

SHENJIZHISHIJIANGZUO

# 审计知识 讲座

《财务与会计》编辑部编

31.6

天津人民出版社

**审计知识讲座**

**《财务与会计》编辑部 编**

★

**天津人民出版社 出版**

(天津市赤峰道124号)

**天津新华印刷二厂印刷 新华书店天津发行所发行**

★

787×1092毫米 32 开本 2.25 印张 42 千字

1985年11月第1版 1985年11月第1次印刷

印数: 1—9,600

统一书号: 4072·86

---

定 价: 0.34 元

## 出版说明

为适应加强审计工作、培训审计人员的需要，《财务与会计》编辑部约请上海财经学院石人瑾（1—4讲）、林宝瓌（5—7讲）同志撰写了审计知识讲座，在《财务与会计》杂志上连载，受到读者的欢迎。现经《财务与会计》编辑部汇编成册出版。

---

# 目 录

|                         |      |
|-------------------------|------|
| 第一讲 审计的意义 .....         | (1)  |
| 一、审计的起源 .....           | (1)  |
| 二、现代审计的产生 .....         | (2)  |
| 三、社会主义制度下审计的必要性 .....   | (5)  |
| 四、建立适合我国国情的审计制度 .....   | (7)  |
| 第二讲 审计的种类、程序和方法 .....   | (10) |
| 一、审计的种类 .....           | (10) |
| 二、审计的程序 .....           | (13) |
| 三、审计的方法 .....           | (16) |
| 第三讲 内部控制制度与审计 .....     | (20) |
| 一、内部控制制度与审计的关系 .....    | (20) |
| 二、内部控制制度的检查 .....       | (23) |
| 三、内部控制制度的评价 .....       | (26) |
| 第四讲 会计准则和审计准则 .....     | (29) |
| 一、关于会计准则问题 .....        | (29) |
| 二、关于审计准则问题 .....        | (32) |
| 第五讲 工业企业各项经济业务的审计 ..... | (36) |
| 一、货币资金的审计 .....         | (36) |
| 二、材料的审计 .....           | (41) |
| 三、生产费用和产品成本的审计 .....    | (45) |

|                      |      |
|----------------------|------|
| 四、产成品、销售和利润的审计 ..... | (50) |
| 五、其它审计 .....         | (52) |
| 第六讲  内部审计 .....      | (54) |
| 一、内部审计的产生和发展 .....   | (54) |
| 二、内部审计的工作范围和目的 ..... | (56) |
| 三、内部审计的组织和职权 .....   | (57) |
| 四、内部审计的步骤和方法 .....   | (59) |
| 第七讲  审计报告 .....      | (62) |
| 一、审计报告的作用 .....      | (62) |
| 二、审计报告的编制 .....      | (62) |
| 三、编写审计报告应注意的事项 ..... | (64) |

# 第一讲 审计的意义

## 一、审计的起源

审计是一门应用科学，它的意义是随着时代的不同而有所发展变化的，因此，要理解审计，必须从它的起源谈起。

审计，最初的意义就是审查会计，通常也称为查帐，它是在会计之后发展起来的。我们知道，按照马克思的科学论断，人类社会有了生产以后，为了对生产过程进行“控制”和“观念总结”，就有了会计。开始时，作为生产的附带职能，随着生产的日益发展，会计也在不断地发展变化。当会计发展到一定阶段，由于客观需要，就产生了审计。它的产生主要有两个条件：一是私有制的出现；二是会计从生产职能中分离出来，成为独立的受人委托的职能。在这种情况下，由于会计人员本身不是他所记录、反映的财物的所有者，为了防止弊端，财物所有者本人或委托第三者，对会计帐目进行检查，看其是否正确，有无舞弊行为。这种查帐，起源于官厅，因为古代帝王是最大的财物的拥有者，由于他们怕人家贪污，就设置了专门的机构或官吏对钱物帐目进行检查。根据我国《周礼》所载，早在西周，就有专管查帐的官吏叫“司会”，“掌国之百物财用，凡在书契版图者之贰，以逆

群吏之治，而听其会计”。当时管帐的官职叫“司书”，“司会”是查帐的。后来，各封建王朝都设有类似的官职，秦汉有专管这方面工作的御史大夫，隋唐设比部，宋称审计司，这是审计名称的第一次出现，是距今一千年以前的事。这种官厅审计，就是现在的政府审计。民间审计产生比较晚，是在封建社会商业逐步繁荣起来后才开始出现的。

审计虽然是在会计之后产生，但它一旦出现，就成为会计不可缺少的一个组成部分。不难设想，在私有制条件下，对会计人员的帐目如不加任何检查，就不可避免地会出现各种弄虚作假的情况。这样，帐目形同虚设，会计就不可能真正起到对生产过程的“控制”和“观念总结”的作用。长此以往，人们就会逐渐对会计这一工作失去信心。因此说，审计是会计发展到一定阶段，为了保证会计资料正确性的一种补充手段。它的产生，有其客观必然性。从这一点讲，没有审计，就没有会计的进一步发展。

