

SHEN JI XUE

审计学

来明敏 主编

成都科技大学出版社

审 计 学

来明敏 主编

成都科技大学出版社

(川) 新登字 015 号

责任编辑: 李 胜

封面设计: 孟章良

审 计 学

来明敏 主编

成都科技大学出版社出版发行

四川省经委印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 10.6875

1997 年 5 月第 1 版 1997 年 5 月第 1 次印刷

字数: 287 千字 印数: 1—3000

ISBN7-5416-3432-3/F·356

定价: 15.50 元

前 言

在几年的教学科研实践中,我们深感审计学理论与实践日新月异,特别是建立社会主义市场经济体制以来,审计法制不断强化,审计领域不断拓宽,审计队伍不断壮大。面对改革的新形势,为了能尽快地赶上审计理论与实践前进的步伐,使在校学生能尽快尽早地接触审计学科的前沿,把握审计学科研究与实践的动态,使专业课堂教学能与学生的职业选择相结合,我们对原来的审计学教学内容进行了充实、修改,适当调整了体系。1996年12月在全国高等农业专科学校教材会议上《审计学》已列为统编教材选题之一,但等书编好出版尚有1~2年时间。为满足审计教学之急需,我们本着务实求新、勇于探索的原则,编写出版《审计学》一书,以供大家选用。同时,也希望通过本书的使用,听取行家及各方面的意见,促进审计学科教学的发展。

本书从我国实际情况出发,以最新审计法规为依据,以国家审计、社会审计、内部审计为主线,侧重社会审计。系统介绍现代审计的基本理论和注册会计师对企业会计报表审计的实务操作,具有科学性、系统性、先进性和可操作性。可供高等农业院校、财经院校、经济管理干部学院、乡镇企业学院等经济类专业师生使用,亦可提供财会及经济管理干部自学。

本书在来明敏同志提出章节体系的基础上分工撰写:来明敏(第6、7、8、9、10、16、17章)、姚朝晖(第1、2、3、4章)、石道金(第15章)、李国民(第14章)、宋国民(第13章)、张钊(第12章)、胡国方(第11章)、杨静(第5章)。全书由来明敏统稿,浙江农业大学博士导师袁飞先生为本书审稿。

本书的编写工作始终是在浙江农业大学经贸学院与财会系领导的关心与指导下进行,并得到了北京农学院、浙江林学院、郑州牧业工程高等专科学校、浙江省委党校、成都科技大学出版社等的热情支持,在此,我们深表谢忱!

在本书的编写过程中，我们参阅了国内外有关文献和同类教材，限于我们的水平及编写时间紧促，本书的缺陷在所难免，敬请读者批评指正。

编者

1997年2月于杭州华家池

序

本书是作为一本审计学的教材而编写的。主要供农业和财经的有关专业教学使用，也可用作干部培训班的教材，同时还是审计人员自学的一本好的读物。

这本教材是从事审计学教学的年青教师，为了适应我国经济发展和改革开放的需要以及教学改革的需要，在总结多年教学实践经验和审计理论研究的基础上编写的。它对审计学的理论、方法及其实际应用进行了全面的阐述，特别是反映了改革开放以来审计学理论与实践的变化，充实、修改和调整了原有的审计学教材的内容和体系，反映了审计学科发展的新情况和新水平。其特点，首先是把我国建立社会主义市场经济体制以来，审计法制不断强化的新情况、新动向、新经验充实到教材内容之中，及时地反映了我国经济发展和审计学科的新要求；其次是吸收了近来审计学科研究的新成果，提高了审计学教材的学术水平；再次是强化了理论联系实际，紧密地与发展社会主义市场经济的实践相结合，更好地体现了本学科的实用性强的特色。

这本教材，理论部分深入浅出，简明扼要，适合教学的要求；方法部分由简到繁，具有科学性、先进性和适用性；全书结构合理、层次清晰，通俗易懂。这也是这本教材的一大特色。相信这本教材的出版，将会促进审计学科的发展和审计学教学水平的提高。

