

證券市場與會計

—西方財務會計

龍 濤 夏執東 隋洪瑞 著



中國審計出版社

证券市场与会计

——西方财务审计

龙涛 夏执东 隋洪瑞

中国审计出版社

一九九〇年十二月

证券市场与会计

—西方财务审计

中国审计出版社出版

北京大北印刷厂印刷

787×1092毫米: 32开: 13.5印张 300千字

1990年12月第一版 1990年12月北京第一次印刷

印数1—5000

定价5.80元

ISBN 7—80064—066—3 F·131

主 编：刘鸿儒（国家体改委副主任）

副主编：秦池江（中国人民银行金融研究所副所长）

王波明（证券交易所研究设计联合办公室副总干事）

编委会成员：

刘鸿儒 秦池江 张晓彬（中国新技术创业投资公司总经理） 宫著铭（证券交易所研究设计联合办公室总干事） 王波明 章知方（证券交易所研究设计联合办公室综合计划部主任）

证券交易所研究设计联合办公室

向金融界、企业界、经济界和社会公众

推出中国第一套

《证券业丛书》

证券交易所研究设计联合办公室（简称“联办”）是一个由可从事金融和证券经营业务的信托投资公司、证券公司和各类金融公司联合组建的研究设计机构，其任务是为建立全国性和规范化的证券交易市场进行理论研究和程序设计，并在条件成熟后，负责有关交易场所的筹建工作。“联办”的创始会员是：（顺序按公司名称笔划排列）中国化工进出口总公司、中国对外经济贸易信托投资公司、中国光大集团有限公司、中国国际信托投资公司、中国农业信托投资公司、中国信息信托投资公司、中国新技术创业投资公司、国家农业投资公司农信公司等八家。

“联办”自一九八九年三月十五日成立以来，在人员有限、设备简陋的情况下，积极开展了大量工作。其间，进行了成立全国性证券交易所的研究设计工作，组织翻译了国外大量有关文字材料，举办了社会培训和专题讲座。去年底，

“联办”受中国人民银行总行体改办和财政部国债司的委托，组成了包括中国人民银行金管司、国家计委财经司、国

家体改委宏观司和国务院经济技术社会发展研究中心等单位人员参加的专题考察组，赴国内主要城市对我国证券市场的整个发育状况进行了深入考察。在此基础上“联办”设想，首先积极协助上海筹建“上海证券交易所”，同时在北京筹建“证券交易自动报价系统”，该设想得到了有关业务领导部门的肯定和支持。

目前，“联办”已与国内很多地方的证券公司和有关业务部门建立了广泛联系，使“联办”逐渐成为联系国内证券业同业机构的纽带之一。同时，“联办”积极开展对外联络工作，大力宣传了我国对外开放的政策，广泛联系了国外证券业同仁。

“联办”工作能够取得进展，首先是与“联办”成员公司的鼎力相助和共同势力分不开的，同时也是与中央各有关部门，如人民银行、财政部、国家计委及国家体改委等有关业务部门的大力支持和具体指导分不开的。这是“联办”工作能在正确轨道上开展起来的重要保障。

目前，全国治理整顿工作已取得初步成效，社会需求得到控制，有效供给继续增长，总供求矛盾趋于缓和，主要比例关系有所改善。但是，为了巩固治理整顿取得的成效，消除导致通货膨胀的一些基本因素，使我国经济转入良性循环的轨道。还必须下大力解决经济发展中长期积累的一些深层次问题，如经济结构不合理、经济效益差、经济体制缺陷等。