古代审计具有下述特点：它是会计的一个组成部分，以保证会计资料的正确性，防止贪污盗窃为主要目的，一般是按照原来的记帐程序进行复核，没有形成一套专门的审计方法。

## 二、现代审计的产生

十九世纪产业革命后，大机器工业在资本主义国家里迅速发展。创办生产或使用大机器的工厂，都需要大量的投资，原来资本家独资经营或合伙经营的形式已经不能适应，

出现了股份有限公司。这种公司的股东（股票持有者）人数众多，绝大部分并不参与公司的日常经营管理，只是坐待分得股利。这样，生产资料的所有权，便与占用、支配权发生了分离。股东为了保障自己的权益，要求对公司财务报表所反映的会计资料和财务状况进行审查，看其会计核算是否符合公认的会计准则，企业的财务状况是否良好等等，并将审计的结果公布于众。这种审计，除为了揭露贪污盗窃以外，主要的是起“证明”作用，目的是取得股东对公司的“信任”，从而能够吸引更多的投资。在资本主义条件下，除了上述情况外，还有财政、税务、银行、企业债权人和证券交易所管理部门等，也需要利用企业的财务报表，作为收税、贷款等的依据。因而审计的“证明”作用，就更加重要，它受到了社会上广泛的、高度的重视。与此同时，对审计的要求也愈来愈高，它从会计中分离出来，成为一项独立的工作，由独立的执业会计师进行，通常称为现代审计。

一般说来，现代审计是指执业会计师受当事人的委托，对被查单位的会计凭证、帐簿、报表及其有关的经济业务，按照一定的标准（如会计准则等），运用系统的、科学的方法进行检查，对其正确性、真实性、合理性、合法性、经济性和有效性作出客观的评价，用书面形式报告给委托者。

现代审计的特点，主要是审计工作制度化、审计人员专业化和审计方法科学化。所谓审计工作制度化，是指企业单位的财务报表要不要审计，已经不完全由当事人决定，而是形成一种制度，由法律强制规定。不但规定政府机关、国营企业的会计报告要经过国家审计机关审查，就是大的私营企



业、公司的会计报告也要经过执业会计师查证。例如许多资本主义国家的公司法都规定，送给董事会（或股东大会）的财务报表必须经过审计；又如在美国，处于全国金融中心的纽约证券交易所，要求发行证券的企业的财务报表，必须经审计后再公布，否则其证券就不能进入交易所上市。这样做，名义上是为了保障股东和债权人的利益，实际上也有利于稳定和发展资本主义经济。

所谓审计人员专业化，是指担任审计工作的会计师必须是专业人员，他们必须具备一定的学历和资历，要经过国家统一考试合格，并经政府核准注册执业的。这种会计师，通常称为执业会计师（或注册会计师、公证会计师）。执业会计师必须独立执行业务，他与委托审计单位和被审计单位无直接利害关系，只有这样，才能对审查结果客观地作出评价。近年来，由于审计业务的日益扩大，各国执业会计师人数大大增加。如美国，1955年约为5万人，现在已增加到25万人以上。执业会计师往往联合起来组成会计师事务所进行工作。现在美国八家最大的事务所拥有执业会计师数千人，它们在世界各地都有分支机构，实际上是会计的跨国公司。

所谓审计方法科学化，是指现代审计已经形成了一套比较完整的方法体系。它主要包括三个部分：一是有一个衡量会计核算和财务报表的反映内容是否公正合理和可信程度的标准——会计准则；二是有一个衡量审计工作质量和可信程度的标准——审计准则；三是有一套根据长期经验积累而形成的审计工作程序和方法，诸如审计计划的制订，审计阶段的划分，内部控制制度的测试，抽样方法的应用，审计报告

的编写等等。应用这一套方法体系，能够较快地对被审计单位的会计核算和财务状况作出恰当的评价。

### 三、社会主义制度下审计的必要性

现代审计既然是资本主义高度发展的产物，那末，在社会主义制度下，审计是否还有必要呢？有人讲，在社会主义社会里，还存在着阶级斗争，在经济领域中还有营私舞弊、贪污盗窃和违反财经纪律等行为，因而审计仍然需要。这种说法，虽有一定道理，但作为论证社会主义制度下审计的必要性，是远远不够的。

根据马克思的科学论断，生产愈发展，会计愈重要。审计，作为会计的一个分支，同样也是如此。现代审计的产生，是资本主义生产发展并出现股份有限公司的结果；它的产生，反过来促进了股份有限公司的发展，从而对资本主义经济带来积极影响。现代审计的作用远远超过古代审计。社会主义制度下的审计，同样应该从生产发展的必然性和历史发展的必然性来看，它应该比资本主义更为必要。

