

XD
现代工商管理丛书

经济科学出版社

审计学

SHEN JI XUE

张勇勤 编著



图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/张勇勤等编著. -北京: 经济科学出版社, 1997. 2
(现代工商管理丛书)

ISBN 7-5058-1066-9

I. 审... II. 张... III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 22780 号

责任编辑: 王柳松

责任校对: 段健瑛

封面设计: 张卫红

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李 华 潘泽新

审 计 学

张勇勤等 编著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京市平谷胶印厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 11.25 印张 290000 字

1997 年 2 月第一版 1997 年 2 月第一次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 7-5058-1066-9/F·780 定价: 16.00 元

162054

《现代工商管理丛书》编委会名单

总顾问

颜章根 香港祥业集团有限公司董事局主席
庄善裕 华侨大学校长、教授

组织与策划

华侨大学祥业工商管理教育中心

编委会

主 编 吴承业
副主编 龚德恩 黄维礼 周继武
编 委 (按姓氏笔划) 叶民强 张茂法
张勇勤 金式容 胡日东 郭东强
曾 路

《现代工商管理丛书》总序

吴 承 业

如果用最简捷的方式描述近 20 年以来的中国历史，我会毫不犹豫地选择：中国变了；中国大变了；中国越变越好了！尽管表达方式可能不同，我想绝大多数人会同意这个阐述。对所有人而言——对中国了解、不甚了解的外国人，对中国现状满意、不甚满意的中国人——都不得不认真地面对这几个字。

对这一段中国历史进行全面、系统、深刻的研究，那是历史学家的任务，甚至是我们后代的任务。哲学家、经济学家、政治学家、社会学家和历史学家一定会依各自的视角，横论是非，纵论功过，这对于我们这一代人来说，可能是一个过于沉重的任务。作为经济学者，我想认真地提出一个事实，作为这个伟大历史进程脚注：当经济学从种种教条主义、形而上学的“理论”中解放出来，还其“以尽可能小的投入，争取尽可能大的产出”的本意时，经济学才真正成为科学。后代人可能难以理解这个变化的深刻意义，而我们这些亲历新中国全部进程的经济学者，却毫无例外地把“实事求是”视为生命。

孕育了四大发明的中国古代文明，多处迸发出经济学、管理学的卓越思想火花，以致西方人在创建“系统工程”学科时，多次提到中国古代的卓越系统分析思想。我从这一历史现象得到的最主要的启发仍是“实事求是”，因此，当我十几年以前以一个数学工作者的身份重新学习经济学，并不得不面对大量值得一读的西方经济学和管理学著作时，我认为是很正常的。顺便说一句，“西方经济学”也许不是一个准确的名称，它也是由众多学派组合而成的，我想应该而且可能建立更适合社会主义市场经济的、意

义更广泛的“经济学”与“管理学”。

西方经济学与西方管理理论的内容是庞杂的，有相当部分由于意识形态的偏见而产生非科学的结论，但就其主体而言，经过百年实践检验的西方经济学与西方管理理论也是人类文明的组成部分，是对经济学与管理学发展的巨大贡献，对我们是大有益处的。贯穿其中的灵魂——以尽可能小的投入，争取尽可能大的产出——完全可以作为指导我们经济工作的基本价值导向。后人在评价我们探索社会主义市场经济理论的艰难历程时，可能会对这一点有更公允的结论。

因此，作为经济工作者、工程技术人员，作为大学生，学习一些西方经济学、管理学的基本常识是十分必要的。这种学习应是系统的而不是零敲碎打的，是长期的而不是投机的，是全面的而不是局部的，是深入的而不是肤浅的，是诚心诚意的而不是装点门面的，是密切结合中国实际的而不是闭门造车的。当然，这种分寸的掌握说起来容易做起来难，但我认为首先是学习，是真正的搞懂。先有吸收，后有消化；先有学习，后有应用；先有搞懂，后有批判。有些对西方经济学基本常识知之甚少的人，却张口闭口批判，把我们工作中的一些失误归咎于西方经济学的引进，这不能不说是一个可悲的笑话。例如，用增加财政支出刺激经济的理论产生于大萧条的特定时期，并以不发生恶性通货膨胀为约束条件，这从来不是一个在任何情况下都适用的良策，更不是包治百病的药方。在当代西方经济学界，对此点已有公认、客观的结论。我们一些同志，先是在没有搞懂的情况下“引进”，接着又在没有搞懂的情况下“批判”，岂有不出笑话之理。

