

审计学

吕春峰
张治平 主编

青海人民出版社

39.0
7

审 计 学

吕春生 张治平 主编

*

青海人民出版社出版

(西宁市同仁路10号)

青海省新华书店发行

青海省激光照排综合服务公司制版 西宁向阳印刷厂印刷

*

开本:850×1168毫米 1/32 印张:9.125 字数:23万

1996年4月第1版 1996年4月第1次印刷

印数:1 4 000

ISBN 7-225-01229-0/F·64 定价:10.90元

前 言

审计是现代国家对国民经济进行宏观调控的重要手段。随着我国社会主义市场经济体制的建立,对审计工作的要求也越来越高,这是因为充分发挥审计的社会经济监督作用,是保证市场正常发育、有序运行的必要条件,也是培育、完善市场的一项重要内容。因此,随着经济改革的深入发展和对外开放的日益扩大,审计必将在加强经济监督,促进社会主义经济健康发展方面,发挥越来越重要的作用。

为了适应审计工作的不断发展,满足财经院校审计学教学工作和广大审计工作者更新、补充知识的需要,我们在全面总结教学经验的基础上,编写了这本《审计学》教材。本书是根据《中华人民共和国审计法》的有关规定,按照我国会计改革和税制改革后所形成的审计学的新体系编写的,比较系统而完整地论述了审计的基本理论、方法和改革后的审计实务。在编写过程中,我们本着以我为主,博采众长的原则,注意吸收了审计理论研究的新成果和实际工作的新经验,并尽可能的与国际审计惯例靠拢,力求做到理论联系实际。因此,本书具有结构合理、内容新颖、观点明确、详略得当、实用性强等特点。它既可作为财经院校及干部培训、职业教育的教材,又可作为广大审计工作者及其他财经工作者的学习参考用书。

全书共分为16章,其中第一、六、七、十、十四章由吕春峰编

写；第四、八、十一章，第十五章第三节，第十六章由张治平编写；第五章，第九章第一、二、三节和第十二、十三章及第十五章第一、二节由李宗林编写；第二、三章和第九章第四节由鲁晓宇编写。最后由吕春峰对全书进行了总纂。

由于我们的业务水平和教学经验有限，加之时间仓促，本书中可能有疏漏和不当之处，敬请读者批评指正。

编 者

1995年12月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 审计的产生和发展.....	(1)
第二节 审计的概念和特点.....	(9)
第三节 审计的对象和目的	(15)
第四节 审计的职能和作用	(18)
第五节 审计组织机构和人员	(21)
第二章 审计种类	(29)
第一节 财政财务审计、经济效益审计和 财经法纪审计	(29)
第二节 国家审计、部门单位内部审计和 社会审计	(35)
第三节 事前审计、事中审计和事后审计	(38)
第四节 审计的其他分类	(40)
第三章 审计方法	(44)
第一节 审查书面资料的方法	(45)
第二节 证实客观事物的方法	(51)
第三节 抽样审计法	(54)
第四章 审计程序	(60)
第一节 审计程序的意义和作用	(60)
第二节 审计前的准备阶段	(61)
第三节 审计的实施阶段	(65)
第四节 审计的终结阶段	(68)
第五节 审计程序的延续	(71)
第五章 审计准则、审计标准和审计证据	(74)

第一节 审计准则	(74)
第二节 审计标准	(78)
第三节 审计证据	(82)
第六章 审计报告	(89)
第一节 审计报告的意义和作用	(89)
第二节 审计报告的内容和格式	(92)
第三节 审计报告的种类	(97)
第四节 编写审计报告的步骤和要求	(105)
第七章 内部控制制度及其评审	(109)
第一节 内部控制制度的概念和作用	(109)
第二节 内部控制制度的分类和内容	(112)
第三节 内部控制制度的审查	(119)
第四节 内部控制制度的评价	(127)
第八章 资产审计(上)	(131)
第一节 资产审计的概述	(131)
第二节 货币资金的审计	(134)
第三节 存货的审计	(140)
第四节 应收帐款及预付款项的审计	(149)
第九章 资产审计(下)	(153)
第一节 固定资产和在建工程审计	(153)
第二节 无形资产审计	(160)
第三节 递延资产和其他资产审计	(163)
第四节 对外投资审计	(164)
第十章 负债审计	(168)
第一节 流动负债审计	(168)
第二节 长期负债审计	(178)
第十一章 成本费用审计	(184)
第一节 成本费用审计概述	(184)

