

新编 新编 新编 新编 新编 新编 审计学

中南工业大学出版社

审计学

(新 编)

陈 亮 等编著

中南工业大学出版社

[湘] 新登字 010 号

新 编 审 计 学

陈 亮 等编著

责任编辑：肖梓高

*

中南工业大学出版社出版发行

湖 南 大 学 印 刷 厂 印 装

新华书店总店北京发行所经销

*

开本：850×1168 1/32 印张：10 字数：255 千字

1994 年 7 月第 2 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数：23001—29000

ISBN 7—81020—243—X/F·036

定价：8.40 元

本书如有印装质量问题，请直接与承印厂家联系解决

前 言

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》中规定：“国务院和县以上的地方各级人民政府设立审计机关，独立行使审计监督权。”这是中华人民共和国成立以来第一次将审计的职能和权限在国家宪法中加以体现，为了满足审计工作者和教学的需要，作者从我国改革、开放、理顺经济关系，建立市场经济制度和经济秩序以及宏观管理监督等实际情况出发，参考了国内外有关文献资料和专著，编著了具有较强适用性和针对性的《新编审计学》。

审计学研究在我国虽然源远流长，但在一个较长时期里却取消审计工作，中断了审计学的研究；因而它在当前又是一项新的工作，有很多理论问题尚待探索，特别是全面深化改革的总体推进的新时期，传统审计受到很大冲击的情况下如何审计，如发展商品经济，就必然存在着竞争，蕴藏着风险。因此，生产经营预测、决策审计就摆到很重要的地位上。由产品经济转换到市场经济，由国家直接管理控制为主转换为间接管理控制为主，加强对宏观经济的间接调控就突出起来。因此，必须对国民经济调控部门的财政预算、决算、税收、物价和银行信贷、利率、货币出纳发行、市场融资，企业单位货币资金等审计就显得十分重要，通过审计，促进其充分发挥调控的职能作用；同时必须加强事中控制审计，促进各部门经济业务活动控制在国家政策和朝着宏观经济目标的轨道上运行。

随着企业单位经营自主权的扩大，企业承包经营管理制度的全面推行，商品经济意识的增强，有些企业的经营决策者受自身利益的驱使，不遵守国家财经纪律、经济政策、法规和生产经营

低效能的问题，有必要加强对财经纪律和经济效益的审计。电子计算机在经济领域广泛推行运行，很有必要加强对电子数据处理系统的审计。市场经济发育和完善，与之配套的融资方式的增多，企业股票市场迅猛发展，有必要加强对股票交易业务的审计。诸如此类，作者在本书中进行具体研究介绍。

编著过程中，作者力求按现代审计的要求和适用的原则，在理论上大胆探索，有所前进，在实际工作中具有一定的实用价值。本书可作大专院校讲授审计学课程，函授教材和从事审计工作人员业务学习的资料。

该书的编写人员：陈亮、刘介钦、郭仕俊，胡顺成，徐妙珍，陈建军，莫子林、黄涌、陈丹霞、易扬。陈亮负责全书的总纂。

由于作者水平有限，从事审计科研教学和审计实践时间不长，经验不足，有些问题还需在实践中经受检验和在理论上进一步探索。因此，有不足或错误之处，希望读者赐教。

编者

1994年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 审计的概念	(1)
第二节 审计的对象、任务和本质	(3)
第三节 审计的准则和作用	(8)
第四节 审计学与有关学科的关系	(14)
第二章 审计的种类和方法	(17)
第一节 审计的种类	(17)
第二节 审计的方法	(23)
第三节 审计的抽样法	(28)
第三章 审计的程序	(42)
第一节 审计的主要程序	(42)
第二节 编制审计计划	(51)
第三节 审计证据的收集	(55)
第四节 审计工作底稿	(60)
第四章 审计监督与会计监督	(67)
第一节 审计监督与会计监督的联系	(67)
第二节 审计监督与会计监督的区别	(68)
第五章 内部控制制度的审计	(72)
第一节 内部控制制度的概念和准则	(72)
第二节 内部控制制度的原则和作用	(76)
第三节 内部控制制度的审计	(79)
第六章 内部审计	(88)
第一节 内部审计的概念	(88)
第二节 内部审计的发展和组织原则	(93)
第三节 内部审计程序	(99)

