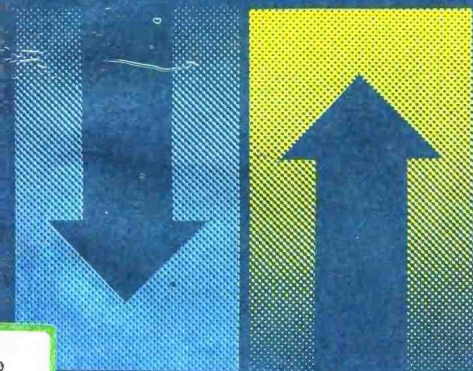


审计原理与实务

贵州省会计教学研究会



贵州人民出版社

95
8239.0
51
72

中等财政（经）学校适用教材

审计原理与实务

贵州省会计教学研究会



3 0127 0721 6



贵州人民出版社

C 133395

责任编辑：李光琼
封面设计：张 彪
版式设计：杨林栩

审计原理与实务

贵州省会计教学研究会编

贵州人民出版社出版发行

（贵阳市中华北路289号）

贵州地质影印厂印刷

787×1092毫米 32开本 印张11.531 273千字

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

印数：1—4000册

ISBN7-221-03574-1/F·107 定价：6.50元

主 编

杨宏丽 陈 勇

副 主 编

徐安静 倪江宁 吕应农

主 审

鄢家猷 帅毓国

编 委

(按姓氏笔划为序)

吕应农 吴卫红 杨宏丽 陈 勇

倪江宁 徐安静 汤文红 戴雁翔

前 言

为了适应新财务、会计制度，新税收制度以及有关法规的颁布实施，满足中等专业学校审计教学的需要，培养更多适应社会主义市场经济的审计、财务人才，受贵州省会计教学研究会的委托，由杨宏丽老师拟出《审计教学新大纲》，明确具体写作要求后，组织省内部分中等专业学校具有丰富教学经验的教师共同研究定稿，并据以编写成《审计原理与实务》一书。

本书作为中等财经学校专业课核心课程，也可作为基础课程。教材内容新颖，体系较为健全。在原财政部统编教材的基础上结合我国注册会计师事业的发展增加了审计标准、审计准则、审计证据、注册会计师审计以及注册会计师法定业务一验资等内容。同时还吸收了审计实务中的研究成果。本教材中阐明了审计的基本理论、基本知识、基本技巧以及审计工作组织有关的问题，力求理论与实践相结合。本书还可作为各类学校职高和各类审计、财务人员学习用书。

参加编写人员有：贵州省安顺财政学校杨宏丽编写第一、七、八、九、十章，倪江宇编写第四(合编)、六章。贵州省财政学校吕应农编写第二、三章。贵州省税务学校汤文红编写第四章(合编)，吴卫红编写第十二章。贵州省安顺农业学校戴雁翔编写第五、十一章。全书最后由陈勇总纂。

由于编者水平有限，时间仓促，书中难免有错漏之处，
恳请读者批评指正。

编 者

1994年 0 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 审计的意义.....	(1)
一、审计的定义	(1)
二、审计的产生和发展	(3)
三、审计的特点	(5)
四、审计监督与专业监督的关系	(7)
第二节 审计的对象、职能和任务.....	(7)
一、审计的对象	(7)
二、审计的职能	(8)
三、审计的任务	(9)
第三节 审计的组织机构及审计人员.....	(12)
一、国家审计机构	(12)
二、内部审计机构	(13)
三、社会审计机构	(14)
四、审计人员资格和职业道德.....	(16)
第二章 审计的种类	(20)
第一节 财政财务审计、财经法纪审计 和经济效益审计.....	(20)
一、财政财务审计	(20)
二、财经法纪审计	(21)
三、经济效益审计	(22)
第二节 事前审计和事后审计.....	(23)