所以，我建议对市场经济基本常识进行一次全民族的大学习、大普及，而对大学生和研究生，特别是学经济、管理的，则有必要系统地学习西方经济学和管理学。完成这一跨世纪的任务，是我们这一代经济管理学者义不容辞的任务，是功德无量的事情。

福建产生过李贽、林则徐和严复等杰出的先哲，现在又成为

改革开放的前沿。地处福建的华侨大学工商管理系的一批中青年学者，志同道合，同心协力，经过大量调查研究，编撰这一套《现代工商管理丛书》，全面地、系统地介绍西方经济学、现代管理学、市场营销学、国际贸易、财务会计学、金融证券学等学科理论与实践，以期对这场全民族的知识更新活动贡献微薄之力。

这套丛书是运用现代西方经济学与管理学理论，结合中国社会主义市场经济实践，针对企业管理的实际情况而写的，系统性强，有理有据，文体规范，具有科学性、知识性、实用性、可读性的特点，适合广大经济管理工作读者阅读与学习。

学习，是中华民族兴旺的基本动力，是中华民族历百代而不变的基本条件。正是基于这种赤诚的信念，我们把这套丛书奉献给读者，并期望得到您们的指教与批评。

邓小平同志指出：“一个党，一个国家，一个民族，如果一切从本本出发，思想僵化，迷信盛行，那它就不能前进，它的生机就停止了，就要亡党亡国。”迷信的对立面是科学，科学必须经过实践检验，这应该成为我们实践的理论准则。但是，无论如何，学习总是第一位的，搞懂总是必要的，这就是我们编撰这套丛书的初衷，并以此文作为丛书的总序。

本丛书的出版得到丛书总顾问、香港祥业集团董事局主席颜章根先生大力支持，特致感谢。

序

经济的发展向科学技术提出了新的要求，并为科学技术的发展开辟了广阔的道路；而科学技术的发展既要求有一批勇于献身的人才，又锻造了一批新人。如果说，这种认识符合客观实际，那么，审计科学也不会例外。

社会主义市场经济是我国经济体制改革的目标模式，而现代企业制度的建立，则是市场经济发展的必然要求，它们给我国审计事业（包括民间审计、政府审计和内部审计）带来了前所未有的发展机遇，同时也提出了新的挑战。就后者而言，如何编写出反映最新制度规定、体现审计实务最新变化的教材，就成了我国审计工作者面临的重要任务之一。

科学的发展都有着它的继承性，也是一项前赴后继的事业。以张勇勤为主编，许健康、杨国胜、张涵民为副主编的本书作者们，他们都是年轻人，正处在成才和创业的阶段。他们既坚持在审计工作和教学的第一线，又时刻注视着审计科学的新发展，为它的发展添砖加瓦。由他们编写的这本《审计学》就是这种精神的体现。该书以独特的风格令人耳目一新。例如，它以民间审计为主线，穿插一些政府审计和内部审计展开论述。又如，系统地阐述了审计的概念、目的、对象、职能、作用、分类以及审计准则，并就审计计划与方法、审计证据与审计工作底稿、内部控制制度研究与评价、审计报告等做了进一步论述；在此基础上，对资产、负债、所有者权益、收入与成本费用、利润及利润分配以及会计报表和合并会计报表的审计进行了分析应用论述。再如，以会计报表及各会计要素审计为例，介绍了审计的基本原理、方法和实际

