

江西财经大学会计系列教材

JIANGXI CAIJING DAXUE KUAIJI XILIE JIAOCAI



审计学

裘宗舜 主编



中国财政经济出版社

江西财经大学会计系列教材

审 计 学

裘宗舜 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/裘宗舜主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2003. 2

(江西财经大学会计系列教材)

ISBN 7-5005-6391-4

I. 审... II. 裘... III. 审计学—高等学校—教材
IV. F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 008021 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13.5 印张 319 000 字

2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-6391-4/F·5581

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

江西财经大学会计系列教材

编委会

总顾问：裘宗舜 成圣树

总主编：张 蕊

编 委（按姓氏笔划为序）：

刘 骏	余新培	吴志斌	张阳华
肖邦卫	邱宜干	罗福根	胡 玲
饶晓秋	袁业虎	郭华平	郭亚雄
夏家莉	章美珍	章卫东	蒋尧明
谭训鸣	魏平秀		

总 序

人类进入了 21 世纪，世界经济日益走向全球化，我国社会主义经济建设的快速发展，举世瞩目；经过连年累月的长期谈判，我国最近也进入了世界贸易组织（WTO）。在新世纪、新经济、新环境中，我国的会计在持续的深刻改革中，也有了长足的发展；在国际上，为了适应全球贸易和全球资本市场发展的需要，1973 年创立的国际会计准则委员会（IASC）进行了改组，成立了新的国际会计准则理事会（IASB）。可以预期，这次改组将促使全球的会计准则不断走向高质量，进一步提高企业财务报告的透明度，可比性和充分披露性。我国的会计事业，在重新颁布修订《会计法》，并切实加强各方面的监管之后，以摧枯

拉朽之势，更加生气蓬勃地向国际惯例靠拢。

历史的发展昭示我们：发达的贸易、工商业和经济需要发达的会计（或簿记）为其服务；因此，一定的时间、一定的区域的经济的发展，必然带动当时当地的会计的发展。15世纪后期地中海海上贸易的发达，带动了意大利半岛各域邦商业簿记的创新与发展；18—19世纪英国产业革命的兴起，产生了“英国簿记”；两次世界大战中得天独厚的美国，其国民经济的发展，推动了现代会计在美国的高速发展。同样的道理，为经济各部门服务的会计的发展也必然驱动并促进会计学术和会计教育的发达，正如过去的意大利巴其阿勒关于商业簿记的著述，促进了当代美国会计学术界和会计教育的繁荣。

我国在十一届三中全会以来，实施改革开放政策，国民经济各个方面，齐头并进，飞速发展。经济越发展，会计越重要。1985年全国人大常委会通过我国第一部《会计法》，1992年我国财政部发布《企业会计准则》（基本准则），随后又发布了若干具体会计准则及征询意见稿，1993年全国人大常委会通过我国《注册会计师法》，1994年通过我国《审计法》，2000年国务院公布《企业财务报告条例》，2001年财政部又颁发了新的不分行业的《企业会计制度》，并连续颁布、修订具体准则，促使全国的企业财务会计日渐趋向统一与健全。

随着我国社会主义市场经济逐渐走向完善，国内生产总值大幅增长，在世界各地经济呈现衰退之际，唯有我国经济一枝独秀。经济的增长，引发了人才、资金等资源的大量需求。在财务会计人才供不应求的形势下，全国各种类型的大专院校无不设有会计学科专业，本科和专科的会计教育得到空前的发展。与此同时，面向21世纪的会计学各学科的课程教材也陆续上市，百花齐放，绚丽多彩。江西财经大学会计学院是这奇葩中亮丽的一

朵，她从事会计学各学科教学将近半个世纪，为国家和社会培养、输送了各种类型的财经人才。自从张蕊博士出任院长以来，全院振奋精神，励精图治，积极组织教师编撰符合新形势要求的各学科教材，实行投标制，经过专家评审论证，遴选的主编皆具有硕士、博士学位，他们将自己多年积累的较丰富的教学科研经验展示于众，令我欣慰，也希望能得到社会各界的认同和支持。

高质量的教材的编撰，可以促进开展科学研究，提高科研能力，引发辩论，持续探索和研讨，提高学术研究气氛。这套教材，要求以“三个代表”的思想教育为指针，贯彻小平理论“面向现代化，面向世界，面向未来”的教育思想，力求做到继承与创新并举，技能、素质培养与道德品质培养并重。在新教材出版首稿试用后，将尽快收集教师和学生的意见，根据形势的发展与需要，在再版之前进行更新，使教材能及时除旧创新，吸收新鲜的观点和内容，保持常新。

