

审 计 学

张 彪 编 著

湖南人民出版社

审 计 学

张 彪 编 著

湖南人民出版社

责任编辑:车戈平
装帧设计:尹文君

审 计 学

张 彪 编著

*

湖南人民出版社出版、发行
(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)
湖南省新华书店经销 长沙富洲印刷厂印刷
2003 年 8 月第 2 版第 2 次印刷
开本:850×1168 1/32 印张:15
字数:370,000 印数:1-5,000

ISBN7-5438-2232-6
F·347 定价:21.00 元

前 言

基于维系受托经济责任关系而产生的审计，随着社会经济的发展，适应经济监督的需要，得到了不断的发展和完善。从周朝及秦汉时期的“上计制度”，到现代政府审计、内部审计和注册会计师审计三足鼎立，审计不断走向法制化、规范化、国际化的轨道。作为一项独立的经济监督与鉴证活动，审计与专业监督和鉴证相比有着特殊的职能和不可替代的作用。在市场经济的条件下，审计越来越显得重要，同时也越来越得到社会的重视。正因为如此，国家在不断加强和规范审计；正因为如此，注册会计师成为又一热门职业。为了适应新形势下审计教学的需要，作者在总结多年审计教学实践的基础上，结合新的法规与规范，编写了这本《审计学》。

在维护社会主义市场经济秩序，保证社会经济活动有序进行方面，注册会计师审计发挥着极其重要的作用。朱镕基同志指出，发展注册会计师事业，是为社会主义市场经济奠基，是千秋万代的大业。为此，建立适应社会主义市场经济体制需要的以注册会计师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。基于这一考虑，本书的编写定位于以注册会计师审计为主体。全书分为十六章，第一章和第二章，对政府审计、内部审计和注册会计师审计进行了较为全面的简要的介绍，从第三章起的后十四章，系统介绍和论述了注册会计师审计的基本理论、

基本知识和基本方法。

内容规范务实是本书的特点。本书的编写以《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》和《中国注册会计师独立审计准则》为依据，并借鉴国际审计惯例，力求内容规范且注重审计实务，力求能使学生较好地掌握审计规范并较快地进行审计实务操作。同时，本书的编写力求做到资料新颖，文字流畅，阐述清楚，由浅入深，通俗易懂。

审计学是一门业务技术比较重要的课程，在学习过程中除了必须弄懂课程内容外，还必须做好作业练习这一环节。本书除在每章末附有复习思考题外，还在书末附有一定数量的习题，以便于学生巩固所学内容。顺便说明的是，从互联网上访问张彪工作室 (<http://www.zhangbiao.com>)，可以获得本书中部分习题的解答提示。

本书的编写参考了注册会计师考试大纲以及诸多审计学著作，本书的出版问世得到了先麟财经文化工作室的真诚策划以及湖南人民出版社的大力支持，谨在此一并表示衷心的感谢！由于作者经验和水平有限，书中疏漏和不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

张彪

2003年7月18日

于湖南大学会计学院

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 审计的产生与发展	(1)
第二节 审计的对象与职能	(8)
第三节 审计的分类	(14)
第二章 审计组织与审计人员	(21)
第一节 审计组织体系的构成	(21)
第二节 审计组织机构的职责权限	(29)
第三节 审计人员	(34)
第三章 审计准则与质量控制	(42)
第一节 审计准则	(42)
第二节 审计质量控制	(54)
第四章 职业道德与法律责任	(62)
第一节 注册会计师的职业道德	(62)
第二节 注册会计师的法律责任	(73)
第五章 审计目标与审计范围	(88)
第一节 审计总目标	(88)
第二节 审计具体目标及其确定	(93)
第三节 审计过程与审计范围	(101)
第六章 审计证据与审计工作底稿	(106)
第一节 审计证据的意义与种类	(106)

第二节	审计证据的获取	(115)
第三节	审计证据的整理与分析	(122)
第四节	审计工作底稿的意义与种类	(125)
第五节	审计工作底稿的形成与复核	(128)
第六节	审计档案的管理	(138)
第七章	审计规划与策略	(142)
第一节	审计规划概述	(142)
第二节	审计业务约定书	(145)
第三节	了解被审计单位情况	(150)
第四节	重要性	(154)
第五节	审计风险	(164)
第六节	审计计划	(172)
第八章	内部控制的研究与评价	(179)
第一节	内部控制概述	(179)
第二节	调查内部控制	(186)
第三节	符合性测试原理	(194)
第四节	控制风险评价	(198)
第五节	管理建议书	(201)
第九章	审计抽样	(206)
第一节	审计抽样的意义与种类	(206)
第二节	审计抽样原理	(209)
第三节	统计抽样的运用	(218)
第十章	销售与收款循环审计	(230)
第一节	业务循环审计导论	(230)
第二节	销售与收款循环的特性	(234)
第三节	内部控制测试和交易的实质性测试	(238)
第四节	主营业务收入审计	(242)
第五节	应收账款审计	(248)