一、事前审计	(23)
二、事后审计	(24)
第三节 全面审计和局部审计	(24)
一、全面审计	(24)
二、局部审计	(25)
第四节 内部审计和外部审计	(26)
一、内部审计	(26)
二、外部审计	(27)
第五节 报送审计、就地审计和委托审计	(28)
一、报送审计	(28)
二、就地审计	(28)
三、委托审计	(29)
第三章 审计的基本方法和审计证据	(31)
第一节 审计的基本方法	(31)
一、审计的审阅法和复核法	(32)
二、审计的查询法、核对法和分析法	(34)
三、审计的详查法和抽查法	(38)
四、审计的顺查法和逆查法	(42)
五、审计的观察法和盘点法	(44)
第二节 审计证据	(44)
一、审计证据的概念和作用	(44)
二、审计证据的分类和证据力	(45)
三、对审计证据的要求	(47)
第四章 审计标准和审计准则	(49)
第一节 审计标准	(49)
一、审计标准的概念	(49)
二、审计标准的特点	(51)
三、审计标准的种类和内容	(54)

第二节 审计准则	(56)
一、审计准则的概念	(56)
二、审计准则的特点	(58)
三、审计准则的内容	(59)
第五章 内部控制制度的审计	(63)
第一节 内部控制制度的意义	(63)
一、内部控制制度的定义	(63)
二、内部控制制度的作用	(64)
三、制定内部控制制度的一般原则	(65)
第二节 内部控制制度的审计	(66)
一、内部控制制度审计的意义	(67)
二、内部控制制度审计的步骤	(68)
第六章 审计程序	(84)
第一节 准备阶段	(84)
一、下达审计指令或受托签约	(84)
二、进入企业,了解概况	(86)
三、实地观察测试,验证书面资料	(87)
四、初步确定审计重点及抽样规模	(87)
五、制定审计方案	(88)
第二节 实施阶段	(89)
一、实施制度遵行性检查	(90)
二、实施数据真实性检查	(91)
三、确定所审内容在会计报告上列示的恰当性	(92)
四、编制审计工作底稿	(92)
第三节 审计报告阶段	(93)
一、研究、分析整理审计工作底稿	(93)
二、起草审计报告、提出审计意见	(94)
三、征求意见、修改报告、报送审计报告	(94)

四、建立审计档案.....	(95)
第七章 货币资金、应收及预付款项的审计.....	(96)
第一节 货币资金的审计.....	(96)
一、货币资金的审计范围和目的.....	(96)
二、库存现金的审查.....	(99)
三、银行存款的审查.....	(101)
四、备用金的审查.....	(105)
五、其他货币资金的审查.....	(106)
第二节 应收帐款、应收票据和预付款项的 审计.....	(106)
一、应收帐款、应收票据和预付货款审计的目的.....	(107)
二、应收帐款和应收票据的审计.....	(107)
三、预付货款的审计.....	(112)
第八章 存货和投资的审计.....	(113)
第一节 存货的审计.....	(113)
一、存货审计的范围和目的.....	(113)
二、存货内控制度的审计.....	(114)
三、审查存货数据的真实性.....	(117)
四、审查购货业务的年终截止.....	(121)
五、对存货的数量、结构、周转等进行分析性复核.....	(122)
六、确定存货在会计报表中反映的适当性.....	(124)
第二节 投资审计.....	(125)
一、短期投资审计.....	(125)
二、长期投资审计.....	(132)
第九章 固定资产、无形资产、流动负债的审计...	(138)
第一节 固定资产和无形资产的审计.....	(138)
一、固定资产的审计.....	(138)
二、无形资产的审计.....	(147)

第二节 流动负债的审计.....	(151)
一、流动负债审计的内容和目的.....	(151)
二、应付帐款、应付票据及预收帐款的审计.....	(153)
三、其他暂收及应付款的审计.....	(158)
四、短期借款的审计.....	(160)
五、其他流动负债的审计.....	(162)
第十章 长期负债、所有者权益、营业收支	
和财务状况变动表的审计	(168)
第一节 长期负债的审计.....	(168)
一、长期负债审计的范围和目的.....	(168)
二、长期借款的审计.....	(168)
三、应付债券的审计.....	(171)
四、长期应付款的审计.....	(177)
第二节 所有者权益的审计.....	(178)
一、所有者权益审计的范围和目的.....	(178)
二、实收资本的审计.....	(179)
三、留存收益的审计.....	(183)
第三节 营业收支审计.....	(188)
一、营业收支审计的范围和目的.....	(188)
二、基本业务收入的审计.....	(189)
三、其他业务收入的审计.....	(191)
四、营业支出的审计.....	(192)
第四节 财务状况变动表的审计.....	(199)
一、检查左右两边是否平衡.....	(199)
二、核对、复核各项数据是否正确.....	(199)
第十一章 审计报告	(201)
第一节 审计报告的定义和作用.....	(201)

