

审计学

成人高等教育系列教材

编 曾安立 刘长翠

山东人民出版社

编写说明

为了满足财会人员函授学习和教学的需要,我们根据财政部拟定的《审计学》教学大纲的要求,并结合审计工作的特点,编写了《审计学》一书。本书具有求新、实用、通俗等特点,既注意吸收我国审计工作的实践经验和学术界有关审计问题的研究成果,又借鉴了国外的审计理论。读者通过本书的学习,可以比较系统地掌握审计的基本理论、方法和实务。

本书由曾安立、刘长翠任主编,负责全书的规划。书稿第一章、第八章由曾安立编写;第二章、第三章、第十四章的第一节、第二节由刘长翠编写;第四章、第五章、第六章由曹淑晶编写;第七章由李鸿燕编写;第九章、第十三章由朱德胜编写;第十章由张建刚编写;第十一章由李爽编写;第十二章由王冠忠编写;第十四章的第三节由刘平编写。全部书稿完成后,由曾安立、刘长翠修改、补充和最后定稿。

本书在编写过程中,得到了山东财政学院会计系主任郭惠云教授、山东财政职工大学校长朱庄勤教授的帮助和指导,在此一并表示谢意。

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,书中难免存在缺点乃至错误,敬请读者批评指正。

编 者

1996年5月于济南

目 录

第一章 总论

- 第一节 审计的产生和发展..... (1)
- 第二节 审计的职能、任务和作用 (7)
- 第三节 审计的本质 (13)
- 第四节 审计的种类 (17)
- 第五节 审计机构和审计人员 (20)

第二章 审计准则、审计职业道德规范和审计责任

- 第一节 审计准则 (30)
- 第二节 审计职业道德规范 (44)
- 第三节 审计质量控制和审计责任 (51)

第三章 审计证据、审计标准和审计工作底稿

- 第一节 审计证据 (56)
- 第二节 审计标准 (70)
- 第三节 审计工作底稿 (74)

第四章 审计方法

- 第一节 证实书面资料的方法 (87)
- 第二节 证实客观事物的方法 (96)
- 第三节 审计方法的选择 (99)

第五章 内部控制及制度基础审计

- 第一节 内部控制概述..... (103)
- 第二节 制度基础审计..... (113)

第六章 统计抽样在审计中的应用

第一节	统计抽样概述	(125)
第二节	属性抽样	(134)
第三节	变量抽样	(145)
第七章 审计程序		
第一节	审计的准备阶段	(152)
第二节	审计的实施阶段	(160)
第三节	审计的终结阶段	(162)
第八章 审计报告和审计档案		
第一节	审计报告	(167)
第二节	审计档案	(181)
第九章 资产审计		
第一节	流动资产的审查	(184)
第二节	长期投资的审查	(207)
第三节	固定资产的审查	(211)
第四节	无形资产及其他资产的审查	(215)
第十章 负债和所有者权益审计		
第一节	流动负债的审查	(221)
第二节	长期负债的审查	(235)
第三节	所有者权益的审查	(241)
第十一章 收入、费用和利润审计		
第一节	收入的审查	(253)
第二节	费用的审查	(259)
第三节	利润的审查	(269)
第十二章 财务报告审计		
第一节	财务报告审计的意义和步骤	(276)
第二节	资产负债表的审查	(278)
第三节	损益表的审查	(283)
第四节	财务状况变动表的审查	(286)

第五节	现金流量表的审查.....	(293)
第六节	财务指标的审查.....	(300)
第十三章	经济效益审计	
第一节	经济效益审计概述.....	(306)
第二节	业务经营审计.....	(317)
第三节	管理审计.....	(323)
第十四章	经济责任审计	
第一节	经济责任审计概述.....	(333)
第二节	经济责任审计评价.....	(338)
第三节	经济责任审计程序.....	(342)

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

审计是一个经济范畴,又是一个历史范畴。审计是在社会经济发展到一定历史阶段产生的,伴随着经济的发展而发展,经历了由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。

