

21世纪高校财经类专业课程改革规划教材

AUDITING THEORY AND PRACTICE

审计

原理与实务

主 编◎杜 方
副主编◎王保军 姜泽清
主 审◎周 萍

21世纪高校财经类专业课程改革规划教材

审计

AUDITING
THEORY AND
PRACTICE

原理与实务

主 编◎杜 方
副主编◎王保军 姜泽清
主 审◎周 萍



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

审计原理与实务 / 杜方主编.

北京:中国经济出版社,2017.8

ISBN 978-7-5136-4744-1

I. ①审… II. ①杜… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 132169 号

策划编辑 伏建全

责任编辑 孙晓霞 孙喆浩

责任印制 巢新强

封面设计 任燕飞设计工作室

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京科信印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开本 787mm × 1092mm 1/16

印张 16

字数 293 千字

版次 2017 年 8 月第 1 版

印次 2017 年 8 月第 1 次

定价 58.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010-68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话:010-68355416 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390)

服务热线:010-88386794

前 言

21 世纪是一个充满机遇和挑战的时代。目前,随着市场经济的进一步发展,一方面,社会各界引入专业人才的要求越来越高,另一方面,我国会计准则的内容也在日臻完善。这就要求现代的职业教育不仅要注重学生专业知识的培养,同时也要注意专业实践能力的培养。为此,职业教育必须“以就业为导向,以能力为本位,以服务于社会为宗旨”,培养更多的符合社会需求的专业技能人才。

《审计原理与实务》教材就是在此基础上,参照我国最新会计准则、审计准则,结合注册会计师审计中的审计实例编写而成的。本书以“精简、系统的理论、突出实务分析”为宗旨,以“业务必需、够用为度”为原则,将“教、学、做”有机地结合起来,强化了对学生专业理论知识和实际操作能力的培养,充分体现出教材的先进性和科学性。

本教材力求深入浅出,各章均采用“案例导入”教学的模式编写,力图突破陈旧的教育理念,以大量的最新审计实例为依托,使得本教材既有说服力,又深入浅出,易学易懂。注重吸收审计理论的最新成果和实践工作经验,突出教材的通用性、可读性和实践性,具有理论联系实际的特色。

本教材共分为十章。第一章至第四章主要阐述审计的基本原理;第五章至第十章主要介绍销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与存货循环审计、人力资源与工薪循环审计、筹资与投资循环审计、货币资金审计等内容。本教材的第一章至第七章由宁夏财经职业技术学院教师杜方编写,第八章由宁夏财经职业技术学院姜泽清老师编写,第九章和第十章由宁夏财经职业技术学院教师王保军编写,主审由宁夏银川市中建华会计师事务所注册会计师周萍担任,本教材在编写过程中得到了学院各级领导的大力支持,在此一并表示感谢。

为方便教师教学和学生自学,本教材配有多媒体课件、课后复习题参考答案等配套资源,如有需要,请联系作者本人或出版社。

本教材既可作为普通高校、高职高专、成人高等学校审计和会计等相关专业学生的专业教材,也可作为审计、会计从业人员自学和业务参考用书。尽管在教材的特色建设

方面我们付出了很多努力,但错误和不足之处在所难免,恳请用书单位和读者在使用过程中予以关注,并将意见和建议反馈给我们,以便修订时完善。

编者

2017 年 7 月

所有意见和建议请发往:df309df@163.com

索取配套资源联系方式:QQ:251484386

目 录

第一部分 审计基本原理	1
第一章 概 论	2
第一节 审计的基本概念	4
第二节 审计的分类	10
第三节 审计目标	17
第四节 审计依据	21
第五节 我国的审计组织体系和审计人员	25
第二章 审计方法和审计程序	33
第一节 审计方法	34
第二节 审计程序	44
第三章 审计证据与审计工作底稿	65
第一节 审计证据	66
第二节 审计工作底稿	77
第四章 审计报告与管理建议书	90
第一节 审计工作报告	91
第二节 管理建议书	106
第二部分 审计实务操作部分	115
第五章 销售与收款循环的审计	116
第一节 销售与收款循环业务概述	117
第二节 销售与收款循环业务活动内部控制测试	123
第三节 销售与收款循环业务的实质性程序	126