第二节 成本费用归集的审计·····	(187)
第三节 成本费用分配的审计·····	(194)
第十二章 销售和利润审计·····	(202)
第一节 产品销售审计·····	(202)
第二节 利润形成及其分配审计·····	(206)
第十三章 所有者权益审计·····	(212)
第一节 实收资本审计·····	(212)
第二节 资本公积审计·····	(216)
第三节 盈余公积和未分配利润审计·····	(218)
第十四章 商品流通企业主要经济业务审计·····	(221)
第一节 批发商品流转业务审计·····	(221)
第二节 零售商品流转业务审计·····	(231)
第三节 商品流通费用审计·····	(238)
第十五章 财务报表审计·····	(242)
第一节 财务报表审计的意义·····	(242)
第二节 财务报表项目审计·····	(243)
第三节 财务状况的分析·····	(248)
第十六章 经济效益审计·····	(255)
第一节 经济效益审计的概述·····	(255)
第二节 经济效益审计的标准、方法和程序·····	(260)
第三节 经济效益审计与财政财务审计、经济 活动分析的关系·····	(266)
第四节 经济效益审计的内容体系·····	(268)
附录：中华人民共和国审计法·····	(276)
参考书目·····	(281)

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

审计的产生和发展，不论是我国还是地中海文明古国，均可追溯到远古。

历史唯物主义认为，任何事物的产生都是基于客观的需要，并且遵循一定的规律向前发展演变。因此，按照历史的逻辑考察、了解审计的发展沿革十分必要。这不但有助于人们加深对开展审计工作重要性和必要性的认识，而且还可以从中探索并找出审计发展的客观规律，用以指导当前的审计工作实践，所以，学习审计的历史，是我们探讨和学习审计理论和方法的重要内容。

一、审计产生的客观条件

审计不是人类社会一开始就有的。在漫长的原始社会里，生产力水平很低，生产活动异常简单。那时，人们共同劳动，共同消费，没有阶级，没有剥削，也没有具有强烈阶级性的审计。审计是生产力发展到一定阶段，在私有制和阶级出现以后才产生的。

当社会生产力发展到一定水平，特别是在私有制和阶级出现以后，人们相互间有了利害冲突，尤其是国家形成之后，拥有大量财产的最高统治者，为了分权控制，必然要分封一些臣僚，去经营管理财产和分管各项事务，这样就有了财产所有权与经营管

理权的分离，形成了所有者与经营管理者之间的受托经济责任关系。统治者为了巩固政权和保护私有财产的安全完整，就要求对经营管理财产的巨僚进行检查监督。另外，随着经济的发展，私人积聚的财富不断增多，当一些财产所有者需要委托他人代为经营管理财产时，在民间也就出现了财产所有权与经营管理权的分离，财产所有者与经营管理者之间形成了财产管理上的权责关系。

一方面，财产所有者将财产委托给经营者支配、使用和保管；另一方面，经营管理者对财产所有者直接承担经济责任，负责搞好经营管理，保护财产的安全与完整。所以这时，无论是在官厅，还是在民间，为了对经营管理者所经手的钱、财、物、帐予以勾稽核实，以查错防弊，维护自身的利益，财产所有者就有必要授权于独立的第三者进行审查，以证明经营管理者是否诚实地承担了自己的受托经济责任关系。中外古代审计，都是在这样的客观条件下应运而生的。

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以股份公司为主要形式的企业组织形式。股东是公司财产的所有者，但他们并不直接参与企业的生产经营管理，而是委托经理执行管理的职能。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加强了，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，能否证明管理人员忠于职守，切实履行了经济责任，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利益不受侵犯，因而，也产生了以民间审计为代表的现代审计。

在社会主义市场经济体制下，国有企业的生产资料、生产成果虽然归全民所有，但是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、足额上缴税利，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、人民团体和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，因此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，从人类历史的发展过程来看，不论是奴隶社会、封建社会、资本主义社会，还是社会主义社会，都无一例外地存在着因财产所有权与经营管理权相分离而产生的受托经济责任关系，审计也就产生并存在于各个社会形态。没有这种受托经济责任关系，也就不可能产生审计行为。

二、我国审计的产生和发展

我国审计的历史，源远流长，是世界上最早出现审计的国家之一。其整个历史发展过程，大体上可分为六个阶段：西周初期初步形成阶段；秦汉时期最终确立阶段；隋唐至宋日臻健全阶段；元明清停滞不前阶段；中华民国不断演进阶段；新中国振兴阶段。

