



中央财经大学重点系列教材

中国电子

ZHONGGUO SHENJI

管理类

GUANLILEI

奚淑琴 主编

经济科学出版社

0

经济类
管理类
语言类

中国审计

主 编 奚淑琴
副主编 丁瑞玲
岳彦芳

经济科学出版社

一九九八年·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中国审计/奚淑琴主编. —北京: 经济科学出版社, 1998. 1

ISBN 7-5058-1331-5

I. 中… II. 奚… III. 审计-高等学校-教材 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 00832 号

中央财经大学重点系列教材

序

为全面贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》，适应我国社会主义市场经济发展的需要，根据国家教委《“九五”期间普通高等学校教材建设与改革的意见》的精神，我校组织了本校有优势和特色的学科（专业）教材的规划工作，并决定编写、出版《中央财经大学重点系列教材》。

中央财经大学是我国财政部直属的一所面向全国的以经济学和管理学科为主的大学，拥有一批在财政税收、金融保险、会计学、经济管理、经济信息、法律等学科享有盛誉的专家、学者。编写、出版《中央财经大学重点系列教材》是我校面向 21 世纪、顺应学科重大调整和素质型人才培养目标而采取的重要教育改革措施之一。编者有较丰富的教学经验和较高的学术造诣，力求使教材能够反映该学科的基本理论体系，反映当代国内外经济科学发展水平，紧密结合改革实践，处于学科学术前沿，富有创新精神。该重点系列教材分为经济、管理、综合三大类，将在几年内陆续出版。

《中央财经大学重点系列教材》主要供我校各相关专业使用，也欢迎兄弟院校和社会各界选用。

《中国审计》作为管理类教材之一，已经校教材编审委员会审定，书中如有不妥，请读者指正。

中央财经大学教材编审委员会

1998 年 2 月

前 言

审计是一项独立性的经济监督活动，它与专业监督相比有着特殊的职能。近几年来，随着社会主义市场经济的建立和发展，审计的地位和作用越来越被人们所重视，新的法律、法规也相继出台，影响较大的有《中华人民共和国审计法》、《中国注册会计师法》和《中国注册会计师独立审计准则》等。这就要求我们对现有的审计理论进行重新分化、组合、补充，重新塑造教材的结构与框架，基于这种指导思想，我们组织编写了《中国审计》一书。

该书具有务实、求新两大特点，书中除了系统地介绍审计的基本理论和技术方法之外，还密切联系实际，结合新的法律、法规，详细阐述工业企业审计的内容和程序。在编写过程中，充分考虑了审计发展的总趋势，吸收、借鉴了国内外审计理论研究的新成果和实际工作的新经验，力求教材内容具有通用性、可操作性和超前性，探讨出一套既能适应我国国情，又能与审计大势趋于一致的审计理论和审计方法体系，使教材既能满足高校教学的需要，又能作为财审人员学习、考试的参考资料。

本书是由奚淑琴同志任主编和总纂，丁瑞玲同志、岳彦芳同志任副主编。参加编写的有陈丽京、赵雪媛、岳彦芳、沈毅、廉秋英、黄青、丁瑞玲和奚淑琴同志。

由于编者的水平所限，加之时间仓促，书中不当之处在所难免，恳请读者不吝指正，以便下次修订。

编 者

1997年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生和发展	1
第二节 审计的性质	10
第三节 审计的对象	13
第四节 审计的职能和作用	15
第二章 审计组织体系	18
第一节 审计组织体系的构成	18
第二节 社会审计人员的职业道德和法律责任	27
第三章 独立审计准则和审计依据	38
第一节 独立审计准则的性质和作用	38
第二节 国际审计准则	40
第三节 中国独立审计准则体系	42
第四节 审计依据	50
第四章 审计证据与审计工作底稿	55
第一节 审计证据	55
第二节 审计工作底稿	65
第五章 审计的分类和方法	73
第一节 审计的分类	73
第二节 审计的方法	81
第六章 审计计划与审计程序	89
第一节 审计计划	89
第二节 审计程序	99