第六章 采购与付款循环的审计	147
第一节 采购与付款循环的概述	148
第二节 采购与付款循环业务内部控制测试	152
第三节 采购与付款循环业务的实质性程序	157
第七章 生产与存货循环的审计	175
第一节 生产与存货循环的概述	176
第二节 生产与存货业务循环内部控制及其测试	178
第三节 生产与存货业务循环业务的实质性程序	183
第八章 人力资源与工薪循环的审计	193
第一节 人力资源与工薪循环概述	194
第二节 人力资源与工薪循环的内部控制和控制测试	196
第三节 人力资源与工薪循环的实质性程序	197
第九章 筹资与投资循环的审计	205
第一节 筹资与投资循环概述	207
第二节 投资与筹资循环的内部控制和控制测试	210
第三节 投资和筹资交易的实质性程序	212
第十章 货币资金循环审计	226
第一节 货币资金循环审计概述	226
第二节 库存现金审计	230
第三节 银行存款审计	234
参考文献	247

第一部分

审计基本原理

第一章 概 论

教学目的与要求

熟悉注册会计师审计的起源和发展，掌握审计的基本概念和性质，明确注册会计师审计与其他审计的关系，为以后各章的学习打好基础。

教学重点

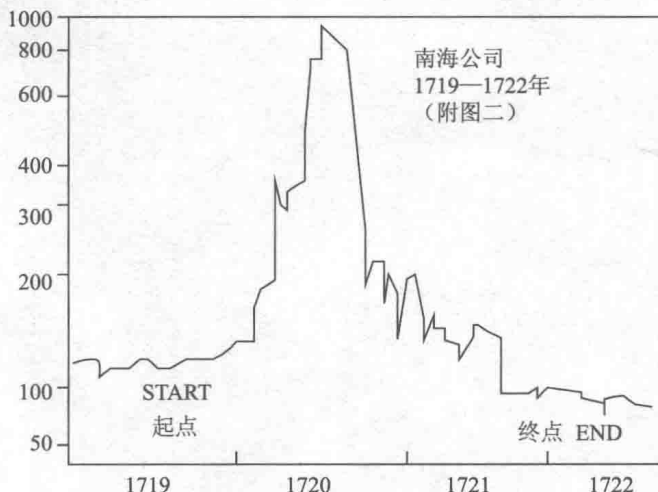
审计的概念、特点、职能；审计目标、审计依据。

教学难点

我国审计体系构成；审计与会计的关系；审计的类型。

引导案例

英国南海公司创立于1711年西班牙王位继承战争期间，它表面上是一家专营英国与南美洲等地贸易的特许公司，实际上是一所协助政府融资的私人机构，分担政府因战争而欠下的债务。南海公司在夸大业务前景及进行舞弊的情况下被外界看好，到1720年，南海公司更是通过贿赂政府，向国会推出以南海股票换取国债的计划，促使南海公司股票大受追捧，股价由原本1720年初的约120英镑急升至同年7月的1000英镑以上，全民疯狂炒股。《大恐慌》一书描写了当时的情形：政治家忘记政治、律师放弃打官司、医生丢弃病人、店主关闭铺子、牧师离开圣坛，就连贵妇也放下了高傲和虚



荣。然而，市场上随即出现不少“泡沫公司”浑水摸鱼，试图趁南海股价上升的同时分一杯羹。



为了规管市场乱局，以及保护南海公司免受“泡沫公司”的打扰，国会在1720年6月9日通过了《1719年皇家交易所及伦敦保险公司法案》（别称《泡沫法案》），内容规定股份公司必须取得皇家特许状才能继续经营。自大量“泡沫公司”被取缔后，社会大众才如梦初醒，对股份公司怀有戒心，炒股热潮随之减退，并连带触发南海公司股价急挫，自7月以后，随着热潮减退，南海公司的股价由原本1000英镑以上的价位急速下滑，情况不受控制。到9月暴跌回190英镑以下的水平，不少人血本无归。同年10月，南海公司股价跌到170英镑，12月，跌至125英镑，公司总资产由1.64亿英镑跌至6100万英镑。科学家牛顿也是“南海泡沫”事件的受害者之一，他在第一次进场时买进7000英镑，小赚7000英镑；第二次买进时已是股价高峰，此

