

中山大学会计学核心课程教材丛书



钟秀琴 陈婉玲 主 编
郭 群 曾 涛 副主编

中山大学出版社

审 计 学

审 计 学

钟秀琴 陈婉玲 主 编
郭 群 曾 涛 副主编

15-11-11

(D331/03

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/钟秀琴, 陈婉玲主编; 郭群, 曾涛副主编. —广州: 中山大学出版社, 1996. 7

ISBN7-306-01122-7

I. ①审… II. ①钟…②陈…③郭…④曾… III. ①审计 ②审计学 IV. F239

中山大学出版社发行

(广州市新港西路 135 号)

广东省农垦总局印刷厂印刷 广东省新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 15.25 印张 38 万字

1996 年 7 月第 1 版 1996 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—4000 册 定价: 19.50 元

内 容 提 要

本书主要介绍审计学的基本理论和基本方法。内容主要包括①审计的基本理论；②政府审计、民间审计和内部审计的概述；③审计准则；④审计的程序和方法，即以民间审计为例，阐述资产负债表、损益表有关项目审计的程序和方法以及验资的方法等。书后附有复习思考题和练习题。

本书特点是：①理论和实务相结合；②西方审计方法和中国审计方法相结合。具有实用性和可操作性。

本书结构合理、重点突出、通俗易懂。可用作大专院校审计、会计、企业管理及其它财经专业教材，亦可用于在职财会、财经工作者的岗位培训，对自学者也有重要参考价值。

—

前 言

本书根据中山大学核心课程教材总体规划编写。主要介绍审计学的基本理论和方法。全书分上、中、下篇，共 22 章。上篇（1~4 章）主要介绍①审计的基本理论和发展历史；②政府审计、民间审计和内部审计概述。中篇（5~12 章）主要介绍①审计准则；②审计业务约定书与审计计划；③内部控制制度的研究与评价；④审计抽样；⑤计算机审计；⑥审计证据；⑦审计工作底稿；⑧审计报告与管理建议书。下篇（13~22 章）以民间审计为例，以资产负债表、损益表项目排列为线索，具体介绍资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润项目的审计程序和方法，最后还介绍了验资的方法。

我们在编写本书时，着重考虑解决了两个难题：①如何安排审计体系各组成部分的内容。我国审计体系经过十多年的发展，逐步形成了由政府审计、部门和单位内部审计、民间审计组成的审计体系。这三部分审计在审计目的、方法和程序等方面既有区别，又有联系。为了使本书内容既全面完整，又重点突出，且避免重复，我们在介绍了审计的基本理论后，对政府审计和内部审计只作概述性介绍，对民间审计则作展开性的具体介绍，突出了民间审计在整个审计体系中的重要地位，使读者既了解审计体系全貌，又了解各种审计的特点，对民间审计方法和程序的介绍则起举一反三的作用。②如何处理国际审计惯例和中国审计方法现状的差异。我国审计起步较晚，尤其是民间审计，更是近十年的事情，理论上不完善，实践上更是处于摸索阶段，凭经验、不规范的现象大量存在，因此如何借鉴西方国家现代审计的技术和方法，从中国的具体实际出发，探索一套适用于中国的审计理论和

方法，成了我们编写本书时要考虑解决的问题。鉴于我国经济正在走向国际化，审计工作与国际惯例接轨已成为当务之急，因此，在本书使用的名词术语上，我们尽量使用国际上通行的说法。在审计方法、程序和审计规范上尽量介绍国际上通行的做法，以促进中国审计的发展，缩小我国审计和国际审计惯例的差异。正值本书完稿付印之际，我国财政部于1996年1月颁布了由中国注册会计师协会拟定的第一批中国独立审计准则，这一权威性准则的颁布，标志着我国独立审计工作向国际惯例靠拢方面迈出了重要的一步，我们将该准则作为附录编入本书。

本书是根据四年制会计、审计本科教学计划而编写，可供会计、审计、企业管理及其它相关财经专业本科及大专学生作教材使用，亦可作财经干部的专业培训或财经工作者的自学参考书。

