

现代审计理论与实务

赵保卿 主编



经济管理出版社

责任编辑：王兆芬

现代审计理论与实务

赵保卿 主编

出版：经济管理出版社

（北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编：100035）

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京国马印刷厂

850×1168 毫米 1/32 13.5 印张 346 千字

1995 年 8 月第 1 版 1997 年 12 月北京第 2 次印刷

印数：8001—13000 册

ISBN7-80118-073-9/F·74

定价：18.60 元

· 版权所有 翻印必究 ·

（凡购本社图书，如有印装错误，由本社发行部负责调换。）

地址：北京阜外月坛北小街 2 号 邮编：100836）

序

实施审计监督，1982年写入我国宪法。以后的十几年，我国审计事业，无论在审计制度上，还是在审计理论和审计学科建设上，都取得了令人瞩目的成就。十几年来，在国家审计署的领导下，我国审计工作积累了很多宝贵的经验。为适应当前社会主义市场经济发展的需要，在总结经验的基础上，于今年初颁布实施了我国建国以来的第一部《审计法》。这是我国审计制度建设的一个重要里程碑。它标志着我国审计事业已进入一个新的历史阶段，对促进我国审计事业的健康发展，具有十分重要的意义。

这些年来，随着审计实践的发展，我国审计理论和审计学科的建设也取得了很大的进展。广大审计理论工作者，紧密结合我国实际，认真探讨了审计性质、职能、作用等审计基本理论问题以及若干专门问题，还出版了大量的审计刊物和书籍。但也应该看到，前一时期的研究成果还仅仅是初步的。我国的审计理论建设至今还没有形成一个完整的体系。随着社会主义市场经济体制的逐步建立和人们观念的更新，有的理论还需要不断地进行再认识。因而审计理论和审计学科的建设还是一项长期、艰巨的任务。

随着审计事业的发展，审计队伍也在不断发展壮大。为了培养新生力量和进行在职人员的继续教育，需要编写质量较高便于教学的审计教材。由北京商学院赵保卿同志主编的《现代审计理论与实务》一书，就是适应这种需要编写出版的。该书的编写者大都是年轻有为的教师。他们具有较好的专业理论基础和多年的教学实践经验。他们编写的这本教材，内容充实、全面，论述清

晰，体系合理，适用于高等院校有关专业的教学和在职人员的自学。

编写一本高质量的教材，总是要经过千锤百炼，反复推敲，几经修订。我想该书在出版后的教学实践中，经过不断地充实和修改，将会更加完善。

我愿意推荐此书并为之作序。

阎金锷

1995 年 3 月

前 言

中国的社会主义审计事业历经十几年的改革，已建立起新体系。其在建立社会主义市场经济体制过程中发挥着不可替代的积极的经济监督与调控作用，并以令人瞩目的速度与国际审计并轨。

在这样一种背景之下，研究现代审计理论，探讨新制度下的审计实务，以促进我国的审计教育、指导审计工作实践、推动整个审计事业的进一步健康发展，不能不说是极有意义的。这就是《现代审计理论与实务》出版的动因。

在写作过程中，我们力争达到这样一个目标：既要准确介绍与深入研究现代审计理论，更要全面、细致地探讨与描述审计实务的实际操作过程与方法，使读者对审计理论能有较深层次的全面理解，又能掌握审计工作的技巧与方法，真正提高读者的审计理论水平与业务能力。但愿我们的目标能够实现。

本书由赵保卿主编，并撰写第一、二、三、六、八章。其他章节的执笔人如下：第四章为王欣冬，第五章为李尚荣，第七、十、十三章为顾奋玲，第九章为孙成刚，第十二、十七章为孙永尧，第十四章为翟后文和王坤，第十五章为马朝松和李尚荣，第十六章为傅得一。

本书初稿完成后，由北京商学院张以宽教授及汤谷良、杨有红、王斌副教授进行了详细审阅，并提出了许多建设性的意见。在此基础上，赵保卿又进行了总体修改，并最后定稿。

本书承蒙中国人民大学资深教授、审计学博士生导师阎金铎老师挥毫作序。在写作与出版过程中，我们还得到了经济管理出版社图书编辑部主任徐小玖，图书发行部主任郝光明，国家审计

署行政国防审计司前司长、审计署全国审计专业教材编审委员会副主任李锐弟，北京市审计科研所所长、北京市审计干部学校校长贾丛民，北京商学院副院长、教授李殿富，教务处处长、教授谢志华，成人教育部处长李致安，副处长车小莉，教务处教材科科长程国等同志的热情帮助与支持。

