

高等财经管理干部院校试用教材

审 计 学

(修订本)

白春奎	主 编
韩志方	副主编

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

高等财经管理干部院校试用教材
审 计 学(修订本)
白春奎 主 编 韩志方 副主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)
大连斯达电脑开发公司激光照排
朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:10 3/8 字数:224 000
1992 年 7 月第 1 版 1995 年 3 月第 2 版
1997 年 1 月第 10 次印刷

责任编辑:方红星 责任校对:方红星

印数:79 001 - 89 000

ISBN 7-81005-584-4/F·437

定价:10.00 元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅,我们同意作为高等财经管理干部院校试用教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1991 年 4 月 15 日

再 版 说 明

本书作为高等财经管理干部院校试用教材出版以来,蒙广大学员、教师和社会人士厚爱,仅两年间,即印刷数次,印数逾数万册,使编者深感荣幸。由于我国经济迅速发展,《企业财务通则》、《企业会计通则》、企业新财务制度、会计制度和《中华人民共和国审计法》等相继颁布施行,使本书部分内容必须修订。我们利用 1994—1995 学年寒假,深入实践,广泛收集资料,对本书第 1、6、7、8、9、10 等 6 章进行了重写;对第 2、3、4、5、11、12、13、15 等 8 章进行了修订;在第 14 章内部审计基础上增加了社会审计的内容。

本书经重写、修订和增加内容,仍为 15 章。其中,第 1、9、15 章和第 14 章的第 2 节由陕西财政专科学校韩志方教授编写;第 3、5、6 章由山东财政职工大学段崇玺高级讲师编写;第 2、4、7 章和第 14 章的第 1 节由吉林财税高等专科学校李轶飞讲师编写;第 8、10、11、12、13 章由吉林财税高等专科学校白春奎副教授编写。全书由白春奎、韩志方分别担任主编、副主编并进行总纂。

由于编者水平有限,加之教学急需仓促付印,本书内容错误、欠妥之处在所难免,诚恳希望广大读者、教师和审计界同仁批评指正。

编 者

1995 年 3 月

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 审计的产生和发展.....	1
第二节 审计的概念.....	8
第三节 审计的对象、职能、任务和作用	14
第四节 审计监督和其他经济监督	21
第五节 审计组织和人员	24
复习思考题	30
第二章 审计的种类和方法	31
第一节 审计的种类	31
第二节 审计的方法	36
第三节 抽样审计的应用	42
复习思考题	49
第三章 审计准则、审计证据和审计标准.....	50
第一节 审计准则	50
第二节 审计证据	52
第三节 审计标准	57
复习思考题	60
第四章 审计程序	61
第一节 审计的准备阶段	61
第二节 审计的实施阶段	66

第三节 审计的终结阶段	71
复习思考题	73
第五章 内部控制制度的评审	75
第一节 内部控制制度评审的意义	75
第二节 内部控制制度的审计与评价	81
复习思考题	89
第六章 财政审计	90
第一节 财政审计的意义和特点	90
第二节 财政收入的审计	93
第三节 财政支出的审计	101
第四节 预算外资金的审计	107
第五节 行政事业单位财务收支的审计	110
财政收支决算审计案例	113
复习思考题	117
第七章 流动资产的审计	118
第一节 货币资金的审计	118
第二节 短期投资的审计	129
第三节 应收及预付款项的审计	133
第四节 存货的审计	138
货币资金审计案例	146
复习思考题	149
第八章 长期资产的审计	151
第一节 固定资产的审计	151
第二节 在建工程的审计	158
第三节 无形资产的审计	160
第四节 递延资产的审计	162

第五节 长期投资的审计·····	164
固定资产审计案例·····	166
复习思考题·····	169
第九章 成本费用、营业收入和利润的审计·····	170
第一节 成本费用支出的审计·····	170
第二节 生产费用归集和分配的审计·····	175
第三节 营业收入的审计·····	184
第四节 利润及其分配的审计·····	191
成本费用审计案例·····	201
复习思考题·····	203
第十章 负债和所有者权益的审计·····	204
第一节 负债总额的审计·····	204
第二节 流动负债的审计·····	206
第三节 长期负债的审计·····	214
第四节 资本金的审计·····	221
第五节 公积金和未分配利润的审计·····	225
应付福利费审计案例·····	228
复习思考题·····	229
第十一章 财经法纪审计·····	231
第一节 财经法纪审计的意义·····	231
第二节 财经法纪审计的任务和特点·····	232
第三节 财经法纪审计的立案、调查取证和定案·····	234
财经法纪审计案例·····	237
复习思考题·····	239
第十二章 经济效益审计·····	240
第一节 经济效益审计的意义和特点·····	240