第七章 财政预算和决算审计	(103)
第一节 财政预决算一般概念	(103)
第二节 财政审计的重要内容	(107)
第三节 财政预决算审计	(108)
第八章 货币资金的审计	(117)
第一节 货币资金审计的意义和目的	(117)
第二节 货币资金审计的内容和程序	(118)
第三节 现金支付业务的审计	(122)
第四节 现金收入业务的审计	(127)
第五节 盘点库存现金的审计	(129)
第六节 银行存款的审计	(133)
第九章 承包经营企业的审计	(137)
第一节 承包经营企业审计的重要性和审计原则	(137)
第二节 坚持先审计后兑现	(141)
第三节 承包兑现审计的内容	(147)
第十章 银行信贷业务审计	(154)
第一节 银行信贷管理的审计	(154)
第二节 信贷计划的审计	(159)
第三节 工商企业流动资金贷款审计	(163)
第四节 工商企业固定资金贷款的审计	(169)
第十一章 结算业务审计	(181)
第一节 结算业务审计的重要作用和特点	(181)
第二节 结算管理的审计	(185)
第三节 金融单位组织使用各种结算方式的审计	(190)
第四节 联行往来资金的审计	(201)
第五节 国际结算与外汇存款业务的审计	(206)
第十二章 储蓄和信托业务审计	(214)
第一节 储蓄业务审计	(214)
第二节 信托业务的审计	(221)
第三节 股票交易业务的审计	(224)
第十三章 外汇管理的审计	(229)
第一节 外汇管理概述	(229)

第二节	外汇管理审计的重要性及特点	(232)
第三节	外汇管理审计的主要内容	(235)
第四节	外汇贷款业务审计	(246)
第十四章	财经纪律审计	(260)
第一节	财经纪律审计的目的和作用	(260)
第二节	财经纪律审计的内容	(263)
第三节	财经纪律审计的程序	(267)
第十五章	经济效益审计	(273)
第一节	经济效益审计的目的	(273)
第二节	经济效益审计的要求	(275)
第三节	经济效益审计的方法、程序和内容	(279)
第十六章	计算机数据处理系统的审计	(289)
第一节	计算机数据处理系统概述	(289)
第二节	计算机数据处理系统对审计工作的影响	(297)
第三节	计算机数据处理系统的特点和主要审计的内容	(301)
第四节	计算机数据处理系统的审计方法	(305)

第一章 概 论

第一节 审计的概念

审计是管理和监督经济的一种重要手段。它是由不参加具体管理工作的专门机构和专门人员，运用专门的方法、技术、根据国家的经济法规、经济政策和审计标准对被审单位的经济活动、经济效益以及反映这些经济活动的过程和结果的会计资料及其他经济资料进行审查并评价，鉴证其真实性、合法性、合理性、准确性，同时向授权者或委托者提出审计报告的一种经济管理监督手段。

我国是世界上最先建立审计制度的国家。早在西周时期就有了审计制度；周朝以后使审计制度日臻完善，即“上计制度”。皇帝亲自参加听取财政、会计的报告；秦汉时，设御史，检查监督财政收支；隋唐时，设比部，隋朝时的比部属尚书省，唐朝时的比部属刑部，这就意味着审计机构有直接治罪的权力；宋朝时宋太祖淳化三年，设审计院，这是世界上第一次以审计正式命名的国家审计机构，比国外以审计命名的国家审计机关要早700多年，在宋太宗后期撤销了审计院，使财政收支发生了许多问题，因此，在宋高宗建炎元年恢复了审计机构，改名“审计司”；到了清朝，在户部设清吏司，专门负责钱、粮、物出入的审计；中华民国成立后，审计机构同经更名，先后设审计处、审计院、监察院审计部等国家审计机构。由于民族工商业的发展，企业发行的股票可在市场自由买卖，使企业资产的所有权与经营权分离，因而就相继成立了以查帐为职业的会计师事务所。我国革命战争时期的

1934年公布的《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》中规定了设立中央和省、市审计委员会；抗日战争和解放战争时期，在边区行署、专区和县设有审计委员会，在这些国家审计机构中设立了专门金融审计组织或配有专门金融审计人员；中华人民共和国成立后撤销了审计机构，审计工作由财政监督和其他专业监督取代，削弱了国家对国民经济各部门管理监督的职能，因而使金融业务对国民经济的调控作用未能得到充分发挥。在五届五次全国人大会议通过的《中华人民共和国宪法》中规定，“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，对国家财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督”，从而使国家金融审计走上了迅速恢复和发展的道路。