现借本书出版之际，谨向以上提及的诸位老师和同志表示衷心感谢。

由于种种原因，书中难免存有诸多缺陷乃至错误。我们敬请广大读者能予以批评和指正。

编者

1995年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 审计的基本意义.....	(1)
第二节 审计的类型	(10)
第三节 审计的对象与目的	(15)
第四节 审计的职能、地位与作用	(17)
第二章 审计机构与审计人员	(24)
第一节 国家审计机关	(24)
第二节 内部审计机构	(27)
第三节 社会审计组织	(32)
第四节 审计人员	(36)
第三章 审计方法	(40)
第一节 审计的思维方法	(40)
第二节 审计的一般技术方法	(46)
第三节 审计的抽样方法	(52)
第四章 审计准则和审计依据	(67)
第一节 审计准则	(67)
第二节 审计依据	(72)
第五章 审计证据	(77)
第一节 审计证据的涵义和种类	(77)
第二节 审计证据的收集	(82)
第三节 审计证据的鉴定与运用	(86)
第六章 审计程序、审计工作底稿和审计报告	(91)
第一节 审计程序	(91)

第二节	审计工作底稿	(96)
第三节	审计报告	(103)
第七章	内部控制系统审计	(109)
第一节	内部控制的意义	(109)
第二节	内部控制系统的内容及建立原则	(112)
第三节	内部控制制度的审计	(119)
第八章	资产的审计 (上)	(130)
第一节	货币资金的审计	(130)
第二节	应收及预付款项的审计	(152)
第三节	存货的审计	(170)
第九章	资产的审计 (下)	(186)
第一节	对外投资的审计	(186)
第二节	固定资产的审计	(196)
第三节	无形资产和递延资产的审计	(209)
第十章	负债的审计	(215)
第一节	流动负债的审计	(215)
第二节	长期负债的审计	(230)
第十一章	所有者权益的审计	(239)
第一节	投入资本的审计	(239)
第二节	资本公积金的审计	(247)
第三节	盈余公积金的审计	(250)
第四节	未分配利润的审计	(253)
第十二章	费用和成本的审计	(255)
第一节	费用的审计	(255)
第二节	成本的审计	(275)
第十三章	收入的审计	(283)
第一节	主营业务收入的审计	(283)
第二节	其他业务收入的审计	(291)
第十四章	利润的审计	(297)

第一节	利润形成的审计·····	(297)
第二节	利润分配的审计·····	(306)
第十五章	财务报表的审计·····	(312)
第一节	财务报表审计概述·····	(312)
第二节	资产负债表的审计·····	(318)
第三节	损益表的审计·····	(329)
第四节	财务状况变动表的审计·····	(336)
第十六章	计算机审计·····	(342)
第一节	计算机审计概述·····	(342)
第二节	会计电算化及其对审计的影响·····	(346)
第三节	会计电算化系统的审计·····	(355)
第四节	计算机辅助审计·····	(365)
第十七章	典型审计案例分析·····	(370)
案例一	贪污救济补助款·····	(370)
案例二	虚假发票·····	(373)
案例三	应收帐款的追踪审计·····	(374)
案例四	应付帐款的奥秘·····	(375)
案例五	委托加工材料重复进帐·····	(376)
案例六	成本费用列支不当·····	(378)
案例七	成本核算不实(一)·····	(380)
案例八	成本核算不实(二)·····	(385)
案例九	虚假销售·····	(393)
案例十	财务报表审计案例·····	(394)
附录一	中华人民共和国审计法·····	(404)
附录二	中华人民共和国注册会计师法·····	(411)

第一章 总 论

审计作为一种重要的经济监督形式,是有其特定的产生原因,并随着社会的进步与发展,经济的繁荣与复杂而发展与完善起来的。时至今日,审计从理论上已形成了一套完整的学科体系。本章从审计的意义入手,概述审计的基本理论体系。

第一节 审计的基本意义

一、审计的定义

从狭义上讲,审计就是审查会计资料。根据《辞海》与《现代汉语词典》解释,“审”是认真细致检查之意,“计”即为计算、核算,引申为计算、核算所涉及的资料。

审计作为一门学科,对其绝不能局限于狭义上理解,必须在此基础上作横的与纵的引申和扩展。引申与扩展后的审计,应明确以下几个问题:

1. 审计主体。审计主体必须是专门或专职从事经济监督活动的机构和人员,与财政、税务、银行、工商行政管理等专业经济监督具有不同的主体形式。

2. 审计客体。审计客体从形式上看好象是被审查单位的会计资料及有关经济活动资料;但从根本上分析,应强调会计资料及有关经济活动资料所反映的财政财务收支以及有关经济活动。

3. 审计性质。审计的性质表现在它与其他专业经济监督形式相比,具有更大的独立性与权威性。财政、税务、银行、工商行政管理等专业经济监督形式是在各自具体经济业务的范围内所从事的专业监督,监督者与被监督者在一定程度上存在经济利害关

系。而审计监督与被监督者不存在任何的经济牵连，审计者又不从事具体的经济管理事项。因此，审计具有较强的独立于被审计单位与被监督事项的特性。另外，审计还可以对上述各种专业监督形式进行经济监督，具有再监督的职能。所以，审计较强的权威性也是不言而喻的。这样，较强的独立性与权威性便构成了审计的性质。

4. 审计的依据。审计主体在对审计客体进行审查时，应根据国家的财经法规以及有关的会计、审计理论、方法、规则等。这样，财经诸法规与会计、审计的有关理论、方法、规则等便构成了审计的主要依据。

5. 审计方法。审计作为一种专门经济监督形式在实际运作时，既要运用自己特有的方法，又要参考、结合运用其他诸如管理、数学、分析、技术等方面的方法。

6. 审计职能。它是指审计作为一种专门经济监督形式本身所固有的功能、作用。审计的基本职能是经济监督，另外，还有经济公证、经济评价等方面的职能。

7. 审计目的。审计目的就是通过自身功能作用的发挥，促使被审计对象防错纠弊，改善经营管理，提高经济效益；从宏观上讲，就是促进搞好宏观经济调控，维护国家财经法规的严肃性，促进国民经济健康、有效的高速发展。

上述七个方面即是理解引申、扩展后的审计应明确的几个问题，那么，也就自然构成了审计定义的要点。因此，根据这些要点，我们给审计作如下定义：

审计是由专门的机构和人员对有关企事业等单位的会计资料及其所反映财政财务收支与经济活动的真实性、正确性、合理性、合法性，依据国家有关财经法规和有关理论、原则，运用特定的方式、方法和技术所进行的具有较高权威性与较强独立性的一种经济监督形式，其目的在于维护国家的财经法规，改善经营管理，提高整个经济效益。

二、审计的产生与发展

(一) 审计产生与发展的历史环境与客观原因

审计的产生与发展是有其特定的客观原因与历史环境的。从一定意义上讲，无论是中国，还是世界其他国家，审计都是在一定的经济关系下，基于经济监督的需要而产生，并在加强经济管理与控制的要求下发展的。

从奴隶社会开始，在私有制或带有私有制特点的社会里，客观上产生了这样一种情形，即财产的所有者将其交由他人代管或代为经营，随着社会的发展与生产规模的日益扩大，资本主义社会出现了股份公司为主要形式的生产经营组织形式，财产的所有权与经营权的分离日趋明显。在这种情形下，财产的所有者为了了解与监督财产的经营者对自己财产的代管、经管情况，控制以至杜绝对自己不利问题的发生，客观上需要一种独立于财产经营者之外的第三者对财产经营者的经营活动与会计记录进行检查、评价与公证。从另一方面讲，财产的经营者为了向财产的所有者证明自己的工作业绩，解除自己的有关经济责任，也需要通过对自己的经营活动与会计记录进行客观公正的监督审查、公证来达到上述目的。还有，作为经营者，为了吸收更多的资金，要向金融者贷款，向社会集资，争取各种投资者，这样，也需要监督检查者通过对企业的经营活动的真伪、盈利能力的大小，偿债能力的强弱等情况进行客观公正的检查、评价，并予以公证，从而达到上述目的。

总之，在财产的所有权与经营权趋于分离，委托与受托经济责任关系开始产生的历史环境与客观条件下，审计便应运而生了。

审计产生之后，由于其所处的独立的第三者地位，一般不带有任何偏见，其工作和所作出的审计结论很容易被社会所接受，并发挥出较大的作用。但早期的审计工作，只局限于审查帐目与报表，其目的也仅在于防错查弊。随着社会发展与经济繁荣，经济活动中的问题，其形式越来越多种多样，内容也越来越复杂，这