根据历史资料记载，我国早在3 000年前的西周时期，就出现了审计活动。当时在周王之下设有天官之职，属百官之首，总揽财政大权。在天官之下设有小宰和司会，在小宰之下又设有宰夫和大府两个官职，大府负责保管工作，而宰夫则负责监督、审计工作。根据《周礼》记载，宰夫的职责是“考其出入，而定刑赏”，对“凡失财用物辟名者，以官刑诏冢宰而诛之，其足用长财善物者，赏之”。就是说，宰夫负责审查收入和支出，考核百官的政绩，发现有侵吞损失财物、帐实不符等违法行为的人，就越级报告冢宰（即天官）依法进行责罚；对于善于理财管物者，就进行奖赏。这是我国审计的雏形，这一现象说明，早在西周时期，我国审计已经出现，并初步形成一定的制度。

秦汉时期审计是在西周审计的基础上发展起来的，是我国审

计的确立阶段。秦汉时期，为了维护专制制度的集权统治，秦汉王朝在中央设有御史大夫，位列三公，仅次于相，执掌弹劾、纠察之权，专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项，并协助丞相处理政事，同时在诸郡也都设立监察御史，负责各郡的政治经济监察工作，从而全国上下形成一个完整的监察系统，并逐渐创立了审计与监察相合，经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。其次，秦汉承袭了周王的“上计”办法，使“上计”制度日趋完善。所谓“上计”，就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，以决定赏罚的制度。另外，秦汉时期审计的地位比西周有很大的提高，职权在不断地扩大。但是，应该指出的是，秦汉时期审计制度虽已确立，但仍属初步发展时期。

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期，宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐及宋，中央集权不断加强，官僚系统进一步完善，审计在制度方面也随之日臻健全。隋在中央设尚书省，置尚书令，行使宰相职权，总揽国政。尚书省下设六部，分管全国政务。其中都官一部为司法机构，设都官尚书，掌国家法令，并兼施财政经济监察大权。都官之下设比部，掌管国家财计监督，行使审计职权。唐沿隋制，在尚书省下仍设六部，而专司勾考审计之事的比部，仍直属于刑部，凡国家财计，不论军政内外，无不加以勾稽，无不加以考核审理。比部审计之权涉及国家财经各领域。由此可见，自隋唐开始，我国的皇家审计有了专设的独立机构，并把比部置于执行司法职能的刑部之下，从而提高了审计的地位。

宋朝审计以元丰改制为界分为前后两个时期。元丰改制前，宋朝初期没有专设审计机构，后于宋太宗淳化三年(公元992年)，正式设置“审计院”，审查财政收入，但不久即行撤销。元丰改制(公元1080年)后，又设有审计司，隶属于太府寺，各地方也设有相应机构。总之，宋朝的审计建制几经反复，致使经济监督力量

薄弱，工作出现混乱。然而，宋朝审计院的建立，是我国“审计”的正式命名，从此，“审计”一词便成为财政监督的专用名词，却对后世影响很大。

元、明、清各朝，君主专制日益强化，审计虽有发展，但总体上说是停滞不前。由于对审计工作不够重视，曾一度取消了专门的审计机构，逐渐失去了其独立行使职权的地位，虽然清末曾一度酝酿设置“审计院”，并草成《审计院官职条例》21条，但终因政府腐败无能，内外交困，该条例未能施行，清庭即被推翻。

辛亥革命后，成立了中华民国，政府审计代替了皇家官厅审计。1912年9月北洋政府在国务院设立审计处，各省设审计分处。1914年3月颁发了《审计条例》，改审计处为审计院。1927年秋国民党政府定都南京后，在监察院下设审计部，各省(市)设审计处，先后颁布了《审计院组织法》、《审计法》、《审计部组织法》等法规，以后又对这些法规进行了修订。与此同时，我国资本主义工商业有所发展，随之民间审计应运而生。1918年，北洋政府颁布了《会计师章程》，同时成立了会计师公会，颁发会计师执照。国民党政府时期，对会计师资格、业务范围、职责和职业道德等，也先后颁布了各种有关的章程、条例等。自30年代后，在一些大城市中相继成立了会计师事务所，接受委托人委托办理查帐等业务，民间审计得到了发展。这一时期，我国审计有所发展，但由于政治不稳定，经济发展缓慢，审计工作一直没有长足的进展。

