

SHE NJI XUE

成人教育系列教材

修订版

审

计学



裴树田 徐平 任月君 编著



东北财经大学出版社

前 言

为满足我校审计教学需要,我们以《审计准则》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关法规为依据,结合我国审计实践和我校教学实际,编写了《审计学》这本教材。

本书着重阐述了审计的基本理论、基本方法和业务技能。在基本理论方面吸收了我国审计学界的最新研究成果,在基本方法和业务技能方面,注重理论联系实际,并配以示范性的简答题、业务分析题,内容适新,结构新颖,通俗易懂,便于学习和掌握。本书不但适用于教学,也可供审计工作者、会计人员和经济管理人员学习和参考。

本书共十四章,其中:第一、二、三、四、五、十四章由任月君副教授编写;第六、八、九、十章由裴树田教授编写;第七、十一、十二、十三章由徐平副教授编写,最后由裴树田教授总纂定稿。

由于编者水平有限,时间仓促,书中缺点和错误在所难免,敬请读者批评指正。

编著者

1998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 审计的本质	12
第三节 审计工作的组织	22
第四节 审计的种类	33
复习思考题	38
第二章 审计准则、审计证据、审计标准和审计工作底稿	40
第一节 审计准则	40
第二节 审计证据	43
第三节 审计标准	52
第四节 审计工作底稿	56
复习思考题	61
第三章 审计方法	63
第一节 证实书面资料的方法	63
第二节 证实客观事物的方法	68
第三节 审计方法的选用	71
第四节 统计抽样在审计中的应用	74
复习思考题	88
第四章 审计程序	89
第一节 审计的准备阶段	89
第二节 审计的实施阶段	94
第三节 审计的终结阶段	97
第四节 后续审计	99

复习思考题.....	101
第五章 内部控制及制度基础审计.....	102
第一节 内部控制概述.....	102
第二节 制度基础审计.....	109
复习思考题.....	116
第六章 财务报表、会计账簿和会计凭证审计	117
第一节 财务报表审计.....	117
第二节 会计账簿审计.....	144
第三节 会计凭证审计.....	151
复习思考题.....	159
第七章 资产审计.....	163
第一节 流动资产审计.....	163
第二节 固定资产审计.....	200
第三节 无形资产和递延资产审计.....	216
复习思考题.....	226
第八章 对外投资审计.....	230
第一节 对外投资审计概述.....	230
第二节 股票投资审计.....	234
第三节 债券投资审计.....	247
第四节 其他投资审计.....	252
复习思考题.....	256
第九章 负债审计.....	259
第一节 负债审计概述.....	259
第二节 流动负债审计.....	266
第三节 长期负债审计.....	288
复习思考题.....	300
第十章 所有者权益审计.....	302
第一节 所有者权益审计概述.....	302

第二节 投入资本的审计.....	311
第三节 资本公积的审计.....	327
第四节 留存收益审计.....	330
复习思考题.....	335
第十一章 收入审计	338
第一节 收入审计的目标.....	338
第二节 收入业务内部控制审计.....	340
第三节 营业收入的审计.....	344
第四节 销售退回、销售折让和销售折扣的审计	356
复习思考题.....	358
第十二章 费用审计	360
第一节 费用审计的目标.....	360
第二节 成本、费用内部控制制度的审查	361
第三节 直接费用审计.....	366
第四节 制造费用审计.....	380
第五节 产品成本审计.....	387
第六节 期间费用审计.....	393
复习思考题.....	410
第十三章 利润审计	412
第一节 利润审计的目标.....	412
第二节 利润形成审计.....	413
第三节 利润分配审计.....	422
复习思考题.....	431
第十四章 审计报告和审计档案	432
第一节 审计报告.....	432
第二节 审计档案.....	451
复习思考题.....	459

第一章 总 论

[学习本章的目的与要求]本章阐述审计的一些基本理论问题。学习本章要了解审计的产生和发展,审计工作组织和审计种类;明确审计的概念、职能、任务和作用等;重点掌握审计的本质以及审计责任的基本概念。