第七章	内部控制制度及其评审	108
第一节	内部控制制度	108
第二节	内部控制制度的描述	114
第三节	内部控制制度的评审	120
第八章	流动资产的审计	124
第一节	货币资金及短期投资的审计	124
第二节	应收及预付款项的审计	134
第三节	存货的审计	142
第九章	长期资产审计	151
第一节	长期投资审计	151
第二节	固定资产的审计	164
第三节	无形资产的审计	175
第四节	递延资产的审计	180
第十章	负债审计	184
第一节	流动负债审计	184
第二节	长期负债审计	195
第十一章	所有者权益的审计	206
第一节	投入资本的审计	206
第二节	资本公积的审计	217
第三节	盈余公积和未分配利润的审计	220
第十二章	收入和费用审计	224
第一节	收入的审计	224
第二节	费用的审计	235
第十三章	利润及利润分配的审计	249
第一节	利润审计	249
第二节	利润分配的审计	256
第十四章	会计报表审计	260
第一节	会计报表审计的程序和方法	260
第二节	企业主要会计报表的审计	261

第十五章	终结审计与审计报告.....	282
第一节	期后事项和或有损失的审计.....	282
第二节	审计报告的作用、种类和内容.....	288
第三节	审计意见的基本类型.....	291
第四节	审计报告编制的要求和步骤.....	300
第五节	管理建议书.....	302
第十六章	验资.....	305
第一节	概述.....	305
第二节	验资的程序.....	310
第三节	验资实务.....	316
第四节	验资报告.....	319
第十七章	资产评估.....	323
第一节	资产评估概述.....	323
第二节	资产评估对象分类.....	327
第三节	资产评估的基本方法.....	328
第四节	资产评估报告.....	342

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

审计是一项具有独立性的经济监督活动，它是由国家授权或接受委托的专职机构和人员，依照国家法规、审计准则和会计理论，运用专门的方法，对国家行政、事业单位、企业和其他经济组织的经济活动及财政、财务收支活动的真实性、正确性、合规性、合法性、效益性进行检查和监督。审计作为一门社会科学，随着社会主义市场经济的发展，其内涵和外延都发生了重大变化，都有了合乎时代潮流的转变和演进。到今天，已经形成了一套比较完整的科学体系，在我国改革开放和市场经济发展中发挥着越来越重要的作用。

那么，审计是怎样产生和发展的呢？纵观中外审计历史的进程，可以清楚地看出：审计是在一定经济关系下，基于经济监督的需要而产生和发展起来的，并且遵循经济发展的规律和管理上的要求而不断充实和丰富审计工作的内容和范围。因此，研究审计产生和发展的历史沿革，是我们学习和探讨审计理论的一项重要内容。

一、我国审计的产生和发展

我国审计经历了一个漫长而又曲折的发展过程。据史料记载，早在西周时期就有了审计萌芽思想，《周礼·天官宰夫》中这样叙述：“宰夫，掌治法以考百官府、郡、都、县、鄙之治，乘其财用之出入，凡失败，用物辟名者以官刑詔冢宰而诛之；其足用长财

善物者，赏之。”其中“乘”是稽核的意思，就是说，“宰夫”有责任稽核财物的领用保管，对于有损失浪费和弄虚作假的行为者，可建议冢宰给予惩罚；对于节约开支，财政充裕的，可建议冢宰给予奖励。当时王朝还对财政收支有“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的要求，即要按日、按月、按年考核、审查经营成果，并定期向周王报告，当时称为“受计”，就是由周王亲自听取、审查的意思。这套办法称为“上计制度”。这一制度，对以后历代王朝产生了深远的影响。可以说，这是审计制度的雏形，在世界审计发展史上具有领先地位。

秦、汉时期对审计工作很重视，专门设置御史大夫一官职，直接辅佐皇帝，行使对国家的政治、经济监察大权。同时继承了“上计制度”，并在此基础上制订了“上计律”，使审计与法联系起来，成为我国审计立法的开端。

隋、唐两代是我国封建社会的鼎盛时期，审计方面也随之日臻健全，由“比部”负责审计工作，划归刑部领导，这说明审计的性质从原来的财政、行政监督变为司法监督的一部分，使审计工作具有较强的独立性和权威性。

从审计发展的历史来看，宋朝是一个极其重要的年代。宋太宗淳化三年（公元 992 年），设置了专门的“审计院”，“审计”一词在我国历史上首次出现。由于多种原因，审计院未充分发挥作用，不久即被撤销。直到宋神宗元丰三年（公元 1080 年），在太府寺内设“审计司”。各地方也设相应机构，由于没有审计制度，所以也未能充分发挥作用。

元朝废除比部，经济稽查权由御史台兼行。

明朝洪武元年，虽恢复比部，但作用发挥不够，财政流弊滋生，贪污案件不但多，而且性质严重。

清朝未设比部，而是在户部下设“清吏司”，雍正年间，将清吏司归入督察院，表面上权力很大，实际工作却不得力。清末（1906 年），光绪皇帝仿效西方资本主义国家设立“审计院”，引进

