



高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

审计原理与实务

**SHENJI YUANLI YU
SHIWU**

主 编 吴永和

西南财经大学出版社

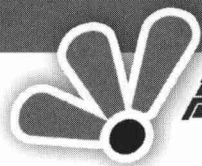


中华人民共和国教育部
教育部高等教育出版社

教育部普通高等教育审计专业规划教材

审计原理与实务

第四版
教育部普通高等教育审计专业规划教材
审计学系列教材



高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

审计原理与实务

**SHENJI YUANLI YU
SHIWU**

主 编 吴永和

副主编 涂云友 白建宜 涂祥策 黄利昆

图书在版编目(CIP)数据

审计原理与实务/吴永和主编. —成都:西南财经大学出版社, 2008. 8
ISBN 978 - 7 - 81138 - 009 - 5

I. 审… II. 吴… 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(2008) 第 085748 号

审计原理与实务

主编:吴永和

责任编辑:杨琳

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	170mm × 240mm
印 张:	17.75
字 数:	335 千字
版 次:	2008 年 8 月第 1 版
印 次:	2008 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 009 - 5
定 价:	29.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

《审计原理与实务》是根据西南财经大学出版社关于高职高专系列规划教材的要求而组织编写的专业教材之一。

本书的指导思想和编写目的是：

第一，力求反映会计、审计改革的新成果、新要求，力求在现有教材的基础上有所创新。进入 21 世纪以来，尤其是在党的十六大和十七大之后，我国的经济在坚持可持续发展前提下，已取得了举世瞩目的巨大成就。在会计、审计领域，坚持创新与国际会计惯例趋同相结合的原则，使会计、审计理论，法制建设和实务工作各个方面都取得了一系列的丰硕成果。参加本书编写的各院校也完成了有关的一系列科研项目。因此，在编写过程中，我们吸收了会计、审计领域研究的新成果，力求使本书既内容新颖又通俗易懂。

第二，力求内容科学适用，以便培养学生的专业能力。本书作为高职高专会计专业的专业骨干教材之一，要求包含一定的审计基本理论和基础知识；同时又必须考虑本书是非审计专业学生使用，并不要求讲解系统、高深的审计理论。因此，本书的写作宗旨不在“高深、广博”，而在“实用”，以达到使学生学以致用，并有利于培养他们专业能力的目的。

第三，要求适用范围比较广泛。本书适宜选作高职高专会计和财务专业的专业骨干教材，也适宜选作需要开设审计课程的工商管理和其他经济类专业的专业教材。由于本书具有通俗易懂的特点，也可作为大学本科学生的学习参考用书。

基于以上目的，本书根据《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》和财政部新颁布的《中国注册会计师执业准则》、《企业会计准则》的要求进行编写，并适当吸收了会计、审计领域研究的新成果。其内容结构主要由两部分组成：

前 言

一是审计基本理论、基础知识部分，即第一章至第六章，主要包括审计的产生和发展，审计的对象、职能和本质，审计的种类，审计准则，审计证据和审计工作底稿，审计程序和审计方法，审计报告，内部会计控制及其评审等内容。

二是审计实务部分，主要介绍以注册会计师为主体的社会审计业务的内容。其中，第七章至第十二章是按照业务循环审计的思路，将其分为货币资金业务循环审计、购货与付款业务循环审计、生产业务循环审计、筹资与投资业务循环审计、销售与收款业务循环审计，然后以财务报表审计作为业务循环审计的小结；第十三章介绍注册会计师的基本审计业务之一，即相对独立的验资业务的内容。为了有利于学生学习和巩固所学知识，各章均设有“学习目标”、“本章小结”、“思考与练习题”，实务部分各章和前面基本理论、基础知识的部分章节还加上了“业务练习题”。

本课程的教学时间，建议每周不低于4课时，一学期原则上不低于72课时。在教学顺序上，原则上应安排在完成“财务会计”与“管理会计”等专业主干课程后进行。

参加本书编写的院校有四川商务职业学院、成都航空职业技术学院、四川管理职业学院和（贵州）遵义职业技术学院。吴永和教授任主编，涂云友教授、白建宜副教授、涂祥策副教授、黄利昆讲师任副主编。参加各章编写的作者是：吴永和（第一、二、六章），涂云友（第五章），白建宜（第三、四章），杜晓玲（第七章），涂祥策（第八、九章），王亚兰（第十、十三章），黄利昆（第十一、十二章）。全书由主编吴永和统一修改、定稿。

