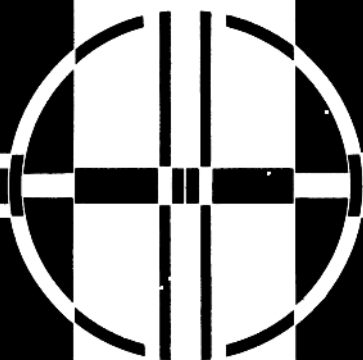


娄尔行主编

审计学 概论



责任编辑 钱雪门
封面装帧 沈蓉男

· 高等财经院校试用教材 ·

审 计 学 概 论

姜尔行 主编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 上海新华印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 16 字数 361,000

1987年5月第1版 1987年5月第1次印刷

印数 1—160,000

书号 4074·631 定价 2.85元

审计署委托上海财经大学娄尔行教授主持编写的《审计学概论》一书,经我们审定,同意作为高等财经院校审计学专业(专门化)和其他经济类专业审计基础理论课程的试用教材,亦可作为审计人员业务学习用书。

审计署人事教育局

一九八六年十二月

前 言

审计署于一九八四年十二月,中国审计学会成立之际,委托本书主编主持编写一本审计学大学教材,以满足培养审计人才的需要。经过编写组成员的共同努力,按照审计署两年的时限,全书编写完成。

本书已列入国家教育委员会组织制订的高等学校文科教材选编计划。

本书是作为一本教材来编写的,主要供大专院校审计学专业当作基础教材使用,也可用作会计学专业的教材,或供培训干部之用。本书用于大专院校本科教学时,视所开后续专业课程的多寡详简,或者可以全部采用,供学生修读一学年,或者可以删略部分章次,修读一学期。培训干部也可根据需要,全用或选用一部分。

审计学的实践性较强。它不是一门抽象的、纯理论学科。学习审计学主要是学会怎样干审计工作,知道在特定场合要审查什么,怎样进行审查。但是,正确的实践又有赖于正确理论的指导,才能收事半功倍之效。为此,编写本书时我们力求理论与实践并重,既反映我国的审计实践经验,又阐明基本的审计理论。本书用十章篇幅,即第一章到第八章、第十六章以及第二十二章,着重阐明基本审计理论。讲述审计实务的共有十章,其中财政、财务审计占七章,经济效益审计两章,内部审计一章。另有两章为审计专题,分别论述了中外合资经营企业审计和电算系统审计。

鉴于现代审计学有一定的发展,而知识是不分国界的,编写本书,在坚持立足我国实际的同时,还有选择地介绍其他国家可供我们借鉴的方法和理论。动机是帮助读者扩大视野,活泼思路。

我国审计工作目前处于重建阶段。近年来,审计学术研究活动蓬勃开展,呈现了兴旺繁荣的可喜景象。同时,审计工作处于经济体制改革日益深入的新形势下,面临着不少新的情况,出现不少新的课题,亟待探索研究。某些重大的问题,一时众说纷纭的,本书除在本文作正面论述外,又将不同见解在注释中交代,以便读者自己有所斟酌。而某些论点,则纯系编者的见解,它们之能否成立,有待实践的检验。

本书编写组成员为:娄尔行教授、石成岳教授、竹德操副教授、汤云为、唐清亮、方之龙、周勤业(以上上海财经大学),管锦康教授、赵丽娟、鲍国明(以上天津财经学院),黄忠瑩教授、李若山(以上厦门大学),刘方锦(审计署金融局处长),赵过之注册会计师(南通市会计师事务所)。成员大部分来自教学单位,少数来自业务部门,切磋交流,有利于贯彻理论联系实际的原则。参加编写时,汤云为、唐清亮、方之龙、李若山均已取得硕士学位,为攻读博士学位研究生;周勤业、赵丽娟、鲍国明均已获得专攻审计学的经济学硕士学位。本书编写力量的组织,表明了审计学领域的老中青三结合,体现了后起之秀的茁壮成长。

本书由娄尔行主编,负责全书的规划,组织编写工作,主持编写组的历次讨论,并在全书定稿时进行修改、补充和总纂。总纂财务审计各章时得到了赵过之的协助。初稿第一章由管锦康、娄尔行执笔;第二章由鲍国明执笔;第三章机构人员部分由管锦康、准则部分由竹德操执笔;第四章证据部分由赵丽娟、标准部分由竹德操执笔;第五章由管锦康执笔;第六章