时，对审计监督也就提出了越来越高的要求。适应这种需要，根据这种要求，审计也就形成了赖以发展的外在动力与条件，从而得到了逐步发展与完善。事前审计、经营审计、管理审计、经济审计、效率审计与效果审计都是审计在传统审计（财务审计）的基础上逐步发展起来的。

同时，随着社会的发展，各种管理科学，各种科学技术方法层出不穷并日趋完善，这也为审计的发展提供了有利条件。如统计抽样法在审计中的运用，电算化审计的产生就是例证。

（二）我国审计产生与发展简况

在我国，“审计”一词最早出现在宋代。但审计这项监督活动却源远流长。据《周礼》记载，早在西周时期（公元前 11 世纪至公元前 771 年），皇朝内就设有带有审计性质的财政经济监督。西周在天子之下设天、地、春、夏、秋、冬六官，分管政令。其中天官（亦称大宰或冢宰），居百官之首，掌邦国之治，并总揽财政大权。周王朝在天官之下设有小宰官职，协助大宰掌管政令，其所属宰夫一职，则负有“考其出入，而定刑赏”的职权。宰夫一职虽也隶属于行政系统且地位不高，但其所从事的工作却具审计的性质。这便是我国政府审计的萌芽。

在秦朝，设有御史大夫，其职责是监理诸郡；在诸郡设监察御史，负责各郡的政治经济监察工作，形成自上而下的监察系统；此外，还在全国实行了自下而上的定期呈报会计报告的“上计制度”。秦朝审计在我国审计发展史上起到了奠基作用。

汉承秦制，在中央也设有御史大夫，掌管政治经济财政大权，并兼管上计之事。至西汉，上计制度已渐臻完善，并制定了“上计律”。

隋朝，在中央设尚书省，置尚书令，总揽国政。尚书省下设吏部、礼部、兵部、都官、度支、工部共六部，分管国政。其中都官一部为司法机构，都官之下设比部，为专司监察审理事务的审计监督机构。唐沿隋制，在尚书省下仍设六部，而专司勾覆审

计之事的比部，仍直属于刑部（即都官，隋后改都官为刑部）。同时在中央设御史台，专司监察、弹劾之事。隋唐时期，我国的政府审计进入了一个日臻完善的阶段。

宋代审计，一度并无发展。元丰改制后，审计才获得发展的机会。在宋代，专门设置“审计司”，隶属于太府寺。北宋时又曾将此机构改称“审计院”。从此，“审计”一词便成为我国财政监督的专用名词。

元明清各朝，君主专制日益强烈，审计虽有发展，但总体说是停滞不前。元朝取消比部，户部兼管会计报告的审核，独立的审计机构即告消亡。明初，比部曾一度恢复，但不久取消。明清两朝皆在户部下按行政区、分省设清吏司，负责审查各省的财政收支。同时，改御史台为都察院，为全国最高监察机关。虽然明清时期的都察院制度有所加强，但其行使审计职能却具有一揽子性质，与唐代行使司法审计监督职能的比部相比，后退了一大步。

1912年，中华民国成立后，在国务院下设审计处；1914年，北洋政府将其改为审计院，同年颁布了《审计法》。以后，国民政府根据五权分立的政体，建立了专司监督、弹劾职能的独立监察机关，并于1918年改审计院为审计部，直属监察院，从而将审计机构置于监察系统。国民政府也于1928年颁布过《审计法》和实施细则，次年还颁布了《审计组织法》，审计人员有审计、协审、稽察等职称。

与此同时，我国资本主义工商业有所发展，随之民间审计应运而生。1929年公司法的公布以及后来有关税法与破产法的施行，也对职业会计师事业的发展起到推动作用。自30年代开始，在一些大城市相继成立了会计师事务所，接受委托人的委托办理查帐等业务，民间审计得到了发展。但由于旧中国民族工商业受外国资本和官僚资本的压制，发展缓慢，因而我国民间审计一直没有得到长足的发展。