在这本教材即将出版之际，谨致祝贺。

袁 飞

1997年2月28日于杭州华家池

目 录

第一章 绪论

- 第一节 审计与审计学..... (1)
- 第二节 审计的产生和发展..... (7)
- 第三节 审计的对象和目标任务 (14)
- 第四节 审计的职能和作用 (16)

第二章 审计种类与我国审计组织形式

- 第一节 审计的种类 (19)
- 第二节 国家审计机关 (26)
- 第三节 内部审计机构 (30)
- 第四节 社会审计组织 (33)

第三章 审计方法和审计程序

- 第一节 审计的方法 (36)
- 第二节 审计的程序 (47)

第四章 审计准则和审计依据

- 第一节 审计准则 (53)
- 第二节 审计依据 (64)

第五章 审计证据和审计工作底稿

- 第一节 审计证据 (71)
- 第二节 审计工作底稿 (79)

第六章 内部控制制度及其评审

- 第一节 内部控制制度 (86)
- 第二节 内部控制制度的描述 (94)
- 第三节 内部控制制度的评审..... (102)

第七章 企业会计报表审计

- 第一节 企业会计报表审计概述····· (108)
- 第二节 企业主要会计报表审计····· (113)
- 第三节 小规模企业会计报表审计····· (127)

第八章 现金及有价证券的审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (130)
- 第二节 符合性测试····· (132)
- 第三节 实质性测试····· (136)

第九章 应收帐款及应收票据审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (147)
- 第二节 符合性测试····· (149)
- 第三节 实质性测试····· (153)

第十章 存货审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (166)
- 第二节 符合性测试····· (170)
- 第三节 实质性测试····· (177)

第十一章 长期投资审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (189)
- 第二节 符合性测试····· (192)
- 第三节 实质性测试····· (195)

第十二章 固定资产与无形资产审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (202)
- 第二节 符合性测试····· (205)
- 第三节 实质性测试····· (208)

第十三章 负债审计

- 第一节 审计目标和审计范围····· (220)
- 第二节 符合性测试····· (224)
- 第三节 实质性测试····· (228)

第十四章 所有者权益审计

- 第一节 审计目标和审计范围..... (236)
- 第二节 符合性测试..... (241)
- 第三节 实质性测试..... (242)

第十五章 收入与费用审计

- 第一节 审计目标和审计范围..... (252)
- 第二节 符合性测试..... (256)
- 第三节 实质性测试..... (260)

第十六章 审计报告与审计档案

- 第一节 审计报告概述..... (274)
- 第二节 社会审计的终结审计..... (282)
- 第三节 社会审计的审计报告..... (293)
- 第四节 审计档案..... (309)

第十七章 内部审计

- 第一节 内部审计的意义、职能和任务..... (316)
- 第二节 内部审计的地位及其独立性..... (320)
- 第三节 内部审计的特点及其与其他部门的关系..... (324)
- 第四节 单位内部审计..... (327)

第一章 绪 论

第一节 审计与审计学

一、审计

(一) 审计的概念

审计是一种具有独立性的社会经济监督活动。在审计产生之初，多为事后的经济监督。在当时的社会历史条件下，经济管理活动很简单，只有会计记录才能反映生产经营活动的状况。因此，审计一开始多以审查会计帐簿记录入手，以达到了解情况、明确经济职责履行情况的目的。正由于此，长期以来，人们认为审计就是查帐。事实上，查帐只是财务审计的内容和方法，而财务审计又只是审计的一种。

进入 20 世纪以来，由于大型企业和跨国公司的出现，经济管理活动越来越复杂，经济监督的内容也越来越多，审计的对象和范围越来越广，而且审计的地位、作用、职能和方法也随之发生变化。从审计的内容和目的来看，有财政、财务审计，经济效益审计和财经法纪审计；从审计的组织机构来看，有外部审计和内部审计；从审计的进行时间来看，有事前审计、事中审计和事后审计；从审计的方法来看，有详细审计和抽样审计，等等。这样，显然就不能再用传统的概念——查帐来代替现代审计的概念了。