了近代审计制度，后因辛亥革命爆发，审计制度未能实施。

辛亥革命以后，北洋政府在国务院下设立“审计处”，各省设立“审计分处”。1914年，将“审计处”改成“审计院”，隶属于大总统，并颁布《审计法》及《审计实施细则》。1928年，又将“审计院”改为“审计部”，隶属于监察院。各省设立了相应的“审计处”形成了一个垂直领导的审计网。但是，由于国民党政府政治上的腐败，审计工作得不到应有的重视和支持，审计法规也未能实施。

在第二次国内革命战争时期，革命根据地的审计也有一定的基础，1934年公布的《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》中规定：中央苏区设立中央审计委员会，其职责是审核苏区的岁入、岁出，监督中央预算的执行情况。抗日战争和解放战争时期，各革命根据地人民政府也都设立各种形式的审计机构。

中华人民共和国成立之后，照搬前苏联的管理监督制度，加上在“左”的思想指导下，以阶级斗争为纲，绝对相信群众，实行无账会计，审计理论研究和审计教学中断，原有的审计机构撤销，致使审计工作一度处于停顿状态。

党的十一届三中全会以后，国民经济贯彻调整、改革、整顿、提高的方针，为了适应经济发展的需要，1982年党中央、国务院批转了财政部《关于筹建审计机关的报告》，同年12月4日五届全国人民代表大会第五次全体会议通过的新宪法，明确规定了设立审计机关，实施审计监督。1983年9月正式成立中华人民共和国审计署，全国各省设立审计局，配备了专职审计人员。从此，我国的审计工作揭开了新的一页。

我国民间审计起步较晚，辛亥革命以后，为了适应当时经济发展的需要，也为了打破我国民间审计业务由洋人包办的局面，谢霖先生于1918年6月向北洋政府农商部、财政部递交了执业会计师业务的申请，要求在北京成立会计师事务所。同年9月，北洋政府颁布了《会计师暂行章程》，谢霖先生也同时获准成为中国的

第一名注册会计师，并创办了第一家民间审计机构——正则会计师事务所。此后，由于连年战乱，经济发展缓慢，民间审计事业发展也十分迟缓。到1947年，注册会计师人数为2600余人，在上海、天津、北京等大中城市也成立了一些会计师事务所，但其监督、鉴证的职能远未发挥出来。

中华人民共和国成立后，由于移植前苏联高度集中的计划经济模式，民间审计陷入长时期的停顿状态。直到1978年，党的十一届三中全会以后，为了适应改革开放和发展社会主义市场经济的需要，着手研究恢复注册会计师制度。1980年，财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1981年1月1日在上海成立了复制后第一家上海会计师事务所。此后，各地的会计师事务所陆续恢复或建立。1985年，民间审计被载入《中华人民共和国会计法》，首次立法规定民间审计的地位。1986年7月，国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》，这是国务院首次颁布的民间审计法规。1988年11月，中国注册会计师协会在北京成立。1991年，全国注册会计师统一考试制度恢复。1994年1月1日《中华人民共和国注册会计师法》颁布实施。1995年底又颁布了第一批《中国独立审计准则》，并于1996年初开始实施。这一切说明党中央、国务院及各阶层领导都十分重视民间审计工作，标志着我国民间审计将随着改革开放事业的深入发展而迅猛发展起来。

为了适应社会主义市场经济的新形势，强化各部门、各单位内部控制及管理，完善审计监督体系，国家审计署于1984年提出在部门、单位内部成立独立审计机构，配备专职审计人员实施内部审计。1985年10月颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》。十几年来，在各级政府审计机关及主管部门的支持推动下，内部审计蓬勃发展。实施内部审计，一方面维护了国家整体利益，确保党和国家各项方针、政策贯彻落实，另一方面也维护了本部门、本单位的经济利益，使其真正成为领导的参谋和助手，为领

导决策提供可靠的依据，为改善内部管理和提高经济效益起到了促进的作用。至此可见，目前我国审计监督体系是由国家审计、民间审计和内部审计三部分组成，这三部分各展所长、互相配合、协同一致地开展工作，形成了我国审计上下呼应、内外结合的格局。

二、西方审计的起源与发展

西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，也相继开展了国家审计。据考证，古罗马、古希腊、古埃及国家审计具有悠久的历史。

