

陈力生 主编

审计学教程

SHENJI XUE
JIAOCHENG
CHEN LISHENG
ZHUBIAN
LIXIN KUAIJI
CHUBANSHE

立信会计出版社

审计学教程

陈力生 主编

11331118

立信

立信会计出版社

立信会计出版社

审计学教程

陈力生 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 11.25 插页 2 字数 274,000

1997 年 3 月第 1 版 1997 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—6,000

ISBN7-5429-0475-2/F·0443

定价: 15.50 元

CD331/18

前 言

当前,各级审计部门正在认真贯彻全国审计会议精神,制定进一步落实执行《审计法》的各项措施,努力开创审计事业的新局面。为了适应这一新的形势和满足教材亟需更新的要求,我们特地编写了这本《审计学教程》。

本书吸收国内外有益的审计理论和方法,贯彻教材编写的科学性、系统性、实用性和可操作性的原则,力求体系完整、内容新颖、结构合理、资料充实和可读性强。

《审计学教程》由立信会计高等专科学校审计系常务副主任、中国注册会计师、立信审计事务所副所长陈力生副教授担任主编,周杏芳担任副主编。该书共有十六章,其中第六章由张彦执笔,第八、九章由高圣荣执笔,第十、十一章由周杏芳执笔,第七、十六章由陈可喜执笔,其余各章(第一、二、三、四、五、十二、十三、十四、十五章)由陈力生执笔。全书由陈力生总纂定稿。

在编写中我们参考了大量审计专著、教材、论文和有关文献,在此致以深切的谢忱。囿于我们的经验和水平,书中疏漏和不妥之处,在所难免,恳请多赐教益,以便修正。

编 著 者

1997 年 1 月

目 录

第一章 审计概论	1
第一节 加强审计工作的重要性.....	1
第二节 审计的起源与发展.....	2
第三节 审计的定义.....	6
第四节 审计的对象、职能和作用	7
复习思考题.....	9
第二章 审计的类型和审计组织	10
第一节 审计的类型	10
第二节 审计组织	14
复习思考题	20
第三章 审计的方法和程序	21
第一节 审计方法	21
第二节 统计抽样在审计中的应用	44
第三节 审计程序	64
复习思考题	73
第四章 审计准则、依据、证据和审计工作底稿	75
第一节 审计准则	75
第二节 审计依据	87
第三节 审计证据	92
第四节 审计工作底稿.....	103

案例分析·····	265
复习思考题·····	267
第十三章 收入与成本费用审计·····	268
第一节 收入与成本费用审计的目标和范围·····	268
第二节 收入审计的内容·····	270
第三节 成本费用审计的内容·····	274
案例分析·····	286
复习思考题·····	288
第十四章 利润及其分配审计·····	290
第一节 利润审计的意义和目的·····	290
第二节 利润内部控制制度及其评价·····	291
第三节 利润形成的审计·····	291
第四节 利润分配的审计·····	293
案例分析·····	298
复习思考题·····	300
第十五章 会计报表审计·····	301
第一节 会计报表审计的目的、要求和方法·····	301
第二节 资产负债表的审计·····	305
第三节 损益表的审计·····	314
第四节 财务状况变动表的审计·····	317
案例分析·····	321
复习思考题·····	323
第十六章 审计报告和管理建议书·····	324
第一节 审计报告的作用和种类·····	324

第二节 审计报告的编写程序和内容..... 328

第三节 撰写审计报告的基本要求和注意事项..... 330

第四节 审计意见的基本类型..... 331

第五节 管理建议书..... 342

案例分析..... 347

复习思考题..... 350

第一章 审计概论

学习目的和要求

学习本章,要求读者明确加强审计工作的重要性;懂得我国审计历史发展的6个阶段及其特征;了解西方审计的起源与审计演进的过程;理解审计的定义、对象、职能和作用,为以后各章的学习打好一定的基础。

