

教育部经济、管理类专业主干课程推荐教材

审计学

(第四版)



秦荣生 卢春泉 编著

教育部经济、管理类专业主干课程推荐教材

审 计 学

(第四版)

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.4版.
北京:中国人民大学出版社,2003
教育部经济管理类专业主干课程推荐教材

ISBN 7-300-02962-0/F·912

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(2003)第 019190 号

教育部经济、管理类专业主干课程推荐教材

审计学

(第四版)

秦荣生 卢春泉 编著

出版发行:中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部:62515351 门市部:62514148

总编室:62511242 出版部:62511239

本社网址:www.crup.com.cn

人大教研网:www.ttrnet.com

经 销:新华书店

印 刷:北京金特印刷厂

开本:787×965 毫米 1/16 印张:28

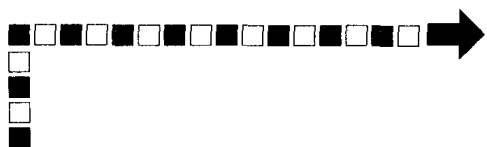
1994 年 12 月第 1 版

2003 年 4 月第 4 版 2004 年 1 月第 3 次印刷

字数:510 000

定价:30.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)



第四版前言

新世纪的钟声还余音未消，但世界范围内的会计丑闻却席卷全球。安然的造假，安达信国际会计公司的崩塌，引发了空前未有的审计危机。社会各界对注册会计师行业的指责，政府主管部门加强对注册会计师行业的监管，接踵而来的是，注册会计师行业的独立性和审计技术成为社会各界批评及关注的焦点。我国的审计行业也不例外，同样处在这一浩荡的变革之中，要适应高度风险化、现代化、国际化的潮流，必须革新和发展我国的审计技术和方法。面对这种情况，我们两位作者对《审计学》（第三版）进行了广泛和大量的修订，迎合审计发展的新形势，经历了深入研究和推考，《审计学》（第四版）终于与广大读者见面了。

《审计学》（第四版）在保留了原有精华内容的基础上，对结构、章节编排作了较大的删补，使全书总体框架结构更为合理，对新知识、新法规、新技术、新方法作了

大量补充，使之更具现代气息。具体地说，全书具有以下特点：

一、内容与与时俱进，重点突出

从总体上看，原来第八章至十三章是按传统的会计报表项目来论述审计实务的，这样编排既不利于吸收系统导向审计和风险导向审计的技术和方法，又不利于按企业业务循环对内部控制进行符合性测试，且费时费力，难于提高审计效率。为此，我们在第四版中按国际通行的按业务循环进行审计测试的方法来论述具体审计业务，大量采用系统导向审计技术，并充分吸收了风险导向审计技术。

二、理论与实务并重，具有前瞻性

本版更为注重将审计理论、观念、技术和方法与审计实务加以整合，以使《审计学》真正变成理论与实务相结合的实用教材，促进我国审计实务向前发展。客观地说，我国不少会计师事务所还处在账表导向审计阶段，只有一部分会计师事务所采用了系统导向审计技术和方法，而对风险导向审计技术和方法知之不多。因此，我们增写了第八章“审计技术和方法的发展”，详细论述了审计技术和方法的发展及内容，特别是详细介绍了风险导向审计的相关内容，使全书更具前瞻性。

三、法规运用及时，具有可操作性

从全书的法规运用看，吸收并参考了截至2003年3月底所发布的所有新审计准则和新发布、修订的《企业会计制度》及相关的企业会计准则，特别是采用了国际上通行的审计报告格式和国际审计准则中的最新研究成果，并列示了具体运用的方法、图示和表格，便于读者了解最新法规要求和理解新的技术方法，使全书具有可操作性。

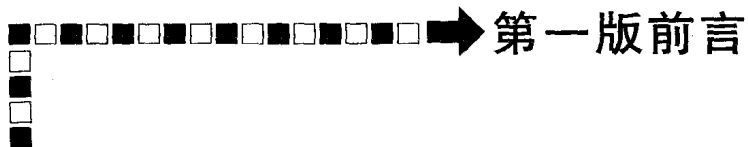
四、重视案例分析，使读者事半功倍

读书破万卷，处事却无用，这是最令人难过的事。为了避免这种情况的发生，我们在论述审计实务的各章中都附有简明的案例，并指明思考的方法，引导读者正确思考，使读者收到事半功倍的效果。在考试和实务工作中，遇到难题时，如何克服、解决，其中必有原理及诀窍，除了书中的案例外，还有新版的《审计学》复习提要与练习题（第四版），在该书中收集有大量练习题、案例及解题提示与方法，详读后自然会收益匪浅。

由于编著者水平有限，尽管竭尽全力，但书中难免有疏漏甚至错误之处，敬请广大读者予以指正。

编著者

2003 年 3 月 5 日



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和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；为了便以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。

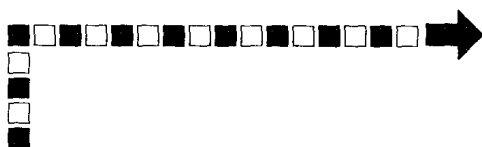
本书是中国人民大学会计系列教材之一，由秦荣生、卢春泉共同编著。秦荣生负责编写第一至第九章，卢春泉负责编写第十至第十六章。本书在编写过程中得到了阎金锒教授的指导，以及全系教职员工的帮助，在此一并致谢。

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的实际工作人员业务学习参考书，还可作为参加全国注册会计师考试和全国会计师考试学习《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



第二版前言

本教材自出版至今的两年多时间来，深受全国读者的欢迎，发行量已逾 15 万册，很多读者纷纷来信给予充分肯定。1996 年 2 月，本教材荣获财政部全国财政系统第三届优秀教材荣誉（最高）奖，并被推荐至国家教委参加全国优秀教材的评奖。对于广大读者的厚爱，我们深表谢意。

