

现代审计学概论

XIANDAISHENJIXUEGAILUN

厉声和 著
虞文钧

·6

广西人民出版社

现代审计学概论

厉声和 虞文钧 著



广西人民出版社出版

(南宁市河堤路14号)

广西新华书店发行 广西民族印刷厂印刷

※

开本 787×1092 1/32 8.25 印张 179 千字

1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷

印 数 1—29900 册

书号: 4113·158 定价: 1.50 元

ISBN 7—219—00288—2/F·13

前 言

为了适应审计学的教学和开展审计工作的需要，作者在《审计学理论与实践》一书的基础上，经过教学、试审、科研写成这本《现代审计学概论》。本书着重研究现代审计原理、原则和方法，以及在实际中的运用，试为建立具有中国特色的社会主义现代审计提出设想。

全书分为两个部分，共十五章。第一部分（第一——七章、十五章）论述现代审计的基本概念和基本理论，阐明审计准则、审计程序和审计计划，审计方法和方式，审计证据和审计工作底稿，使审计工作趋于系统化、规范化、科学化。为了确立审计重心和方法，着重研究了经济领域中错误与弊端规律及其表现形态；为了阐明审计组织建设的重要性，对建立审计机构和审计人员条件进行了探讨。

书中第二部分（第八——十四章）分章扼要论述财务审计、生产经营审计、商品流转审计、信贷审计、工程项目审计、税务审计、预决算审计的理论和实务，旨在推行全面的综合审计、实行全面的监督进行研究。

当前我国经济管理体制正在进行改革，作为经济监督的审计，有许多新问题尚待实践和探索，社会主义现代审计理论需要在实践中不断提高。本书难免存在缺点和错误，希读者批评指正。

作者

1986年7月于上海

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 审计与审计学	(1)
第二节 审计的对象	(6)
第三节 审计的阶级属性	(9)
第四节 审计监督的作用	(13)
第五节 审计的目标	(18)
第六节 审计的依据	(19)
第七节 审计的种类	(21)
第八节 审计的原则	(26)
第二章 内部控制制度	(30)
第一节 内部控制制度的意义	(30)
第二节 内部控制的应用范围及其种类	(36)
第三节 建立内部控制制度的原则	(37)
第四节 审计与内部控制制度的关系	(41)
第五节 调查内部控制制度的方法	(41)
第六节 内部控制制度与内部牵制制度的区别	(46)
第三章 审计准则、审计程序和审计计划	(50)
第一节 审计准则	(50)
第二节 审计程序	(54)
第三节 审计计划	(59)

第四章 审计方法	(62)
第一节 审计分析.....	(62)
第二节 审计检查.....	(70)
第三节 审计调整.....	(77)
第四节 审计报告.....	(79)
第五章 审计方式	(85)
第一节 设立审计.....	(85)
第二节 全部、部分和专项审计.....	(87)
第三节 定期和不定期审计.....	(89)
第四节 事前、事中和事后审计.....	(90)
第五节 巡回审计、驻地审计、送审和会审.....	(94)
第六节 被审单位的选定.....	(97)
第六章 审计证据和审计工作底稿	(99)
第一节 审计证据的意义和作用.....	(99)
第二节 审计证据的种类.....	(102)
第三节 审计证据的收集方法.....	(106)
第四节 审计工作底稿.....	(109)
第五节 审计处理.....	(113)
第七章 错误与弊端	(115)
第一节 研究错误与弊端的意义.....	(115)
第二节 错误的特征.....	(117)
第三节 错误的种类及其表现形态.....	(120)
第四节 弊端的特征.....	(137)
第五节 弊端的种类及其表现形态.....	(138)
第六节 错误与弊端的审查.....	(140)
第八章 财务审计	(143)
第一节 审查财务报表的意义.....	(143)

第二节	财务报表的审计目标	(145)
第三节	财务报表的审查程序	(147)
第四节	凭证和帐簿审查	(149)
第五节	财务收支审查的特点	(151)
第六节	财务收支的审计目标和审查重心	(153)
第七节	财务收支审查的程序	(154)
第八节	财务收支审查的主要内容	(156)
第九章	生产经营审计	(161)
第一节	生产经营审计的特点	(161)
第二节	产品生产的审查	(164)
第三节	生产费用与产品成本的审查	(171)
第四节	产成品和在产品的审查	(174)
第五节	产品生产效益的审查	(176)
第六节	材料采购供应的审查	(179)
第七节	产品销售审查	(186)
第八节	利润审查	(189)
第十章	商品流转审计	(197)
第一节	商品流转审计的作用和审计目标	(197)
第二节	商品流转审计的一般程序	(199)
第三节	商品购进的审查	(201)
第四节	商品销售和销售成本审查	(202)
第五节	商品储存的审查	(204)
第六节	商品流转效益审查	(205)
第十一章	信贷审计	(207)
第一节	信贷审计的作用	(207)
第二节	信贷业务审查	(208)
第三节	贷款项目审查	(210)

