

卫建国 李雪 主编

现代 审计学

XIAN DAI SHEN JI XUE

青岛海洋大学出版社

前 言

随着计划经济向市场经济的转变,我国审计理论研究开始起步并逐步深入,经过十几年的探索,取得了丰硕成果,初步形成了具有中国特色的审计理论。理论的成熟需要一个过程,成熟的理论也会因实践变化而不断地发展与创新。目前,我国审计理论还不很成熟,一些基本审计问题尚需研究与探讨。同时,近几年审计工作发展很快,一些新变化、新问题需要在理论上及时予以反映。我们在高等院校审计学的教学过程中,深感需要一本系统介绍审计理论且能反映我国审计最新变化的教科书。本书正是基于这一目的而编写的。在编写中,吸收了理论界的研究成果,力图全面、系统地阐述我国现代审计的理论与方法。

本书具有以下特点:

一是侧重于审计理论。本书主要是针对高等院校财经类专业审计学课程的教学需要而编写的,因而有必要突出理论特色。书中对审计的基本概念、基本范畴、基本方法进行了较为详细的论述。对理论界存在的一些有争议的观点进行了必要的介绍,并予以适当评价。书中有些内容(如审计体制问题)体现了作者的研究成果。本书重点阐述审计的基本理论和基本方法,对审计实务问题未展开详细论述,仅概括地进行了介绍。

二是立足于我国实际,突出中国审计特色,同时适当介绍一些国外的有关审计问题。审计属于应用经济学,应用经济学的特点是具有很强的实践性。由于各国的政治经济状况不同,审计环境存在较大差异,这种状况决定了不同国家尤其是不同社会制度的国家,其审计理论存在着特殊性。我国的现代审计理论是以社会主义市

场经济为基础的,同我国的审计实践密切相关,因而审计理论必然会体现出我国的特色。同时,由审计的共性所决定,国外的一些审计理论与方法存在着值得我们借鉴之处,特别是随着审计国际化趋势的发展,国际审计理论日益丰富,对我国审计理论和审计实务产生了重大影响。因此,在突出我国特色的前提下,适当地介绍一些国际或其他国家的有关审计问题,是非常必要的。

三是以民间审计为重点,兼顾国家审计和内部审计。国家审计、民间审计和内部审计这三种审计形式在理论和实务上既有普遍性,又有特殊性。在现代市场经济条件下,民间审计对审计特征的体现最为典型和全面,因而本书以民间审计为重点和主线。但是,民间审计不能代替国家审计和内部审计,所以,对国家审计和内部审计的特殊性也必须予以阐明。

四是力图反映我国审计理论与实务的最新成果和最新变化。近几年,我国市场经济体制的构建进入了关键时期,审计体制加速了与国际接轨的步伐,符合国际惯例和我国实际的一些审计法规和准则陆续出台,这些新情况和新变化丰富了我国现代审计学的内容。本书力图将这些最新动向反映出来。

本书由卫建国、李雪担任主编,薄建奎、蔡德、姜蔚、解秀玉任副主编。首先由卫建国拟定编写大纲,经主编和副主编集体讨论后确定编写内容,然后卫建国提供了第一至第七章的讲稿,各参编人员分工进行撰写。具体执笔人及其分工为:卫建国第一、二章;蔡德、薄建奎、张玉松第三章;刘秀丽第四章;逯咏梅、汪新玉第五章;李雪、肖建林第六章;李雪第七章;解秀玉、孙寿强第八章;姜蔚、侯涛第九章;薄建奎第十、十一章。最后由卫建国、李雪进行总纂和定稿。

在本书编写过程中,得到了徐国君教授、杨荣本教授、张天旺副教授、田德新副教授、尚力汉高级讲师和孚诚审计事务所汪新玉所长等诸位专家的指导与帮助,青岛海洋大学出版社的领导和编

释对本书的出版给予了热情的支持,在此谨致以诚挚的谢意。

由于我们水平有限,书中难免有疏漏和不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1998 年 7 月