一、审计报告的定义	(201)
二、审计报告的作用	(201)
第二节 审计报告的内容和种类	(202)
一、审计报告的内容	(202)
二、审计报告的种类	(204)
第三节 审计意见的基本类型	(204)
一、无保留意见的审计报告	(205)
二、保留意见的审计报告	(206)
三、表示反对意见的审计报告	(209)
四、拒绝表示意见的审计报告	(209)
第四节 审计报告的编写要求	(210)
一、编写审计报告的要求	(210)
二、编写审计报告时应注意的事项	(212)
第五节 管理建议书	(213)
一、管理建议书的概念和作用	(213)
二、管理建议书的一般要求	(214)
三、管理建议书的结构和内容	(216)
第十二章 验资	(223)
第一节 验资的意义	(223)
一、验资的定义	(223)
二、验资的意义	(224)
三、验资的范围	(224)
第二节 验资的程序	(225)
一、接受验资委托阶段	(226)
二、实施验资阶段	(227)
三、报告阶段	(227)

附录一、中华人民共和国注册会计师法.....	(233)
附录二、注册会计师检查验证会计报表规则(试行).....	(243)
附录三、注册会计师验资规则(试行).....	(260)
附录四、验资报告.....	(266)
附表一、所有者权益和资产、负债验证表.....	(268)
附表二、所有者权益和资产、负债验证过程表.....	(269)
附录五、各类企业所有者权益及相关资产、负债归类的 参考意见.....	(270)
附表三、委托人基本情况表.....	(276)
附录六、注册会计师查帐验证计划规则(试行).....	(277)
附录七、注册会计师查帐验证工作底稿规则(试行).....	(283)
附录八、注册会计师查帐验证报告规则(试行).....	(324)
附录九、注册会计师管理建议书规则(试行).....	(342)
附录十、管理建议书.....	(347)

第一章 总 论

第一节 审计的意义

一、审计的定义

唯物辩证法认为事物是在不断发展变化的，是由简单到复杂，由低级向高级发展的。审计的定义也不例外。审计刚产生时，由于当时的生产力水平不高，经济活动过程简单，经济关系也相对简单，因而对审计提出的任务主要是通过审查会计记录来达到查错防弊的目的。这时审计定义可表述为：通过审查会计记录来发现错误、纠正错误，防止弊端的产生，以保证会计记录的真实、正确。即审计就是“查帐”。

随着生产力水平的不断提高，生产过程日趋复杂，经济关系也日趋复杂。特别是股份公司产生以后，所有权与经营权分离。公司的投资者为了保护自身的利益及投资决策的需要，不仅要求提供真实、正确的会计核算资料，以保护自己的合法权益，而且要求会计提供的报表能客观地反映企业的信用状况和偿债能力，以便投资者据以作出正确的决策。这一时期的审计定义可表述为：通过对会计账簿及资产负债表的审查，保证资产负债表上的所有项目能客观地反映企业的信用状况及偿债能力，帮助投资者和债权人作出正确的决策。

随着股份公司的不断发展，资金市场日趋成熟，证券交易也发展起来。发行股票成了企业筹资的主要形式。一般的零星货币持有者也开始以获利为目的购买股票。他们所关心的是企业的盈利能力，而这些投资者要了解某企业的盈利能力，只能从报纸上公布的会计报表中（主要是损益表）中了解到。为了保证公开的会计报表能客观地反映企业的信用状况、偿债能力及盈利能力，不仅要求各企业公开的会计报表要真实、正确，而且要求各企业公开的会计报表必须按统一的标准编制，保证各企业的报表客观可比，以便投资者选择适合自己的投资对象。因而这一时期的审计定义可表述为：根据一定的标准对会计帐簿、会计报表进行审查，保证其真实、正确、符合统一标准，以便向全社会各方面的投资者提供客观的投资决策依据。