现代审计的概念可以表述为：由独立的专职机构或人员接受授权或委托，依法对被审单位有关经济资料的正确性、真实性以及经济活动的合法性、合规性和效益性进行审核、鉴证和评价，以达到维护国家利益、维护财经纪律，维护被审单位的合法权益，提供审计信息，帮助被审单位改进经营管理和提高经济效益的目的的独立性的经济监督活动。

(二) 审计的特征

根据审计的概念，可以概括出审计的两个基本特征：独立性和权威性。

1. 独立性

独立性是指审计机构和人员进行审计时，不受其他方面的干涉和干扰。审计的独立性主要体现在三个方面：

(1) 机构上的独立。审计是由“独立的专职机构和人员”施行的，独立于被审计人；

(2) 工作上的独立。审计组织或审计人员从事审计工作应有自主性，不受任何外来因素和其他单位、个人的影响；

(3) 经济上的独立。审计组织或审计人员不直接参与被审单位的经济活动，其经济利益与被审单位经济活动的成败不发生直接关系。

在我国国民经济监督体系中，包括多种监督形式，如会计监督、财政监督、税务监督、统计监督、工商监督、商检监督、计量监督和审计监督等，担负着对整个国民经济进行监督检查的任务，促进我国经济建设持续、稳定、协调地发展。在这个多元化的监督体系中，审计监督区别于其他经济监督形式的特性就是它具有独立性。这是由于财产的所有权与经营管理权相分离而决定的，财产所有者对企业拥有所有权而不亲自参加经营管理，为了保护自身的利益，财产所有者迫切希望了解与自己有经济联系的经济组织的财务收支和经济状况，这就需要对负有受托经济责任的经营管理者进行审查，而这种审查只有独立于他们之外的第三者进行，才能得到正确的、公允的和可靠的结果。这就是审计机构或人员的所谓超然独立性。独立专职的审计监督，不受任何行政机关、社会团体和个人的干涉，依法行使审计监督权，保证了审计工作的客观公正和抗干扰能力，使审计具有良好的过滤性，从而有利于验证、鉴别和筛选各种经济信息，判明信息的真假，提供及时准确的经济信息。

对于审计的独立性，世界各国审计界的看法是一致的。在美国著名审计、会计学家矛兹和夏拉夫合著的《审计学哲理》一书中，

从三个方面阐述了审计的独立性：一是审计人员的自主性，即不受委托人的任何影响；二是精神上的独立性，即审计人员必须公正无私，不带任何偏见；三是审计人员地位的独立性，这种独立性应受到公认，为社会所接受。最高审计机关国际组织 1977 年在秘鲁首都利马召开第九次代表大会，这次大会发布了《利马宣言——审计规则指南》，宣言中有一个内容阐述的就是“独立性”。在这一章中，首先提到最高审计机关的独立性，强调最高审计机关必须独立于被审单位之外，并不受外来影响，才能客观而有效地完成其工作任务；其次提到最高审计机关成员和官员的独立性，强调最高审计机关成员的独立性应由宪法予以保证；最后提到了最高审计机关财政法的独立性。

我国于 1982 年五届人大五次会议上通过的宪法确立了国家审计的地位。1994 年 8 月颁布于 1995 年 1 月 1 日实施的《审计法》中明确规定：审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。

从上述情况可以看出，无论是我国还是外国都承认独立性是审计的本质特征。审计的独立性是保证审计工作顺利进行的必要条件。正因为审计具有独立性，才受到社会的信任，提供的审计信息才更有价值，才能更好地发挥监督作用。在独立性问题上，还应明确一点，即审计的独立性是相对的而不是绝对的，它是由国家法律赋予的。

