

审计学基础

SHENJIXUEJICHU

东北财经大学出版社

DONGBEICAIJINGDAXUECHUBANSHE

98
F239.0
176
2

审 计 学 基 础

沈其煜 杨惠城 主编

15250/12

东北财经大学出版社

审 计 学 基 础

沈其煜 杨惠城 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 3/4 字数: 256 000

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

责任编辑: 田世忠

责任校对: 王积薪

印数: 1—4 500

ISBN 7-81005-522-4/F·390 定价: 5.30元

出版社登记证: (辽) 第10号

前 言

《审计学基础》是为满足我校会计、财政、金融、税收等非审计专业的教学需要,根据现行法令、规章制度,运用审计学原理,结合审计理论科研成果和审计实践的有益经验编写的。全书注重基本理论的阐述,也重视具体实务的介绍,简明扼要,深入浅出。本书可作为高等财经院校财经管理各专业的本科、函授、在职干部培训教材,也可作为审计、会计人员自学参考书。

本书是在1986年沈其煜教授编写的《审计学基础》教材基础上,结合多年来教学实践,修订补充的。全书由原来十一章增加为十五章,沈其煜、杨惠城负责全书的修改、补充和总纂。本书第一章由沈其煜、杨惠城执笔,第二、三章由杨惠城执笔,第四、五章由孙坤执笔,第六章由杨惠城执笔,第七章由杜振生执笔,第八、九章由沈其煜、毛岩亮执笔,第十章由徐萍执笔,第十一章由裴树田执笔,第十二章由沈其煜、杨惠城执笔,第十三章由裴树田执笔,第十四、十五章由杨惠城执笔。

因教学需用甚急,仓促成帙付梓,在原教材基础上虽曾征求我校审计教研室部分同志的意见,但未能展开充分讨论,集思广益,形成比较成熟的体系。更主要的是由于编者水平有限,缺乏实践经验,钻研不深透,错误和缺点在所难免,竭诚欢迎读者批评指正。

编 者

1991年1月

目 录

前 言

第一章 总 论	1
第一节 审计的概念	1
第二节 审计的产生和发展	6
第三节 审计原则	11
第四节 审计的职能和作用	17
第五节 审计的任务	21
第六节 审计机构和审计人员	26
第二章 审计种类	32
第一节 审计按其主体的分类	32
第二节 审计按其客体的分类	37
第三节 审计按其客观条件的分类	40
第三章 审计方法	47
第一节 审计方法的选用	47
第二节 审计检查方法	52
第三节 审计调查方法	61
第四节 审计分析方法	65
第五节 抽样审计法	77
第六节 会计资料差错的检查方法	92
第四章 审计程序	100
第一节 准备阶段	100

第二节	实施阶段	104
第三节	报告阶段	108
第四节	后续阶段	111
第五章	内部控制制度及其评审	114
第一节	内容控制制度的意义	114
第二节	内部控制制度的内容	116
第三节	建立内部控制制度的原则	118
第四节	内部控制制度的评审	121
第六章	会计报表、帐簿和凭证的审计	130
第一节	会计报表的审计	130
第二节	会计帐簿的审查	146
第三节	会计凭证的审查	151
第七章	货币资金的审计	154
第一节	货币资金审计的意义和内容	154
第二节	货币资金内部控制制度的审计	155
第三节	现金的审计	157
第四节	银行存款的审计	167
第八章	工资的审计	171
第一节	工资审计的意义和内容	171
第二节	工资审计的要点和方法	173
第三节	工资增长基金的审查	183
第九章	材料的审计	188
第一节	材料审计的目的、要点和程序	188
第二节	材料管理制度的审计	190
第三节	材料收入的审计	195
第四节	材料发出的审计	203
第五节	材料结存额的审计	211
第十章	固定资产的审计	216

