

教育部1998年度经济、
工商类专业主干课程推荐教材

审计学(第三版)

秦荣生 卢春泉 编著

中国人民大学出版社



教育部 1998 年度经济、工商类专业主干课程推荐教材

审 计 学

(第三版)

秦荣生 卢春泉 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/秦荣生, 卢春泉编著, 3 版
北京: 中国人民大学出版社, 1999

ISBN 7-300-02962-0/F·912

I. 审…

I. ①秦…②卢…

II. 审计学

N. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 39640 号

审计学 (第三版)

秦荣生 卢春泉 编著

出版发行: 中国人民大学出版社
(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

经 销: 新华书店

印 刷: 中煤涿州制图印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 17.25
1994 年 12 月第 1 版 1997 年 2 月第 2 版
1999 年 2 月第 3 版 1999 年 2 月第 1 次印刷
字数: 428 000

定价: 24.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

F239.0-43 402401
1-3

第三版前言

当我们即将跨入 21 世纪的时候,知识经济在世界范围内悄然兴起。知识推进着世界,各学科的理论、方法、技术都在飞速地发展。在这一客观环境下,我们对本教材进行了第三次修订。

本教材(修订本)自出版至今的近两年时间内,深受读者的欢迎,发行量已逾 18 万册,累计超过 33 万册。1998 年 5 月,本教材(修订本)被国家教育部作为 1998 年度经济、工商管理类专业主干课程推荐教材。

近两年来,我国市场经济体制不断健全和完善,审计和会计改革不断深化,制定、颁布和实施了第二批、第三批《中国注册会计师独立审计准则》,颁布和实施了包括《现金流量表》和《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》等一大批具体会计准则。为此,我们根据这些新的变化和要求,对本教材(修订本)作了充实和修订,增加了审计计划、重要性、审计风险和期初余额审计等新内容,革新了会计报表审计的内容,进一步完善了民间审计理论和实务。

本教材(第三版)仍由江西财经大学副校长、会计学博士、教授、博士生导师、中国注册会计师独立审计准则组成员、全国注册会计师资格考试专家成员、全国会计师职称考试专家组成员秦荣生同志和中国证券监督管理委员会处长、会计学硕士、副教授卢春泉同志共同负责修订。

完善以民间审计为主体的《审计学》是一项长期的工作,我们希望与广大读者一起继续努力和不断探索。

编著者

1998 年 10 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生与发展.....	1
第二节 审计的概念和属性	11
第三节 审计的目标和对象	14
第四节 审计的职能和作用	17
第二章 审计的种类、方法和程序	21
第一节 审计的种类	21
第二节 审计的方法	27
第三节 统计抽样在审计中的应用	37
第四节 审计程序	59
第三章 我国审计的组织形式	65
第一节 政府审计机关	65
第二节 内部审计机构	73
第三节 民间审计组织	78
第四节 民间审计人员的职业道德和法律责任	86
第四章 审计准则和审计依据	96
第一节 审计准则	96
第二节 审计依据.....	109
第五章 审计证据和审计工作底稿	118
第一节 审计证据.....	118
第二节 审计工作底稿.....	130
第六章 审计计划、重要性和审计风险	141

第一节	审计计划	141
第二节	重要性	146
第三节	审计风险	160
第七章	内部控制制度及其评审	169
第一节	内部控制制度	169
第二节	内部控制的描述	176
第三节	内部控制的评审	183
第八章	企业会计报表审计	190
第一节	企业会计报表的审计	190
第二节	会计报表审计准则	196
第三节	企业主要会计报表的审计	199
第九章	资产审计	219
第一节	流动资产审计	219
第二节	长期投资审计	256
第三节	固定资产审计	264
第四节	无形资产和递延资产审计	271
第十章	负债审计	276
第一节	流动负债审计	276
第二节	长期负债审计	289
第十一章	所有者权益审计	299
第一节	所有者权益审计的意义和内容	299
第二节	投入资本和资本公积的审计	300
第三节	盈余公积和未分配利润的审计	313
第十二章	营业收入和营业费用审计	317
第一节	营业收入和营业费用审计的意义和特点	317
第二节	营业收入审计	319
第三节	营业费用审计	331
第十三章	利润审计	353

