

现代 审计学

主 编 廉秋英
副主编 丁瑞玲
李 庶

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代审计学/廉秋英主编.-北京: 中国社会出版社, 1991.1

ISBN 7-80088-894-0

I. 现… II. 廉… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 00096 号

现代审计学

主 编 廉秋英

副主编 丁瑞玲 李庶

责任编辑 孟 谦

中国社会出版社出版发行

北京西城区西黄城根南街 9 号 邮政编码 100032

北京牛山世兴印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 13.25 字数 300 千字

1997 年 1 月第一版 1997 年 1 月第一次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 21.00 元

ISBN7-80088-894-0/F·76

前 言

审计，是一种主要的经济监督手段，在社会经济生活中，起着极为重要的作用。随着国家经济体制改革的深入，国家的相关经济政策法规发生了很大变化（如：《审计法》、《注册会计师法》等法律法规的颁发和实施），审计理论与实践也在不断地发展，这就在客观上提出了丰富和更新现有审计学内容的要求。为此，我们编写了这本《现代审计学》。

本书以民间审计为主要内容，全面介绍了民间审计的基本理论和具体实务，同时，也对政府审计和内部审计作了专门介绍。为便于读者学习和掌握审计的理论和方法，我们在书中列举了大量的实例，并在书后附有配套习题。

本书可作为大中专审计、会计专业以及有关经济管理专业的教材，也可供从事会计、审计工作的专业工作者作为业务学习的参考书。

本书由廉秋英主编，丁瑞玲、李庶任副主编。第一章至第七章、第十三、十四章由廉秋英编写，第八章由丁瑞玲、李庶、杨浩、李莉共同编写、第九章由李红丽编写，第十章由李燕新、李莉共同编写，第十一章由齐睦丹编写、第十二章由雷沙力编写，第十五章由刘红霞、谭红旭共同编写，第十六章由白玉芳编写，第十七章由王光茹编写，习题由刘红霞、廉秋英共同编写。全书由廉秋英统稿。

由于我们水平有限，加之时间紧迫，书中难免存在不当之处，

敬请读者批评指正。

编 者

1996 年 11 月

目 录

前 言	(1)
第一章 概 论	(1)
第一节 审计的起源与发展	(1)
第二节 审计与审计学	(12)
第三节 审计的目的和对象	(17)
第四节 审计的职能和作用	(20)
第二章 审计程序、种类和方法	(25)
第一节 审计程序	(25)
第二节 审计的种类	(34)
第三节 审计的方法	(42)
第四节 审计抽样	(49)
第三章 审计组织体系	(77)
第一节 政府审计机关	(77)
第二节 内部审计机构	(86)
第三节 民间审计组织	(90)
第四章 审计准则和审计依据	(99)
第一节 审计准则	(99)
第二节 审计依据	(113)
第五章 审计证据和审计工作底稿	(117)
第一节 审计证据	(117)
第二节 审计工作底稿	(126)
第六章 内部控制制度及其评审	(138)

第一节	内部控制制度·····	(138)
第二节	内部控制制度的描述·····	(144)
第三节	内部控制制度的评审·····	(149)
第七章	会计报表审计·····	(153)
第一节	会计报表审计概述·····	(153)
第二节	资产负债表审计·····	(157)
第三节	损益表审计·····	(163)
第四节	财务状况变动表审计·····	(166)
第八章	资产审计 (一) ·····	(172)
第一节	资产审计概述·····	(172)
第二节	货币资金审计·····	(175)
第三节	短期投资审计·····	(186)
第四节	应收及预付款项审计·····	(191)
第五节	存货审计·····	(202)
第六节	待摊费用审计·····	(208)
第九章	资产审计 (二) ·····	(210)
第一节	长期投资审计·····	(210)
第二节	固定资产审计·····	(219)
第三节	无形资产和递延资产审计·····	(227)
第十章	负债审计·····	(232)
第一节	负债审计概述·····	(232)
第二节	流动负债审计·····	(234)
第三节	长期负债审计·····	(245)
第十一章	所有者权益审计·····	(252)
第一节	所有者权益审计概述·····	(252)
第二节	投入资本和资本公积的审计·····	(253)
第三节	盈余公积和未分配利润的审计·····	(266)
第十二章	营业收入和营业费用审计·····	(270)

