

北京商学院会计系列教材

审计学

Auditing Principles

Series in Accounting of
Beijing Institute of Business

赵保卿 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

北京商学院会计.

审 计 学

0331/1

赵保卿	主编
张以宽	主审
谢志华	

经济科学出版社

责任编辑：龚 勋
责任校对：徐领弟
版式设计：代小卫
技术编辑：刘 军

审 计 学

赵保卿 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京外文印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

850×1168 毫米 32 开 12.5 印张 300000 字

1999 年 1 月第一版 1999 年 1 月第一次印刷

印数：0001 - 5000 册

ISBN 7-5058-1600-4/G·328 定价：16.00 元

图书在版编目(CIP)数据

审计学 /赵保卿主编. - 北京: 经济科学出版社, 1999. 1
北京商学院会计系列教材
ISBN 7-5058-1600-4

I. 审… II. 赵… III. 审计学 - 高等学校 - 教材 IV. F23
9.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 35830 号

北京商学院会计系列教材
编写委员会成员：

李殿富 谢志华 汤谷良
杨有红 王 斌 张延波

教材顾问委员会成员：

刘恩禄 张以宽 李长耕 金中泉 丁承厚

总 序

系列教材的水平和特色是衡量一所高等院校教学与科研水平的综合性指标之一，正因为如此，各院校相继在系列教材建设方面投入了大量的精力。几年前，我们就将会计系列教材建设列入我们的议事日程，并成立了教材委员会和教材顾问委员会。数年耕耘，始见效果，主要源于我们的写作思路。我们深知，系列教材建设任重道远，不可一蹴而就。基于此，我们采取了以下思路：在反思会计学专业培养目标、专业教学计划的基础上，研讨课程教学大纲，并以大纲为依托，采用集体备课的方式制定统一教案。几年的实践证明，这种作法是行之有效的，并实现了培养目标统驭下的目标——计划——大纲——教案之间的高度耦合。至此，我们认为，教材编写的时机已经成熟；同时，我们也意识到，如果不在此基础上抓教材建设，就无法保证整体教改思路达到预期的效果。

我们这套系列教材总共 10 本。它们是：会计学原理、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、企业财务学、审计学、计算机会计、财务报表分析、会计制度设计。在教材编写方面，我们着重突出以下特色：

1. 强调系统性和操作性。知识系统性指体现知识体系的框架结构、知识点,以及各知识点间的逻辑关系。操作性主要体现于理论与实践的高度结合。理论解决的问题是为什么,实践要解决的问题是怎样做的,两者的协调是知其然和知其所以然的统一。大学本科会计教育要解决的问题很多,其中之一是要解决学生知道一些道理但实际操作性很差的问题。本系列教材从培养应用型人才的宗旨出发,无论是会计、财务,还是审计,都充分考虑了操作性的要求。当然,我们讲的操作性是要求学生熟练掌握操作原理,并不是将会计学科作为一门政策学科,更不能将教材作为政策的解释与说明。只有这样,才能使学生所学的知识不受政策变动的影响,并能增强对政策的理解力。

2. 现实性与超前性相结合。按照培养高级应用型人才的要求,教材论述着重于我国当前经济现实,紧扣社会主义市场经济初级阶段的特征,在吸收国外先进理论与方法的同时注意对我国的适用性,避免盲目照搬。当然,随着经济体制改革的不断深入和社会主义市场经济体制的逐步完善,属于会计核算与财务管理范围的新的经济事项和经济手段(如衍生金融工具等)将不断涌现,新的会计、财务和审计理论与方法(如战略管理会计、作业成本法等)也将逐渐具备在我国适用的条件。因此,本套系列教材在内容安排上将我国当前看来并不完全具备条件但确有生命力的经济业务的核算以及会计、财务和审计理论与方法也进行了深入浅出的阐述。这样做的目的是增强知识的生命力。

