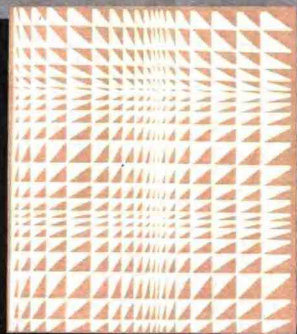


审计基础

朱 守 愚 主编



中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计基础/朱守愚主编. -北京: 中国商业出版社, 1997.6
ISBN 7-5044-3459-0

I. 审… II. 朱… III. 审计-基本知识 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 12297 号

责任编辑: 陈学勤

*

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京印刷二厂印刷

*

1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷
787×1092毫米 32开 12印张 240千字
定价: 13.80元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编写说明

财政部颁发的《企业财务通则》和《企业会计准则》施行以来，对规范我国企业财务会计工作起到了重大的作用。为了适应深化经济体制改革和扩大对外开放的新形势，我国财务会计改革的内容和发展将进一步与国际接轨。根据“具体会计准则”的要求，我们对现有的财会系列部分教材进行了修订、更新，充实了部分内容，以适应教学的需要。

经过修订后的本教材，自始至终贯彻了求新、求实，注重社会实践并服务于社会实践的指导思想，尽可能地吸收了经济体制改革与财会改革中出现的新成果、新情况，具有理论联系实际，可操作性强，文字通俗易懂的特点。

本书由朱守愚任主编，王金芳任副主编，参加编写的有：朱守愚（第一、六、九、十一章）；索宗文（第二、四、五章）；韩文亮（第三、八、十三章）；王金芳（第七、十二、十五章）；孟纯（第十、十四章）。审计案例由陈学贞、索宗文、韩文亮、朱守愚共同编写。谢玉敏也参加了全书的编写工作。全书由朱守愚负责总纂，滕荣祥审阅定稿。

在本书编写过程中，得到了作者所在单位的大力支持，在此仅表谢意。由于水平所限，书中疏漏之处在所难免，诚恳地希望广大教师和读者给予批评指正。

编 者

1996年12月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 审计的概念、起源和发展	2
第二节 审计的对象、职能和作用	11
第三节 审计的任务	17
第四节 审计的分类	20
第二章 审计原则、审计证据和审计标准	27
第一节 审计原则	27
第二节 审计证据	30
第三节 审计标准	41
第三章 审计机构和审计人员	48
第一节 审计机构	48
第二节 审计人员	58
第三节 审计人员的职业道德和法律责任	61
第四章 审计的方法	67
第一节 审计方法的概念及选用	67
第二节 审查书面资料的方法	69
第三节 证实客观事物的方法	76
第四节 抽样法在审计工作中的运用	79
第五章 审计程序	84
第一节 审计程序的意义	84
第二节 审计的准备阶段	85
第三节 审计的实施阶段	89

第四节 审计的终结阶段	96
第六章 内部控制制度的审计	106
第一节 内部控制制度与审计	106
第二节 内部控制制度的原则和种类	111
第三节 内部控制制度的审查与评价	116
第七章 会计基础工作的审计	127
第一节 会计基础工作审计的意义	127
第二节 会计凭证的审计	130
第三节 会计帐簿和报表的审计	138
第八章 货币资金、财产物资及其他资产的审计	151
第一节 货币资金及应收款项的审计	151
第二节 存货的审计	157
第三节 固定资产的审计	164
第四节 对外投资及其他资产的审计	167
第九章 所有者权益及负债的审计	173
第一节 资本金的审计	173
第二节 利润形成及分配的审计	177
第三节 负债的审计	183
第十章 购销业务及成本、费用的审计	193
第一节 企业购销业务的审计	193
第二节 生产成本及销售成本的审计	198
第三节 期间费用及流转税金的审计	204
第十一章 经济效益的审计	213
第一节 经济效益审计的意义	213
第二节 经济效益审计的步骤和方法	218
第三节 经济效益审计的内容	221