第一节	利润形成的审计	353
第二节	利润分配的审计	362
第十四章	完成审计工作与审计报告	367
第一节	期初余额审计	367
第二节	复核期后事项与或有损失	371
第三节	评价审计结果	382
第四节	审计报告的意义、作用和内容	386
第五节	审计报告的种类	392
第六节	编制审计报告的步骤和要求	404
第七节	管理建议书	408
第十五章	验资	417
第一节	验资的范围和作用	417
第二节	验资的程序和要求	421
第三节	验资报告	427
第十六章	资产评估	433
第一节	资产评估的性质、作用和原则	433
第二节	资产评估的程序和要求	438
第三节	资产评估的基本方法	449
第四节	资产评估报告	474
第十七章	会计咨询、会计服务业务	482
第一节	会计咨询、服务业务的特点和范围	482
第二节	会计咨询、服务业务的程序和要求	488
第三节	投资咨询	494
第四节	代理记账与代理纳税业务	512
第五节	管理咨询	518
附录一	中华人民共和国审计法	523
附录二	中华人民共和国注册会计师法	531

第一章 总 论

第一节 审计的产生与发展

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过程，大体上可分为六个阶段：西周初期初步形成阶段；秦汉时期最终确立阶段；隋唐至宋日臻健全阶段；元明清停滞不前阶段；中华民国不断演进阶段；新中国振兴阶段。

我国西周国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管财政收入；二是天官冢宰系统，掌管财政支出。天官所属中大夫司会，为主官之长，主天下之大计，本为分掌王朝财政经济收支的全面核算，然司会又总司审计监督的大权，进行财政收支的审核和监督。《周礼》中记载：“凡上之用，必考于司会。”即凡帝王所用的开支，也都要受司会的检查，可见司会的权力很大。而且还说：“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”即司会每旬、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核，以判断每一个地方官吏每月和每年所制的报告是否真实、可靠，再由周王据此决定赏罚。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。《周礼》云：“宰夫岁终，则令群吏正岁会。月终，则令正月要。旬终，则令正日成。而考其治，治以不时举者，以告而诛之。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，发现违法乱纪者，可越级向天官冢宰或周王报告，加以处罚。由此可见，宰夫是独立

于财计部门之外的职官，标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段，主要表现在以下三个方面：一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期，封建社会经济的发展，促进了秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝，中央设“三公”、“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一，执掌弹劾、纠察之权，专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项，并协助丞相处理政事。汉承秦制，西汉初中央仍设“三公”、“九卿”，仍由御史大夫领掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”，就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，以决定赏罚的制度。这种制度始于周朝，至秦汉时期日趋完善。三是审计地位提高，职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分，秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权，还行使经济的监督之权，控制和监督财政收支活动，勾覆总考财政收入情况。应该指出的是，秦汉时期审计制度虽已确立，但仍属初步发展时期。

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期，宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。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，掌管国家财计监督，行使审计职权。唐改设三省六部，六部之中，刑部掌天下律令、刑法、徒隶等政令，比部仍隶属于刑部，凡国家财计，不论军政内外，无不加以勾稽，无不加以查核审理。比部审计之权通达国家财经各领域，而且一直下伸到州、县。由此可见，唐代的比部审查范围极广、项目众多，而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代审计，一度并无发展。元丰改制后，财计官制复唐之旧，审计之权重归刑部之下的比部执掌，审计机构重获生机。此外，还专门设置“审计司”，隶属于太府寺。北宋时又曾将这个机构改称为“审

计院”。南宋时，湖、广还设有审计院，四川也设有审计院。宋审计司（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。