第六节	坏账准备审计	(253)
第七节	其他相关账户审计	(256)
第十一章	购货与付款循环审计	(267)
第一节	购货与付款循环的特性	(267)
第二节	内部控制测试和交易的实质性测试	(270)
第三节	应付账款审计	(275)
第四节	固定资产和累计折旧审计	(279)
第五节	其他相关账户审计	(287)
第十二章	生产循环审计	(298)
第一节	生产循环的特性	(298)
第二节	内部控制测试和交易的实质性测试	(300)
第三节	成本审计	(303)
第四节	存货审计	(306)
第五节	应付工资审计	(310)
第六节	其他相关账户审计	(311)
第十三章	筹资与投资循环审计	(315)
第一节	筹资与投资循环的特性	(315)
第二节	内部控制测试与交易的实质性测试	(317)
第三节	借款审计	(321)
第四节	所有者权益审计	(327)
第五节	投资审计	(336)
第六节	其他相关账户审计	(344)
第十四章	货币资金审计	(354)
第一节	货币资金与业务循环	(354)
第二节	内部控制测试	(356)
第三节	现金审计	(359)
第四节	银行存款审计	(361)
第五节	其他货币资金审计	(364)

第十五章 特殊项目审计	(366)
第一节 期初余额审计	(366)
第二节 期后事项审计	(369)
第三节 或有损失审计	(373)
第四节 关联方交易审计	(376)
第五节 持续经营假设审计.....	(380)
第六节 其他特殊项目审计	(385)
第十六章 终结审计与审计报告	(392)
第一节 终结审计	(392)
第二节 审计报告的意义与种类	(402)
第三节 审计报告的内容与编制	(404)
第四节 审计报告的意见类型	(408)
第五节 期后发现的事实	(423)
习题汇编	(427)
附录一 中华人民共和国审计法	(457)
附录二 中华人民共和国注册会计师法	(464)

第一章 总 论

第一节 审计的产生与发展

审计是基于经济监督的需要而产生和发展的。随着社会经济的发展,管理者内部出现多层次的经营管理分权体制,财产所有权与经营权发生分离,形成了受托经济责任关系。为了维系受托经济责任关系,需要进行经济监督,于是审计应运而生。作为一种经济监督活动,审计历史悠久。在我国,早在西周时期,就出现了带有审计性质的财政经济监察工作。在国外,早在奴隶制度的古罗马、古埃及和古希腊时代,就已有官厅审计机构。起先,国家和下属官吏的分权,产生了政府审计;单位内部管理的多层次,产生了内部审计。后来,财产所有权与经营权的分离,产生了民间审计。随着社会经济文化的发展,逐步形成了政府审计、内部审计和民间审计三足鼎立的格局。

一、我国审计的产生与发展

我国审计的产生和发展经过了一个漫长的过程,这个过程大致可以分为初步形成、最终确立、日臻健全、停滞不前、近代演进和振兴发展六个阶段。

(一) 初步形成阶段

西周时期,我国审计初步形成。当时,朝廷设有司会和宰

夫。司会一方面掌管王朝财政经济收支的全面核算，另一方面又总司审计监督大权，进行财政收支的审核与监督。据《周礼》记载，司会“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这里的考就是考核的意思，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，再由周王决定赏罚。这是我国内部审计的雏形。宰夫则独揽财物稽核大权，以“掌法以考百官”为基本职责。据《周礼》记载，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，可越级向国王报告，加以处罚。这实际上是我国政府审计的雏形。

（二）最终确立阶段

秦汉时期，我国审计得以最终确立。“上计”制度，即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，在秦朝得以继承和发展。秦朝中央专设御使大夫独立行使财政经济监督大权，并着手在全国范围内建立了从中央到地方都设有监察官的完整的御使监察网。这标志着全国性的统一审计模式初步形成。汉代仍设御使大夫掌管审计监督大权，继续推行并特别重视上计制度。

（三）日臻健全阶段

隋唐及宋，我国审计日臻健全。隋唐在刑部之下设比部，建立了比较独立的审计机构。刑部是司法机关，在司法机关之下设比部，意味着如果发现违法乱纪行为，就要直接治罪。比部制度的建立和发展，开创了独立审计和司法监督性审计建制的先例。宋代设立审计司或审计院，是我国审计机构定名之始，“审计”这个名词正式出现。