在古罗马，真正掌握国家权力的是由贵族垄断的元老院，它拥有广泛的行政和司法权力，有监督执政官的权力。审计机关就是元老院的一个下属机构，它主要对即将卸任的官员进行审计，检查他们在任期内是否很好地履行了所承担的经济责任。对遵纪守法、管理有方的给予奖励，对违法乱纪、管理混乱的进行惩罚。在古希腊的雅典，当时国家执政官由选举产生，任期为1年。这种选举制和轮换制，使当时对卸任官吏的审查成为一项重要工作。为此，各部落用抽签法推选出审计官——罗基斯塔埃（Logistae）共30名组成审计机构。官员卸任时必须向他们提交反映自己任期内所进行的经济活动的会计账簿和相关资料，以接受审查，只有在审查之后确认其会计记录是正确的，不存在贪污、受贿行为时，才允许他们离职，否则，必须提交人民大会裁决。当时的审计，不论从组织机构上，还是方法上，都处于很不完善的阶段。

随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计日趋规范化、科学化。目前世界上已有160多个国家建立了适应各自国情的国家审计机构，其隶属关系大体可以分为三种类型：其一，隶属于议会，即隶属于立法机构，由议会直接授权。如美国、加拿大、西班牙、澳大利亚等国均属此类型。美国在1921年成立的总审计局，就是隶属于议会的一个独立经济监督机构，它是依照国家法律赋予的权力，对各级政府机关、企、事业单位的

财政、财务经济活动进行审计监督。它担负着为议会行使立法权和监督权提供审计信息和建议的重要职责，它必须向议会负责并且报告工作。这种类型的审计机构具有较强的独立性和权威性。其二，隶属于政府，即隶属于行政机构，由政府直接授权领导，如罗马尼亚、菲律宾等国家均属于此类。这些国家的审计机构是依照国家赋予的权限，对各级政府机关、企事业单位的财政、财务收支活动进行审计监督，直接向政府负责，并报告工作。这种类型的审计机构有一定的独立性和权威性。其三，隶属于财政部，由财政部直接领导，如瑞典的政府审计局等。这种审计机构是依照国家的政策、法规和财经制度，对各部门、各单位的财政、财务收支活动进行审计监督。这类型的审计机构独立性和权威性较小。此外，世界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，它直接对天皇负责。总之，不管属于哪一种类型，保证审计的独立性和权威性是最关键的，即审计机关在行使审计监督权时不受任何团体和个人的干扰，客观、公正地实施审计。

西方民间审计的发展较早，大致可以分为四个阶段。

第一阶段通常称为详细阶段。

18 世纪 60 年代，工业革命在英国全面展开，使机器大工业逐步代替工场手工业而占统治地位。工业革命的完成推动了资本主义商品经济大发展，由于企业扩大，伴随着资本的集中，出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司，这时企业的所有权与经营权开始分离。

在资本主义的发展史上，经济危机的爆发是资本主义社会基本矛盾的必然后果。1788 年、1793 年、1797 年、1803 年、1810 年、1815 年和 1819 年，英国频频爆发了经济危机。自 1825 年开始，则进入了世界范围的周期性的经济危机，因而使大批的股份公司破产倒闭，使广大的投资者和债权人遭受巨大的经济损失。为了保护这些股票持有者的经济利益，英国议会于 1844 年颁布了

《股份公司法》。该法明确规定：股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。但是，这项规定并没有对监察人的资格提出要求，所以，当时的监察人主要是由股东担任的，由他们对会计账目进行审核、检查。这些监察人大多数不熟悉会计业务，因此，监察人审查只是流于形式，难于有效监督。此后《股份公司法》一直处于不断地修订之中。修订后的公司法规定：股份公司可以聘请执业会计师办理此项业务。这一规定无疑对发展民间审计起到了推动作用。1853年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，这是世界上第一个职业会计师的专业团体。尔后，英国各地职业会计师协会相继成立。1880年，英格兰和威尔士地区的各会计师协会得到英国政府的特许，联合成立了“英格兰·威尔士特许会计师协会”，成为英国最大的职业会计师专业团体。民间审计队伍迅速扩大。但此时的英国民间审计，没有成套的方法和理论依据，只是根据查错揭弊的目的，对大量的账簿记录进行逐笔审查，故称为详细审计。由于详细审计产生于英国，所以又称为英国式审计。