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,它产生于经济监督的需要。具体地说,当社会经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大、经济活动过程复杂、经济管理层次增多的情况。因而使得财产所有者无法事必躬亲地掌管各项经济活动,只好委托他人代为经管,这就形成了财产所有权与经营权、管理权的分离,同时,也使财产所有者与经营者和管理者之间形成了一种经济责任关系。财产所有者需要委托独立第三者——审计机构或审计人员,对其委托或受托的财产管理者和经营者所从事的有关经济活动进行审查,以证实财政财务状况和经营成果的真实性、合法性、效益性,评价经济责任,指出差错和弊端,解脱经济责任,促使经济效益的不断提高。因此,经济责任关系的存在是审计产生的客观基础。

审计这项活动要由一定的关系人组成,审计关系人是构成一项审计活动的有相互责任关系的当事人,具体包括以下三方关系

人：

1. 审计主体。审计主体是审计行为的执行者，又称审计人，是审计活动的主导方面。具体是指拥有并行使审计监督权力的机构或人员，如国家审计机关、部门和单位内部审计机构或社会审计组织及其审计人员。

2. 审计客体。审计客体是指审计行为的接受者，即被审计对象的实体，如根据国家法规所确定的机关、团体、各行政事业和企业单位等受审单位。鉴于审计客体在审计关系人中所处的地位，又可称之为被审计人。

3. 审计授权或委托人。审计授权或委托人是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员。如我国的国家审计机关根据宪法授权行使审计职责，其授权人就是国家；国家审计机关依法委托社会审计组织行使审计职责，其委托人就是国家审计机关；社会审计组织接受企事业单位委托进行审计鉴证，其审计委托人就是各企事业单位。

审计三方关系人及其关系可如图 1—1 所示。

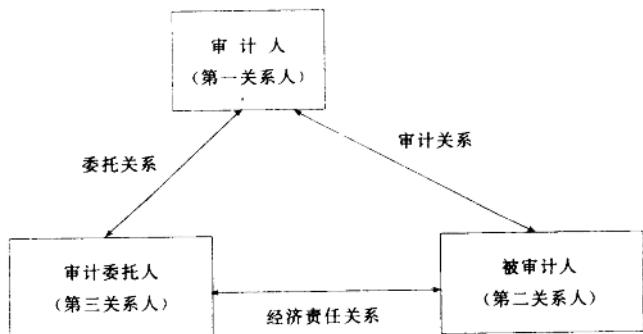


图 1—1

二、官厅审计的产生和发展

在我国,审计是一门古老而年轻的学科。说它古老,是因为早在西周时期,在王朝的政府机构中就已出现审计的雏形,至今已有3000多年的历史。由于我国长期以来处于封建社会,商品经济很不发达,历代王朝统治者是最大的财物所有者,“普天之下,莫非王土”。历代君王将其财粮金银玉帛的收支大权交由臣属掌管,为了“考其出入,而定刑赏”,设置了专门机构和专职官吏对钱物账目进行检查,以考核臣属的政绩,查处贪赃枉法的行为,弹劾惩治侵犯君王利益的官员,从而达到维护其统治利益的目的。这也是古代中外审计产生于官厅审计的主要原因。

我国官厅审计的沿革,经历了萌芽、发展、中衰和演进的发展过程。

早在3000多年前的西周,我国就有了审计的萌芽。在西周的官制机构中,在天官之下设有“小宰”和“司会”,在小宰之下设有“宰夫”。宰夫和司会都有监督权力,但却有一定分工。周朝对会计检查非常重视,对各地上报的情况都要进行检查和监督,而且周王要亲自听取报告,决定赏罚。由皇帝亲自参加听取财政会计的考核报告,这种行为称为“上计”。周朝以后,历代皇帝都沿用了周朝的这种做法,而且形成了一种制度,称作“上计制度”。从周朝的情况看,宰夫的官职比较低,但责任重大,它所从事的工作具有一定的独立性和权威性,是我国官厅审计的萌芽。

秦汉隋唐宋各朝代,是我国审计的发展时期。

秦汉是我国历史上进入大统一的中央集权时期,典章制度比较完备,财政监督也具体化了。秦汉设有御史大夫,掌管国家政治经济监察大权,全国各郡设有监察御史,负责地方监察工作。由此,自上而下形成了全国性的监察网。两个王朝沿袭并发展了自周朝开始形成的上计制度,对秦汉王朝政治经济的发展起到了重要作用,也为我国审计的发展奠定了基础。但是,由于御史大夫为丞相