3. 打基础与培养能力相结合。作为围绕培养高级应用型人才这一目标而编写的教材体系,在向学生系统介绍基础知识和基本技能的同时,注重培养学生综合加工信息和利用信息进行判断、决策的能力。在教材编写过程中,既避免一味地解释制度,也避免不切合实际地移植西方知识,而是立足于社会主义市场经济这一客观环境,将素质型教育的思想贯穿于教材始终,从而实现学生能力的提高。

4. 确定科学的界定标准,明确界定各教材的范围。会计学科内各门课程的内容安排有一定的灵活性,学科内容在各门课程之间的划分没有统一的标准,例如,长期投资属管理会计的内容还是财务管理的内容?外币业务核算是中级财务会计的内容还是高级财务会计的内容?因此,科学界定各教材的内容,避免相关内容在不同教材之间的重复尤为重要。我们的做法是首先确定区分标准,以此为突破口界定每本教材的内容。例如,在区分中级财务会计和高级财务会计内容时,我们以是否突破四项基本假设为主要判别标准,将属于四项基本假设的会计事项归入中级财务会计,将突破四项基本假设的会计事项归入高级财务会计。

尽管我们抱着良好的愿望并付出了一定的心血,但由于受知识、经验等多方面因素限制,不当甚至错误之处肯定不少,希望各位读者多提宝贵意见,我们将在以后的教材修订中充分吸纳,使其日臻科学完善。

北京商学院会计系列教材委员会

1998年7月

前 言

本书是北京商学院会计系列教材之一，主要供会计和相关专业教学使用，也可作为审计部门实际工作人员的业务学习资料和参加有关审计考试人员的参考书。审计学教材现在已有多种版本，也各有其特色。相比而言，本书具有以下特色：一是将所有权监督理论作为贯穿本书的一条主线。关于审计产生的客观基础有多种观点，本书从财产的“两权”及其分离入手，阐述了所有权监督理论的形成及其构成审计产生的客观基础的原因。在此基础上，于每一章都分别分析了相应审计理论或审计实务与所有权监督理论的关系，使这一理论构成本书的一条主线。二是适应我国建立社会主义市场经济体制、推行现代企业制度的需要，在研究审计理论、介绍审计实务时，侧重民间审计，兼顾国家审计和内部审计。民间审计、国家审计和内部审计在审计理论和审计实务上，有很多共同点，但也有其不同点。从发展的角度讲，在我国，民间审计将逐渐得到强化，并将成为审计监督体系中的重要组成部分。所以，在研究审计理论、介绍审计实务时，除涉及三种审计主体的共性外，在各自的特性上，更应较多地侧重于民间审计。三是坚持“立足我

国，借鉴他国”的原则。我国的社会主义审计监督形式，经过 15 年的研究和探索，已形成较为完善的体系。这一体系，其立足点是具有我国特色，适应我国审计工作的实际情况，在此基础上，借鉴西方国家的经验和做法。本书正是按照这一原则，构建审计的理论体系，介绍和分析审计的实际工作过程等。四是以会计报表审计构成审计实务的主要内容。审计从其目的和内容角度分析，有财务审计、法纪审计和效益审计；相应地，审计实务也就包括这三个方面。在本书中，财务审计是主要介绍的内容。因为财务审计是整个审计工作的基础，其审计内容是基本确定的，审计程序和方法是较为规范的。在介绍这一部分内容时，是围绕会计报表审计展开的，因为从一定意义上讲，财务审计就是会计报表审计。每一张会计报表的总括审计和表中基本要素的审计以及整个会计报表体系的综合审计是本书会计报表审计的基本框架。

本书由赵保卿主编，张以宽和谢志华主审。执笔人员及其分工如下：谢志华执笔第一、三章，赵保卿执笔第二、八、九、十、十一章，刘晓嫱执笔第四、十四章，王欣冬执笔第五、六、七、十三章，徐泓泉执笔第十二章，付得一执笔第十五章。

