



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

ECONOMICS AND MANAGEMENT

审计学

(第六版)

秦荣生 卢春泉 编著



中国人民大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

ECONOMICS AND MANAGEMENT

审计学

(第六版)

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. 6 版.

北京: 中国人民大学出版社, 2008

教育部经济管理类核心课程教材. 普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 978-7-300-09260-7

I. 审…

II. ①秦…②卢…

III. 审计学-高等学校-教材

IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 057222 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

审计学 (第六版)

秦荣生 卢春泉 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

版 次 1994 年 5 月第 1 版

规 格 185 mm×235 mm 16 开本

2008 年 6 月第 6 版

印 张 25.5 插页 1

印 次 2008 年 6 月第 1 次印刷

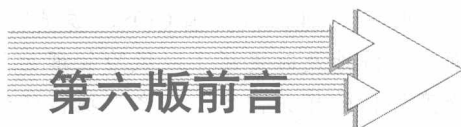
字 数 494 000

定 价 36.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

第六版前言



我国新会计准则体系已于2007年1月1日首先在上市公司、证券公司、基金公司和期货公司中实施；政策性银行、中国农业银行、非上市股份制银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、外资银行等从2008年起按照新会计准则编制财务报告；所有国有中央企业也在2008年全面执行新会计准则；随后会逐步推广到所有公司。新会计准则体系的实施，既推动了我国会计事业的加速发展，又对审计实务产生了重大影响。

面对新会计准则体系的全面实施，我们根据新会计准则体系的要求，对《审计学》（第五版）进行了广泛、深入的修订，并以美国COSO委员会2004年颁布的《企业风险管理框架》为基础，较全面、系统地论述了内部控制和风险导向审计。其特点主要有：

1. 前沿性。根据国际会计师联合会下属的改革后的国际审计和保证委员会（IAASB）发布的新规定，详细介绍了风险导向审计体系。风险导向审计明确了审计工作以评估会计报表重大错报风险作为新的起点和导向，要求注册会计师全过程关注会计报表的重大错报风险，并将风险评估作为整个审计工作的先导、前提和基础。

2. 国际性。全书采用了国际审计准则的基本原则和程序，体现了与国际审计准则的趋同要求。从体系结构上，按照国际趋同的要求，对注册会计师执业准则体系进行了详细介绍，与国际准则体系保持了充分的一致。在审计程序与方法上，充分采用了国际审计准则所有的基本原则和核心程序，与国际审计准则保持一致。

3. 实用性。在审计实务中全面运用了于2007年1月1日在上市公司、证券公司、基金公司和期货公司中实施的中国企业会计准则体系，并详细介绍了

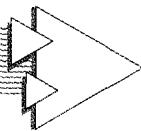
金融资产审计、投资性房地产审计、职工薪酬审计、公允价值变动收益审计等新内容,与实际审计工作保持高度一致。

4. 及时性。以美国 COSO 委员会 2004 年颁布的《企业风险管理框架》为基础,较全面、系统地及时更新了以风险管理为导向的内部控制,根据新资产评估准则,及时更新了资产评估的相关内容,使之与现行法规的要求一致。

由于目前新审计准则与新会计准则的实施和运用都属于开始阶段,再加上对新法规的深入认识需要一个过程,因此,尽管我们竭尽全力,新版中仍难免有不当之处,敬请广大读者指正。

编著者

第一版前言



我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。在建立社会主义市场经济体制过程中,充分发挥民间审计的社会经济监督作用,是市场正常发育、有序运行的必要保证,是培育市场的一项重要内容。为此,建立适应社会主义市场经济体制需要的以民间审计为主体的审计学,是我国审计理论、实践和教学的客观要求。