中华人民共和国成立以后，在全面学习苏联，实行财政与审计相统一的情况下，国家未设立独立的审计机构，致使审计工作一度处于停顿状态。党的十一届三中全会以来，党和政府把工作重点转移到经济建设上来，并采取了一系列的方针政策。为了适应这种需要，我国在1980年恢复和重建了注册会计师制度，并且在改革开放中得到了迅速发展。1986年7月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，标志着我国民间审计的发展进入了

一个新阶段。《中华人民共和国注册会计师法》的颁布和实施，使注册会计师审计步入了法制的轨道，并将得到迅速发展。与此同时，我国已把建立政府审计机构，实行审计监督，载入我国1982年修改的《中华人民共和国宪法》，并于1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署，在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》，1988年11月颁发了《中华人民共和国审计条例》，1994年8月发布了《中华人民共和国审计法》，这些从法律上进一步确立了政府审计的地位，为其进一步发展奠定了良好的基础。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，加强部门、单位内部经济监督和管理，我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督。1985年12月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，在各级政府审计机关，各级主管部门的积极推动下，内部审计蓬勃发展。至此，我国形成了政府审计、注册会计师审计和内部审计三位一体的审计监督体系，审计制度和审计工作进入了振兴时期。

三、西方国家审计的起源和发展

在西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。在西方，审计的产生，也是政府审计在前，民间审计和内部审计在后。

根据历史资料记载，早在奴隶制下的古罗马、古埃及和古希腊时代，就出现了掌管国家财物和税赋的官吏，进行了具有审计性质的考核和监督工作。在历代封建王朝中，也都设有审计机构和人员，对王朝的财政收支进行监督。但当时的审计，不论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，议会为国家的最高立法机关，并对政府行使包括财政监督

在内的监督权。为了监督政府的财政收支，切实执行财政预算方案，以维护统治阶级的利益，西方国家大多在议会下设有专门的审计机构，由议会或国会授权，对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督，如美国的审计总局、加拿大的审计公署、西班牙的审计法院、德国的国家审计局等都是隶属于国家立法部门的独立机构，其审计结果要向议会报告，享有独立的审计监督权限。另外，有一些国家的审计机关隶属于政府领导，如罗马尼亚的最高监察院等；有一些国家的审计机关由政府的财政部领导，如瑞典的国家审计局等。总之，不论哪种类型，都应保证政府审计机关拥有独立性和权威性，以不受干扰，客观、公正地行使审计监督权。

西方国家民间审计，始于工业革命后的英国。关于民间审计的发展过程，一般认为经历了以下三个阶段：

一是详细审计阶段，又称为英式审计阶段。这是西方民间审计产生与初创阶段。18世纪中叶后，英国的产业革命促进了生产力的发展和生产关系的变革，股份公司出现，企业的所有权与经营权相分离，客观上需要独立于经营管理者之外的第三者来进行经济监督工作。英国的审计最初是由股东代表——监事担任。但由于监事大多不是精通帐务的专家，效果并不理想。后来修改后的公司法规定，必要时可以聘请会计师协助办理审计业务，这就为民间审计的产生与发展创造了条件。1853年，世界上第一个会计师专业团体——爱丁堡会计师协会宣告成立，随后，英国有数家会计师协会相继成立，标志着资本主义现代民间审计的正式诞生。这一阶段的审计，从总体上看，水平不高，缺乏理论依据，方法上主要采用详细审查的方法。所以人们把这一阶段称为详细审计阶段。

二是财务审计阶段，又称美式审计阶段。第一次世界大战结束以后，美国成为世界上经济最发达的国家。与经济发

需要相适应，审计也有了迅速发展。随着英国资本的输入，英国的民间审计也进入了北美大陆。经过几年之后，美国也逐渐形成了自己的职业会计师队伍，并于1887年创立了“美国会计师协会”，后来又发展成为“美国注册公共会计师协会”，成为世界上最大的民间审计专业团体。与英式审计不同，这一阶段美国审计的目的主要着眼于企业财务报告的正确性和完整性。这是由于当时企业之间竞争激烈，股东和投资者们为了维护自己的利益，防止经营管理者作弊或经营管理不善而影响资本的完整与增值，因而纷纷求助于与企业无利害关系的会计师们定期地对企业的财务报表进行审查，这种需求造成审计业务大增。于是，费时费力又抓不住重点的详细审计方法再也适应不了实际需要。