第四节	经济效益审计的评价·····	233
第十二章	内部审计·····	241
第一节	内部审计的发展及我国内部审计 的特点·····	241
第二节	内部审计的职能与作用·····	247
第三节	内部审计机构和内部审计人员·····	251
第四节	内部审计的程序及评价·····	255
第十三章	经济责任审计·····	259
第一节	经济责任审计的意义与特点·····	259
第二节	承包经营责任审计·····	262
第三节	厂长(经理)离任经济责任审计·····	266
第四节	破产经济责任审计·····	269
第五节	经济合同审计·····	273
第十四章	资产评估·····	277
第一节	资产评估的概念与意义·····	277
第二节	资产评估的方法与程序·····	282
第三节	资产评估实务·····	288
第十五章	审计报告和审计档案·····	296
第一节	审计报告·····	296
第二节	审计档案·····	304
附录 1.	商品流通企业审计(外部审计)案例	
	对张胜利侵吞、贪污国有资财的审计·····	313
2.	工业企业审计(内部审计)案例	
	对光明酱菜厂生产经营业务的审计·····	338
3.	《中华人民共和国审计法》·····	359
4.	《审计署关于内部审计工作的规定》·····	368

第一章 绪 论

审计属于社会科学，是从会计中分离出来而逐渐形成的一门学科。它和会计一样，是人类社会生产发展到一定阶段的产物，是适应人类对经济活动加强管理和监督的客观需要而产生的。社会经济越发展，越是需要强化监督。正如列宁所指出的：“如果对于产品的生产与分配不实行全面的国家计算和监督，那么劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟，就不可避免”（《列宁选集》第三卷，人民出版社1972年版第506—507页）。社会主义的审计监督，是国家实施经济监督的主要形式。早在1982年12月4日，五届全国人大五次会议通过的《中华人民共和国宪法》就明确在我国建立审计机构，实施审计监督制度。1994年8月31日，经八届全国人大常委会第九次会议通过，中华人民共和国第32号主席令又发布了《中华人民共和国审计法》。这在新中国历史上是空前的，充分说明了审计的重要性。

当前，我国正处在一个新的经济发展时期，党的十四大指出，“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制”。这是进一步解放和发展生产力，使社会主义健康发展的必由之路。随着深化改革和扩大开放，国内和国际经济交往将迅速增加，各种经济活动日趋浩繁，必须相应地强化经济监督和法制建设。而审计在我国却还是一个亟待开拓的新领域。因此，进一步加强审计的理论研究和实践探索，建

立与强化经济监督，对于促进改革开放，发展国民经济，保障社会主义市场经济体制的建立、发育和完善，加快现代化建设的进程，都有着极为重要的意义。

第一节 审计的概念、起源和发展

一、审计的概念

审计，通常是指审计工作，有时也作为审计工作和审计学的通称。实际上这两者既有联系也有区别。审计工作是一种经济监督活动，是审计的社会实践。审计学则是研究审计理论、审计组织和审计方法的一门社会科学，是以审计工作的实践为基础，再从实践上升到理论的高度抽象。本书所指的审计，则侧重于审计的社会实践方面。

审计在最初，其含义仅仅是查帐。新中国建立以前，人们也往往把审计翻译为查帐。而在实际工作中，也大多局限于对会计资料的审查。随着社会经济的发展，会计的内容越来越丰富，审计的内容和范围也相应地不断扩大。它已经不再局限于对会计资料的审查，而发展到对财务收支、经济活动、经济效益、经济责任等各个方面的审查；并且从事后审计延伸到对事前、事中的审计。目前，国内外学者对审计概念的认识虽然不尽一致，但在审计的几个主要方面的认识却是基本一致的。这就是：审计的执行人应当是会计人员以外的第三者；审计的对象主要是被审计单位的会计资料；审计的手段是审核检查；审计的目的是查错防弊等等。所以，根据我国宪法的规定和多数学者的意见，我国社会主义审计是由专职的审计机构或审计人员，依法对被审计单位的财政、

财务收支和经济活动的真实性、合法性、合理性、效益性进行审查，评价经济责任，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的经济监督活动。

二、审计的产生和发展

审计的产生是由于查错防弊的客观需要。这是由于人们在社会实践中逐渐认识到，会计虽然是核算和监督生产活动过程的有力工具，但是，会计本身做得是否正确，有没有舞弊行为，有加以审查的必要。于是，就决定由原来经管钱财帐目人员以外的第三者来对会计资料进行审查。但是这个担任审查会计资料的人如果不懂得会计业务，显然也是难以完成审查任务的。所以，又必须指派懂得会计甚至是精通会计业务的人来担任，这就是原始的审计。

