

审计学

]

审 计 学

刘正光 何建群 编著

责任编辑: 苏 刚 于展

•
三环出版社出版 新华书店经销
湖南长沙印刷厂印刷

•
开本: 787×1092 1/32 印张: 19 字数: 39万
1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷 印数: 1—8,000

ISBN 7-80564-226-5/G·149

定价 6.60元

前 言

审计是一种重要的经济监督活动。目前，世界上已有150多个国家和地区先后建立了审计机关。它在各国的经济发展中发挥着重要的作用。在我国，审计工作亦源远流长。我国社会主义审计工作自1982年起步以后，得到了迅速的发展。新的具有中国特色的社会主义审计形式不断涌现，审计的领域不断拓宽，审计在我国经济生活中的地位和作用日益重要。作为对社会主义审计实践活动的科学总结和指导的审计学亦不断完善和成熟，初步形成了社会主义审计理论体系。

加快培养高质量的审计专业人才，是加速我国审计事业发展的一个重大任务。1982年湖南财经学院就为会计专业本科学生开设了审计学课程，以后又逐渐在财政专业、管理专业、计统专业、金融专业等本科学生以及各类函授、夜大等专科学子中开设了审计学课程。本书就是我们在讲授讲义的基础上经过修改、充实和不断更新，并依照《高等教育自学考试审计学自学考试大纲》而编著的。它是我们长期从事教学和实际工作经验的总结，也是我们近几年来从事审计研究的一点成果。

本书共计十二章，分前后两部分。前一部分（第一至六章）着重论述了审计的历史发展，审计的对象、职能、种类，方法和程序以及社会主义审计制度的结构与特点等审计理论问题；后一部分（第七至十二章）主要介绍了企业财务审计、经济效益审计、内部审计的基本内容和方法以及财政

收支审计、财经法纪审计、税务审计、经济责任审计和电算化会计系统审计等审计实践问题。

在编写过程中，我们力求做到探索和总结我国近几年来社会主义审计实践的经验和审计理论研究的成果，吸取国内外现代审计学的营养，较为全面、系统地论述我国审计学的基本理论和实务。并且，在内容编排和体系结构以及叙述方法上作了一些新的尝试。如在体系结构的安排上，我们按审计类别划分章节，意在摆脱一般审计学框框的束缚。为此，我们特别新增加了审计制度一章，力求从审计体制和行为规范等宏观角度阐述我国社会主义审计体系的特点。在内容编排上，我们着重就审计的基本技术方法和手段展开叙述，详细论述并介绍了属性抽样审计和变量抽样审计这两类抽样审计方法的原理及其应用。同时，也对近年来新的审计领域如价税分流后的税务审计、承包经营责任审计、厂长离任经济责任审计和电算化会计数据处理系统审计等作了较为详细的介绍。又如，在叙述方法上，我们坚持贯彻制度基础审计的基本思想，着重介绍了各类业务内部控制制度的基本要点及其评审方法。我们期望这些编写方面的新尝试能有助于广大读者对审计理论的掌握和对审计方法的应用。同时，在编写中，我们还认真考虑了理论上的深度与广度的有机统一问题，并在实践工作者和学生中进行了调查，为了便于自学，在文字上我们尽量做到通俗易懂，并着力于培养、提高学生分析问题和解决问题的能力。因此，本书既可作为财经院校有关专业的教材，又可作为参加高等教育自学考试者的课本，也可用作审计、会计和经济管理干部的培训教材。在使用本教材时，应视具体情况有所取舍。财经院校本科不同专业的教学应确定各自的讲授重点，如财政专业可将“财政收

支审计”列为重点；经济管理专业可将“经济效益审计”列为重点；会计专业可将“财务审计”列为重点；参加高等教育自考者，对超过《审计学自学考试大纲》要求的内容可以免学；专科生和函大、夜大的教学，可根据各自教学计划的要求，确定重讲、轻讲和免讲的章节等。

全书由刘正光、何建群编写。刘正光编写了第八、九、十章。何建群编写了第一、二、三、四、五、六、七、十一、十二章。最后由刘正光总纂定稿。

本书的学习指导书、学习参考资料汇编和审计学习题集，已另行编写。

本书的编写和出版，得到了湖南财经学院王广明、樊行健、廖开镇、卢贤光、钟诚、杨扬等同志的帮助；在编写过程中，我们参阅了大量的中外审计著作和文献。书后列出了主要参考书目，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，书中难免存在不当之处，恳请读者和专家批评指正。