第四节	信贷效益审查·····	(211)
第十二章	工程项目审计·····	(214)
第一节	工程项目审计的特点·····	(214)
第二节	工程项目审计目标和审计对象·····	(216)
第三节	基本建设项目的审查·····	(217)
第四节	更新改造项目的审查·····	(220)
第十三章	税务审计·····	(224)
第一节	税务审计的意义、种类和作用·····	(224)
第二节	税务审计的基本方式·····	(226)
第三节	税务审计的方法·····	(228)
第四节	税务审计的程序·····	(230)
第十四章	预决算审计·····	(233)
第一节	预决算审计的作用和种类·····	(233)
第二节	预决算审计的目标和对象·····	(235)
第三节	预决算内部控制·····	(237)
第四节	预决算审查程序和方法·····	(239)
第十五章	审计机构和审计人员·····	(243)
第一节	建立审计机构的意义·····	(243)
第二节	建立审计机构的原则·····	(244)
第三节	各级审计机构·····	(245)
第四节	现代内部审计·····	(249)
第五节	审计人员·····	(253)

第一章 导 论

第一节 审计与审计学

审计（Audit）从词义来解释，审是监督检查，计是计划核算的意思。审计是监督审查的简称。它是国家审计机关依法对各地区、各部门、各单位的经济活动、财政财务收支活动，以及由此而产生的效率、效果、效益，实行有领导、有组织、有系统的强制性监督审查。审计有四个基本特征：

第一，审计是一种由独立于被审实体以外的第三者对他人的经济行为进行监督审查的行为。在我国社会主义条件下，审计是国家依照宪法规定授权各级审计机关对各地区、各部门、各单位的经济活动、财政财务收支活动进行监督审查的行为。从审计的主体来说，执行审计任务的是国家审计机关依法委派的审计人员，只有国家审计机关依法委派的审计人员，才能行使监督审查的职权。

第二，审计是国家实行经济监督和财政监督的手段。从审计的客体来说，审计的主要对象应当是整个国民经济的活动和财政财务活动。审计人员在依法行使审计监督职权时，应当对被审地区、部门、单位的全部经济活动、财政财务收支活动，以及由此而产生的各种管理活动和它的全部效率、效果、效益进行监督审查；而这种监督审查必须从宏观经济

的效益、效率、效果出发来审查各地区、各部门、各单位的各种微观经济的活动。

第三，审计是一种强制性的监督审查。所谓强制性的监督审查，是指审计机关运用法律手段对各地区、各部门、各单位，包括各级行政机关在内的经济活动、财政财务收支活动、管理活动，实行的一种监督审查。因此，审计实质上是一种财政经济的司法监督。审计人员在执行审计任务时，不仅有权审查各地区、各部门、各单位的经济活动和财政财务收支活动；有权审查各地区、各部门、各单位对党和国家的路线、方针、政策、法令、制度、计划的贯彻执行的情况，揭露、纠正和制止各种错误与弊端，而且应针对存在的问题，提出改进意见和建议，对犯有贪污舞弊、渎职、失职等行为的人员，提出处理的建议，必要时，有权采取各种强制性措施来排除各种干扰和阻力，保证审计工作正常进行，使审计监督的作用得到充分的发挥，维护审计的独立性、严肃性和权威性。因此，当国家审计机关依法代表国家行使审计监督职权，委派审计人员执行审计任务时，任何被审查的地区、部门、单位或个人，都必须无条件接受审查，并保证向审计人员真实地无保留地提供审查时所需要的各种资料、数据和情况。任何单位和人员不得干涉、限止、阻止审计人员的审计活动。审计的强制性特征，正是说明审计必须具有独立性，独立性是区分某一活动是审计还是管理职能的一个决定性因素。

