

高等审计学

厉声和 编著



· 复旦大学出版社 ·

高等审计学

厉声和 编著

(3)

复旦大学出版社

责任编辑 刘子馨

责任校对 马金宝

高等审计学

厉声和 编著

复旦大学出版社出版

(上海国权路 579 号)

新华书店上海发行所发行 复旦大学印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 12.375 字数 308,000

1991 年 1 月第 1 版 1992 年 2 月第 2 次印刷

印数 3,000—13,000

ISBN 7-309-00797-1/F·166

定价: 4.30 元

前 言

《高等审计学》把现代审计中的经营审计、管理审计与传统的财务审计融为一体，形成了理论与实务相结合的新型审计知识体系，以适应综合性大学或专科学院开设的审计学课程。

这本教科书的基础是作者在复旦大学管理学院和经济学院对有关专业的本科生、研究生，以及总经济师岗位培训学员讲授审计学的教学讲义，几经修改后，具有下列特点：

1. 现代审计与现代管理相结合；
2. 外部审计与内部审计相结合；
3. 内部审计与企业管理密切结合；
4. 吸收国际上审计理论的精华，兼抒己见，为之采用。

本书共二十二章，主要分为两大部分：

前一部分包括第1—10章，主要论述现代审计基本理论和方法，强调审计标准的国际规定，突出内部控制系统的研究和评估。第22章视教学需要也可纳入这一部分。

后一部分包括第11—21章，主要阐述现代企业审计的基本实务，着重审查企业经营活动和财务活动的效率、效果和效益，并从众多的案例中概括出各种常见错弊形态。

第9—10两章是沟通前后两个部分的桥梁，以工业企业为例，阐述经营(管理)审计、财务审计的对象，系统地总括基本实务部分审查的内容。

第22章论述现代内部审计的理论，强调现代企业管理部门计划与控制系统模式。

本书的这种安排充分显示出当今的审计理论与实务教学的周密设计。(附教学计划)

本书是作者在历年的教学、科研和著作的基础上，结合审计学的最新发展撰写而成。漏误之处，在所难免，尚祈读者指正。

编著者

1990年2月

本书的教学计划

当前审计学的理论与实务均有很大的发展。大学管理学院和经济学院有关专业的高年级生修读审计学课程是很有必要的。

为使本书在选材和编排上适合于有关专业的教学既必需又紧凑的要求，兹对书中各节安排编列授课计划表如下：

专业情况	授课时数	本书总章节	必讲章节	略述章节
1	一学期 周学时 3 节	22	共16章； 第1—10章， 第11、14、15、16、17章、 第22章	共6章； 第12、13、18、19、20、21章
2	一学期 周学时 2 节	22	共13章； 第1—10章， 第11、12章， 第22章	共9章； 第13—21章
3	一学年 周学时 2 节	22	共22章； 第1—22章	无
4	一学期 专题讲座	22	8个专题； 第1、2、3、4、7章， 第9、10章， 第22章	共14章； 第5、6、8章 第11—21章

上表根据不同的专业和学时数不一的情况，将全书总章数分为“必讲章数”和“略述章数”。必讲章数主要是指第1—10章，为各专业必须掌握的基本理论和企业实务。略述章数是指在讲授有关必讲章节时结合略述，不作专章深入讲解，以配合课时。

第11—21章基本实务部分的内容，在审计实务和管理工作中

具有重要的参考价值；对于实际工作者来说，还可以按图索骥。这部分的内容，也可以在掌握基本理论的基础上，让学生自行研读，进行讨论，以节省授课时间。

第22章现代内部审计列入必读章数。内部审计与企业管理有密切关系。内部审计教学不仅仅局限于内部审计师，也可作为一般管理专业本科生和研究生学位课程的组成部分。

目 录

第一章 导论	1
第一节 现代审计的产生和发展.....	1
第二节 审计的基本特征.....	4
第三节 审计机构的组成.....	6
第四节 审计学研究的对象.....	7
第二章 审计类型	11
第一节 现代审计的基本类型.....	11
第二节 财务审计概述.....	13
第三节 弊端审计概述.....	14
第四节 经营审计概述.....	14
第五节 管理审计概述.....	15
第六节 规划审计概述.....	16
第七节 业绩审计概述.....	17
第八节 综合审计概述.....	19
第三章 内部控制与审计	21
第一节 内部控制概述.....	21
第二节 内部控制的构成.....	22
第三节 建立内部控制制度的原则.....	24
第四节 调查内部控制的方法.....	29
第五节 内部控制的评价.....	33

第四章 审计的对象、功能和作用	35
第一节 审计的对象	35
第二节 审计的基本功能	37
第三节 审计的作用	39
第五章 审计目标 审计依据 审计基本原则	43
第一节 审计目标	43
第二节 审计依据	45
第三节 审计的基本原则	47
第六章 审计标准 审计程序 审计计划	52
第一节 审计标准	52
第二节 审计程序	56
第三节 审计计划	59
第七章 审计方法和方式	62
第一节 审计分析	63
第二节 审计检查	65
第三节 审计调整	70
第四节 审计报告	71
第五节 审计技术方法	75
第六节 审计方式	80
第八章 审计证据与审计工作底稿	88
第一节 审计证据的种类	88
第二节 审计证据的性质	91
第三节 审计工作底稿	93