在编写过程中，我们参阅了现行有关的会计、审计法规和已公开发表的会计、审计科研成果，同时还参阅了国内同行的有关论著（详见书后主要参考文献），在此我们向有关同志致

前 言

以诚挚的谢意。同时，借本书正式出版之机，我们衷心感谢多年来一贯支持教师工作的各院校领导和相关管理部门，同时也衷心感谢大力支持我们工作的西南财经大学出版社的领导和编辑。

为了方便教学，本书配有各章练习题的参考答案。凡选用本书的院校可直接向出版社或本书作者索取。

由于水平有限，书中缺点、错误在所难免，敬请选用本书院校的师生和广大读者批评、指正。

《审计原理与实务》编写组

2008 年 4 月 28 日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 审计的产生和发展	(1)
第二节 审计的对象和目的	(5)
第三节 审计的职能、任务与作用	(7)
第四节 审计的概念	(9)
第二章 审计种类和审计体系	(16)
第一节 审计的分类	(16)
第二节 审计体系	(24)
第三章 审计准则、审计证据和审计工作底稿	(33)
第一节 审计准则	(33)
第二节 审计证据	(40)
第三节 审计工作底稿	(46)
第四章 审计程序和审计方法	(56)
第一节 审计程序	(56)
第二节 审计方法	(61)
第五章 审计报告	(73)
第一节 审计报告概述	(73)
第二节 审计报告的编制要求和编制步骤	(76)
第三节 审计报告的内容和编制方法	(78)
第六章 内部会计控制及其评审	(98)
第一节 内部控制制度概述	(98)
第二节 内部控制制度审计的概念和审计步骤	(102)
第三节 内部控制制度审计的基本方法	(107)
第七章 货币资金业务循环审计	(114)
第一节 货币资金业务循环审计概述	(114)

目 录

第二节	库存现金审计	(120)
第三节	银行存款审计	(123)
第四节	其他货币资金审计	(127)
第八章	购货与付款业务循环审计	(132)
第一节	购货与付款业务循环审计概述	(132)
第二节	购货与付款业务控制测试	(134)
第三节	购货与付款业务的实质性测试程序与 主要账户的审计方法	(140)
第九章	生产业务循环审计	(158)
第一节	生产业务循环审计概述	(158)
第二节	生产与费用循环的内部控制及测试	(160)
第三节	存货的实质性测试审查	(162)
第四节	职工薪酬的实质性测试审查	(177)
第十章	筹资与投资业务循环审计	(185)
第一节	筹资与投资业务循环审计概述	(185)
第二节	所有者权益审计	(189)
第三节	借款业务审计	(196)
第四节	投资业务审计	(201)
第十一章	销售与收款业务循环审计	(213)
第一节	销售与收款业务循环审计概述	(213)
第二节	营业收入审计	(217)
第三节	应收账款及其他相关主要账户的审计	(220)
第十二章	财务报表审计	(234)
第一节	财务报表审计概述	(234)
第二节	资产负债表审计	(237)
第三节	利润表审计	(242)

目 录

第四节 现金流量表审计	(246)
第十三章 验 资	(254)
第一节 验资概述	(254)
第二节 验资的程序	(257)
第三节 验资的要求与内容	(259)
第四节 验资报告	(265)
主要参考文献	(275)

第一章

概 论

【学习目标】

1. 了解审计的产生和发展、审计的对象和目的、审计的任务和作用。
2. 掌握审计的职能、特点、本质和概念。
3. 加深理解审计的特点和本质，弄清审计与会计的区别和联系。