编 者

1990年5月20日

目 录

前言	(1)
第一章 概论	(1)
第一节 审计的历史沿革	(1)
第二节 审计的概念	(15)
第三节 审计的职能和作用	(23)
第四节 审计的基本分类	(29)
第二章 审计制度	(37)
第一节 审计制度的基本理论	(37)
第二节 我国社会主义审计体制	(46)
第三节 我国社会主义审计人员	(56)
第四节 社会主义经济监督与审计	(62)
第五节 审计标准	(71)
第三章 审计方法(上)	(79)
第一节 审计方法体系	(79)
第二节 会计工作中的错误和舞弊	(84)
第三节 帐目检查方法	(103)
第四节 审计调查方法	(110)
第五节 审计盘存方法	(114)
第六节 审计分析方法	(117)
第四章 审计方法(下)	(126)
第一节 抽样审计方法概述	(126)
第二节 选样方法	(135)

第三节	属性抽样审计方法	(141)
第四节	变量抽样审计方法	(150)
第五章	内部控制制度及其审计	(160)
第一节	内部控制制度概述	(160)
第二节	内部控制制度的审计	(172)
第三节	内部控制问题调查表	(189)
第四节	内部控制流程图	(193)
第六章	审计过程	(200)
第一节	审计过程的一般描述	(200)
第二节	审计计划	(211)
第三节	审计程序	(217)
第四节	审计证据	(223)
第五节	审计工作底稿	(233)
第六节	审计报告	(241)
第七章	企业财务审计	(249)
第一节	财务报表审计	(249)
第二节	货币资金审计	(258)
第三节	财产物资审计	(268)
第四节	生产费用和产品成本审计	(284)
第五节	销售和利润审计	(297)
第八章	财政收支审计	(308)
第一节	财政收支审计概述	(308)
第二节	财政收入的审计	(311)
第三节	财政支出的审计	(344)
第四节	财政资金活动、财政周转金和财政总预算会计报表 的审计	(356)
第五节	预算外资金和单位财务决算的审计	(365)

第六节 财经法纪审计及违反财政法规处罚	(369)
第九章 经济效益审计	(378)
第一节 经济效益审计概述	(378)
第二节 经济效益审计的评价标准	(384)
第三节 经济效益审计的方法	(396)
第四节 经济效益审计的过程	(411)
第五节 工业企业经济效益审计实务	(417)
第十章 内部审计	(493)
第一节 内部审计概述	(493)
第二节 内部审计工作的组织与实施	(516)
第十一章 经济责任审计	(533)
第一节 经济责任审计概述	(533)
第二节 承包经营责任审计	(541)
第三节 租赁经营责任审计	(549)
第四节 厂长(经理)经济责任审计	(555)
第十二章 会计电算化审计	(563)
第一节 电算化会计数据处理系统与审计	(563)
第二节 电算化会计数据处理系统审计的一般步骤和方法	(570)
附录	(583)
我国部分重要审计法规	(583)
主要参考书目	(599)

第一章 概论

审计是一种高层次的经济监督，它在社会主义建设中发挥着重要的作用。审计学是一门研究审计监督的客观规律和方法的学科，它在社会主义经济科学中占有重要的地位。

第一节 审计的历史沿革

审计，源远流长，2000 千多年以前，当人类的会计活动发展到一定阶段时，审计行为就出现了。在漫长的历史长河中，审计这一事物同其他任何事物一样，它基于客观的需要，遵循一定的规律向前发展演变。因此，考察、研究审计的历史沿革十分必要。这不仅有助于我们深刻地认识审计的本质特征，而且，通过这种历史的考察寻求审计发展变化的基本规律和审计工作中的经验教训，对于社会主义审计理论建设，指导审计活动，无疑具有重要的意义。

一、审计的起源

审计是如何进入社会政治经济生活中的，对此人们一直有不同的看法。例如，一种观点认为，审计与会计有着极为密切的关系，它们出自同一母体，是同时诞生的一对“孪生兄弟”。另外一种观点声称，审计是会计发展到一定阶段的产物，审计是会计的一个分支，它行使会计的一部分职能，

等等。

我们认为，审计是社会经济发展到一定阶段的产物，它基于经济监督的客观需要而产生，生产资料所有权和管理权的分离而形成的经济责任关系是审计形成的直接原因。

首先，审计是社会经济发展到一定阶段的产物表明审计的产生具有其一定的政治经济前提。显然，在原始生产方式下，用结绳记数、简单刻记来反映原始生产，不可能出现审计活动。只有当出现了剩余产品和市场，生产与交换达到一定的阶段，才具备了产生审计的经济前提。另一方面，审计行为要发展成为一种广泛的专门社会活动，就必须具备其政治条件。审计要为财产所有者服务，因而审计是国家控制经济从而维护其利益的重要工具。

