

审计学

主 编 王金玲 张瑞芳 郭化林

主 审 梁国秀

东北大学出版社

前 言

审计作为经济监督的一种手段,在社会主义市场经济中,为维护国家财政经济秩序,促进廉政建设,保障国民经济健康发展,已显示出它愈加重要的作用。

第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过的《中华人民共和国审计法》,确立了审计工作的法律地位,表明我国的审计工作将按照市场经济的要求更加深入。本教材以《审计法》为指导,以国家审计为主线,系统、全面地讲述了审计的基本理论、程序和方法,并总结了几年来审计教学工作的经验,结合教学实践编写而成。本教材引用资料新,并配有必要的图表,深入浅出,便于理解。在编写过程中,参编人员本着“既重理论,又重实践”的编撰原则,力求按现代审计新的要求,在理论方面大胆探索,在实际工作中具有一定实用价值。同时,有些章节介绍了发达国家的审计情况,便于读者了解更多知识。本教材主要适用于大中专学校财审专业及本科院校经济类

专业,并可作为培训教材及审计工作人员业务学习资料。

本书共分12章,其中,第一章由郭化林编写,第二章由张瑞芳编写,第三章由邵丽编写,第四章由侯日晶编写,第五章由于春云编写,第六章由王金玲编写,第七章由金惠新编写,第八章由冯维敏编写,第九章由张大田、任晓莉编写,第十章由刘晓红编写,第十一章由王凤兰编写,第十二章由郑丹彤编写。最后,全部书稿由王金玲总纂。出版过程中得到了东北大学出版社领导及有关同志的大力支持,在此表示感谢。

编 者

1995年10月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 审计的产生和发展.....	(1)
第二节 审计的概念	(10)
第三节 审计的职能、任务和作用.....	(17)
第四节 审计的对象	(24)
第五节 审计的本质和目的	(29)
第六节 审计的基本假设	(35)
第七节 审计的分类	(37)
第二章 审计机构和审计人员	(45)
第一节 审计机构	(45)
第二节 审计人员	(62)
第三节 国际审计组织	(69)
第三章 审计证据、审计准则和审计标准.....	(79)
第一节 审计证据	(79)
第二节 审计准则	(91)
第三节 审计标准	(97)
第四章 审计方法.....	(101)
第一节 审计方法概述.....	(101)
第二节 审计的技术方法.....	(103)

第五章 抽样审计	(132)
第一节 抽样审计概述.....	(132)
第二节 统计抽样的基本步骤.....	(135)
第三节 属性抽样和变量抽样.....	(162)
第六章 内部控制系统及其审计	(177)
第一节 内部控制系统的意义.....	(177)
第二节 内部控制系统的基本原理.....	(181)
第三节 主要经营业务内部控制要点.....	(189)
第四节 内部控制系统审计概述.....	(195)
第五节 内部控制系统的调查与描绘.....	(207)
第六节 内部控制系统的测试.....	(217)
第七章 审计程序	(231)
第一节 审计的准备阶段.....	(231)
第二节 审计的实施阶段.....	(236)
第三节 审计的终结阶段.....	(242)
第四节 审计程序举例.....	(258)
第八章 会计资料审计	(263)
第一节 会计资料中常见的错误和舞弊.....	(263)
第二节 会计报表审计.....	(271)
第三节 会计帐簿的审计.....	(282)
第四节 会计凭证的审计.....	(289)

第九章 会计要素审计	(293)
第一节 资产的审计.....	(293)
第二节 负债的审计.....	(311)
第三节 所有者权益的审计.....	(320)
第四节 成本费用的审计.....	(326)
第五节 收入和利润的审计.....	(335)
第十章 财政审计	(345)
第一节 财政审计的意义和特点.....	(345)
第二节 财政预算执行审计.....	(350)
第三节 财政决策审计.....	(355)
第四节 财政预算外资金审计.....	(360)
第五节 国家税务审计.....	(363)
第十一章 经济效益和经济责任审计	(372)
第一节 经济效益审计.....	(372)
第二节 经营审计.....	(377)
第三节 管理审计.....	(385)
第四节 经济责任审计.....	(390)
第十二章 会计电算化审计	(407)
第一节 电算化会计数据处理系统与审计.....	(407)
第二节 电算化会计数据处理系统审计的程序 和方法.....	(410)

