

华夏会计审计丛书

审计学基础

(现代审计学)

章忠明 胡 宾

主 编



安徽人民出版社

华夏会计审计丛书

审计学基础

主 编 章 忠 明
胡 宾
副主编 邱学文

安徽人民出版社

出版登记证号:(皖)01号

责任编辑:杜国新

装帧设计:周友梅

华夏会计审计丛书

※

审 计 学 基 础

主 编 章忠明

胡 宾

副主编 邱学文

安徽人民出版社出版发行

安徽省新华书店总经销

安徽省蚌埠粮校激光照排印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:13 字数:290千

1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷

印数:00001—05000

ISBN 7-212-00941-5/F·164 定价:8.50元

(版权所有 翻印必究)

《华夏会计审计丛书》顾问

- 理论界:** 阎金锴 会计审计博士生导师
中国人民大学教授
- 王文彬 上海社会科学院教授
- 毛伯林 西南财经大学教授
- 周舜臣 安徽财贸学院教授
安徽省审计学会副会长
- 阎德玉 中南财经大学教授
- 竹德操 上海财经大学教授
- 李凤鸣 中山大学教授
- 李孝林 重庆商学院教授
- 侯德坤 西南农业大学教授

实业界:李学诗 贵州省审计学会副会长、高级审计师

陈辉明 重庆市财政局副局长

戴 坤 安徽省审计局高级审计师

企业界:刘元行 中国人民建设银行蚌埠市支行行长

易家隆 中国人民建设银行岳阳市分行高级经济师、党组书记

金云武 安徽亳州古井酒厂
总会计师、高级会计师

张树林 蚌埠华辰实业总公司
总经理

《华夏会计审计丛书》编委会

总主编： 周友梅
叶方同 张金虎

主 编：章忠明 林钟高
邓腾江 孙芳城
刘万明 付思福
李凤雏 曾洪波
王建刚 邱学文
周加来 王开田

编 委：张拥军 武华清
王润成 徐冬梅
王玉坤 梁庆祥
傅国锐 刘锦凤
洪 波 陈德宽
黄 平 白 凡

丛书总序

华夏会计审计丛书总主编

周友梅

隆重推出：华夏会计审计丛书（请大家告诉大家）

《企业财务通则》和《企业会计准则》的实施是中国会计的第三次革命，影响到广大财会人员的思想观念和工作习惯，更影响到财经院校会计审计的课程构建。为了适应高等、中等财经院校会计、审计、经济管理专业的教学，为了满足广大财会人员知识更新的需要，特推出《华夏会计审计丛书》。这套丛书由理论界的著名教授、实业界的知名专家和企业家担任顾问和编审，并由三十余所财经院校和二十多家实业单位的人士联手主笔，是新时代带有全国性的浩大工程。

《华夏会计审计丛书》横跨会计、财务、审计三大领域，风格清新、“闪光点”众多，是一套立足现实、回顾历史、面向世界、放眼未来的丛书。丛书全面系统地阐述了接轨后的中国会计审计的理论与方法，并对实务处理的操作方法作了深刻论述，融指导性、实用性、开拓性、学术性于一体，是广大财务会计、经济管理、财政、税务、审计及其他经济工作者更新财务会计知识，贯彻执行新财务制度，迅速准确掌握新的会计核

算方法的必备书籍,也是财经院校学生的新教材。本丛书着重阐述新观念、新方法,突出实用性和操作性,不仅具有学术价值,而且具有重要的实践价值。

接轨开拓:华夏会计审计丛书(伴您走向新天地)

在我国冷眼看世界之后,睁眼看到:会计审计已成为一种“国际商业语言”。会计审计在国际社会被视为各国工商企业和金融组织进行投资、贸易、金融活动公认的,必不可少的条件,并通行着许多国际惯例。对外开放与参与国际经济,使我国会计融入国际化洪流,面对铺天盖地而来的会计审计国际化的滔天巨浪,广大财会审计人员已经面临着知识更新的大“风暴”。会计改革大潮,席卷共和国大地。有人振奋,有人急起直追,均做会计改革的“弄潮儿”。大潮奔腾,泥沙俱下,《华夏会计审计丛书》成为您敢于“弄潮”、迎接“风暴”的指南。

针对我国会计审计接轨、开拓的发展趋势,《华夏会计审计丛书》伴您走向会计审计的新天地。本丛书在编写上运用了国际上最流行的“无师自通的自助咨询”系统,能使您紧扣东西方会计审计文化大融合的脉搏,切实弄清其内容和要点,掌握其走向,提高应用会计理论与会计技术的能力,在激烈的专业技术职务晋升竞争中立于不败之地;同时,本丛书的编写也是由浅入深,循序渐进,适合作为教材。因为本丛书采用了全新的体例设计,运用了目前西方国家一些高等学校中广泛使用的“CaSe”方法,通过案例对应用理论作也详尽地阐述,并为实务处理提供了具体通用的操作程式,着眼于技能的培养和操作能力的提高。