次则是让他大亏20000英镑。牛顿曾因而喟叹：“我能算准天体的运行，却无法预测人类的疯狂。”然而，比牛顿损失更大的则是英国的经济，南海泡沫的破灭让神圣的政府信用也随之破灭，英国没人再敢问津股票。从那以后，这条著名的交易街清静了整整100年，此间，英国没有发行过一只股票，从而为发达的英国股市历史留下了一段耐人寻味的空白。

在调查南海泡沫事件中，国会秘密委员会委任了查尔斯·斯奈尔（Charles Snell）为南海查账，这是国会历史上首次委托民间第三方独立会计师进行核数调查，结果成功查得南海公司犯下严重的诈骗及做假账等舞弊行为。委任第三方专业会计师的做法在后世被加以采纳，成功降低了企业舞弊的风险，在日后大大促进了特许会计师及该行业的长足发展。审核该公司账簿的人开世界注册会计师的先河，注册会计师审计由此在英国拉开了序幕。

“泡沫经济”产生的原因：南海公司的信息披露不真实；英国政府的态度不理智；公众对股票投资的极端不理性。它是在当时的时代背景下，由不公平的产权制度、不

合时情的制度设计、不完善的公司治理、不对称的会计信息和不适应的会计技术等多项因素综合作用而造成的。

相关事件：南海泡沫事件（South Sea Bubble）与密西西比泡沫事件及郁金香狂热并称为欧洲早期的三大经济泡沫，“经济泡沫”一语即源于南海泡沫事件。

试分析：如果建立了审计机制，像南海公司一样的经营者，是否还可以为所欲为，损害投资者的利益？

第一节 审计的基本概念

审计（Auditing）是社会经济发展到一定阶段的产物，并随着社会经济的发展而发展。纵观社会历史的发展，审计的产生应具备两个条件：一个是物质条件——剩余财产的出现和积累；另一个是社会条件——财产的所有权和经营权的分离，这是审计产生的最直接条件。随着社会经济的日益发展，合伙制企业，特别是股份制企业所有权和经营权的分离更加明显，这样就有了注册会计师审计的必要。

一、审计的概念

（一）审计的概念

美国会计学会（AAA）审计基本概念委员会发表于1973年的《基本审计概念说明》（*A Statement of Basic Auditing Concepts*），考虑了审计的过程和目标，将审计定义为：“审计是一个系统化过程，即通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据，以证实这些认定与既定标准的符合程度，并将结果传达给有关使用者。”

我国的表述为：审计是由独立的专门机构和人员接受委托或根据授权，依法对国家行政、事业单位、企业、社会团体及其他经济组织的财务报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。

审计的含义包括如下内容：

（1）审计的主体。即审计的執行者，指专门机构和人员。

（2）审计依据。主要指《国家审计准则》《中华人民共和国注册会计师法》和《中国注册会计师职业道德基本准则》等规范审计人员行为的法规、制度，以及《企业会计准则》《税法》、计划预算、企业经济合同等审计人员执行审计业务时应遵循的法规、制度等。

（3）审计的客体。即国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织。

（4）审计的对象。是指被审计单位的财务报表和其他资料及其所反映的经济活动。

(二) 审计的特点

1. 独立性

审计的本质是具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动,审计的独立性是保证审计工作顺利进行的必要条件,独立性既是审计的本质特征,也是审计的首要特征。

审计独立性主要表现为组织上的独立、人员上的独立、经济上的独立、工作上的独立。

(1) 组织独立。审计组织是单独设置的专门机构,不受被审计单位和委托方的干涉和管制。

(2) 人员独立。审计人员的指派和任命不受被审计单位和委托方的限制,完全由独立的审计组织管理。

(3) 经济独立。审计组织或审计人员要有法定的、专门的经济来源,不得受制于被审计单位,否则审计的独立性是难以保证的。

(4) 工作独立。审计组织和审计人员依据《审计法》《审计准则》等来执行审计业务,客观、公正地做出审计结论,不受任何单位和个人的干涉。

【准则引用】《中华人民共和国国家审计准则》第十六条规定:审计人员执行审计业务时,应当保持应有的审计独立性,遇有下列可能损害审计独立性情形的,应当向审计机关报告:

①与被审计单位负责人或者有关主管人员有夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系;

②与被审计单位或者审计事项有直接经济利益关系;

③对曾经管理或者直接办理过的相关业务进行审计;

④可能会损害审计独立性的其他情形。

【学生思考1-1】某会计师事务所的审计小组来到上海的某家公司进行审计,第一天晚上这家公司就把审计小组的人带到一家海鲜城吃海鲜,一顿饭花了3000元,会不会影响其独立性?如果吃一顿拉面呢?

