财政财务审计的理论和实务。

（3）经济效益审计。专门研究经济效益审计的理论和实务。

（4）抽样审计。专门研究抽样审计的意义、理论根据、方法及其适用性。

（5）电算系统审计。专门研究电算化信息管理系统的高新技术和方法。

（6）国际审计。专门研究和比较主要国家和国际会计公司的审计理论和实务，并研究国际审计准则的制订、演变过程及现行内容等。

(7) 比较审计。以不同国家的审计制度、审计理论为研究对象，并把二者结合起来进行比较，同时以我为主，进行中外对比，以期借鉴国外成熟的制度、理论和方法。

(二) 审计学的特点 在我国，审计学是为适应社会主义建设需要和贯彻宪法、审计法规定的精神而建立的社会主义审计学。它具有以下特点：

1. 审计学是一门综合多学科的边缘科学。它不仅与会计学、统计学、技术经济等学科有着密切的联系，而且广泛吸收了部门经济、计量经济、经济活动分析等学科的理论和方法，成为一门新的交叉学科。

2. 审计学是一门实践性、逻辑性很强的应用科学。它既要阐明基本的审计理论，又要总结社会主义审计的实践经验。它所研究的每一个理论和方法问题，都必须针对客观存在的经济活动事实及其相联系的各种因素作逻辑的系统分析，找出科学的审查程序和方法，应用到工作中去，解决实际问题，从而探索出审计工作规律，用以指导审计实践。

3. 审计是一门以马列主义、毛泽东思想为理论指导的现代经济管理科学。因此，社会主义审计学具有高度的科学性、实践性和群众性。首先，社会主义审计学是把全体人民的整体利益放在首位，把微观经济效益与宏观经济效益结合起来考虑，实行外部审计与内部审计相结合的制度，使审计真正从查错防弊向经济效益审计转化；其次，由于审计主体与客体在根本利益上是一致的，使审计的批判性、保护性与建设性能够真正结合起来。

第二节 审计的产生和发展

一、我国审计的产生和发展

我国审计萌芽于西周。据《周礼》记载，“宰夫”掌治法，“凡失财、用物辟名者，以官刑诒冢宰而谋之；其足用长财善物者

尝之”。“宰夫考其出入，而定刑赏”。当时虽然还没有专门的审计机构，但已产生独立官厅外部审计的萌芽。

秦、汉、隋、唐、宋时期，审计有了较大的发展。秦朝设御史大夫，直接对皇帝负责，行使国家行政、经济的监察大权。各郡设监督御史，形成全国性的监察网。汉承秦制，并制定“上计律”。魏晋以后，在尚书之下设比部，为兼负审计职责的部门。隋朝设都官尚书，辖比部。唐朝除设比部外，还将稽察职能划归御史台，使比部和最高监察机关配合。公元 992 年宋朝设审计院，为我国历史上第一个以“审计”命名的政府机构，负责稽查财政收支。这一时期，官厅审计除了有比较健全的独立机构（如比部、审计院）外，还建立了比较严格的审计制度。这在我国审计发展史上具有十分重要的意义。

元、明、清时期的审计有所衰退。三个朝代都不设专职审计机构，审计权划归户部，使审计失去了原来的独立性和权威性。清光绪末年，主张君主立宪，拟设审计机构，未及实现。

民国初期，北洋军政府在国务院下设审计处，各省设审计分处。1914 年改中央审计处为审计院，1931 年又改审计院为审计部，直属大总统，并在我国审计史上第一次颁布《审计法》及《审计法施行规则》，这是我国审计史上第一次引进西方审计制度，形成比较完整的政府审计体系。但由于国民党政府腐败，审计一直未能起到应有的作用。

20 世纪 30 年代以后，随着资本主义工商业的发展，一些大城市相继成立了民间会计师事务所，受托办理查帐等业务。由于受外国资本和官僚资本的压制，民族工商业发展缓慢，民间审计无多大发展。因此，旧中国历代的审计基本上停留于政府审计，而且有起有落、有断有续、有兴有衰。

新民主主义革命时期，在中国共产党领导下的革命根据地各级政府设有审计处，主要对资金、物资收支的合法性和正确性实行监督，并根据战时需要制定了一些审计制度，对节约开支，保