一、审计产生的客观基础

审计起源很早。根据史籍记载,我国西周时代,外国在罗马帝国时代就已有审计。

审计有它产生的客观基础。首先,私有制是审计产生的客观条件之一。随着人类生产的发展,人类生产出来的产品不但能满足人类自身生存的需要,而且还有剩余产品,剩余产品构成私有财产,是审计保护的對象。在原始共产主义社会里,人类的生产力非常低下,人类生产出来的产品刚够维持人类的生存,也就没有审计所要保护的對象——剩余产品。其次,光有剩余产品,财产所有者和财产经营者不分离的话,也不需要审计。当财产所有者可以自己经管自己的财产的时候,他不需要对自己进行审计。随着私有制的发展,剩余产品逐渐集中于少数人之手,财产所有者对自己所占有的财产照管不了,只好将其财产交付他人代管或代为经营时,由于客观上存在着查错防弊、监督他人,以维护财产所有者利益的需要,才需要审计,需要委派或委托另一机构

和人员,对他人代管或代为经营的业绩进行审查和评价。因此,财产所有者与财产经营者分离是审计产生的另一客观条件。

财产所有权和财产经营权分离产生了财产委托与受托经济责任关系,伴随着这二者经济关系而产生的委托第三者进行审查监督的行为,构成了审计的三个关系人,即财产所有者为审计授权人或委托人,以具有审计资格的独立第三者为审计人,以接受委托财产经营管理者为被审计人。这种由审计授权人(或委托人)、审计人和被审计人三方构成的对财产经营管理经济责任履行情况的审计监督,称为审计关系。

二、官厅审计的产生和发展

由于我国长期处于封建社会,商品经济不发达,因而在我国历史上官厅审计一直居绝对统治地位。历代王朝,统治者将其财产保管和钱粮赋税等收支大权交给臣民掌管,为了检查、监督、揭发官员的贪赃枉法行为,从而设立专司财政经济监察职责的机构,这就是官厅审计。我国是世界上最早产生审计的国家之一,审计的发展经历了一个漫长的过程,大体上可分为五个阶段:

(一)西周初期初步形成阶段

《周礼》中记载,早在西周就设立了负责审计的官员,称为宰夫。宰夫居下大夫职位,官位较低,在小宰之下,尽管如此,宰夫却有权对负责会计工作的司会和负责协助大宰掌管政令的小宰所掌管的帐目进行检查,直接向大宰或天子汇报。宰夫所从事的工作具有审计性质,因此,一般认为,我国的官厅审计是从西周开始进入萌芽时期的。

(二)秦汉时期最终确立阶段

秦王朝建立了统一的中央集权国家,在中央设御史大夫掌管政治和经济监察,审计是他职务的一部分。御史大夫地位很

高，与丞相、太尉并立，称为“三公”。此外，秦王朝还在全国实行“上计制度”，即自下而上定期报告财政收支的制度。汉代仍设御史大夫和“上计”制度，西汉时还制定了“上计律”，“上计律”把“上计”作为一种专门制度定入法律，使之有法可依。秦汉时期确立了审计制度，审计地位也有所提高，因此一般认为是我国审计的确立阶段。

（三）隋唐至宋日臻健全阶段

隋唐两代，在刑部下设“比部”，专司审计之职，这可以说是专设的独立于财政部门的审计机构，并属于司法监督的一部分，审计地位有所提高。宋初一度取消比部，在三司内设磨勘司，履行“勾覆”（审计）之责，由于置审计于“三司”（财政部门）之内，财政弊端甚多。宋太宗时，专门设置了“审计院”，这是“审计”两字在我国历史上最早的起源，但不久即被撤消。宋神宗时，在掌管财政收入的“太府寺”内设“审计司”，实际上是一个内部审计部门，并不能充分发挥审计的作用。