其次，生产资料所有权和管理权分离后所形成的经济责任关系客观上必须加强经济监督，这是审计起源的直接动因。早期社会中，当某些财产所有者无力经管自己的财产时，便将财产交付他人管理，从而形成了财产所有者和管理者之间的经济责任关系。这种经济责任关系在很大程度上表现为财务责任关系。财产所有者在赋予财产管理者保管和运用其所有财产的权限时，要求他们在管好用好这些财产方面承担责任；而财产管理者为了解除受托管理财产的责任，则必须将财产的收支和现状向财产所有者报告。但由于客观上存在着的错误和弊端，为了保护所有者的利益，所有者便委派或委托另一些人对管理者的业绩进行审查和评价。于是，在这样一种财产所有与财产管理的权力分离的经济关系下，产生了以检查和监督他人的业绩从而保护财产所有者利益的审计活动。

审计的产生，还与会计存在着密切的关系。最初的审计

行为就是由审计人审查会计帐目。我们知道，会计产生于对经济事项计量、记录的需要。在私人占有财产未出现前，会计记录的目的在于维持现有的生产状况，达到合理分配财富。但是，当出现了私人占有财产的现象时，会计记录的目的就转变为以计量、记录私人财产的占有数量为主，借以保护这些财产的所有权并不断扩大其私人财产。随之而来的一个问题，这种对财产或经济活动的记录本身是否真实、准确？于是要求对会计记录进行审查。这就是最初的审计行为。并且，审计人通过审查会计帐目，从而也就检验了会计作为财产管理者的经济责任。

二、我国官厅审计的历史发展

我国审计萌芽于西周时代。西周是会计与审计合一的阶段，但其时已有审计及其独立的萌芽。根据《周礼》记载，西周于周王之下设立天、地、春、夏、秋、冬六官，分掌政令。其中天官列六卿之首，掌邦国之治，总揽财政大权。在天官之下设立司会一职。司会为计官之长，主管王朝的财政收支和全面核算。其主要职责之一，是凡财物会计必揽，凡财用必管，“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”也就是，司会要将各部门、各单位送来的会计报表包括日报、月报和年报进行审核，借以监督王朝财物在各个部门各个环节的动态。可视为内部审计的主持者。西周王朝除了在行政系统内部设立司会行使会计监督之外，还在天官属下设立了独立的宰夫官职。一方面，宰夫协助小宰，详细考查每日财物出入情况，即“考其出入，而定刑赏”。另一方面，“宰夫之职，掌治朝之法，以正王及三公、六卿、大夫群吏之治，掌其政令，叙群吏之治。”也就是说，宰夫要根据国家的朝法，就地稽查财物出入情况，监视群吏执行朝法，维护国

工的利益。同时，对于稽查出来的违法乱纪之事，宰夫可以越级上报天官乃至国王。可视为外部审计的主持者。并且，从独立意义上的审计来看，宰夫之职标志着我国官厅审计之萌芽。

秦始皇统一中国后，加强了封建中央集权制，并注重政治、经济的监察权，专门设置御史大夫一职掌管国家的政治经济监察之权。御史大夫具有较高的地位和权利，其监察之权涉及国家政治、经济生活的许多方面，其中主要包括对国家财政经济收支的检查权。每年中央各部及地方上交的会计报告付本由御史大夫掌管，作为进行经济监察的依据。并且，从中央到地方还设立了各级监察官，初步形成了一个全国性的监察网。同时，秦代还沿袭了战国时期赵国的“上计”制度。上计制度即定期报表审核制度，它规定，每到年终，各级地方官吏须将辖区内的全部收入写于本卷呈送中央统一查核，据以考核地方官吏的政绩。

汉承秦制，在中央亦设立御史大夫，行使政治经济财政监督大权，并兼管上计之事。西汉时，上计制度已渐臻完善，制定了“上计律”，使之有法可依。上计制度规定，每年各郡由郡太守或上计官员主持上计会议，审理各县呈报的上计报告，然后诣京上计。中央由御史大夫审计各郡的上计报告，并由皇帝亲临受计，评论功过。