由周勤业执笔；第七章由李若山执笔；第八章由赵丽娟执笔；第九章由赵过之、李若山执笔；第十章、第十一章、第十二章由黄忠堃执笔；第十三章由赵过之执笔；第十四章、第十五章由刘方锦执笔；第十六章由娄尔行、汤云为执笔；第十七章由娄尔行、唐清亮、汤云为执笔；第十八章由娄尔行、方之龙、汤云为执笔；第十九章由周勤业、鲍国明执笔；第二十章由石成岳执笔，撰稿过程中得到了黄河清的协助；第二十一章由唐清亮执笔；第二十二章由竹德操执笔。

本书在编写过程中曾多次组织讨论。审计部门的一些同志对编写提纲和本书初稿提供了不少有用的意见，编者深为得益。审计署人事教育局领导对编写本书给予了热情的支持和帮助。编者对此谨致谢忱。

因教学上需用甚急，本书仓卒成稿付梓，有些地方还来不及作仔细的推敲。更谈不上成稿以后，试用一番，回头再作些思索探讨，让书稿有个成熟期了。这与编者原先的打算不尽符合。而主要的还是由于编者水平有限，钻研未深，书中难免还有选材不当，论述欠妥，甚至错误的地方，恳请读者批评指正。

编 者

一九八六年十二月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 我国经济发展的现阶段需要审计	1
第二节 审计的对象	4
第三节 审计的职能、任务和作用	6
第四节 审计的本质	13
第五节 审计的产生和发展	20
复习思考题	25
第二章 审计的分类	27
第一节 审计的基本分类	27
第二节 审计的其他分类	33
复习思考题	38
第三章 审计机构、审计人员和审计准则	39
第一节 审计机构	39
第二节 审计人员	47
第三节 审计准则	50
复习思考题	60
第四章 审计证据和审计标准	61
第一节 审计证据的涵义	61
第二节 审计证据的特点	64
第三节 审计证据的分类	67
第四节 审计证据的收集、鉴定和综合	71

第五节 审计标准	78
复习思考题	84
第五章 审计方法	86
第一节 审计方法的选用	86
第二节 审计的一般方法	87
第三节 审计的常用方法	89
复习思考题	100
第六章 统计抽样在审计中的应用	101
第一节 抽样审计的产生	101
第二节 统计抽样的基本步骤	104
第三节 用于符合性测试的统计抽样方法——属性抽样	114
第四节 用于实质性测试的统计抽样方法——变量抽样	127
复习思考题	138
习 题	138
第七章 内部控制制度及其评审	141
第一节 内部控制制度及其工作原理	141
第二节 内部控制制度的作用	146
第三节 内部控制制度的构成内容	148
第四节 内部控制制度的评审	155
复习思考题	166
习 题	167
第八章 审计程序	168
第一节 审计程序的准备阶段	168
第二节 审计程序的实施阶段	174
第三节 审计程序的终结阶段	181
复习思考题	184

第九章 销售、生产和购入业务审计	185
第一节 销售业务的审查	185
第二节 生产费用和产品成本的审查	195
第三节 购入业务的审查	202
复习思考题	205
习 题	206
第十章 货币资金和财产物资审计	209
第一节 货币资金的审查	209
第二节 材料和产品的审查	217
第三节 固定资产的审查	224
第四节 其他财产物资的审查	228
复习思考题	231
习 题	232
第十一章 结算业务、借款和基金审计	235
第一节 结算业务的审查	235
第二节 银行借款的审查	240
第三节 基金的审查	243
复习思考题	246
习 题	247
第十二章 利润和税金审计	250
第一节 利润的审查	250
第二节 利润分配的审查	252
第三节 税金的审查	255
复习思考题	258
习 题	258

第十三章 财务成本报表审计	259
第一节 财务成本报表审计的意义和作用	259
第二节 财务成本报表帐表一致性的审查	263
第三节 财务成本报表勾稽关系的审查	267
第四节 财务成本报表汇总的审查	271
复习思考题	274
习 题	275
第十四章 财政审计	278
第一节 财政审计的范围和特点	278
第二节 财政预算执行情况审计	280
第三节 财政决算审计	286
复习思考题	301
习 题	301
第十五章 财经法纪审计	303
第一节 财经法纪审计的特点	303
第二节 审计机构在财经法纪审计方面的任务	307
第三节 财经法纪审计的立案、调查和定案	308
复习思考题	319
习 题	320
第十六章 经济效益审计的涵义、特征和评价经济效	
益的原则	322
第一节 经济效益审计的由来	322
第二节 经济效益和经济效益审计的涵义	326
第三节 经济效益审计的特征	330
第四节 评价经济效益的原则	333
复习思考题	337