第二次世界大战以后，军工企业转入民品生产，使民品生产领域内的生产力极度膨胀起来，这一方面使得生产规模不断扩大，另一方面又导致竞争日趋激烈，各企业为了在竞争中取胜，不仅要求审计能提供上述各种信息，还要求审计人员能够帮助判断企业各项经济资源（即资产）的利用是否节约、合理，各项经营活动是否有效；各个项目或方案的预期效果是否能实现等等，即所谓的“三E审计”。因此可见，审计的定义是随着生产力的发展，经济关系的变化以及人们经济活动的要求而不断发展变化的。由于各国的生产力发展水平，经济关系和人们对经济活动的要求等不同，审计的定义也会不同。那么，在我国现阶段，应如何表述审计的定义呢？我国目前正处于经济体制改革的过程之中，一方面国家对经济实行宏观调控，另一方面，各企业正在转换经营

机制，各企业逐步成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者，多种经济成份、多种组织形式的企业并存。凡是中华人民共和国内的企业，都必须在国家法律、法规允许的范围内自主经营、自负盈亏，都必须依法纳税。为了保证企业能合法经营、自负盈亏、照章纳税，必须对企业的帐簿记录、会计报表及其有关的经济活动进行监督。审计的定义可以表述为：审计是由独立于被审计单位之外的机构和人员，依照国家的法规，遵循审计标准，对被审计单位的帐簿记录、会计报表的真实性、合规性以及有关经济活动的合法性、效益性进行审核、评价、公证，并提出改进的措施或建议等一系列的经济监督活动和服务活动。

二、审计的产生和发展

在原始社会里，生产力水平十分低下，人们共同劳动、平均分配，不可能存在无偿占有他人劳动的行为，经济关系非常简单，因而经济监督也就没有存在的必要。只是到了奴隶制社会，由于生产力水平的提高，出现了剩余产品，才使无偿占有他人劳动成为可能。奴隶制国家的统治者占有大量财富，但是他们不亲自管理这些财产，而是委托他的下属官员来代管。这样，为了维护统治者的利益，就使得监督成为一种客观需要。于是，作为经济监督活动的审计便产生了。古罗马、古埃及和古希腊都出现过审计的萌芽。我国早在战国时期也出现过审计的萌芽。

在封建社会，财产所有者与他们的委托人之间的关系，主要是奴隶制社会的委托代管的关系，极少委托经营的关系。但是由于封建社会的生产力水平较奴隶社会高，国家各种管理制度也较奴隶社会健全、完善。审计制度也逐步建立

起来。公元993年即宋太宗淳化三年，就设置了审计院。西方各国的前资本主义时代，也都建立了政府审计机构。

到了资本主义社会，由于股份公司的出现，所有权和经营权分离了。财产所有者不仅要求经营者要保全资本，而且要求资本最大限度地增值。为了维护财产所有者即投资者自己的利益，就需要有这样一些人：他们独立于股份公司之外与公司没有经济利害关系，精通会计记录，能帮助投资者审核评价公司提供的报表，以保证其客观、正确，从而维护投资者的合法利益。这样，民间审计便产生了并迅速发展起来。由此可见，审计是在生产力发展到一定的阶段，并出现了委托代管和委托经营的经济行为后，出于维护财产所有者利益的需要而产生的。它的发展则是由于股份公司的出现，所有权和经营权分离后，迅速发展起来的。

我国于1983年在国务院下设立了我国最高审计机关——审计署，并于同年加入了最高审计机关国际组织。为了适应我国改革开放的需要和多种经济成份、多种企业组织形式并存的局面，1986年国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》。1988年中国注册会计师协会成立。接着，于1991年组织了第一次注册会计师的全国统一考试，1993年又组织了第二次注册会计师的全国统一考试。我国民间审计已在稳步发展。同时，审计署领导下的县以上地方各级人民政府下设的国家审计机构及其审计事务所已在各级地方政府和财政部门管理的国家资金和借用外资的审计中，在国家 and 地方金融保险机构管理的信贷资金和保险基金的审计中以及对掌管国家资金较多的政府部门、重点投资项目、农业、科教、社会保障等专项资金的审计中发挥着重要作用。