目 录

第一章 审计概述	(1)
第一节 审计的产生与发展.....	(1)
第二节 审计的本质	(15)
第三节 审计的目标、对象、职能与作用	(20)
第四节 审计的种类	(29)
第二章 审计体制	(36)
第一节 审计体制概述	(36)
第二节 审计机构与人员	(42)
第三节 审计管理体制	(72)
第四节 审计监督与其他经济监督的关系	(90)
第三章 审计证据、审计标准与审计准则	(97)
第一节 审计证据	(97)
第二节 审计标准.....	(115)
第三节 审计准则.....	(124)
第四章 审计责任与审计风险	(166)
第一节 审计责任.....	(166)
第二节 审计风险.....	(184)
第五章 审计方法	(207)
第一节 审计方法体系.....	(207)
第二节 审计抽样.....	(211)
第三节 审计查账.....	(232)
第四节 分析性复核.....	(247)

第五节 其他审计方法.....	(252)
第六章 审计计划与程序.....	(260)
第一节 审计计划.....	(260)
第二节 审计程序.....	(270)
第七章 审计文书.....	(280)
第一节 审计文书概述.....	(280)
第二节 审计业务约定书.....	(282)
第三节 审计工作底稿.....	(290)
第四节 审计报告.....	(307)
第五节 管理建议书.....	(361)
第八章 内部控制制度审计.....	(368)
第一节 内部控制制度概述.....	(368)
第二节 内部控制制度评审.....	(380)
第九章 财务审计.....	(394)
第一节 资产审计.....	(394)
第二节 负债和所有者权益审计.....	(426)
第三节 收入、费用和利润审计	(439)
第四节 会计报表审计.....	(455)
第十章 经济效益与经济责任审计.....	(469)
第一节 经济效益审计.....	(469)
第二节 经济责任审计.....	(490)
第十一章 验资、会计咨询与会计服务业务	(505)
第一节 验资.....	(505)
第二节 会计咨询和会计服务业务.....	(521)

第一章 审计概述

审计是独立的审计人所进行的专门的经济监督活动。它随着财产所有权与经营管理权的相对分离而产生,在人类历史的进程中不断地发展与完善,发挥着举足轻重的作用。在不同社会条件下,审计具有不同的社会属性,但作为经济监督的手段,审计的原理与方法有着许多相同之处。研究审计活动的基本规律和基本方法是审计学的使命。学习和研究审计理论,必须从审计的基本概念入手。本章主要阐述审计的概念、目标、对象、职能、作用、种类等一些审计理论的基本问题。

第一节 审计的产生与发展

一、审计产生与发展概述

(一)审计的起源

审计是一个经济范畴,同时又是一个历史范畴。它不是从来就有的,是人类历史发展到一定阶段的产物。

审计作为经济监督的手段,很早就产生了。最先出现的审计是国家审计。据考证,在古埃及的宫廷中,就有从事审计业务的官职,我国西周就出现了审计萌芽。

国家审计的最初形式是官厅审计,它起源于国家的出现。在原始社会末期,随着生产力的发展,出现了剩余产品,在此基础上产生了私有制、阶级,进而形成了国家。国家机器的运转需要消耗一

定的资源,因而国家必须集中一部分社会财富以维持其运转。最初的国家形态是奴隶制国家,国王是国家的代表,国家财富由国王控制。奴隶制国家集中财富的手段是征收贡税,集中起来的贡税主要用于军队和国家机构与官吏的开支以及王室的消费与财产积累。国家财产的收支权力应由国王行使,但因受时空和个人精力所限,奴隶制国家不可能由国王直接经管各项财政收支事项。这些工作由国王委派其他官吏专门负责。这样归国家所有的财产就由若干个官吏来管理,出现了财产所有权与管理权的相对分离。在此情况下,管理国家财产的官吏有可能化国家财产为私有,损害国王的利益。为了克服这种弊病,国王便再委派一些不掌握国家财产管理的官吏专门监督国家财产的收支情况并向国王汇报,这种专门进行经济监督的官吏逐渐演变为一种组织,官厅审计便由此产生。