第一节	固定资产审计的意义	216
第二节	固定资产变动状况和实物量的审计	217
第三节	固定资产折旧和大修理的审计	227
第四节	固定资产完整性和利用效果的审计	231
第十一章	产品成本审计	235
第一节	产品成本审计的意义	235
第二节	生产费用的审计	237
第三节	产品成本的审计	248
第十二章	产成品、销售和财务成果的审计	266
第一节	产成品的审计	266
第二节	产品销售的审计	270
第三节	利润的审计	279
第十三章	应收、应付款的审计	290
第一节	应收、应付款审计的意义、目的和程序	290
第二节	应收款的审计	296
第三节	应付款的审计	307
第十四章	基金、借款的审计	311
第一节	固定基金和流动基金的审计	311
第二节	专用基金审计	314
第三节	专用拨款审计	317
第四节	银行借款审计	319
第十五章	审计报告和审计档案	324
第一节	审计报告的意义和编写原则	324
第二节	审计报告的种类和内容	328
第三节	审计报告的编写程序和方法	336
第四节	审计档案意义、内容和任务	346
第五节	审计档案的收集与立卷	352
第六节	审计档案的整理、鉴定、保管与利用	361

第一章 总 论

第一节 审计的概念

在这一章中，将就审计的概念、审计的产生和发展、审计的原则、审计的职能和作用等基本理论知识作一扼要的说明。这些问题对审计理论体系的建立和审计实践的指导，都具有重要意义，也是本书以后各章节阐述的理论依据和前提。因此，这一章的内容对全书是起着至关重要的作用。

一、审计的定义

什么是审计？把审计概念如何表述得确切些是审计理论和实践中亟待解决，而一时又难以解决的问题。概念是客观事物本质属性的反映，审计的概念就必然要体现审计活动的本质属性。为此，审计是什么？这是学习审计首先遇到的问题。当前我国建立审计制度，实行审计监督为时不久，还需要对审计基本理论作更深入更广泛的研究和探讨。

“审计”一词，由“审”与“计”二字构成，按字面解释，认为“审者检查也，计者核算也，所谓审计者，即审查稽核之意也。”也有对审和计两个字，解释得更为深刻一些，如把“审”字理解为详细审查，含有审慎，详细，仔细和深入查究的意思。把“计”字理解为与经济活动有关的记

录、计算和核算等等。这样，“审计”从词义上解释“就是详细审查会计资料及其反映的经济活动。”这些提法虽各有不同，但基本内容是一致的。

传统审计的内容主要是企业的财务状况，如《新大英百科全书》上，解释审计“是指原来负责提供资料的会计人员以外的会计专家，对企业的活动、记录和报表所进行的检查工作。”日本《新版会计学大辞典》上，审计的定义“是指同任何一方无关的第三者检查一个企业（或其它单位）的会计记录和会计报表以及会计组织和会计行为是否正确或恰当，并将审查结果报告要求检查者的一系列行为。”后面这种定义的提法比前者更为具体扼要，对审计的执行人、审计对象和目的都作了比较完整的说明，但二者所要说明的基本内容仍是一致的。其它提出类似的说法很多，虽详简不一，但大都围绕财务状况的审计加以说明。

关于现代审计的概念，国内外审计理论界和实际工作者提出各种观点，就其所提内容的性质来说，都超出传统审计的范围，例如，有的认为审计是一种过程（可简称为过程论）；有的认为审计是完成国家预算、检查预算完成情况的工具（可简称为工具论）；有的认为审计的本质是国家对财政经济活动进行的监督（可简称为监督论）；等等，从不同角度对审计的定义作出各种各样的提法，且从表述的文字数量来看，少者二十余字，多达二百余字，繁简相差也极为悬殊。

审计，就其本质而言，是属于上层建筑，是经济监督体系中的重要组成部分。尽管人们对其定义的表述提出各种不同说法，但所包括的内容无非有以下主要方面：如由谁来审

计？审计谁？审计什么？审计的依据是什么？怎样进行审计？要达到什么审计目的等等。根据我国当前审计实践和现行审计法律的规定，我们认为，我国审计的定义可以表述为：审计是由专职机构和人员，依法对被审计单位的经济资料及其反映的经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查、评价其经济责任，用以维护财经法纪，改进经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立性的经济监督活动。在这个定义中概括地指出了作为审计活动必须具备的下列因素：

1. 审计的主体——“专职机构和人员”。所谓“专职机构和人员”是指具有专业知识和专职技能，从事审计工作的机构和人员，必须是居于客观，公正的独立地位的第三者、

2. 审计依据——“依法”。这里所谓的“法”是广义的法，凡指与审计活动有关的国家法律、法令、政策、规章、制度以及与业务活动有关的原则、要求、惯例等对经济活动的规范要求。