第二节	经济效益审计的评价原则和评价标准·····	244
第三节	经济效益审计的方式和方法·····	246
	经济效益审计案例·····	255
	复习思考题·····	263
第十三章	承包经营责任审计·····	265
第一节	承包经营责任审计的意义·····	265
第二节	承包经营责任审计的任务和特点·····	268
第三节	承包经营责任审计的内容·····	270
第四节	承包经营责任审计的方法·····	273
	承包经营责任审计案例·····	275
	复习思考题·····	279
第十四章	内部审计和社会审计·····	280
第一节	内部审计·····	280
第二节	社会审计·····	291
	社会审计案例·····	298
	复习思考题·····	298
第十五章	审计报告·····	302
第一节	审计报告的意义、作用和编写要求·····	302
第二节	编写审计报告的步骤·····	305
第三节	审计报告的内容和形式·····	307
第四节	审计结论和处理决定·····	316
	复习思考题·····	321

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

任何事物的产生都是基于客观的需要,并且遵循特定的规律向前发展和演变,审计也不例外。从整体上讲,社会环境决定着审计的产生和发展。具体地说,当社会经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大,经济活动过程复杂,管理层次增多,致使财产所有者无法亲自掌管全部经济活动,只好委托他人代为经管,这样就形成了财产所有权与经营管理权的分离及受托责任关系。为了监督经管者的经济行为和受托责任的履行程度,财产所有者就委派(托)专职机构和人员代替自己进行监督检查,基于这种经济监督活动的需要产生了审计。

一、我国的官厅审计

我国审计源远流长,始于官厅,这和中国长期处于封建社会,商品经济很不发达有关。在中国,历代皇家王朝是最大的财物所有者,他们将其财产物资、钱粮赋税等收支大权交臣僚掌管,为了考核这些臣僚的政绩,揭发其贪赃枉法行为,弹劾惩处侵犯皇家利益的官员,就设置了专门的机构或专职官吏对钱物帐目进行检查,借以维护统治阶级的利益。官厅审计就是在这种客观需要下产生的。

中国官厅审计的沿革,大致可划分为萌芽、发展、衰退、演

进四个时期。

据史料记录,早在三千年前的西周,我国就有了审计的萌芽。当时朝廷在天官之下设有“小宰”一职,负责财物保管部门。小宰之下设有“宰夫”,负责对各级官府财物收支进行稽查,有“考其出入,而定刑赏”的职权,监视群吏执行朝法,成为我国官厅审计的雏形。

秦、汉、隋、唐、宋时期,我国审计有了较大的发展。秦设御史大夫,掌管国家政治经济监察大权,三十六郡设监察御史,形成全国性的监察系统。汉承秦制,至曹魏以后,在尚书之下设“比部”,是一个兼负审计职责的部门。隋设“都官尚书”,辖比部,后比部改属刑部,使审计成为国家司法监督部门的组成部分。唐除仍设比部外,还将稽查职能划归御史台,使比部和最高监察机关配合。宋设“审计院”,是我国最早以“审计”一词命名的机构。

唐、宋时代,是我国封建经济发展的高峰,也是我国审计全面发展的时期。这个时期,不仅有独立行使经济监察职权的专门审计机构,像比部、审计院等,同时也出现了较为完善的监察制度和专职经济监察人员。所以说,唐、宋的审计标志着我国官厅审计进入了一个日臻完备的阶段。

元、明、清三代,中国资本主义开始萌芽,封建统治渐趋衰败,与此相适应,官厅审计也逐步衰退,与隋、唐、宋相比,审计机构由专门的、独立的、司法的形式衰落到由户部自己行使“审计”权力,审计监督流于形式。

辛亥革命推翻了封建帝制,结束了历史上长达二千多年的封建统治,使审计进入了近代演进时期。1912年北洋政府在国务院设立审计处,总管全国审计事务,地方设审计分处,

颁布了《审计法》,这是我国历史上第一部审计法典。1928 年国民政府成立审计院,1931 年国民党政府实行五权分立的政体,改原审计院为审计部,隶属监察院,并引进了西方的审计制度,形成了比较完整的政府审计体系。终因政治腐败,使得审计制度徒具形式,一直未能起到应有的作用。

新民主主义革命时期,在革命根据地曾先后建立了中华苏维埃共和国审计委员会和陕甘宁边区政府审计处,重点是对财政财务收支的合法性、正确性与财产物资的真实性进行监督,促进增收节支,防止损失浪费,保障战争供给,维护革命纪律,树立廉洁作风。

