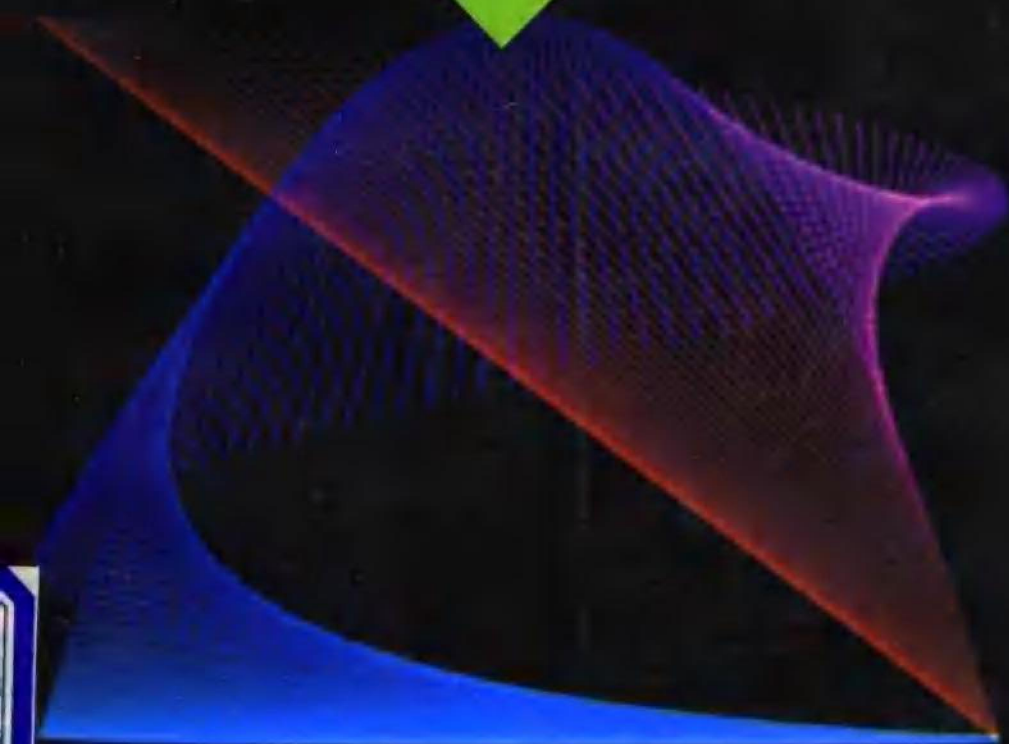




上海财经大学会计教材系列丛书

# 审 · 计

主 编 · 周勤业 尤家荣 达世华



上海三联书店

上海财经大学会计教材系列丛书

# 审 计

---

主 编 · 周勤业 尤家荣 达世华

● 上海三联书店



## 审 计

---

主 编/周勤业 尤家荣 达世华

特约编辑/林元中 李 雷

责任编辑/倪为国

装帧设计/桑吉芳

责任制作/钱震华

责任校对/李厚安

出 版/上海三联书店

(200020) 中国上海市绍兴路7号

发 行/新华书店上海发行所

上海三联书店

印 刷/天华印刷厂

版 次/1996年6月第1版

印 次/1998年1月第3次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/603千字

印 张/24.5

印 数/32001—42500

---

ISBN7-5426-0932-7  
F·241 定价 23.80 元

---

中华人民共和国国家教委、财政部

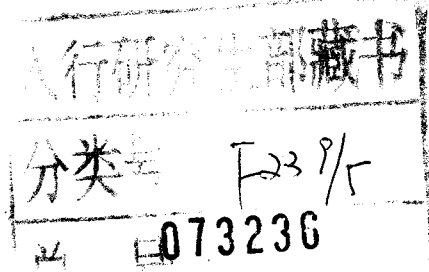
推荐与国际接轨会计教材

《上海财经大学会计教材系列丛书》编委会

主任：娄尔行

委员：（按姓氏笔画为序）

|     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 尤家荣 | 石人瑾 | 石成岳 | 汤云为 | 孙 铮 | 达世华 |
| 张 鸣 | 张为国 | 陈国辉 | 陈信元 | 周忠惠 | 周勤业 |
| 林宝瓌 | 徐政旦 | 徐逸星 | 袁树民 | 谢 荣 | 管一民 |