应用，保证了内容的稳定性和与国际惯例接轨等等。

任何事情都很难做到完美无缺，加之近年来审计的理论与实务发展很快，制度更迭迅速，因此本书在某些方面还可以再做进一步探讨。尽管如此，我仍然认为瑕不掩瑜，这是一本值得大专院校的师生及实务部门的同志一读的教材。我更加深信，通过本教材的编写，这帮年轻人是会长进成才的，是我们未来事业希望之所在，我以此“序”来祝愿他们。

吴水澎

1997年2月于厦门大学

前 言

中国是世界上最早建立审计制度的国家，在隋唐时期达到了鼎盛，但审计的发展并不是一帆风顺的，特别是近代与世界先进水平有了较大差距。目前，我国正由社会主义计划经济向社会主义市场经济转变，审计学在这转变过程中所起的作用将会愈来愈大。因此，迫切需要有志于审计学的同仁们一起努力，完善、推广审计学并赶超世界先进水平。本书的几位作者正是基于这一背景下，经过十多年理论与实践探讨，并根据最新审计理论的发展编写了此书。

本书以民间审计为主线，穿插了一些政府审计和内部审计展开论述。系统地阐述了审计的概念、目的、对象、职能、作用、分类以及审计准则，并就审计计划与方法、审计证据与审计工作底稿、内部控制制度的研究与评价、审计报告等做了进一步论述。在此基础上对资产、负债、所有者权益、收入与成本费用、利润及利润分配以及会计报表和合并会计报表的审计进行了分析应用论述。

本书在编写中，主要考虑了以下几点：一是为了保证内容的稳定性和与国际惯例接轨，尽量采用国际审计中通行的一些做法，如以会计报表及各会计要素审计为例，介绍了审计的基本原理、方法和实际应用；二是为了便于读者学习和掌握审计的基本方法和技能，力争做到概念清晰、文字简练、术语标准，并列举大量的案例，贯彻学以致用原则；三是为了紧扣当前审计理论与实务的最新发展，充实了一大批审计领域中的最新科研成果，比如详细介绍了首批中国独立审计准则的基本内容。再比如，用较大篇

幅对现金流量表和合并会计报表等新的审计领域进行了探索和研究。

本书由张勇勤担任主编，杨国胜、许健康、张涵民担任副主编。主编提出编写大纲，并对全书初稿进行修改、补充和总纂定稿。黄种杰审稿并提出宝贵意见。各章编写分工是：张勇勤第一、四、七、十、十一、十二章；杨国胜第二、三章；许健康第五、六、八章；张涵民第九章。

本书在编写过程中，承蒙中国会计教授会副会长、当代著名会计大师吴水澎教授多次指导，并亲自作序，在此，特致谢忱。

本书适合大专院校审计、会计专业以及经济管理专业作教材，并可供参加注册会计师、会计师及审计师考试人员参考。

由于我国审计正处在一个大发展时期，很多审计法规尚在完善之中，因此，尽管作者尽了很大努力，囿于我们的水平，缺点和疏漏势所难免，敬请各位同仁，不吝指教。

编 者

1997年1月31日

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计的概念与作用	6
第三节 审计的目的与对象	9
第四节 审计的职能与分类	11
第五节 审计准则	15
第二章 审计计划与方法	28
第一节 审计过程与计划	28
第二节 审计方法	48
第三节 审计抽样	62
第三章 审计证据与审计工作底稿	81
第一节 审计证据	81
第二节 审计工作底稿	93
第四章 内部控制制度的研究与评价	110
第一节 内部控制制度概述	110
第二节 内部控制制度的构成	113
第三节 内部控制制度的调查记录	117
第四节 内部控制制度的评价	125
第五章 资产审计	133
第一节 流动资产审计	133
第二节 对外投资审计	156
第三节 固定资产审计	161
第四节 无形资产审计	168