2. 权威性

权威性是指审计组织在其职责范围内具有较高的支配能力，审计结果具有较强的效力。审计组织的权威性是审计监督正常发挥作用的重要保证。审计的独立性，决定了它的权威性。独立性是权威性的基础，没有独立性也就失去了权威性。我国审计机关的职权是由宪法所赋予、受宪法所保护的。所以，审计机关在行使职权上，有其较大的权威性。审计组织或人员以独立于企业所有者和经营者的“第三者”身份进行工作，他们对经济资料的审核，经济活动的

评价，以及对企业会计报表的经济鉴证，都是按照有关的法律、法规，恪守独立、客观、公正的原则，根据一定的准则、原则、程序进行；加上取得审计人员资格必须通过国家统一规定的严格考试或考核，因而他们具有较高的专业知识，这就保证了其所从事的审计工作具有准确性、科学性。审计人员的审计报告也就具有一定的社会权威性，为具有不同经济利益的各方均乐于接受。各国为了保障审计的权威性，分别通过《公司法》、《商法》、《证券交易法》、《破产法》等从法律上赋予审计在整个市场经济中的经济监督、经济评价和经济鉴证的职能。一些国际性的组织为了提高审计的权威性，也通过协调各国的审计制度、准则、标准，使审计成为一项世界性的专业服务，增强各国会计信息的一致性和可比性，以加强国际间的经济贸易往来，促进国际经济的繁荣。

（三）审计关系

审计的独立性，体现在同审计工作有关的三方面关系人之中。审计是在一定的经济关系下，基于经济监督的需要而产生的，并且随着资产经营管理方式变化而发展的。当资产由所有者自己经营管理时，所有者自己承担经济责任，无需他人监督。当资产由所有者授权或委托他人经营管理时，所有者为了维护自己的利益，就需要授权或委托专门机构或专门人员，对经营管理承担和履行经济责任的情况进行审核监督和评价。由此就产生了现代审计理论中的三种审计关系人。第一关系人，即审计主体（审计机构或人员），是承担审计工作的人，称审计人。他们根据资产所有者的授权或委托对被审单位的财务收支状况及有关人员履行受托经济责任情况进行审查、验证和评价，并提出审计报告或证明书。第二关系人，即被审单位，是接受审计监督的人，称被审计人。被审计人接受资产所有者的授权，经营管理其资源财产，他们对审计授权人或委托人承担受托经济责任，须经审计人验证、审查后方能确定或解除。第三关系人，是授权审计和接受报告的人，称审计授权人。被审单位对他们承担某种受托经济责任，他们之间存在一定的权责关系。在审计

工作中，上述三方人构成了下列关系，称为审计关系：

- (1) 审计工作必须由审计授权人、被审计人和审计人三方面构成，缺一不可。
- (2) 审计授权人或被审计人之间必须存在前者委托后者经营管理资产，后者对前者承担和履行经营管理资产的经济责任。
- (3) 审计人必须是根据审计授权人的授权或委托才对被审计人进行审查监督与评价，并向审计授权人提出报告。