（四）元、明、清停滞不前阶段

至元明两代，均未设独立审计机构。清代直至光绪年间，拟定单独设立审计院，并草成《审计院官职条例》二十条，但未能实施，不久清廷即被推翻。

（五）中华民国不断演进阶段

辛亥革命以后，北洋军阀控制下的北京政府，曾在国务院下设“中央审计处”，各省设“审计分处”，并公布《审计处暂行章程》、《暂行审计规则》等法规，授权审计机关对国家岁入岁出、地方行政官署财政收支，以及国债、国家财产收支等进行审查。1914年，袁世凯改审计处为审计院，直属大总统，并于同年公布了《审计法》、《审计法实施细则》。1928年国民党政府设审计院，并公布了《审计法》，1933年改审计院为审计部，直属监察院，将审计机构置于监察系统之中，并于1938年修订了审计法，以后

又几次修改补充,审计制度日臻完备。但由于国民党政府政治腐败,致使审计徒具形式,起不到应有的监督作用。

在国外,官厅审计可追溯到公元5年罗马奥古斯塔皇帝时期,他下令编制国家预算,并派出检查人员,分赴各地审查帐目,可以说是外国审计的开端。

官厅审计具有如下特点:

1. 审计的主要对象是官吏。
2. 执行审计的人员也是官吏,并不是专业审计人员。
3. 审计的目的是保护皇家财产,防止官员贪污舞弊。
4. 受政府内部政治经济力量较量和权力斗争影响较大,审计地位时低时高。

三、民间审计的产生和发展

民间审计是股份制的产物。在西方,由于资本主义商品经济的发展,13到14世纪出现了合伙经营的企业组织形式。未参加经营管理的合伙人,需要维护其权益,便委托第三者协助检查帐目,这就是最早出现的民间审计。18世纪产业革命之后,企业生产规模扩大,资本集中,出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。股份公司的兴起,使财产所有权和经营管理权的分离更加明显,股东和未来的投资者,十分关心企业的经营状况和经营成果;另外,公司的债权人对其偿债能力及经济实力也非常关切。基于这种需要,公司有责任对外编报真实、公允和全面的财务报表,有必要由企业股东和经营者以外的第三者进行审查。这一需求促进了民间审计的发展。另一方面,民间审计又促进了股份公司的发展,因为,如果没有民间审计人员对股份有限公司财务报表的真实性和正确性加以鉴证的话,就无法避免财产经营者利用编制假报表欺骗财产所有者的情况发生,就会使股东权益受到损害,影响投资热情,从而影响股份公司的发展。

世界上第一个民间审计人员是 1720 年受英国议会委托,负责清查南海公司破产事宜的查尔斯·斯内尔(Charles Snell)。随着民间审计业务日益增多,职业会计师队伍日益壮大。1853 年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个职业会计师协会“爱丁堡会计师协会”。随后于 1880 年,英格兰和威尔士地区的会计师协会又联合成立了“英格兰、威尔士特许会计师协会”,此协会成为目前英国最大的会计专业团体。

我国的民间审计起步较晚。1918 年北洋政府公布了谢霖草拟的《会计师注册章程》;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。1925 年在上海又成立了会计师公会。到 1935 年 4 月底止,全国领有会计师执照的有 1162 人。

民间审计与官厅审计相比,具有如下特点:

1. 审计对象是私营企业。民间审计主要是由注册会计师对股份公司的财务报表的真实性和正确性给予鉴证。

2. 执行审计的人员是专业人员——注册会计师,他们是经过统一考试,具有一定学历和查帐经历的会计师。

3. 审计的目的是保护投资者的权益,防止经营者的欺骗行为。

4. 随着市场经济的发展,审计方法科学系统、日趋完善,审计的地位日趋重要,基本不受政治权力斗争的影响,能够恪守客观、独立、公正的原则。

四、现代审计的产生和发展

现代审计是由政府审计和民间审计组成的。从民间审计的产生和发展可以看出,社会化大生产和激烈的市场竞争是促进现代审计产生和发展的客观基础。政府审计也是如此。在资本主义国家中,随着资产阶级国家政权组织形式的完善,政府