二、旧中国的民间审计

民间审计的产生和发展与资本主义商品经济的兴起有着密切的联系。在封建社会,商品经济很不发达,不论是独资经营的企业还是合伙经营的企业,规模都比较小,多由企业主亲自进行经营管理,其财务状况无需第三者审查公证。鸦片战争以后,外国资本主义经济入侵,刺激了中国民族工业的发展,出现了许多股份有限公司,但股东并不直接参与经营管理活动,这样就形成了投资者与经营者的分离。投资者为了监督经营者的经济活动,证明其经营成果的真实性与可靠性,就需要委托第三者进行监督检查,于是从事民间审计的执业会计师就应运而生了。

我国的民间执业会计师开始于 1918 年。当时的北洋政府颁布了《会计师章程》,这是我国最早的会计师法规。领到第一二号会计师执照的是留日学生谢霖和徐永祚,第三号是留美经济学博士潘序伦。1927 年全国领得会计师执照的共

285 人。同年,当时的国民党政府参照英美会计师执业情况,结合我国实际,另颁会计师章程,其中规定:“ 会计师受公务机关之命或当事人之委托,办理关于会计之组织管理、稽核、调查、整理、清算、证明及鉴定等各项事务”;“ 会计师得充任检查人、清算人、破产管财人、遗产执行人及其他信托人”,其业务范围比较广泛。由于旧中国工商业基础脆弱,在“ 三座大山” 压迫下发展十分缓慢,因而依附于资本主义企业的执业会计师,在社会上处于无足轻重的地位,与西方资本主义国家民间会计师所处的地位相比差距很大。

三、国外政府审计和民间审计

国外历代封建王朝,也设有经济监察机构和人员,对国家的财政收支进行监督,如法国在资产阶级大革命前就设有审计厅,对其官吏的计算书进行审查。现代资本主义国家,大多实行三权(立法、行政、司法)分立的政治体制。随着国家政权组织形式的完善和经济的发展,政府审计也得到了进一步发展,建立了维护资产阶级利益的审计监督制度,在议会普遍设有专门的经济监督机构,对政府及国营企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。如美国的审计总局、西班牙的审计法院、日本的会计检查院等。目前,全世界已有 150 多个国家实行政府审计。

西方国家,政府审计的形成也早于民间审计,但现在大都以民间审计为主。它是资本主义制度下的产物,起源于产业革命后的英国,经历了详细审计、财务审计和管理审计三个阶段。

17 世纪初期,出现了股份公司的组织形式,它是现代审

计开端的重要经济环境。企业股东和债权人为了维护自身的利益,公司经营者为了维护自己的信誉,都需要第三者对企业的会计资料进行审查,并出具查帐证明,这便产生了民间审计。开始,只是对大量的帐簿记录逐笔进行审查,所以叫详细审计。

第一次世界大战后,资本主义经济迅速发展,企业规模更加扩大,详细审计费时费力,不利于提高审计工作质量,于是美国提出了一种新的审计概念,即“资产负债表审计”,强调对各帐户余额作分析性的审核。这样,审计便从检查记帐差错和舞弊案件,扩大到了“信用证明”。到 30 年代,由于资本主义发生经济危机,经济萧条,生产萎缩,投资者、银行家都十分关心企业的经营成果,要求分析检查盈亏情况,这样又从静态审计发展到了动态审计。这一阶段,审计工作找到了一些规律,形成了理论,有了一套比较完整的方法,成为一门独立学科。这种以审查财务报表为主的审计,称作财务审计。

第二次世界大战后,审计进入第三个发展阶段。企业的规模越来越大,内部分权事业部制普遍推行,内部控制制度逐步形成并完善起来,在此基础上产生了内部审计。随着管理会计的产生和发展,审计的领域也向深度和广度发展,提高企业经营管理水平成为审计的重要内容,这种以提高效益为目的的审计,称作管理(效益)审计。

审计从财务审计发展到管理审计,从对会计资料的可靠性、合法性进行检查监督,发展到对企业管理效能和经营决策进行评价,提供指导性意见,使审计的内涵和外延都发生了深刻的变化。

综上所述,审计是社会经济发展到一定阶段,财产所有权

与经营权相分离,基于委托经营责任关系的监督需要而产生的。它随着社会的变革和经济的发展而发展,在历史上是体现统治阶级意志,维护统治阶级利益的一种经济监督手段。

四、我国的社会主义审计监督制度

(一)新中国成立后,审计制度的变迁

建国初期,中央和地方的有关部门、企事业单位仍设有不同形式的审计组织,负责检查收支款项,审核收支凭证,审查会计决算。但为时不久,全盘学习苏联社会主义建设经验,采取集中统一的计划经济模式,国家不再设立审计机构,审计监督工作,从中央到地方分别交由财政部门负责,通过设立财政监察机构进行监督。

财政收入方面,主要通过设置国营企业利润监交机构、税务专管员、财政驻厂员、国家金库等,对上缴的税收和利润,验证其计算的正确性与合法性,督促其及时足额解缴入库,为财政筹集资金服务。