## 上海财经大学会计教材系列丛书

### 卷首缀语



073236

上海财经大学会计教材系列丛书是上财会计学系部分教师，自新中国成立以来，结合教学需要，集体编撰的第三套系列性教材丛书。第一套包括《会计核算原理》、《工业会计核算》（一、二、三分册）和《工业企业经济活动分析》（上下册）三种，构成一个系列，于五十年代中期出版。第二套包括《基础会计》、《财务会计》（上下册）、《成本会计》、《管理会计》和《审计学概论》五种，自成系列，于八十年代中期出版。这是在我们1982年起开展的会计教学改革第一战役中，以提高教学质量为目标，全面更新教学内容而完成的五门核心课程教材。

现在我们正进行会计教学改革的第二战役，其重点项目之一便是再次从事教材建设。因为我们从多年的教学实践中深切感到，教学质量关键在师资，而判断师资队伍素质，教学内容是主要的衡量标准之一。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，也是学生求知复习之本。不问教学内容，不提供教学的范本，空喊培养师资，于事无补。丢开教材，欲求提高教学质量，不啻缘木而求鱼。

促使我们下决心重抓教材建设的最大动力，来自1992年起会计领域出现的空前未见的重大深刻变化。随着社会主义市场经济的建立和完善，会计改革的步伐朝着与国际接轨方向迈进，重大的改革措施先后出台，我国会计的面貌大为改观。我国首次制定的

《企业会计准则》宣告诞生。在公布《股份制企业试点办法》的同时，颁发了《股份制试点企业会计制度》。新制定的《外商投资企业会计制度》，则取代了《中外合营企业会计制度》。还根据新的会计准则，制定公布了分行业会计制度，分别适用于工业、交通、农业、金融、商品流通企业等十几种行业。毫无疑问，所有这些规定，以及它们在理论和实务上引起的变化，都应当融合到教材中去，以保证理论与实际的紧密结合。

会计的重大变革，冲击了我们刚开始执行的从《基础会计》入手，一本一本地修编五种核心教材的计划。课堂上急需用能够反映时代风貌的、与国际接轨的新教材进行讲授。原来的修编计划显然步子太慢，赶不上形势的需要。这一冲击对我们大有好处。它指引我们对会计教学的各个方面进行反思，推动我们自觉地走向教学改革的第二战役。第二战役的中心要求，依旧是提高教学质量，其重要内容之一是再次更改会计学科体系，进行教材的再建设，以教改第一战役的成果为基础，加以充实提高。原有的核心课程五门可以保留。财务会计因内容太多，纳入一门课程觉太庞大，把它一分为二，分成“中级财务会计”和“高级财务会计”两门。此外，又添设“财务管理”与“电算化会计”两门，合成八门课程，并相应地建设新教材。所以，我们的第三套会计教材系列丛书由以下八种组成：《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》、《财务管理》和《电算化会计》。

第三套系列教材是第二套的继承和发展。因此，重建教材的任务，就是修编《基础会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》四种，保留其可用的部分，添加新的章节，并改写不完全符合现时要求的部分，以使我国会计工作适应国际经济活动的各种规范。《财务会计》分拆为两种，大体上以《财务会计(上册)》移植为《中级财务会计》；《财务会计(下册)》移植为《高级财务会计》，但充实内容，修编一新。《财务管理》和《电算化会计》两种，则宛如空地建楼宇，须平

地打桩,从头做起。

正当我们着手深化教改、重建教材构思之际,财政部为召开会计学、审计学学科教学改革研讨会,指示上海财经大学会计学系设计出一个新的会计学科体系,并为设想要开设的各门课程,写出一份教学大纲和教材编写大纲。于是我们就把深化教改、重建教材的总体构想,写成“深化会计教学改革的设想”一文提交会议讨论。同时提交的还有上述八种教材的编写大纲及教学大纲。与会的专家对它们给予充分肯定,同时还提出了中肯的修改意见。这些材料经我们修改后,现已由财政部正式组织出版,书名为《会计学专业主干课程教学大纲》,供全国高等财经院校会计学专业教学使用,以及高等院校非会计学专业教学参考和在职财会干部培训使用。

