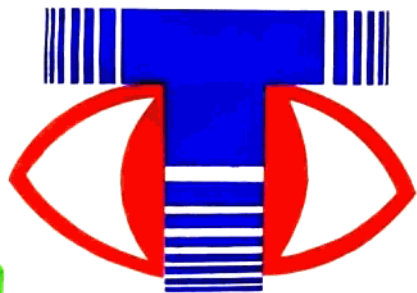


新编审计学基础

主编 谢 芳 向建深



西南师范大学出版社

前 言

建立社会主义市场经济体制，确立现代企业制度，必须强化和健全科学的宏观管理手段及方法。审计作为加强国民经济宏观调控，维护市场经济秩序的有效手段，如何适应政府职能转变，企业转轨变型的需要，已成为审计研究的重要课题。为此，我们组织了多年从事审计教学和科研的工作者编写了这本《新编审计学基础》。

本书编写中体现和贯彻了《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》和会计法规等财经法规的基本精神，既吸收了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，又借鉴了国际审计惯例。以简洁的语言和流畅的笔调，论述了社会主义市场经济体制下，审计的基本理论、基本方法和一定的审计实务。

根据本书内容和特点，我们认为本书可作为高等院校经济类专业、各级职业培训学校会计、审计专业学生学习的教材，也可作为广大审计人员的参考书籍。

本书是集体智慧的结晶，由谢芳、向建深任主编负责大纲的拟定和全书的总纂、修改工作。各章分工情况为：第一、二、三、十三章由谢芳执笔，第四、七章由杨新执笔，第五、

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 审计的产生和发展.....	(1)
第二节 审计的基本概念	(11)
第三节 审计的职能、作用、任务和地位	(16)
第四节 审计假设	(24)
第二章 审计组织体系和审计人员	(29)
第一节 审计组织体系	(29)
第二节 审计人员	(42)
第三章 审计准则和审计标准	(46)
第一节 审计准则	(46)
第二节 审计标准	(65)
第四章 审计分类	(69)
第一节 审计的基本分类	(69)
第二节 审计的其他分类	(74)
第五章 审计方法	(83)
第一节 审计方法的理论基础	(83)
第二节 审查会计资料的方法	(85)
第三节 证实客观事物的方法	(96)

第四节	抽样审计法·····	(103)
第五节	审计方法的选用·····	(113)
第六章	审计程序·····	(116)
第一节	审计准备阶段·····	(116)
第二节	审计实施阶段·····	(127)
第三节	审计终结阶段·····	(129)
第七章	审计证据·····	(139)
第一节	审计证据的意义和作用·····	(139)
第二节	审计证据的特点和分类·····	(142)
第三节	审计证据的收集·····	(149)
第四节	审计证据的鉴定和运用·····	(152)
第八章	审计工作底稿·····	(158)
第一节	审计工作底稿的意义和作用·····	(158)
第二节	审计工作底稿的内容和分类·····	(159)
第三节	审计工作底稿编制的原则和要求·····	(163)
第四节	审计工作底稿的复核和管理·····	(169)
第九章	审计报告和审计档案·····	(174)
第一节	审计报告的作用·····	(174)
第二节	审计报告的种类·····	(176)
第三节	审计报告的内容·····	(181)
第四节	编写审计报告的步骤和方法·····	(190)
第五节	审计档案·····	(197)
第十章	内部控制制度的审查和评价·····	(204)
第一节	内部控制制度的意义和作用·····	(204)
第二节	内部控制制度的内容·····	(211)
第三节	内部控制制度和审计的关系·····	(218)

第四节	内部控制制度的了解和描述·····	(221)
第五节	内部控制制度的评价和测试·····	(231)
第十一章	财政财务审计·····	(239)
第一节	财政收支审计·····	(239)
第二节	预算外资金审计·····	(250)
第三节	企业财务审计·····	(253)
第十二章	验资·····	(261)
第一节	验资的作用和范围·····	(261)
第二节	验资的要求和程序·····	(264)
第三节	验资的基本方法·····	(269)
第四节	验资报告·····	(274)
第十三章	资产评估·····	(279)
第一节	资产评估的概念、目的和原则·····	(279)
第二节	资产评估的程序·····	(288)
第三节	资产评估的基本方法·····	(295)
第四节	资产评估报告·····	(305)
第十四章	审计电算化·····	(312)
第一节	审计电算化的基本知识·····	(312)
第二节	电子数据处理系统的内部控制·····	(320)
第三节	电子数据处理系统内部控制的评价·····	(330)
第四节	电子数据处理系统审计的种类和方法 ·····	(332)