审计关系是构成审计概念的关键要素，存在于一切审计工作中。

审计关系如图 1-1 所示：

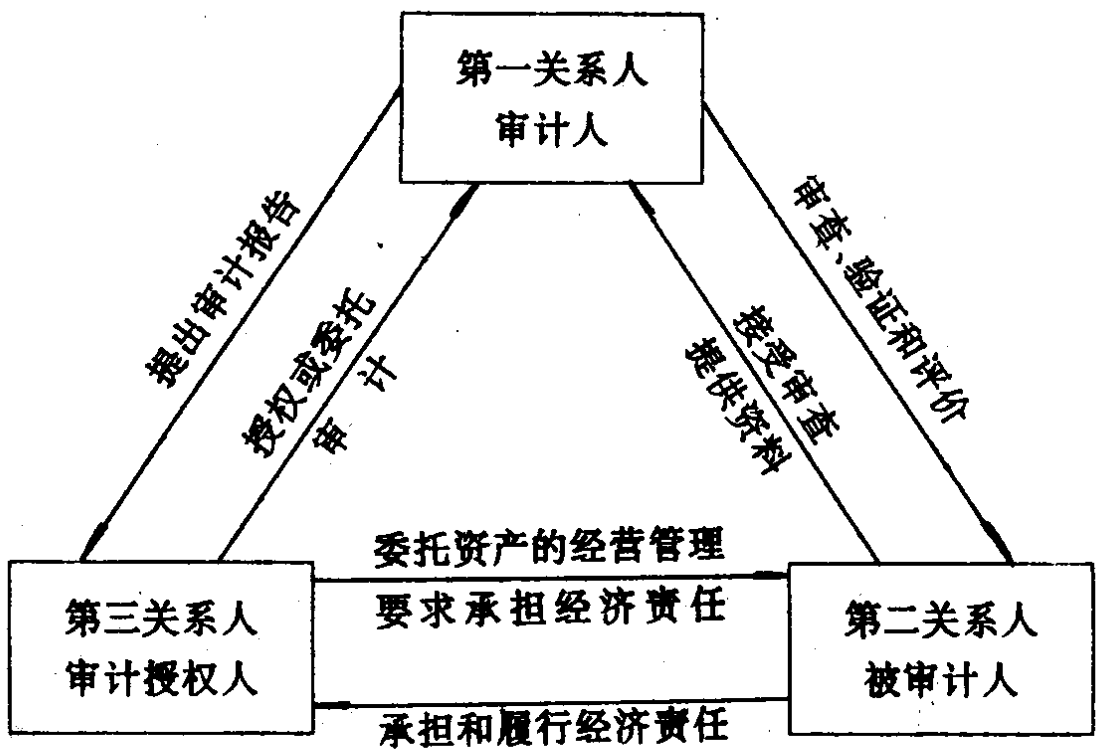


图 1-1 审计关系图

二、审计学

审计学是研究人类审计活动及其发展规律的一门社会科学。它属于一门应用经济学科。审计学是在总结审计实践的基础上产生的，同时它又是随审计实践的发展而发展的。审计活动的产生是由

审计关系的存在所决定的，审计活动的产生又使审计关系得以具体体现出来。揭示审计活动、审计关系及其发展的规律性，并用于指导审计实践，是审计学研究的目的。

审计学作为一门独立的学科，产生于 19 世纪末资本主义经济最发达的英国。最早的两本审计学著作都是英国学者写就的。1881 年，英国伦敦首次出版了毕克斯雷的《审计人员及其义务和职责》，1892 年又出版了迪克西的《审计人员实务手册》。20 世纪初，美国的经济迅速发展，审计实践也向前发展，引动了审计学的理论也有较大的发展。由英国的以查错防弊为主要目的的详细审计理论发展为资产负债表审计理论。反映这种理论的代表作是美国著名审计学家蒙特哥梅里在 1912 年出版的著作《审计理论与实务》，后来，又发展成为财务报表审计理论。20 世纪上半期，不少美国学者和德国学者都对审计理论的发展作出过重要贡献，在这个时期，西方审计学界形成两个主要学派，一是以英、美为代表的“英美派审计”，二是以德、法为代表的“大陆派审计”。20 世纪 50 年代以后，还出现了以苏联为代表的“东欧派审计”，同时西方审计进一步发展，又出现了经营审计学、管理审计学、内部审计学和电子计算机审计学等。

我国审计学，自 1982 年起恢复审计工作以来，经过不断的总结、充实和完善，已形成一门独立的学科。但由于审计学的历史还不长，从世界范围看，审计学正处于迅速的发展变化当中，审计学的研究内容也在不断的丰富和发展，审计学的学科体系的构成以及各分支学科内容的组合问题，学术界争议较大。本书认为，我国审计学的学科应由三个部分组成：

1. 审计学原理 研究审计的基本理论和方法。包括审计的宣言、审计的产生和发展，审计的目的、对象、职能、作用、任务、审计的种类、组织、审计准则、审计依据、审计证据、审计的基本方法和程序，审计报告、审计档案等方面的普遍规律。