最初的审计工作是不经常的，审计与会计也很难区别开来。当生产力发展到一定水平，出现了所有权与经营权的分离时，统治者出于授权管理的需要，在政府机构中设置了执行审计职能的官员，这就是官厅审计或政府审计。于是，审计也逐渐从会计中分离了出来。

我国古代审计起源于奴隶社会的官厅审计。早在三千年前的西周时代就有了审计制度，在政府中设置了负责审计的官员。当时的国家财政收支要经过宰夫、小宰、司会等的层层审查。宰夫是周代在会计之外设置的具体从事审计工作的官员，在小宰的领导下行使稽查权，虽然地位不高，但责任重大，是独立于会计之外的重要职务，有一定的独立性和权威性，对后世的审计组织建设有一定的影响，在世界审计发展史上也具有领先地位。秦汉时期，设置了御史大夫兼管审计，并且建立了层层审查钱物收支的“上计”制度。唐代在

刑部之下设置了比部，专管“勾稽天下财赋”，与司法监督并列，使审计工作开始具有独立性、专业性和司法性。宋代曾设置审计院或审计司专管审计工作，是我国最早以审计正式命名的审计机构，比国外审计机构的命名要早好几百年。元、明、清三代，我国审计制度有所削弱，改为由掌管钱粮的户部自行审计。清朝末年，为了加强财政监督，曾拟设审计院，并制定了有关审计的法律草案，但还没来得及实施清王朝就被推翻。

进民国以后，政府曾设有审计院，并公布《审计法》，后来又将审计院改为审计部，隶属于监察部。并且引进了欧美的审计学院，创办了会计师事务所，开始了民间审计。但由于国民党政府腐败以及日本军国主义发动侵华战争，审计工作有名无实，审计制度形同虚设。

中华人民共和国成立以前的革命战争时期，在革命根据地也设有审计机构，建立了从中央到地方的审计工作系统。新中国成立以后的一段时期，在财政部和中央其他各部的财会司（局）内，一般都设有审计处（科），在地方政府的各厅（局）内，财会处下设有审计科（股），行使审计监督权，在经济监督方面曾起了一定的作用。50年代后期，由于“左”的思想影响，片面追求简化，审计机构被撤销，审计制度废弛，甚至连会计机构内部的稽核工作，也被认为是重复劳动而取消，使经济工作受到了重大的损失。

1982年我国宪法首次规定设立国家审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家财政金融机构和企事业单位的财务收支进行审计监督。地方各级人民政府设立审计机关，并依照法律规定，独立行使审计监督权。10

多年来，各级审计机关和各部门的内部审计机构相继建立。1986年国务院颁布了《中华人民共和国会计师条例》，1987年审计署颁布了《关于进一步开展社会审计若干问题的通知》，明确了开展社会审计的一些重大问题。1988年国务院颁布的《审计条例》，又对民间审计即社会审计作了明确，使民间审计有了迅速的发展。《中华人民共和国审计法》进一步明确了审计的地位、任务、权限、职责、程序 and 法律责任，是我国社会主义审计发展史上的一个重要里程碑。1995年1月17日，审计署又以审计法发〔1995〕7号文件发出了《关于在全国实行统一审计文书格式的通知》。这些，对于促进我国审计工作的经常化、规范化、制度化有着极为重要的意义。

国外的现代审计制度大体奠定于19世纪后期，发展于20世纪前期。现代审计已经成为当今世界各国管理和监督经济活动的重要手段。现在，世界上已有150多个国家建立了专门的审计机构，并参加了1968年在日本东京成立的国际最高审计组织。审计工作在许多国家都受到社会的重视和法律上的承认。西方国家私人企业的会计报表，必须取得属于外部审计机构的审查签证，方为合法、有效，股东才能放心，银行才予以贷款。同时，审计工作的范围和内容也有了新的发展，从监督财税机关，发展到监督军事、政法机关；从事后监督向事前监督发展；从对财政、财务的审计监督向计划、设计的审计监督发展。

我们了解审计的产生和发展，以及国外现代审计的状况，可以借鉴历史和国外的经验，充实、发展和完善我国社会主义审计的理论、内容、方法和体系，更好地发挥审计监

督的作用。

三、审计同会计的联系与区别

由于审计产生于会计而又独立于会计，在实际工作中，人们很容易把两者等同起来。特别是过去我们曾经多次开展财务会计大检查之类的活动，所以往往把审计与会计检查混为一谈。因此，弄清审计与会计的联系与区别，对于正确发挥审计的职能作用，做好审计工作非常必要。