第九章 经营（管理）审计的对象

——企业生产经营计划与审计监督·····	97
第一节 企业计划体系与审计监督·····	97
第二节 审查与评价·····	99
第三节 考核经济效益·····	101
第四节 管理审计的内容·····	104

第十章 财务审计的对象

——企业经营资金运动与审计监督·····	108
第一节 企业经营资金运动的规律性·····	108
第二节 财务审计的主要内容·····	111
第三节 企业审计项目·····	113

第十一章 固定资产审查····· 117

第一节 固定资产的特性·····	117
第二节 固定资产审计目标·····	119
第三节 固定资产的内部控制·····	120
第四节 固定资产的错弊形态·····	123
第五节 固定资产的一般审查程序·····	127
第六节 固定资产购建审查·····	129
第七节 固定资产历史的审查·····	137
第八节 固定资产所有权和实物审查·····	139
第九节 固定资产折旧审查·····	140
第十节 固定资产修理审查·····	145
第十一节 固定资产转让出售审查·····	148
第十二节 固定资产报废报损审查·····	149
第十三节 固定资产借入或借出审查·····	151
第十四节 固定资产利用状况审查·····	152

第十二章 货币资金审查	157
第一节 货币资金的特点和审计目标.....	157
第二节 货币资金的内部控制.....	159
第三节 货币资金的错弊形态.....	161
第四节 货币资金的审查程序.....	163
第五节 现金审查.....	165
第六节 银行存款审查.....	170
第七节 货币资金收支效益的审查.....	173
第八节 银行转帐结算的审查.....	174
 第十三章 劳动工资审查	 179
第一节 劳动工资审查的意义和审计目标.....	179
第二节 劳动工资内部控制.....	180
第三节 工资的错弊形态.....	181
第四节 劳动工资的审查程序.....	182
第五节 工资计划的审查.....	184
第六节 工资总额的审查.....	185
第七节 工资结算和发放的审查.....	186
第八节 工资分配的审查.....	189
 第十四章 材料采购供应审查	 192
第一节 材料的特点和审计目标.....	192
第二节 材料采购供应内部控制.....	193
第三节 材料采购供应的错弊形态.....	199
第四节 材料采购供应的审查程序.....	203
第五节 材料采购供应计划审查.....	206
第六节 材料购进审查.....	210
第七节 材料供应审查.....	218

第八节	材料储存审查	223
第九节	材料采购供应效益审查	226
第十五章	产品生产审查	230
第一节	产品生产的特点和审计目标	230
第二节	产品生产内部控制	231
第三节	产品生产的错弊形态	232
第四节	产品生产审查程序	235
第五节	生产计划审查	237
第六节	产品生产审查	248
第十六章	产品生产审查 (续)	254
第一节	生产费用审查	254
第二节	产品生产成本审查	264
第三节	产成品在产品审查	272
第四节	产品生产效益审查	277
第十七章	产品销售审查	282
第一节	产品销售的意义和审计目标	282
第二节	产品销售内部控制	283
第三节	产品销售的错弊形态	289
第四节	产品销售审查程序	292
第五节	产品销售计划审查	293
第六节	产品销售收入审查	296
第七节	其他销售收入审查	300
第八节	产品销售成本和销售费用审查	303
第九节	产品销售效益审查	305

第十八章	结算资金审查	309
第一节	结算资金审查的意义和审计目标	309
第二节	结算资金内部控制	310
第三节	结算资金的错弊形态	314
第四节	结算资金的审查程序	316
第五节	应收销货款审查	317
第六节	其他应收款审查	321
第七节	应付购货款审查	325
第八节	其他应付款审查	327
第九节	预付、预收货款审查	330
第十九章	利润审查	334
第一节	利润的审计目标	334
第二节	利润的错弊形态	335
第三节	利润计划审查	336
第四节	利润总额审查	339
第五节	利润分配的审查	343
第六节	利润计划完成情况审查	344
第二十章	银行借款审查	346
第一节	银行借款的内容和审计目标	346
第二节	流动资金借款审查	346
第三节	专用借款的审查	350
第四节	基建借款的审查	352
第二十一章	基金审查	355
第一节	固定基金的审查	356
第二节	流动基金的审查	360

第三节	专用基金的审查.....	362
第四节	专用拨款的审查.....	367
第二十二章	现代内部审计.....	370
第一节	内部审计的发展.....	370
第二节	现代内部审计的特征.....	371
第三节	经营系统的构成.....	372
第四节	计划和控制模式.....	373
第五节	内部审计与外部审计的配合.....	376
第六节	对内部审计人员的要求.....	378