民间审计起源于西方,较国家审计的产生晚得多。其典型形式——注册会计师审计形成于工业革命时代,但它的萌芽可上溯至15世纪。当时,地中海沿岸的商业城市比较繁荣,在威尼斯最早出现了商业合伙企业。在这些企业中,有的合伙人只出资而不参与经营管理。那些参与经营管理的合伙人有责任向未参与经营管理的合伙人证明合伙契约得到了履行以及利润的计算和分配的正确与合理等,而不参与经营管理的合伙人也希望监督企业经营,及时了解掌握企业的财务状况。因此,在客观上都希望有一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业的账目进行检查,以落实企业的实际财产状况和经营成果。这样,在15世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事查账活动的专业人员,这便是民间审计的最初萌芽。

内部审计起源于奴隶社会。在奴隶主庄园内,奴隶主将其财产交给其代理人管理。奴隶主为了检查监督代理人是否诚实地履行了管理责任,往往派亲信对代理人的经营管理情况进行审查监督,并向奴隶主报告。这就是原始意义上的内部审计。

现代内部审计产生于资本主义社会。在资本主义社会,企业组织形式多种多样,企业的内部机构和外部环境复杂化,管理层次大大增加。由于受个人精力所限,企业的经营管理者不再是一个或几个人,而是一个集团。为了使管理活动有序地进行,管理集团内部必须进行分权管理,上级授权给下级,下级在授权范围内相对独立地开展工作。在此情况下,为了保证管理者都不偏离企业统一的经营管理目标,杜绝内部的营私舞弊行为,企业就专门设置内部审计机构,以进行日常经济监督活动。

(二)审计的发展

审计产生后,经过了一个漫长的发展过程。

奴隶社会出现了审计的萌芽。由于当时生产力水平低下,经济活动简单,因而审计制度很不健全,审计工作极不规范,尚未形成严格意义上的审计制度,审计仅处在萌芽状态。其主要特征为:

1. 没有独立、专门的审计机构与人员。审计人员往往还兼任其他工作,不是专门从事审计工作,审计尚未形成一项独立的工作。

2. 没有审计法规。奴隶社会整个法规体系都很不健全,专门的审计法规更是无从谈起。

3. 没有规范的审计程序和方法。审计工作极不规范,存在着较强的随意性。

4. 审计形式仅限于官厅审计和奴隶主庄园的内部审计。

在封建社会,随着生产力的发展,经济活动比较复杂,审计有了一定的发展,审计制度初步形成。其主要特点为:

1. 建立或配备专门的审计机构或人员。主要是建立了国家审计系统,对封建王朝的财政收支活动进行监督。中世纪西欧的寺庙和庄园内也存在内部审计。

2. 由于当时经济活动仍比较简单,会计账目尚未以货币为计

量单位,因而审计的对象主要是粮帛(实物)与白银(货币)等贡献的收支情况,尚未出现现代意义上的会计报表审计。

3. 没有系统、专门的审计法规。封建社会里,地主阶级为维护其统治地位,制定了一些法规,其中有些法规包含有经济监督的内容,但尚未有专门的经济监督的法规。

4. 审计工作主要靠经验,缺乏科学性。

到了资本主义社会,随着市场经济的建立与发展,审计的地位显得十分重要,审计有了长足的发展。其主要表现为:

1. 完善了国家审计体系。在资本主义社会,各国的国家审计体制比较健全,对政府财政收支的审计基本上达到了规范化和制度化。

2. 出现了新的审计形式——民间审计。在资本主义社会以前,民间作坊或工场的所有权与经营权是统一的,业主直接掌握着人财物与产供销的权力,并对经营成果负责。不必向社会公布其财务状况,以取得公众的信任,因而就不需要作为第三者的会计师查账出具证明。而在资本主义社会,由于股份制企业的出现与发展,所有权与经营权发生了分离。经营者必须向所有者负责,定期提供财务报告。这种报告必须经过第三者的查账证明,才能取得所有者的信任。西方的注册会计师制度就是在这样的历史条件下产生并得以迅速发展的。