【典型案例1-1】A银行拟公开发行股票,委托M会计师事务所审计其2012年度、2013年度和2014年度的会计报表。双方于2014年底签订审计业务约定书。

假定M会计师事务所及其审计小组成员与该银行存在以下情况:

(1) M会计师事务所与A银行签订的审计业务约定书约定:审计费用为1500000元,该银行在M会计师事务所提交审计报告时支付50%的审计费用,剩余50%视股票能否上市决定是否支付。

(2) 2013年7月, M会计师事务所按照正常借款条件和程序, 向A银行以抵押贷款方式借款10 000 000元, 用于购置办公用房。

(3) M会计师事务所的合伙人B注册会计师目前担任该银行的独立董事。

(4) 审计小组成员C注册会计师自2013年以来一直协助A银行编制会计报表。

(5) 审计小组成员D注册会计师的妻子自2014年以来一直担任A银行的统计员。

要求: 请分别针对上述5种情况, 判断M会计师事务所或相关注册会计师的独立性是否会受到损害, 并简要说明理由。

分析: 情况(1) 将损害M会计师事务所的独立性。这种收费方式将诱导M会计师事务所为了收取剩余50%的审计费用而放弃审计原则, 甚至帮助该银行粉饰其状况, 使事务所与银行有了直接的经济利益关系, 属于“对鉴证业务采取或有收费的方式”, 违反职业道德。

情况(2) 不损害M会计师事务所的独立性。通常, 会计师事务所不得接受客户的借款, 否则将影响其独立性, 但如果借款行为遵循正常的程序和要求, 则并不限制会计师事务所向银行或其他类似金融机构的借贷行为。

情况(3) 损害了注册会计师B的独立性。因为注册会计师B既是M会计师事务所的合伙人, 又是该银行的独立董事, 会影响该注册会计师的独立性。

情况(4) 损害了C注册会计师的独立性。因为所审计的会计报表是由C注册会计师协助编制的, 违反了“没有人能独立地评价自己的工作”的基本假定。

情况(5) 不损害D注册会计师的独立性。D的妻子是A银行的职员, 在该银行有经济利益, 尽管注册会计师的配偶、子女、父母的经济利益应视同注册会计师本人的经济利益, 但这种利益属于“工资、薪金”性质的, 而非股票、股权性质的, 而且注册会计师的妻子所从事的工作内容与审计对象无关, 因此不影响D注册会计师的独立性。

【学生思考1-2】 某客户委托事务所审查2014年报表, 但2015年的审计费用还没有给事务所, 在审2014年报表的时候, 客户与事务所签了一份协议, 说这部分费用算是借给客户的, 将来不仅要还本而且要付息, 按照一年期的银行存款利率付息, 试问可以接受这种审计吗?

提示: 这个利息就是审计收费以外的其他费用, 这是不可以的。

【典型案例1-2】 A会计师事务所审计C公司, 遇到了以下问题:

(1) C公司由于人力不足缺少财务人员, 要求A事务所派一个人把财务人员编制的记账凭证录入计算机, 做了一年, 年末会计报表编完以后由该事务所审计该单位的会计报表, 问是否影响独立性?

(2) 去年C公司是由A会计师事务所审的, 今年还是由A事务所来审, 这是否可以呢?

(3) 若 A 会计师事务所的 B 注册会计师连续五年作为 C 公司会计报表审计的项目负责人,他能否再担任这个单位的项目经理?如果今年组成审计小组的时候没有让他做项目经理而让他做外勤负责人,可不可以?