第一节 审计的产生和发展

学习审计，首先应了解审计的产生与发展。下面，分别对中外审计的产生和发展概况进行简要介绍。

一、我国审计的产生和发展

审计在我国有着悠久的历史，早在西周时代就出现了有文字记载的审计活动。根据《周礼》记载，在西周的官僚机构中，就设有专司监督职能的官员——宰夫。宰夫的职责是“考其出入，而定刑赏”，对“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”^①。就是说，宰夫负责审查收入和支出，发现有侵吞或损失财物、账实不符等违法违纪行为的人，就越级报告冢宰（天官，主管财政会计的最高长官）依法进行责罚；对善于理财管物者，就进行奖赏。

应当看到，西周出现审计活动不是偶然的。当时，农业、手工业和商业都有了一定程度的发展，然而“溥天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣”^②，天下的土地都属于周王所有，全国的老百姓都是周王的臣民。周王虽

① 周礼正义·天官·宰夫 [M]. 北京：中华书局，1987：197.

② 诗·小雅·北山 [M] //中国历代诗歌选：（一）. 北京：人民出版社，1964：39.

自命“天子”(上天的儿子),但这么多的土地和劳动者,他其实是无法直接进行管理的,于是设置了包括若干不同管理层次在内的庞大国家机器来进行管理与统治。同时,为了防止下属官吏渎职或作弊,又委派其他官吏进行监督与检查。这就逐步形成了皇家官厅审计。

历史上,皇家官厅审计的发展经历了一个很长的时期。秦汉时,由“三公”之一的御史大夫兼理审计。隋唐两代,则已设有专司审计之职的机构——“比部”。宋初,曾专门设置“审计司”,后改为“审计院”。从此后,“审计”一词沿用至今。隋、唐、宋三代均设有独立的审计机构,这标志着我国皇家官厅审计已达到鼎盛时期。到明清时,则已衰落,两代均未设置专门的审计机构。

辛亥革命推翻了封建王朝,政府审计代替了皇家官厅审计。1912年,曾在当时的国务院下设审计处。1914年,改审计处为审计院。1928年,国民党政政府在监察院下设审计部,同年公布《审计法》。这段时期,我国民族资本主义工商业也有所发展,股份公司纷纷出现。由于所有权与经营权分离,我国的民间审计也应运而生。1921年,上海成立会计师事务所,以后发展到天津、武汉、重庆等大城市。

在新民主主义革命时期,我党领导的革命根据地曾先后建立过审计机构,这对于当时节约开支、树立廉洁的革命作风,从而促进革命胜利发挥了重要作用。新中国成立初期,中央曾设有监察部,各地设有监察厅、局。监察机关的基本职责除负责政纪监察外,还担负财政经济的监察工作,其中也包括审计性质的工作。后来,取消监察部门,对企业的财经监督改由财税、银行等部门通过自身业务工作兼任。这也发挥了一定的监督作用。

党的十一届三中全会后,党和国家的工作重点转移到社会主义现代化建设上来。为适应新的经济发展的需要,客观上应加强审计监督。1982年第五届全国人民代表大会通过的《中华人民共和国宪法》(以下简称《宪法》)明确规定,国务院、县级以上地方各级人民政府“设立审计机关”,重新确立了审计的历史地位。1983年9月,国家审计署成立,接着各级政府审计机关也建立起来。此外,内部审计、社会审计和军队审计体系也建立起来。审计学术研究活动十分活跃,取得了很多可喜的成绩。尤其值得一提的是,近年来我国审计立法工作取得了显著成就。1985年8月,国务院颁发《关于审计工作的暂行规定》;同年10月,审计署发布《关于内部审计工作的若干规定》;1986年11月,国务院颁发《中华人民共和国注册会计师条例》;1988年11月,国务院又颁发《中华人民共和国审计条例》。1994年8月31日,《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)诞生,标志着我国的审计工作已走向一个新的历史发展阶段。总之,我国的审计正在向经常化、制度化、规范化方向发展。随着社会主义市场经济的进一步发展,审计将发挥更大的作用。

二、西方现代审计的发展

西方审计有着同我国审计大体相同的产生、发展过程或趋势。历史上,在西方若干个国家历代的封建王朝中,也设有审计机构和审计人员。近代,随着资本主义商品经济的发展,产生了以民间审计为代表的现代审计,接着,内部审计也迅速发展起来。