元明清各朝，君主专制日益强化，审计虽有发展，但总体上是停滞不前。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，洪武十五年设置都察院，以左右都御史为长官，审察中央财计。清承明制，设置都察院，职掌为“对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官吏进行纠弹”，成为最高的监察、监督、弹劾和建议机关。虽然明清时期的都察院制度有所加强，但其行使审计职能，却具有一揽子性质。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。

辛亥革命，结束了清王朝的封建统治，成立了中华民国。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》。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论，设立司法、立法、行政、考试、监察五院。在监察院下设审计部，各省（市）设审计处，不能按行政区域划分的企事业单位，如国库、铁路局、税务机关等，则根据需要与可能设审计办事处，分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督。国民党政府也于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。1929年公司法的公布以及后来有关税法和破产法的施行，也对职业会计师事业的发展起了推动作用。自30年代以后，在一些大城市中相继成立了会计师事务所，接受委托人委托办理查账等业务，民间审计得到了发展。这一时期，我国审计日益演

进、有所发展，但由于政治不稳定，经济发展缓慢，审计工作一直没有长足的进展。

中华人民共和国建立以后，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，并采取了一系列的方针政策。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，财政部颁布了《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了一个新阶段。1994年1月1日《中华人民共和国注册会计师法》的实施，使民间审计步入了法制的轨道，并必将得到迅猛发展。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》；1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施，这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、民间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，政府审计的产生早于民间审计和内部审计的产生。

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。

在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，大多实行立法、行政、司法三权分立，议会为国家的最高立法机关，并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为了监督政府的财政收支，切实执行财政预算法案，以维护统治阶级的利益，西方国家大多在议会下设有专门的审计机构，由议会或国会授权，对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。美国于1921年成立的总审计局，就是隶属于国会的一个独立经济监督机构，它担负着为国会行使立法权和监督权提供审计信息和建议的重要职责。总审计长由国会提名，经参议院同意，由总统任命。总审计局和总审计长置于总统管辖以外，独立行使审计监督权限。另外，加拿大的审计公署、西班牙的审计法院等，也都是隶属于国家立法部门的独立机构，其审计结果要向议会报告，享有独立的审计监督权限。这是世界上比较普遍的立法系统的政府审计机关。应该看到，各国政府审计机关都是根据自己的国情来设置的，除立法系统的政府审计机关外，还有一些国家的审计机关隶属于政府领导，称为行政系统政府审计机关，如罗马尼亚由总统直接领导的高级监察院等；一些国家的审计机关由政府的财政部领导，称为次行政系统政府审计机关，如瑞典的政府审计局等；此外，实际上还存在一种既不属立法系统也不属行政系统

的政府审计机关，如日本的会计检查院，直接对天皇负责。总之，不管那种类型，都应保证政府审计机关拥有独立性和权威性，以不受干扰，客观、公正行使审计监督权。

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。16 世纪末期，地中海沿岸国家的商品贸易得到了发展，出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式，即由许多人合伙筹资，委托给某些人去经营贸易。这样，财产的所有权和经营权分离了，对经营管理者进行监督成为必要，所有者便聘请会计工作者来承担这项工作。17 世纪初、中期，英国的苏格兰也出现了一批类似的会计工作者。这是早期的、处于萌芽状态的民间审计。

现代意义上的民间审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而开始的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展，在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。股份公司这一企业组织形式的出现，公司的所有权与经营权相分离，使得对经营管理人员的监督就十分必要，现代民间审计制度便应运而生。1844 年英国政府为了保护广大股票持有者的利益，颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司账目。因当时的监察人一般由股东担任，大多并不熟悉会计业务和专门方法，难于有效监督，所以 1845 年修订《公司法》时规定，股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项业务。这一规定无疑对发展民间审计起了推动作用。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；随后，英国有数家会计师协会相继成立，民间审计队伍迅速扩大。但此时的英国民间审计，没有成套的方法和理论依据，只是根据查错揭弊的目的，对大量的账簿记录进行逐笔审查，即详细审计。由于详细审计产生于英国，且在英国盛行，故也称为英国式审计。