3. 内部审计制度日益健全。出现了政府部门内部审计和企业事业单位内部审计两种内审形式。

4. 建立了各类审计的法规体系,规范了审计行为,提高了审计的独立性与权威性。

5. 审计的范围得以扩展。除传统的财政财务审计外,逐步出现了经营管理审计、绩效审计等审计形式。

6. 审计的时间由事后审计发展到事前、事中和事后审计。

7. 审计程序和方法日益丰富与科学,保证了审计质量,提高

了审计效率。

8. 审计由经验上升为理论,产生了审计学及其学科体系,并在实践中不断丰富与深化。在审计理论的指导下,审计工作的质量日益提高。

总之,与以前各社会形态相比,在资本主义社会,审计的发展应当说是有质的飞跃,产生了现代审计制度,审计的地位与作用大大提高。但是,从总体上讲,资本主义社会的审计是为资产阶级利益服务的。

在社会主义初级阶段,由于生产力水平还不很高,尚需建立和发展社会主义的市场经济,而且由社会主义的所有制结构所决定,所有权与经营权的分离更加明显,因而审计的存在与发展显得十分必要。社会主义阶段的审计发展问题将在第二章中结合我国社会主义审计的体制问题予以论述。

(三)审计产生的原因

关于审计产生的原因,理论界有不同的看法,主要有以下几种观点:

1. 审计源于会计。

持这种观点的人认为:(1)从历史上看,审计是会计的一个分支,是会计发展到一定阶段的产物,是适应会计检查的需要而产生的,审计就是审查会计;(2)从审计对象和依据看,审计的主要内容就是查账,且是以会计资料为主要对象,以会计及有关财经法规制度为依据;(3)从审计机构和从业人员看,审计组织大多是一身二任,受托承办会计和审计业务,且审计人员大多是会计师。

我们认为,这种观点失之偏颇。虽然审计与会计有着密切联系,但不能由此认为审计是会计的一个分支。从历史上看,二者有各自独立的形式与发展过程。再从二者的职能、程序、方法等方面看,二者均有本质区别。

2. 审计源于财政监督的需要。

持这种观点的人认为：最早的审计为国家审计，古代审计就是对财政收支进行检查，是一种财政监督的形式。财政是国家实现其职能，参与一部分社会产品的分配和再分配的过程。这涉及到国家、集体和个人之间的经济关系，财政收支必然要涉及检查与监督，这种监督就是审计。

我们认为，这种观点只能说明国家审计产生的原因，而不能说明内部审计和民间审计的产生，故有片面性。

3. 审计源于经济监督的需要。

持该观点的人较多，他们认为：审计从来就不是会计的附属品，二者是两个完全不同质的概念。会计产生于经济管理的需要，而审计则产生于经济监督的需要。这是他们的共同看法，但具体到审计起源时意见又有分歧，主要有三种意见。

(1)经济关系论。认为从审计产生与发展的历史逻辑考察，不论是古代的皇家审计，还是现代的政府审计、民间审计和内部审计，它们都是在一定经济关系下基于经济监督的需要而产生的。这里所说的一定经济关系即指由委托或授权人、审计人和被审人构成的审计关系，其中审计人必居于委托(授权)人和被审人以外的独立的地位。

(2)财务责任论。认为审计是当财产管理制度的发展出现了财产所有权与经营管理权分离，或管理者内部的分权，并在所有者与管理者或最高管理当局与中间管理层之间形成一种特定的财务关系的时候出现的。其本质就是建立在特定的经济责任关系基础上，由第三者所进行的经济监督或公正证明。

(3)前提条件论。认为认识审计的起源，首先要弄清审计起源的前提条件。审计的前提条件就是委托受托关系的存在，没有这个前提条件便不能有审计行为、审计思想和审计制度的产生。而委托受托关系就是财产所有者将财产的经营管理权委托给财产管理者

而形成的一种经济责任关系。对于这种经济责任,财产所有者必然要求通过具有独立的第三者加以审查,审计便由此产生。

我们认为,审计源于经济监督需要的观点比较有说服力,其具体的三种小观点只是侧重点和强调的角度不同,没有实质性差别。审计产生的原因是“分权与制衡”的需要,即随着财产所有权与经营管理权的相对分离以及随着单位内部管理层次的增加而进行分权管理,就必须要建立制衡机制,即经济监督机制。这是审计产生的根本原因。无论是国家审计、民间审计还是内部审计,其产生原因均概莫能外。同时需要指出,上述审计产生原因的观点是就审计整体而论的,若要全面了解审计产生的原因,还应该就国家审计、民间审计和内部审计的特殊性分别进行探讨。