第四，审计人员在执行审计任务时，必须严格依照国家审计标准，按审计法规定的审计程序和审计计划进行审查，将审计结果写成审计报告，经审计长审议批准后，向政府和主管部门报告，并送交被审单位和有关单位。因此，审计包

括审计人、被审计人和审计报告接受人等三个方面的关系人。

从以上四个基本特征来看，审计不是一般的管理工具，而是国家实施经济监督和财政监督的重要手段，是现代经济管理和财政管理的重要的不可缺少的组成部分，具有经济监察和财政监察的双重职能。

审计学（Auditing）是专门用来研究现代审计理论与方法，探索审计工作规律，指导审计工作开展，具有批判性和建设性相结合的现代管理科学。

早期审计学注重于研究“项目核实法”，着重于对资产负债表项目的审查，对每个项目仔细地加以核实，与会计凭证进行核对，注意防止错弊，对会计的错误部分进行检查和纠正。因此，把审计看作是会计的一个分支和提高。但是，从审计的检查监督来说，审计检查的对象，已由会计、财务方面逐步扩展到诸如：计划、生产、采购、供应、储存、销售、经营管理等方面，从早期的帐目审计发展到经营管理审计，由单纯的防弊查错扩展到向决策机构通报情况，提出建议，并向研究“系统化法”发展。

第二次世界大战后，随着战后经济的恢复和科学技术的迅速发展以及现代管理的崛起，审计学已发展成为一门自成科学体系的管理科学。现代审计具有下列三个基本特点：

第一，现代审计是一门多学科的综合性的边缘科学，是现代管理中系统理论的组成部分。

现代管理的系统理论是从整体出发研究客观经济事实的一种理论。它把某一事物有关的全部组成要素的总体看成是一个系统。这个系统有大有小，从一个国家来说，整个国民经济是一个系统；从一个经济部门来说，每个经济部门是一

个系统；从一个企业来说，每个企业是一个系统。企业内部的人、机、物、能源、购、产、销、财务、会计、统计、信息等以及人所处的环境，都可以划分为分系统。所以，从系统理论来说，按系统的大小和层次地位可以分为母系统、子系统和更小的系统，把系统理论概念和方法应用到审计上来，就使审计学成为一门独立的现代管理科学，成为系统理论的重要组成部分。因此，审计学必须从整体出发，从宏观经济的观点来研究审计的理论、内容、形式、方法和组织，以指导审计工作的开展。现代审计学必须研究与哲学、政治经济学、经济学、财政学、数学、社会学、心理学、法学、技术学、控制论、信息论和其他管理科学的关系，并将这些科学的理论和方法运用到审计的理论和方法上，使现代审计学的理论和方法臻于完善，成为一个独立的体系，用以指导实践，使其不断发展。由此可见，现代审计学是一门多学科的综合性的边缘科学。

第二，现代审计是一门批判性建设性结合的现代管理科学。

探索审计工作规律是现代审计学研究的重要课题。审计学的基本原理是由审计对象和审计方法组成的。审计方法的应用取决于审计的对象和审计的目标。但是任何一种审计和任何一次审计，总是以检查经济单位的经济活动，财政财务收支活动的正确性、真实性和合法性，以及促进效率、效果、效益提高为其主要目标，从整个国民经济和社会效益出发，对审计对象进行系统的检查、观察、分析和判断，以分清其正确与错误，真实与虚假，合法与非法，然后对正确的、真实的、合法的部分予以肯定，解除经济单位的责任；对错误的、虚假的、非法的部分加以否定和予以充分揭露，确定其

责任；并根据审计的结果作出系统的研究和分析，针对存在的问题，提出改进建议。因此，在整个审计过程中，总是将审计的批判性和建设性结合起来的。所以，现代审计学是一门具有批判性和建设性相结合的现代管理科学。

第三，审计学是一门实践性、技术性很强的应用科学。

审计的理论和方法来之于人们的审计实践，它随着经济和科学技术的发展而发展，又指导着审计工作的开展。因此，现代审计学所要研究的每一个理论问题和方法问题，都必须针对客观存在的经济事实，并与经济事实相联系的各种因素作系统的分析和研究，寻找出一种审计的程序和方法，应用到实际工作中去。例如，在研究工业审计时，必须根据现代管理的要求，全面系统地探讨工业企业的内部控制，并从投入产出的全过程研究审计目标，研究影响经济效益的各种因素和错弊表现形态，研究确定审计重心和范围，研究应采用何种程序和方法进行审计。通过这种逻辑的系统分析和研究，就可以探索出一条审计工作的规律，以指导实际工作，实行有效的经济监督，使审计的理论和方法都具有实际的意义。所以，现代审计学是一门实践性技术性很强的管理科学。而这种实践性主要体现在现代审计学中原则的确立和应用上。