第十七章 业务经营审计	338
第一节 业务经营审计的内容	338
第二节 业务经营审计的准备工作	342
第三节 审查经济效益实现途径的开发利用	347
第四节 业务经营审计的方法	357
复习思考题	367
习 题	367
第十八章 管理审计	369
第一节 管理审计的涵义	369
第二节 管理审计的内容	372
第三节 管理审计的方法	382
附录一 关于管理机能划分的各种观点	388
附录二 企业整顿验收标准(经济责任制部分)	390
复习思考题	391
习 题	391
第十九章 内部审计	393
第一节 内部审计部门的任务和职权	393
第二节 内部审计部门的组织地位和审计方式	397
第三节 内部审计中的作业审计和合同审计	399
第四节 内部审计的特点	405
复习思考题	411
习 题	411
第二十章 中外合资经营企业审计问题	414
第一节 中外合资经营企业及其审计的特点	414
第二节 可行性研究报告的审查	417
第三节 验证投入资本	419
第四节 外汇业务的审查	424

第五节 财务状况变动表的审查	427
第六节 纳税业务的审查	433
第七节 解散和清算的审查	438
复习思考题	440
习 题	441
 第二十一章 电算系统 审 计	445
第一节 电算系统审计的意义	445
第二节 电算系统的特点和内部控制	447
第三节 电算系统审计的方法和内容	458
复习思考题	466
 第二十二章 审计报告和审计档案	467
第一节 审计报告的种类	468
第二节 撰写审计报告的要求	470
第三节 撰写审计报告的步骤	475
第四节 审计报告的内容和体裁	478
第五节 审计档案	486
复习思考题	492

第一章 绪 论

第一节 我国经济发展的现阶段需要审计

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了审计。事物总是随着客观需要,随着客观形势的变化不断发展完善的。审计亦然如此。古代的审计,从人们对它的认识,从它的内容和方法,以及从它发生的功能来说,只是初具雏型,与现代审计无可比拟。

审计产生以后,在较长的历史时期里,是统治者用以监督财物收支的手段,以确保经手和保管财物的人员,忠实地履行其职守。

我国在国民党统治的国民政府时代,以及在第二次国内革命战争时期的革命根据地,都曾实行审计。1949年全国解放以后,审计工作停顿了三十多年,于1983年恢复。

1982年12月4日,我国第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》,对于开展审计,作了明确规定。宪法第91条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级政府的财政收支,对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支,进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下,依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”宪法第109条规定:“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审

计机关依照法律规定独立行使审计监督权，对本级人民政府和上一级审计机关负责。”隶属国务院的审计署于1983年9月成立。随后，对国务院所属各部门、各级地方政府各部门及其所属企业事业单位，相继开展了审计。

审计署成立以后，在短短两年的时间里，具有我国特色的社会主义审计体系迅速形成。审计工作人员队伍日益发展壮大。审计学术研究蓬勃开展，在国际间进行了有益的交流。在此期间，各级审计机关共审计了二万四千多个单位，查出帐目差错、弄虚作假、违反财经纪律和损失浪费等共达四十六亿多元，对改进财务管理、加强财经纪律、提高经济效益和增加财政收入，起了积极作用。

我国恢复审计，并在短期内显著地取得重大成效，说明了我国经济发展的现阶段确实需要审计。这可以详细说明如下。

第一，加强宏观经济控制，保证国民经济健康发展。

我国的经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。要发展有计划的商品经济，必须在微观放开搞活的同时，从宏观上加强控制和管理。为了搞活微观经济，已经采取了不少有效措施，扩大了各部门、各单位的经营自主权，以调动各方面的积极性，促进生产的发展。但微观经济的搞活，必须确保国家、地方、单位、职工个人利益得到正确处理，国民经济才能健康发展。事实上，已经出现了一些只顾局部利益，分散国家财力，损害国家利益的现象，亟需通过审计，加以纠正制止。

此外，还亟需通过微观经济的审计，特别是有计划地通过对某一专项资金的全面审计或对某一行业的全面审计，进行横向比较，以从宏观上发现带有普遍性的问题，分析研究，借以加强宏观控制和管理。审计是加强宏观控制的一个重要方

面。

第二,充分利用资源,不断提高经济效益。

党的十二大指出,要把全部经济工作,转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。从这一要求来看,当前还存在不少问题。主要是生产、建设和流通领域经济效益不高,人力、财力、物力浪费严重。表现为资金占用多,周转速度慢,成本消耗高,费用开支大,亏损企业还有不少;基本建设周期长,投资回收慢,以致生产速度增长虽然较快,但经济效益并未相应提高;财政收入增加不多,国家财力严重不足。尤其是有些地区、部门和单位,争投资、争物资,乱上建设项目,不问投资效果好坏的作风没有根本转变。因此,亟需对企业事业单位进行财政财务审计,进行经济效益审计,帮助它们堵塞漏洞、杜绝损失浪费、挖掘潜力、提高经济效益。