第一章 总 论

审计是人类社会生产发展到一定历史阶段的产物，是随着社会资财在经营管理方式上的演变，基于经济监督的需要而产生、发展的。经历了一个由简单到复杂、由低级向高级、由不完善到完善的发展过程。

第一节 审计的产生和发展

自从人类有了社会生产能力以后，就出现了对社会产品进行计量和记数的行为。早期人们用头脑，后来发展到“结绳计事”，这便是通常称之的会计雏形。随着生产力的提高和社会分工的出现，剩余产品的大量产生，促使了原始经济监督的萌芽。随着后来国家的产生，审计才作为一种社会活动得以产生和发展。

据历史考证，无论是中国审计，还是西方审计，古已有之，源远流长，其产生均以政府审计为先导。

一、中国审计的产生和发展

我国是世界上最早建立审计制度的国家。据史料记载，我国的政府审计（官厅审计），萌芽于西周，建制于唐朝，定名于宋代，发展至今，可谓道路曲折。

早在西周,我国就出现了原始的审计思想和审计制度,当时,周朝内设“司会”和“宰夫”两个职位。“司会”隶属于财计部门,职掌王朝财政收支的核算和审核工作。“宰夫”独立于财计部门之外,侧重对各级官府的财政收支进行审查。凡国家财政收支先经宰夫初审,上报给小宰,由司会勾考、复审,再上报大宰,周王还要听其报告,决定赏罚。宰夫在初审时,如发现违法乱纪者,可越级向天官乃至国王报告。但当时还没有专门的审计机构,审计的独立性和权威性都很弱。尽管如此,西周的审计思想和制度,在世界审计史上有着相当深远和重要的影响,正如美国会计学家迈克尔·查菲尔德(Michael Chatfield)在其《会计思想史》中所说:“在内务管理、预算及审计程序方面,古代世界几乎没有别的国家可以与中国周代伦比。”

在秦、汉、隋、唐、宋时期,我国审计有了较大的发展。秦朝设御史大夫,直接辅佐皇帝,并兼管官厅审计,行使对国家政治、经济的监察大权。地方各郡设监御史,各县设县丞,初步形成了一个自上而下的兼职的财计监察系统。御史大夫在行使监察权力时,常对地方官吏的“上计”报告进行审查,并将结果直接报告给皇帝,首创御史大夫主持上计工作的制度。到了汉代,汉承秦制,仍设御史大夫职掌财计监察大权,“上计制度”更为完善。除了全国“上计”之事仍由御史大夫主持审理外,皇帝还亲自受计,听取报告。另外,还制定了“上计律”的审计制度,产生了相应的“上计簿”。魏晋以后,在尚书之下设比部兼管审计。唐朝仍实行“御史大夫制度,除设比部外,还设御史台负责全国的政治、经济监察与审计工作。这种审计与监察权力的分立,比部制度与御

史制度的结合，是我国审计建制的里程碑，也为世界审计史开创了独立建制的先河。此外，唐朝还建立了严格的审计人员考核制度，即要求审计人员必须“明于勘复、稽失无隐”。这种考核制度相当于现代意义上的审计准则。宋初百余年间，没有专设的审计机构。到了宋祖宗元丰三年（公元1080年），恢复了在刑部下设比部，在比部下设审计机构的做法。并将该机构命名为“审计院”，从此，“审计”一词成为我国财政、财务监督的专有名词。这也是世界上第一次以审计命名的国家审计机构，比国外要早700多年。

元、明、清时期，我国审计有了衰退。三朝均未设独立的审计机构，改御史制度为都察院制度，都察院统领各道监御史，掌握有包括财计在内的稽查权，把审计的职能划归户部兼管，在户部下设清吏司，负责钱、粮、物的审计。

民国初期，北洋军阀的北京政府在国务院下设审计处，各省设立了审计分处，负责中央和各省的审计工作。民国3年（即1913年），中央改审计处为审计院，直属大总统，并在陆军中设立了特别审计处。同年，颁布了历史上第一部《审计法》及《审计法实施细则》。民国17年（1928年），在监察院下设审计部，恢复了审计独立行使财务监督的职权，各省市设审计处，在不能按行政区划的地方设审计办事处，从而形成了一条自上而下的垂直的审计网络 and 比较完整的中国式政府审计体系。与此同时，“一战”的爆发，使帝国主义国家在欧洲战场相互拼杀，无暇顾及东方，中国官僚及民族资本企业趁机产生，民间审计应运而生。1918年9月，国民政府颁布实施了历史上第一部民间公共会计师法《会计师暂行章程》，但终因民族资本企业发展缓慢，民间审计没有得到大力