这套教材的编撰和出版，得到我校和我院党政领导的大力鼓励与支持，还得到中国财政经济出版社社长杨天赐教授和会计分社社长郭兆旭同志的鼎力支持，谨在此一并表示感激之情。再者，这套教材的编写，尽管我们是全力以赴，但限于能力和水平，差错在所难免，敬请批评指正。

袁宗舜

2001年12月

前 言

本书是根据江西财经大学会计学院会计系列教材的总体要求编写的。在编写过程中，我们总结了本校自编《审计学》教材在教学实践中的经验，同时也吸纳了新世纪以来国内外新编《审计学》教材在理论和方法上的创新。

首先，本书注重概念理论与实务方法的紧密结合，在概念上力求讲解透彻，在理论上能正确理解，从逻辑上能贯通领会。

其次，本书内容充实，覆盖面较宽。全书共 14 章，不仅有系统地论述注册会计师审计，而且设专章介绍了政府审计、内部审计和信息技术广泛应用环境下的审计，即电算化审计。

再次，力求简约，节省篇幅。本书强调审计学原理的导向作用，特别是将第二章中构建

的审计目标体系灵活地驾之于审计实务，对一般在教科书中占用七、八章之多的审计测试，采用整合方法，集合为两章，大大地避免乏味的重复，而又能促使在教学上做到融会贯通。

本书由裘宗舜教授主编，负责总纂、修改、定稿。协助初稿编写工作的有以下博士、硕士研究生：博士研究生曾小青（第11章），硕士研究生吴清华（第1—8章，第11、12章）、韩洪灵（第9、10、13章）、刘丽涛（第12章）、黎凯（第14章）。

本书在编写过程中，得到江西财经大学会计学院张蕊院长和其他领导的大力支持，在出版中得到中国财政经济出版社会计分社郭兆旭社长的支持，谨在此一并表示感激之情并致谢忱。

本书可供高等院校会计、审计专业审计学课程作为教材，也可以作为财务会计工作人员的培训教材或自学参考之用。

编者

2002年12月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 审计的产生与发展	(1)
第二节 审计的定义及分类	(16)
第三节 审计的本质及职能	(24)
第四节 注册会计师执业规范体系	(31)
第二章 审计目标与审计计划	(42)
第一节 审计目标	(42)
第二节 审计计划	(49)
第三章 审计证据与审计工作底稿	(60)
第一节 审计证据	(60)
第二节 审计工作底稿	(70)
第四章 重要性和审计风险	(80)
第一节 重要性	(81)
第二节 审计风险	(92)
第五章 内部控制及其评审	(103)
第一节 内部控制概述	(103)
第二节 内部控制的了解与记录	(112)
第三节 内部控制测试	(117)
第四节 内部控制评价	(123)
第六章 审计抽样	(130)
第一节 审计抽样概述	(130)

第二节	符合性测试中的审计抽样	(140)
第三节	实质性测试中的审计抽样	(148)
第七章	业务类别的审计测试	(161)
第一节	审计测试概述	(161)
第二节	销售与收款循环业务的审计测试	(167)
第三节	购货与付款循环业务的审计测试	(178)
第四节	生产循环业务的审计测试	(184)
第五节	筹资与投资循环业务的审计测试	(189)
第八章	账户余额的审计测试	(196)
第一节	销售与收款循环账户余额的审计测试	(196)
第二节	购货与付款循环账户余额的审计测试	(208)
第三节	生产循环账户余额的审计测试	(215)
第四节	筹资与投资循环账户余额的审计测试	(221)
第五节	现金余额的审计测试	(229)
第九章	终结审计与审计报告	(236)
第一节	终结审计	(236)
第二节	审计报告	(256)
第十章	其他鉴证业务	(277)
第一节	验资	(277)
第二节	盈利预测审核	(291)
第三节	中期财务报告复核	(299)
第十一章	注册会计师法律责任与职业道德	(304)
第一节	注册会计师法律责任	(304)
第二节	注册会计师职业道德	(327)
第十二章	政府审计	(341)
第一节	政府审计概述	(341)
第二节	绩效审计	(348)

第三节 经济责任审计.....	(362)
第十三章 内部审计.....	(375)
第一节 内部审计概述.....	(375)
第二节 经营审计.....	(385)
第三节 管理审计.....	(392)
第十四章 信息技术对审计的影响.....	(398)
第一节 计算机审计的应用与问题.....	(399)
第二节 计算机审计的目标与任务.....	(403)
第三节 计算机审计技术和软件.....	(406)
第四节 计算机审计过程.....	(409)
参考书目.....	(416)