第五节 递延资产和其他资产审计	172
第六章 负债审计	175
第一节 流动负债审计	175
第二节 长期负债审计	186
第七章 所有者权益审计	192
第一节 所有者权益审计的特点和内容	192
第二节 实收资本和资本公积审计	193
第三节 盈余公积和未分配利润审计	205
第八章 收入与成本费用审计	209
第一节 收入审计	209
第二节 成本费用审计	218
第九章 利润及利润分配的审计	238
第一节 利润形成审计	238
第二节 所得税审计	242
第三节 利润分配审计	245
第十章 会计报表审计	252
第一节 会计报表审计的内容和要求	252
第二节 资产负债表审计	257
第三节 损益表审计	260
第四节 财务状况变动表审计	264
第五节 现金流量表审计	269
第十一章 合并会计报表审计	284
第一节 合并会计报表审计的内容和要求	284
第二节 合并会计报表审计的重点	291
第三节 合并资产负债表审计	295
第四节 合并损益表审计	298
第五节 合并利润分配表审计	303
第六节 合并财务状况变动表审计	305
第七节 合并现金流量表审计	314
第十二章 审计报告	317
第一节 完成审计工作	317

第二节	审计报告的作用和结构内容	322
第三节	审计报告的种类	325
第四节	审计报告的编写要求	332
第五节	管理建议书	336
参考书目		343

第一章 总 论

第一节 审计的产生与发展

审计是经济发展到一定阶段的产物，是随着经济的发展而发展的。具体地说，就是随着经济的发展，财产资源有了一定的积累，财产资源的所有者，就会委托他人进行管理。而财产资源所有者，必须监督考核受托人的经营管理是否尽职、是否忠诚。因此，财产资源的所有者和受托经营管理财产的人之间就形成一种受托经济关系，即审计关系。审计产生的基础也就形成了。

我国是世界上最早建立审计制度的国家。但审计的发展不是一帆风顺的，特别是近代处于停滞不前状况。

我国最早的审计始于西周(公元前 11 世纪—公元前 771 年)。西周初期国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管财政收入；二是天官冢宰系统，掌管财政支出。天官下设有司会，据《周礼》记载：司会“掌国之官府郊野县都之百物财用，主天下之大计，勾考司书所记。”即司会要负责国家官府和郊野县都各种财物的分配使用，负责领导全国的会计工作，并负责审计司书所记的帐册。此外，《周礼》中还记载：“凡上之用，财用，必考于司会。”即上至帝王所用的开支，都要受司会的检查，可见司会具有极强的权威性。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、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核，以判断其是否真实、可靠，交由周王据此决定赏罚。因此可以认为这是内部审计最早形成的时期。另外，在此期间还设有“宰夫”官职。《周礼》曰：“宰夫岁终，则令群吏正岁会。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。”即宰夫对各部门官吏整理上报的年终、月终、旬终财务报告就地进行稽核，根据实际情况可越级向天官冢宰或周王报告，据以对有关官吏进行处罚。而“宰夫”本身并不掌管财物的收支，是独立于天官冢宰系统的官职，因此可以认为这是我国政府审计产生的开端。

秦汉时期（公元前 221—公元后 220 年）是我国审计得到进一步发展的阶段。秦代设有“御史大夫”官职，与丞相、太尉并立，称为“三公”，直接对皇帝负责。除行使政治、军事监察之权外，还行使经济监督的权力。汉承秦制，除仍设“御史大夫”一职外，又制定“上计律”。“上计律”把“上计”（即皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财务会计报告，以决定赏罚的制度）定为法律条款，成为我国审计立法的开端。

隋唐时期（公元 581—907 年）是我国审计日臻健全阶段。隋开创一代新制，在都官或刑部下设“比部”，掌管国家财计监督，行使审计职能。这样，审计机构就带有司法性质，有直接治罪权力，其地位大大提高。唐改设三省六部，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，无不加以审核。比部审计之权通达国家财经各领域，而且一直下伸到州县。由此可见，唐代的比部审查范围极广、项目众多，而且具有很强的独立性和较高的权威性。此后，宋代审计一度并无发展，特别是宋初，独立的比部被撤消，仅在财政部门内设“都磨勘司”进行内部勾稽，因其独立性、权威性得不到保证，作用不大，一度造成财政混乱、贪盗盛行。但宋太宗淳化三年（公元 992 年），专门设置“审计院”，审查财政收入，是我国“审计”的正式命名，也是世界上第一次以审计正式命名的国家审计机构，但其隶属于财政部门，并未发挥其监督作用，不久即行撤消。宋神宗元丰三年（公元 1080 年），在“太府寺”内设“审计司”，专门审查太府寺钱粮出纳帐簿。各地