3. 审计对象——“被审单位的经济资料及其反映的经济活动”。这里的“被审单位”，是指审计对象的实体范围。

“经济资料”是经济活动信息的载体（其中主要是财会资料及其它核算的资料），它是审计的狭义上理解对象。经济活动，泛指社会物质生产和再生产的过程。当前主要是指财政财务收支活动，它是审计的具体对象。

4. 审计的目标——审查“真实性，合法性和效益性，评价经济责任”。审查真实性，是指审查经济资料是否如实地反映了客观存在经济活动真实情况。审查合法性，是指审查经济活动是否符合现行财经法规的规定。审查效益性，是指审查经济活动是否都达到既定的经济和社会的目标和要

求。评价经济责任，是对经济活动是否落实和兑现了经济责任的评价。

5. 审计目的——“用以维护财经法纪，改进经营管理，提高经济效益，促进宏观调控。”既包括查错防弊的传统审计目的，又包括改善管理，提高效益的现代审计目的。

6. 审计的性质——独立性的经济监督活动不仅说明审计是属于经济监督，而且说明审计监督不同于财政、银行等专业经济监督，更具有独立性。所谓独立性，是指审计在组织、经济、职权等方面均不受其它行政机关、社会团体和个人的干涉。独立性是审计区别于其它经济监督的本质特征。

审计在我国还是刚开始的工作，如何更准确、全面、科学地表述审计的概念，这对促进审计理论和实际工作都具有重大的意义。我们对审计作上述表述其目的也是期望在不断总结我国审计实践经验的基础上，借鉴国内外审计科研新成果，逐步完善对审计概念的表述，借以促进我国审计理论和实践的迅速发展。

二、审计和会计的关系

从上所述可知，审计和会计是两个不同的概念。会计是处于管理过程中的经济管理活动，而审计是以第三者身份，处于管理过程之外的经济监督活动，二者有着密切的关系。马克思在资本论中对会计的职能作了“过程的控制和观念的总结”科学的论断，会计的监督职能只是用会计自身的稽核检查来进行本身的自我调节和控制，以保证会计核算的质量，但不起公证作用。而具有独立身份的第三者所进行的审计才能对社会起到公证作用。可见二者是有差别的。

现就审计与会计的关系，分别说明如下。

随着生产的发展，就需要有会计，随着会计的发展变化，出于客观的需要，审计就脱颖而出，审计产生于会计，从会计中分离出来，形成独立的学科。这是二门近亲学科，相互依存有着密切的内在联系。首先，二者的依据相同，财务会计制度、会计原理、会计原则等都是二者进行工作必须遵循的依据，只是工作程序和侧重点有所不同；其次，二者都要通过会计凭证、帐簿报表来考查企业财务收支，以及有关的经济活动情况，关注的内容无非是反映经济活动的资金和资金运动；再次，二者执行的任务有相同之处，都为监督国家财经法纪、规章、制度、计划、定额等的执行情况，保护社会主义财产完整等。审计机关更有责任支持和保护会计人员积极履行职责，并支持会计人员对一切违反法纪行为进行斗争。由此看来，会计与审计联系密切，彼此渗透，水乳相融，没有会计也就无法进行审计。当然，不进行审计，会计质量也就无法鉴定，审计不能看作只是对会计的“找茬”，而应该认为是对会计的支持和后盾。综上所述，会计与审计不能截然分开，但也不能浑然一体不分彼此，其区别在于：

（一）基本职能不同。审计是依法行使审计监督权，审计不能直接参与管理活动，也不能直接处理经济业务，而只对经济活动进行监督和评价，具有权威性。会计为企业管理工作的重要组成部分，在经济活动中按领导意图执行各项决定，对企业经济活动进行记录、考核和控制。

