

附：审计学自学考试大纲

# 审 计 学

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会  
主编 / 周勤业

全国高等教育自学考试指定教材 会计专业  
(独立本科段)

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指定教材  
会计专业（独立本科段）

**审 计 学**  
(附：审计学自学考试大纲)

全国高等教育自学考试指导委员会组编  
周勤业 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/周勤业主编 一北京: 中国财政经济出版社,  
2000.8

附: 审计学自学考试大纲

全国高等教育自学考试指定教材

ISBN 7-5005-4736-6

I 审… II. 周… III. 审计学-高等教育-自学考试-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 63343 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@dre.gov.cn](mailto:cfeph@dre.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京市友谊印刷经营公司印刷

880×1230 毫米 32 开 12.875 印张 327 000 字

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 001-20100 定价: 17.00 元

ISBN 7-5005-4736-6/F·4260

(所购图书出现印装问题, 请到当地教材供应部门调换)

## 组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了 21 世纪。

这是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习、终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用、解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2000 年 1 月

## 序 言

本书系结合我国十几年来开展审计工作的实践经验和学术界对有关审计问题的研究成果，并适当地吸取了适合我国国情和要求的其他国家的审计理论和实务，在全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会的指导下，编写而成。

本书是自学考试《审计学》课程的统一教材。为了适应自学考试的特点和要求，各章内容力求精炼、概括，突出重点，避免繁琐。每章末附有复习思考题和作业题，以便学员加深对课程内容的理解和培养学员实际工作能力。

本书共分十四章。其中第一至第八章着重阐述了审计的历史演变过程和审计的基本理论。如审计的产生和发展，审计的职能、任务和作用，审计分类，审计机构、审计人员和审计准则，审计目标和审计证据，审计方法，内部控制制度及其评审，审计流程，审计工作底稿、审计报告和审计档案。第九章至第十四章着重介绍了各种不同业务的审计实务。如财务审计、财经法纪审计、经济效益审计以及内部审计等等。学完了这门课程，学员们对审计的基本理论与实务，有了比较全面和系统的了解和掌握，对搞好审计工作，实现审计职能，完成审计任务，创造了必要的工作条件。

本书由于编写时间短促，加以编者水平有限，有些地方可能没有解说清楚，甚至还存在缺点和错误，希望广大读者不吝指教，以匡不逮。

编 者

2000年5月

# 目 录

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 第一章 绪论             | ( 1 )  |
| 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    | ( 6 )  |
| 第三节 审计的本质          | ( 12 ) |
| 第二章 审计的分类          | ( 19 ) |
| 第一节 审计的基本分类        | ( 19 ) |
| 第二节 审计的其他分类        | ( 22 ) |
| 第三章 审计机构、审计人员和审计准则 | ( 30 ) |
| 第一节 审计机构           | ( 30 ) |
| 第二节 审计人员           | ( 38 ) |
| 第三节 审计准则           | ( 43 ) |
| 第四章 审计目标和审计证据      | ( 52 ) |
| 第一节 审计目标           | ( 52 ) |
| 第二节 审计证据           | ( 56 ) |
| 第五章 审计方法           | ( 64 ) |
| 第一节 审计方法的意义及其选用的原则 | ( 64 ) |
| 第二节 审计的一般方法        | ( 66 ) |
| 第三节 审计的技术方法        | ( 72 ) |

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| 第四节 各种审计方法之间及其与审计分类之间的相互关系 ..... | ( 77 ) |
|----------------------------------|--------|

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第六章 内部控制制度及其评审 ..... | ( 82 ) |
|----------------------|--------|

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 第一节 内部控制制度的意义和作用 ..... | ( 82 ) |
|------------------------|--------|

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 第二节 内部控制的基本内容 ..... | ( 86 ) |
|---------------------|--------|

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 第三节 内部控制制度的描述 ..... | ( 90 ) |
|---------------------|--------|