本丛书各种教材,基本上都是按上述大纲编撰的。在成书过程中,有个别地方作了变动。

撰写本丛书各种教材时,我们尽力做到以下各点共识:

——阐明会计本身是一种管理活动,它通过管好资金、成本以谋求提高企业经济效益;它是有助于加速现代化建设的一门经济管理科学。

——在展现各种会计方法和手段时,注意从理论上进行解释,引导学生从根本上去认识和把握。

——兼顾稳定性与前瞻性。教材在选材上,选用在实践中证明行之有效、有生命力而不是昙花一现的东西。同时纳入某些现在不用、将来极可能有用的东西,例如股票的折价发行与库藏股票的会计处理。

——写得丰满些而不是骨瘦如柴。力争材料充实,方法多样,论理透彻。不允许简单罗列,寥寥数条。

——各章所附练习题富有启发性,锻炼学生综合分析能力,而不是依样画瓢所能解答。

——强调教材的通用性。本系列丛书在编写过程中不拘泥于

具体行业或企业,其内容适用于各行业、各种所有制及企业组织形式。因此,它不仅适用于高等院校会计教学,对于从事不同层次会计教学工作的教师、从事会计实务的管理人员,乃至从事经济管理工作的干部来说,都是适用的。

本丛书每种教材都编有一个附录“本书主要名词简释汇编”,供读者检索。

为便于教学,本丛书配有习题集、习题用纸、参考资料、教师指南等。

我们为自己规定的编写会计教材系列丛书的任务,以及教材要达到的各点要求,很可能超越了我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。因而本丛书极可能存在考虑不周到,以及安排和表述不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免。我们欢迎读者批评指正。

**上海财经大学会计教材系列丛书编委会**

**1993年5月**

## 前 言

本书是上海财经大学第三套会计教材系列丛书的第六种,主要是为大学本科生编写的。会计专业的学生在学习了《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》之后,即可学习本教材。本书作为会计专业的教材,可择其主要章节讲授一学期。本书如作为审计专业的教材,则应分两个学期作全面的讲授。同时,本书还可供审计教师、审计干部和自学者学习和参考。

审计在我国有悠久的历史,传统的国家审计首先是在我们中国产生的,但现代意义的民间审计却是随着股份有限公司的出现,在英国产生在美国得到极大的发展。我国在 50 年代中期到 80 年代初,审计工作曾中断过近 30 年。随着我国社会主义现代化建设高潮的兴起,我国于 80 年代初相继恢复、重建了国家审计、内部审计和民间审计。经过十多年的实践,我国的审计理论和审计方法都取得了极大的发展。本书是在总结我国十多年审计实践经验的基础上撰写的,其目的是想让学生通过学习,能掌握审计的基本理论、基本方法和基本技能,为今后从事审计工作打下扎实的基础。

审计,特别是财务审计,是以国家财政经济法规、企业会计制度为依据的。近年来,随着经济体制改革的深入发展,1993 年我国对传统的会计制度作了重大改革,制订和颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》;1994 年我国又对税收和外汇制度进行了较大的改革;1993 年颁布了《中华人民共和国注册会计师法》和 1994 年颁布了《中华人民共和国审计法》。这些制度和法规的颁布对审

计工作的影响是相当深远的。本书在撰写过程中,已充分注意到这一问题,因此对这些制度和法规作了详细的说明。

审计的实践性较强,学习审计主要是学习怎样干审计工作,知道在特定场合要审查什么;怎样进行审查。但是,正确的实践又有赖于正确理论的指导。理论和实践只有结合起来,才能做到行之有效、有的放矢。为此,我们编写本书时力求理论与实践并重,既能阐明审计的基本理论和基本方法,又能反映我国现行的审计实践经验。学习审计时也应做到理论和实践相结合。

随着我国社会主义市场经济体制的建立,民间审计将会有一个较大的发展,而发达国家的民间审计相对说来较为成熟。知识是不分国界的,因此,我们在撰写此书时,除了坚持立足我国实际的同时,还有选择地介绍了发达国家民间审计可供我们借鉴的理论和方法。其目的是为了帮助读者扩大视野、活泼思路。