第一节	营业收入和营业费用审计概述·····	(270)
第二节	营业收入审计·····	(273)
第三节	营业费用审计·····	(279)
第十三章	利润审计·····	(299)
第一节	利润形成的审计·····	(299)
第二节	利润分配的审计·····	(307)
第十四章	审计报告·····	(312)
第一节	审计报告的意义和作用·····	(312)
第二节	审计报告的内容·····	(313)
第三节	审计报告的种类·····	(315)
第十五章	验 资·····	(324)
第一节	验资的意义和范围·····	(324)
第二节	验资的程序和要求·····	(331)
第三节	验资报告·····	(336)
第十六章	注册会计师其他业务·····	(348)
第一节	资产评估业务·····	(348)
第二节	会计咨询业务·····	(369)
第十七章	计算机数据处理系统审计·····	(375)
第一节	计算机数据处理系统的构成·····	(376)
第二节	计算机数据处理系统的特点和内部控制·····	(380)
第三节	计算机数据处理系统审计的方法和内容·····	(390)
附录	习题·····	(397)

第一章 概 论

第一节 审计的起源与发展

在多种不同形式的经济监督中,审计监督是一种非常重要的,或者说是主要的监督形式。它在国家经济生活中,起着其他任何一种经济监督形式都无法取代的作用。关于这一点,我们还将以后几节中给予必要的阐述。

那么,什么是审计,审计又是怎样产生和发展的呢?弄清这个问题,对于深刻理解审计的本质,更好地完成审计的任务,有着重要的意义。

一、审计在中国的起源与发展

(一) 审计的起源

据历史资料记载,在我国,早在周朝时期,就出现了最原始的审计。至唐代,形成了较为完善的制度,宋代,则出现了沿用至今的审计一词。

我国的审计,始于周朝。在西周时期(公元前 1100 年至公元前 771 年),我国的奴隶制社会发展到了鼎盛时期。这时,社会政治经济空前发达。为维护奴隶主阶级已经取得的政治和经济利益,强化中央对地方的控制和监督,周王朝建立了“监国”制度。监国制度,就是在各诸侯国设有天子任命的监官。监官直接对天子——王朝的最高统治者负责,可以行使对所在诸侯国的政治、经

济、军事等方面的控制、监督权，其主要职责是协助周王考评各诸侯的政绩，控制生产活动，监督诸侯国的缴纳贡物、赋税等。由此可见，这一时期监官对所在诸侯国经济监督行为，可以看做是审计最初行为，西周初期的监国制度，是我国审计的雏形。

随着奴隶社会的进一步发展，较为完备的国家组织机构体系逐步形成，审计制度也初具轮廓。周公东征平叛后，废除了“监国”制度，将国家财计机构分为两大系统：地官大司徒系统，掌管财政收入，天官冢宰系统，掌管财政支出。天官系统中设中大夫司会，分管王朝财政经济收支的全面核算，进行财政收支的审核和监督。关于司会的职责，我国古代著名文献《周礼》中曾有过记载：“司会掌邦之六典、八法、八财之贰，以逆邦国都鄙官府之治。”“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计”，“凡以上之财用，必考于司会”即“听出入，以要会”。这里的“考”、“逆”、“听”，意为审核，实际上已具有审计的功能。可见，此时的司会，可以被认为是从事审计的长官。司会审计的基本形式，是对各部门的财物支出报表进行审核。《周礼》记载，“以参日考日成，以月要考月成，以岁要考岁成”。类似于现代会计的旬报、月报、年报。司会会同小宰审核这类报告，并上报周王，以为考核官吏政绩的依据。上级接受、审核下级所报之财务支出情况，称为“受计”；下级上报关于财务支出的情况，则称为“上计”。周朝时，“上计制度，初步形成，并对后世有深刻影响。不过，由于司会隶属于财计部门，主天下之计，兼及审计职权，其所进行的财政收支的考核与监督，属于内部审计。