审计有了进一步发展。西方国家实行立法、行政、司法三权分立的政权结构,议会作为国家的最高立法机关,握有立法权,并对政府行使监督权,因此,许多西方国家设有专门的审计机构,由议会或国会授权,对政府及国营企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。如美国的总审计局,加拿大的审计长公署,西班牙的审计法院等。

民间审计随着资本主义商品经济的发展经历了一个成长过程。20 世纪初期,美国的短期信用发达,企业多从银行举债,银行为了维护自身的债权利益,需要取得经由第三者地位的职业会计师审查证明的资产负债表来证明企业偿债能力,这一需求刺激了信用审计的发展。1929 年资本主义经济危机爆发,引起大批企业破产倒闭,致使广大的投资者遭到严重的损失。1933 年,美国政府公布了《证券法》、《证券交易法》,规定凡股票、债券上市买卖的公司,必须报送经注册会计师审查鉴证的资产负债表和损益表。这项规定,使证明企业财务状况和经营成果的财务报表审计成为带有强制性的法定审计。第二次世界大战后,随着资本主义经济的发展,资本集中化程度更高,企业之间的竞争更加剧烈,很多企业十分重视加强内部的审计监督,使内部审计也有了长足发展。

我国现代审计的发展主要是在中共十一届三中全会之后。中华人民共和国建立前的革命根据地时期,在 1934 年公布的《苏维埃共和国中央组织法》中,规定设立中央审计委员会,并在省、直属地市分设审计委员会,当时的中央苏区审计委员会和陕甘宁边区政府审计处,对节约支出,保障战争的供给,维护革命纪律,树立廉洁作风,起到了应有的作用。中华人民共和国建立以后,相当长的一段时期未设置独立的审计机构。1982 年 12 月,第五届全国人民代表大会五次会议通过的《中华人民共和国宪法》,规定设立审计机关,在国务院设审计署,地方设审计局,

实行审计监督制度；1985年8月，发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》；同年10月又公布了《审计工作试行程序》；1988年10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》。这些都从法律上确立了政府审计的地位，为其进一步发展奠定了良好基础。

我国内部审计也同时得到发展壮大。1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，各部门、单位内部成立了内审机构，对加强部门、单位内部经济监督和管理起到了明显作用，完善了审计监督体系。

在这一时期，我国的民间审计也有长足的发展。1980年恢复和重建了注册会计师制度，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》；1986年7月国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》；1993年10月，颁布了《中华人民共和国注册会计师法》，使民间审计步入法制的轨道，并且得到迅猛发展。

第二节 审计的职能、任务和作用

审计的职能是指审计的本质属性，指的是审计本身所具有的功能，它是客观的，是不以人们的意志为转移的，它被人们所发现、利用，而不能被人们所创造。人们在正确认识审计职能的基础上，根据当时社会需要，对审计提出一定的要求，就构成了审计的任务。审计的任务是主观的产物，完成了审计任务，就发挥了审计的作用，审计的作用是完成审计任务的结果。

一、审计的职能

审计具有经济监督、经济鉴证和经济评价的职能。

(一)经济监督

审计的经济监督职能是指通过审计监察和督促被审单位的

经济活动在规定的范围内和正常的轨道上进行。审计工作的核心是审核检查,通过审计,了解了被审单位经济活动的真相,然后衡之以一定的标准,就能划清是非的界限,作出被审单位经济活动是否合法、合规的结论,就能促使被审单位的经济活动在国家允许的范围内进行。

需要指出的是,不是任何审计都具有经济监督的职能,这是因为审计要发挥其监督职能,必须具备以下两个条件:

1. 审计必须由权力机关实施。因为监督要靠权力机关的强制力得到贯彻执行,非权力机关无法进行有效的监督。我国的审计机关是权力机关,通过审计行使其监督权;民间审计组织是一种非权力机关,无权进行监督。如果民间审计组织接受审计机关的委托,实际上是代行审计机关审计,监督权力仍在审计机关。另外,如果委托人与被审单位是监督与被监督关系,这种审计也具有监督职能。