1934年，美国公布的《证券交易法》规定，凡是上市股票的公司都应聘请会计师审查公司的财务报表。这使财务报表审计成为带有强制性的法定审计，从而直接促进了职业会计师队伍的发展壮大，并促进了审计科学的发展。可见，美式审计是从英国式详细审计的基础上发展起来的。由于经济发展的需要，美式审计突破了英国式详细审计的模式，从审计的目的、方法、内容等各方面都进行了变革，从而形成以财务审计为显著特征的西方现代审计。美式审计对世界各国影响很大，后来，人们把审计发展史上以美式审计为代表的这一阶段，称为财务审计阶段。

三是综合审计阶段。第二次世界大战后，资本主义经济得到了空前的发展，跨国公司大量涌现，竞争更趋激烈，为了适应提高经济效益，在竞争中求得生存和发展的需要，企业外部的会计师审计把注意力从单纯的财务审计逐步转向既重视财务又重视经营管理问题。同时，企业经营管理者也从自身的发展中逐步认识到审计是企业发展的内在需要，开始重视与实施内部经济监督。于是，内部审计应运而生。1941年，美国的“内部审计师协会”成立，标志着审计又到了一个新的发展阶段，从此后，外部审计与

内部审计都有了很大发展,而且突破了进行事后审计的传统模式,为适应加强经济预测和事先控制的需要还开展了事前审计。这一阶段的审计有一个显著特征,就是十分重视经济效益问题,而经济效益涉及人力、物力、财力、技术、市场、管理等方面的因素,具有综合性质。因而,人们将审计发展的这一阶段又称为综合审计阶段。

西方民间审计发展到以经济效益审计为显著特征的综合阶段后,也不会停止发展,因为经济还在向前发展,审计还有十分广阔的发展前景。

第二节 审计的概念和特点

一、审计的概念

审计具有悠久的历史,但在近百年来才逐渐形成一门独立的学科。由于传统的审计,是通过审查帐目、凭证和会计报表来进行的。所以人们曾把它名之为“听其会计”和“查帐”。西方国家把审计名之为“Auditing”,也是听取的意思,但这只是审计简单的字面意思。现代审计的内容比传统的审计有了很大发展,审计职能也有所扩大,显然已经不能再用“查帐”来加以概括了。一个科学的审计概念,应包括由谁执行审计、审计的对象和依据、审计的职能以及审计要达到的目的等。为此,审计的概念(定义)应综合表述为:审计是指由专职机构或人员,依照法规和准则,对财政财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查、评价和鉴证的独立性的经济监督活动。

理解上述概念,要注意以下几点:

① 审计是由专职机构或人员来实施的,即只有国家审计机关、部门单位内部的审计机构和社会民间审计组织及其成员从事

的审查活动，才能称为审计。否则，就不叫审计。

② 审计是依法进行的。即各种审计组织进行的审计都是依据国家法规和有关审计准则或标准的要求来办理的。

③ 审计的对象是被审单位的财政财务收支及其有关的经济活动。

④ 审计的目的是判断上述活动的真实性、合法性和效益性。

⑤ 审计的职能是经济监督、经济评价和经济鉴证。

⑥ 审计的性质是一种独立性的经济监督活动，即审计组织或人员从事审计业务时，不应受任何方面的干涉。这是审计的本质特征。

二、审计的特点

审计的特点是审计所独具的或区别于其他事物的特殊点、不同点，它是审计本质的体现。审计特点是由审计内部自身存在的特殊矛盾所决定的。我们认识审计，应坚持辩证唯物主义的立场观点，并把认识的重点放在审计自身客观存在的矛盾上。

从前面第一节中已经知道，审计是生产力发展到一定水平，出现了授权管理或财产所有权与经营管理权相分离的经济关系下，由于经济监督的客观需要而产生的。用辩证唯物主义的观点进一步分析，我们发现审计活动是由三方面矛盾关系构成的活动。

财产所有者是矛盾的第一方面。当其拥有的财产物资无法直接进行经营管理时，便授权或委托他人进行管理，于是被授权者或受托者（即经营管理者）便成了矛盾的第二方面。财产所有者与经营管理者之间是一对矛盾，前者将其所有的财产物资委托给后者经营管理，而后者是否忠实而有效地履经济责任，这在客观上需要第三者来检查监督，这就导致了矛盾的第三方面——审计的产生。财产所有者向审计者授权并赋予其必要的任务，而审计者必须向所有者报告审计结果并负有审查评价的责任，这是第二对矛盾。审计者对经营管理者的受托经济责任（经济活动）实施审核