分析: (1) 不影响独立性。

(2) 这是可以的,这叫连续审计,但到四、五年的时候就需要更换。

(3) 根据相关规定,他不能再担任这个单位的项目经理。让他做外勤负责人,应该也是不可以的。因为这违反了鉴证业务的独立性。

2. 权威性

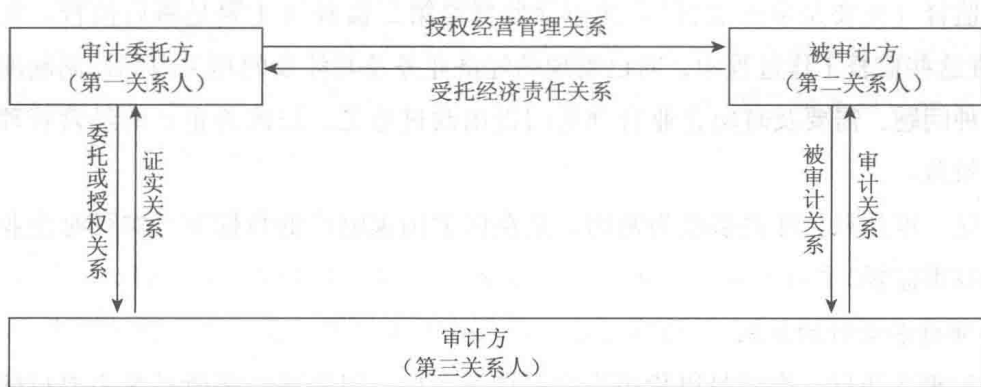
审计的权威性,是保证有效行使审计权的必要条件。审计人员依法执行职务,受法律保护。任何组织和个人不得拒绝、阻碍审计人员依法执行职务,不得打击报复审计人员。我国审计人员依法行使独立审计权时受法律保护,如被审计单位拒绝、阻碍审计时,或有违反国家规定的财政财务收支行为时,审计机关有权做出处理、处罚的决定或建议,这更加体现了我国审计的权威性。

3. 公正性

审计的公正性,反映了审计工作的基本要求。审计人员理应站在第三者的立场上,进行实事求是的检查,做出不带任何偏见的、符合客观实际的判断,并做出公正的评价和公正的处理,以正确地确定或解除被审计人的经济责任。

审计人员只有同时保持独立性、公正性,才能取信于审计授权者或委托者以及社会公众,真正树立审计权威的形象。

二、审计关系



审计关系

(一) 注册会计师审计关系

审计活动中涉及三方关系人,即审计委托方或授权人(第一关系人)、被审计方(第二关系人)、审计方(第三关系人)。这三方的关系表现为:审计委托方将其财产

授权给被审计方经营管理,被审计方则对委托方负有经济责任;审计方接受审计委托方的委托或授权,对被审计方进行审计,并出具审计报告以此向审计委托方证实被审计方的履行情况以及存在的问题。

(二) 审计与会计的关系

审计主要是对会计凭证、会计账簿和会计报表等财务会计资料及其所反映的财政、财务收支活动的真实、合法、效益进行审查和评价。审计需要以会计资料为前提和基础,离开了财务会计资料,审计工作很难进行。

1. 审计与会计的联系

(1) 审计和会计都必须借助会计方法和会计技巧。会计运用各种会计方法去完成会计工作,而审计则运用会计方法去复核和审查会计工作。

(2) 从财务的角度讲,审计与会计的工作对象都是会计资料。

(3) 工作范围同样涉及企业内部管理制度。企业必须遵照《会计法》和《会计准则》的规定制定相关的内部管理制度。而审计人员在审计过程中,同样要涉及企业的内部控制制度。只不过审计人员更侧重于对企业各项内部控制制度进行研究、评价。

(4) 两者都是对企业经营管理活动进行监督。在会计核算工作中,不仅是反映已发生的经济活动,还要对这些经济活动进行是否符合会计制度和企业经营目标的监督,即会计监督。而审计工作,也依据有关法律、法规和内部管理制度,检查企业的会计资料及其反映的经济活动。这是被动的监督,实际上也是对企业财务会计监督的内容进行再监督。

(5) 两者的目的都是促进企业提高经济效益。从一定程度上说,会计核算的监督是第一监督(主要是事前监督),而审计监督是第二监督(主要是事后监督,要求纠正)。在这些监督工作过程中,对已发现的经济业务及其涉及的相关内部控制制度所出现的各种问题,需要及时向企业管理部门提出改进意见,以改善企业的经营管理,提高经济效益。

可见,审计和会计关系极为密切,是在保护国家财产的目标下,实行对企业经济活动的双重监督。

2. 审计和会计的区别

(1) 概念不同。会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动全面、综合、连续、系统地核算和监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。审计是独立于被审计单位之外的机构和人员,对被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动的

真实、合法和效益进行检查、评价、公正的一种监督活动。

(2) 产生的前提不同。会计是为了加强经济管理, 适应对劳动耗费和劳动成果进行核算和分析的需要而产生的。审计是因经济监督的需要, 为了确定经营者或其他受托管理者的经济责任的需要而产生的。

