

审计学教程

何任远主编

暨南大学出版社

审计学教程

何任远 主编

暨南大学出版社

1990·广州

审 计 学 教 程

何任远 主编

◆

暨南大学出版社出版

(广州 石牌)

广东省新华书店经销

龙门县印刷厂印刷

◆

开本: 787×1092 1/32 印张: 13.125 字数: 280千字

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数1—5000册

ISBN 7—81029—035—5/F·11

定价: 5.30元

序

为适应改革开放形势发展的需要，我国从1983年起全面建立了独立审计监督制度。七年来，在各级党和政府的领导和有关部门的支持下，审计事业取得了较大的发展，审计理论研究也呈现出一派喜人的景象。

广东是改革开放的综合试验区，十年来，经济发展走在全国的前列。广州是全国对外开放的沿海城市之一，在改革开放中取得显著成果；广州市的审计工作也是有成效的，市审计局连续两次被评为全国审计战线的先进集体。但是，在审计理论研究方面，与先进地区比较，略为逊色，编辑出版的审计学书籍比较少。现由广州市审计学会副会长、暨南大学会计学系主任何任远副教授主编的《审计学教程》公开出版，是一件值得高兴的事情。

本书是由暨大会计学系的专家教授和我市审计局有实践经验的审计师合作编写的。作者们在编写过程中，坚持以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持从我国的国情出发，坚持洋为中用、古为今用，理论与实际相结合，较好地阐述了社会主义审计的基本理论、基本知识和基本方法。全书分为3篇共15章，从审计学基础到专业审计概论，层次分明，结构严谨，观点新颖，内容充实，是一本有特色的审计学教材。我相信，本书的出版发行，对推动社会主义审计科学的发展将产生积极的影响。

广州市审计局局长 张树桃
广州市审计学会会长

1990年9月

前 言

本教程是为适应广东省高等教育自学考试会计专业本科段开考的需要而编写的。本书也可作高等院校会计（审计）专业和各类审计培训班审计学课程的教材，还可以供广大审计、会计干部学习参考。

本书是由暨南大学会计学系长期担任审计学课程的老师 and 广东地区部分有实践经验的审计师合作编写的。何任远副教授担任主编，负责全书的筹划组织、修改补充和总纂定稿。在总纂过程中，得到陈锦棋老师的积极协助，他还对 8、9 两章的初稿进行修改补充。本书初稿的执笔人是何任远（1、2、5、6、14 章及大部分作业题）、胡仁宽（3、4 章及部分作业题）、陈在桓（7、10 章）、陈兆琛（8、9 章）、任楚才（11 章）、陈锦棋（12、15 章及部分作业题）、曾国伟（13 章）。

作者编写本书遵循的原则是：坚持以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持从我国的国情出发，坚持洋为中用、古为今用，力图从理论与实践相结合上正确阐述社会主义审计的基本理论和基本方法。考虑到自学考试学员学习的特点，本书在写作方法上，力求深入浅出，通俗易懂，简明适用。努力提高教材的思想性、科学性和实用性，并使这三者有机地结合起来，是作者所追求的目标。

审计学是会计专业的主干课程之一。已故著名经济学家马寅初先生曾经指出：审计学是会计学各科中程度最深的一

种。而我国重建独立审计监督制度的时间不长，社会主义审计从理论到实务都有许多问题尚在探索之中。这就是说，在当前要编写一本具有较高质量的社会主义审计学教材，其难度是很大的。加之作者水平有限，因此，书中错误和不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者 1990年8月

目 录

序.....	张树桃
前 言.....	(1)