关于西方现代审计的发展,一般认为经历了三个阶段:详细审计阶段、财务审计阶段和综合审计阶段。

详细审计阶段,也称英国式审计阶段,是西方现代审计产生与初创阶段。18世纪中叶后,英国的工业革命促进了生产力的发展和生产关系的变革,股份公司出现,企业的所有权与经营权分离,客观上需要独立于经营管理者之外的第三者来进行经济监督工作。英国的审计最初是由股东代表——监事担任。但由于监事大多不是精通账务的专家,效果并不理想。后来修改后的公司法规定,必要时可以聘请会计师协助办理审计业务,这就为民间审计的产生与发展创造了条件。1853年,世界上第一个会计师专业团体——爱丁堡会计师协会宣告成立,标志着现代审计的正式诞生。这一阶段的审计,从总体看,审计水平不高,方法上主要采用详细审查的方法。所以,人们把这一阶段称为详细审计阶段。

第一次世界大战后,美国经济的发展后来居上,逐步赶上并超过了英国,成为世界上经济最发达的国家。与经济发展的客观需要相适应,审计也有了迅速发展。与英国式审计不同,这一阶段美国审计的目的主要着眼于企业财务报告的正确性和完整性。这是由于当时企业之间竞争激烈,股东和投资者为了维护自己的利益,防止经营管理者作弊或经营管理不善而影响资本的完整与增值,因而纷纷求助于与企业无利害关系的会计师们定期对企业的财务报表进行审查。这种需求导致审计业务量大增。于是,费时费力又抓不住重点的详细审计方法再也适应不了实际需要。经济的发展呼唤着审计的改革。1934年,美国公布的《证券交易法》规定,凡有上市股票的公司都应聘请会计师审查公司的财务报表。这使财务报表审计成为带有强制性的法定审计,从而直接促使了职业会计师队伍的发展壮大,并促进经济学界、法学界对审计方法、内容、审计标准进行研究,促进了审计科学的发展。可见,美国审计是在详细审计的基础上发展起来的。由于经济发展的需要,美国审计突破了英国式详细审计的模式,从审计的目的、方法、内容等各方面进行变革,从而形成了以财务审计为显著特征的西方现代审计。美国审计对世界各国影响很大,后来,人们把审计发展史上以美国审计为代表的这一阶段称为财务审计阶段。

20世纪40年代前后,随着经济的发展,跨国公司大量涌现,竞争更趋激

烈。此时，摆在企业面前的首要问题，是如何有效地控制与管理庞大的企业，防止损失浪费，尽力提高经济效益，以便在竞争中求得生存和发展。为适应这一新的需要，企业外部的会计师审计把注意力从单纯的财务审计逐步转向既重视财务又重视经营者管理问题的审计。同时，企业经营管理者也从自身的发展中逐步认识到审计是企业发展的内在需要，开始重视与实施内部经济监督。于是，内部审计应运而生。1941年，美国的“内部审计师协会”成立，标志着审计又到了一个新的发展阶段。从此后，外部审计与内部审计都得到很大发展。这一阶级的审计有一个显著特征，就是十分重视经济效益问题，而经济效益涉及人力、物力、财力、技术、市场、管理等各方面的因素，具有综合性质。因而，人们将审计发展的这一阶段又称为综合审计阶段。

现代审计发展到以经济效益审计为显著特征的综合审计阶段后，并不会停止发展，因为经济还在向前发展，审计还有十分广阔的发展前景。

三、审计的产生、发展过程给我们的启示：审计产生的经济基础

从上述中外审计的产生发展概况可以看出，审计不是人类社会历史上偶然出现的现象。从历史上观察，审计并不是人类社会一开始就有的。在漫长的原始社会里，生产力水平很低，生产活动异常简单。那时，人们共同劳动、共同消费，没有阶级、没有剥削，也没有地位超脱又不从事具体生产业务工作的审计。审计是生产力发展到一定阶段，在私有制和阶级出现以后才产生的。