基于上述考虑,我们在编写过程中以民间审计(注册会计师审计)为主线,结合我国会计改革的新内容,并尽可能借鉴国际审计惯例和经验,力求做到理论联系实际,既全面论述民间审计的基本理论,又详细阐明民间审计的具体实务。除了用一定篇幅着重论述民间审计的基本理论外,考虑到我国审计组织形式中还有政府审计和内部审计,所以对政府审计和内部审计也作了专门介绍;由于民间审计一般以会计报表验证的逆查法为主,所以在民间审计实务中先论述“会计报表审计”,然后根据各会计报表要素进行分述;因民间审计的业务范围较为广泛,所以还分专章对验资、资产评估和会计咨询等民间审计业务作了概括介绍。

我们本着“以我为主,博采众长,融合提炼,自成一家”的原则,借鉴古今中外有益的审计理论和方法,通过分析,取其精华,集众家之长,为我所用。本书对目前民间审计尚未涉及或很少涉及的内容以及在发展市场经济中可能遇到的一些理论和实际问题,如民间审计准则、民间审计职业道德和法律责任、民间审计的会计咨询业务等,也进行了探索和研究,力图为建立具有中国特色的民间审计理论体系服务;为了便于读者学习和掌握民间审计的基本方法和技能,我们在书中列举了大量的实例,贯彻理论与实践相结合的原则;在名词、术语的使用和内容的叙述上,尽量与国际审计惯例接轨,力图将国际审计中通行的一些理论方法融入我国民间审计的理论和实践。对于“国家审计”、

“社会审计”等提法，我们主张以“政府审计”、“民间审计”等国际审计通用语言来替代。

本书是中国人民大学会计系列教材之一，由秦荣生、卢春泉共同编著。秦荣生负责编写第1~9章，卢春泉负责编写第10~16章。本书在编写过程中得到了阎金锴教授的指导，以及全系教职员工的熱情帮助，在此一并致谢。

本书可作为综合性大学、高等财经院校和高等教育自学考试审计、会计专业以及有关经济管理专业的教材，亦可作为会计师事务所、审计事务所和企事业单位实际工作人员的业务学习参考书，还可作为参加全国注册会计师考试和全国会计师考试《审计学》课程的辅助教材。

由于以民间审计为主体的《审计学》体系在我国是一种新的探索，囿于我们的经验和水平，加之时间紧迫，疏漏和不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

编著者

1994年1月

《教育部经济管理类核心课程教材》

出版说明

按照购买力平价标准衡量,中国已被世界银行列为世界第二大经济体,仅次于美国。但是,我们不能因此沾沾自喜。成为经济大国并不意味着就是经济强国,中国的强国之路依然漫长而曲折。我们应该清醒地认识到,面对新的发展形势,我们自身还存在着许多短板,如果不能及时将这些短板补齐,我们将会在前进的道路上失去平衡而摔跤。最重要的短板之一,是我们在经济管理高等教育与实践方面的落后和不足。中国现代经济管理实践比西方国家晚几十年甚至上百年,很多理论知识和实践经验最初是从西方“拿来”的,这导致中国的经济管理类人才在知识储备上总是落后于人,缺乏领先的理念来引导实践。

基于以上认识,中国人民大学出版社近年来不断深化教材的层次和结构,无论是引进版还是本版,都从多个维度进行开发和建设,以适应新的发展要求。作为国内最早引进国外优秀经济管理类图书的出版社之一,我们最初引进的一批经典欧美经济管理类图书造就了一大批成功的管理者。借鉴引进版的成功经验,在本土教材开发方面,除了及时吸纳国内外经济管理领域的先进思想和理念,还提供尽可能多的案例,特别是本土案例。这一点在《教育部经济管理类核心课程教材》系列中体现得十分充分。

本套教材的开发思路得到了对外经济贸易大学国际商学院院长张新民教授、中国人民大学商学院王化成教授以及上海交通大学安泰经济与管理学院执行院长徐飞教授的极大认同和支持。感谢这些老师投入极大的热情,与我们共同设计整套教材的方案,选定每本教材的主编,制定教材开发原则和体例。每位参编老师都是各自领域的佼佼者,并且无论其身居何职,都依然站在教学第一线。我们尽力做到教材从内容到形式都具有独特的风格;同时,我们还为每本书配备了案例集或学习指导书,并提供一些教学辅助资料供教师免费下载,为使用教材的老师和学生们提供尽可能周到的服务。