第一篇

第一章 总论.....	(1)
第一节 审计的产生和发展	(1)
第二节 审计的本质和定义	(8)
第三节 审计的分类.....	(13)
第四节 审计的职能、任务和作用.....	(22)
第五节 审计在我国国民经济体系中的重要地位.....	(30)
第二章 审计证据、审计标准和审计工作底稿.....	(38)
第一节 审计证据.....	(38)
第二节 审计标准.....	(52)
第三节 审计工作底稿	(54)
第三章 审计方法.....	(63)
第一节 审计方法的意义	(63)
第二节 审计的常用方法	(66)
第三节 统计抽样审计	(77)
第四章 内部控制的审计.....	(103)
第一节 内部控制的意义	(103)
第二节 内部控制要素和经济业务循环内部控制 系统.....	(107)

第三节	内部会计控制系统的评审·····	(114)
第五章	审计程序·····	(126)
第一节	审计的准备阶段·····	(126)
第二节	审计的实施阶段·····	(129)
第三节	审计的终结阶段·····	(132)
第六章	审计工作的组织·····	(140)
第一节	审计机构·····	(140)
第二节	审计人员·····	(145)
第三节	审计法规·····	(148)

第二篇

第七章	国家审计概述·····	(155)
第一节	国家审计机关的任务·····	(155)
第二节	国家审计机关的职权·····	(157)
第三节	国家审计的工作程序·····	(159)
第八章	企业财务审计(上)·····	(173)
第一节	企业财务收支审计的目的和基本内容·····	(173)
第二节	会计报表的一般审查和分析·····	(175)
第三节	资金占用项目的审计·····	(185)
第四节	资金来源项目的审计·····	(201)
第九章	企业财务审计(下)·····	(210)
第一节	生产费用和产品成本的审计·····	(210)
第二节	销售业务的审计·····	(218)
第三节	利润和利润分配的审计·····	(222)

第四节	税金的审计	(225)
第十章	财政审计	(234)
第一节	财政审计的意义、内容和特点	(234)
第二节	财政预算审计	(237)
第三节	财政决算审计	(238)
第十一章	金融审计	(251)
第一节	金融审计的意义、作用和特点	(251)
第二节	信贷计划审计	(253)
第三节	贷款业务审计	(255)
第四节	现金管理业务审计	(259)
第五节	结算业务审计	(260)
第六节	保险业务审计	(264)
第七节	金融企业财务审计	(268)

第三篇

第十二章	经济效益审计概论	(275)
第一节	经济效益审计概念	(275)
第二节	经济效益审计的程序和标准	(279)
第三节	内部管理控制制度的评审	(285)
第四节	经济效益审计的方法	(290)
第五节	经济效益审计的内容	(297)
第十三章	内部审计概论	(305)
第一节	内部审计的意义、性质和特点	(305)
第二节	内部审计的任务、职权和组织方式	(309)
第三节	内部审计与外部审计的相互关系及其正确处理	(314)

第十四章	民间审计概论	(320)
第一节	民间审计概述	(320)
第二节	中外合营企业审计	(323)
第十五章	计算机在审计中的应用	(340)
第一节	计算机环境下的审计特点及内部控制	(340)
第二节	计算机审计技术和内容	(350)
第三节	计算机在人工审计中的应用	(357)
附录一:	中华人民共和国审计条例	(365)
附录二:	最高审计机关第九届国际会议通过的利马 宣言——审计规则指南	(374)
附录三:	作业题	(385)

第一篇

本篇旨在阐述审计学的基本概念、基本知识和基本方法。其中第一章“总论”，重点论述审计的概念和审计在我国国民经济体系中的重要地位，回答什么是审计和为什么要进行审计的问题；第二章至第五章，论述审计的程序和方法，回答怎样进行审计的问题；第六章论述审计机构、审计人员和审计立法，回答怎样组织审计工作的问题。

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生和发展的历史回顾

审计是一种经济监督活动，它有着悠久的历史。

在我国，以“审计”一词来表示人们从事的这种经济监督活动，最早见于宋代。宋太宗淳化三年（公元992年），朝廷曾专设“审计院”，负责审查各项军政支出。宋神宗元丰三年（公元1080年），则在太府寺内设“审计司”。据《宋史》记载，“审计司，掌审其给受之数，以法式驱磨”。^①这实际上是一种部门审计。然而，类似审计性质