“联办”认为，解决治理整顿的深层次问题，很大程度上取决于社会资金转化问题，即改变过去银行资金转化的单一渠道，通过启动证券市场来分流资金。只有通过加强证券

市场的建设，改变目前证券市场地方割据的局面，才可能真正发挥证券市场的作用，缓解财政建设资金不足，银行存、贷款资金负担过重的矛盾。

中国证券业的健康发育关系到中国经济体制改革，特别是在金融领域和企业机制再造方面的大问题，也是关系到中国经济能否在今后持续、稳定和协调增长的大问题，经济界的人士把这个领域的改革称为“牵一发，动全身”的系统工程，看来，这种说法并非言过其实。目前中国的金融市场，特别是证券市场的发展刚刚起步，无论是理论研究，还是实际操作，抑或是全社会的金融证券意识，要获得进一步的充实、完善和普及，都要求我们编辑出版一套高水平的、参考国际先进经验，同时又能结合中国国情，反映我国证券业现状、深入浅出的《证券业丛书》，这是发展中国证券业的要求，也是改革和时代对我们提出的迫切要求。为此，证券交易所研究设计联合办公室组织了国内有关方面的部分专家、学者和从事过证券业实务的专门人才，向社会各界推出中国第一套《证券业丛书》，以期对中国证券市场的健康发展作出应有的贡献。

编委会

1990. 8

《证券业丛书》序

出丛书，目的在于对民众进行普及教育。

那么，为什么有必要对民众传播证券业方面的知识呢？

首先，我国的证券业作为经济发展和金融体制改革的产物，已“破土而出”。而有的人一听到证券，马上联想到的是《子夜》里的买空卖空或华尔街上的“大鱼吃小鱼”。这就引出两个问题：社会主义中国到底需不需要发展证券市场和证券业？如果需要，应该如何去做？

改革十年来，我们在经济领域和思想认识上有很大的突破和进步。如提出了“社会主义经济是有计划的商品经济”、“中国仍处于社会主义初级阶段”等等。可以说，如果没有这些突破和进步，就不可能有坚定、自觉的改革开放政策，也就不可能有改革开放的重大成果。同理，今后要继续线和深化改革，我们的认识不但不能倒退，而且必须深化、细化。这要求我们对于各种经济问题进行理论上的、观念上的、政策上的以及运行方面的探索。《证券业丛书》就是这样一种探索在金融领域里的体现。

第二，证券业是一个专业性、技术性较强的行业。它涉及到投资原理、证券交易、财会标准和制度，以及法律等诸方面，对政府政策和管理方式的要求也较高。传播有关证券业的知识，有助于专业人员和管理人员水平的提高。

第三，证券市场的参与者包括广大公众。市场发展如

何，与公众的金融投资意识、法律观念密切相关。人们应该认识到，他们不但是生产者、消费者、储蓄者，同时也是投资者——投资于证券。作为投资者，他们或承担一定的风险，或减少一定的消费，或特别动一番脑筋，是有其利、权、责的。《丛书》会帮助他们认识市场，教他们动脑筋，提高投资效益，维护自己的权利，更好地支持社会主义建设。试想，如果在银行之外，能够开辟另一条融资渠道，将亿万民众手中的闲散货币迅速转化为生产资金，并通过不同的利率、筹资成本形成对企业竞争的外在压力，这将给我国经济注入多么大的活力！

改革是为民众的事业，也是民众自己的事业。证券市场和证券业的进一步发展会再次证明这一点。改革的过程是民众不断学习和自我教育的过程。希望《丛书》能对这一过程有所贡献。

刘鸿儒

1990. 8

目 录

第一章 审计概论	(1)
第一节 现代审计的发展.....	(1)
第二节 审计的意义和种类.....	(6)
第三节 独立会计师在经济生活中的作用.....	(8)
第四节 独立会计师执业的法律责任.....	(10)
第五节 公共会计职业简介.....	(14)
第二章 审计准则与审计人员职业行为规范	(19)
第一节 审计准则.....	(19)
第二节 审计人员的职业行为规范.....	(26)
第三章 审计计划和审计过程	(43)
第一节 审计计划.....	(43)
第二节 审计过程.....	(65)
第四章 审计证据和审计工作底稿	(69)
第一节 审计证据.....	(69)
第二节 审计工作底稿.....	(82)
第五章 审计技术	(95)
第一节 审计技术的意义和种类.....	(95)
第二节 一般审计技术.....	(95)
第三节 抽样审计.....	(101)
第六章 内部控制	(153)
第一节 内部控制的含义、作用和种类.....	(153)
第二节 内部控制结构的基本要素.....	(156)