第一节 加强审计工作的重要性

随着社会主义市场经济的逐步建立,审计的内容和依据发生了较大的变化,特别是《审计法》和《注册会计师法》的颁布和实施,使我国的审计工作走上了法制轨道,标志着我国审计事业已进入一个新的发展阶段。

搞市场经济,无论是资本主义,还是社会主义,总有一些共同规律,不能光靠庞大的政府机器,还必须依靠商品经济内在的、固有的规律办事。中外历史证明,加强审计工作是十分有效的。

当前,我国正在深化改革、扩大开放,建立社会主义经济体制,各种立法还不够完善,有一些人由于不懂法而做了错事;但还存在少数人谋求个人或小组的私利,钻改革开放的空子,在会计帐目上做文章,弄虚作假,贪污舞弊,大量侵吞国家和集体财富,一些不法分子更是胆大妄为,私欲膨胀,达到不择手段的地步,其违纪违法之隐蔽、违纪违法之巧妙、涉及关系网之复杂、违纪违法金额之庞大,确实令人触目惊心。因此,如何通过审计发现违法乱纪线索,

怎样对千奇百怪的不记帐、“飞过海”、“乱帐、疑帐”进行审计,不仅是各级监督部门亟需掌握的必要手段,更是各级各类审计人员当前面临的责无旁贷的迫切任务。

中央经济工作会议指出,当前要整治经济秩序,严肃财经纪律,规范市场行为,严厉打击经济领域的犯罪行为,重点查处偷税、漏税、骗税、套汇、走私、造假帐,以及化预算内为预算外、化大公为小公和化公为私的种种违法违纪案件。这对审计工作提出了更高的要求,要求审计监督在维护国家经济秩序、加强廉政建设、保证国民经济健康发展等方面,发挥越来越重要的作用。实践证明,市场经济越发达,审计工作就越重要。

在国外,注册会计师被誉为“不拿国家工资的经济警察”,甚受重视。最近几年,我国领导人对此也越来越重视。在国务院第196次总理办公会议上,李鹏总理说,查与不查就是不一样。今后,不论是国家的、集体的、私营的,还是外商的、合资的,统统要注册会计师查。朱镕基副总理不止一次地说过,要建立30万人的注册会计师队伍。在全国会计工作会议上,他指出,凡是法律规定应当进行社会审计的业务,必须进行审计。对企业年度会计报表,尤其是国有企业的年度会计报表,要逐步实行注册会计师审计制度。

当前,审计任务十分繁重,要全面贯彻十四届五中全会和中央经济工作会议精神,进一步认真落实《审计法》,搞好各项审计,促进“两个转变”,同时,要努力推进审计工作的规范化。由此可见,强化审计工作乃当务之急。

第二节 审计的起源与发展

一、审计的产生和发展

(一) 我国审计的产生和发展

我国审计经历了一个漫长的发展时期,其间可分为6个阶段,

见图表 1-1。

图表 1-1

划 分	发 展 阶 段
第一阶段	西周初期萌芽时期
第二阶段	秦汉时期初步形成
第三阶段	隋唐至宋日臻健全
第四阶段	元明清停滞不前
第五阶段	中华民国不断演进
第六阶段	新中国振兴

上述 6 个阶段的主要特征分述如下：

1. 我国西周国家财计机构分为地宦大司徒系统(掌管财政收入)和天宦冢宰系统(掌管财政支出)。天宦所属中大夫司会,总司审计监督大权,进行财政收支的审核和监督,这是西周内部审计的形成。我国政府审计的起源,基于西周的宰夫。
2. 秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面:一是初步形成了统一的审计模式;二是“上计”制度日趋完善;三是审计地位提高,职权扩大。秦汉时期审计制度虽已确立,但仍属初步发展时期。
3. 隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,设置比部,隶属于都官或刑部,凡国家财计,不论军政内外,都由比部掌管监督,行使审计职权。唐代比部审计之权通达国家财经各领域,一直下伸到州、县。唐代的比部审查范围极广、项目众多,一直下伸到军政内外,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。
4. 元明清各朝,元代取消比部,户部兼管会计报告的审核,独

