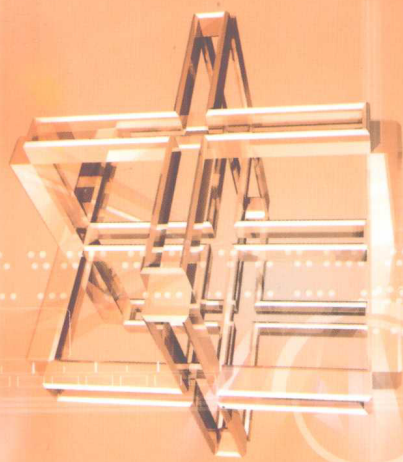


21世纪 应用性本科经济管理规划教材

审 计 学

Shenjixue

主编◎罗 彬 梁 刚



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

审计学/罗彬,梁刚主编. —上海:立信会计出版社,
2010.7

21世纪应用性本科经济管理规划教材
ISBN 978-7-5429-2551-0

I. ① 审… II. ① 罗… ② 梁… III. ① 审计学—高
等学校—教材 IV. ① F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 134853 号

责任编辑 张 蕾
封面设计 周崇文

审计学

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	25	
字 数	491 千字	
版 次	2010 年 7 月第 1 版	
印 次	2010 年 7 月第 1 次	
印 数	1—3 000	
书 号	ISBN 978-7-5429-2551-0/F	
定 价	36.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

21 世纪应用性本科经济管理类专业规划教材

编 委 会

主 任 李定清

副主任 罗 勇(常务) 陈立万 陈 京 张 伟

委 员 (排名不分先后)

廖化利 李定清 陈立万 陈 京

张 伟 李建蓉 刘军跃 熊 英

罗 勇 黄钟仪

总序

PREFACE

从世界高等教育改革的发展趋势看,我国高等教育可分为研究性大学、应用性大学和技能岗位性大学。应用性大学是满足高等教育大众化需求应运而生的大学新类型,与我国经济结构调整和社会经济发展相适应。它的办学理念和发展定位既有别于“研究性”大学,也有别于我国传统的“学术性”普通高等院校,而是将自身类型定位于教学主导型,将发展目标定位于服务应用型,将人才目标定位于直接面向生产、建设、管理、服务第一线培养高级应用型人才和普通高等院校。

我国传统的本科教育,一直推行的是“理论(知识、学术)导向”的教学体系。这种教学体系是以传授知识为主,理论重于实践,缺乏学生实践能力的培养。德国应用科技大学(Fachhochschule,缩写FH)是20世纪六七十年代联邦德国出现的高等学校,现已发展成为普遍公认的德国高校的最重要类型之一。德国FH教学体系的特点是:在办学理念上,直接指向市场需求和社会经济发展的实际需要,始终坚持“为职业实践而进行科学教育”;在培养目标上,突出技术应用与开发能力的培养,教学过程具有很强的实践性,并十分重视职业导向。因此,应用性本科人才培养具有教育类别的职业性、教育层次的高等性、职业岗位的基层性、人才类型的应用性、社会需求的导向性等特征。

我国越来越多的普通高等院校设置了经济管理类专业。2006年教育部的数据表明在全国普通高校中经济类专业布点1518个,管理类专业布点4328个。其中除少数院校设置的经济管理专业偏重理论教育外,绝大部分属于应用性专业。应用性经济管理专业是培养社会主义市场经济发展所需要的,以综合职业能力为本位,具有创新精神和实践能力的高素质应用性专门人才为目标。这就要求应用性经济管理专业注重职业岗位和职业素养,突出实践性和应用性,以及经济管理人才培养具有丰富的社会知识和较强的人文素

质及创新精神。因此,为了适应应用性经济管理专业教学的需要,在立信会计出版社的策划下,我们组织了一批长期从事教学一线的高职称教师,编写了21世纪应用性本科经济管理规划教材。

本规划教材是按照高等学校经济管理本科专业规范、人才培养方案和职业能力标准要求而编写的,体现了理论性、职业性、实践性和系统性的特点。在编写本规划教材过程中,力求做到以下几点:一是体系完整、内容新颖。规划教材涵盖经济、管理类相关专业的核心课程,每门课程都遵循相关法律法规,基础理论与专业能力有机融合,把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。同时,借鉴国外最新的教材,融会当前有关经济管理的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。二是案例教学,适应性强。规划教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别是列举了我国经济管理工作中的实际案例,这可大大增强学生分析问题和实际操作能力。同时,充分考虑经济管理类专业特点,使教学内容与方法符合人才培养目标的要求。三是创新体例、注重能力。针对应用性本科的特点,编写体例是按照章节内容前有“内容提要”、“导入案例”,章节内容后有“思考题”、“练习题”、“案例分析题”进行设计;在阐述基本内容时,对于重要的知识点或法规依据采用“温馨提示”、“特别提醒”方式,引起学生学习时特别注意,以提高学生学习能力和效率。