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生和发展的客观基础

审计作为一种经济监督活动，源远流长，历史悠久。据考证，我国审计萌芽并形成雏形于公元前七百多年的西周。国外审计的产生可追溯到古希腊和古罗马时代。为什么会产生审计？审计赖以存在和发展的客观基础又是什么呢？

审计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。随着生产的不断发展，社会财产出现了剩余，财产的所有者将其财产委托他人代为管理，从而出现了财产所有权与管理权的分离，并由此形成了财产所有者与财产管理者之间特定的经济责任关系。财产所有者需要了解其财产的经管、使用以及利益分配等情况是否真实、公允；财产管理者则需要向财产所有者报告其财产的管理情况，以解除财产管理的经济责任并取得财产所有者的信赖。为了客观、公正地证实这种特定经济责任关系的履行情况，就需要由处于财产所有者和财产管理者之外的、独立的第三者对财产的经管情况进行审查和评价。基于这种需要，审计应运而生。因此，财产所有权和管理权的

分离以及由此而形成的特定经济责任关系，是审计产生和存在的客观基础。

现代审计存在的客观基础除经济责任关系外，还包括以下几方面：

1. 复杂性。随着科学技术和企业规模的不断发展与扩大，企业的经济活动越来越复杂，财务信息的使用者不可能亲自去收集和编制会计报表，他们需要专职会计提供有关的财务信息。

2. 区域性。财务信息的使用者远离所投资的组织，并缺乏专业知识，因而客观地需要专职的会计和审计人员提供其所需要的信息。

3. 重要性。现代经济管理的重心是决策，相关、正确、可靠的信息对正确决策是至关重要的。

4. 利害冲突。财务信息的使用者要求他人为其提供正确、可靠的信息，但财务信息的提供者可能出于自身利益考虑而提供错误的、虚假的或者经过人为调整的“乐观”信息。由于企业的管理者和财产的所有者、投资人及其他有关部门和个人之间存在着利害冲突，为确保财务信息的准确性，保护投资者的利益，就需要由独立的审计组织对财务资料进行审查。

5. 效益性。企事业单位在经营管理、经济资源的利用等方面客观地存在着管理不善、资源浪费等情况，需要由审计人员对其进行审查、会诊和评价，提出合理化建议，改善企业内部管理，提高企业经济效益和社会效益。

6. 违法乱纪行为的存在。据统计，1983年到1988年的五年中，我国审计机关共查出违纪金额460亿元，查处百万元以上违纪案件3651件，受到党纪、政纪处分和移交司法机

关处理的 4181 人。1989 年一年中查出违纪金额 240 亿元。1994 年内部审计查出损失浪费金额 52.26 亿元，促进提高经济效益金额 85.28 亿元，已纠正违纪金额 165.94 亿元。为了维护国家财政经济秩序，保障国民经济健康发展，客观地需要由审计机关代表国家或委托人监督国家机关、企事业单位等贯彻执行党和国家的方针、政策、法令和各项规章制度，杜绝损失和浪费，提高经济效益。

财产所有权和管理权的分离及由此而形成的特定经济责任关系，就其性质而言，基本上分为国家的和民间的两种。早期社会，在国家方面，表现为最高统治者和所属行政官吏及地方官吏对国家的财粮赋税等的征收、管理和使用之间而形成的特定经济责任关系。最高统治者为了监督财粮赋税的征收、管理和使用，通过法律、规章制度等形式规定了官吏的财政经济责任，并要求行政或地方官吏以报帐形式解除其经济责任。为了对所报帐目的正确性和真实性进行查证，以确定财产管理者履行经济责任的情况，并作为奖惩的依据，需要在官府设立专职审计机构，即官厅审计，以代表统治者行使监督、检查的职责。在民间方面，某些财产所有者由于种种原因无力经管自己的财产，将其委托给他人经管。双方为了解除财产所有权与管理权分离而产生的经济责任关系，也需要由懂得查帐技巧的人来验证财产管理结果的正确和真实程度，这样就出现了所谓的民间审计。在现代社会，国家方面，指政府各部门和国营企事业单位对国家和社会公众承担的经济责任；在民间方面，则指公司或企业管理当局对投资者、股东和债权人等所承担的经济责任。无论是国家还是民间，都需要设置审计机构来查证财产使用的结果是否正确、合法和有效。审计主要是沿着国家审计和民间审计两条主干不

断发展和完善的。

综上所述，审计是社会经济发展到一定阶段的产物，其产生和赖以存在的客观条件是财产所有权和管理权的分离并由此而形成的特定经济责任关系。由于经济责任关系的性质不同，需要监督和证实的内容也有所差别，审计也相应地形成了国家审计（官厅审计）和民间审计（社会审计）两种类型。