第一章

总 论

历史唯物主义告诉我们，任何事物都是在特定的历史条件下、基于某种客观需要而产生的，并遵循一定的逻辑规律向前发展、演进。因而按照历史的逻辑去考察、揭示审计的历史沿革，寻求其内在的发展规律，且在此基础上探讨审计的定义、本质、分类及职业规范等相关基本问题，不仅是我们学习、掌握审计这门学科自身的内在要求，而且为进一步完善现代审计理论、发展现代审计事业有着不言而喻的重要意义。

第一节 审计的产生与发展

一、政府审计的产生与发展

（一）我国政府审计的产生与发展

审计的最初形态是政府（国家）审计，其历史源远流长。纵观我国政府审计发展的历史，大致经历了一个初创萌芽、昌盛衰落、逐步演进和振兴发展的漫长过程。

1. 西周的初创萌芽（公元前 11 世纪至公元前 771 年）

历史证明，我国的政府审计活动起源于西周。《周礼》书中

拟构的周朝主要是通过“宰夫”对“百官府群都县鄙”等进行财政财务的监督工作的。当时，周王下设天、地、春、夏、秋、冬六官，分掌政令。天官（大宰或冢宰）居百官之长，掌邦国之治，并总揽财政大权。天官下又设司会官职，掌国之百物财用，为计官之长，负有“以参互考日成，以月要考月成，以岁要考岁成”之责，即建立了由司会根据月要（月度会计报告）和岁会（年度会计报告）考核官员政绩的财政监督制度。同时，天官下还设小宰官职，协助大宰掌管政令。其所属宰夫一职，负有“考其入，以定刑赏”的职权，即“凡失财用物辟名者，以官刑诏冢宰而诛之；其足用长财善物者，赏之”。总之，履行具有审计性质的财政经济监察工作的“宰夫”一职的出现，标志着我国政府审计从西周开始步入了萌芽时期。

2. 我国封建时代审计的盛衰（公元前 770—1911 年）

秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期，为维护封建专制制度的统治，秦汉在中央设有御史大夫一职，掌管政治、军事的监察及经济监督之权，地方分由御史、刺史、司隶校尉等负责监察事务，从而较系统地建立了由御史大夫自上而下进行的御史监察制度。同时，产生于春秋时期的上计，经由“战国的制度化，沿袭至秦汉已是从中央推向地方的全面系统化”，^①且秦“效律”、“上计律”^②等有关财经监督法规的颁布，为审计提供了较为统一固定明确的依据。因而，伴随统一封建集权国家的建立和发展，秦汉时期的审计组织形成了一个上下贯通、中央控制地方、自成体系的监察系统，不论从审计机构，还是从职官、地

① 方宝璋：《论中国古代的审计》，审计研究，2001（2）。

② 我们注意到，绝大多数的审计教材倾向于“上计律开我国审计立法之先河”的认识。其实不然，至少云梦睡虎地秦律中的“效律”是目前已知中国最早有关审计较为完备的立法法规。

位、权力、职掌、法制等方面来看，都有长足的进步。但此时的审计，只被视作御史监察事务的分支，尚无设置专门机构及官员，加之“上计”内容包罗万象、含混不清，^① 决定了其仍处审计建制的初始阶段。进言之，秦汉时代尚属我国审计的初步发展时期，但无疑为唐宋时代审计的进步和发展奠定了坚实的基础。

隋唐是继秦汉以后中国封建社会发展的第二次繁荣时期，政治上三省六部制定型，客观上为审计的发展和完善创造了先决条件。隋在中央设尚书省，置尚书令行使宰相职权，总揽国政，在尚书下的都官设专门的审计监督机构即比部。随后都官改刑部，比部仍属其所辖。唐沿隋制，在尚书下仍设六部，而专司勾覆审计之事的比部，仍直辖刑部。同时在中央设御史台，专司监察、弹劾之事。可以说，最早出现于三国曹魏时期的比部，发展至隋唐已趋稳定和成熟，改变了魏晋南北朝时期游离于吏部和刑部的尴尬局面，始终隶属刑部，从司法系统独立地行使对中央至地方各级官府的财政财务收支的勾覆之职，无疑有很强的独立性和权威性。宋王朝建国后，集权于中央。从唐末五代至北宋元丰改制前，伴随比部审计职能的日益萎缩、消亡及新出现的三司（户部、度支、盐铁）之下勾覆系统之审计体制的局限，致使宋初一度财计混乱，侵欺之弊，无由举发。直至神宗元丰三年实行改制罢去三司，合并为户部，并由其统管全国财政；审计之事仍袭唐制，复归刑部所属比部掌管。北宋出现了三司属下的三部勾院、都磨勘司之类内部专职审计机构；南宋高宗建炎元年（公元1127年）建立了第一个以“审计”命名的审计机构——审计司，