二、我国审计的沿革

我国很早就出现了审计。审计产生后,经过了漫长的发展过程,这个过程大体上分为六个阶段:即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和新中国振兴阶段等。

(一)初步形成时期,即萌芽时期

夏代为我国第一个奴隶制社会。随着国家的确立和财政制度的出现,国王在宫庭中设置官员并初步建立起对财物收支进行控制的制度。据《礼记·明堂位》记载,夏代就有了财政监督官。但由于史料缺乏,尚不能断定主管王朝经济监督官的具体称谓。商朝时,国家管理机构和官员设置正初具规模,在中央设置有“卿事寮”,在王室中设有“宰”、“小臣”,行使财政监察权。只是由于分工不明确,此时的审计只有一个大体的轮廓。

周朝建立了一套复杂的官僚机构。据《周礼》记载,在周王下,设有天、地、春、夏、秋、冬六官,统称六卿。其中冢宰为天官之长,六

官之首。天官下设两个主管部门：一是由小宰负责的以财物保管为主的部门，另一是由司会负责的以会计核算为主的部门。小宰之下有宰夫、太府等职。宰夫“掌法以考百官”，又“考其出入，而定刑赏”。即宰夫协助小宰详考（审核）每月财物出入情况，并提议赏罚，行使审计监督权。同时，“宰夫岁终，则会群吏正岁会。月终，则会正月要。旬终，则会正日成。而考其治，治以不时举者，以告而诛之”。说明宰夫兼为天官之辅，掌理治朝之治，按年、月、旬稽查财物出入情况，监视群吏执行朝法，以维护国王的利益。稽查中若发现违法乱纪之事，宰夫可越级向天官乃至国王报告，加以处罚。

宰夫是我国官厅审计的雏形。同时，周朝每年官府的财物收支报告要经司会与小宰互相钩考（审核）后再上报冢宰，由冢宰上报国王，国王亲自听取审核报告，并据以论其功过，进行赏罚，考核官吏的政绩。这种“受计”之举，为后世帝王所仿效且予以发展和完善，形成了“上计制度”。

（二）确立时期

秦王统一中国后，中国正式进入封建社会。秦朝在皇帝下设丞相、御史大夫和太尉，俗称“三公”，掌握国家大权。其中御史大夫掌握国家政治、经济、监察大权，并辅助丞相处理政务。每年中央各有关部门及地方各郡县向上呈送的会计报告，其副本就由御史大夫掌握，以作为经济监察的依据。御史大夫代替皇帝审阅各郡县、各部门报送的会计报告，将审理结果报告给皇帝，以决定奖惩。与周朝宰夫相比，御史大夫可直接辅佐皇帝，其监察权要大得多，而且秦朝从中央到地方都设置有监察官，初步形成了经济监察体系。

西汉时沿用秦制，仍以御史大夫（后改为大司空）行使监察审计权。中央御史掌握国家财物收支的岁终勾覆总考（审核）。每年全国上计之时，御史大夫为主持者之一。若皇帝受计，则御史大夫在场主持审理；若皇帝不在场，则由御史大夫主持审理。故御史大

夫又有“计相”之称，这更突出了审计的地位。在地方郡一级，相应设置有监御史，掌握一郡之监察权，有事可越级申报给上司处理。由此形成了全国范围内的审计监察网。

上计制度在西汉时已比较完善，汉室非常重视这种制度，沿用了400年之久，从未间断，并把它写进了法律条文，称为“上计律”。上计律规定，凡上报经济报告不及时者治罪；凡计簿中欺瞒不实者治罪；上计簿中的数字发生错误也要受到处分。由此可见，一套简略的审计制度已形成了。

（三）发展时期，即日臻健全时期

隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期。隋唐至宋，我国封建社会的中央集权不断加强，官僚体系进一步完善，审计制度随之日臻健全。隋朝设比部，掌管财政监督权。唐沿袭隋制，仍设比部（归刑部），其职权比隋朝更加完善。凡国家计财，无论军政、内外、上下，无所不加审理。比部审计之权通达国家财政经济的各个领域，且比部之权一直下伸到州县。唐朝在审计的次序和时间安排上也有较严格的规定，形成了主管部门初审、比部终审的审计体制。同时，对审计人员也制定有较为明确的标准，在唐法典《唐律疏议》中，对有关账簿设置、编表期限、贪污惩处、出纳和国库规章等都有规定，使审计有了较完备的法律依据。