编写一本高质量的教材，总是要经过千锤百炼，几经修订，对于审计学教材更是如此。我们殷切希望广大同学和各位同行对本书多提宝贵意见，以便修订后不断提高其质量。

作 者

1998 年 6 月



第一章 审计的基本性质	1
第一节 两权分离与所有权监督	1
第二节 审计的职能与地位	21
第三节 审计概念体系	33
本章小结	37
思考题	38
第二章 审计主体	39
第一节 审计组织设立的依据	39
第二节 审计组织的设立	42
第三节 审计人员	56
本章小结	75
思考题	75
第三章 审计客体	77
第一节 审计与其他经济监督内容的关系	77
第二节 不同审计主体下审计客体的特点	83
第三节 审计在不同发展时期的内容界定	90
本章小结	98
思考题	98
第四章 审计程序与审计方法	99
第一节 审计程序、审计方法与所有权监督	99
第二节 审计程序	105

第三节 审计基本方法	114
第四节 审计抽样法	124
本章小结	136
思考题	136
第五章 审计准则与审计依据	138
第一节 审计准则、审计依据与所有权监督	138
第二节 审计准则	140
第三节 审计依据	147
本章小结	150
思考题	150
第六章 审计证据与审计工作底稿	151
第一节 审计证据	151
第二节 审计工作底稿	163
本章小结	173
思考题	174
第七章 内部控制系统审计	175
第一节 内部控制系统概述	175
第二节 内部控制系统调查与测试	182
第三节 内部控制系统评价	192
第四节 内部控制系统与审计风险	196
本章小结	200
思考题	201
第八章 会计报表审计概述	202
第一节 会计报表审计及其程序与方法	202
第二节 会计报表综合审计	206
本章小结	212
思考题	213
第九章 资产负债表审计	214
第一节 资产负债表总括审计	214

第二节 资产审计	218
第三节 负债审计	238
第四节 所有者权益审计	245
本章小结	254
思考题	254
第十章 损益表审计	255
第一节 损益表总括审计	255
第二节 收入审计	257
第三节 成本与费用审计	262
第四节 利润审计	267
本章小结	274
思考题	274
第十一章 财务状况变动表和现金流量表审计	275
第一节 财务状况变动表审计	275
第二节 现金流量表审计	278
本章小结	283
思考题	283
第十二章 合并会计报表审计	284
第一节 合并会计报表审计的特点	284
第二节 合并会计报表审计的内容和方法	288
本章小结	297
思考题	298
第十三章 审计报告	299
第一节 审计报告与所有权监督	299
第二节 期后事项审计	302
第三节 审计报告的格式	306
第四节 审计报告的编写	318
本章小结	322
思考题	323

第十四章 注册会计师的其他审计业务和会计	
咨询、服务业务	324
第一节 验资	325
第二节 会计咨询和服务业务	331
本章小结	346
思考题	347
第十五章 计算机审计	349
第一节 计算机审计概述	349
第二节 计算机会计及其对审计的影响	354
第三节 计算机会计系统审计	366
第四节 计算机辅助审计	375
本章小结	378
思考题	379
参考文献	380

第一章 审计的基本性质

学习提要与目标

审计作为一种重要的经济监督形式，有其特定的产生的客观基础，并随着社会的进步、经济的发展逐步发展与完善起来。现在，审计已初步形成较为完善的理论体系，具有区别于其他经济监督形式的基本性质，在整个经济监督系统中居于重要地位。这里，我们从两权分离及其过程入手，阐述为什么说所有权监督是审计产生的客观基础，审计具有什么职能，在经济监督系统中居于什么样的重要地位，审计的概念体系如何构成。作为审计产生的客观基础的所有权监督理论是贯穿于本书的一条主线。

第一节 两权分离与所有权监督

一、两权分离与经济监督

在任何经济体系中，为了保证经济的有效和协调运转，防止错弊行为的发生，都必须进行经济监督。经济监督总是凭借一定的权利进行的，在所有权与经营管理权（以下简称经管权）没有分离的场合，由于分工分层进行经济活动，上一层管理者必然对下一层执行者进行监督，我们称这种管理者对执行者的监督为经