发展。

新民主主义时期，革命根据地的各级政府都设立了审计机构，主要对资金、物资的收支情况进行审计监督，并根据战时需要制订了一些审计法规和审计制度。如土地革命时期，中央人民委员会下就设立了独立的审计委员会，1934年2月20日，毛泽东主席签署颁布了《中华苏维埃共和国中央政府执行委员会审计条例》。

新中国成立以后，审计事业进入了一个新的发展时期，但其道路充满曲折。建国初期，各级政府先后建立了审计监督机构。1954年，中央设监察部，地方设监察厅、局，分别负责对中央和地方的各级财政，企事业单位的经济监督和检查工作。在内容上，分设了财政税务审计和工商企业审计，为反对资产阶级偷税漏税，保证国家财政收入，建立社会主义经济制度和秩序，以及对资本主义企业进行利用、限制和改造起到了重要的作用，但为时不长。由于缺乏社会主义经济建设的经验，单纯强调计划统一集中，忽视经济监督的重要性。从1955年开始，各地纷纷撤销了专职的监察机构，直到1983年恢复审计为止，其间长达20多年没有实施审计监督，使国民经济管理和建设事业以及审计事业都遭受到了很大的破坏。十一届三中全会以来，我国审计得到了空前的恢复和发展。1983年9月，国务院成立了我国最高的政府审计机构——国家审计署，全国县级以上的政府也相继成立了审计局，各业务主管部门和大中型企业、事业单位设立了内部审计机构；民间审计组织象雨后春笋般在全国各地茁壮成长；大中城市还设立了国家审计署驻外特派办。至1993年底，我国已经形成了一个由国家审计、内部审计和民间审计相互配合构

成的三位一体的审计组织体系。此外，我国还正式加入了最高审计机关国际组织、亚洲组织和国际内部审计师协会。

为了使我国的审计工作有法可依，有章可循，十多年来，国家还建立健全了审计法规和审计制度。1985年8月29日，国务院发布了新中国成立以来第一个审计法规《关于审计工作的暂行规定》；1988年11月，发布了《中华人民共和国审计条例》，1994年8月31日，正式发布了《中华人民共和国审计法》；此外，在民间审计法规方面也制定了相应的规定，1980年12月，财政部印发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1986年7月，发布了《注册会计师条例》，1993年10月，发布了《中华人民共和国注册会计师法》；所有这些，对加强我国的审计立法工作，完善社会主义法制体系都起到了积极的促进作用。

为了大力培养审计人员，及时满足社会的需要，我国成立了南京审计学院，各财政院校，综合大学还先后成立了审计系、审计专业、注册会计师专门化等；各省市审计局建立了审计培训中心；国家还拟就成立三个注册会计师培训基地，每年举行注册会计师的考试等等。

我们相信，随着我国经济的大力发展和市场经济体制的不断完善，审计工作将日益发挥出更大的作用。

二、西方审计的产生与发展

审计在西方的起源也很早，也是政府审计早于民间审计。只是后来随着资本主义社会的建立和商品经济的迅猛发展，审计才介入企业，民间审计内部审计才得以发展。纵观历史，西方审计大约经过了四个阶段。

第一阶段：古代的传统财政财务审计

据考证，大约在公元前 3500 年左右，古埃及已有了官厅审计机构，审计人员对每位官吏收支的款项，均要求提供凭证，并以“听证”（Audit）的方式来审查。在古罗马，公元五年，奥古斯塔皇帝就曾下令编制国家预算，并分派检查员分赴各地审计帐目。古代的审计着重是检查财产的保管情况。

第二阶段：中世纪的私人财产审计

近代审计的重点仍然是财产受托者的责任履行情况，审计人员通过查帐来了解经营人员的诚实性。西方社会进入中世纪以后，尤其在英国，庄园领主或豪富贵族的私人财产逐渐增多，为了减少亲自管理的工作，他们逐渐将其财产委托给他人管理，并聘请审计人员来查帐。由此可见，英国庄园审计具有委托审计的性质，主要是审查管理人员的会计责任，且有一套完整的审计报告制度，这种审计与现代审计极为相似。

第三阶段：近代的企业财务审计

英国工业革命的爆发，促进了西方现代革命的萌芽和发展，工商企业的大规模发展和管理责任的扩大，使西方民间企业财务审计得以迅速产生，并逐步发展成为西方现代企业的主体，其发展依次以详细审计、资产负债表审计和财务报表审计三种形态，大致经历了以下三个时期。