综上所述，现代审计学从根本上来说，是以审计人员所从事的审计业务作为研究对象的科学领域。它的理论中心是研究从事各种审计的程序和方法。因此，研究现代审计，对于发展审计理论和方法，培养审计人才，指导审计工作的开展，具有重要的经济意义和政治意义，也有它的现实意义和战略意义。

第二节 审计的对象

审计的对象是指审计的主要内容，它决定着审计的方法。如果审计的对象不明确，就无法采用适当的程序和方法进行审计。因此，现代审计所要研究的首要课题，就是审计的对象。审计的对象一般可分为下列几个方面：

- 一、整个国民经济活动以及由此产生的经济效益；
- 二、整个资金运动过程的财政财务收支及其状况；
- 三、所有反映经济活动和财政财务收支的核算资料以及电子资料（包括会计处理、会计记录、会计资料以及各种计划资料和统计资料）；
- 四、各种有关的内部控制制度和管理活动以及由此产生的管理效益。

社会主义审计是国家有领导有组织经济监督、财政监督的审查活动，它的对象应当是整个国民经济活动和财政财务收支活动及其产生的经济效益和社会效果。

我国社会主义经济是计划经济，国民经济是有计划按比例发展的，国家对每一个时期的国民经济的发展和社会主义现代化建设，都有它所要达到的预期经济目标。在国民经济的发展和社会主义现代化建设的过程中，国家要求所有经济活动和财政活动以及社会主义建设的活动都必须纳入国民经济计划、财政计划和建设计划的轨道，理顺各种经济关系，以保证和促进国民经济计划、财政计划和建设计划的完成和超额完成，实现预期的经济效益和经济目标。为了保证预期经济效益和经济目标的实现，国家必须对所有经济活动、财政活动和建设活动实施经济监督和财政监督。经济监督和财

政监督是通过审计的系统检查、观察、分析和判断来实施的，因此，审计的主要对象应当是整个国民经济活动和财政收支活动，以及由此产生的经济效益。

整个国民经济活动是指社会的一切经济活动，包括生产、流通、分配、消费等领域的一切活动。生产领域的经济活动，应当包括工业，农业，交通运输业，建筑安装业，矿业，渔、牧、林业和水利建设，能源等的生产活动。流通领域的经济活动应当包括国内商品流通、城乡商品流通和国际商品流通的活动。分配领域的经济活动，应当包括社会产品和资金的分配和国民收入的分配再分配的活动。消费领域的经济活动，应当包括生产消费和生活消费活动。在这些经济活动中，不论是各个地区或各个经济部门、各个企事业单位的，都属于社会主义审计大系统的主要对象。

社会主义扩大再生产过程中的资金运动，是通过生产领域和流通领域的各部门及其所属各单位的经济活动，还包括其他非生产领域的各部门及其所属各单位的经济活动来体现的。整个资金运动过程中的财政财务收支活动是指国家预算资金、基本建设资金、企业经营资金、银行信贷资金、预算外资金等收支的活动。所以，凡是中央和地方各级行政机关、经济部门、文教卫生、司法、公安、科研、体育、国防等部门和社会团体、新闻机构、企事业单位内的财政财务收支活动，都是社会主义审计的主要对象。

社会主义核算的资料也是社会主义审计的对象。在我国社会主义条件下，商品经济还存在，各个单位的经济活动和财政财务收支活动，都是运用货币量度集中地综合地反映在会计核算的凭证、帐簿和报表上。会计核算运用一整套科学的特有的方法，对经济单位所有经济活动过程及其效益进

行连续地、系统地、全面地、及时地、综合地反映，并为经济管理中的计划、分析、考核、控制、决策提供正确可靠而又完整的资料和信息。但是，会计核算所提供的资料，能否达到正确、真实和完整的要求，它本身是无法作出自我鉴定的。这是因为在日常的经济活动和财政财务收支活动以及会计的处理、会计的记录中，由于各种主客观因素，往往会发生这样或那样的错误与弊端，这些错误与弊端一旦发生，必然会影响到会计资料的正确性、真实性和完整性。即使是在应用现代电子计算技术的情况下，也有可能产生这样或那样的错误与弊端。所以，必须依靠审计的系统检查、观察、分析、验证和判断来审查会计凭证、帐簿、报表所列的资料和电子资料的正确性、真实性和完整性；并通过审计来透视和考核评价经济单位的经济状况和财政财务状况，以及各种效率、效果和效益。因此，从审计与会计的关系来看，审计是审查者，会计是被审查者。凡是会计处理、会计记录和会计资料，以及为进行会计工作而制定的会计制度，都是社会主义审计的对象。