本书由钟秀琴、陈婉玲主编，负责拟定全书编写大纲，对全书的初稿进行修改、补充、统纂和定稿。各章写作分工如下：第一、六、八、九、十二章由陈婉玲编写；第四、五、十六、十九、二十、二十一章由钟秀琴编写；第三、十三、十四、十五、十七、十八间章由郭群编写；第二、七、十章由曾涛编写；第十一、二十二章由黄伟成编写。在本书编写过程中，得到了中山大学管理学院会计审计系魏明海主任和全体教师的大力支持；得到了康乐会计师事务所黄元生所长、漆江娜副所长的热心帮助；得到了羊城会计师事务所陈雄溢总经理、黄伟成副总经理的热情指导；中山大学出版社骆益祥副编审进行了精心细致的编审工作，为本书的出版付出了辛勤的劳动。在本书出版之际，我们谨向关心、支持和帮助本书写作的所有专家、学者及同仁致以最诚挚的谢忱！

由于客观条件和作者水平的限制，本书难免存在各种不足、疏漏和错误，恳请读者批评、指正。

编者

1996年1月

目 录

上 篇	(1)
第一章 绪论	(3)
第一节 审计的产生和发展	(3)
第二节 审计的定义、职能与作用	(7)
第三节 审计的分类	(13)
第四节 审计的组织体系	(18)
第二章 政府审计	(23)
第一节 政府审计的特点	(23)
第二节 政府审计机构与人员	(26)
第三节 政府审计程序	(30)
第三章 民间审计	(36)
第一节 民间审计的特点	(36)
第二节 民间审计机构与人员	(39)
第三节 民间审计程序	(48)
第四章 内部审计	(51)
第一节 内部审计的特点	(51)
第二节 内部审计机构与人员	(53)
第三节 内部审计程序	(57)
中 篇	(65)
第五章 审计准则	(67)
第一节 民间审计准则的作用和制订程序	(67)
第二节 国际审计准则	(70)
第三节 中国独立审计准则	(77)
第六章 审计业务约定书与审计计划	(80)
第一节 审计业务约定书	(80)

第二节	审计计划	(84)
第七章	内部控制制度的研究与评价	(101)
第一节	内部控制与内部控制制度	(101)
第二节	内部控制制度与审计的关系	(108)
第三节	对内部控制制度的测试与评价	(111)
第八章	审计抽样	(122)
第一节	审计抽样概述	(122)
第二节	审计抽样的分类	(124)
第三节	随机选样	(126)
第四节	审计中常用的统计抽样技术	(131)
第九章	计算机审计	(148)
第一节	电算会计系统的特点及其对审计的影响	(148)
第二节	电算会计系统的内部控制	(156)
第三节	计算机系统的处理和控制功能的审查	(163)
第四节	计算机辅助审计技术	(166)
第十章	审计证据	(173)
第一节	审计证据及其要求	(173)
第二节	审计证据的分类	(178)
第三节	审计证据的收集和评价	(181)
第十一章	审计工作底稿	(192)
第一节	审计工作底稿的作用和内容	(192)
第二节	审计工作底稿的编制	(200)
第三节	审计工作底稿的复核	(210)
第四节	审计工作底稿的归档和保管	(212)
第十二章	审计报告与管理建议书	(215)
第一节	终结审计	(215)
第二节	审计报告	(223)
第三节	管理建议书	(234)

下 篇 (239)

第十三章 货币资金审计 (241)

第一节 货币资金的特点和审计目标..... (241)

第二节 货币资金的内部控制与审计程序..... (242)

第三节 货币资金业务的符合性测试..... (245)

第四节 货币资金的实质性测试..... (249)

第十四章 销售与应收帐款的审计..... (256)

第一节 销售与应收帐款的特点和审计目标..... (256)

第二节 销售与应收帐款的内部控制和审计程序..... (257)

第三节 销售与应收帐款的符合性测试..... (260)

第四节 销售与应收帐款的实质性测试..... (263)

第十五章 存货与销售成本审计..... (274)

第一节 存货与销售成本的特点和审计目标..... (274)

第二节 存货与销售成本的内部控制和审计程序..... (276)

第三节 存货与销售成本的符合性测试..... (280)

第四节 存货与销售成本的实质性测试..... (284)

第十六章 对外投资及其收益审计..... (292)

第一节 对外投资及其收益的特点和审计目标..... (292)

第二节 对外投资的内部控制和审计程序..... (294)

第三节 对外投资的符合性测试..... (296)

第四节 对外投资的实质性测试..... (298)

第十七章 固定资产与无形资产审计..... (304)

第一节 固定资产的特点和审计目标..... (304)

第二节 固定资产的内部控制和审计程序..... (305)

第三节 固定资产的符合性测试..... (308)

第四节 固定资产的实质性测试..... (310)

第五节 无形资产审计..... (318)