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 第四节 内部控制制度的评审 ..... | ( 96 ) |
|---------------------|--------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第七章 审计流程 ..... | ( 104 ) |
|----------------|---------|

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 第一节 审计流程的意义 ..... | ( 104 ) |
|-------------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第二节 准备阶段 ..... | ( 107 ) |
|----------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第三节 实施阶段 ..... | ( 112 ) |
|----------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第四节 终结阶段 ..... | ( 115 ) |
|----------------|---------|

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 第五节 审计流程的延续 ..... | ( 117 ) |
|-------------------|---------|

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| 第八章 审计工作底稿、审计报告和审计档案 ..... | ( 122 ) |
|----------------------------|---------|

|                  |         |
|------------------|---------|
| 第一节 审计工作底稿 ..... | ( 122 ) |
|------------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第二节 审计报告 ..... | ( 126 ) |
|----------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第三节 审计档案 ..... | ( 132 ) |
|----------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第九章 资产审计 ..... | ( 137 ) |
|----------------|---------|

|                  |         |
|------------------|---------|
| 第一节 货币资金审计 ..... | ( 138 ) |
|------------------|---------|

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 第二节 应收及预付账款审计 ..... | ( 147 ) |
|---------------------|---------|

|                |         |
|----------------|---------|
| 第三节 存货审计 ..... | ( 156 ) |
|----------------|---------|

|                  |         |
|------------------|---------|
| 第四节 长期投资审计 ..... | ( 168 ) |
|------------------|---------|

|                  |         |
|------------------|---------|
| 第五节 固定资产审计 ..... | ( 173 ) |
|------------------|---------|

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 第六节 无形资产和递延资产审计 ..... | ( 179 ) |
|-----------------------|---------|

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第十章 负债和所有者权益审计          | (190) |
| 第一节 流动负债审计              | (191) |
| 第二节 长期负债审计              | (206) |
| 第三节 所有者权益审计             | (212) |
| 第十一章 收入、费用和利润审计         | (223) |
| 第一节 收入审计                | (224) |
| 第二节 费用审计                | (232) |
| 第三节 利润审计                | (238) |
| 第十二章 财经法纪审计             | (243) |
| 第一节 财经法纪审计概述            | (243) |
| 第二节 财经法纪审计的内容和特征        | (247) |
| 第三节 财经法纪审计的流程和方法        | (251) |
| 第四节 财经法纪审计应注意的几个问题      | (257) |
| 第十三章 经济效益审计             | (262) |
| 第一节 经济效益审计概述            | (262) |
| 第二节 管理审计                | (270) |
| 第三节 业务经营审计              | (280) |
| 第十四章 内部审计               | (294) |
| 第一节 内部审计的意义、职能和任务       | (294) |
| 第二节 内部审计的地位及其独立性        | (298) |
| 第三节 内部审计的特点及其应正确处理的几种关系 | (303) |
| 第四节 单位内部审计              | (307) |
| 第五节 部门审计                | (312) |



|                    |       |
|--------------------|-------|
| 附录.....            | (321) |
| 中华人民共和国审计法.....    | (321) |
| 中华人民共和国注册会计师法..... | (329) |
| 后记.....            | (338) |

## 审计学自学考试大纲

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 出版前言.....                       | (340) |
| Ⅰ. 课程性质与设置目的 .....              | (342) |
| Ⅱ. 课程内容与考核目标 (考核知识点、考核要求) ..... | (343) |
| Ⅲ. 有关说明与实施要求 .....              | (398) |
| 附录: 题型举例.....                   | (401) |
| 后记.....                         | (403) |

# 第一章 绪 论

## 第一节 审计的产生和发展

### 一、审计产生的客观基础

审计最初是为了保护财产的安全与完整，保证会计资料的真实与可靠而产生的。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。在原始社会里，人类的生产力水平非常低下，生产出来的产品刚够维持自己的生存，在那个时候没有任何剩余产品，也就没有审计所要保护的对象——私有财产。在这种情况下，就不需要审计。