之佐,职责范围有限,而且当时并无独立的审计组织机构,从而使审计作用的发挥受到了一定的限制。

隋朝和唐朝设有专门负责审计的机构——比部。隋朝在尚书省下边设有比部,唐朝在刑部下设有比部。刑部是司法机关,在司法机关设有比部,意味着比部可以对违法乱纪行为直接治罪。对于在审计中发现的差错、违纪和失职等一般性问题,比部可以直接处理;对于贪污、盗窃等重大行为,则由比部勾覆核实,转请御史台弹劾惩处。唐代对于账簿设置、报表编制、国库和出纳管理等都作了规定,使审计有法可依。在我国历史上,唐朝的经济发达是世界闻名的,这与当朝者重视会计和审计工作不无关系。设有独立的审计机构,并使之成为国家司法监督部门,这是我国历史上审计组织形式的一次重大变革。

宋王朝开始时取消了比部,审计工作划归财政部门兼管,曾一度造成财计混乱。由于政治腐败,贪污之风盛行,国家财政状况严重恶化。历经百余年的坎坷,后来宋朝虽然重新设立了比部,但贿赂公行,法纪荡然无存,审计制度形同虚设,徒具形式而已。宋朝的审计虽然没有新的发展,但是根据历史记载,宋太宗淳化三年(公元992年)设置了“审计院”。致此,在我国审计历史上第一次出现了审计这一名词,第一次出现了以审计命名的审计机构。从这一角度讲,宋朝是我国审计历史发展的重要时期。

隋唐宋几个朝代,是我国封建社会经济发展的鼎盛时期,也是我国审计全面发展的时期。在这一时期,不仅有了独立行使经济监察职权的专职审计机构,同时也出现了较为完善的监察制度和专职监察人员。因此,这一时期的审计工作的发展,标志着我国官厅审计进入了一个日臻完备的阶段。

元明清是我国官厅审计的中衰时期。

元朝废除比部,设置左右两司掌管杂房籍,下设专门审计机构“置计”,同时在户部内设审计科,负责户部内部审计事宜,但监督

作用甚微。明朝没有专门的审计机构,户部兼管审计,财审合一,致使财务监督削弱,贪污之风盛行,“天下未乱计先乱”。清朝由“科道官”行使财政监察大权。光绪末年,颁布了君主立宪法制,成立了审计院。元明清各朝代的共同特点是取消了比部,不设专门审计机构,由财政部门兼管审计,审计监督流于形式。值此时期,中国资本主义开始萌芽,封建统治渐趋衰败,官厅审计逐步走向中衰。

辛亥革命推翻了封建帝制,结束了封建统治,使审计历史进入了近代演进时期。

1912年北洋政府在国务院设立审计处,总管全国审计事务,在地方设审计分处,后将中央审计处改为审计院。颁布了《审计法》和《审计法实施细则》,这是我国历史上第一部审计法典。1928年国民政府成立审计院,后又引进了西方的审计制度,形成了比较完整的政府审计体系。但因统治机构政府腐败,因而,良好的审计制度一直未能很好地付诸实施。

新民主主义革命时期,在革命根据地曾先后建立了审计委员会和陕甘宁边区政府审计处,公布了审计条例。审计工作的重点是对财政财务收支的合法性、正确性和财产物资的真实性进行监督。根据地开展的审计工作,对促进增收节支,防止损失浪费,保障供给,树立廉洁作风,争取战争胜利起到了重要作用。

新中国成立后,我国审计工作经历了一个特殊的阶段。在建国后的30多年里,未设立独立的审计机构,审计工作处于停滞的状态。为了适应改革开放、发展经济的需要,1982年,我国在修改后的宪法中规定了在我国要实行审计监督的制度。1983年,国务院设立审计署,并在全国各地建立了地方审计机关。1985年,国务院颁布了《关于审计工作的暂行规定》,后来又相继颁布了有关审计工作的各项法规。至今,我国已颁布了《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国审计法》,制定了《中国注册会计师独立审计准则》,并于1996年年初和1997年年初,在全国范围内开始施

行注册会计师第一批独立审计准则和第二批独立审计准则。各项审计法规的颁布和实施,不仅为审计部门依法履行审计监督职责提供了法律保障,也标志着我国的审计法规体系日趋成熟和完备,是我国审计历史发展的一个重要里程碑,同时也成为我国审计科研和实践腾飞发展的标志。