^①《宋史·官职志五》

的经济监督工作，远在宋代以前就已出现。在我国，审计产生的历史可以追溯到西周。在西方，审计产生的历史则可追溯到古希腊、古罗马时代。这些大约都是公元前11世纪前后的事，距今已有3000年左右。

无论是中国还是外国，古代的审计都是一种官厅审计。据史料记载，奴隶社会和封建社会期间，历代王朝的君主，都将王朝财政收入和财产物资管理的大权交付给其属下大臣掌管，而为了检查考核这些官员们的政绩，揭发惩处贪赃枉法者，则另设专门的机构和官员，从事财政经济监督工作。例如，我国西周王朝，专设有“宰夫”一职，负责监督“掌国之百物财用”的官吏，“考其出入，而定刑赏”。“凡失财用物辟名者，以官刑谄冢宰而诛之；其足用长财善物者赏之”。^①其后，秦、汉、隋、唐、宋、元、明、清各个朝代，虽政制时有改变，财政经济监督工作时强时弱，但类似的监督机构和监督工作，则从未间断过。世界上其他几个文明古国，官厅审计的产生和发展有着与我国相似的历史。例如，古埃及设有监督官，负责检查各级官员的收支帐目，考察他们是否忠于职守。古罗马奥左斯塔皇帝于公元5年，曾下令编制国家预算，并派出检查人员，分赴各地审查帐目。古希腊雅典城邦，则实行民主政治，由公民选出审计官，所有官员在卸任时，都要经过审计官的审查。

与官厅审计相比，民间审计的产生要晚得多。民间审计发端于封建社会后期，它是随着资本主义商品经济的兴起而出现的，而在资本主义社会条件下获得了充分的发展。英国在工业革命之前就出现了合伙经营的企业组织，与此同时也

①《周礼·天官·宰夫》

出现了以协助企业查帐为职业的民间查帐员。据会计史料记载，苏格兰一位名叫亚力山大·赫尔柳的簿记教师，从1681年至1703年，受聘于哈丁顿织布厂从事查帐工作。此人就是第一位民间审计人员。18世纪60年代产业革命以后，机器大生产逐步取代工场手工业，社会生产力飞速发展，并推动了经济关系的不断变革。突出的表现是股份公司组织的蓬勃兴起，从而使企业的所有权与企业的管理权日益明显分离。这就使得在英国以独立者身份从事查帐验证业务的注册会计师职业也随之日益兴旺发达起来。1853年，在苏格兰的爱丁堡创立了“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。可以说，英国是资本主义民间审计的发源地，并且在相当长一段时间里，在世界审计发展史上居于中心的地位。

20世纪以后，资本主义民间审计的发展中心已从英国转到美国。这种变化的客观基础，是美国南北战争结束后，资本主义经济有了长足的发展。这种变化的重要标志，则是美国的注册会计师在审计理论和审计方法上突破了英国式详细审计的模式，提出并推行美国式的资产负债表审计。

如上所述，中外官厅审计的产生和发展，有着大体相同的历史，但在民间审计方面，我国则比西方要落后得多。这是由我国特定的社会经济历史条件决定的。我国长期处于封建社会，商品经济很不发达，直到本世纪初期，资本主义工商业才有所发展，也只有到这个时候，民间审计才开始出现。一般认为，我国北洋政府于1918年公布的《会计师注册章程》，是我国民间审计制度形成的标志。

以上所说的官厅审计和民间审计，都是外部审计。至于企业内部审计，它的产生和发展更要晚得多。内部审计也是经

济发展的产物，它是西方资本主义企业经营规模不断扩大，控制跨度增加，经营地点分散的情况下，为适应企业领导人加强内部管理和内部控制的需要，于本世纪20年代以后逐步形成和发展起来的。1941年，美国成立了第一个内部审计师协会，后来又发展成为一个国际性的学术团体。内部审计师协会成立，标志着企业内部审计已进入成熟的阶段。