第三节	内部控制制度的调查和评价·····	(174)
第四节	向管理当局提交报告·····	(194)
第七章	采购过程审计 ·····	(199)
第一节	采购过程的业务内容和涉及的主要 会计科目·····	(199)
第二节	采购过程的审计目标和内部控制·····	(205)
第三节	采购过程的真实性检查·····	(220)
第八章	生产过程审计 ·····	(223)
第一节	生产过程业务内容和涉及的会计科目 ·····	(223)
第二节	生产过程的审计目标和内部控制·····	(230)
第三节	生产过程的合规性检查·····	(237)
第四节	生产过程的真实性检查·····	(242)
第九章	销售过程审计 ·····	(255)
第一节	销售过程的业务内容和涉及的主要会计 科目·····	(255)
第二节	销售过程的审计目标和内部控制·····	(262)
第三节	销售过程的合规性检查·····	(267)
第四节	销售过程的真实性检查·····	(271)
第十章	现金银行存款和有价证券的审计 ·····	(280)
第一节	现金和银行存款的内部控制与合规性检 查·····	(280)
第二节	现金及银行存款的真实性检查·····	(285)
第三节	有价证券的审计·····	(292)
第十一章	预付费用和应计负债审计 ·····	(297)
第一节	确定审计方针和审计目标·····	(298)

第二节	预付费用的真确性检查·····	(300)
第三节	预付费用的真确性检查标准程序·····	(304)
第四节	应计负债审计·····	(305)
第十二章	固定资产审计 ·····	(314)
第一节	固定资产的审计目标·····	(315)
第二节	固定资产内部控制及其检查·····	(316)
第三节	固定资产真确性检查·····	(320)
第十三章	负债审计 ·····	(328)
第一节	应付帐款审计·····	(329)
第二节	应付票据和债券的审计·····	(337)
第三节	其它负债和或有负债的审计·····	(346)
第十四章	股东权益审计 ·····	(352)
第一节	股东权益的审计目标及其内部控制·····	(353)
第二节	股本的审计程序·····	(356)
第三节	留存收益和股利的审计程序·····	(364)
第十五章	收益与费用审计 ·····	(368)
第一节	收益的审计·····	(371)
第二节	费用的审计·····	(375)
第三节	收益表的表达·····	(387)
第四节	现金流量表或财务状况变动表的审计 ·····	(388)
第十六章	审计完成和审计报告 ·····	(389)
第一节	索取律师声明书·····	(389)
第二节	索取客户声明书·····	(391)
第三节	审计差异的处理·····	(392)
第四节	复核审计工作底稿·····	(395)

第五节	期后事项的处理.....	(398)
第六节	财务报表.....	(400)
第七节	审计报告.....	(402)
第八节	审计报告的变化.....	(413)

第一章 审计概论^①

第一节 现代审计的发展

审计产生的年代，可以追溯到二千多年以前，但在相当长的一段时间内，审计只是以庄园主对其管家进行财务和实物审查这一形式存在的，发展十分缓慢。文艺复兴时期，随着威尼斯、热那亚等地沿海贸易的发展，出现了一些专职查帐员，即民间会计师的萌芽。审计真正的发展，则是在产业革命之后，换句话说，现代意义上的审计，是在产业革命之后才开始的。

产业革命前后，随着资本主义经济的迅速发展，使财产的所有权与经营管理权逐步分离，特别是股份有限公司的出现和迅速发展，更加剧了这种分离的趋向。财产的所有权与经营管理权的分离，使得对经营管理人员的监督尤为重要。

① 本书中的审计一词，除特别说明外，均指由独立的注册会计师进行的财务审计。

例如，十八世纪时，英国的南海公司（South Sea Company），为了偿还债务发行了大量股票，并在发行股票时有意散布了一些谣言，诸如公司将要发放股利，公司已取得相当于其股票价格一半价值的贷款等，通过这些谣言，使得该公司股票增值10%。股票投机结束后，由于公司无力支付其债务，也无力收购市场上狂跌的该公司股票，使得其股价只值最高水平时的15%，致使投资者损失了数百万英镑之巨。1815年，1836年，1857年，1866年四次大的经济危机，更使得大批企业破产倒闭。为了保护投资者和债权人的利益，必须对公司的财产和经营状况进行审查。