纵观我国审计漫长的发展历史,可以使人们得到以下启示:第一,审计是社会经济发展到一定阶段的必然产物,经济越发展,审计越重要。政府部门必须高度重视审计监督工作,削弱或取消审计监督,必将导致政治经济的巨大损失。第二,必须强调审计监督的独立性和权威性。健全而严密的法规制度是审计工作顺利进行并取得良好效果的前提,否则将使审计监督工作因无所适从而难以进行,流于形式。第三,必须要有德才兼备的审计人员贯彻执行审计制度,这是做好审计工作的组织保证,否则,即使有完善的法规和制度,也将会因无人执行而起不到任何作用。

三、民间审计的产生和发展

审计是在一定的经济关系下,基于经济监督的需要而产生的。剩余产品的出现,孕育了原始的经济监督;随着国家的产生,审计作为一种社会活动也产生了。从中外审计历史看,政府审计是前导,民间审计产生的时间比较迟。但是,随着资本主义经济的迅猛发展,民间审计发展速度很快,而且在审计体系中日益占据主要地位。

(一)民间审计的产生

民间审计即指注册会计师审计,它是为了保证商品经济关系中经济责任的严格履行而产生的。因此,它首先诞生于商品经济发达的国家。

16世纪末,地处地中海的意大利是西欧和东方国家贸易的枢纽,它拥有巨大的商船队,与西亚、北非等地进行广泛的贸易。为了筹集资金进行贸易活动,许多投资人合伙筹资,委托他人经营贸

易,这样便产生了财产所有权和经营权的分离,聘请会计工作者对经营管理者进行监督成为必要。17 世纪初中期,英国出现了从事查账的会计工作者,这便是处于萌芽状态的注册会计师审计。

现代意义上的注册会计师审计是在产业革命之后才开始的。在 18 世纪之后的 100 年左右的时间里完成的产业革命,推动了资本主义经济的迅速发展,伴随着生产规模的日益扩大,出现了合伙经营和委托经营的形式,股份公司的企业组织形式大量涌现,财产所有权与经营权处于普遍分离之中。由于两权分离,使得对经营管理人员的监督尤为重要,注册会计师审计制度便应运产生。英国是产业革命最先开始并最早完成的国家,为了保护广大股东的权益,英国政府于 1844 年颁布了《公司法》,规定必须设监察人审查股份公司账目。1845 年政府对该法作了修订,规定股份公司可以聘请独立会计师代理监察人办理公司查账业务。这一规定,使注册会计师审计业务得以迅速开展。

社会经济发展造就了注册会计师审计事业,法律上对注册会计师审计业务的认定和组织上对注册会计师队伍发展的保证,标志着现代注册会计师审计制度的产生,其显著特点是:第一,注册会计师审计取得了法定的地位;第二,注册会计师审计业务由专职的注册会计师执行;第三,审计方法不断规范化、科学化。

(二)民间审计的发展

注册会计师审计的发展依次表现为详细审计、资产负债表审计和会计报表审计三种形态,经历了不同的发展阶段。

1. 详细审计阶段

自 1844 年第一个公司法颁布开始至 20 世纪初,英国政府多次修订公司法,规定公司账册必须齐备并要定期结平余额,银行和所有股份公司都必须聘请注册会计师进行审计,等等。这些法规确立了注册会计师审计的法律地位,为其发展提供了法律保障。

早期的英国注册会计师审计,主要从查错防弊的目的出发,对

大量的账簿记录逐笔进行审查,即进行详细审计。详细审计产生于英国,对审计历史的发展产生了很大影响,其审计模式为欧美等国借鉴,其精华方法至今还在沿用,详细审计也称英国审计。19 世纪末,注册会计师审计的著作相继问世,审计的理论和实践经验不断丰富。这一时期注册会计师审计的基本特点是:审计对象主要是会计账簿;审计目的是查错防弊,确保企业财产真实、完整;审计方法是详细检查方法;审计报告的主要使用者是公司的股东。