1. 萌芽产生时期（1840 年—20 世纪初） 18 世纪英国工业革命的兴起，促进了社会生产力的迅速发展和股份公司的出现，企业生产经营规模日益扩大，导致了企业所有权和经营权的开始分离，企业股东和债权人只能依靠会计资料了解公司经营的详细情况。但由于距离遥远，利害冲突和自

身能力的限制，使他们要从会计资料中得到真实、准确的财务信息决非易事，这就迫切需要一大批专门从事审计查帐业务的人员，于是执业会计师职业得以产生。1853年，英国成立了世界上第一个注册会计师团体——爱丁堡执业会计师协会，它标志着西方近代财务审计的产生。其审计特点有五个方面：

- (1) 审计的对象主要是会计资料；
- (2) 审计的方法是全面详细的检查；
- (3) 审计的目的是查错防弊，确保企业财产安全真实；
- (4) 审计的作用是防护性；
- (5) 审计报告的主要使用者是企业的股东。

2. 逐步发展时期（20世纪初—20世纪20年代） 第一次世界大战结束后，资本主义各国都转向了发展经济。世界经济的中心从英国开始移向美国，民间审计也由英国转移到了美国。美国在英国的影响和带动下，各洲也先后建立了自己的民间审计组织，成立于1887年的美国公众会计师协会，1916年改组为美国执业会计师协会，成为美国乃至世界最大的全国性民间审计组织和职业会计师团体。

审计传入美国后不久，美国的经济情况发生了很大的变化。工业化的不断发展，股份公司规模日益扩大，地域性的资金市场使银行成为企业的主要支配者，需要大量审计手续和费用的详细审计不再适用，一种主要帮助债权人和贷款人正确了解企业信用状况和偿债能力的资产负债表审计应运而生。其审计特点有五个方面：

- (1) 审计的对象是资产负债表；
- (2) 审计的方法是以经验和职业判断为基础的抽样审计

方法；

(3) 审计的目的是验证资产负债表项目的真实性，以判明企业财务状况和经营情况；

(4) 审计的作用由防护性转向了鉴证性；

(5) 审计报告的主要使用人是股东和债权人，其中债权人尤为重要。

3. 发展成熟时期(20世纪30年代—40年代) 1929年，空前的经济危席卷了整个世界，大批企业纷纷破产，使投资者、银行家和债权人蒙受了巨大的损失。因此，他们在以后的投资、贷款等业务中，不仅关心企业的财务状况和偿债能力，而且更关心企业的盈利和经营成果。这就要求注册会计师在他们提供的审计报告中，不仅要对企业的信用和偿债能力作出审计意见，也要对企业的盈亏情况进行审计。很显然，仅仅审查资产负债表已安全不能适应需要。于是，美国从本世纪30年代开始，进入了一个以损益表为中心的财务报表审计阶段，其特点表现为七个方面：

(1) 审计的对象是损益表为中心的所有财务报表的相关资料；

(2) 审计的方法是广泛采用以评价内部控制制度为基础的统计抽样法；

(3) 审计的目的是审查和判断财务报表的可信度，查错防弊转为次要目的；

(4) 审计的范围包括财务报表及其相关的内部控制制度；

(5) 审计的作用是完全的鉴证作用；

(6) 审计报告的使用者是与企业有关的所有利害关系人，包括股东、债权人、股票交易所税务部门、金融部门等；

(7) 审计准则开始制定实施，审计工作趋向标准化。

第四阶段：现代民间审计 20 世纪 40 年代以来，随着第二次世界大战的结束，世界经济开始走上国际化的道路。经济发达国家为了推动本国企业获取高额利润，开始通过各种渠道向海外大力扩展业务，跨国公司应运而生，民间审计跨国发展已成必然，国际会计师事务所（公司）纷纷成立。如毕马威国际会计师事务所等。

另一方面，跨国企业的发展也加剧了市场竞争，企业管理当局为了在竞争激烈的世界经济市场中取得有利地位，开始重视建立和健全内部控制制度，以期改善经营管理，提高经济效益；与此同时，他们也希望有人对其内控制度作出评价，并提出改进建议。而长期以来，民间注册会计师在进行财务审计过程中，每当发现客户在财务管理和内部会计控制制度中存在有问题时，往往也会提出改进意见。此外，管理会计在企业中的应用，相应地使外部审计从财务审计扩大到了财务审计与管理审计并重的局面。

管理审计是指审计人员对客户的经营业绩和管理工作进行审查和评价，旨在帮助企业了解和解决经营活动中存在的问题，全面改善和提高企业的经济效益。管理审计的出现，开辟了现代民间审计的崭新领域，标志着现代民间审计的产生。