西周时独立于财计部门之外的外部审计工作，由当时的宰夫负责。据《周礼》记载，“宰夫岁终，则会群吏正岁会，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。”其意是说，每逢年终、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，发现违法者，可越级向天官家宰或周王报告，处罚之。由此可见，宰夫是独立于财计部门之外的官职，标志着我国政府审计的产生。

从《周礼》中可以看出，早在二千多年前的西周时期，我国就已有了审计活动，并已初步形成了制度。这一点，现已为世界所公认，美国学者切特菲德在其所著《会计思想史》中就曾说过“在内务管理、预算及审计程序方面，古代世界几乎没有别的国家可以与中国的周朝相伦比”。

（二）我国审计的发展

我国的审计是随着社会生产的不断发展、经济管理水平的不断提高而逐步发展，趋于完善的。公元前 221 年，秦始皇兼并六国，建立了统一的封建专制国家。至汉代（公元前 220 年）封建制度进一步巩固，社会经济初步繁荣，全国监察机构与审计机构相结合，经济法制与审计监督制度相统一的审计模式在这一时期逐步形成。

1. 秦汉时期——审计的确立阶段

秦代，中央设三公、“九卿”辅佐政务，御史大夫为三公之一，专司监察国家的民政、财政以及财务审计事项。郡（地方一级政府）设监御史，负责本郡的政治、经济监察工作。郡统县，县有县丞，负责一县的政治、经济监察工作。由上而下的兼职的财计监察系统初步确立。

汉承秦制，无大变化。西汉中央设御史府，由御史大夫领掌监察大权。东汉改制后御史府改称御史台，御史中丞作为御史台的首席长官，行使财计监察之权。

“上计”制度是秦汉时审计的基本形式。御史大夫对“上计”报告进行审查，并将审查结果上报皇帝。西汉时，上计制度日臻完善，出现了“上计簿”“上计会议”和“上计律”等较为科学的方法与制度，此时审计的范围和功能日趋广泛复杂，“上计”与就

地稽察并行；以法律为依据从事审计监督。尽管此时还没有出现专门的审计机构，但这一时期审计的发展却为唐宋时代审计的进步与发展奠定了坚实的基础。

2. 隋唐宋——审计日臻健全阶段

隋唐时代（公元 581 年至 907 年）是我国封建社会的鼎盛时期，社会经济的进一步发展，对经济管理提出了更高的要求，审计也得到了进一步发展。隋朝在刑部下设比部，对中央和地方的财政支出实行定期的审计监督。

唐代改设三省六部、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。比部审计之权通达财经各领域，在州、县两级司法部门中也相应设有财计审理勾覆官员。由此可见，唐代的比部审查监督范围极广、项目众多，具有很强的独立性和权威性。

宋代设审计司和审计院，乃我国审计机构定名之始，成为宋代审计制度发展的重要标志。但由于宋初在审计制度上实行财审合一，审计力量薄弱，元丰改制后基本恢复唐制。因此，宋代我国的审计并没有得到大的发展，基本处于停滞阶段。

综上，从秦汉至唐宋，我国的审计有了很大发展，这一时期的特点是：

- (1) 会计监督与审计监督既互相分离，又相互制约。
- (2) 出现了独立的审计机构。
- (3) 审计范围广泛，项目繁多。
- (4) 以法律为依据的审计程序和方法颇为严密完善。

3. 元明清时期——审计的中衰时期

元明清时期，随着资本主义经济的产生，审计也有着缓慢的进步，但与当时迅速成长的西方审计相比，则显得衰退落后了。因此，这一时期通常被称为中衰时期。

元代取消了比部，户部兼管会计报告的审核，独立的审计机构即告消失，实行财审合一。经过上千年发展而逐渐完善起来的审计制度，至元代日趋衰落。

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。同样没有独立的审计机构。

清代前中期同明代，设置都察院，职掌为对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官吏进行监督，成为全国最高的监察、监督、弹劾和建议机关。清末朝廷曾拟设审计院，以加强财政经济监督，然草案未行，政权已被推翻了。