本规划教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是余榕编辑大力协助才促使本规划教材得以顺利出版。由于编者学识水平有限,时间紧迫,加之探索具有中国特色的应用性本科教材是一项长期而艰巨的任务,本规划教材难免有不当之处,甚至存在疏漏,恳请读者批评指正,以便以后修订时补充提高。

21世纪应用性本科经济管理规划教材编委会

2009年7月

前言 FOREWORD

审计学的理论体系抽象、实务操作复杂,需要在理解审计职业特征的基础上理解审计原理及准则的规定,在拥有一定经验和判断能力的基础上来运用审计技能,这对初学审计学的学生来说具有相当大的难度。故而,作为会计学科体系中的核心主干课之一的审计学,最大特征就是“枯燥”。学习审计学的学生往往难以提起兴趣,从事审计学教学的老师也感到难教。

如何在有限的学时内把既抽象又复杂的审计理论体系传授给学生,提高学生的兴趣,使学生领会、理解审计的基础知识、基本原理并掌握一定的审计技能,对于经管类专业应用性本科层次的教与学来说,一本理论与实务结合、内容全面而精简的教材将起到事半功倍的效果。有鉴于此,我们结合应用性本科经管类专业审计学课程标准和能力要求,本着“理论够用,实务适用”的原则,按照立信会计出版社“21世纪应用性本科经济管理规划教材”的设计要求,针对应用性本科经济管理类专业编写了本书。

由于审计学在内容体系、结构安排乃至提法上均有较大差异,本书在编写过程中,以2007年起实施的审计、会计准则为依据,吸收国内外类似教材的长处,力求反映我国审计与会计改革的最新动向,较为全面、系统地介绍审计的基本理论、方法与实务技能。除此之外,本书还力求从以下方面进行尝试和创新:

一是在内容和结构安排上创新,体现审计知识体系要求并遵循审计教学规律。首先,在开篇总论中,以“为什么需要审计”为切入点,分别介绍审计“是什么”、“审什么”、“如何审”的基本理论,并将审计目标直接并入第一章以回答“如何审”的问题;其次,第二、第三、第四章介绍审计职业,从审计主体知识介绍开始,再强调职业特征,相应介绍审计职业规范;再次,第五至第八章介绍审计测试的原理与技术,先从审计过程开始,再介绍审计基本原理、方法和技术,

重点强调风险导向审计原理并将传统的内部控制评审并入其中；接着，第九至第十四章按照业务循环介绍财务报表审计实务，包括销售收款、采购付款、存货仓储、筹资投资、货币资金与特殊项目审计等；最后，第十五章介绍终结审计工作与审计报告。在全书的介绍中，以注册会计师审计为主，同时兼顾政府审计与内部审计。

二是在编写体例上进行创新，突出应用性特征和教学对象的需求与可理解性。在每章前加入“内容提要”和“导入案例”，提起学生的兴趣，引导学生思维；在章节内容中，增加“温馨提示”对相关知识点予以补充，增加“特别提醒”对重点知识点予以强调，提醒学生注意，提高学习效率；在每章后加入“复习思考题”和“练习题”，在全书最后加入3套模拟试题及其参考答案，方便学生练习和检验所学。

三是在编写时尽量做到表达规范、文字精简。全书统一提法，如统一为：“注册会计师审计”、“政府审计”、“财务报表审计”等，“审计程序”用于注册会计师审计中的具体技术，而审计过程性质则用“流程”。同时，在编写中力求做到叙述精炼简明，表达通俗易懂。

本书由罗彬、梁刚担任主编，刘翠华、王平安、班景刚担任副主编。具体分工如下：第一章及习题由罗彬执笔，第二、第十五章及习题由王菊执笔，第三、第四章及习题由刘翠华执笔，第五、第八章及习题由叶炜执笔，第六、第十二章及习题由王平安执笔，第七、第十三章及习题由李倩执笔，第九、第十四章及习题由梁刚执笔，第十一章及习题、模拟试题由张淑慧执笔，第十章由班景刚执笔。罗彬修改统稿第一至第四章、第六章、第七章、第十五章及模拟试题部分，梁刚修改统稿第五章、第八至第十四章，最后由罗彬总纂定稿。

本书在编写过程中，得到了立信会计出版社余榕编辑以及丛书编委会的支持和帮助，谨表示衷心感谢！由于作者水平有限，加之时间仓促，本书难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

编者
2010年6月

目录 CONTENTS

第一章 总论	1
内容提要	1
导入案例	1
第一节 审计的产生与发展	2
第二节 审计的本质、职能与作用	7
第三节 审计的对象与目标	12
第四节 审计的分类	18
复习思考题	22
练习题	22
第二章 审计组织体系	26
内容提要	26
导入案例	26
第一节 政府审计	27
第二节 注册会计师审计	31
第三节 内部审计	35
第四节 我国审计组织间的关系	40
复习思考题	41
练习题	41
第三章 审计职业道德与法律责任	44
内容提要	44