审计与会计的联系主要表现在：两者都是为人类管理经济的客观需要而产生和发展的；而审计又是以会计资料为主要的对象，并且要运用会计原理、会计原则、《会计法》以及财务会计制度对会计资料进行审查、判断。在实际工作中，审计与会计也是互相渗透、互相影响，两者的根本目的都是为了贯彻国家的财经方针、政策、法令和制度，为改善经营管理，提高经济效益，维护财经法纪，保护国家财产服务。

但是，审计与会计又是两个独立的学科，两者有着明显的区别。主要是：

（一）本质和对象不同

会计本质是一种经济管理活动，而审计的本质则是一种经济监督活动。会计的对象是社会再生产过程中的资金运动，审计的对象主要是被审计单位的会计资料和经济业务活动。

（二）方法和程序不同

会计是按照经济业务发生的时间顺序，连续、系统、全面、综合地反映经济活动与资金运动，不允许间断。而审计的主要方法却是追溯的、分析的、批判的，在时间上又往往

是间断的。审计的范围既包括全部经济活动，也有局部或个别经济业务活动。

（三）执行者地位不同

会计机构是企业单位内部设置的一个职能部门，由单位负责人直接领导和组织安排会计核算工作，不具有独立性。审计机构是独立于企业单位以外的经济监督机构，依法行使审计监督权，具有独立性和权威性。即使是内部审计机构，也是代表上级内审机构、部门和单位领导进行审计监督，具有一定的独立性。

（四）范围和准则不同

会计监督的范围比较窄，一般是由上级单位的财会部门和单位的会计机构，通过会计检查的方法，对本单位和下属单位的财务会计工作进行检查监督，对内不对外。其依据是《会计法》、统一的会计制度和会计准则。而审计是由专设的审计机关对被审计单位所实施的外部监督。它依据国家宪法和审计法、审计准则及国家有关法令、制度进行工作，审计监督的范围也不仅仅限于某一部门或单位，而是着眼于国民经济各部门、各单位和它们的主管部门，监督的范围要比会计监督广泛得多。

四、我国社会主义审计的特点

审计同任何其他事物一样，也有它的两重性，即审计的自然属性与社会属性。审计作为一种经济监督活动，是由一系列专门的技术和方法构成的，它是人类长期社会实践经验的结晶，是人类共同的精神财富。它没有国家和地区的限制，根据需要，任何国家、地区、阶级都能使用，这是审计的自然属性。但是另一个方面，审计也有一个为谁服务的问

题。在资本主义制度下，审计监督是一种资本的属性，是为维护资本主义制度服务的。在社会主义制度下，审计监督是为社会主义经济建设，为更好地满足广大人民群众日益增长的物质文化生活需要服务的。因此，我国的社会主义审计必然具有以下特点：

（一）坚持共产党对审计工作的领导

我国是共产党领导下的人民民主专政的社会主义国家，当前正在进行社会主义现代化建设，最终要向共产主义的长远目标前进。这个宏伟目标，只有在中国共产党的领导下才能实现。审计作为经济监督和促进社会主义建设的必要手段，必须在共产党的领导下，认真地贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、法律和有关规章制度，才能端正工作方向，发挥自己的职能作用。这和资本主义国家中，审计有时被利用来作为某一政党在政治上争权夺利的工具有着根本的不同。

（二）坚持群众路线的原则

在社会主义制度下，由于消灭了人剥削人的制度，国家、集体和个人的根本利益是完全一致的，这就使我国的社会主义审计有了坚实的群众基础。因此，我国的审计监督是既有专门机关和专职审计人员的审计监督，又有广泛性的群众监督。这两者结合起来，使我国的社会主义审计有了更广泛的群众基础，从而大大增强了审计的有效性。

（三）具有我国特点的审计监督体制

我国的社会主义制度是以生产资料公有制为基础的。社会主义审计不仅要各级政府机构及其所属企事业单位行使审计监督权，而且要对所有的国营、集体企业、事业单位和

其他经济组织进行审计。所以我国现行的审计体制是由国家审计、内部审计和社会审计即民间审计三部分所组成的。其中国家审计处于主导地位、实行统一领导、分级管理。而资本主义国家审计只限于对政府机构及其所属企事业单位。而对那些为数众多的企业单位的审计，却是在无政府状态下进行的。