第二阶段通常称为资产负债表审计阶段。

19世纪末，20世纪初，民间审计的发展由英国转向了美国。19世纪末期，英国巨额资本流入美国，起到了促进其经济发展的积极作用。为了保护广大投资者和债权人的经济利益，英国的执业会计师远涉重洋到美国开展民间审计业务，同时，美国本身也很快建立了自己的民间审计组织。1887年美国会计师公会成立。1916年该会改组为美国会计师协会，后来发展为美国注册公共会计师协会（AICPA），成为世界上最大的民间审计专业团体。20世纪初期，美国的短期信用发达，大部分企业主要依靠银行贷款从事生产经营活动，银行为了分析、判断企业的偿债能力，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，一种主要为了帮助贷款人和债权人正确了解被审计企业信用状况的资产负债表审计诞生了。它的审计目标是对资产负债表内各项目的表

达是否公允发表职业专家的意见。由于资产负债表审计是美国首先实施的，故称为美国式审计，或信用审计。

第三阶段通常称为会计报表(西方大多数国家称财务报表)审计阶段。

本世纪 20 年代以后，随着资金市场的逐步完善，证券交易的业务量和规模都有了较大的发展，仅对资产负债表审计已无法满足需要。美国政府为了维护广大投资者的利益，加强对资金市场的管制，在 1933 年公布了《证券法》，其中规定：在证券交易所上市有价证券的所有企业的财务报表都必须进行强制性的审计。1934 年又公布了《证券交易法》，进一步规定：所有出售股票的公司必须建立严格的会计制度、内部控制系统和内部审计机构。这些立法有力地促进了审计职业的迅速发展和企业内部控制制度的建设，美国进入了财务报表审计的时代。

第四阶段通常称为现代审计阶段。

在这个阶段民间审计的特点是：民间审计组织机构不断发展壮大，开始呈现出集中化的趋势；审计技术不断完善，制度基础审计得到推广，抽样审计方法广为运用，审计准则体系不断完善，并逐步走向国际协调；民间审计业务不断拓宽，管理咨询业务异军突起，计算机辅助审计技术在审计中已被广泛采用。

在民间审计的发展中，人们逐步认识到了管理部门应承担起防止舞弊和差错的主要任务；另外也认识到由外部审计师来进行旨在查错防弊的审计工作的费用过高、时间受限。因此，随着企业规模的不断扩大，内部审计开始出现。英国在 19 世纪中叶诞生了早期内部审计组织——公司监事审计。德国的克虏伯公司也在 1875 年时出现了内部审计性质的监督制度。

在内部审计发展的初期阶段，主要实行一些有关会计和管理程序方面的遵循性审查工作，以揭露舞弊、保护财产、防止差错。所以，它的审查范围主要是在现金交易、支付工资和盘点资产等方面。

1941年，内部审计师协会成立，这标志着内部审计作为一项独立的职业开始确立。与此同时，布瑞克出版了《内部审计——它的性质、职能和程序方法》一书，从而奠定了内部审计理论的基础。1947年，《内部审计师责任的意见书》指出：内部审计是通过判断和评价其他管理的有效性发挥作用。此后，内部审计逐渐成为旨在审查会计、财务和其他业务活动的经营组织内部的一项独立的评价活动。

在内部审计的发展中，国际内部审计师协会发挥了巨大的推动作用。国际内部审计师协会的前身是1941年在纽约创建的美国内部审计师协会。1951年，英国加入该协会，随后，又有一些国家相继加入，致使它逐步发展成为一个国际性的民间学术团体，我国内部审计学会在1987年12月被批准以国家分会的形式加入该组织。国际内部审计师协会的总部设在美国佛罗里达州的阿特孟特，内设7个处，协会的日常工作是由主席和管理委员会负责，委员会是由各处处长组成。国际内部审计师协会的任务是：（1）对内部审计的实践提供全面的开发活动和标准；（2）对包括内部控制和有关事项在内的内部审计知识和信息进行研究，充分传播并促进提高。

从以上内容可以看出，不论是我国审计，还是西方各国审计，从审计的内容和范围上看，都有着大体相同的发展过程和趋势，即：从财政财务审计（包括财经法纪审计）发展到经济效益审计；从事后审计发展到事前审计；从外部审计（国家审计和民间审计）发展到内部审计。在审计方法上，从详细审计发展到以评价内部控制制度为基础的抽样审计。在审计机构的设置上也有很多创新，从立足本国到走出国门，出现了毕马威、安达信、安永、永道、德勤、普华等一批国际性会计公司，从而为国际投资、国际经济贸易往来提供了有力的保证。