障供给，树立廉洁作用，维护革命纪律起到了积极的作用。

新中国建立初期，在财政部门和企业主管部门设有审计监督机构，分别进行财政税务审计、工商企业审计。但为时不久，由于受极“左”思潮的影响，单纯强调统一集中，条条管理，业务监督，忽视了审计的重要性和必要性，在全国范围内撤销了审计机构和专职审计人员，使我国长达二十多年没有审计监督，使国民经济管理和建设事业受到很大损失。

1979年12月党的十一届三中全会以来，全国工作重点转移到经济建设上来。为了完善间接控制，保证社会主义现代化建设的需要，1982年12月颁布的新宪法规定全国设立审计机构，实行审计监督。为此，1983年9月在国务院成立了我国最高审计机关——审计署，相继在县以上各级人民政府成立了审计局。1985年12月5日审计署发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，于是在各业务主管部门和大、中型企业事业单位成立了内部审计机构。1988年7月3日国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，相继在各大中城市成立了民间社会审计组织。我国审计立法也在日益完善，1993年10月颁布了《中华人民共和国注册会计师法》，1994年8月颁布了《中华人民共和国审计法》，1995年7月14日审计署又正式颁布了《审计署关于内部审计工作的规定》。与此同时，我国审计教育事业蒸蒸日上，审计学术理论研讨活动在全国广泛开展，从而使我国审计进入了一个新的发展阶段。

二、西方审计的起源和演进

西方国家和我国一样，审计也经历了漫长的发展过程。

早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代，已有官厅审计机构。审计人员以“听证”方式，对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核，成为具有审计性质的经济监督工具。在历代封建王朝中，均设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行

监督。但是当时的审计，不论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步发展。在现代资本主义国家中，大多实行立法、行政、司法三权分立，对政府行使监督权，为了监督政府的财政收支，切实执行财政预算法案，以维护统治阶级的利益，有的在议会下设有专门的审计机构，由议会或国会授权，对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。

随着资本主义商品经济的发展，西方各国企业生产规模日益扩大，尤其是 18 世纪后半叶产业革命以后，股份公司兴起，企业股东和债权人为了维护自己的利益，公司经营者为了维护自己的信誉，都需要第三者对企业的会计资料进行审查，出具查帐证明，于是产生民间审计。但这时还是处于一种简单的、朴素的状态，以财务审计为主。

20 世纪初期，资本主义经济迅速发展，企业规模更加扩大，所需短期资金多从银行举债解决。由于经济形势的变化，对审计要求更高，不论在审查的目的、范围、内容、方法和程序上，都发生了很大变革，突破了详细审计的作法。如美国提出以证明企业偿债能力为主要目的的资产负债表审计，即信用审计，强调对各帐户余额作财务分析性审核。到 30 年代，由于资本主义发生经济危机，投资者、银行家十分关心企业的经营成果，要求审查盈亏情况，这样，又从静态审计发展到动态审计，从而进入了一个以损益表为中心的全面报表审计阶段。这个阶段，审计工作找到了一些规律，审计开始形成为一门独立的学科。

第二次世界大战以后，随着资本主义经济的发展，资本家为了在竞争中求生存，十分重视加强内部经济监督，使审计又有了新的发展。在 40 年代逐步开展了企业内部审计工作，实行事前预防性的控制。审计的范围和内容由财务活动扩展到生产经营管理

活动，注重对经营业绩和效益的审查。同时重视在审查内部控制制度的基础上确定审查的重点。

可见，不论在中国还是外国，审计都是生产发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展。中国的官厅审计早于西方，但民间审计和内部审计落后于西方。要发展我国现代审计，应批判地吸取我国官厅审计的历史经验，借鉴西方民间审计和内部审计的经验，本着古为今用，洋为中用的原则，结合我国实际，逐步完善我国现代审计的理论和方法体系，形成具有中国特色的审计学。

三、审计产生和发展的客观依据

中外审计发展史表明，审计产生和发展的客观依据是“两权”分离的社会经济责任关系。

早在人类社会进入奴隶制阶段以后，由于社会生产力的发展，剩余产品不断增多，使得财产物资的所有权与经营管理权相分离，出现了财产所有者与经营管理者之间的经济责任关系，这是最初审计行为产生的客观依据。当近代股份公司大量兴起以后，多层次的分权管理制度得到了普遍采用，使财产所有者与经营管理者之间的经济关系进一步强化，为近代审计的迅速发展提供了前提条件。