2. 要有严格的客观标准和明确的是非界限。因为监督之后要作出是否合法、是否合规的判断,判断只有将事实衡之以一定的标准或尺度之后才能够作出。没有客观标准和是非界限,就无法提出令人信服的结论,也就无从实行监督。例如,对于被审单位进行经济效益审计,经济效益只有多少、高低、优劣之分,而没有是非之分,即便权力机关,也不能对它实行监督,因此,经济效益审计不具有监督的职能。

(二)经济鉴证

审计的经济鉴证职能是指通过审计鉴别被审单位经济活动和有关资料的性质和可信赖性,并作出书面证明。民间审计是体现审计鉴证职能最明显的例证。鉴证既为被审计单位服务,又为被审计单位以外的第三者服务。例如,会计师事务所对被审单位进行财务审计,检查其会计记录和报表等资料,就其财务状况和经营成果的真实性、正确性作出鉴证,被审单位可以因此得到良

好的鉴证,享有较高的声誉和信誉,而被审单位以外的第三者,如投资者、债权人也因此可以得到有用的、正确的会计信息。

(三)经济评价

审计的经济评价职能是指通过审计评定被审单位的经营决策、计划和方案等是否先进,内部控制制度是否健全、是否切实可行,财政财务收支是否按照计划、预算和有关规定执行,各项资金的使用是否合理、有效,经济效益是否较优,会计资料是否真实、正确等。

评价的过程,同时也是肯定成绩,发现问题的过程。因此,在评价的基础上,审计人员往往提出审计建议,促使被审计单位克服缺点、纠正错误、改进工作、提高效率。经济效益审计就是体现审计评价职能最明显的例证。

审计评价职能,不仅局限于微观经济活动,即对一个企业、单位的审计,还可从中观角度,结合宏观经济一起进行评价,例如,行业审计便是明显的例证。这也是我国社会主义审计的特色之一。

审计职能客观地存在于审计之中,但并非是一成不变的,随着社会经济的发展,特别是随着市场经济和现代企业制度在我国的确立,审计固有的职能可以逐步被人们所发现所认识。例如,经济评价是审计的固有的内在职能,但是在过去,人们只认识审计的监督职能,经济评价职能只是在现代才被人们发现和认识。

二、审计的任务

审计的任务是人们在正确认识职能的基础上,根据当时社会需要,对审计提出的一定要求。因此审计任务是主观的产物,但主观的任务要受到客观职能的限制,不能超越客观职能的范围。可见,审计的任务要受到审计职能和当时社会需要这两个因

素的制约。在我国当前社会主义现代化建设中,审计的基本任务,就是要为加强国民经济宏观调控,促进企业微观搞活这一总目标服务。其具体任务分述如下:

(一)审核检查经济活动的合法性和合规性,揭露打击经济领域中的犯罪活动,以巩固社会主义法制,保护社会主义财产。审核经济活动的合法性和合规性,是审计的一项首要任务。审计人员对于被审单位的经济活动,要审查是否符合国家的法律、法令和法规,是否符合财经纪律,是否符合有关的规章制度;如有违反,必须加以揭露,并予以严肃处理。当前,经济领域中的犯罪活动非常严重,例如,贪污盗窃、投机倒把、行贿受贿、截留税利等等。因此,揭露和打击经济领域中的犯罪活动,便是一项比较长期的重大任务。审计人员必须充分行使职权,发挥审计监督职能,对经济领域中的犯罪活动充分揭露,查清问题,依法论处,以巩固社会主义法制,保护社会主义财产。

(二)监督财政预算和财务计划的制定和执行,保证国民经济稳步和协调发展。中共十四届五中全会提出在我国建立和发展市场经济,各级人民政府和企事业单位必须按照市场经济条件下商品经济的要求,根据国家的方针、政策制定财政预算和财务计划,并予以贯彻执行。