2. 专业审计 侧重于研究工业、农业、商品流通企业、财政、

金融等各个专业特有的审计理论和方法，以便更深入地研究各个行业审计特有的规律。

3. 审计专论 研究审计的各种专门问题。主要包括财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计、抽样审计、内部审计、电算系统审计、国际审计、比较审计等。

第二节 审计的产生和发展

一、审计产生和发展的客观依据

从一般意义上讲，不论是中国还是在西方国家，审计都是在一定的经济关系下，基于经济监督的需要而产生的，并且随着社会经济的发展，审计也在不断的发展。具体地说：

（一）财产所有权与经营管理权的分离而产生的受托经济责任关系是审计产生的根本原因

在奴隶社会和封建社会中，奴隶主和封建主阶级为了巩固其统治地位，必须设置军队、法庭和监狱等国家权力机构，并通过征税来维持这些权力机构的生存。而征收税赋的人员，是由最高统治者的代理官员负责进行的，最高统治者是授权者，代理官员是受权者，两者之间就产生了一种受托经济责任关系。在民间，奴隶主或封建主将其剥削得来的财产也授权给代理人管理，奴隶主或封建主与代理人之间也产生了同样的受托经济责任关系。此时，一方面，财产的所有者将其财产委托给代理臣僚、官员或经营管理者保管、使用；另一方面，受托的一方负有保证财产安全完整、搞好经营管理的责任，并要定期报告经济责任的履行情况。统治者、财产所有者为了维护其政权或经济利益，也有权对受权者的经济责任履行情况进行审查鉴证。如果统治者、财产所有者没有时间或能力去直接审查或鉴证，或者为了更客观地去审查鉴证，就需要聘请或授权善于审查鉴证经营管理业务的独立、客观的审计者代其进行审查鉴证，对代理官员、代理人所经手的钱、财、物、帐进行勾稽核实，

证明代理官员、代理人是否诚实地承担了自己的受托经济责任。中外古代审计，都是在这样的客观条件下产生的。

随着社会的发展和生产规模的日益扩大，资本主义社会出现了股份公司为主要形式的生产经营组织形式。股东对公司的财产拥有所有权但并不直接参与企业生产经营管理，而委托经理行使管理的职能。这时财产的所有权与经营管理权日益分离。公司经理人员对股东的受托经济责任大大加强，经理人员要以报表形式定期向股东汇报公司的经营情况和财务成果，这些会计报表是否真实、正确，能否证明管理人员尽忠守职，切实地履行了他们所承担的经济责任，更需要作为第三者的审计人员来进行审查，以保证股东和债权人的正当权益不受侵犯，这时，民间审计便应运而生。

20 世纪 20 年代以来，经济贸易活动日趋国际化，跨国公司不断增加。这时，总公司的经理人员已不可能亲自搜集各种经营管理所需信息，不可能对各管理层次和各管理区域的管理者进行监督，为审查各级管理者在所有权统一的前提下对总公司最高管理者的经理人员所承担的受托经济责任，内部审计便产生和发展起来。

在社会主义市场经济体制下，国有企业的生产资料、生产成果归全民所有，但同样实行生产资料的所有权和经营管理权的分离。企业对国家担负着及时、足额上缴税收、确保国有资产完好和增值等受托经济责任；国家为了保护全体人民利益，维护企业的合法权益，必须要由独立的权威机构审查企业的财务收支情况，以保证会计资料的准确可靠和经济活动的合法合理，确定和解除有关责任人的受托经济责任。社会主义国家的政府、人民团体、事业单位虽然不是生产经营组织，但它们负有节约财政开支、减少经费支出和提高工作效率的受托经济责任，国家也要审查其财政、财务收支的合法性、合理性和真实性。

因此，从审计行为的萌芽状态到政府审计、民间审计和内部审计机构的形成，从奴隶社会、封建社会到资本主义社会和社会主义社会，都同财产所有权与经营管理权相分离而产生的受托经济责任