（二）执行机构不同。审计是由独立的审计机构进行，代表国家依法行使审计监督权，审计监督机构形成以国家审计为主体的一个完整的组织体系。会计为企业管理部门的组

成部分，在企业领导下向企业提供经济活动信息资料，属于经济管理指挥系统。

（三）职责权限不同。审计依法独立行使审计监督权，审计结论具有权威性，被审单位必须贯彻执行。审计机构的权力具有法律和公证作用，并在一定范围内对违反财经法纪行为享有间接处理权。会计应遵照企业领导指示行事，如会计人员认为违反制度规定，单位领导坚持办理的，仍须依照办理，但应将情况向上级主管单位提出书面报告，一并报呈审计机关。

（四）审计范围不同。审计监督的范围较广，除会计资料外，还包括决策、预测、计划方案等事先监督和进行工程验收、公证等现场监督，而会计监督一般局限于会计资料的事后检查。

此外，审计和会计在方法、程序、审查内容的重点等方面也都不尽相同。

第二节 审计的产生和发展

审计的历史可谓源远流长，从世界上几个历史悠久的文明古国史料中，都有关于审计工作和担任审计职务官员的记载。我国古代奴隶社会的国家组织机构中就出现了政府审计的雏形。当然，当时生产力处于非常低下情况下的审计，只能说是处于原始的萌芽状态。但根据这些史实足以说明审计职能在古代不同地区先后出现，绝非偶然的巧合，应该认为是符合经济发展规律带有共性的客观必然性的表现。审计是一种经济监督活动，只要有社会经济活动，相应地也就需要有经

济监督活动。不同社会，不同时期，由于生产力发展水平不同，社会经济管理的方式不同，审计监督的方式和内容也就不会相同。

审计，通俗的解释就是“审查会计资料”，俗称查帐，审查会计资料是否正确、真实，有无错弊，这是古今中外审计概念中的主要组成部分。当然，由于经济的发展，审计概念内涵和外延是会随着发生变化的，但审计这一主干部分始终是稳定的。随着国家的产生，经济愈发展，国家财政收支范围也愈加广泛，会计也愈重要，对会计记录的质量要求也愈高，为确保会计资料的真实无误，在会计发展到一定阶段就产生了审计，这是审计产生条件的一个方面。另一方面，在国家统治机构中，需要在财物保管部门之外设立独立的专职审计机构，古代奴隶社会、封建社会的王朝统治者，本身就是最大的财产占有者，以天子自命的君王，天下万物包括人在内无不归其所有，必然设立各种物品的管理机构和会计机构予以管理，统治者虽不参与具体管理活动，但对财粮金银玉帛的关注是丝毫不会放松的，也就需要设立专门的审计监察机构和专职官员来“考其出入，而定刑赏。”这是古今中外古代审计都是先有官厅审计的原由。

根据“周礼”（亦称周官经）记载，早在西周的官制中，除设有会计、实物管理等有关经济管理的专门机构外，还设有独立于会计机构之外，专司审计监察的官职为“宰夫”，虽然地位不高，职责分工还不够明确、完善。却为我国历史上审计组织的滥觞，对以后列朝有着深远的影响，秦汉设御史大夫行使全国民政和财政监察工作，且在地方政府也设立相应机构，形成全国监察网。两朝沿袭并发展周代以

来的上计制度,为秦汉王朝政治经济的发展起了重要作用,也为以后会计、审计分立奠定了基础。但御史大夫为丞相之佐,职责范围有限,且无独立完善的专门审计组织机构。曹魏开始在尚书省下设比部曹,掌握审查考核之责,这是我国首次由司法部门兼管审计职能。隋唐沿袭旧制,唐把比部改属刑部,职掌更为明确,说明比以前几个王朝更具有独立性、专门性,并具有法律上的权威性,比部“稽天下财赋”,还可依法给予行政处分,对重大问题则转交御史台根据刑宪典章,弹劾处治,是我国审计发展史上兴盛时期,也是具有显著特色的时期。尤其是在唐开元二十五年,在唐玄宗的敕文中有“审计兵防定额”之语,据考证这是我国最早出现“审计”一词。宋王朝开始时不设比部,审计工作划归财政部门,由于政治腐败贪污严重,财政状况极为恶化。历经百余年的坎坷,虽又重新设置比部,但法纪荡然,贿赂公行,形同虚设,徒其形式而已。值得一提的是宋代采用以“审计”命名的专业机构,如北宋的“审计司”和南宋的“审计院”对后世审计机构的设置有深远影响。宋王朝是我国审计工作的转折时期,审计工作起伏动荡的历史教训意义深远,应引以为戒。及至元明清三个朝代,都取消比部,不设专门审计机构,都由财政部门兼管审计,更由于政治腐败,卖官鬻爵,横征暴敛,是我国审计的中衰时期。