元明清时期，废除了独立的审计组织，虽有主管财政会计的户部及其所属兼管审计，但严重丧失了审计的独立性，影响了审计职能的充分发挥。这是我国审计历史上的一大倒退。而正是这一时期，西方审计迅速发展，日臻完善，而我国的审计制度，远远落后了。

4. 中华民国——审计的演进与改良时期

随着封建王朝的结束，我国审计进入了一个近代演进时期，它经历了民国初期的审计变革和审计的建立两个阶段。

辛亥革命后，北洋军阀的北京政府，于1914年在国务院下设置了审计处，并在各省设置了审计分处。颁布了《审计条例》、《修正审计条例》，改审计处为审计院。

国民党政府时期，也设有比较完整的政府审计体系。1920年，南京国民政府设立审计院，后改为审计部隶属于监察院之下。1927年初国民政府先后颁布了《审计法》、《审计院组织法》、《审计组织法》等审计法规。这一时期的审计制度也较健全科学。但由于政府腐败，贪污、腐化成风，审计的作用并没有得到发挥，审计制度也未能认真执行过。

随着资本主义工商业在我国的发展，民间审计组织开始建立。1918年北洋政府曾颁布《会计师章程》，1921年在上海开始设立

会计师事务所，接受国营和私营企业委托执行审计业务。

5. 我国社会主义审计的发展

在中国共产党领导的第二次国内革命战争时期，1928年7月中国共产党第六次代表大会在党章中规定：中央或省、县、市成立审计委员会，监督各级党部之财政、会计及各类机关工作。1933年9月创建了中央审计科，中央财政部设稽查员，各省财政部设置审计科，负责审查各级财政收支预决算，实施审计监督工作。

中华人民共和国成立后，在较长一段时间未设独立的专职审计机构，对财政经济的监督分别由财政、税务、银行等部门分别在一定范围内来进行。自党的十一届三中全会以来，随着经济体制的改革，国民经济迅速发展，在1982年第2届全国人民代表大会第五次会议上制定的《宪法》中，规定了实行审计监督制度，1983年9月15日，审计署作为国务院的一个部级单位正式成立，并公布了一系列的审计法规：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月颁发了《中华人民共和国审计法》，这一系列的审计法规从法律上逐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。与此同时，民间审计在改革开放中迅速发展起来。1980年我国恢复和重建了注册会计师制度，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1994年1月《中华人民共和国注册会计师法》的实施，标志着我国民间审计的发展进入了一个新阶段。1996年1月《中国注册会计师独立审计准则》的实施，使民间审计步入了法制的轨道。目前事务所已有6400家，从业人员10万多人，拥有注册会计师5.3万人。民间审计事业迅猛发展起来。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、西方审计的起源与发展

(一) 西方政府审计的起源

审计在西方国家的起源，也是政府审计早于民间审计。古埃及已有官厅审计机构，审计人员以“听证”方式，审查监督财赋收支。从中世纪至工业革命，审计的目的只是验证政府和商业机构的财务人员是否忠于职守的手段。当时的审计，无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，使其不受干扰，客观、公正地行使审计监督权。

（二）西方民间审计的发展

工业革命以后，西方的民间审计迅速发展，并以各类企业为服务对象，在审计体系中日益占据重要的地位。它经历了以下几个阶段：

1. 详细审计阶段

在十六世纪末期的意大利和十七世纪初、中期英国的苏格兰，随着所有权和经营权的分离，出现了财产所有者聘请会计工作者来对其所有的财产经营管理者进行监督。这即是早期的、处于萌芽状态的民间审计。

资本主义萌发时期，审计附属于会计，仅起简单的复核作用。十八世纪初期到十九世纪中叶的工业革命使社会经济发生巨大变化，与此相适应，民间审计制度便应运而生。迅速发展起来。1853年，在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，这是世界上第一个注册会计师的专业团体。随后，英国有数家会计师协会相继成立，注册会计师队伍迅速扩大。