19 世纪末期、20 世纪初期，美国的民间审计得到了迅猛发展。

美国南北战争结束后，英国巨额资本流入美国，起到了促进其经济发展的积极作用。为了保护广大投资者和债权人的利益，英国的执业会计师远涉重洋到美国开展民间审计业务；同时美国本身也很快形成了自己的民间审计队伍。1887年美国会计师公会成立，1916年该会改组为美国会计师协会；后来发展为美国注册公共会计师协会（AICPA），成为世界上最大的民间审计专业团体。初期的美国民间审计，多采用英国式的详细审计。20世纪初期，美国的短期信用发达，企业多从银行举债。银行为了维护自身利益，要求对申请贷款企业的资产负债表进行审查、分析，判断企业的偿债能力，以决定是否给予贷款。因此，以证明企业偿债能力为主要目的的资产负债表审计，即信用审计，在美国风行一时。由于资产负债表审计是美国首先实施的，故又称美国式审计。本世纪20年代以后，随着资金市场的发育成熟，证券交易的业务量和规模都有了较大的发展。顺应证券市场发展和社会各方面的要求，资产负债表审计已无法满足需要，美国率先进入会计报表审计时代。1933年美国颁布的证券法规定，在证券交易所上市有价证券的所有企业的会计报表，都必须进行强制性的审计，其会计报表都须经注册会计师出具报告。由于美国以立法的形式推行企业会计公开制度，要求所公开的各种会计报表必须按一定的标准编制，客观上要求与之相适应的审计鉴证工作也必须步入规范化、标准化的轨道。为此，西方会计学家、审计学家加速了对会计准则、审计准则的研究。许多国家的会计职业团体制定和实施了会计准则和审计准则。

第二次世界大战后，资本主义经济得到了空前的发展，竞争更趋剧激。企业为了在竞争中求生存，十分重视加强内部的经济监督，实行事前预防性的控制，内部审计也随之产生和发展起来。因此，现代审计已突破了由外部审计人员进行事后审计的传统模式，在40年代逐步开展了企业的内部审计工作，同时适应加强经

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。在审计的范围和内容上，也从财务活动扩展到各项生产经营管理活动之中，并注重对经营业绩和效益的审查，从而出现了经营审计、管理审计、经济效率、效果审计等新概念。在审计方法上，也从详细审计发展到以评审内部控制制度为基础的抽样审计。在审计机构的设置上，已超越国界，出现了毕马威、安永、永道、安达信、德勤、普华等国际性会计公司，从而为国际投资的发展提供了有力的保证。

三、审计产生和发展的客观依据

从上述中外审计产生和发展的历史中可以看出，审计的产生和发展有其客观依据。

（一）维系受托经济责任关系是审计产生和发展的基础

在奴隶社会和封建社会中，奴隶主和封建主阶级为了巩固其统治地位，必须设置军队、法庭和监狱等国家权力机构，并通过征税来维持这些权力机构的生存。而征收税赋的管理事务和人员，都是由最高统治者的代理官员负责进行的，最高统治者是授权者，代理官员是受权者，两者之间便产生了一种受托经济责任关系。在民间，奴隶主或封建主将其剥削得来的财产也授权给代理人管理，奴隶主、封建主与代理人之间也产生了同样的受托经济责任关系。这时，无论奴隶主、封建主皇室宫廷由代理官员所从事的会计行为和财政经济活动，或者个别奴隶主、封建主私有财产由代理人所作记录及其所反映的收支活动，都有必要授权给独立于财税、会计活动以外的官员来进行审查，对代理人所经手的钱、财、物、账予以勾稽核实，证明代理人是否诚实地承担了自己的受托经济责任。中外古代审计，都是在这样的客观条件下应运而生的。