在国外，审计起源也很早，例如，古埃及对每个官吏支付款项，必须提供凭证经另外的人审核。881年意大利的瑞申德开始办理职业对帐，类似现在的民间审计。1765年第一次工业革命，经济得到极大发展，扩大了对外贸易，企业的经营不断发生变革，有的由独资变为合伙，有的由独资或合伙变为公司，出现了股份公司，企业的资产所有权与经营管理分离，也就是说，投资者不直接参加经营管理，而经营管理人员一般又不是企业的投资者，这种所有权和经营管理权的分离，促进了近代审计的发展。投资者急需了解企业的资产负债情况，这些情况虽然可以由企业财务会计部门提供，但投资者更需要知道这些资料是否真实、可靠，这就要依靠与企业无利害关系的第三者来检查公证，提出审查报告。同时，国家为保护股东和国家利益，亦需规定审核监察制度，因而就产生了国家审计监督机关。另外，由于工业革命，致使一部分企业更加强盛，一部分企业更加落后，清算破产。强盛企业是否长期保护发展势头，破产的企业是否有舞弊等，这都要求具有专门学识的人员来进行审查。1721年英国南海公司宣布破产，就曾委托司奈尔清查帐目。1831年英国颁布的破产法中规定，会计师为企业破产的管理人，正式确立了会计师在法律上的地位。

根据中外审计的产生和发展的演变历史，归纳起来具备以下主要特点：

(1) 审计执行人必须是独立的第三者。审计人员执行审计任务时，不受其他单位或个人的干涉；同时，审计人员与被审单位没有利害关系。

(2) 审计必须依据国家法规和公认的会计准则。

(3) 审计要有一套科学的程序和方法。审计必须有一套专门的程序和方法，除了查帐以外，还要实地检查，证实、查询、调整，对比评估等，不是随便对帐、查凭证就叫审计。

(4) 审计的目的就是对审查对象的真实性、正确性、合法性和合理性作出公正的评价。

第二节 审计的对象、任务和本质

审计的对象、审计的任务和作用，以及审计的本质，都是属于审计的基本概念，都需要根据实践，作出完整解释，都是审计理论的重要组成部分。

一、审计对象

不同种类的审计，其审计对象不同，审计职能、任务和作用也不尽一致。审计工作的核心是审计检查。审计的对象是审核检查的客体，这个客体就是具有一定范围的经济活动。

(一) 构成审计对象的是被审单位的经济活动 审计对象是经济活动，但不是社会上一切经济活动都是审计对象，只有被审单位的经济活动，才构成审计对象。国家审计对象，根据宪法规定：“……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”。各专业系统内部审计的对象，是本部、本单位的财政财务收支以及其它经济活动。总之，审计对象包括两方面内容，一是被审的企业单位，二是被审单位的经济活动。

(二) 具体审计对象是被审单位经济活动的载体 所谓载体是指会计、统计、业务核算、经济分析、计划、合同和有关会议记录等等书面资料, 以及计算机数据处理系统的磁盘、磁带、磁鼓等记载。同时还包括有关人员口头反映。凡是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对象。而被审单位无意或有意地不在书面资料或其它载体反映遗漏隐匿的经济活动, 更是审计重点对象。构成审计对象必须同时具备两个条件:

(1) 必须是被审计的单位, 才能构成审计对象;

(2) 被审计单位的各项经济业务活动。这是直接的审计对象, 在具体的审计工作中, 由于审计具有延伸性的特点, 被审计的经济业务涉及到国民经济的其它部门, 它与社会的有关经济活动有着密切的联系, 因此, 被审计的单位的经济业务活动除了直接审计对象外, 还有延伸的对象。

二、审计任务

审计的任务是由党和国家对国民经济总体安排及其管理监督的要求决定的。在我国建立、完善市场经济体系和现代企业制度的条件下, 审计有以下几个方面的任务:

(一) 审计监督企业单位认真贯彻党和国家的方针政策和法规 企业单位的各项经济业务活动, 必须根据党和国家的方针政策和法规去操作运行, 通过审计监督, 实现宏观效益和微观效益相结合, 促进国民经济快速、协调、健康发展。因此, 审计监督企业单位在各项经济业务活动中执行党和国家的方针政策和法规的情况, 是金融审计一项重要任务。

(二) 审计挖潜相结合 充分挖掘利用被审单位的潜在力量, 揭发弄虚作假、谎报成绩, 歪曲隐瞒事实真相等违法行为。

(三) 审计监督被审单位财经纪律执行情况, 保护社会主义财产, 要特别注意查堵国有资产的流失, 对铺张浪费作坚决斗争。

(四) 审查被审单位财务会计资料及其他经济资料的可靠性、正确性、真

实性和合法性 总之，审计的主要任务是：对被审单位的经济活动作出公正、准确的全面评价，既要检查揭露错误或弊端，又要如实肯定成绩，协助督促被审单位加强经济核算，改善生产经营管理，提高经济效益。