1844年到1862年之间，英国公布了一系列的公司法，规定公司帐册必须齐备，并要定期结平余额，董事会要编制、签署“充分公允”（Full and Fair）的年度资产负债表，并由一人或一人以上的股东审核（1844年法），还规定了资产负债表的格式（1862年法）等。

1853年在苏格兰的爱丁堡经政府批准，创立了世界上第一个执业会计师协会，其成员被授予皇家执照。1880年，英国的五个地方会计师协会合并为一个由政府特许成立的英格兰与威尔士特许会计师协会，计有特许会计师500多人。

法律上对审计工作的承认和组织上的保证标志着现代审计的开端。同过去的审计相比，现代审计具有下述几个显著的特点：

- （一）审计取得了法定的地位。
- （二）审计人员专业化。
- （三）审计方法不断向规范化和科学化发展。

1844年至本世纪二十年代，可称之为现代西方审计的第

一阶段——弊端审计阶段。早期的弊端审计仍由股东及其雇佣的会计师共同进行，但很快就由专业审计人员取代了全部审计工作。弊端审计阶段，以英国为主要代表，除上述特点外，同现代审计的其它阶段相比，更有以下特点：

（一）审计的对象、范围为会计帐目和资产负债表。

（二）审计的目的为防止弊端和审查错误，审计具有保护性职能。

（三）审计的方法为逐项的详细检查。

（四）审计报告的主要使用人为公司的股东。

本世纪二十年代末三十年代初，审计有了很大的发展。其中，以美国的发展最为迅速、最为典型。美国早在国内战争之后，迅速工业化的经济吸引了大量欧洲（主要是英国）的资本，到十九世纪八十年代，美国已成为拥有世界上最大的制造业的国家。当时，英国特许会计师经常到美国进行有关欺诈骗案、财产评估等方面的审计工作。由于发现在美国尚无有组织的审计职业，一些人就留了下来，在美开办其会计师事务所的分支机构。例如，普莱斯·沃特豪斯（Price Waterhouse）等，这些分支机构后来发展成为世界著名的八大会计师事务所。1886年，美国公共会计师协会宣告成立。1896年纽约州通过了美国第一个注册会计师法令。

本世纪二十年代，美国一般公众开始购买公司的证券，加之第一次世界大战期间累进税的出现，大大增加了审计服务的需求。特别是当时资本主义已经发展到垄断阶段，股份有限公司的规模越来越大，证券业和银行业的发展迅猛异常。利害关系使得关心公司经营状况的不仅仅是股东，股票交易所、税务部门、银行家、债权人等许多有关部门和人员

也日益对公司的经营状况表示关注，成为审计报告的主要使用者。特别是1929年以美国股票交易所大崩溃为代表的席卷整个资本主义世界并长达数年之久的经济大危机，造成了大批企业的破产倒闭，使投资者和债权人蒙受了巨大的损失。为了保护投资者和债权人的权益，客观上需要通过审计向外界证明企业的经营状况和企业财务报表的可靠性。

1933年和1934年美国颁布的证券法和证券交易法要求，凡在证券交易所上市股票的公司，在注册时必须提供由注册会计师（Certified Public Accountant）审计过的财务报表以供证券交易委员会（SEC）存档。并且还规定了会计师的法律责任。1934年的法案更进一步规定了注册会计师的职责及其法律责任。客观情况的变化，审计人员责任的加重，极大的促进了审计的发展。从1930年起，美国证券交易委员会和注册会计师协会开始讨论改进财务报告标准的问题，从而加速了会计和审计社会化和标准化的进程。1939年，美国注册会计师协会成立了审计程序委员会，并于当年5月颁布了其“审计程序公告”第1号，到1972年，该委员会共颁布了54号公告。1972年，审计程序委员会（The Committee on Auditing Procedure）改名为审计准则管理委员会（The Auditing Standards Executive Committee），并公布了第1号审计准则公告（Statements on Auditing Standards）。1978年，该委员会改组为审计准则委员会（Auditing Standards Board），至1988年止，共颁布审计准则公告61号。

在审计向社会化和标准化发展的过程中，审计的目的、方法等方面都发生了一系列重大的变化，这些变化充分表