秦汉时期，由御史大夫自上面下进行的御史监察制度和由诸郡自下而上进行的上计制度，形成了一个上下贯通的中央控制全国的监察系统。这标志着我国官厅审计工作进入了发展时期。不过，这一时期还无专司审计职责的官员，也无专司审计职责的机构。魏蜀吴三国鼎立，在曹魏政权中，始有比部的设置，是中国独立的政府审计机构建设的尝试。秦

汉时期是审计与会计由合一而渐次分离、审计开始走向独立的阶段。

唐朝是我国封建政治经济发展的颠峰时代。唐代统治者已经认识到建立财计监察、审理机构，是强化封建专制主义中央集权制的重要方面。所以，唐沿袭隋制，将都官改为刑部，并在刑部之下设立专司审计职责的比部，其监察、审理之权一直下伸到州县，地方司法部门相应设置财计审理勾覆官，形成了全国监察、审理网。比部的主要职责在于进行全面的勾覆。凡国家财计，无论军、政、内、外、上、下，无所不加审理。审理主要采取二种形式，即季度和年度的审核。重点在于京都直属部门的帐目和国家仓库的帐目，其内容不但包括会计报表，同时要勾稽有关的会计帐簿和经济凭证。各地各部送达的会计报告和帐目经比部勾覆，若发现存在差错、不法、失职等问题，比部有权依法给予行政处分。若遇朝臣在经济上发生贪污等犯罪行为或其他严重问题，则由比部转交御史台处治。

唐代的比部审计制度，在我国审计发展史上具有十分重要的意义。首先，唐朝比部是既有独立性又有权威性的审计组织。一方面，比部独立于财政之外；另一方面，比部又与最高监察机构御史台密切配合，相互分工，构成了我国封建官厅审计发展史的一大特色。其次，比部隶属于刑部，拥有司法监督之权，并将审计与经济监察分开，说明了唐朝统治者对经济控制的加强。再次，唐代比部的职员具有较严的考核标准，要求“明于勘复，稽失不隐”。审计官员既要正确地进行审计，又要公正无私，不得隐匿事实真相。总之，唐朝比部审计制度较为完善。“比部”这种司法意义上的独立审计机构，对中外审计建制都具有深远的影响。

与唐期相比，宋代审计组织走过一段弯路。宋初的百余年间，财计组织反复发生变动，独立的审计组织被撤消。可以说，宋初的财计混乱，隐昧侵欺事件不断发生，贪污盗窃泛滥成灾，与审计组织的削弱不能不有较大的关系。这是宋代财计组织设置中的一大教训。直到宋元丰改制后，宋朝才承袭唐代比部审计制度，使宋代审计工作有了一定的发展。

宋朝审计组织建设方面既有教训又有经验。宋朝在中国审计史上的贡献，是其审计组织建设中所采用的命名在中国审计史上留下永久痕迹。北宋时期太府寺下设的“审计司”与南宋时期户部下设的“审计院”的命名，集中了宋前历代王朝用考、比、勾覆等词表示审查、考核之含义，这对后世审计和审计监督工作组织的命名是有深远影响的。

隋唐宋时期是审计与会计分离，且审计职能与权威日趋扩大的阶段，审计逐渐成为独立的、专门的具有司法性质的工作。

元、明、清三代我国封建社会逐步走向衰亡，封建政治日趋没落，封建经济日趋脆弱。与之相联系的审计也就停滞不前，甚至发生倒退。一方面，元、明、清三代的审计机构不是从无到有，从不完善到比较完善，而是从有到无，从一个专门独立的审计机构行使审理之权到由户部自己行使“审计”之权了。元始，比部已不复存在，专门独立的审计机构即告消亡。元初虽有“审计司”之设，但它远不能与唐比部相提并论。各地官府及中央各部门所呈送的会计报表，皆由户部进行审核。可见，自元开始，独立的审计机构倒退成为财审合一的监察。明、清两朝亦将唐、宋时期的比部的审计权划归户部，使审计机构丧失了原来的独立性质，会计部门故而敢于肆无忌惮，各贪污舞弊案件久举而无察。虽然明、清

两代亦由监察御史来行使一部分审计职权，但由于御史中晓晓会计的少有其人，加之全国应列审计的事项纷多，其作用毕竟具有很大的局限性，无法认真审核大量的会计报告和日常事项。

另一方面，在元、明、清三代我国官厅审计的衰退时期，西方国家的审计工作却随着生产力和科学技术、会计学术的不断进步而逐步发展起来了。首先，在法国产生和形成了较为完善的政府审计制度和审计体系，并随着资本主义的上升和发展，又在英国产生和发展了民间性的审计——会计师审计，由此审计逐步成为一种专门的制度和独立的学科。之后，西方国家又进一步完善了审计法制，明确了审计的法律地位，制订了一系列详尽的审计制度，使审计法律化、制度化和专业化。相比之下，旧中国的审计工作未能发展到这一程度。从这一意义来说，不能不认为是一种衰落。由此可见，元明清时期是审计与会计由各自独立而复归合一，使审计丧失独立地位的阶段。