北宋初年，实行财审合一制度。结果是监督不力，营私舞弊严重。元丰改制后，审计之权复唐之制，由比部主管。此外，在太府寺下设置一个专管粮料、钱、帛发放检查的“审计司”（后改为审计院），这是我国最早以审计命名的经济监督机构。从此，“审计”一词便成为监督财政、财务收支的专用名词。南宋时，中央设有审计院，湖广、四川等地也设有审计院，负责审查军队供给和各级官署的财物收支情况。

(四)停滞不前时期,即中衰时期

元、明、清三代,中国资本主义开始萌芽,封建统治日渐衰亡。与此相适应,这些朝代的审计制度也停滞不前,甚至衰退。

元朝废除比部,在户部内设审计科,负责户部内部审计,专门、独立、司法的审计机构即告消亡。明初恢复比部,不久便取消。洪武十八年(1385年)设置都察院,行使实物储存保管方面的监察审计之权。洪武二十二年(1389年)取消比部,将审计划归户部兼管,户部下设13个清吏司,管理全国的民政与财政,并按省别分块进行财政收支审计,实行财审合一。

清承明制,在户部下分省设置14个清吏司,雍正年间,将清吏司并入都察院。虽然其都察院制度有所加强,但其行使审计职能却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立的审计组织,其财审监督和国家审计职能严重削弱,与唐代行使司法、审计监督职能的比部相比,后退了一大步。

(五)近代演进时期

辛亥革命推翻了清王朝,结束了我国历史上长达2 000多年的封建统治,我国审计随之进入了近代演进时期。

1912年9月,北洋政府在国务院设立审计处,1914年改为审计院,同年10月公布了《审计法》。国民党政府根据孙中山先生立法、司法、行政、考试、监察五权分立的思想,在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,不能按行政区域划分的企事业单位,如国库、铁路局、税务机关等,则根据需要设置审计办事处,分别对中央和地方各级行政机关及企事业单位的财政财务收支活动进行审计。

与此同时,随着我国民族资本主义的兴起,民间审计应运而生。1918年,北洋政府颁布了《会计师注册章程》,谢霖领取了中国第一号注册会计师证书。其后,谢霖在北京创办了我国第一家民间

审计组织——正则会计师事务所，与潘序伦创办的立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所一起，被誉为旧中国的四大会计师事务所。1925年，上海成立了会计师公会，随后全国各地纷纷仿效。到1947年，我国已拥有注册会计师2 619人，在全国各地建立了一大批会计师事务所。

这一时期，我国引进了西方现代的审计制度，并结合本国的情况不断演进。仅从审计制度本身来看，确有其科学性和先进性的一面，但由于国民党政府腐败，政府审计和国有企事业单位的内部审计往往流于形式，民间审计亦发展缓慢。

（六）新中国振兴时期

新中国审计制度的源头，可追溯至新民主主义时期中国共产党领导的革命根据地和部队中的审计。当时的审计工作主要是围绕革命战争的需要而进行的。建国初期，我国民间审计仍然存在。1956年生产资料社会主义改造基本完成以后，民间审计曾退出了历史舞台。新中国开始时没有专门、统一的国家审计系统，1955年建立了国家监察系统，集经济监督与行政监督于一身。但好景不长，1958年，在“左”倾思想影响下，撤消了监察系统。从此以后20多年中没有独立的审计体系。党的十一届三中全会后，我国恢复了审计制度。目前，我国审计体制比较健全，在社会主义市场经济的塑造与运行中发挥着重要作用。关于新中国的审计产生与发展问题，将在第二章予以论述。

三、西方民间审计的产生与发展

民间审计起源于15世纪意大利的商业城市，但严格意义上的注册会计师审计制度却建立于工业革命之后。18世纪工业革命后，随着生产力的巨大发展，股份公司纷纷出现，企业所有权与经营权进一步分离，绝大多数股东完全脱离了企业的经营管理活动。