第十八章 流动负债审计	(323)
第一节 流动负债的特点和审计目标	(323)
第二节 流动负债的内部控制和审计程序	(325)
第三节 流动负债的符合性测试	(327)
第四节 流动负债的实质性测试	(330)
第十九章 长期负债与或有负债的审计	(338)
第一节 长期负债的特点和审计目标	(338)
第二节 长期负债的内部控制和审计程序	(340)
第三节 长期负债的符合性测试	(341)
第四节 长期负债的实质性测试	(342)
第五节 或有负债的审计	(345)
第二十章 所有者权益审计	(349)
第一节 所有者权益的特点和审计目标	(349)
第二节 所有者权益的内部控制和审计程序	(350)
第三节 所有者权益业务的实质性测试	(352)
第二十一章 收入与费用审计	(359)
第一节 收入、费用的特点和审计方法	(359)
第二节 收入、费用的审计目标和审计程序	(363)
第三节 重要内部控制制度及其符合性测试	(364)
第四节 收入、费用和利润的实质性测试	(369)
第二十二章 验资	(388)
第一节 验资的作用和种类	(388)
第二节 验资程序	(393)
第三节 验资工作实务	(398)
第四节 验资报告	(403)
附录一 思考与练习题	(408)
附录二 中国注册会计师独立审计准则	(435)

上 篇

第一章 绪 论

审计学是现代经济管理科学中一门重要的独立学科，它包括审计理论和审计实务两大部分。本章先简要阐述审计的产生与发展、审计的定义、职能、作用和分类，并简单介绍我国的审计组织体系，让读者对审计有一个总括的了解。

第一节 审计的产生和发展

审计是随着社会经济的发展和客观的需要而产生、发展的。在人类历史上，核查帐物之类的审计活动，可追溯到两千多年前。现代意义上的审计，是在 18 世纪下半期的产业革命后逐步形成的。审计经过不断地发展，在当今经济社会中发挥着越来越重要的作用。

一、西方审计的发展

现代审计产生于资本主义国家。纵观西方审计产生发展的历史过程，现代西方审计主要经历了三个发展阶段。

第一阶段是 18 世纪下半期至 20 世纪初的保护性审计阶段。18 世纪的工业革命促进了社会生产力的迅速提高。大机器生产使企业规模不断扩大，企业资金需要量大大增加，经营活动日趋复杂。伴随着社会生产力的发展，经营组织形式发生重大变革，股份有限公司开始出现并迅速发展。企业的所有权与经营权开始明显分离。为了保护所有者的投资和维护他们的权益，为了正确考核与评价经营者所承担的经济受托责任，需要由独立的第三者

对经营者提交的财务报表和企业的经济活动进行审查，注册会计师行业应运而生。现代审计随着两权分离而产生并逐步发展。1853年，世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会在苏格兰成立，随后英国又有数家会计师协会相继成立。1880年，英国的5个会计师组织合并，由政府特许成立了英国特许会计师协会（ICAEW）。1887年，美国的注册会计师团体——美国会计师协会成立。1916年该协会改组为美国注册公共会计师协会（AICPA）。这些都标志着以民间审计为主体的西方现代审计的发展。

此阶段的审计主要是由独立的第三者对经营者提供的会计资料进行核查。审计的目的是防止与查找弊端和错误。审查方法基本是全面的详查。审计报告的使用者主要是企业所有者。

第二阶段是20世纪20年代至50年代的公证性审计阶段。在此时期，资本主义由竞争进入垄断阶段。资金需求急剧增加，上市公司不断涌现，证券交易迅速扩大。除公司股东外，证券交易所、银行、债权人和税务部门都要关心企业的财务状况和经营成果。由于世界性的经济危机，引起大批企业破产倒闭，致使广大投资者遭到严重损失，资本主义经济也受到重大打击。为了保护广大投资者和债权人的利益，为了维护资本主义经济和资本市场的正常运转，要求能通过审计向外界证明企业财务报表反映的财务状况和经营成果的真实性。美国在1933年颁布了《证券法》，次年颁布了《证券交易法》，规定上市公司必须报送经注册会计师审查鉴证的资产负债表和损益表，使证明企业财务状况和经营成果的财务报表审计成为带有强制性的法定审计。

此阶段，审计向社会化和标准化发展，建立了审计准则，对审计工作及报告予以规范。审计目的由查错防弊发展到证实财务报表的公允性和恰当性。审计方法由全面详查发展到对内部控制进行审查和评价，在对内部控制依赖的基础上进行抽查。审计报