本书共分三篇。第一篇为审计基本理论和基本方法,阐述了审计的产生和发展、审计的职能、审计的任务、审计的作用、审计的本质、审计的种类、审计机构、审计人员、审计职业规范、审计责任、审计证据、审计标准、审计工作底稿、审计方法、内部控制和制度基础审计、审计风险、统计抽样在审计中的应用、审计程序、审计报告等内容。第二篇为财务审计,阐述了资产审计、负债审计、所有者权益审计、收入审计、费用审计、利润及其分配审计、财务报告审计等内容。第三篇为专题审计,阐述了财政金融审计、财经法纪审计、经济效益审计、经济责任审计、涉外审计、电算化审计等内容。

本书每章后面附有复习思考题和练习题,作为启发思考、巩固学习之用。本书最后的附录为本书主要名词简释汇编,供读者检索之用。为便于自学者自学,本书还编有《审计习题详解》。

本书由周勤业副教授、尤家荣副教授、达世华副教授主编,除参加编写外,负责总纂定稿。各章连同复习思考题、练习题的撰稿人依次如下:第一章周勤业;第二章达世华;第三、四章谢荣;第五、

六、七、八章达世华；第九章周勤业；第十、十一章尤家荣；第十二章孙大建；第十三章周勤业和汪青松；第十四章周勤业和牛巍；第十五章尤家荣和郑勇；第十六章汪青松；第十七章达世华；第十八章刘伟；第十九章尤家荣；第二十章尤家荣和王勇；第二十一章袁树民。附录由各章撰稿人分章拟写。

值此本书出版之际，我们谨向对此书的撰写始终给予关心、支持和协助的上海财经大学会计学系的领导和同事，上海三联书店的编辑，以及帮助做了大量资料整理工作的汪青松和牛巍同志致以诚挚的谢意。

我们对本书的撰写虽然作了不少努力，但由于水平有限，书中难免有缺点和错误，恳请读者批评指正，以利我们今后对本书作充实、提高和完善。

编 者

1996年5月

# 第一篇

## 审计基本理论和基本方法



# 第一章 总 论

## 第一节 审计的产生和发展

### 一、审计产生的客观基础

审计最初是为了保护财产的安全与完整,保证会计资料的真实与可靠而产生的。审计有它产生的客观基础。首先,私有制是审计产生的客观条件之一。在原始社会里,人类的生产力非常低下,人类生产出来的产品刚够维持自己的生存,在那个时候没有任何剩余产品,也就没有审计所要保护的对象——私有财产。在这种情况下,就不需要审计。

随着人类生产的发展,人类生产出来的产品不但能满足人类自身生存的需要,而且还有剩余,这时就有了剩余产品。但光有剩余产品,财产所有者与财产经管者不分离的话,也不需要审计。生活在荒岛上的鲁滨逊,为了生存的需要,在生产的同时要记录、计算生产的耗费和产出,以便决定多少劳动时间用于生产粮食上,多少劳动时间用于砍柴或缝制衣服上,多少粮食用作种籽,多少粮食用作口粮等等。也就是说,鲁滨逊在生产的同时需要会计,但他不需要审计,因为所有的财产物资都是由他自己经管,他不需要自己对自己进行审计。同样,在人类历史上,随着生产的发展,产生了私有制,但在私有财产并不很多,财产所有者经管自己财产的情况

下,也不需要审计。只有当剩余产品被极少一部分人所占有,他们对自己所占有的财产照管不了,需要委托别人代为保管、代为记帐的时候,才需要审计。因为他们这时对保管者、记帐者并不放心,他们要通过审计来确认这些保管者、记帐者的经管责任如何。因此,财产所有者与财产经管者的分离是审计产生的另一个客观条件。

## 二、官厅审计的产生和发展

审计的最初形态是官厅审计,它产生于奴隶社会的末期,因为只有到了奴隶社会的末期,才具备审计产生的客观条件。我国是世界上最早产生审计的国家之一。早在三千多年前的西周,就已经设立负责审计的官员,称为宰夫。尽管宰夫的官职较低,属下大夫,但他有权对负责会计工作的司会和负责财政工作的小宰所掌管的帐目进行审查,直接向冢宰或天子汇报审查结果。