从辛亥革命前后到全国解放前,当时政府学习西方民主精神,曾多次颁布审计法规,建立独立审计机构,引进西方审计制度,形成较完整的审计体系,但由于社会制度的局限性和规章制度贯彻执行的不力,收效甚微。

纵观解放前我国审计制度发展的道路,可以看出以下几

个问题：首先，在任何社会制度和历史条件下，只要有社会经济活动，必然会存在独立审计的客观必然性。其次，审计监督的形式可采取财政兼审计的方式，或隶属于司法机构之下，或成立独立审计机构，如果能正确认识并严格履行职责，就能充分发挥作用，对社会、人民有所裨益，否则将会遭致政治经济巨大的损失。再次，制定了严密完整的审计制度，还要有严肃认真，一丝不苟的执行者来贯彻执行，否则再好的制度也只是一纸空文、徒具形式。

我国周朝，古埃及、古罗马等几个文明古国在古代关于审计史料记载，都是用来考核王朝财政收支和政府官吏的政绩的官厅审计，当然与现代审计不能等量齐观，二者只是在审计观念上存在着联系。现代审计是随着资本主义经济的发展而发展起来的，对审计的内容、范围都提出了新的要求，西方审计最早出现在当时资本主义最发达的英国。以后逐渐传播到世界各国，审计的发展与生产规模的扩大和经营管理的方式有着密切的关系，根据现代审计的发展过程，大致可以分为三个时期。

审计发轫时期，这时期的生产力水平和生产社会化程度相对来说还不高，企业主一般都需要亲自参与企业的经营管理，为开展竞争和获得较多的盈利的需要，以及审查财会业务经营人员等有无弊端行为，必须加强对企业会计记录真实性的审查考核，尤其在公司组织形式出现后，对公司资金的筹集公司破产清算事务的处理，往往由企业主或股东委托职业的审计人员进行帐目的审查。20世纪初一位颇有影响的审计学者荻克西把审计目的归纳为：侦查财政上的错误，侦查技术上的错误，侦查原则上的错误三个方面。为达到此目的，采

取随意聘请外部审计人员的志愿审计方式；审计的内容主要是审查企业会计凭证、帐表的财务审计，审计的方法是花费大量人力和时间的详细审计。

审计的发展时期。随着资本的积聚和集中，股份公司的大量涌现，公司规模日益扩大，生产社会化程度不断提高，资本家以股份持有者的身份出现，摆脱了对企业的日常经营管理，而只定期通过检查企业财务报表来了解企业财务状况和盈利水平。同时，企业经营业务需要吸收大量银行贷款，金融机构对贷款企业财务报表的正确性和可靠性必须十分重视，更由于公司组织企业股票的公开发行，这些国家的政府为保证广大投资者、债权人以及其它有关单位的利益，都要求公司的资产负债表、损益表等主要财务报表必须经过执业会计师的审查，作出正式的审查报告，提出客观公允的审查意见。在20世纪中期，美国有的审计学者，就以“审计的进步”为课题，提出：过去的审计偏重于纠错防弊，而近年来的审计则倾向于充实和健全会计原则，达到财务报表正确而全部公开，以保护广大股东、债权人和其它有利害关系的人士。把纠错防弊的工作由内部审计来解决。因此，这样的审计方式是按法律规定进行强制性审计，审计的内容着重于资产负债表等主要财务报表的“公证”审计，采用的方法是有重点，有明显目标的局部审计。

审计发达时期，资本主义生产愈发展，生产社会化和生产资料私人占有的基本矛盾也越加尖锐。一方面先进科学技术，在生产和企业管理中广泛应用，促使生产力空前发展。另一方面经济危机接踵而至，通货膨胀连续不断，资本主义基本矛盾的沉痾无法减缓。企业在激烈的竞争中要求得生