作为新中国成立后最早建立的一家大学出版社,中国人民大学出版社一直秉承“出教材学术精品,育人文社科英才”的宗旨。如今同类经济管理类教材充斥市场,我们更觉得有责任紧跟时代脉搏,不断推出精品,提升教材的质量和层次,一方面,为选择教材的广大师生节约选书的时间成本,另一方面,也希望为提升中国的经济管理教育和实践水平做出贡献。我们期待着广大使用者的建议和鞭策,促使我们不断对本套教材进行改进和完善,使之长远传承,经久不衰。

中国人民大学出版社

内 容 简 介

2008年新会计准则体系和新税法的全面实施，既推动了我国会计工作国际化，又对审计实务产生了重大影响。在此背景下，我们根据新会计准则体系和新税法的要求，对《审计学》（第五版）进行了全面、深入的修订，并以美国COSO委员会2004年颁布的《企业风险管理框架》为基础，全面、系统地论述了内部控制和风险导向审计。本书的主要特点如下：

1. 前瞻性、及时性。本书详细介绍了风险导向审计体系，并全面、系统地更新了以风险管理为导向的内部控制，体现了较强的前瞻性和及时性。另外，还根据新《资产评估准则》，更新了资产评估的相关内容，使之与现行法规的要求一致。

2. 国际性。全书采用国际审计准则的基本原则和程序，体现了与国际审计准则的趋同要求。从体系结构上看，对注册会计师执业准则体系进行了详细介绍，与国际准则体系保持了充分的一致；在审计程序与方法上，充分采用国际审计准则所有的基本原则和核心程序，与国际审计准则保持一致。

3. 实用性。在审计实务中全面运用新企业会计准则体系，详细介绍了金融资产审计、投资性房地产审计、职工薪酬审计、公允价值变动收益审计、递延所得税资产审计、递延所得税负债审计等新内容，与实际审计工作保持高度一致。

作者简介



秦荣生 教授、博士生导师，现任北京国家会计学院党委书记，长期从事审计和上市公司信息披露，曾长期担任中国证券发行审核委员会委员、上市公司重大资产重组审核委员会委员、中国注册会计师考试委员会委员、中国注册会计师独立审计准则委员会委员，兼任中国审计学会副会长、中国总会计师协会副会长、多所大学教授、中国人民大学兼职博士生导师。在《经济研究》、《审计研究》等刊物发表学术论文380多篇，出版著作36部，完成研究课题18项。



卢春泉 教授、硕士生导师，现任国家电力监管委员会首席会计师，长期从事上市公司会计、审计、证券监管制度研究。曾在中国人民大学、中国证监会工作多年，具有丰富的实践经验。兼任财政部财政科学研究所教授、深圳证券交易所博士后工作站指导专家、国际财务管理协会（IFMA）中国地区专家会员。在《人民日报》等报刊上发表论文30多篇，出版《创业板市场的制度创新》等著作十余部。

策划编辑 陈永凤
责任编辑 肖爱娣 邢伯春
封面设计 李亚莉
版式设计 赵星华+楠竹文化



目 录

第 1 章 总论	1
第 1 节 审计的产生与发展	1
第 2 节 审计的概念和属性	9
第 3 节 审计的目标和对象	11
第 4 节 审计的职能和作用	13
第 2 章 审计的种类、方法和程序	17
第 1 节 审计的种类	17
第 2 节 审计的方法	22
第 3 节 抽样技术在审计中的应用	29
第 4 节 审计程序	48
第 3 章 我国审计的组织形式	53
第 1 节 政府审计机关	53
第 2 节 内部审计机构	60
第 3 节 民间审计组织	65
第 4 节 注册会计师的职业道德和法律责任	72
第 4 章 审计准则和审计依据	79
第 1 节 审计准则	79
第 2 节 审计依据	87
第 5 章 审计证据和审计工作底稿	94
第 1 节 审计证据	94
第 2 节 审计工作底稿	103