三、审计的作用

社会主义审计不是一般的管理工具，而是国家实行全面经济监督管理和宏观调节控制以及促进经济稳步协调发展的重要手段。国家有各种形式的专业性监督，发挥这些诸如生产技术监督、流通监督、劳动工资福利监督、财政金融监督、计划统计监督、物价市场监督等的作用是完全必要的，但国家审计机关的监督，由于所处的地位比较超脱，监督范围广，它可以运用本身的独立性、权威性、统一性和严肃性，对社会主义再生产过程中资金运转情况及经济效益进行全面的审计监督。国民经济越是向前发展，我国经济和政治体制改革越深入，所有制形式、生产经营方式越是多样化，对外经济贸易往来越是频繁、扩大，就越是需要加强审计监督。审计是从一个十分重要的方面促进和监督各部门以及个人贯彻党和国家的路线、方针、政策，实现国民经济和社会发展规划，执行各项财经制度和纪律，在以改革统揽全局的方针指引下，保证改革的方针、政策和办法的贯彻执行。

现代审计具有支持和制约、管理和促进、服务和监督、保护和公证等职能作用。我们需建立适合我国国情的社会主义审计体系，使审计在社会主义现代化建设中充分发挥应有的作用。审计的具体作用如下：

（一）审查被审单位对国家方针、政策、法规的贯彻执行情况，维护财经纪律 社会主义国家为了指导国民经济的协调发展，制定了一系列财政经济方针、政策、法令和制度，这是每个单位进行经济活动的准则，每个单位均应严格遵守，认真贯彻执行。但是，有的单位从本单位小团体利益出发、损害国家利益，破坏社会主义现

代化建设，突出表现为无视国家财经法纪，诸如挪用流动资金搞计划外基本建设；违反国家开支标准，乱摊乱挤成本；偷税漏税，截留上缴国家税利；违反国家价格政策，任意提高商品产品价格；制造销售假冒伪劣商品，以次充好，以假乱真；私分国家资财，化公为私，化大公为小公；用公款请客送礼，游山玩水，铺张浪费；弄虚作假、滥发奖金津贴，等等。在审计过程中，凡是发现有违反国家方针、政策、制度和法纪的行为，应坚决纠正，情节严重的按程序绳之以法。

（二）审查被审单位的计划和预算的执行情况 社会主义各企事业单位的一切经济活动都是在国家指令性或指导性计划下进行的，必须在国家宏观经济控制的轨道上运行。每个单位的计划和预算是整个国民经济宏观目标的组成部分，因此，各单位计划和预算完成得好坏，对国民经济宏观目标会产生不同的影响。审计人员在审查被审单位的计划和预算执行情况时，根据有关数据资料，认真审核偏离计划和预算的原因，促进被审单位加强经营管理的计划性，使其达到预期目标。

（三）审查被审单位增产节约，增收节支的情况，促进其不断提高经济效益 提高经济效益，是各项工作的出发点。提高经济效益，就是要以尽量小的劳动消耗，生产出尽量多的、符合社会需要的物质财富。每个单位的经济效益，表现为增产节约、增收节支；审计就是要对被审单位已经发生的各项支出、收入和经营成果进行严格的审查，既要考察被审单位增产节约、增收节支计划执行的结果是否达到以最小的劳动消耗、取得最大的成果，又要考察被审单位增产节约、增收节支的社会效果，增产是否为社会承认、适销对路，节约是否促进了事业发展。

（四）打击经济领域中的犯罪活动，保护社会主义财产的安全 社会主义公共财产是社会主义再生产的物质基础，保护这些财产的安全，查堵国有资产流失，不仅是保证社会主义再生产顺利进行的需要，而且是维护社会主义公有制，巩固社会主义经济基础的需要，各

单位经济管理的制度手续还不健全，容易给不法分子以可乘之机；另外，不法分子内外勾结，投机倒把，贪污盗窃。审计工作通过自身的职能，可以发挥在经济领域中打击经济犯罪的作用。审计过程通过审查经济业务凭证、帐册、经济合同、实物、调查询问，发现不法分子犯罪事实，配合法检部门，依法处理。审计不能代替打击经济犯罪活动，但可通过自身职能，制止犯罪活动，保护社会主义财产安全。