(3) 性质不同。会计是经营管理的重要组成部分, 主要是对生产经营或管理过程进行反映和监督; 审计则处于具体的经营管理之外, 是经济监督的重要组成部分, 具有外在性和独立性。

(4) 对象不同。会计的对象主要是资金运动过程, 即是经济活动价值方面; 审计的对象主要是会计资料和其他经济信息所反映的经济活动。

(5) 方法程序不同。会计方法体系由会计核算、会计分析、会计检查三部分组成, 其目的是为管理和决策提供必需的资料和信息; 审计方法体系由规划方法、实施方法、管理方法等组成, 其目的是完成审计任务。

(6) 职能不同。会计的基本职能是对经济活动过程的记录、计算、反映和监督, 审计的基本职能是监督, 此外还包括评价和公正。会计虽说也具有监督职能, 但这种监督是一种自我监督行为, 主要通过会计检查来实现, 主要是针对会计业务活动本身。

【学生思考 1-3】 单位内部的稽核岗位和审计岗位是不是一回事? 如果不是, 请加以说明。

三、审计职能

审计职能是指审计能够完成任务、发挥作用的内在功能。审计职能是审计自身固有的, 但并不是一成不变的, 它随着社会经济的发展, 经济关系的变化而变化。研究审计职能的目的, 是为了更准确地把握审计这一客观事物, 以便于确定审计任务, 有效地发挥审计的作用和更好地指导审计实施。

(一) 经济监督职能

经济监督职能是审计的基本职能。主要是指通过审计, 监察和督促被审计单位的经济活动在规定的范围内和正常的轨道上进行; 监察和督促有关经济责任者忠实地履行经济责任, 同时借以揭露违法违纪、稽查损失浪费, 查明错误弊端, 判断管理缺陷和追究经济责任等。审计工作的核心是通过审核检查, 查明被审计事项的真相, 然后对照一定的标准, 做出被审计单位经济活动是否真实、合法、有效的结论。从依法检查到依法评价, 再到依法做出处理决定以及督促决定的执行, 无不体现了审计的监督职能。

（二）经济鉴证职能

审计的经济鉴证职能，是指审计机构和审计人员对被审计单位会计报表及其他经济资料进行检查和验证，确定其财务状况和经营成果是否真实、公允、合法、合规，并出具书面证明，以便为审计的授权人或委托人提供确切的信息，并取得于社会公众的一种职能。

审计的经济鉴证职能，包括鉴定和证明两个方面。例如，会计师事务所接受中外合资经营企业的委托，对其投入资本进行验资，对其年度财务报表进行审查，或对其合并、解散事项进行审核，然后出具验资报告、查账报告和清算报告等，均属于审计执行经济鉴证职能。

（三）经济评价职能

审计的经济评价职能，是指审计机构和审计人员对被审计单位的经济资料及其经济活动进行审查，并依据一定的标准对所查明的事实进行分析和判断，肯定成绩，指出问题，总结经验，寻求改善管理、提高效率、效益的途径。

审计的经济评价职能，包括评定和建议两个方面。例如，审计人员通过审核检查，评定被审计单位的经营决策、计划、方案是否切实可行、是否科学先进、是否贯彻执行，评定被审计单位内部控制制度是否健全和有效，评定被审计单位各项会计资料及其他经济资料是否真实、可靠，评定被审计单位各项资源的使用是否合理和有效，等等；并根据评定的结果，提出改善经营管理的建议，以利于被审计单位克服缺点、纠正错误、改进工作。经济效益审计是最能体现审计评价职能的一种审计。

第二节 审计的分类

针对具体问题，我们要具体分析具体对待，可以从不同的角度对审计事项加以考察，从而做出不同的分类。对审计进行合理分类，有利于加深对审计的认识，从而有效地组织各类审计活动，充分发挥审计的积极作用。

一、按审计执行主体分类，审计可分为政府审计、独立审计和内部审计三种

（一）政府审计（Governmental Audit）

政府审计是由政府审计机关依法进行的审计，在我国一般称为国家审计，古代称之为“官厅审计”。目前，我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅（局）两个层次。

1. 我国政府审计的演变历史

我国政府审计经历了一个漫长的发展过程，大体可分为6个阶段：西周初期初步