随着社会的发展和生产规模的日益扩大，资本主义社会出现了股份公司为主要形式的生产经营组织形式。股东对公司的财产

拥有所有权但并不直接参与企业生产经营管理,而委托经理行使管理的职能,这时,财产的所有权与经营管理权日益分离。公司经理人员对股东的受托经济责任大大加强了,经理人员要以报表形式定期向股东汇报公司的经营情况和财务成果,这些会计报表是否真实、正确,能否证明管理人员尽忠守职,切实地履行了他所承担的经济责任,更需要作为第三者的审计人员来进行审查,以保证股东和债权人的正当权益不受侵犯,这时民间审计便应运而生。

本世纪 20 年代以来,经济贸易活动日趋国际化,跨国公司不断增加。这时,总公司的经理人员已不可能亲自搜集各种经营管理所需信息,不可能对各级管理层次和各个管理区域的管理者进行监督,为审查各级管理者在所有权统一的前提下对总公司最高管理者和经理人员所承担的受托经济责任,内部审计便产生和发展起来。

在社会主义市场经济体制下,国有企业的生产资料、生产成果虽然归全民所有,但是同样实行生产资料的所有权和经营管理权的分离。企业对国家担负着及时、足额上缴税利、确保国有资产完好和增值等受托经济责任,国家为了保护全体人民利益,维护企业的合法权益,必须要由独立的权威机构审查企业的财务收支情况,以保证会计资料的准确可靠和经济活动的合法合理,确定和解除有关责任人的受托经济责任。社会主义国家的政府、人民团体和事业单位虽然不是生产经营组织,但它们负有节约财政开支、减少经费支出和提高工作效率的受托经济责任,因此,国家也要审查其财政、财务收支的合法性、合理性和真实性。

因此,从审计行为的萌芽状态到政府审计、民间审计和内部审计机构的形成,从奴隶社会、封建社会到资本主义社会和社会主义社会,都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。没有这种受托经济责任关系,就不可能产生审计行为。

(二) 加强经济管理和控制是审计发展的动力

人类社会在生产活动中，力求以较少的劳动消耗和劳动占用取得最大的劳动成果，以不断提高劳动效率和生产效果，这是社会进步和发展的客观要求。要实现这一目标，就需要对生产过程和一切经济活动进行严格的管理和控制，对各种计划和方案进行评价，对计划和方案执行的效益性进行审查。而审计作为独立的经济监督活动，对企业内部控制制度和经济活动客观、公正的评价，可以为管理者提供正确有用的资料和审计结论。由于审计所处的独立的第三者地位，一般不帶有任何偏见，审计结论容易被社会所接受，能作为评价一个部门或单位财务状况和经营成果的依据。

早期的、传统的审计，只局限于审查账目和报表，通常称之为财务审计，其目的仅仅在于检查、揭露差错和弊端。但是，随着企业规模的扩大、生产的发展，管理方法和技术日趋复杂，对企业生产经营的管理和控制也就更加重要。审计的目的，不仅在于审查账目和报表，而且还包括评价企业的生产经营管理，并及时提出积极、合理的建议。如哪些环节和步骤存在不合理的开支，哪些制度不适应生产的发展，增加企业收入的途径有哪些，怎样改善企业的经营管理状况等等。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都是财务审计适应上述需要而发展起来的。

(三) 现代科学管理为审计的发展提供了方法和手段

现代科学管理，为现代审计的发展提供了方法和手段。这不但表现为审计领域的不断扩展，而且更重要的是审计方法的不断发展。如财务审计经常使用统计抽样法，经济效益审计广泛采用现代管理方法和数学方法及有关预测、决策及分析方法等。同时，在审计过程中，运用系统论、信息论、控制论等原理对审计事项进行总体的全面验证和综合分析，使审计结论向着更加精确、可