监督财政预算和财务计划的制定和执行是审计监督的一项重要任务。审计人员要审查财政预算和财务计划的制定是否符合国家的有关方针和政策,能否满足国民经济稳步和协调发展的要求;财政预算和财务计划的执行是否严肃认真,有无擅自偏离预算和计划的情况;财政预算和财务计划的执行结果是否达到预期的目标和要求,有无虚构事实、隐瞒真相的情况,并针对未完成财政预算和财务计划的原因进行分析,提出合理、有效的补救措施,保证财政预算和财务计划的圆满完成。

(三)审核检查会计资料的真实性和正确性,为宏观调控和

微观搞活提供有用信息。审查会计资料是否真实、正确,这是审计的基本任务,也是传统审计的查帐工作。审计人员要对被审单位弄虚作假、隐瞒欺骗、伪造帐目等错误行为加以充分揭露,保证会计信息的真实、正确。否则,利用不正确的会计信息去作出决策,指导工作,会造成工作失算,决策失误。同时,审计人员还应就审计过程中发现的缺点和问题,根据需求和可能,从实际出发,提出改进的建议和措施,促使被审单位改善会计基础工作,提高管理和核算水平,为宏观调控和微观搞活提供正确、真实的经济信息。

(四)审核评价内部控制系统的健全性和有效性,促进经营管理水平的提高。内部控制系统是利用单位内部因分工而产生的相互联系、相互制约的关系,对单位经济活动所采取的一系列具有控制职能的方法、措施和程序。它对保护财产安全与完整,保证会计信息正确与可靠,确保企业经营目标的实现,具有重要作用。审计人员通过全面了解被审单位的内部分工是否明确,岗位责任制的确立是否合理,以及是否按照规定的行动目标或控制标准进行生产经营活动,通过对被审单位经营管理水平和经济效益的分析,可以评价、鉴定内部控制系统的执行结果及其存在问题和薄弱环节,并根据实际情况与控制标准的偏离程度,提出建议和措施,督促被审单位进行修改和调整,使内部控制系统不断健全和完善,促进被审单位经营管理水平的提高。

(五)评价经济活动的合理性和有效性,促进经济效益的提高。评价被审单位经济活动的合理性和有效性,也是审计的一项重要任务。审计人员应深入审查被审单位对现有的财产和资源是否充分利用,有无损失浪费现象;对企业的内部潜力是否充分挖掘,有无财产和资源利用效率不高的情况。同时,审计人员还应针对审计过程中所发现的问题,提出切实可行的建议和措施,并督促和帮助被审单位加以贯彻落实,以促进经济效益的提高。

(六)鉴证经济活动和有关资料,为改革和开放服务。随着改革和开放的不断深入,随着市场经济的发展和现代企业制度的建立,整个社会对审计鉴证的需求也日益增加。例如,承包经营责任制要求审计人员对承包者的经营责任和承包企业的经营成果,给予实事求是、客观公正的鉴证;中外合资经营企业、股份制企业等各种类型的企业都要求审计人员对投入资本给予验证并出具验资报告,对年度财务报告审查并出具查帐报告等。这就要求审计人员按照国际惯例和有关规定,开展鉴证业务,以满足改革、开放的需要。

三、审计的作用

审计在完成赋予它的任务之后,能发挥制约、促进和证明作用。

(一)制约作用

审计的制约作用也叫保护作用,它是在完成经济监督职能所赋予的任务之后发挥出来的。审计通过审核检查,对于被审单位的经济活动进行监督,揭发错误和舞弊,制止违反法规制度、违背财经纪律、侵占资财和严重损失等行为,可以起到制约不合规、不合法经济活动的作用,从而也就保护了企业、单位财产的安全与完整。

(2)促进作用

审计的促进作用是在完成经济评价职能所赋予的任务之后发挥出来的。审计通过审核检查,对于被审单位的经营管理制度及经营管理活动进行评价,指出其合理方面,以便继续推广;指出其不合理方面,并提出建议,以便纠正改进。对于经济活动所实现的经济效益进行评价,指出潜力所在,以便挖掘利用,可以起到促进经营管理的加强和经济效益提高的作用。

(三)证明作用