(五)审查企业生产经营决策，促进其实现经营管理目标 当今世界技术革命迅速发展，产品更新换代的频率加快，竞争日趋激烈，企业生产经营风险随之加大。我国的经济体制改革从单一的改革转变为多方位全面深入发展，从“生产导向”转变为“经营导向”，商品经济得到了较快的发展，竞争机制引导各个领域。企业要想在竞争中取得胜利，很大程度上取决于生产经营决策是否得当。审计人员在审计工作中认真审查被审单位的生产经营决策是否与国家宏观经济的安排部署一致；被审单位的决策是否进行了可行性论证，这种论证是否反映了客观要求；审查企业决策执行情况等等。通过对企业决策的审查，促进企业生产经营按照国家指引的正确轨道运行，实现经营管理目标。

总之，审计的作用是由审计的本质特征所决定。它的核心作用是促进和制约两个方面：

(1)促进的作用是通过审计对被审单位的贯彻执行政策法规、各项业务和财务活动进行评价，指出成绩，对好的做法和经验，促进总结推广，对存在的问题，提出改进意见，加强和改善经营管理。对于实现的经济效益进行评价，指出挖掘潜力的途径，促进提高经济效益。由此可见有效地促进，来源于对被审单位各项业务活动，正确的监督判断和评价，使促进作用建立在切实可行的基础上；

(2)制约的作用是通过审计对被审单位的经济活动，进行监督鉴证，纠正错误，揭露弊端，制止违反国家方针政策和制度法

规，违反财经纪律，侵占国家资财和严重损失、浪费等行为，维护经济秩序和法制，保证经济快速、健康、协调发展。

四、审计的本质

审计的本质主要表现在独立性、权威性、监督性、公证性等几个方面。审计的性质要求审计部门和审计人员客观公证地进行审计监督工作。

审计的独立性是指审计部门和审计人员，公正进行审核检查，审计不受外来干扰。同时审计部门和人员，不参加被审单位的经济活动和无经济方面利害关系；我国 1985 年 8 月 29 日发布的《国务院关于审计工作的暂行规定》明确指出：“审计机关依法独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和任何个人的干涉”。

第三节 审计的准则和作用

一、审计的准则

审计准则是指审计工作应遵循的规范。具体说，审计准则就是指审计人员依据审计法规，制定审计程序和衡量审计效果的标准，所以审计准则又称审计标准。审计准则一般分为一般准则、外勤准则和报告准则三种。

（一）一般准则 一般准则是指审计人员应该具备的基本条件。这些基本条件是指业务技能、独立的身份和品德条件。

（1）业务技能。凡从事审计工作的人员，都应事先经过职业培训，经过考核，具备了较熟练的业务技能，才能胜任此项工作。审计工作不单纯是一项技术性工作，还要有周密思考和判断的能力，因此，审计人员要具备熟练的业务技能，必须在专业知识、实践能力上狠下功夫。随着科学的进步，电子计算机广泛应用，企

业单位的经营管理日趋科学化，客观上要求审计人员应具备一定的学识水平，不仅要懂财务会计知识，还应懂现代企业管理、经济法学、计算机和各行业的一些专门知识。因此，审计人员只懂专业知识，还不能满足实际工作需要，必须扩展其他知识领域，成为通才中的专才。

在实际工作中，需要审计的问题很多，很复杂，审计教材偏重于原理论述，因此，熟读了审计书本，也未必就能进行各种审计。所以要求审计人员除了具备专业知识外，应重视从实际中积累经验，方能较好地完成审计任务。审计人员的能力是指审计人员应具备的分析能力、判断能力和表达能力。审计工作是对他人工作的评价或者说审计人员对审计过程中发现的问题，通过分析表明自己的意见，首先应对所占有资料进行全面认真的分析。最后，通过分析发现的情况，问题作出符合客观实际的判断；评价是否公正，除了认真分析和判断外，还必须提供能够说明问题的审计报告，审计人员还应具备文字表达能力。

(2) 独立身份条件。独立身份条件是指审计人员陈述和表达自己意见时应持一种忠诚不二的独立态度，就是说，审计人员应对与问题有关的事实作出公正的、客观的陈述；判断与客观的思考，应不受任何外界的各种影响。假如审计人员对审计的问题不是以独立的立场表示自己的意见，那么这种意见不但毫无价值，而且容易造成管理监督的混乱。因此，审计人员在执行审计业务时，必须以独立的立场对待任何一项审计业务，既要对被审单位负责，又要对国家或者委托单位、个人负责。

(3) 职业道德条件。审计人员不仅要具备丰富的常识与实践经验，特别需要具备高尚的品德，即审计人员的职业道德。审计人员的职业道德是指从事该种职业所应具备的道德情操与行为准则，审计人员的职业道德与其他职业道德一样，是经过长期发展形成的，今后也会随着审计业务的发展而发展。目前，不少国家对审计人员的职业道德极为重视，如西德在经济审计人员考试制