就在民间审计逐步发展成为西方审计主体的同时，西方内部审计、政府审计也有较大的发展。

首先，内部审计扩展到了经营审计。

如前所述，经济国际化的发展和各国市场经济秩序的建立，把企业推向了市场，企业开始从生产管理型逐步发展为以市场开发为中心的经营型。过去重在纠错防弊的内部审计

也从传统的财务审计扩展到了经营审计。经营审计 (Operational Audit) 是指由企业内部审计人员对本单位的各项经营活动 (包括供产销) 所进行的审查评价, 旨在为考核经营业绩, 挖掘内部潜力, 改善经营, 提高经济效益服务。经营审计的出现, 使内部审计的范围有了新的突破, 从而走向了全面的现代企业审计。

其次, 国家审计扩展到了现代“三E”审计。

二战以后, 政府职能的加强, 扩大了政府审计的职权范围, 它不仅审查各级政府的财政问题, 还在审查政府机构主管人员的全部责任和业绩。具体包括财务责任审计 (Economic Audit)、管理责任审计 (Efficiency Audit) 和计划方案责任审计 (Effectiveness Audit) 三个内容, 从而形成了现代的绩效审计或“三E”审计。

1. 财务责任审计, 亦称经济审计或节约审计, 是指对政府各项投资的经济性和有效性所进行的审查, 以揭示有无浪费, 挪用和贪污等弊端, 确保国家资金的合理使用和安全。

2. 管理责任审计, 亦称效率审计, 是指对国家各项投资的效率情况所进行的审查评价, 以监督使用单位是否以较少的资金就能取得最大的成果, 这种审计有利于监督和评价使用单位是否较好地履行了管理国家资财的责任。

3. 计划方案责任的审计, 亦称效果审计, 是指对各级政府的各项经济计划方案的执行情况所进行的审查, 以判明政府某项计划方案的执行结果和预定的目标、效果是否一致。

综上所述, 西方现代审计与传统审计相比具有六个方面的发展和变化:

1. 审计的对象已从会计帐簿转向了财务报表;

2. 审计的内容已从传统的财务审计扩大到了财务、经营、管理三者并重的审计；

3. 审计的职能已从查错防弊转向了审核鉴证和评价；

4. 审计的作用已从防护性扩大为防护性、鉴证性与建设性并重；

5. 审计的时间已从事后审计扩大到了事前、事中、事后审计并举；

6. 审计方法有了相当大的进步；

(1) 抽样审计代替了详细审计；

(2) 制度基础审计代替了直接帐目审计；

(3) 重视收集帐外证据；

(4) 审计手段现代化。

第二节 审计的基本概念

一、审计的定义

什么是审计，目前在国际上尚未有统一的认识和表述。

审计是指对经营企业，经济主体和个人的由财务人员所掌管的帐目加以审查，并证明其是否适当的一种活动。（《大英百科全书》，1980年）

审计是一个系统的过程，它客观地收集和评价有关经济活动与经济事项申明的证据，以便证实这些申明与既定标准的吻合程度，并将其结果传达给有关用户。（美国会计学会审计基本概念委员会）

所谓审计是指同任何一方均无关的第三者检查一个企业

(或其他组织)的会计记录与会计报表以及会计组织和会计行为是否正确或恰当,并将审查结果向委托人报告的一系列行为。(日本《新版会计学辞典》1979年)

审计是由独立审计人员对财务报表加以检查,搜集必要证据。其目的是对这些报表是否按照公认会计原则公允地反映财务状况、经营成果和财务状况表示意见。(美国注册会计师协会、《审计准则公告》第1号)

审计是由专职机构和人员,依法对被审计单位的财政、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,评价经济责任,用以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性经济监督活动。(中国审计学会、《审计研究》1989年·2)

尽管各国对审计的概念有不同的表述,但却有一些共同的认识。

1. 审计的主体必须是独立的审计机构或审计人员,即与被审计单位无直接利益关系;
2. 审计主要是对被审计单位的会计记录和财务报表进行检查审核;
3. 审计过程必须搜集证据;
4. 审计人员要将审计结果报告给委托者(或授权者);
5. 审计的目的是评价、鉴定和审计财务收支活动是否符合一定的标准。

根据以上共识,结合我国现状,我们认为,审计是指由专职机构或人员,以各种经济组织在一定时期内的财务报表及其所反映的财政、财务收支活动和其它经济活动为对象,进行审核检查,通过搜集和整理证据,并对照和根据一定的标