但是，审计也不是紧紧伴随着私有制的出现而出现的。生产资料被私人占有并在生产活动中直接进行管理时，也不存在审计。因为在这个阶段生产规模不大，经济活动也不复杂，生产资料的所有者有能力直接进行管理和监督，因而并不需要第三者插手。随着社会生产力的进一步发展，生产规模逐渐扩大，经济活动日益复杂，当生产资料的所有者对其所拥有的财产物资无法直接进行经营管理时，只得授权给若干部门或委托他人进行管理。为适应这种经济关系的客观需要就产生了审计。

在这一阶段的生产活动中，一方面，在授权管理或委托管理经济关系下，被授权者或被委托者必须对生产资料所有者承担一定的责任。但他们是否能忠实而有效地履行责任呢？所有者客观上需要第三者来进行检查与监督。另一方面，授权管理或委托管理出现后，由于被授权者或接受委托者是“内行”，因而在一定程度上解决了人与生产活动之间的矛盾。但这一矛盾又并未得到根本解决。随着生产力的进一步发展，生产活动更加复杂，被授权者或接受委托者尽管是“内行”，但在实施管理时也仍然容易出现差错，而且自身又往往不易察觉。“当局者迷，旁观者清。”这在客观上也需要第三者来指出错弊、改进管理。正是为适应这两方面的客观需要，审计便应运而生。

历史上,拥有大量财产物资而不能直接进行经营管理的现象,最早出现在奴隶社会,此时产生了历史上最早的审计——皇家官厅审计。随着社会经济的发展,在近代的企业里实行了所有权与经营权的分离,股东与投资者也不直接从事经营管理活动,因而产生了以民间审计为代表的现代审计。

第二节 审计的对象和目的

审计的对象和目的也是我们学习审计需要弄清楚的重要问题。弄清这个问题,对于进一步理解审计的本质与概念,更自觉地开展审计工作,具有重要意义。

一、审计的对象

审计对象是指审计发挥作用的客体。具体有两层涵义:一是指审计监督评价的具体内容,即究竟审查什么;二是指对具体内容的限定,即审计范围。不是审计范围的内容不能作为审计对象。

审计对象不是一成不变的。在审计产生和发展的过程中,审计对象也经历了几次发展变化。古代皇家官厅审计主要审查下级官吏有无贪污、侵蚀等各种行为,审查方法一般比较粗略。用现代观点看,可以把那个时代官吏的贪污枉法行为看作当时的审计对象。

近、现代的传统审计,以会计资料及其所反映的财务收支活动为审计对象。在这里,会计资料只是财务收支活动的载体,审计是通过审查会计资料来审查财务收支活动,因而财务收支活动才是审计的内容。传统审计包括英国的详细审计、美国的财务审计,以及我国目前实施的财政财务审计、财经法纪审计。传统审计对象的特点是审计面比较窄,主要局限于财务收支活动。

20 世纪中叶以来,随着经济的发展,审计也发展到以提高经济效益为主要目的的综合审计阶段,这使审计对象突破了传统的财务收支活动的限制,扩展到与经济效益有关的各个方面。其中,既包括财务收支活动,也包括生产、经营管理活动在内的各项经济活动。从经济活动的载体看,则不仅有会计资料,而且有计划、统计、决策等其他经济资料。可见,现代以经济效益审计为显著特征的综合审计,是以会计资料和其他经济资料所反映的财政收支、财务收支和其他各项经济活动为审计对象。

现代综合审计对象的特点是审计面比较宽,凡与经济效益有关的各项经济活动都可以成为审计对象。需要说明的是,财务收支活动仍然是现代综合审计对象的基础和重点。

关于我国现阶段审计的对象,2006 年 2 月 28 日经第十届全国人民代表大

会常务委员会第二十次会议修订的《审计法》明确规定：国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支，国有的金融机构和企业事业组织的财务收支，以及其他依照本法规定应当接受审计的财政收支、财务收支，依照本法规定接受审计监督。

二、审计目的

审计目的是与审计对象紧密联系在一起的，对一定的审计对象进行审查总是带有十分明显的审计目的。我们只是为了方便讨论问题才将两者分开说明。

我国现阶段社会主义审计的目的是对财政、财务收支活动和其他经济活动的“真实、合法、效益”进行审计。也就是说，通过对审计对象进行审查、评价等活动，以达到查实并确认被审计单位的经济活动是否真实、合法、有效益的目的。