在我国的春秋、战国时期,就已经形成了一套完整的审计监督制度——上计制度。上计制度的实质是定期报表的审核制度。即每年各地的官吏将地方上的税赋收入及各项财政开支,用书面的形式报给皇帝,皇帝则每年进行一次听计,由负责审计的官员将各地报来的收支帐目念给皇帝听,以此审查官员的经管责任。《周礼》中“以月要考月成,以岁会考岁成。”就是对上计制度的一种最好的写照。上计制度是一种抑制贪污舞弊的有效形式,也是我国历史上最早的一套审计监督制度。

我国隋、唐年间,在刑部之下设“比部”,使审计工作开始走向专业化、独立化和司法化。专业化指比部是进行审计监督的专门机构。独立化指审计机构独立于财政机构之外,审计监督与财政监督相分离。司法化指比部隶属于刑部,审计与一套惩治贪官污吏的制度相结合。

宋太宗淳化三年(公元 992 年),我国的审计机构由“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”,为“审计”一词的起源。

官厅审计在我国一直延续到清末。

辛亥革命以后,北京的北洋政府在 1914 年设立“中央审计处”,南京的国民政府在 1920 年设立“审计院”(后改为审计部隶属监察院)。这些政府审计都带有官厅审计的色彩,即通过国家的强制力,贯彻审计监督权。

在国外,公元前 443 年,古罗马设立财务官和审计官,协助元老院处理日常财政事务。审计官的设立开创了国外官厅审计的先河。

### 三、民间审计的产生和发展

民间审计是股份有限公司的产物。众所周知,股份有限公司的集资方式是将资本总额分为若干金额相等的股份,股东各自按认定的股数出资。由于股票的广泛分散性和流动性的特点,就造成了股份有限公司所有权与经营权分离,以及股东对股份有限公司债务的清偿责任以其认购的股份金额为限的特点。这些特点决定了股份有限公司报出的会计报告必须由财产所有者和财产经管者以外的专业人员加以鉴证,以便使股东了解总经理履行财产经管责任的情况;使投资者了解股份有限公司的财务状况和经营成果,以便作出投资决策(购入或抛出股票);使债权人了解股份有限公司的偿债能力,以便作出是否及时收回货款或贷款,以避免损失的决策。这些财产所有者和财产经管者以外的专业人员就是民间审计人员,称为注册会计师。因此可以说,股份有限公司促进了民间审计的产生,因为民间审计是随着股份有限公司的出现而产生的。同时,民间审计的出现,又促进了股份有限公司的发展,因为,如果没有民间审计人员对股份有限公司会计报告的真实性和正确性进行鉴证,财产经管者就很可能编制假报表欺骗财产所有者,使财产所有者的利益受到损害,人们购买股票的热情就不会像现在这么高,股份有限公司也就不会发展到像今天这样的规模。

世界上第一位民间审计人员是 1720 年受英国议会委托,负责清查南海公司破产事件的查尔斯·斯内尔(Charles Snell)。1853 年在苏格兰成立的爱丁堡会计师协会是世界上第一个民间审计执业团体。嗣后,各国会计师协会和会计师事务所相继成立,注册会计师队伍逐渐壮大。

我国的民间审计起源于 1918 年。1918 年 6 月,谢霖上书北洋政府财政部和农商部,要求推行注册会计师制度,同年 9 月农商部批准了谢霖草拟的《会计师注册章程》,并于 9 月 7 日向其颁发了中国第一号注册会计师证书。其后,谢霖在北京创办了我国第一家民间审计组织——正则会计师事务所,与潘序伦创办的立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所,在旧中国被誉为四大会计师事务所。1925 年在上海首先成立了会计师公会,随后在天津、武汉、广东、浙江、南京、山东等地会计师公会相继成立。到 1935 年 4 月底止,全国领有会计师执照的达 1162 人。

#### 四、审计工作在我国必要性

1949 年新中国诞生,在当时全面学习苏联,实行财政与审计相统一的情况下,我国没有设置独立的审计机构。1956 年随着我国工商业实行全行业公私合营后,私有制被公有制所替代,民间审计也随之消亡。之后的很长一段时间内,我国既没有国家审计,也没有民间审计。因为,那时认为在社会主义公有制情况下,财产所有权与经营权是不分离的,全体劳动人民是财产的主人,劳动人民使用自己的财产进行生产活动,在这种情况下,如果对生产活动实行审计监督的话,就是不相信群众,就是对劳动人民进行“管、卡、压”。

1982 年 12 月 4 日,我国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》,第一次明确规定我国要建立审