参与合作：为华夏会计审计腾飞（潇洒走一回）

从世界各国的情况看，经济发达的国家，会计审计一定发达；会计审计不发达的国家，经济一定不发达。任何国家要发展经济，就必须重视会计审计。会计审计作为一个经济信息的控制系统，是市场竞争的灵魂！在市场经济社会中，围绕会计信息揭示形成了财务报告的编制者、审计者、使用者的三角关系。广大的投资者、债权人、政府官员、企业管理当局等信息使用者都要利用会计信息来进行决策与控制。审计则在于对企业提供的会计信息进行验证，评价经济责任，以增强会计信息的可信性。会计信息不可信，财务市场就将土崩瓦解，许多市场工具将不能自如运转，导致社会资源的不合理配置，甚至出现经济危机，1929年至1933年那场席卷西方世界的黑色风暴就是一个证明。西方国家在付出了巨大代价之后，十分重视会计审计在市场经济社会中的作用。

1993年，是华夏会计审计发展史上的重大转折，标志着华夏会计审计已向世界会计审计现代文明行列的迈进。华夏会计审计现在正处在腾飞前的一个关键的历史时刻。为此，企业界、实业界、学术界携手合作，推出《华夏会计审计丛书》。广大的财会审工作者以及关心华夏会计审计发展的朋友们，重要的是参与，因为参与便是贡献。在这套具有新时代价值的丛书中，理所当然应有闪烁您思想光芒的篇章，这是您思想精髓的展现；在这套丛书的出版发行中，应有您的鼎力支持，这是您能力与才华的显示。团结就是力量，参与便是贡献！让我们携起手来，潇洒走一回。“千淘万漉虽辛苦，吹尽狂沙始到金。”

相信经过大家不断的艰苦努力,华夏会计审计一定能以她的崭新雄姿,迎着从东方升起的太阳,使具有数千年文明历史的华夏会计审计重新复兴和强盛,屹立于世界会计审计之林!

最后,我受丛书编委会委托,要特别感谢学术界的著名教授、实业界的知名专家、企业界的名流企业家担任本丛书的顾问,这套丛书就是在他们关心、支持下问世的。我还要感谢关心、支持《华夏会计审计丛书》出版发行的单位和个人,正是由于他们的支持,丛书才以如此姿态呈现在广大读者的面前。还要感谢我们广大的读者朋友,望读者朋友予以批评指正。读者往往高于作者。阅读本身就是一种再创造,至少可以说是共同创造。

让我们祝愿:《华夏会计审计丛书》在中国的改革大潮中发挥着“思想库”作用。

一九九三年六月於龙子湖畔

前 言

本书是作为一本教材来编写的,主要供大专院校审计学专业作为基础教材,同时也作为大专院校会计学、财政学和其他经济类专业审计课程的通用教材使用,也可供成人大专经济类专业和培训干部使用。使用中可根据不同教学对象的需要,全部采用或选用一部分。

审计的理论来自审计的实践,审计学是一门实践性较强的科学。因此,在编写本书时,我们力求做到理论与实践的统一,在阐明审计基本理论的同时,反映我国审计实务;尽可能吸收前人研究成果,充分反映我国审计实践经验,同时借鉴其他国家的审计方法和理论。本书共十五章,其中:第一章到第七章、第十四章,着重阐明审计基本理论。侧重审计实务的有六章,讲述财务审计、经济效益审计的基本理论与实务操作。第十五章为电算化系统审计专题。

本书由章忠明、胡宾主编,负责大纲的拟订、组织编写工作,并在全书定稿前进行修改、补充和总纂。总纂第三、五、十、十一章时得到了周友梅的协助。邱学文任副主编。初稿第一章、第二章由章忠明撰写;第三章、第五章、第十章、第十一章由邱学文撰写;第四章、第八章由张红英撰写;第六章、第七章由何志方撰写;第九章、第十四章由陈岩明撰写;第十二章、第十三章由罗美良撰写,第十五章由姚建荣撰写。

本书在编写出版过程中,得到浙江财经学院、浙江省审计局和浙江省审计科学研究所领导的支持和帮助,借此编者深表感谢。

参加本书编写的主要是浙江财经学院的教师和浙江省审计科学研究所的业务骨干,他们日常教学和业务工作繁忙,主要利用业余时间撰写。由于时间紧迫,而主要的还是由于编者水平有限,调查研究不够,钻研不深。因此,书中难免有选材不当,论述欠妥,内容不完善之处,甚至错误的地方,恳请读者批评指正。

编 者

一九九三年七月于杭州

目 录

丛书总序	(1)
前 言	(5)
第一章 总 论	(1)
第一节 审计的产生和发展	(1)
第二节 审计的意义	(8)
第三节 审计的职能、任务和作用	(12)
第四节 审计的种类	(18)
第二章 审计机构和审计人员	(24)
第一节 审计机构	(24)
第二节 审计人员	(33)
第三章 审计行为规范	(37)
第一节 审计准则	(37)
第二节 审计职业道德	(49)
第三节 审计法律责任	(51)
第四节 审计质量控制	(62)
第四章 审计证据、审计标准、审计工作底稿	(65)
第一节 审计证据	(65)
第二节 审计标准	(79)
第三节 审计工作底稿	(83)
第五章 审计方法	(95)
第一节 审计方法的涵义	(95)
第二节 审计方法的理论基础	(98)
第三节 审计的一般方法	(99)
第四节 审计的技术方法	(107)
第五节 审计方法的运用	(115)