二、中国审计的历史沿革

我国审计发展的历史大致可以划分为五个时期，即萌芽时期、发展时期、中衰时期、近代审计演进时期和审计振兴时期。

1. 萌芽时期。我国官厅审计萌芽并形成雏形于公元前700多年的西周。据《周礼》记载，由于财产物资的不断增长，周王朝专门设置了“小宰”一职来主管国家财物的收支，并在其下设置“宰夫”之职。《周礼》记载，“宰夫之职，掌治治以考百官府、郡、都、县、鄙之治，乘其财用之出刀。”又云：“宰夫考其出刀，而定刑尝。”由此可见，“宰夫”的主要职责为财经治法，检查、考核地方官吏收支报告的正确性和真实性，评价其职责履行情况，并据以决定赏罚。

从西周审计机构的设置来看，当时的审计和财物的管理同属一个部门，尚未成为独立的专职机构。因此，西周是我国官厅审计的萌芽时期，也为我国以后各个朝代审计的发展奠定了基础。

2. 发展时期。我国的官厅审计在秦、汉、隋、唐、宋几个朝代有了较大的发展，形成了比较完整的审计体系。

秦代在中央设置御史大夫之职，具体掌管监察全国的民

政和财政以及财物审计事项。全国三十六郡设置御史，负责各郡的经济监察，从而形成了全国性的经济监察网，并逐渐形成“上计”。所谓“上计”，是指每年年末，各级地方官吏将辖区内的户口、田亩、钱粮的增减和出入情况编写成册，层层上报中央审查的一种制度。

西汉初期沿用秦制，设御史大夫负责经济监察，位列三公（丞相、御史大夫、太尉）。御史府的御史，分中央监察官和地方监察官，分别行使监察权。

从中央到地方按行政区划逐级汇报、审核，并将秦朝的“上计”以法律规定下来，形成“上计律”，规定地方各级均应设置掌管财计的官吏，每年年终必须编写辖区内的户口、土地、钱粮、人事等上报，作为考核的依据。

隋朝在刑部尚书下设“比部曹”负责审计事项，刑部为司法机构，因此审计从组织机构上和会计及管理部门相分离。

唐袭隋制，在刑部之下设“比部”负责审计监察工作。所谓“比”，即为比较、考核之意。凡政府的一切收支和进出都要经“比部”的审核。审计的范围包括财政税赋、军资经费、仓库出纳、营造等方面。

宋代是我国审计发展史上最重要的时期。北宋初期，在主管财经工作的户部等各设一个主管审计的部门，称“都磨勘司”，并设勾判官掌勾稽天下财物收支和帐簿记录。由于财审合一，营私舞弊情况相当严重。宋神宗元丰三年（公元1080年），赵顼为改变这种状况，设立了审计院，不久又改院为司，称“诸军诸司专勾司”，专司审计之职。南宋由于宋高宗的名字赵构与“专勾司”的勾同音，为了避讳，又改专勾司为审计司，从此，审计一词就成为监督监察财政、财务收支的专用名词。

3. 中衰时期。元、明、清时期是中国资本主义逐渐萌芽，封建统治渐趋衰亡的时期。同隋唐宋三代的审计相比较，元明清的审计有较大的衰退，审计由与会计的分离又走向财审合一，使审计的独立性、权限都受到限制。元代的审计制度建立较晚，在政府中设“置计”负责审计事宜。明代设置“都察院”行使政治、经济监察审计权。清代由“科道官”负责对财政经济的监察审计。1906年，清政府为了加强财政监督，设置了专职的审计机构“审计院”，其职责在其审计法中规定为“审计院掌检京外各衙门出入款项之报销，核定虚实。”因此清朝的审计监督范围只是京外，不管中央；只监督地方官吏，不监督皇帝。

4. 近代审计演进时期。民国初年，北洋政府在国务院下设审计处，在各省设审计分处。民国三年，改审计处为审计院，直属大总统，并颁发了《审计法》、《审计法实施规则》等审计法规。1928年，国民政府公布了审计院组织法，后又在行政、立法、司法、考试、监察五院，即五权分治之下设审计部，由监察院管辖，对财政决算、预算执行等方面进行审计监督。尽管此阶段建立了比较完整的国家审计体系，颁发了有关的法令，但由于政治腐败，审计监督名存实亡。审计制度也只是一纸空文。