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，这时就有了剩余产品。但光有剩余产品，财产所有者与财产经管者不分离的话，也不需要审计。生活在荒岛上的鲁滨逊，为了生存的需要，在生产的同时要记录、计算生产的耗费和产出，以便决定多少劳动时间用于生产粮食上，多少劳动时间用于砍柴或缝制衣服上，多少粮食用作种籽，多少粮食用作口粮等等。也就是说，鲁滨逊在生产的同时需要会计，但他不需要审计，因为所有的财产物资都是由他自己经管，他不需要自己对自己进行审计。同样，在人类历史上，随着生产的发展，产生了私有制，但在私有财产并不很多，财产所有者经管自己财产的情况下，也不需要审计。只有当剩余产品被极少一部分人所占有，他们

对自己所占有的财产照管不了，需要委托别人代为保管、代为记账的时候，才需要审计。因为他们这时对保管者、记账者并不放心，他们要通过审计来确认这些保管者、记账者的经管责任如何。因此，财产所有者与财产经管者的分离是审计产生的另一个客观条件。

## 二、官厅审计的产生和发展

审计的最初形态是官厅审计，它产生于奴隶社会的末期，因为只有到了奴隶社会的末期，才具备审计产生的客观条件。我国是世界上最早产生审计的国家之一。早在三千多年前的西周，就已经设立负责审计的官员，称为宰夫。尽管宰夫的官职较低，属下大夫，但他有权对负责会计工作的司会和负责财政工作的小宰所掌管的账目进行审查，直接向冢宰或天子汇报审查结果。

我国的春秋、战国时期，就已经形成了一套完整的审计监督制度——上计制度。上计制度的实质是定期报表的审核制度。即每年各地的官吏将地方上的税赋收入及各项财政开支，用书面的形式报给皇帝，皇帝则每年进行一次听计，由负责审计的官员将各地报来的收支账目念给皇帝听，以此审查官员的经管责任。《周礼》中“以月要考月成，以岁会考岁成”，就是对上计制度的一种最好的写照。上计制度是一种抑制贪污舞弊的有效形式，也是我国历史上最早的一套审计监督制度。

我国隋、唐年间，在刑部之下设“比部”，使审计工作开始走向专业化、独立化和司法化。专业化指比部是进行审计监督的专门机构。独立化指审计机构独立于财政机构之外，审计监督与财政监督相分离。司法化指比部隶属于刑部，审计与一套惩治贪官污吏的制度相结合。

宋太宗淳化三年（公元 992 年），我国的审计机构由“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”，为“审计”一词的起源。

官厅审计在我国一直延续到清末。

辛亥革命以后，北京的北洋政府在 1914 年设立“中央审计处”，南京的国民政府在 1920 年设立“审计院”（后改为审计部隶属监察院）。这些政府审计都带有官厅审计的色彩，即通过国家的强制力，贯彻审计监督权。

在国外，公元前 443 年，古罗马设立财务官和审计官，协助元老院处理日常财政事务。审计官的设立开创了国外官厅审计的先河。

### 三、社会审计的产生和发展

社会审计是股份制的产物。众所周知，股份有限公司的集资方式是将资本总额分为若干金额相等的股份，股东各自按认定的股数出资。由于股票的广泛分散性和流动性的特点，就造成了股份有限公司所有权与经营权分离，以及股东对股份有限公司债务的清偿责任以其认购的股份金额为限的特点。这些特点决定了股份有限公司编制的会计报告必须由财产所有者和财产经管者以外的专业人员加以鉴证，以便使股东了解总经理履行财产经管责任的情况；使投资者了解股份有限公司的财务状况和经营成果以便作出投资决策（购入或抛出股票）；使债权人了解股份有限公司的偿债能力，以便作出是否及时收回贷款或贷款，以避免损失的决策。这些财产所有者和财产经管者以外的专业人员就是社会审计人员，称为注册会计师。因此可以说，股份有限公司促进了社会审计的产生，因为社会审计是随着股份有限公司的出现而产生的。同时，社会审计的出现，又促进了股份有限公司的发展，因为，如果没有社会审计人员对股份有限公司会计报告的真实性和正确性进行鉴证，财产经管者就很可能编制假报表欺骗财产所有者，使财产所有者的利益受到损害，人们购买股票的热情就不会像现在这么高，股份有限公司就不会发展到像今天这样的规模。