第六章 内部控制制度的审计	(117)
第一节 内部控制制度的内容	(117)
第二节 内部控制制度审计	(139)
第七章 审计程序	(153)
第一节 审计准备阶段	(153)
第二节 审计实施阶段	(160)
第三节 审计终结阶段	(166)
第四节 后续审计与复审	(168)
第八章 资产审计	(172)
第一节 流动资产审计	(172)
第二节 长期投资审计	(207)
第三节 固定资产审计	(213)
第四节 无形资产、递延资产和其他资产的审计	(226)
第九章 负债和所有者权益审计	(233)
第一节 流动负债审计	(234)
第二节 长期负债审计	(241)
第三节 所有者权益审计	(247)
第十章 收入、费用和利润的审计	(257)
第一节 收入的审计	(257)
第二节 费用的审计	(263)
第三节 利润的审计	(272)
第十一章 经济效益审计	(279)
第一节 经济效益审计的涵义	(279)
第二节 评价经济效益的原则	(285)
第三节 经济效益审计的标准	(288)
第四节 经济效益审计的方法	(291)

第五节	经济效益审计的内容.....	(294)
第十二章	涉外经济审计.....	(299)
第一节	涉外经济审计概述.....	(299)
第二节	外汇业务的审计.....	(302)
第三节	关税业务的审计.....	(313)
第四节	外商投资企业的审计.....	(321)
第十三章	财务报告的审计.....	(332)
第一节	财务报告审计的方法.....	(332)
第二节	资产负债表的审计.....	(335)
第三节	损益表的审计.....	(340)
第四节	财务状况变动表的审计.....	(344)
第十四章	审计报告和审计档案.....	(347)
第一节	审计报告.....	(347)
第二节	审计档案.....	(367)
第十五章	电算化系统审计.....	(372)
第一节	电算化系统审计的意义.....	(372)
第二节	电算化系统的特点.....	(377)
第三节	电算化系统的内部控制及审计.....	(381)
第四节	电算化系统审计的方法和内容.....	(388)
	向您推荐《华夏会计审计丛书》.....	(395)

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

一、官厅审计的产生和发展

〈审计是在社会经济发展到一定阶段产生的。它是一个经济范畴,又是一个历史范畴。人类社会生产发展到一定阶段,财产资源有了一定的积累,当财产所有者将其财产交付于他人代管或代为经营时,需要检查财产经营人履行其职责的情况,客观上存在查错防弊、监督,以维护财产所有者利益的需要,从而委派或委托另一机构和人员,对他人代管或代为经营的业绩进行审查和评价,于是就产生了审计这一经济监督活动。审计是在一定的经济关系下,基于经济监督的需要而产生。〉

在我国,审计自古就有,源远流长。目前大多数学者认为,西周就有审计萌芽。但是,认识并不完全相同。“西周初期的监国制度,可以认为是我国审计的雏形”^①“我国早在西周,国家设有‘宰夫’这个官职,由皇帝授权实行监督。这是……我国

① 袁宗舜主编《审计学》,中国财经出版社1989年版,第2页。

独立进行审计工作的开端”^①“早在西周时期(公元前 11 世纪—前 771 年)就出现了带有审计性质的财政经济监察工作”。^②这些看法的依据是《周礼》的记载。但是,也有的学者不同意上述看法,认为“《周礼》是作者的构想,不能看作西周的实际制度。事实上西周还不具备产生审计的条件,因为当时的政体是分封制。”而应该是春秋末期的郡县制下的“上计”制度。^③尽管在审计产生的具体年代上,认识并不完全一致,但都说明审计这一经济监督工作,在我国自古就有,且源远流长。宋太宗淳化三年(公元 992 年),专门设置“审计院”,审查财政收入,这是“审计”一词在我国历史上最早的起源。

从隋唐到宋三个朝代,都设有专门的审计机构,从事审计监督,审计制度渐趋完备。到了元、明、清三朝则取消了专门的审计机构。如元初撤销了比部,中央及地方报送的会计报告归由户部审核。明初,比部曾一度恢复,但不久于洪武二十二年又复取消,直到清末没再设置。无明清三代未设审计机构,财政流弊滋生。清末光绪年间,掀起维新运动,拟行君主立宪制,清廷曾提出单独设立审计院的拟议,并草成《审计院官职条例》二十一条,但未能施行,不久清廷即被推翻。

辛亥革命以后,北洋军阀的北京政府,在“国务院”下曾设“中央审计处”,各省设“审计分处”,并公布《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等审计法规。1914 年,改审计处为“审计院”,颁布《审计法》和

① 娄尔引主编《审计学概论》,上海人民出版社 1987 年版,第 20 页。

② 王德升、阎金铎主编《审计学基础》,中国人民大学出版社 1988 年版,第 2 页。

③ 赵友良《中国古代会计审计史》,立信会计图书用品社 1992 年版,第 15—16 页。