审计作为一种经济监督活动，已有几千年的历史，但审计作为一门独立的学科，它的形成则还不到100年。审计学是研究审计理论、审计组织和审计方法体系的科学，它是在总结审计实践经验的基础上形成的。一般认为，世界上第一本审计学专著成书于1906年，是美国人写的，这标志着审计学成为独立的学科。

审计同其他任何事物一样，从产生到现在，经历了一个不断发展、变化和完善、提高的过程。现代审计科学日臻完善，无论是国家审计（官厅审计）还是民间审计，从审计理论、审计制度到审计实务和审计方法，都发生了深刻的变革，突破了传统审计的框框，达到了新的更高的境界。

二、审计产生和发展的客观基础

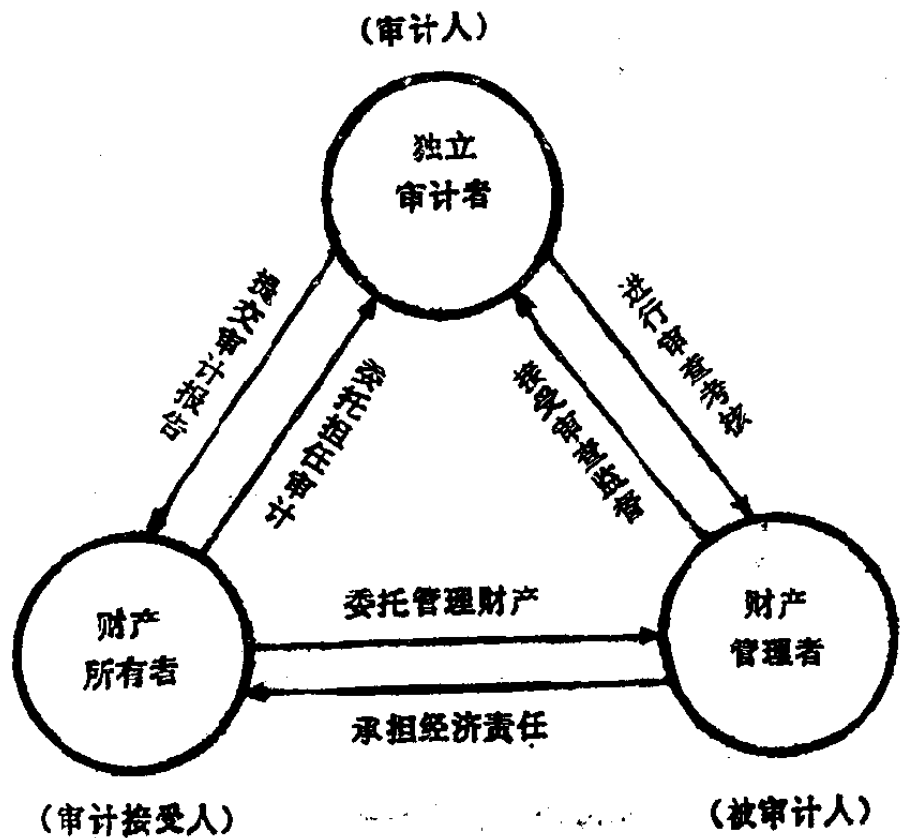
马克思主义认为，任何事物的产生和发展都有其一定的客观基础。那么，审计赖以产生和发展的客观基础是什么？

审计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。具体说，就是当社会财产出现剩余，财产的占有者将其财产委托他人代为管理，亦即出现了财产所有权与财产管理权的分离，因而在财产所有者与财产管理者之间形成一种特定的经济责任关系，而为了证实这种特定关系是否得到忠实的履行，就需要由独立的第三者进行审查和评价，因此就产生了审计。简