（四）停滞不前阶段

元明清各朝，我国审计总体上停滞不前。元朝时期，大致沿用宋朝的审计制度，审计没有什么明显的发展。到了明清两代，又废除了独立的审计机构，改由户部及其所属兼管审计。审计独立性的丧失，影响了审计职能的充分发挥，造成了当时财政作弊现象严重。

（五）近代演进阶段

民国时期，是中国审计的改良时期。1912年在国务院下设审计处，1914年北洋政府改其为审计院，同年颁布了《审计法》。1918年，北洋政府农商部颁布了我国第一部会计师法规——《会计师暂行章程》，并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师，谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所“正则会计师事务所”也获批准成立，这标志着我国民间审计的正式产生。1929年，国民党南京政府根据孙中山先生“五权宪法”的精神，在监察院下设审计部，并在各省设置审计处，同时辅之以巡回审计制度，初步建立了从中央到地方、从行政机关到企事业单位的完整的审计监督体系，以事前审计、事后审计和政纪稽查相结合的综合审计模式开展对财政收支的审查。这种审计制度仅从体制结构本身而言，确有其科学性与建设性。但由于政治腐败，审计制度只能是徒具形式。

（六）振兴阶段

中华人民共和国成立后的较长时期内，我国一直未设独立的审计机构，经济监督经历了一个曲折的发展过程。党的十一届三中全会以后，随着对外开放、对内搞活方针的贯彻实施，为加强经济监督，我国开始恢复审计工作。1982年，我国把设置政府审计机构，实行审计监督，载入了《中华人民共和国宪法》。1983年9月，我国政府审计的最高机关——审计署宣告成立，并在县级以上各级人民政府设立各级审计机关。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》。1994年8月，江泽民主席签发主席令，颁布新中国第一部政府审计的专门法律——《中华人民共和国审计法》。1997年10月，国务院又发布了《中华人民共和国审计法实施条例》。政府审计得到恢复并迅速发展，走上了规范化、法制化的道路。为了加强部门、单位内部的经济监督，1984年我国开始在部门、企业事业单位内部设立审计机构，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。同时，民间审计也在恢复和发展。1980年12月，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1981年1月1日在上海成立了恢复注册会计师审计后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。1986年7月国务院颁布了新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》。1988年11月注册会计师的全国职业组织中国注册会计师协会成立。1993年10月，江泽民主席签发主席令，颁布新中国第一部注册会计师的专门法律——《中华人民共和国注册会计师法》。以此为标志，我国的民间审计进入腾飞阶段，进入规范化、法制化的发展时期。至此，我国形成了政府审计、内部审计和民间审计三位一体的审计监督体系，审计的发展进入振兴阶段。

二、西方审计的产生与发展

在西方国家，政府审计的起源可以追溯到古罗马、古埃及和古希腊时代。古罗马共和国的公共财政由元老院控制和掌管，公共账目必须接受财政大臣所管辖的审计人员的检查。公元1066年至1087年，英国王室审计制度，则将审计监督正式纳入了国家财政监督体系。1928年，伦敦市第一次实施的“城市审计”，则首开了由独立专职审计机构进行审计活动的先例。在现代资本

主义国家，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，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。

在西方，由注册会计师进行的民间审计其产生时间比政府审计迟得多。但是随着资本主义商品经济的迅猛发展，民间审计的发展也相当迅速，而且在审计体系中日益占据主要地位。

（一）西方民间审计的产生

作为民间审计的注册会计师审计是随着企业所有权与经营权的分离而产生的。一般认为注册会计师审计产生于工业革命时代，其萌芽可上溯到 15 世纪。

15 世纪地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，在意大利的威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙经营方式产生了对注册会计师审计的最初需要。在当时的商业合伙企业中，有的合伙人只出资而不参与企业的经营管理。这样，一方面那些参与经营管理的合伙人有责任证明合伙契约得到了认真履行，利润的计算与分配正确、合理。另一方面不参与经营管理的合伙人也希望监督企业经营，及时了解掌握企业的财务状况。因此，在客观上都希望有一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查。为顺应这种需要，在 15 世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识与技能，专门从事这种监督与检查工作的专业人员。这些专业人员所进行的监督与检查，可以说是注册会计师审计的最初萌芽。

18 世纪下半叶工业革命开始后，资本主义的生产力得到了迅速发展，生产的社会化程度大大提高，企业的所有权与经营权进一步分离。企业主要借助外部的专业人员来检查和监督他们所雇用的管理人员，防止可能出现的贪污、盗窃和其他舞弊行

为。于是在工业革命的故乡英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们接受企业主的委托，对企业会计账目进行逐笔检查，检查的目的是查错防弊，检查的结果只向企业主报告。由于是否聘请独立会计师查账完全由企业主决定，此时的民间审计尚为任意审计。