民国时期，是近代审计产生和形成的阶段。辛亥革命结束了长达 2000 多年的封建统治，旧中国的政府审计才有了进一步的发展。1912 年北洋军阀的北京政府在国务院下设立了审计处，并在各省设置了审计分处。1914 年北洋政府改审计处为审计院直属大总统，并同时颁布了“审计法”和“审计法施行规划”。以后，国民党政府根据孙中山先生五权分立理论，设立司法、立法、行政、考试、监察五院，在监察院下设立审计部，各省（市）设审计处，不能按行政区域划分的企业事业单位，如国库、铁路局、税务机关等，则根据需要和可能设立审计办事处，分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督，与封

建时代的审计机构相比，民国时期的审计组织有了较大的改良和发展。首先，审计隶属于监察院，它吸收了欧美超然审计制度精神，同时又是对唐宋时期比部审计职掌的改良。再者，审计部设于各省市的审计处和一些审计办事处，构成了全国自上而下的垂直审计网，并实行巡回审计形式。这显然是对我国历史上御史巡按制度的改良。就审计本身内部组织而言，吸取美国审计总局的分工形式，分别设立职能厅掌理政府所属全国各机关之事前审计事务、事后审计事务、稽查事务和文书庶务等。1937年颁布的“审计法”对审计权限作了如下规定：（1）监督预算执行；（2）审核收支命令；（3）审计决算计算；（4）稽查财政之不法或不忠于职务之行为。就审计组织外部而言，审计监督与公库监督、会计监督、行政监察、立法监督等相配合，形成了财政、审计、公库、主计这四大系统从前至后的联综制度，使各部门互不干涉但又互相制约、互相联系地办理其负责之职务。不过，尽管民国时期审计体制已成完善之势，但由于战事不断，加之国民党政府的腐败，审计工作仍然未能发挥其应有的功能。

另外，民国时期随着资本主义工商业的发展，我国的民间审计也有了一定的发展。1918年，北洋政府颁布了《会计师章程》十条。1921年，上海有了会计师事务所，1925年又成立了会计师公会，之后平、津、武汉、广东、南京等一些大城市相继成立了“公会”。同时，审计作为一门完整独立的学科，随着中式会计的改良和借贷记帐法的传入，也得到了引进、改良和发展，一些介绍国外审计、提出改良中国审计建议的审计专业书籍也相继问世。

此外，在民国时期，中国共产党领导中国人民在同中外反动派的艰苦斗争中，创建了革命的武装力量和工农政权。

在革命根据地和工农政权的建设过程中，非常重视审计工作。1925年的省港罢工委员会中即有审计局的设置，这是中国共产党领导下的最早的人民审计机关，是我国人民审计工作的萌芽。在土地革命战争中，中央苏区设有中央审计委员会，并在其他根据地设有分会。中央执行委员会还曾颁布《审计条例》等审计法规。在抗日战争中，一些解放区亦设有审计委员会及其分会。在革命武装力量中也有审计机构，如八路军内所设置的审计委员会和审计处等，负责部队内各级单位的审计工作。各级审计机构实行分工负责，初审、复审和决审责任分明。审计工作分内勤和外勤两类，采用事前、事中、事后审计等三种方式。通过这些审计机构实行财政监督和检查，对建设革命政权，对赢得革命战争的胜利都发挥了重要的作用。

三、西方会计师审计的产生和发展

会计师审计与政府审计相比，远没有那么悠久，其历史迄今不到200年。但自它产生后，随着资本主义经济的高速发展，其发展速度迅猛，在今日的经济生活中具有不可替代的重要作用。

西方会计师审计的出现及其迅速发展，这是资本主义商品经济发展的必然产物。商品经济越发展，经济管理和监督越重要，作为经济监督重要手段的审计也就越重要。

从13世纪开始，以资本主义私有制为基础的民间企业在封建社会诞生了。这些私人企业的产生和发展有力地推动了生产力的发展。尤其是自17世纪以后，资本主义制度逐渐在欧洲确立下来。英国的产业革命，使原来闭锁式的企业从此走上了社会化的道路。为了组织大规模的社会化大生产，出现了联合股份有限公司这一企业形式。会计业务随着