财政支出方面,成立了中国人民建设银行,对基本建设拨款进行监督;成立了中国农业银行,对农林水利基本建设拨款进行监督;设立控制社会集团购买力办公室,负责对机关、团体、学校、部队、企业、事业单位等购买非生产性商品进行专门监督检查。

另外,根据我国国情,在国务院和地方各级人民政府设立了专司经济监督职能的税收、财务、物价大检查办公室,领导全国和地方各级的财务大检查活动。

总的来说,建国后实行的财政监察制度,对保护社会主义公有制,维护党和国家的利益,监督国家各项方针政策的贯彻

执行,加强财经纪律,发挥资金效益都起到了积极的作用。但由于财政监督是一种专业监督,具有一定的局限性,远远不能适应经济发展的需要,建立社会主义审计监督制度看来势在必行。

(二) 社会主义审计监督制度的建立

在我国社会主义初级阶段,实行以国营经济为主导,多种经济成分并存的经济体制。根据“政企分开”的原则,国家对全民所有制经济组织实行了承包、租赁、股份制等多种形式的委托经营责任制,于是出现了所有权与经营权的分离。这种两权分离的委托经营责任关系,是我国恢复审计监督制度的客观基础。

1982年12月4日,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》,明确规定在国务院和县以上各级人民政府设立审计机关,实行审计监督。它是深化经济体制改革,加强宏观经济调控,维护财经法纪,促进和提高经济效益的一项重要保证和措施,也是我国新的历史时期经济发展的客观需要。1983年9月,中华人民共和国审计署成立,接着地方各级审计机关相继成立。此后,国务院和县级以上地方政府部门、国家财政金融机构、大中型企事业组织和基本建设单位,都设置了独立的内部审计机构。为了适应对外开放、对内搞活经济的需要,各地先后又成立了会计师事务所和审计事务所,积极开发验资、查帐和其他经济鉴证等方面的工作。

为了实现审计工作制度化、法制化和规范化,1988年11月,国务院颁发了《中华人民共和国审计条例》;1989年7月12月,国家审计署先后发布了《关于社会审计工作的规定》和

《关于内部审计工作的规定》;1993年10月,第八届全国人民代表大会第四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》;1994年8月,第八届全国人民代表大会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》。这些法规制度,对确立具有中国特色的社会主义审计监督体系将起到积极的作用。

第二节 审计的概念

一、审计的定义

审计一词传统的解释,是指对会计资料进行详细而周密地审查和稽核,简称查帐。其目的是检查帐目是否真实、正确,有无舞弊和差错。但发展到今天,不论从查帐的内容、方法和目的来看,已远远不能概括现代审计的丰富内容。

审计的定义,是指对审计本质特征或其内涵与外延的高度概括。适合我国国情的社会主义审计概念,可表述为:

审计是由专职机构和人员,受托对被审单位的财政财务收支及有关经济活动的真实性、合法性、效益性依法进行审查鉴证,评价经济责任,用以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进加强宏观调控的独立性经济监督活动。

上述定义揭示了如下问题:

1.审计是由专职机构和人员实施的。即只有国家审计机关、内部审计机构、社会审计组织及其成员所从事的审查活动,才可称为审计。

2.审计是依法进行的。即各种审计组织所进行的审查监督活动,都是依据国家法规要求来办理的。

3.审计的对象是被审单位的财政财务收支及有关经济活

动。

4 .审计的职能是监督上述内容的真实性、合法性和效益性;审查鉴证财政财务状况和经营成果的优劣;评价经济责任。

5 .审计的目的是通过查错揭弊,维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进加强宏观调控。

6 .审计的性质是一项具有独立性的经济监督活动。

从上述定义可以看出,审计和查帐是两个完全不同的概念。它们之间有着密切的联系,进行审计,离不开查帐,查帐是进行审计的重要基础工作,尤其是财务审计,离开了查帐就无法进行。

审计和查帐又有区别,主要表现在以下几个方面:

第一,审计内容的范围比查帐要大得多,查帐一般限于会计资料、会计工作和从事该项工作的会计人员。审计除审查上述内容外,还要审查有关经济资料、经营管理工作和各种经济活动。查帐仅是审计的一部分,而不是全部内容。在进行审计的时候,除查帐外,还必须对内部控制制度、经营管理业绩等内容进行评审。因此,审计的内容远比查帐的内容要丰富得多。

第二,查帐的目的般限于查错揭弊,限于查核会计资料是否真实正确。审计的目的主要是通过对被审计单位有关经济活动真实性、合法性、效益性的评审,确定其是否履行经济责任,借以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控。

第三,查帐系财政、税务、银行、审计等部门实施经济监督普遍采用的一种手段,因此,不能把它与审计的概念等同起