在社会主义制度下，生产资料由社会主义公有制代替资本主义私有制。目前公有制还有全民和集体之分，全民所有制在国民经济中占主导地位。由于全民所有制采取国家所有制形式，全民所有制的主人由国家来代表。虽然生产资料属于同一个主人，但是，整个经济活动不能由国家来包办一切、指挥一切，必须建立若干企业，作为具体组织经济活动的基层环节。因此，国家所有制首先表示生产资料的所有权属

于国家，其次表示生产资料的占用、支配权属于企业，由企业独立经营。这种所有权和占用、支配权的分离，虽然在资本主义社会已经出现，但两者的性质有根本的不同。在社会主义制度下，企业的占用、支配权是相对的、有条件的，企业必须受国家的集中统一领导，在国家的集中统一领导下实行独立经营。

社会主义制度下的审计，正是代表国家和人民，对社会主义扩大再生产过程，实行全面的审计监督。它的目的不仅是为了防止贪污盗窃，或者象资本主义国家那样，主要是为了“证明”公司会计核算和财务状况的可信程度，而是要限制消极因素，发展积极因素，促进社会主义经济的发展，巩固社会主义公有制。正如列宁所说的，“如果对于产品的生产和分配不实行全面的国家计算和监督，那末劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟，就不可避免。”<sup>①</sup> 列宁把监督提到防止资本主义复辟的高度来看待，可见社会主义制度下审计的重要性。

根据全面审计监督这一要求，从理论上讲，社会主义制度下审计的范围，应该既包括国民经济扩大再生产过程中生产、分配、交换、消费（主要指集体消费）各环节的监督，又包括自中央到地方、自主管部门到基层单位的监督，还包括每个企业再生产过程中供、产、销各环节的监督。把以上几方面的监督结合起来，就形成了社会主义审计的有机整体。

---

<sup>①</sup> 《列宁选集》第3卷第506页。

社会主义审计的任务，主要是：（1）贯彻党的方针、政策，保证社会主义经济有计划地发展；（2）揭露经营管理不善，影响提高经济效益的因素；（3）严肃财经纪律，防止铺张浪费、贪污盗窃，巩固社会主义公有制。

由此可知，社会主义审计的范围和任务，大大超过资本主义现代审计，因此，它的内容和方法，也应该有所发展，并提高一步。但是，从世界范围来讲，社会主义制度建立的时间还不长，怎样进行社会主义的审计监督，还正在摸索中。因此，可以说，社会主义审计正处于形成发展阶段。

#### **四、建立适合我国国情的审计制度**

解放以前，国民党政府曾经设有审计机构，当然，它不可能真正发挥审计作用，民间审计由会计师事务所进行。解放以后，由于“左”的思想影响，在资本主义工商业社会主义改造后，就没有专门设置的审计机构。虽然也有审计性质的工作，如财政、银行、税务以及企业的上级机关等部门开展的财务会计检查工作，但并没有建立起正式的、全面的审计监督。因此，经济监督工作曾受到一定的损失。为了抓好当前的经济调整 and 四化建设，建立必要的审计制度已经是刻不容缓的了。

五届人大五次会议通过的新宪法，对在我国开展审计工作作了原则规定。这就是国务院设置审计机关，由国务院总理提名审计长人选，经全国人大或人大常委会决定，由国家主席任免。县级以上的地方各级人民政府也设审计机关，依

照法律规定行使审计监督权，向本级人民政府和上一级审计机关负责。审计机关对各级政府及其所属的财政金融机构、企业事业组织的财政、财务收支活动进行审计监督。审计机关依照法律规定独立行使监督权，不受其它机关团体和个人的干涉。

新宪法的规定，是符合我国当前实际情况的。首先是审计机关的隶属关系问题。世界各国政府审计机关，多数隶属于议会，这样做权威性比较大。在我国，一方面，由于我们国家比较大，国家机关和国营企业十分繁多，另一方面，审计工作又是一个涉及面广、比较具体复杂的实际工作，特别是草创伊始，有许多具体问题亟待解决，国家审计机关隶属于国务院，地方审计机关由本级人民政府和上级审计机关双重领导，这样，既保持一定的权威性，又有利于审计工作的迅速开展。

其次，新宪法从实际出发，规定了审计的任务是财政、财务收支活动的审计监督。由于建国三十多年来没有独立的审计机关和审计人员，现在马上要进行全面的审计，包括管理审计，投资方案的审计等，无论是人员和经验都显得不够。从财政、财务收支活动的审计着手，是实事求是的。当然，财政、财务收支活动的审计，不仅包括收入真实性和合法性的审查，也应该包括通过收支活动对有关经济业务的合理性和有效性的审查。党的十一届三中全会以来，国民经济调整 and 改革工作正在不断地开展。经济体制改革，扩大企业的权限等等，对于提高经济效益，加速四化建设有着积极的作用。但也带来一些新问题，一些地区、部门或企业只顾