随着资本主义经济萌芽和民族工商业的发展，1918年北洋政府颁布了《会计师章程》，农商部向中国银行总司长谢霖颁发了中国第一号会计师证书。其后他在北京开办了中国第一家民间审计机构——正则会计师事务所，开创了中国民间审计之先河。随后，在上海等大中城市也相继成立了会计师事务所，从事验资和查帐工作。

中华人民共和国建国之前，于1934年颁布的《中华苏维

埃共和国中央苏维埃组织法》规定设立中央审计委员会，省和直属市设立省、市审计委员会。并颁发了《中华苏维埃共和国中央执行委员会审计条例》、《陕甘宁晋绥边区暂行审计条例》等审计制度。当时的审计是为了节约每一个铜板，为着战争和革命事业，目的重在节约开支，消除浪费，严格供给标准，巩固革命纪律。抗日战争和解放战争期间，我党在边区行署、专区和县也都设置了审计委员会，履行经济监督之职。从中华人民共和国成立后到1982年的三十多年里，由于学习前苏联的管理制度，在经济监督体系中只设置了专业经济监督，未单独设立审计机构。十年动乱中更给审计和经济监督扣上了资本主义的帽子，认为经济监督是“管、卡、压”。经济监督系统的削弱严重影响了国民经济的发展。

5. 审计振兴时期。1982年12月4日，中华人民共和国第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》规定，在国务院设审计署，负责全国的审计工作，地方设审计局。1983年审计署成立，并在县级以上各级人民政府设立了审计局。审计机关依法对国务院各部门、地方各级人民政府和企事业单位的财政财务收支及其有关的经济活动行使审计监督权。1985年8月，国务院颁发了《国务院关于审计工作的暂行规定》，同年10月颁布了《审计工作试行程序》，12月颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》。1987年审计署发布了《关于进一步开展社会审计工作若干问题的通知》。1988年11月国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》，1989年审计署又先后颁布了《关于社会审计工作的规定》和《关于内部审计工作的规定》等一系列审计法规制度。值得一提的是，1994年8月31日颁布了由中华人民共和国第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过的

《中华人民共和国审计法》，并于1995年1月1日起施行。该法具体规定了审计机关的设置和审计人员的职责、权限、审计程序 and 法律责任等内容，为我国审计监督提供了法律依据。这将有助于进一步加强国家审计监督，维护国家财政经济秩序，促进廉政建设，为我国改革开放和国民经济的健康发展保驾护航。据不完全统计，截至1989年底，我国已建立政府审计机关共3127个，民间审计组织2900多家。1994年，我国已建立内部审计机构83747个，基本上已形成了以政府审计为主体的具有中国特色的社会主义审计体系。

三、国外审计的产生和发展

国外官厅审计的开端一般认为是在公元5年，罗马奥古斯塔皇帝下令编制国家预算，并派检查人员到各地检查帐目。在以后的社会发展过程中，西方各国都在政府部门设立了专职的审计机关，对国家的财政经济进行审计监督。目前世界上已有150多个国家和地区设置了适合自己国情的国家审计机关，尤其是经济发达的西方资本主义国家，都普遍建立了完善的、行之有效的审计系统。

国外民间审计的产生可追溯到公元9世纪后期。当时，在意大利热那亚、佛罗伦萨、威尼斯出现了专门从事查对货运单的民间稽核员，但这仅仅是原始意义上的审计。民间审计的发展是随着资本主义商品经济的发展而迅速发展的。大约在14世纪前后，西方国家出现了合伙经营的企业组织形式，未直接参与经营管理的合伙人为了查证经营结果的真实性，维护其自身权益，便委托具有查证经验的第三者审查经营者的帐目。18世纪60年代，英国的工业革命推动了生产力和经济的迅速发展，随着企业规模的扩大，资本需要量的增加，逐

渐出现了股份公司、跨国公司等。这种企业组织形式使资本的所有权和经营权相互分离，资本所有者要求了解其资本的运作情况，维护其利益；同样，经营者也要求明确并解除其与投资者之间的经济责任，双方都有赖于具备查帐技巧和经验的第三者以独立的身份对公司的财务报表进行查证，这在客观上为民间审计的发展奠定了基础。另外，公司的泛滥和欺诈行为的出现也为民间审计的兴起和发展起了推波助澜的作用，如著名的英国“南海泡沫事件”。英国产业革命后期其审计在世界上居重要地位。其后，随着美国经济的崛起，美国的民间审计有了飞速发展，并居世界领先地位。近年来，西方国家的审计已从传统的财务审计扩展到经营审计、管理审计、绩效审计等。