不仅如此，从社会主义的核算体系来说，统计资料、业务核算资料 and 为考核经济计划完成情况的各種经济计划、预算、概算等，以及运用微电子技术处理的资料，都是社会主义审计的对象。

现代经济管理和财政管理活动，以及为控制经济活动和财政财务收支活动而建立的各种内部控制制度也是社会主义审计的对象。

根据国民经济发展和经济管理、财政管理的要求来看，各地区、各部门、各企事业单位和行政机关，为了使自己的经济活动和财政财务收支活动，纳入国家统一计划轨道，并

使其产生最好的效率、效果和效益，以保证国民经济计划和财政计划、建设计划的完成，实现预定的经济效益和经济目标，都必须对本地区、本部门、本单位的经济活动和财政财务收支活动，按其所属控制系统建立一套完善而又严密的内部控制制度，实行事实上的监督和控制，以提高控制能力和管理效能。为使内部控制制度完善严密，充分发挥现代管理的功能，提高管理效益，必须通过审计的系统检查、观察、分析和判断来评价其优劣程度，并针对其存在的薄弱环节提出改进的意见和建议，使之不断完善和严密。所以，从审计与内部控制制度的关系来看，审计是审查者，内部控制制度是被审查者。因此，各种内部控制制度和管理活动也是社会主义审计的主要对象。

以上所述，都是现代审计的对象。社会主义审计是国家审计，是运用现代系统论，把国民经济看成动态的和整体的大系统。因此，它是从整体出发研究审计对象和方法的一种系统理论。在研究审计对象时，必须根据系统管理的要求，把审计对象看成一个实体，将与审计对象有关的全部组成要素的总体看成是一个系统。只有这样，才能从宏观经济的要求来研究审计的对象，了解各种对象之间的相互联系，以利于审计工作的开展。诚然，各种审计有不同的审计对象，因此，在研究审计对象的时候，还必须研究各种审计的具体对象。关于各种审计的对象和具体内容将在有关各章分述。

第三节 审计的阶级属性

审计在不同的社会制度里，具有不同的阶级属性。审计与社会的经济发展有着密切的联系，从审计的产生和发展的

历史中可以看出，它是社会经济发展到一定阶段的必然产物，它是随着社会的经济发展而产生发展的。

审计早在古代就有，在我国春秋战国时期就有“计吏”的官府审计制度，它是作为维护封建地主制度，管理财赋收支的一种工具，依附于封建统治阶级。在欧洲的教会中也早就有了审计。它是被用来审查教会活动经费的收支，以巩固教会的财赋制度。当时的这种审计制度很不完善，还处于原始的萌芽状态。

自从十八世纪下半叶起，英国发生工业革命后，相继在欧洲各个国家发生，工厂生产几乎在一切生产部门中建立起来，使资本主义生产得以发展，资本主义的自由竞争也达到十分剧烈的程度，大批资本家投资于工业企业，建立了股份公司。股份公司的建立，使投资者与经营者分开。十九世纪中叶，欧洲工业革命成功。为了适应资本主义企业的发展，保障资本家的利益，检查经营者行为的合法性和可靠性，英国政府在1862年的公司法中正式规定每年至少一次由职业会计师检查帐目，核定资产负债表的正确性和可靠程度，评价其财务状况。同时，规定职业会计师应由公司董事会和股东代表大会指派，由职业会计师审查帐目，并将审查的结果向董事会或股东代表大会提出报告，以便根据查证的资产负债和利润情况，瓜分已经取得的利润。于是建立了会计师审计制度和专业会计师事务所，产生了公司的审计，从而形成了企业审计。之后，由于商业信用的发展，银行信贷业务也得到了发展。为了证实企业偿债能力和资产状况，防止信用危机和维护银行资本家的利益，以及税收的发展，相继产生了银行信贷业务的审计和税务审计。

但是，十九世纪发展起来的企业审计、银行审计，都注