我国新民主主义革命时期，在中国共产党领导下的革命根据

地，曾先后建立了中华苏维埃共和国审计委员会和陕甘宁边区政府审计处，对资金物资收支的合法性与正确性实行监督。

中华人民共和国成立后，我国没有设立独立的审计机构，对财政经济的监督是由财政、银行、税务等部门通过其本身业务来进行的。1978年，党的十一届三中全会后，党和政府的工作重心转向社会主义现代化建设。为了适应这种需要，1980年财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国民间审计的复生。1986年7月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，标志着我国民间审计的发展进入了一个新阶段。最近，《中华人民共和国注册会计师法》的颁布实施，使我国民间审计步入了法制轨道并将得到迅猛发展。与此同时，1982年我国修定的《中华人民共和国宪法》把建立政府审计机构，实行审计监督载入其中，并于1983年9月15日正式成立了中华人民共和国审计署，随后在县级以上地方人民政府设置了审计局（厅）。1985年8月颁发了《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月颁发了《中华人民共和国审计法》。与此同时，审计署还根据上述法规颁发实施了一系列关于内部审计、社会审计及有关行业、部门方面的规定。这就从法律法规上确立了审计在我国经济监督体系中的地位，从而，也形成了政府审计、民间审计和内部审计三位一体的审计监督体系。

（三）西方审计产生与发展简况

西方国家与我国一样，政府审计的产生早于民间审计。据考证，古埃及、古罗马和古希腊时代，就出现了掌管国家财物和赋税的官吏进行审查考核这一具有审计性质的经济监督工作。在历代封建王朝中，也设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督。如法国在资产阶级大革命前即设有审计厅，1256年法皇圣路易曾下令，命其官吏将计算书送到巴黎，接受审计人员的审查。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，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国

家中，普遍建立了政府审计制度，并将审计机关置于议会管理之下，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。如美国 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。另外，加拿大的审计公署，西班牙的审计法院等，也都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。这是世界上比较普遍的立法系统的政府审计机关形式。但也有些国家将政府审计机关置于政府甚至财政部门领导之下。如罗马尼亚的高级监察院由总统直接领导，瑞典的政府审计局由财政部门领导。此外，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，则直接对天皇负责。

在西方由职业会计师进行的民间审计，随着资本主义商品经济的兴起得到了迅猛发展。相传在工业革命之前的英国，就出现了以协助企业检查帐目为职业的民间查帐员，这是早期的、处于萌芽状态的民间审计。现代意义上的民间审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而开始的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展，在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。这一组织形式的出现，财产的所有权与经营权的分离特征十分明显，使得对经营管理人员的监督就十分必要，这样，现代民间审计制度便应运而生。1844 年，英国政府为了保护广大股票持有者的利益，颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司帐目。当时的监察人一般由股东担任，大多并不熟悉会计业务，难以真正发挥监督作用。所以，1845 年修订的《公司法》规定，股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项业务。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。随后，英国有数家会计师协会相继成立，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，只是根据查错防弊的目的，对

大量的帐簿记录逐笔进行核对，即详细审计。详细审计便构成了当时英国民间审计的特征。

随着英国资本输入美国，英国的民间审计也传入了美国。在这个时期，美国也逐渐形成了自己的职业会计师队伍，并于 1887 年创立了“美国会计师协会”，后来发展为“美国注册公共会计师协会”（ALCPA），成为当今美国最大的职业会计师专业团体。20 世纪初期，美国的短期信用发达，企业多从银行举债，以解决短期资金周转的需要，银行为了保障贷款能按期收回，有必要对申请贷款企业的资产负债表进行分析，以审查判断企业有无偿债能力，进而作出应否给予贷款的决策。企业编报的资产负债表是否真实可靠，成为银行十分关注的一个问题。凡资产负债表经由居独立的第三者地位的职业会计师审计检查证明有偿债能力的企业，将取得银行的信任，并给予优惠的贷款条件。因而，以证明企业偿债能力为主要目的的资产负债表审计，在 1910 年到 1930 年间一时流行于美国，并称之为美国式审计。

第二次世界大战后，资本主义经济发展迅猛，竞争更加激烈。为了在竞争中求生存，很多企业十分重视加强内部的经济监督，强调事前预防性的控制，审计也随之有了新的发展。现代审计突破了由外部审计人员进行事后查帐的传统模式，在 40 年代逐步开展了企业的内部审计工作，同时，适应加强经济预测和事先控制的需要，还开展了事前审计，做到了外部审计与内部审计并重，事后审计与事前审计并重。在审计的范围和内容上，也从财务活动扩展到各项生产经营活动，并注重对经营业绩和效益进行审查，从而在西方出现了经营审计、管理审计、经济审计、效率审计、效果审计等新的审计概念。另外，在审计方法上，也从全面详细审查发展到抽样审计，并重视在审查内部控制制度的基础上确定审查重点的实际操作。

三、审计学

审计学是一门专门研究审计理论与方法，探索审计发展规律，