（四）一切服从人民的利益

在我国，审计监督同其他工作一样，归根到底是为人民服务的。所以，一切服从人民的利益，是社会主义审计的又一特点。基于这一特点，在实施审计监督时，必须坚持监督与服务相结合的原则。这就是说，要以实事求是的态度，采取科学的方法，认真调查研究，不但要严肃、准确地揭露矛盾，查清问题，作出恰当的结论，进行必要的处理。还要站在国家的即人民的利益的立场上，提出切实可行的、有效的改进措施，帮助和督促被审计单位改进工作，加强管理，提高经济效益。这同资本主义制度下，审计维护资本家的利益，单纯地揭露和制约有着根本的不同。

五、在我国实施审计监督的意义

现阶段我国正处在一个经济发展的新时期，要建设具有中国特色的社会主义，培育和建立社会主义市场经济体制，有许多新的问题尚待探索 and 解决。在这种形势下，实施审计监督，对于加强宏观调控，促进国民经济协调、健康的发展，都有着极为重要的意义。

（一）实施审计监督是加强宏观调控，保证国民经济健康发展的客观需要。

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体

制，在所有制结构上，以公有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多种经济成份长期共同发展，通过平等竞争发挥国有企业的主导作用。围绕社会主义市场经济体制的建立，加快经济改革的步伐，促进国民经济的迅速、协调的发展。要实现这一目标，必须加强和改善国家对经济的宏观调控，从过去主要是分投资、分物资、批项目、定指标，转变为主要是搞好统筹规划，掌握政策，组织、协调、提供服务和检查监督上来。由于社会主义审计的广泛性和有效性，必将在加强和改善宏观调控方面起到巨大的作用。

（二）实施审计监督，是促进加快改革和扩大开放的客观需要。

建设有中国特色的社会主义，要求进一步加快改革和扩大对外开放，各级政府的职能都要有相应的转变，今后对经济工作的行政干预将大大减少，企业的活力将不断增强。审计监督的实施，使审计与经济的发展紧密结合起来，为改革和开放服务。凡是有利于发展生产、搞活经济、提高经济效益的，审计就给以支持；凡是非法经营，损害国家利益的，通过审计监督就予以揭发、制止和纠正，从而保证经济改革和对外开放的顺利进行。

（三）实施审计监督，是贯彻国家政策、法律，维护财经纪律、制度，促进廉政建设，巩固社会主义制度的客观需要。

贯彻执行国家的财经政策、法律、法令，严肃财经纪律，是维护社会主义经济秩序、坚持社会主义制度的重要保证。在加快改革开放步伐的过程中，由于种种原因，在某些

部门和单位中，会出现财经纪律松弛甚至违法乱纪的现象，对于这类现象，仅仅依靠财政、税务、工商行政管理以及本部门本单位的会计监督是难以奏效的。而审计监督是由专职部门实施的经常性的监督。有了审计监督，就可以对经济领域一些违法乱纪等腐败现象进行有效地揭露和制止，对情节严重触犯刑律的，还可移送检察机关处理，以伸张正义，遏制歪风，促进廉政建设，巩固社会主义制度。

（四）实施审计监督，是充分利用现有资源，不断提高经济管理水平和经济效益的客观需要。

中央多次强调指出，必须把一切经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。这是充分发掘和利用现有资源、积累建设资金，加速建设有中国特色的社会主义的关键环节。但从实际情况看，当前无论是生产、流通或建设领域，人、财、物力的浪费现象都比较严重。表现在资金占压多，周转缓慢，不少企业处于连续亏损的状态，国家的财政收入未能与生产速度同步增长，国家财力不足，这与现代化建设的发展要求极不适应。根据我国的国情，实施审计监督，就可以有效地揭露和纠正经济工作中的跑、冒、滴、漏，帮助企业挖掘内部潜力，充分利用现有资源，提高经济效益，增加国家积累，加速现代化建设。

第二节 审计的对象、职能和作用

一、审计的对象

审计的对象是指审计的目的物，即被审计单位和审计的内容。根据我国宪法和审计法规定，社会主义审计是我国实