告的使用者除股东外还包括广大投资者、债权人、银行家、税务部门等。此阶段审计的功能主要是鉴证。

第三阶段是 20 世纪 60 年代至今的建设性审计阶段。在这一阶段，企业竞争更趋激烈。为了在竞争中求生存、求发展，需要高水平的管理和实行更多事前预防性的控制。审计的功能也相应地逐步由消极向积极方面发展。除了继续需要审计人员对企业的财务报表进行审查、给予公证外，还要求审计人员能对企业的经营活动及其效率和效果进行评价和分析，提出改进建议，以促使企业加强管理、提高效益。出现了经营审计、管理审计、3E (Economics, Efficiency, Effectiveness) 审计等。

这一阶段审计的功能从公证性扩大到兼有建设性。审计的内涵有了很大的扩展。此阶段的另一个主要特点是出现了计算机审计。由于计算机技术的发展及其在经济领域的应用，审计人员要对计算机系统进行审计，要利用计算机进行审计。

二、我国审计的发展

在我国，类似审计的工作早在西周时期已有记载，在秦汉时代已初步确立。在中国历史上，审计的发展呈断断续续的状况。辛亥革命后，北洋军阀控制下的北京政府，以及后来的国民党政府都曾设立审计机关，并先后颁布了多个有关审计的法规。在第二次国内革命战争时期的革命根据地和抗日战争、解放战争时期的边区根据地，也曾设立审计机构并实行审计。但在新中国成立后的近 30 年里，由于历史的种种原因，我国没有设立专门的审计机构，审计处于停顿、中断状态。

1978 年党的十一届三中全会后，我国实行了“对内搞活、对外开放”的政策。为适应改革开放形势和经济发展的需要，1980 年 12 月，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》（后将会计顾问处改为会计师事务所）。1981 年 1 月在上海

成立了新中国的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。审计开始在我国恢复。

1982年12月，第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》（以下简称《宪法》）确定了审计在我国的法定地位。宪法第91条明确规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”宪法第109条规定：“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，对本级人民政府和上一级审计机关负责。”1983年9月，隶属于国务院的审计署正式成立，标志着我国的审计事业进入了一个崭新阶段。

由恢复审计制度到1987年为我国审计的恢复创业阶段。国务院和审计署先后制定了一系列审计法规。1985年8月，国务院发布了《关于审计工作的暂行规定》。同年12月，审计署颁布了《关于内部审计工作的若干规定》。1986年7月国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》。1987年1月，审计署发布了《关于进一步开展社会审计工作若干问题的通知》。1987年4月，中国内部审计学会成立，并于当年加入了国际内部审计师协会。至此，在我国已形成包括政府审计、民间审计和内部审计的社会主义审计监督体系，审计队伍迅速扩大，审计开始向制度化、法制化和规范化方向发展。审计工作在维护财经法纪、促进改革开放、加强宏观调控等方面发挥了重要作用。

1988年至1994年《中华人民共和国审计法》的颁布，是我国审计的全面发展阶段。1988年10月，国务院发布了《中华人民共和国审计条例》。同年11月，中国注册会计师协会（CICPA）在北京成立。1989年7月，审计署发布了《关于社会

审计工作的规定》。1991 年开始举办注册会计师全国统一考试。1993 年 10 月第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》。1994 年 8 月第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)。在这一期间,邓小平同志发表了重要的南巡讲话,党的十四大明确提出要在我国建立社会主义市场经济。在我国,多种经济成份并存的格局已经形成;国有企业在转换经营机制,建立现代企业制度;政府在转换职能,加强宏观调控,培育和发展市场体系;我国的经济发展进入了一个崭新的阶段,审计随着经济的发展进入了全面发展阶段。我国的审计体系逐步形成三位一体,各司其职,共同发挥总体效能的新格局。审计在我国的经济生活中发挥越来越大的作用。

《审计法》是在对我国恢复审计 10 多年来的经验进行科学总结的基础上,借鉴了外国审计法律制度中的一些有益内容制定的。它是一部具有中国特色、适应社会主义市场经济体制要求、强化审计监督,并与国际惯例接轨的法律。它的颁布与实施,对我国审计事业的发展起了重要的推动作用,也是我国审计法制建设的一个重要里程碑。

《注册会计师法》和《审计法》的实施,标志着我国的审计进入腾飞阶段。几经浮沉,我国的审计将重放异彩。

第二节 审计的定义、职能与作用

由于历史的原因,我国的审计中断了近 30 年。许多人对审计的定义及其实质不太清楚。在学习审计学时,首先必须明确审计的定义,了解审计的职能和作用。