第三,维护财经纪律,巩固社会主义法制。

严肃财经纪律,是坚持社会主义制度,维护社会主义经济秩序,保护人民根本利益的重要保证。当前财经纪律松弛,乱涨价、乱挤成本、乱摊费用、截留财政收入、滥发奖金以及乱上计划外建设项目等违反财经纪律的现象还相当严重。针对这种现象,亟需展开审计,加强监督,严肃制止。发现严重的违法行为,还要移交司法部门处理,绳之以法。事实证明,检查与不检查,结果大不一样。制止不正之风,打击违法行为,才能伸张正气,巩固社会主义法制。

第四,促进经济体制改革,加速发展生产力。

我国当前正在有步骤地进行一场影响深远的、以城市为重点的经济体制改革。改革的中心环节是增强企业活力。在新的形势下,过去长期实行的对经济工作的行政控制减少了,必须以完善的经济控制来补充;过去实行的直接控制减少了,必须使有效的间接控制有所加强。审计属于间接控制领域,也

是用经济办法进行控制的一种手段。亟需使审计工作和经济体制改革密切结合起来,实行审计监督,为经济体制改革服务。对于国家机关、各部门和企业事业单位正当的改革措施,有利于发展生产,搞活经济,提高效益,开辟财源的,就要给予支持。凡是借改革之机,搞歪门邪道,严重损害国家和消费者利益的,如哄抬物价、抢购商品、随意加价、就地转手倒卖、扰乱市场,以及违反规定滥发奖金和实物等问题,都要揭露制止,排除对经济体制改革的干扰。

综上所述,恢复审计是实行经济体制改革,增加企业活力,加强宏观经济控制,促进和提高经济效益,巩固社会主义法制所采取的一项重要措施。它是在我国新的历史时期,进行社会主义现代化建设的需要。

第二节 审计的对象

审计的对象,审计的类别,审计的职能、任务和作用,以及审计的本质,都属于审计的基本概念,都需要根据实践加以概括,作出完整的解释。它们都是审计理论的重要组成部分。

以上列举的这些基本概念是互有联系、彼此依存,而不是各自孤立的。

审计有各种类别,本书第二章将作详细的论述。不同种类的审计,其对象不同,其职能、任务和作用也不尽一致。否则,这类审计与那类审计就无可区别了。而对象与职能、任务、作用又是相互联系的。离开具体的对象,客观的职能(任务和作用从属于职能,见下节)就无由产生。至于审计的本质,则是在认识了它的对象,它的类别,它的职能、任务和作用等等以后,才能加以概括。本质要覆盖一切重要的基本概念,并和它们保持一致。反过来说,对象变化了,类别创新了,职能发展

了,对审计本质的认识,就应作相应的修改。实践发展了,基本概念要相应跟上,这是一条根本的原则。凝固不化的理论,停滞不前的理论,不能为现实服务,为我们所不取。其实这些貌似理论的东西,也称不上理论。

我们只是为了行文的方便,才把审计的对象,审计的职能、任务和作用,审计的本质,分节加以论述。

审计工作的核心无疑是审核检查。审计的对象指的是审核检查的客体。以审计作为一个整体来考察,概括地说,审计的对象是经济活动。但并非社会上的一切经济活动都是审计的对象,而是以下有具体范围的经济活动。

第一,构成审计对象的经济活动,是被审单位的经济活动。更具体地说,是涉及被审单位经营管理和资源财产的经济活动。不是被审单位的经济活动,就不成为审计的对象。国家审计的对象,根据宪法规定,为国务院各部门和地方各级政府的财政收支、国家财政金融机构和企业、事业组织的财务收支。内部审计的对象为本部门、本单位的财政财务收支以及其他经济活动。民间审计的对象为委托人指定的被审单位的经济活动。

第二,被审单位的经济活动,是有一定载体的,是通过会计、统计和业务核算记录及分析、预测、计划、方案、合同、电子计算机的磁带、磁盘、磁鼓等记载反映的。同时,也包括有关人员口头反映而无书面资料的经济活动。凡客观存在于被审单位,已经发生、正在进行或将要发生的经济活动都是审计的对象。而被审单位无意地或有意地不在书面资料或其他载体中反映,遗漏或隐匿的经济活动,更是审计不可忽略的对象。

笼统地把经济活动概括为审计的对象,难以突出审计的特点,难以把审计和其他以经济活动为对象的经济管理工作区分开来。于是还需要作深入一层的考察。具体说来,审计