导入案例	44
第一节 审计职业道德	44
第二节 审计人员的法律责任	53
复习思考题	62
练习题	62
第四章 审计准则	67
内容提要	67
导入案例	67
第一节 审计准则概述	68
第二节 中国注册会计师执业准则	71
第三节 我国政府审计准则与内部审计准则	78
复习思考题	81
练习题	81
第五章 审计流程与规划	85
内容提要	85
导入案例	85
第一节 审计流程	86
第二节 审计业务约定书与审计计划	90
第三节 审计重要性	97
复习思考题	105
练习题	105
第六章 风险导向审计	112
内容提要	112
导入案例	112
第一节 审计方法的演变	113
第二节 风险导向审计基本流程	117
第三节 内部控制的了解与测试	128
复习思考题	140
练习题	140

第七章 审计证据与审计工作底稿	147
内容提要	147
导入案例	147
第一节 审计证据	148
第二节 审计工作底稿	159
复习思考题	168
练习题	169
第八章 审计方法与审计抽样	173
内容提要	173
导入案例	173
第一节 审计方法体系	173
第二节 审计抽样	180
复习思考题	191
练习题	192
第九章 销售与收款循环审计	195
内容提要	195
导入案例	195
第一节 业务循环及其与财务报表项目的关系	196
第二节 销售与收款循环的内部控制和控制测试	197
第三节 销售收款循环的实质性程序	201
复习思考题	213
练习题	213
第十章 采购与付款循环审计	222
内容提要	222
导入案例	222
第一节 采购与付款循环的内部控制和控制测试	223
第二节 采购与付款循环的实质性程序	226
复习思考题	236
练习题	236

第十一章 存货与仓储循环审计	241
内容提要	241
导入案例	241
第一节 存货与仓储循环的内部控制和控制测试	242
第二节 存货与仓储循环的实质性程序	246
复习思考题	258
练习题	259
第十二章 筹资与投资循环审计	263
内容提要	263
导入案例	263
第一节 筹资与投资循环的内部控制和控制测试	264
第二节 筹资与投资循环的实质性程序	267
复习思考题	273
练习题	273
第十三章 货币资金审计	278
内容提要	278
导入案例	278
第一节 货币资金的主要内部控制和控制测试	278
第二节 货币资金的实质性测试	281
复习思考题	286
练习题	286
第十四章 特殊项目审计	290
内容提要	290
导入案例	290
第一节 期初余额审计	291
第二节 期后事项	295
复习思考题	302
练习题	302

第十五章 终结审计与审计报告	306
内容提要	306
导入案例	306
第一节 终结审计	307
第二节 审计报告的作用与分类	317
第三节 审计报告的结构与内容	321
第四节 注册会计师审计报告的编制	328
复习思考题	337
练习题	337
练习题答案	342
模拟试题	359
模拟试题参考答案	377

第一章 总 论

【内容提要】 审计是一项具有独立性的经济监督、经济鉴证和经济评价工作。本章主要讲述审计产生与发展的史实及其客观基础,审计的本质、职能与作用,审计的对象和目标,以及审计的分类。

【导入案例】 小张、小王、小李三人是某大学自动化专业 2005 级本科生,三人性格活跃、情趣相投,是无话不谈的好朋友,经常在一起畅谈对生活的感受和未来的设想,对电脑技术更是充满热爱和激情。2007 年,三人参加了学校的创业计划大赛,虽然比赛结果并不很突出,但却激发了他们的创业热情。比赛结束后,三人就商量共同成立一家电脑服务公司,进行真实的创业。三人的想法一拍即合,并得到了家人的支持。于是,三人在进一步着手对客户群体和市场现状进行了分析后,选定了恰当的经营地址,办理了开业手续,在家人的支持下,每人出资 2 万元,共 6 万元成立了一家电脑服务公司,主要从事组装电脑的导购,电脑及配件的代售,电脑故障维修等。在校期间,三人利用课余时间负责公司的经营。由于关系良好,平常的工作量和业绩并不直接与利益挂钩,而采取平均分配利润的方式,公司营业一年多来,业绩尚可。在没有计算三人人力投资的情况下,于 2008 年 6 月收回投资并开始盈利,2008 年年底核算利润后,每人还分红 5 000 余元。这种三人共同合作经营的关系和较好的经营状况一直持续到三人毕业。