把真实、合法、效益作为审计目的，是把审计作为一个整体进行考察得出的结论。再深入分析审计目的，可以发现它是由三个不同的层次组成的：

(1) 真实性和正确性。即审核检查的目的侧重于判断会计资料和其他资料所反映的经济活动是否真实、正确，有无弄虚作假行为。一般财务审计首先要进行这样的审核检查。

(2) 合规性和合法性。这是指审核检查的目的侧重于查实和判断各项经济活动是否符合有关方针政策、规章制度和法律、条例的规定，其中有无违法违纪行为。一般财经法纪审计即着重于这方面的审核检查。

(3) 合理性和效益性。这是指审核检查的目的侧重于判断和确认经济活动的结果是否经济、合理、有效，是否符合经济发展规律并有利于长远发展。一般经济效益审计应重点进行这方面的审查。

上述审计目的的三个层次不是并列关系，其中真实性和正确性是基础。如果没有真实性和正确性，就谈不上合规性和合法性，也谈不上合理性和效益性。因此，进行以合规性和合法性为目的的审查时，首先要对真实性和正确性进行判断；同样，进行合理性和效益性审查时，也首先要对真实性和正确性、合规性和合法性进行判断。审计目的的三个层次的关系，见图 1-1 所示。

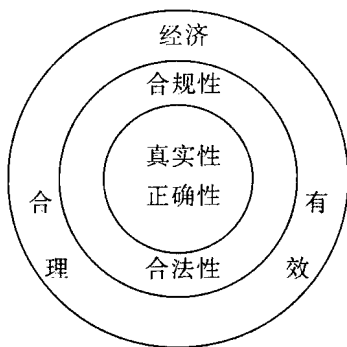


图 1-1

需要说明的是，上述审计目的是指实施审计活动的目的，或称为具体的审计目的。审计的根本目的，或者说我国实行审计制度的目的是为了提_高财政资金使用效益，促进廉政建设，保障国民经济和社会健康发展。

第三节 审计的职能、任务与作用

审计的职能、任务与作用是审计基本理论的重要组成部分。三者之间具有紧密的内在联系，同时它们又是相互独立的三个不同的概念。下面，分别进行说明。

一、审计的职能

审计职能是指审计自身固有的功能。它不是由人的主观意志任意决定的，而是由审计本质所决定的，即是审计自身客观存在的功能。同时，审计职能也不是僵化的、一成不变的，它随着经济的发展而有所发展变化。

审计具有以下职能：

1. 经济监督职能

经济监督职能是审计的基本职能。它是指审计具有对被审计单位的经济活动进行审核检查，划清是非界限，明确经济责任，提高资金使用效益，并保障国民经济和社会健康发展的功能。

审计的经济监督职能是审计一产生就具有的，因为审计本身就是为适应经济监督的客观需要而产生的。在审计的发展过程中，虽然审计对象有所变化，审计职能也有所发展，但经济监督仍然是审计最基本的职能。因此，在实际工作中，无论哪类审计都具有这种职能。

2. 经济评价职能

经济评价职能是指审计具有对被审计单位经济活动的过程与结果进行审查、分析，并据以作出准确的估价与评判的功能。审查与分析是评价的基础。只有查明了客观经济活动的真相，对照一定的标准，并采用一定的科学分析方法进行分析后，才能得出比较准确的评价意见。在准确评价的基础上，才能进一步向被审计单位提出改进管理、提高效益的办法和途径。

经济评价职能在内部审计和经济效益审计中体现得比较充分，在实际审计工作中还有广泛发挥作用的余地。

3. 经济鉴证职能

经济鉴证职能也叫审计公证或审计证明职能。它是指审计组织对被审计单位的经济活动信息是否客观公允，或者有关经济责任的履行情况给予客观证明的功能。

审计的鉴证职能是社会审计的主要职能。这是因为在社会主义市场经济“两权”分离的条件下，企业的投资者、股东、债权人，还有税务机关、往来客户等，与企业经营管理者之间存在着经济利害关系，他们必须了解企业财