综观国内外审计产生和发展的历史，从形式上看，审计是在经济发展到一定阶段，为保证会计资料的合法性、真实性和正确性，由独立于财产所有者和管理者以外的第三者对会计资料的查证而产生的。从实质上看，审计是生产力发展到一定水平，在财产所有权与经营权的分离而形成一定经济责任关系的条件下，由于责任的一方（财产管理者）同另一方（财产所有者）所结成的经济责任关系必须予以证实和解除，客观上要求经济责任关系人以外的第三者以独立的身份来进行经济鉴证而产生的。从审计的发展过程看，审计是沿着两条线即官厅审计和民间审计发展的，官厅审计早于民间审计；中国的官厅审计早于国外；西方的民间审计早于中国；就目前审计现状来讲，西方民间审计比我国发达和完善。从经济、政治和审计的关系看，秦、汉、隋、唐、宋是我国历史上经济、政治发展的鼎盛时期，其时的审计制度也相当完善，并且审计与会计相分离，逐渐成为独立的，有一定司法

性质的财政经济监督。元、明、清时期的政治经济和唐宋时期比较，经济发展停滞不前、政治腐败，其时的审计机构不健全、独立性小。近代由于战争不断，国民党的腐败等原因，审计理论虽然比较完善，但未发挥应有的效用。在西方国家，审计和政治、经济更有着密切的关系，英国、美国的审计理论和实践一直都居世界领先地位。因此，审计的发展和政治、经济的发展有着相辅相成的关系：政治愈清明，经济愈发展，审计愈完善；反之，审计系统的完善，也可保障政治清明和促进经济的发展。从审计的发展史上可以看出，审计与会计及其他专业经济监督系统的分离，将可提高审计工作的效率和效果。只有国家重视和支持审计监督，才能发挥其应有的作用。否则，即使审计机构相当健全，审计法相当完善，也只能是束之高阁，有名无实。

第二节 审计的概念

一、审计的涵义

审计是监督财政、财务收支活动的专用名词。但是，由于历史变迁的原因和各个国家政治、经济、社会制度的差异以及对审计要求的不同，对于审计涵义的理解有着不同的观点。

（一）“审计”的字面涵义

1. “审计”中文字面辨析。根据《说文解字》注释，“审（案）”字由“宀”和“采”组成。“宀”，为伞形，乃覆盖，即包括了多方面事物之意；“采”，辨别的意思。《说文解字》云：

“知文理之可相别异也。”原意指鸟兽、车辆等经过后留下的痕迹，并且根据鸟兽的爪蹄印迹即可辨别出是何鸟兽所留。总之，“审”的含义为“辨异也；能包覆而深别之也。”

关于“计”字，《说文解字》云：“计，会也，算也，从言，从十。”何谓“言”，《说文解字》曰：“言，直言曰言，心声也。”即真实、正确而毫无隐瞒的坦诚之言，要如实反映，不能说谎。“十者，数之具也，一为东西，丨为南北，则四方中央备矣。”远古社会的狩猎活动，通常是以部落居住地为中央，向东西南北四方出猎，狩猎归来后，收获物从四方汇合集中。各路要汇报其猎获物的数量。然后，再计算出四方总共猎获物的多少。因此，“言”与“十”的合文“计”的原始涵义即为：真实正确地汇总或计算。

目前，人们一般认为，“审”字有反复推究、缜密分析、详细检查或审查之意。“计”字，狭义讲即指会计。广义地讲，审计的“计”是指会计、计算、统计、计划、计谋、策略等。

总之，从“审计”二字组合的原始意义上看，审计是指对财产物资计算或汇总数据是否真实正确的辨别。从目前人们的理解上看，审计是指对反映经济活动的会计资料、统计等经济资料的审查。

2. “审计”英文词义辨析。审计的英文为“audit”，来源于拉丁文“audito”，拉丁文的本意是“倾听”。audit 一词除了有审计、查帐的意义外，也有听、倾听之意。那么审计和听或者认真仔细地倾听有什么关系呢？据考证，随着财产所有权与管理权的分离，为了保护财产所有者的利益和解除财产所有者与管理者之间的经济责任，双方都需要由独立的第三者进行审查。最原始的方式是由财产管理者或会计将经管财产的结果向财产所有者汇报，并由“审计人员”从旁倾听，