立的审计机构即告消亡；明初设比部，不久即取消；清承明制。由于取消了比部这样的独立审计组织，其财计监督和政府审计职能严重削弱，与唐代行使司法审计监督职能的比部相比，后退了一大步。

5. 中华民国于 1912 年在国务院下设审计处，1914 年北洋政府改为审计院，同年颁布了《审计法》。国民党政府于 1928 年颁布过《审计法》和实施细则，次年还颁布了审计组织法，审计人员有审计、协审、稽察等职称。与此同时，我国资本主义工商业有所发展，随之民间审计应运而生。

6. 中华人民共和国成立至党的十一届三中全会这二十几年间，国家没有设置独立的审计机构，对企业的财税监督和货币管理，是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会以来，党和政府把工作重点转移到经济建设上来。为适应这种需要，我国在 1980 年恢复和重建了注册会计师制度，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，并且在改革开放中获得了迅速发展。1986 年 7 月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，标志着我国民间审计的发展进入一个新阶段。《中华人民共和国注册会计师法》的颁布和实施，使注册会计师审计步入了法制的轨道。与此同时，我国已把建立政府审计机构，实行审计监督，载入我国 1982 年修改的《中华人民共和国宪法》，并于 1983 年 9 月成立了我国政府审计的最高机关——审计署，在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1985 年 8 月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》，1988 年 11 月颁发了《中华人民共和国审计条例》，1994 年 10 月发布了《中华人民共和国审计法》，从法律上进一步确立了政府审计的地位，为其进一步发展奠定了良好基础。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，加强部门、单位内部经济监督和管理，我国于 1984 年在部门、单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督。1985 年 10 月发布了《审计署关于内部审计工作的

若干规定》，在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下，内部审计蓬勃发展。至此，我国形成了政府审计、注册会计师审计和内部审计三位一体的审计监督体系，审计制度和审计工作进入了振兴时期。

（二）西方审计的起源与演进

在西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。在西方，政府审计早于民间审计和内部审计。

据考证，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代，已有官厅审计机构。审计人员以“听证”(Audit)方式，对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核，成为具有审计性质的经济监督工作。在历代封建王朝中，也设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督。但当时的审计，不论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在西方由职业会计师进行的民间审计，随着资本主义商品经济的兴起得到了迅速的发展。现代意义上的民间审计是伴随着 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而开始的。1853 年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，这是世界上第一个职业会计师的专业团体。

在 40 年代逐步开展了内部审计工作，同时为了适应加强经济预测和事先控制的需要还开展了事前审计，做到了外部审计与内部审计并重，事后审计与事前审计并重。

二、审计产生和发展的客观依据

科学是在不断发展着的，审计也不例外。审计的发展，都是随着审计的实践而不断发展，不断丰富起来。从上述中、外审计产生和发展的历史中，可以看出审计的产生与发展有下列三个方面的客观依据：

1. 从审计行为的萌芽状态到现代审计体系的形成，无不同财

产所有权与经营管理权相分离而产生的受托经济责任关系有关。因此,受托经济责任关系是审计产生和发展的客观基础。

2. 随着经济管理和控制加强的客观需要而涌现出来不少审计的新内容,诸如事前审计、经营审计、管理审计、经济审计、效率审计和效果审计等等。因此,加强经济管理和控制是审计发展的动力。

3. 审计的方法技术不断发展,需要广泛使用现代管理方法、现代数学方法以及电子计算机的应用等等。由此可见,现代科学管理为审计的发展提供了方法和手段。

第三节 审计的定义

什么是审计?国内外有关专著众说纷纭。择其较有权威性的定义,引述如下:

美国会计学会的《会计评论》(Accounting Review. Vol. 47)给审计下的定义为:审计是一种有系统的进程,用以客观地收集证据,评定表述的经济活动是否符合既定标准,并将工作结果,提供使用这些表述的有关方面。

中国审计学会于1989年就国内过去表述的各种审计定义的主要论点,进行了集中而深入的探讨,认为我国审计的定义如下:审计是由专职机构和人员,依法对被审单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪,改进经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性经济监督活动。

审计同社会上通行的查帐不同。查帐是对有关财政财务活动的凭证、帐簿、报表等进行检查,是各种经济监督通用的一种监督手段;审计有时也要用到查帐这种手段,但其运用查帐手段进行经济监督的性质、目的、地位不同,因而审计不等于一般查帐。审计对

象是经济责任或其引起的经济活动;审计不仅限于查帐,而且要审查帐簿及其他经济活动。所以,审计的涵义远比查帐要广得多。

第四节 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客体,包括被审计的实体和内容。通常把审计的对象高度概括为被审计单位的经济活动,其中被审计单位即为审计的实体,经济活动即为审计的内容。

审计的对象是一个历史范畴,随着社会经济和审计目标的不断发展,审计对象也不断发生变化。

传统审计的审计对象是被审计单位的财政收支或财务收支。现代审计的内容已超出了财政、财务收支活动的范围,扩展到与经济效益有关的经营活动和管理活动的各个领域,由帐项基础审计扩展为制度基础审计,由手工数据处理系统审计发展为电子数据处理系统审计。

审计的对象可以概括为被审计单位的经济活动,具体包括下述两个方面内容:

1. 被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动;
2. 被审计单位的各种作为提供财务收支及其有关经营管理活动信息载体的会计资料和其他资料。

综上所述,审计的对象是指被审计单位的财务收支及其有关经营管理活动,以及作为提供这些经济活动信息载体的会计资料和其他有关资料。会计资料和其他有关资料是审计对象的现象,其所反映的被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动是审计对象的本质。

二、审计的职能

审计具有经济监督、经济鉴证和经济评价三个职能:

1. 经济监督的职能。审计的基本职能是经济监督。所谓经济监督,主要是通过对被审计单位的财政财务收支及其有关经济活动真实性、合法性和效益性的审查,指出错弊,监督被审计单位或个人遵守财经法纪,履行经济责任。

2. 经济鉴证的职能。指外部审计机构或人员依法对被审计单位的会计及其他经济资料所反映的财政财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查,按照财经法规和会计准则,对其财务状况、经营成果和会计资料的真实性、合法性、合规性和效益性进行客观公正的鉴证,取得国家及社会各方面的公认,作为评价经济责任、解脱经济责任和依法处理的依据。由于审计鉴证是依法进行、客观评价、能取信于社会,故又称审计公证。

3. 经济评价的职能。指审计机构或人员在对被审计单位的财政财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查核实的基础上,评价其财务状况、经营成果的优劣、经济效益的高低和经济责任的履行结果,促进改善经营管理,提高经济效益,巩固经济责任制。如我国实行的承包经营责任审计,厂长、经理离任责任审计,评价职能都居于突出的地位。

三、审计的作用

审计的作用具体表现在以下几个方面:

1. 揭示差错和弊端。审计通过审查取证可以揭示差错和弊端,不仅可以纠正核算差错,提高会计工作质量,还可以保护财产的安全,堵塞漏洞,防止损失。

2. 维护财经法纪。在审查取证、揭示各种违法行为的基础上,通过对过失人或犯罪者的查处,提交司法、监察部门进行处理,这有助于纠正或防止违法行为,维护财经法纪。

3. 改善经营管理。通过审查取证、评价揭示经营管理中的问题和管理制度上的薄弱环节,提出改进建议,促进改善经营管理。

4. 提高经济效益。通过对被审计单位财务收支及其有关经营