财产所有者与经营管理者之间，或最高经营管理者与下属经营管理者之间的经济责任关系，正是因为“两权”不断分离和经营管理层次的划分日趋细密而形成，并越来越强化的。一方面财产所有者（或最高经管者）将财产委托给经管者（或下属经管者）代为经营管理，并授予其经营管理权限；另一方面经营管理者（或下属经管者）作为受托代理人，对财产及其经营业绩直接负有经济责任，既要保护财产安全完整，加强经营管理，提高经济效益，又要向财产所有者报告，以便确定或评价其经济责任的履行情况。财产所有者（或最高经管者）基于自身的经济利益需

要对经营管理者（或下属经管者）进行经济监督，就必须委托（或授权）独立于经营管理者（或下属经管者）之外的审计人员对经营管理者（或下属经管者）履行其受托经济责任进行审查、评价、鉴定和证明，并要求报告其审查结果。由此可见，审计正是以财产所有者与经营管理者之间的经济责任关系为客观依据而建立的一种具有独立性的经济监督活动。因此，审计活动应由三方面关系人的行为所构成，即审计授权者或委托者、被审计者、审计者。其中，作为第一关系人的审计授权者或委托者与作为第二关系人的被审计者之间存在着上述的经济责任关系；审计授权者或委托者基于经济监督的需要，必须授权或委托作为第三关系人的审计者对被审计者履行经济责任的情况进行审查。即第一关系人与第三关系人之间存在审计授权（或委托）与受权（或受托）审计的关系；审计者受权或受托对被审计者进行审查，即第三关系人与第二关系人之间存在审计与被审计的关系。上述审计关系可图示如下：

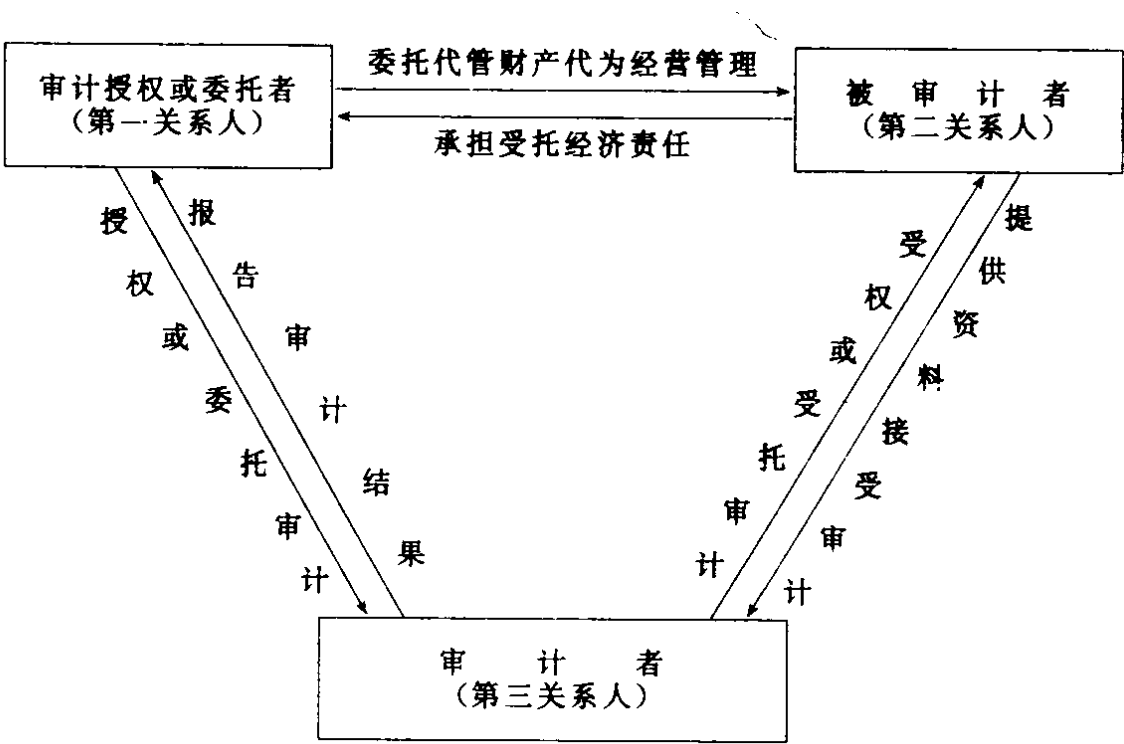


图1—1 审计关系示意图