方也设相应机构，但未充分发挥审计作用。尽管如此，这仍是最早以“审计”命名内部审计机构的时期。

元明清时期(公元1206—1911年)是我国审计停滞不前阶段。“比部”被撤消，独立审计机构不复存在，使财政收支产生了许多问题。尽管清末，设“审计院”，但未能发挥应有的作用，审计不但没有进步，反而倒退了。

辛亥革命以后至改革开放初期(公元1911—1980年)是我国审计处于动荡不定的阶段。1914年北洋政府颁布《审计法》和《审计法实施规则》，并改“审计处”为“审计院”。1928年国民政府又颁布《审计法》和实施细则，次年又颁布了《审计组织法》。与此同时，由于民族工商业的发展，民间审计应运而生。1918年北洋政府颁布《会计师暂行章程》，谢霖取得第一个会计师证书，由此推动了民间审计的迅猛发展，但由于接连不断的战争，使民间审计的发展难以持续。1949—1980年，我国没有专设独立的审计机构，对财政收支的监督是由财政部通过不定期会计大检查来进行。同期，由于经济组织的变化，民间审计也自行消亡。

1980年至今是我国审计大发展的阶段。1980年财政部颁布《关于成立会计顾问处的暂行规定》，使得民间审计得以恢复。1986年7月，国务院发布《中华人民共和国注册会计师条例》，以及1994年7月1日实施的《中华人民共和国注册会计师法》对我国民间审计的迅猛发展，提供了强有力的法律保障。

1983年9月，成立了我国政府审计的最高机关——审计署。在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》。1988年11月又颁布了《中华人民共和国审计条例》。1994年又通过了《中华人民共和国审计法》，并于1995年1月1日起施行，使我国政府审计步入了法制的轨道。

1984年在各部门、单位内部成立了审计机构，并于1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，这为我国内部

审计的发展奠定了良好的基础。

综上所述，我们可以确信，我国民间审计、政府审计和内部审计已进入一个大发展的阶段，必将会发扬光大我国的审计事业，为人类发展再做贡献。

在国外，审计也是随着经济的发展而产生的。早在古埃及进入奴隶社会，即约公元前 3500 年，就设有监督官，监督财物管理和经济收支，可以认为这是外国审计的开端。古罗马在公元前 443 年，也设有监督官，并被派往各地审查帐目。

随着历史的发展，西方各国的审计也不断发展完善，特别是在 13 世纪到 14 世纪，合伙经营的企业组织的出现，使财产所有权与经营权分离，对经营管理者进行监督成为必要。

18 世纪初到 19 世纪中叶产业革命的完成，股份公司的大量涌现，财产的所有权与经营权处于普遍的分离之中，现代民间审计制度便应运而生。英国政府在 1844 年颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司帐目。在当时，监察人一般是从股东中选任，大多数人不懂或不熟悉会计业务，因而实际上起不到监督作用。所以，在 1845 年英国修订了《公司法》，规定股份公司可以聘请执业会计师代理监察人办理监督业务。于是执业会计师业务得到迅速发展。1853 年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，标志着民间审计职业的形成。此时的民间审计，只是根据查错防弊的目的，对大量的帐簿记录进行逐笔审查，即详细审计。由于详细审计产生于英国，且在英国盛行，故也称为英国式审计。

19 世纪末期到 20 世纪初期，民间审计的发展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，后来发展成美国注册会计师协会（AICPA）。此时的民间审计，初期仍采用详细审计，但 20 世纪初期，美国短期信用发达，企业多从银行举债。银行为了维护自身利益，要求对申请贷款企业的资产负债表进行审查、分析，判断企业的偿债能