世界上第一位社会审计人员是 1720 年受英国议会委托，负责清查南海公司破产事件的查尔斯·斯内尔（Charles Snell）。1853 年

在苏格兰成立的爱丁堡会计师协会是世界上第一个社会审计执业团体。嗣后，各国会计师协会和会计师事务所相继成立，注册会计师队伍逐渐壮大。

我国的社会审计起源于1918年。1918年6月，谢霖上书北洋政府财政部和农商部，要求推行注册会计师制度，同年9月农商部批准了谢霖草拟的《会计师注册章程》，并于9月7日向其颁发了中国第一号注册会计师证书。其后，谢霖在北京创办了我国第一家社会审计组织——正则会计师事务所，与潘序伦创办了立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所，在旧中国被誉为四大会计师事务所。1925年在上海首先成立了会计师公会，随后在天津、武汉、广东、浙江、南京、山东等地会计师公会相继成立。到1935年4月底止，全国领有会计师执照的达1162人。

#### 四、审计工作在我国必要性

1949年新中国诞生，在当时全面学习前苏联，实行财政与审计相统一的情况下，我国没有设置独立的审计机构。1956年随着我国工商业实行全行业公私合营后，私有制被公有制所替代，社会审计也随之消亡。之后的很长时间内，我国既没有国家审计，也没有社会审计。因为，那时认为在社会主义公有制情况下，财产所有权与经营权是不分离的，全体劳动人民是财产的主人，劳动人民使用自己的财产进行生产活动，因此在这种情况下没有必要对生产活动实行审计监督。

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》，第一次明确规定我国要建立审计机构，恢复审计工作。《宪法》第九十一条规定：“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》第一百零九条规定：“县级以上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。”为此，我们有必要从理论上说明审计工作在我国的重要性。

（一）企业所有权和经营权的适当分离，决定了审计工作的必要性。

目前，我国的生产资料公有制还有全民所有制和集体所有制之分，全民所有制则采取国家所有制的形式，即国家代表全体人民占有财产。但是国家没有那么大的能力，具体经营上百万个企事业单位的人、财、物和供、产、销，只能将全民所有的财产委托给厂长、经理，由厂长、经理具体经管本单位的人、财、物和供、产、销。因此，国家所有制首先体现为生产资料的所有权属于国家，其次是生产资料的占用、支配及使用权属于企业。这种所有权和经营权的适当分离，是审计存在的客观基础。国家必须通过审计来确认厂长、经理的经管责任，通过审计来保证社会主义公有财产的合理使用和安全完整。

（二）社会主义初级阶段政治和经济的特点，决定了审计工作的必要性

目前，我国还处于社会主义的初级阶段，在政治和经济生活各方面还存在着各种形式的犯罪活动和违纪行为，并在相当长的历史阶段中不可能一时杜绝。这些客观事实决定了国家必须通过审计来加以揭露、严肃处理，以保证社会主义经济的健康发展。

（三）发展社会主义市场经济，建立现代企业制度，决定了审计工作的必要性

发展社会主义的市场经济，必须在微观放开搞活的同时，从宏观上加强控制和管理。审计是加强宏观控制的一个重要手段。我国

目前正在进行建立现代企业制度的工作，建立现代企业制度的关键是增强企业活力。要增强企业活力，必须减弱对企业的行政控制和直接控制，加强对企业的经济控制和间接控制。审计是通过审核检查来影响企业的经济行为，因此，审计属于间接的经济控制手段。审计的这些特点，决定了国家必须通过审计来保证社会主义市场经济的发展，促进现代企业制度的建立和完善。