管权监督；在所有权与经管权分离后，所有者为了维护其权益，必然要对经管者进行监督，我们称这种监督为所有权监督。而经管者管理企业后，仍然需要对企业内部的下层执行者进行监督。总括起来，在两权分离后，经济领域中存在两种基本权利即所有权与经管权，经管权实质就是经管者管理财产的权利，凭借这两种权利就分别形成所有权监督和经管权监督。

（一）两权分离及其过程

1. 两权分离及其过程。两权分离有广义和狭义两种涵义，通常所说的两权分离是指企业财产所有权与经管权的分离，这是狭义的理解。广义地说，只要所有者拥有的财产不是自己保存和运用，而是委托他人经管，那么，就产生了财产所有者拥有的所有权与财产经管者拥有的经管权的分离。财产的经管权具有两个方面的涵义：一是对所有者的财产在非生产领域（抑或消费性领域）的保存和运用的权利，其运用通常是消费性的；二是对所有者的财产在生产领域（抑或再生产领域）的保存和运用的权利，其运用是生产性的，并要求带来效益。有人称前一种权利为管理权，后一种权利为经营权，为叙述方便，我们把两者统一起来都称为经管权。实际上经管权是相对所有权而言的，如果站在经营者管理企业的角度，经管权本质上就是管理企业一切事务的权利，它表现为一种管理。我们所说的两权分离是从广义而言的。

两权分离经历了一个历史的过程。早期的两权分离是以企业没有出现为基础的，它主要是国家或皇室的财产交托有关部门或人员保存或使用后而形成的所有权与经管权的分离，以及私人财产交托有关人员保存或使用后而形成的所有权与经管权的分离。

后来，伴随企业的出现，国家或私人都分别投资设立企业，形成了国家所有的企业和私人所有的企业，或者终极地说，国家和私人成为了企业的所有者。国家作为所有者投资设立企业，因国家作为一个抽象概念存在，不能直接经营企业，所以，国有企业一开始就是采取委托专人经营的方式。这样，在国家投资设立

企业的场合，国家所有权与国有企业的经管权是分离的。

但是，在私人投资设立企业的场合，情况就有所不同。私人投资设立的企业经历了独资、合伙和公司三种形式。在独资企业，私人所有者自己出资、自己经营，其财产所有权与经管权是不分离的；在合伙企业，它是由若干私人所有者出资，其中一个出资人对企业承担无限责任，并负责企业的经营。不难看出，这里最主要的出资人，既是所有者也是经营者，因而合伙企业的财产所有权与经管权也是不分离的；在公司制的企业，私人所有者以至国家所有者共同出资，对企业承担有限责任，并委托专家专门经营，这样，公司制企业的财产所有权与经管权就发生了分离。公司制企业采取了有限责任公司和股份公司两种基本形式，它们的出资人数存在明显的差别；股份公司又进一步分成非上市公司和上市公司（也称公众公司），上市公司的出资人成为了社会公众，出资人数不断增加，并且，通过购买股票向企业出资。这个过程不断表明，随着出资人数的增加，公司制企业必然越来越只能依靠专家专门经营，出资人不再直接从事经营活动，出资人由直接投资企业转向间接投资股票，越来越远离企业，两权分离采取了越来越有效的形式。

2. 两权分离的内容。伴随两权分离过程，两权分离的内容也不断扩展和延伸。从整体上看，两权分离包括四个层次：（1）终极所有权与投资权抑或资本经管权的分离。这里终极所有权是指国家或自然人对企业财产的所有权，当社会大众都加入出资者行列时，如何寻找投资机会进行投资运作就成为投资大众迫切需要解决的问题，相应投资专家或投资公司等应运而生，他们执行终极所有者的投资功能；（2）终极所有权与通常所说的经管权抑或资产经管权的分离。这里资产经营是指利用出资人投入的资本所形成的资产从事购进、生产、销售，抑或服务的活动。它与资本经营不同，资本经营是站在出资人角度对投出资本、监管资本的运用，并对存量资本结构进行调整的活动；（3）终极所有权与