第 6 章 审计计划、重要性和审计风险	112
第 1 节 审计计划	112
第 2 节 重要性	116
第 3 节 审计风险	126
第 7 章 内部控制系统及其评审	132
第 1 节 内部控制系统	132
第 2 节 内部控制的描述	140
第 3 节 内部控制的评审	145
第 8 章 审计技术和方法的发展	157
第 1 节 账表导向审计	157
第 2 节 系统导向审计	162
第 3 节 风险导向审计	172
第 9 章 销售与收款循环审计	185
第 1 节 分项审计与业务循环审计	185
第 2 节 销售与收款循环概述	186
第 3 节 销售与收款循环的控制测试	190
第 4 节 营业收入审计	193
第 5 节 应收账款与坏账准备审计	197
第 6 节 其他相关账户审计	203
第 10 章 购货与付款循环审计	210
第 1 节 购货与付款循环概述	210
第 2 节 购货与付款循环的控制测试	212
第 3 节 应付账款审计	216
第 4 节 固定资产和累计折旧审计	218
第 5 节 投资性房地产审计	226
第 6 节 其他相关账户审计	228
第 11 章 生产与费用循环审计	233
第 1 节 生产与费用循环概述	233
第 2 节 生产与费用循环的控制测试	235
第 3 节 存货成本审计	237
第 4 节 存货监盘	241
第 5 节 存货计价审计和截止测试	244

第 6 节 应付职工薪酬审计	245
第 7 节 其他相关账户审计	247
第 12 章 筹资与投资循环审计	251
第 1 节 筹资与投资循环概述	251
第 2 节 筹资与投资循环的控制测试	253
第 3 节 借款审计	257
第 4 节 所有者权益审计	261
第 5 节 金融资产审计	266
第 6 节 其他相关账户审计	273
第 13 章 货币资金审计	280
第 1 节 货币资金概述	280
第 2 节 货币资金的控制测试	281
第 3 节 库存现金审计	283
第 4 节 银行存款审计	286
第 5 节 其他货币资金审计	291
第 14 章 完成审计工作与审计报告	292
第 1 节 期初余额审计	292
第 2 节 复核期后事项与或有损失	295
第 3 节 评价审计结果	302
第 4 节 审计报告的意义、作用和种类	305
第 5 节 审计报告的内容和审计意见的类型	309
第 6 节 编制审计报告的步骤和要求	322
第 7 节 管理建议书	326
第 15 章 验资	333
第 1 节 验资的范围和作用	333
第 2 节 验资的程序、要求和内容	337
第 3 节 验资报告	342
第 16 章 资产评估	347
第 1 节 资产评估的性质、作用和原则	347
第 2 节 资产评估的程序和要求	351
第 3 节 资产评估的基本方法	358
第 4 节 资产评估报告	376

第 17 章 会计咨询、会计服务业务	383
第 1 节 会计咨询、服务业务的特点和范围	383
第 2 节 会计咨询、服务业务的程序和要求	387
第 3 节 代理记账与代理纳税业务	391

第1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，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编制的报告是否真实、可靠，再由周王据此决定赏罚。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,勾稽总考财政收入情况。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。隋唐至宋,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,审查中央财计。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，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。20世纪30年代以后，一些大城市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，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。2006年2月颁布了《中华人民共和国审计法》（2006年修正），对原《中华人民共和国审计法》作了大量修订，自2006年6月1日起施行。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。2003年5月1日，审计署颁布施行了《审计署关于内部审计工作的规定》。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。

据考证，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时期，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，