2. 资产负债表审计阶段

资产负债表审计阶段主要指 20 世纪一二十年代。这一时期,注册会计师审计的发展中心由英国转向了美国。

美国南北战争结束后,迅速工业化的经济吸引了大量欧洲资本,英国的巨额资本流入了美国。为了保护广大投资者、债权人的利益,英国注册会计师来到美国开展审计业务,美国自身也很快形成了执业会计师队伍。1916 年,美国会计师公会改组为执业会计师协会,成为世界上最大的全国性注册会计师专业团体。1917 年,全国举行统一的注册会计师考试,根植于美国的英国式注册会计师审计也逐步发展成了具有美国特色的注册会计师审计制度。

20 世纪初,由于银行资本对工业资本的渗透和控制,银行由一般中介人转为企业的支配者,大部分企业主要依靠银行贷款从事生产经营。银行为了判断企业的偿债能力,把资产负债表当作了解 and 调查企业信用状况的主要依据。由此,以帮助债权人正确了解企业信用状况为目的的资产负债表审计诞生了。这种审计产生于美国,并广泛流行,故也称为美国式审计或信用审计。在实践中,开始采用抽样审计方法,这是美国注册会计师在审计技术上的创新。在这一时期,注册会计师审计的基本特点是:审计的对象从会计账簿扩展到资产负债表;审计的主要目的是查证资产负债表各项目是否正确,以判断企业的财务状况;审计方法从详细审计转向以内部牵制制度为前提的抽样审计方法;审计报告的主要使用者除股

东外,更突出了债权人的地位。

3. 会计报表审计阶段

会计报表审计阶段是指 20 世纪三四十年代。20 世纪 20 年代后,随着资金市场的发育成熟,证券交易的业务量和规模都有了较大发展。企业主要通过发行股票筹资,企业的盈利能力日益受到股东及各有关方面的重视。1929 年的世界性经济危机爆发后,大批企业破产倒闭,使投资者和债权人蒙受了巨大损失,这在客观上促使广大股东更加关注企业的财务状况和盈利水平。资产负债表审计在全面反映企业财务状况、盈利水平和偿债能力方面有一定的局限性,顺应证券市场发展和社会各方面的要求,美国率先进入会计报表审计阶段。会计报表审计以显示企业盈利能力的损益表为中心,将所有会计报表作为审查对象,以提供全面的、动态的企业财务状况。1933 年,美国颁布的《证券法》规定,对在证券交易所上市有价证券的所有企业的会计报表,都必须进行强制性审计,上市公司的会计报表必须经注册会计师出具报告。这样,注册会计师对企业会计报表的审查和报告,不仅对投资者负责,而且面向社会,其社会公证的性质和职能得到了充分的体现。

在这一时期,注册会计师审计的主要特点是:审计对象是以损益表为中心的全部会计报表及有关财务资料;审计的主要目的是通过专业性的审查和判断,提出客观公正的意见,以提高会计报表的可信性,查错防弊已不是主要目的;审计的范围既包括会计报表内容,也包括对形成会计报表公允与否有重大影响的内部控制的测试和评价方面;在审计方法上,广泛采用统计抽样和适当的判断抽样方法,并产生了以内部控制测试和评价为特征的现代审计方法;审计报告的使用者包括股东、债权人、税务部门、金融机构等与企业有关的利害关系人;审计准则开始制定执行,审计工作日趋标准化;注册会计师统一考试制度开始建立,对审计人员的素质要求明显提高。

第二次世界大战后,经济发达国家的公司企业开始向海外扩展,从而使跨国公司有了大规模的发展。国家间资本的相互渗透,带动了注册会计师审计的跨国界发展,一些国家的会计师事务所联合组成大规模的国际会计师事务所,或是跨国公司母国的会计师事务所在投资国分设机构,形成国际会计师事务所。它们有统一的工作程序和质量要求,能适应不同国家和地区的业务环境,在国际经济活动中起着重要作用。为了适应国际经济交流的信息需要,注册会计师审计技术不断进步,开发了电子数据处理审计,计算机辅助审计等技术,审计的业务范围从主要从事查账验证扩展到管理咨询领域,使注册会计师审计在经济生活中发挥了更为重要的作用。