局部利益、本单位利益，有的甚至采用种种不法手段弄虚作假，侵吞、截留、挤占国家的收入，损害国家和人民的根本利益，少数人乘机进行投机倒把、贪污盗窃活动。针对这种情况，当前着重加强财政、财务收支活动的审计，揭露这方面的消极因素，有利于提高经济效益，促进社会主义建设事业的进一步发展。

目前，国家审计机构正在建立，审计人员正在培训，审计的各项制度也正在拟订。审计工作的逐步开展，必将对我国四化建设发挥积极的促进作用。

## 第二讲 审计的种类、程序和方法

### 一、审计的种类

现代审计，可以从不同角度进行分类。通常可分为下列各类：

(1) 按照审计机构的性质，可分为政府审计和民间审计两类。

政府审计，是指由国家设置的审计机关，代表国家对政府机关和国营企业、事业单位的财政、财务收支活动进行的审计。

民间审计，是指由执业会计师对私营企业、事业单位的财务收支活动进行的审计。民间审计一般有三个当事人：执业会计师、委托审计者和被审计单位。执业会计师只有在接受委托后才能进行查帐。委托审计者和被审计单位必须有一定的隶属关系。

资本主义现代审计，主要是指执业会计师进行的对私营企业、事业单位的审计。当然，资本主义国家也有政府审计。我国宪法规定设置的审计机构，属于政府审计性质。在我国，也有执业会计师事务所，主要是对中外合营企业进行审计，也可以接受国家委托，例如，为了经济纠纷案件对企业单位

进行专题审计。

(2) 按照审计的目的，可分为财务审计、管理审计、方案审计、弊端审计和其它专题审计等五类。

财务审计，也称财务报表审计，主要审查财务报表的可信程度，包括会计核算是否符合会计制度或公认会计准则，财务管理制度是否健全，财务收支是否合理、合法，内部控制是否完整、可靠等内容。在资本主义国家里，股份有限公司对股东、债权人或外界公布的财务报表，都要经过审计。它是现代审计的重要组成部分。通常审计书籍中所讲的审计程序和方法，大多是指这种审计而言。一般说来，我国开展审计工作，也应从财务审计着手。

管理审计，也称经济及效率审计，它是专门用于审查管理绩效的一种系统方法。管理审计的范围，一般着重以下几个方面：①经济职责，②公司结构，③收益状况，④为股东服务，⑤研究和开发，⑥对董事会的分析，⑦财务政策，⑧生产效率，⑨销售活力，⑩对总经理的考核。管理审计要求把这十个方面综合起来评价管理工作的全面绩效。

方案审计，也称投资有效性审计，主要审查原定投资方案是否完成或实现，是否已考虑过以较低的成本取得期望效果的替换方案。这里所谓投资，不一定是基本建设投资，用于某项事业的预算拨款也应包括在内。

弊端审计，即对贪污盗窃案件的审计。

其它专题审计，指除上述各种目的的专题审计外的其它专题审计，如对经济纠纷的审计，对经济合同执行情况的审计，财经纪律遵守情况的审计，上缴税利的审计等等。



(3) 按照审计机构所处的地位，可分为内部审计和外部审计两类。

内部审计，是指各部门、各企业事业单位内部审计机构或审计人员所进行的审计。

外部审计，是指政府审计机构或执业会计师事务所所进行的审计。

在资本主义国家里，大的公司、企业一般都有内部审计。我们国家比较大，国家机关和国营企事业单位比较多，单纯依靠独立的审计机构进行外部审计监督是不够的，应该强调在各部门内部和大中型企业内部设置审计机构或配备若干审计人员，进行内部审计监督。

(4) 按照审计的时间，可分为事后审计和事前审计两类。

事后审计，是指会计年度结束后或经济业务发生后进行的审计。由于审计起源于对会计的审查，必然是先要有会计，才能进行审计，因此，传统的审计，总是事后进行的。一般财务报表审计、上缴税利审计在会计年度结束后进行；经济纠纷审计、弊端审计可以在有关经济业务发生后进行。此外，内部审计通常是在日常经济业务发生后进行。

事前审计，是指经济业务发生前进行的审计。第二次世界大战以后，会计从事后反映的财务会计发展到事前预测、决策的管理会计，审计也从事后审计发展到事前对经营决策或投资方案预期经济效益的审计，即事前审计。但是，必须指出，一般企业在经济业务（会计事项）发生时进行的事前稽核，如付款凭证的事前审核等，是会计工作的一部分，不属于事前审计。