股份有限公司的兴起，使企业的所有权与经营权进一步分离，绝大多数股东已完全脱离经营管理，逐渐出现了专职的经理人员。由经理人员组成的管理当局定期向股东提交财务报告，以便他们了解公司的财务状况和经营成果。随着资本市场的发展和融资渠道的拓宽，债权人和潜在的投资者等同样需要了解公司的财务状况和经营成果。这样，如果公司对外编报的财务报告失实，必然给公司股东、债权人和潜在的投资者等提供错误信息，误导相关的经济决策，造成经济损失。因此，在客观上进一步产生了由独立会计师对公司财务报告进行审计的需要，以保证财务信息的真实可靠。

英国著名的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的“催化剂”。当时的南海公司以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价格一时扶摇直上，但好景不长，1720年，南海公司最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对南海公司进行审计。斯耐尔于1721年以“会计师”的名义提交了“查账报告书”。这标志着独立会计师——注册会计师的诞生。

为了监督经营者的经营管理和防止他们营私舞弊，保护投资者和债权人的合法权益，避免“南海公司事件”重演，英国议会于1844年颁布了《公司法》。《公司法》规定，股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。在当时，监察人一般是从股东中选任。由于他们多数不懂会计，又不直接参与日常管理活动，因而实际上起不了多大作用。所以，在1845年对《公司法》作了

修改，规定股份公司可以聘请独立会计师代理监察人办理审计业务。于是，独立会计师的业务得到迅速发展，独立会计师队伍不断壮大。此后，英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年，苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个执业会计师的专业团体——“爱丁堡会计师协会”，并获得英国政府的特许执照。该协会的成立，标志着注册会计师职业的诞生。

（二）西方民间审计的发展

作为民间审计的注册会计师审计从产生之日起，就随着社会经济的发展而不断发展与完善。注册会计师审计的发展经历了几个比较典型的阶段。

第一个阶段是19世纪中叶至20世纪初，通常称为详细审计阶段。这一时期，英国注册会计师审计模式占主导地位，通常也称为英国式审计阶段。这一阶段注册会计师审计的特点主要是：注册会计师审计由任意审计转为法定审计；审计的目的是查错防弊，保护企业财产的安全和完整；审计的方法是对会计账目进行逐笔审计；审计报告的使用人主要为企业股东。

第二个阶段是20世纪初至20世纪30年代初，通常称为资产负债表审计阶段或信用审计阶段。这一时期，注册会计师审计的发展由英国转移到美国，美国式审计较为通行，通常也称为美国传统式审计阶段。这一阶段注册会计师审计的特点主要是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查判断企业信用状况；审计方法从详细审计初步转向抽样审计；审计报告的使用人除企业股东外，还突出了债权人。

第三个阶段是20世纪30至40年代，通常称为会计报表审计阶段。这一阶段注册会计师审计的特点主要是：审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部会计报表及相关财务资料；

审计的主要目的是对会计报表发表审计意见，着重强调鉴证，查错防弊转为次要目的；审计范围扩大到测试相关的内部控制制度；审计方法广泛采用抽样审计；审计报告的使用人扩大到股东、债权人、潜在的投资者、证券交易机构、政府和社会公众；审计准则的拟定工作已经起步，审计开始向标准化、规范化迈进；注册会计师资格考试和认证制度开始推行。

第四个阶段是 20 世纪 40 年代至今，通常称为现代审计阶段。这一阶段注册会计师审计的特点主要是：审计机构不断发展，开始呈现出集中化的趋势；审计技术不断完善，抽样审计方法普遍运用，制度基础审计方法得到推广，计算机辅助审计技术被广泛采用；审计准则进一步完善，审计理论体系已经建立；注册会计师业务扩大，管理咨询业务发展迅速；注册会计师审计不断走向规范化、国际化的发展轨道。

第二节 审计的对象与职能

一、审计的定义

“审计”一词，原始含义是查账。“审”乃详细、周密、仔细思考，反复分析推究的意思，如审查、审核；“计”乃核算、计算之意。因此，“审计”一词表示详细、周密地审查核算或审核计算。传统的审计是通过审查账目、凭证和会计报表来进行的，所以，人们曾把它称之为“听其会计”和“查账”。

现代审计的内容比传统的审计有了很大的发展，审计职能也有所扩大。作为审计原始含义的查账，不能表达现代审计的丰富内涵。因此，国内外审计界对审计定义进行了不断的探索，从不同的角度为审计界定了种种不同的定义。

国际审计准则委员会 1991 年提出的审计定义是：“审计是指对某一单位的财务报表或有关财务信息的独立的鉴证。不论这一