两年多来，我国经济体制改革进一步深化，各项法规和改革措施不断出台，特别是《中国注册会计师独立审计准则》的颁布和实施，对审计理论和实践产生了重大影响。为此，我们根据《中国注册会计师独立审计准则》的要求，对本教材作了进一步的修订，增加了中国注册会计师独立审计准则的内容，补充了复核期后事项与或有损失，评价审计结果等重要内容，对审计报告的格式和内容作了重大修改，增写了代理记账、税务代理等市场经济条件下出现的注册会计师新业务，进一步充实了民间审计理

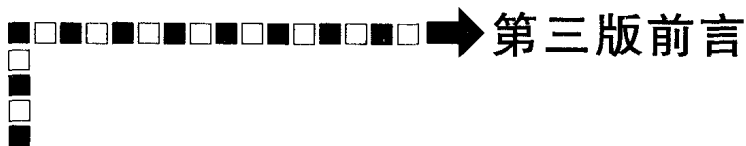
论和实务。

本教材（修订本）由秦荣生、卢春泉共同负责修订。秦荣生同志是江西财经大学校长助理、教授、会计学博士、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组成员、全国会计师职称考试专家组成员，负责修订第一至第九章。卢春泉同志是中国证券监督管理委员会副处长、副教授、会计学硕士，负责修订第十至第十六章。

完善以民间审计为主体的《审计学》是一项长期的工作，我们的工作旨在进行有益的探索，不妥之处，敬请读者指正。

修订者

1996年10月



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

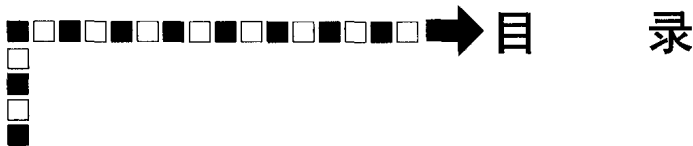
容，革新了会计报表审计的内容，进一步完善了民间审计理论和实务。

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



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	9
第三节 审计的目标和对象	11
第四节 审计的职能和作用	14
第二章 审计的种类、方法和程序	17
第一节 审计的种类	17
第二节 审计的方法	23
第三节 抽样技术在审计中的应用	30
第四节 审计程序	49
第三章 我国审计的组织形式	54
第一节 政府审计机关	54
第二节 内部审计机构	61
第三节 民间审计组织	65
第四节 注册会计师的职业道德和法律	

责任	73
第四章 审计准则和审计依据	80
第一节 审计准则	80
第二节 审计依据	89
第五章 审计证据和审计工作底稿	96
第一节 审计证据	96
第二节 审计工作底稿	105
第六章 审计计划、重要性和审计风险	114
第一节 审计计划	114
第二节 重要性	119
第三节 审计风险	129
第七章 内部控制系统及其评审	136
第一节 内部控制系统	136
第二节 内部控制的描述	142
第三节 内部控制的评审	147
第八章 审计技术和方法的发展	154
第一节 账表导向审计	154
第二节 系统导向审计	159
第三节 风险导向审计	176
第九章 销售与收款循环审计	191
第一节 分项审计与业务循环审计	191
第二节 销售与收款循环概述	193
第三节 销售与收款循环的内部控制及其测试	197
第四节 主营业务收入审计	200
第五节 应收账款与坏账准备审计	204
第六节 其他相关账户审计	209
第十章 购货与付款循环审计	217
第一节 购货与付款循环概述	217
第二节 购货与付款循环的内部控制及其测试	219
第三节 应付账款审计	224
第四节 固定资产和累计折旧审计	225
第五节 其他相关账户审计	232
第十一章 生产与费用循环审计	237

第一节	生产与费用循环概述	237
第二节	生产与费用循环的内部控制及其测试	239
第三节	存货成本审计	241
第四节	存货监盘	246
第五节	存货计价审计和截止测试	248
第六节	应付工资审计	250
第七节	其他相关账户审计	251
第十二章	筹资与投资循环审计	255
第一节	筹资与投资循环概述	255
第二节	筹资与投资循环的内部控制及其测试	257
第三节	借款审计	262
第四节	所有者权益审计	266
第五节	投资审计	271
第六节	其他相关账户审计	275
第十三章	货币资金审计	284
第一节	货币资金概述	284
第二节	货币资金的内部控制及其测试	285
第三节	库存现金审计	288
第四节	银行存款审计	291
第五节	其他货币资金审计	296
第十四章	完成审计工作与审计报告	297
第一节	期初余额审计	298
第二节	复核期后事项与或有损失	300
第三节	评价审计结果	309
第四节	审计报告的意义、作用和内容	312
第五节	审计报告的种类	316
第六节	编制审计报告的步骤和要求	325
第七节	管理建议书	328
第十五章	验资	336
第一节	验资的范围和作用	336
第二节	验资的程序和要求	340
第三节	验资报告	344
第十六章	资产评估	349

第一节	资产评估的性质、作用和原则·····	349
第二节	资产评估的程序和要求·····	353
第三节	资产评估的基本方法·····	361
第四节	资产评估报告·····	380
第十七章	会计咨询、会计服务业务·····	387
第一节	会计咨询、服务业务的特点和范围·····	388
第二节	会计咨询、服务业务的程序和要求·····	392
第三节	投资咨询·····	396
第四节	代理记账与代理纳税业务·····	410
第五节	管理咨询·····	415
附录一	中华人民共和国审计法·····	418
附录二	中华人民共和国注册会计师法·····	424

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：一是地宦大司徒系统，掌管财政收入；二是天宦冢宰系统，掌管财政支出。天宦所属中大夫司会，为主宦之长，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，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、