2009 年,三人大学毕业。小张考上了外地的研究生,选择了到外地继续深造,小王找到了满意的工作,但工作单位在外地并常驻外地,而小李没有找到合适的工作,决定留下来专门负责电脑公司的日常经营和管理。三人经过商议后决定,由小李负责另外聘请两名员工帮忙打点公司相关业务,小李按每月 1 500 元从电脑公司领取工资,日常经费从公司支出。如果公司实现利润,按利润的 10% 给小李作为奖励,其余利润由三人平均分配。到了 2009 年年底,小张假期归来到电脑公司帮忙,感觉公司经营状况良好。但小李拿出公司的财务报告对小张说,公司经营状况一般,只能勉强维持收支,没有什么利润可供分配,并向小张表示了歉意,同时也诉说了一番个人负责公司经营的难处。在小张和小王联系后,两人均开始对电脑公司的经营状况到底如何感到疑惑。

事情的继续发展有两个版本。

一是小张和小王由于未负责公司日常经营管理而对公司经营状况和小李的财务报告产生猜忌,小李也为自己辛苦经营却得不到小张和小王的理解而感到委屈,三人矛盾初显。开始时三人均顾忌友谊,回避矛盾,以至矛盾总是无法很好解决,形成了“回避矛盾—压抑迁就—爆发冲突—互不相让—感情受损—矛盾加重”的循环模式。时间一长,三人的亲密友情消耗殆尽,只得黯然分手。“散伙”时,三人又因为利益分配问题,产生激烈冲突。

二是当小张对公司财务报告及公司经营状况产生怀疑并和小王沟通时,小王说他所在的公司每年都要聘请会计师事务所的注册会计师对公司财务报告进行审计,于是两人也决定效仿小王公司的做法,聘请注册会计师对小李经营的电脑公司进行审计。得到了注册会计师的意见后,三人觉得踏实和满意,并根据审计的结果来决定是否进行利润分配和追加投资。所以,一直维系着良好的合伙经营关系和亲密的友情。

问题:

1. 案例中,小张、小王和小李的电脑公司为什么需要审计? 审计产生的客观基础是什么?
2. 案例中的注册会计师审计为什么能解决三人的困惑并维系三人的合伙关系? 为什么说独立性是审计的本质特征?
3. 假设你是注册会计师,小张、小王委托你审计电脑公司的财务报表,你将如何确定审计目标?
4. 你认为审计是什么?

第一节 审计的产生与发展

任何事物都是在特定条件下,基于某种客观需要而产生,并遵循一定的规律向前发展、演进的。审计的最初形态是官厅审计(政府审计),随后逐渐走向民间,即民间审计(注册会计师审计)和内部审计。

一、我国审计的产生与发展

在我国,审计具有悠久的历史,其发展过程大致可分为以下阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期确立阶段;隋、唐、宋、元、明、清发展阶段;中华民国演进阶段;新中国振兴

阶段。

很难用确切的时间来表述审计是在何时产生的。据有文字可考的历史,我国政府审计的起源,基于西周的宰夫。《周礼》中记载:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬中,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令、督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪者,可越级向天官家宰或周王报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段。主要表现在以下三方面:一是完善了始于周朝的上计制度。所谓上计,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。二是设立御史大夫。御史大夫位列“三公”,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政务。秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,钩稽总考财政收入情况。可见秦汉时期的审计地位高、职权大。三是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促进了秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。

从隋朝开始直至清朝,随着君主专制和中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计制度也随之日臻健全并不断发展。隋唐设比部掌管国家财计监督,行使审计职权。对国家财计,包括军政内外,加以钩稽、查核审理。宋代设“审计司(院)”。审计司(院)的建立,是我国审计的正式命名。从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词。元、明、清时期,审计的地位和职能虽有所削弱,但也设有兼管审计的部门。元代由户部兼管财计报告的审核,明清时期由都察院审察中央财计,为“对君主进行规谏,对政务进行评价,对大小官吏进行纠弹”。

辛亥革命后,中华民国成立。这一时期,虽然政治不稳、经济发展缓慢,却是我国审计发展不断演进的时期。无论是辛亥革命后成立的北洋政府还是后来的国民政府,在形式上均重视政府审计。1914年,北洋政府设立审计院,同年颁布了《审计法》。国民政府设审计部、审计处、审计办事处等,分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督,并于1928年颁布《审计法》及其实施细则,1929年颁布《审计组织法》。当时的审计人员还有审计、协审和稽查等职称。更重要的方面是,随着民族资本主义商业的发展,现代意义上的注册会计师审计制度在这一时期得以引进和发展。1918年,北洋政府农商部颁布我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并于同年批准著名会计学家谢霖为中国第一位注册会计师,他创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。此后,会计师事务所逐步建立,包括潘序伦先生创办的“潘序伦会计师事务所”(即后来的“立信会计师事务所”)等。1930年,国民政府颁布《会计师条例》,确立会计师的法律地位。1933年,全国会计师协会成立,注册会计师职业得到了一