早期的英国民间审计，没有成套的方法和理论依据，主要是根据查错防弊的目的，对有关帐表凭证、原始资料以及有关财务资料进行全面、详细的审查和稽核，发现线索，进行追踪，即详细审计。其特点是费力效率不高，但其中某些精华在现代审计中仍被采用。

在这一时期，民间审计的特点是，审计对象是会计帐簿，审计的目是查错防弊，确保企业财产真实安全；审计的方法是详细检查；审计报告的使用人是公司的股东。

2. 财务审计阶段

财务审计又可分为资产负债表审计和会计报表审计两个阶段

(1) 资产负债表审计

进入 20 世纪以后，民间审计的中心由英国转向了美国。1887 年美国会计师公会成立，1916 年该会改组为美国执业会计师协会，后来发展为美国注册会计师协会（AICPA），成为世界上最大的注册会计师专业团体。20 世纪初期，银行为了判断企业的经营能力，把资产负债表当作了解和调查企业信用状况的主要依据。由此，一种主要为帮助贷款人和债权人正确了解企业信用状况的资产负债表审计产生了。由于资产负债表审计是在美国率先实施的，故又称美国式审计。美国著名的审计专家蒙哥马利首先提出了资产负债表审计理论，并著书作了系统的研究和论述。

在这一时期，民间审计的特点是：审计的对象由会计帐簿扩展到资产负债表，审计的主要目的是审查资产负债表上所有项目是否正确，据以判断企业的经营状况；审计方法从详细审计方法转变为抽样审计方法，审计报告的主要使用者为股东和债权人

(2) 会计报表审计

本世纪 20—30 年代，由于世界性经济危机，银行家、投资者十分关心企业的盈利能力，要求分析检查企业的盈亏情况，从而人们对损益表的审计也同样重视。1933 年美国公布《证券法》和以后公布的《证券交易法》明确规定：凡股票上市的企业，必须向证券交易委员会（SEC）和股东提供经过审计的财务报表，以法律形式促使审计目的转向财务报表的公允性。

在这一时期，民间审计的主要特点是：以损益表为中心，将被审企业的全部会计报表（包括资产负债表和损益表）及有关财务资料作为审计的对象，审计的主要目的，是通过对财务报表的审查和判断，提出客观公正的意见，以提高财务报表的可信性，查错防弊已不是主要的目的；审计的范围不仅包括财务报表，还扩

展到内部控制的测试和评价方面；审计方法开始广泛采用统计抽样和适当的判断抽样方法，审计报告的使用者包括股东、股票交易所、税务部门、金融机构、债权人等所有的企业利害关系人；审计准则开始制定实施，注册会计师统一考试制度开始建立，审计人员素质要求日益提高，审计工作日趋标准化。

3. 管理审计阶段

第二次世界大战后，随着跨国公司的出现，国家间的资本相互渗透，使民间审计跨国界发展，出现了机构庞大、人员众多、有统一的工作程序和质量要求的国际会计师事务所。目前，排名前六位的国际会计师事务所是：毕马威会计师事务所；安永会计师事务所；永道会计财务咨询公司，安达信国际会计公司；德勤国际会计公司；普华国际会计公司。

在世界经济国际化的同时，现代科学技术也有了飞跃的发展，先进的技术方法陆续引入经济领域。为了适应新形势对企业管理提出的更高的要求，管理会计便应运而生，这又促使审计的职能发生新的变化，审计开始转入管理审计、效益审计的新阶段。

这一时期，审计的范围从财务活动而扩展到企业经营管理的诸方面。审计方法，以评价内部控制制度为基础的抽查方法为主；审计的技术，从过去主要对会计凭证、帐簿、报表进行审查，以手工操作为主，发展为电子计算机数据处理系统审计，审计的作用，从鉴证性向建设性发展飞跃。

三、审计产生和发展的客观依据

在客观地介绍了审计的起源和发展过程后，我们再对审计的起源和发展原因作些简单的探讨。

从政府（官厅）审计的产生和发展看，在国家形成而国家的最高统治者又无法完全依靠自己的力量来管理全社会的经济活动时，他就必须通过一定的法律和规章，将社会经济活动的管理权下放给下属行政官员。随着这种经营管理的分权，相应地，也就