#### （四）提高经济效益的要求，决定了审计工作的必要性

目前，我国经济工作的经济效益并不很高，亏损企业较多，盈利能力强的企业较少。现代审计的一个特点是，由审查经济活动真实性和合法性的财务审计发展为审查经济活动效益性的经济效益审计。通过经济效益审计，能够达到堵塞漏洞、杜绝浪费、挖掘潜力、提高效益的目的。因此，为了满足提高经济效益的要求，也有必要开展审计工作。

#### （五）对外开放政策，决定了审计工作的必要性

随着全球经济一体化进程的加快，我国的涉外经济也在不断发展，比如，开展进出口贸易，兴办合资企业，承包国际工程项目，对外输出劳务，开拓国际租赁等等。涉外经济活动的一个特点是，按照国际惯例，需要通过社会审计对其真实性、合法性和效益性，以及有关资料的真实性和正确性加以鉴证。例如，对中外合资经营企业的投入资本、年度财务报告、解散清算事宜，都要由会计师事务所的注册会计师加以鉴证，并出具验资报告、查账报告、解散清算报告等。因此，为了适应对外开放的需要，必须开展审计，特别是社会审计。

## 第二节 审计的职能、任务和作用

审计的职能是审计的本质属性，指的是审计所具有的固有功

能，审计能够满足社会需要的能力。审计的职能是客观的，是不以人们的意志为转移的。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。审计的任务是人们赋予审计去完成的，因此是主观的产物。完成了审计任务，就发挥了审计的作用，可见，审计的作用是完成审计任务后的结果。

## 一、审计的职能

审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证的职能。

### （一）经济监督

审计的经济监督职能指的是，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，在正常的轨道上进行。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. 监督必须由权力机关实施。因为监督要靠国家的强制力来得到贯彻执行，非权力机关无法进行有效的监督。社会审计组织是一种非权力机关，因此，社会审计履行监督职能效果不明显。

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作出。在经济效益审计中，经济效益只有多少、高低、优劣之分，而没有是非之分。另外，评价经济效益的标准有多种，可以将反映经济效益的实际指标与计划指标、上年同期指标、历史上先进水平、同行业先进水平、国际和国内先进水平比较，比较不同的指标，会得出不同的结论。也就是说，经济效益审计中缺少严格的客观标准和明确的是非界限。因此，经济效益审计



不具有监督的职能。

## （二）经济评价

审计的经济评价职能指的是，通过审核检查，评价被审单位的经营决策、计划和方案等是否先进，内部控制系统是否健全，是否切实执行，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，促使被审单位克服缺点，纠正错误，改进工作。经济效益审计就是体现审计评价职能最明显的例子。经济效益审计首先通过审核检查来确定被审单位经济效益实现的程度，然后对照一定的标准，就能体现出被审单位在经济效益上的差距和潜力，针对差距和潜力提出一定的审计建议。审计建议付诸实施后，就能达到促进被审单位加强经营管理，提高经济效益的目的。

## （三）经济鉴证

审计的经济鉴证职能指的是，通过鉴别被审单位经济活动和有关资料的性质，然后作出书面证明。社会审计是体现审计鉴证职能最明显的例子。例如，会计师事务所受中外合资经营企业的委托，对投入资本进行验资后出具验资报告；对年度报告审查后出具查账报告；对解散清算事项进行审核后出具清算报告等，都具有经济鉴证的职能。再如，国家审计机关对厂长（经理）的离任责任审计；对承包经营的经济责任审计；以及对国家利用国际金融组织的贷款项目；联合国专门机构援建项目的审计，也都属于审计鉴证的范围。

需要指出的是，审计的职能客观地存在于审计之中，但审计职能并非一成不变。随着社会经济的发展，审计固有的职能可以逐步被人们所发现、所认识。例如，经济监督职能早被人们所发现、所