我国的注册会计师制度始于1918年。当时的北洋政府和后来的南京政府先后颁布了有关注册会计师的法规制度,会计师事务所遍及北京、上海等工商业比较集中的城市。中华人民共和国成立后,由于长时间实行计划商品经济模式,以商品经济作为生存条件的注册会计师制度失去了从事业务活动的社会条件。十一届三中全会后,我国实行对外开放、对内搞活的经济方针,使得外商投资企业迅速发展。为适应经济发展的需要,我国于1980年恢复了注册会计师审计制度。在这之后,各地相继成立了会计师事务所,并开展了有关业务。1986年,国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》;1989年,中国注册会计师协会成立,并先后发布试行了8个执业规则;1993年,国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师法》,对注册会计师的性质、考试与注册、业务范围和规则,以及会计师事务所、注册会计师协会、注册会计师和会计师事务所的法律责任作出明确规定;为了规范注册会计师执业行为,促使注册会计师恪守独立、客观、公正的基本原则,有效发挥注册会计师的鉴证、服务作用,中国注册会计师协会根据《中国注册会计师法》的有关规定,起草制定了《中国注册会计师独立审计准则》,并于

1996年1月1日在全国范围内施行第一批独立审计准则,第二批独立审计准则于1997年1月1日开始施行。十几年来,随着改革的深入,开放的扩大,市场经济的发展,尤其是证券市场的发展,中国的注册会计师审计事业稳步前进,注册会计师队伍初具规模,专业职能和业务领域不断扩大,目前正进入全面更快发展的新阶段。

四、现代审计的产生和发展

第二次世界大战后,资本主义经济迅速发展,生产社会化和生产资料私人占有的基本矛盾日益突出:一方面,科学技术飞速发展,促进了生产力的空前发展;另一方面,生产规模日益扩大,生产社会化,通货膨胀连绵不断,经济危机接踵而至,加剧了国内外市场的竞争。为了在激烈的竞争中求生存、谋发展,企业的管理中心逐渐从生产型转移到以市场开发为中心的经营管理模式,注重加强内部管理,推行职能管理和行为科学。这样一来,传统的经营管理方式已不适应现代企业的需要,企业必须适应复杂的市场经济环境,提高市场竞争应变能力,这也促使企业内部审计的内容和目标逐渐由传统的财务审计扩大到经营审计和管理审计。由此,审计范围和内容有了新的突破,逐步走向现代审计范畴。

现代审计最早出现在工业革命最先开始的英国,以后逐渐散播到世界各国。审计的发展与生产规模的扩大和经营管理方式有着密切联系。根据现代审计的发展过程,大致可分为以下三个时期:

审计发轫时期。这一时期的生产力水平和生产社会化程度相对来说还不高,企业主一般都要亲自参与企业的经营管理。为开展竞争和获取较多盈利的需要,以及考核有关人员有无舞弊行为,必须加强对会计记录真实性的检查,尤其在公司组织形式出现后,对公司资金的筹集、破产清查等事务的处理,均需委托职业审计人员进行审查。审计目的是为了侦察财政上的错误、技术上的错误和原则上的错误。为此,企业根据需要自愿委托专业审计人员对其会计

账证进行详细的财务审计。

审计发展时期。随着资本的积聚和集中,股份公司大量涌现,公司规模日益扩大,生产社会化程度不断提高,资本家作为股份的持有者,摆脱了对企业的日常性经营管理,只是定期检查财务报表,了解企业的财务状况和盈利水平。同时,企业的债权人和广大的投资者也要根据企业财务报表了解企业的财务状况。为了证实会计报表资料的真实可靠,保护投资者、债权人及其他有关各方的利益,审计由纠错防弊为主要目的转向对企业财务报表的强制性公证审计。

审计发达时期。资本主义基本矛盾的日益尖锐,市场竞争的日趋激烈,使得企业必须在加强内部管理上采取种种措施,大企业内部纷纷实行分权管理制度,建立内部成本利润中心,建立内部控制制度,加强对财务工作的监督和经营管理的控制。这些工作都需要内部审计机构进行监督和评价,以便为企业管理当局进行经营决策提供信息。内部审计机构建立后,除了进行财务审计外,更侧重对企业经济活动的效益性的审查。这一时期的审计方式是内部审计与外部审计相结合,应用的方法已突破传统审计方法,而采用审计抽查法,广泛运用统计抽样理论、数学及其他现代管理企业的方法。

第二节 审计的本质

一、审计的对象

审计对象是指审计的客体,它是由审计实体和内容组成的。在我国,审计对象的实体就是被审计单位,具体包括:国务院各部门和地方各级人民政府、财政金融机构、企业事业单位,以及与国家财政有关的单位。审计对象的内容,是指具体的审计事项。在我国,