言之，“两权分离”及由此形成的特定经济责任关系，是审计赖以产生的客观基础。

财产所有者、财产管理者以及独立审计者三者之间的相互关系，如图表1—1所示。

图表1—1



所谓经济责任关系，简单地说，就是一方对另一方保证履行的经济上的责任义务。从上图可以看出，这里主要是指财产管理者对财产所有者负有经济责任，而这种经济责任是以“两权分离”为前提的。显然，如果一个人自己管理和使用自己的钱财，那就不存在他对谁负有经济责任的问题。财产管理者之所以对他人负有经济上的责任义务，就是因为其所管理的是他人的财产。

财产所有权和财产管理权分离和由此形成的特定经济责任关系，就其性质而言，有国家的和民间的两种。就现代社

会而论，在国家方面，是指政府各个部门和国营企业事业单位管理使用的是国家和人民的财产，因此对国家和社会公众承担着经济责任；在民间方面，是指企业管理当局对投资者、股东和债权人所承担的经济责任。与此相联系，审计也就有国家审计和民间审计两种。

马克思主义认为，经济基础决定上层建筑，但上层建筑对经济基础又具有反作用。审计作为一种经济监督活动，它属于上层建筑的范畴。在研究审计赖以产生的客观经济基础的同时，人们必须重视它对经济基础所具有的积极的反作用。应该看到，审计监督活动的存在，正是促使“两权分离”所形成的特定经济责任关系得以真正贯彻和实现的重要条件。显然，如果财产管理者对财产所有者所承担的经济责任，不需要经过独立审计者的审查，换句话说，即使不尽责也可以不受到追究，那么，这种经济责任关系事实上也不复存在。由此可见，经济责任关系和独立审计监督活动两者是互为条件、相辅相成和缺一不可的。

在人类社会发展的进程中，出现财产所有权与财产管理权相分离，这是社会进步的一种表现。生产力水平越高，社会生产的规模越大，“两权分离”的现象就越广泛、深刻和法定化。在不同社会历史条件下，生产资料所有制的性质不同，在此基础上产生的“两权分离”及所形成的经济责任关系，其性质也是不一样的。这就决定了审计具有不同的社会属性。归根到底，审计是为财产所有者，亦即各个社会形态的统治阶级服务的。

三、回顾审计产生和发展历史的启示

回顾审计产生和发展的历史，目的在于研究和认识它的

规律性，以便为开创我国审计工作的新局面、建立具有中国特色的社会主义审计体系提供有益的借鉴。从以上关于审计产生和发展历史的简要叙述中，可以得出以下几点启示：

第一，审计是在社会再生产过程出现财产所有权与财产管理权相分离的客观基础上产生的。社会进步导致“两权分离”，“两权分离”需要审计监督。因此，审计的产生和发展具有客观必然性，是一种不以人们的主观意志为转移的社会现象。

第二，在社会发展的不同历史阶段，“两权分离”的广度和深度是不一样的，社会越进步，“两权分离”就越深化，而与之相适应的审计监督也就显得更加必要。可以这样认为，审计对资本主义生产，比对奴隶社会和封建社会的生产更为必要，而对公有制生产，又比对资本主义生产更为必要。

第三，审计本身是一个发展、变化的过程。审计的发展既与生产力水平息息相关，又与经济关系的变革紧密相连。一方面，它的产生和发展受社会生产方式的制约；另一方面，审计的产生和发展又对社会经济生活起着积极的影响和推动作用。这就是审计受到不同历史时期人们重视的原因，并决定了审计具有两重性，即既有阶级性，又有技术性。审计的阶级性，是指作为一种经济监督活动，在阶级社会里，它总是为一定的统治阶级（亦即财产所有者）所掌握，并为本阶级的利益服务的。审计的技术性，主要是指人们通过长期审计工作实践总结出的一些科学的审计准则、审计程序和审计方法。这些技术性的东西，一般适用于不同社会制度。因此，发展我国的社会主义审计科学，既要从我国现阶段的国情出发，又要善于继承和汲取历史上有益的经验，同时敢