第一章 导 论

第一节 现代审计的产生和发展

审计(Audit)是监督、检查的简称。审计是在财产所有者委托代管或委托经营的经济关系下产生的经济监督活动。为了维护财产所有者的利益，由独立于经营管理者之外的专职人员对他人代管或代为经营的业绩进行审查和评价，于是就构成了审计行为。

审计的产生和发展经历着漫长的历史。在我国，审计工作萌芽于周朝。在西方各国，早在古罗马时期就出现了对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查考核。在历代封建王朝中都设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督，考核其所属官吏的政绩，维护统治阶级的利益。从审计萌芽直到欧洲工业革命以前，中国和西方的审计都属于官厅审计，是早期的政府审计。审计产生的根本原因在于财产所有权与管理权的分离。

审计是随着经济发展而发展的。19世纪中叶欧洲工业革命成功，大规模股份公司诞生，是现代审计开端的经济背景。工业革命的成功，使英国第一个从工场手工业转变为机器生产的大工业占统治地位的国家。工业革命促进了社会生产力的发展，商业、银行、保险业也迅速发展起来，出现了股份公司的组织形式。

股份公司是集中管理资本的重要手段。股份公司的建立，吸引了众多的投资者。股东对股份公司的股份投资，是要定期取得成果的长期投资，而股东对股份公司债务的责任则是有限的。因

此，在会计上、在经济上、在法律上，都要求经常地明确划清公司的资本和收益，以定期计算经营成果和利润分配。

股份公司的组织形态，使所有权与经营权分离，形成一种委托经营。公司的所有权为持有股份的股东。大公司的股权极为分散，拥有股份者，一般不直接过问公司的经营，而聘请有专门知识的经营人员担负起管理的责任。由于这种所有权与经营权的分离，股东不可能接触经营的各个方面，而与公司利益有关的各方，包括股东、债权人、税务部门和政府机关，以及潜在的投资者，要了解公司经营的详细情况，只有依靠公司定期公布的财务报告所提供的数据。而对于这种委托经营，就必然要求有外部的控制手段，这就是审计。

为了保护投资者的利益，英国 1844 年制定的公司法，开始设置股份公司的监事制度。该法案规定董事应接受监事的审查，监事作为股东代表，负责检查董事会经营公司业务是否诚实可靠，审查由董事会提供的会计帐簿和资产负债表，查明经营者行为的合法性和可靠性，并将审查结果向股东报告。它的重要性已为法律所承认。英国 1852 年的公司法附表的模范条款中规定，资产负债表要具备法律所要求的内容，要能真实地、正确地表现公司的财务状况，监事要对资产负债表的编制是否恰当表示意见。1862 年的公司法更有发展，补充规定监事审计由特许会计师担任。于是，一项具有现代意义的独立的 CPA (Certified Public Accountants) (注册会计师) 审计制度逐步在英国形成。这一情况，促进了民间审计的发展。

当时英国审计的基本特征是：采用对会计记录的精密核对，对资产负债表进行验证。它的基本经验是：有详尽细致的审计程序。英美两国都执行过详细审计(Detailed Audit)和以信用为目的的资产负债表审计(Balance Sheet Audit for Credit Purpose)。详细审计，又称为“英国式审计”，是早期的审计方法。审计的

目的是以揭发和防止错误与舞弊的保护性为主。

20 世纪初期，随着社会经济的发展，美国银行信贷业务迅速发展，企业与银行的关系日益密切。银行负责融通企业扩大经营所需的资金和提供周转金。银行对借款人的财务状况以及偿债能力都要加以调查，以决定是否给予贷款。银行对于企业提供经过会计师审查过的资产负债表可以作为借款人的信用条件之一。作为债权人判断依据的、以信用为目的的资产负债表审计盛极一时。这种信用审计，又称为“美国式审计”。

20 世纪三十年代，证券交易盛行。企业资金的筹措来自证券市场。作为利害关系人的证券投资者，强烈地关注着作为投资对象的企业的收益能力，十分重视损益计算书(Profit and Loss Statement)。于是，以信用为目的的资产负债表审计发展为包含损益计算书在内的、以投资性为目的的财务报表审计(Financial Statement Audit)。美国 1933 年的证券法和 1934 年的证券交易法，规定设立“证券交易委员会”，对证券的业务进行管理。对通过证券市场进行筹措资金的公司的财务报表，要求进行强制性的审计，从而使审计的职能扩大到经营的社会责任。审计人员对政府机关、证券交易委员会、投资者等方面的责任加重。CPA 审计的发展逐步形成一套审计程序和审计标准。

第二次世界大战后，随着世界经济的恢复和科学技术的发展，企业竞争剧烈。现代审计从财务审计进入了经营审计和管理审计或效益审计，内部审计也得到迅速发展，为企业管理合理化提供手段。现代政府审计的范围也继续扩大，包括对有关社会资源利用是否取得经济效益进行评价。20 世纪七十年代开始，对政府审计实行管理审计、规划审计或业绩审计，评价有关使用资源的财务、管理、计划所应承担的责任，成为一种发展趋势，并在许多国家行之有效。现代审计与现代管理相结合，审计已成为现代化管理和监督经济活动的重要手段之一。