^① 上计主要是指国王、丞相或御史大夫等通过“听计”审核各级官吏计簿而兼职进行的经济政绩审计，但春秋战国秦汉时期的上计又包含着财政财务审计、财经法纪审计在内的、集三者于一体、混淆不清的各种审计活动。

“审计”作为财政经济监督的专门用语由此正式定名。总起来说，从隋唐至宋，就审计的建制考察，均设专门审计机构，从事审计监督，而且这一时期总结了秦汉以来历朝封建法律的得失，制定了诸如“勾账式”、“磨勘法”、“勘同法”、“三司账法”等一系列简洁明确、系统完备的审计法律。从此得知隋唐至宋是我国封建社会审计的走向完备成熟时期。

此后元、明、清三朝，封建专制主义中央集权制空前加强，取消了专门的审计机构。元代以中书省取代尚书省，相应地取消了比部。尽管明初比部在朱元璋手里一度恢复，但只是昙花一现，于洪武二十九年^①（1396年）被取消。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。让科道官兼职负责财政财务审计，会同吏部考核官吏，将审计大权并入科道监察系统，形成监审一体。明清均按吏、户、礼、兵、刑、工设六科给事中，负责中央及地方官府钱粮财赋的监察工作。六种给事中在明为独立机构而清时隶属都察院。尽管明清时代的都察院制度有所加强，但其行使的审计职能具有“一揽子”的兼职性质，尤其清代行政与监察相结合的审计系统，弊端丛生，难举其职。相比唐宋时期内外专职审计机构体制，显属弱化。这一切，均是中国古代封建自然经济和封建君主专制空前强化的必然产物，也正是在我国封建社会走向穷途末日的大趋势下，古代审计随之逐渐地走向衰落。

3. 近代中国政府审计的逐步演进（1911—1949年）

辛亥革命推翻封建帝制，适应宏观形势的变革，自民国以后我国的审计制度也呈现稳步发展的态势。民国元年（1912年）

^① 方宝璋：《论比部》，审计研究，2001（5）

在国务院下设中央审计处，地方设审计分处，并颁布《审计处暂行规定》等法规，授权审计机关对国家岁入岁出，地方行政官署财政收支，以及国债、国家财产收支等进行清查。1914年北洋政府改审计处为审计院，直属大总统。是年又颁布《审计法》、《审计实施细则》。至此，审计立法已初具规模。北洋政府垮台后，国民政府于1928年设立审计院，并颁布《审计法》，大大充实了我国政府审计的实体内容。更值得一提的是，伴随当时资本主义工商业的发展，辛亥革命以后诞生了我国古代审计不可能出现的注册会计师审计，即是步入近代审计的一大重要标志。总之，达到空前完备的审计法规体系是民国时期政府审计最为显著的特征，正是在这样一个渗透审计各个领域、内容完备的审计法规体系的规范和指引下，使我国近代政府审计重获生机，走出明清时代衰退的阴影，迈向了逐步演进的发展道路。

4. 我国现代政府审计的振兴发展（1949年至今）

中华人民共和国成立以后的相当一段时期内，由于我国实行高度集中的计划经济体制，国家没有设立独立的审计机构，基本上是以会计检查和财政、银行、税务等经济监督方式替代审计监督，为保证社会经济的运行发挥了一定的作用。然而限于其监督的局限性，本质上还是难以适应国民经济日益发展的客观需要。

改革开放以来，随着全国工作重心向经济建设的转移，人们普遍意识到，实行审计监督是加强宏观经济控制不可或缺的一项重要措施。为适应这种需要，我国已把建立审计机关，实施审计监督制度，载入我国1982年修订的宪法，并于次年在国务院成立我国最高审计机关——审计署，在县级以上各级人民政府成立审计局（厅）。从此政府审计呈现出蓬勃发展的新局面。20世纪80年代中期至90年初期陆续颁布了一系列审计法则，尤其是1994年《审计法》的颁布，诸如审计的基本原则、职责、权限、