

教育部 财政部
职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目
财务管理专业职教师资培养资源开发（VTNE074）
成果系列丛书

审计原理与实务

李 雪 / 房巧玲◎等编著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社



教育部 财政部职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目
财务管理专业职教师资培养资源开发 (VTNE074) 成果系列丛书

审计原理与实务

李 雪 房巧玲 等编著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计原理与实务 / 李雪等编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2016. 12
(财务管理专业职教师资培养资源开发 (VTNE074) 成果系列丛书)
教育部、财政部职业院校教师素质提高计划职教师资培养资源开发项目
ISBN 978 - 7 - 5095 - 7027 - 2

I. ①审… II. ①李… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 247246 号

责任编辑: 杨 骁

责任校对: 刘 靖

封面设计: 智点创意

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京京华虎彩印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 29 印张 600 000 字

2016 年 12 月第 1 版 2016 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7027 - 2/F · 5626

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492、QQ: 634579818

项目牵头单位：中国海洋大学

项目负责人：王竹泉

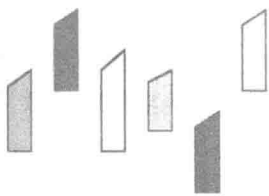
项目专家指导委员会：

主 任：刘来泉

副主任：王宪成 郭春鸣

成 员：（按姓氏笔画排列）

刁哲军	王继平	王乐夫	邓泽民	石伟平	卢双盈
汤生玲	米 靖	刘正安	刘君义	孟庆国	沈 希
李仲阳	李栋学	李梦卿	吴全全	张元利	张建荣
周泽扬	姜大源	郭杰忠	夏金星	徐 流	徐 朔
曹 晔	崔世钢	韩亚兰			



出版说明

《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010～2020年）》颁布实施以来，我国职业教育进入到加快构建现代职业教育体系、全面提高技能型人才培养质量的新阶段。加快发展现代职业教育，实现职业教育改革发展新跨越，对职业学校“双师型”教师队伍建设提出了更高的要求。为此，教育部明确提出，要以推动教师专业化引领，以加强“双师型”教师队伍建设为重点，以创新制度和机制为动力，以完善培养培训体系为保障，以实施素质提高计划为抓手，统筹规划，突出重点，改革创新，狠抓落实，切实提升职业院校教师队伍整体素质和建设水平，加快建成一支师德高尚、素质优良、技艺精湛、结构合理、专兼结合的高素质、专业化的“双师型”教师队伍，为建设具有中国特色、世界水平的现代职业教育体系提供强有力的师资保障。

目前，我国共有60余所高校正在开展职教师资培养，但由于教师培养标准的缺失和培养课程资源的匮乏，制约了“双师型”教师培养质量的提高。为完善教师培养标准和课程体系，教育部、财政部在“职业院校教师素质提高计划”框架内专门设置了职教师资培养资源开发项目，中央财政划拨1.5亿元，系统开发用于本科专业职教师资培养标准、培养方案、核心课程和特色教材等系列资源。其中，包括88个专业项目，12个资格考试制度开发等公共项目。该项目由42家开设职业技术师范专业的高等学校牵头，组织近千家科研院所、职业学校、行业企业共同研发，一大批专家学者、优秀校长、一线教师、企业工程技术人员参与其中。

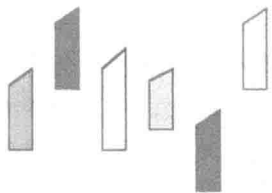
经过三年的努力，培养资源开发项目取得了丰硕成果。一是开发了中等职业学校88个专业（类）职教师资本科培养资源项目，内容包括专业教师标准、专业教师培养标准、评价方案，以及一系列专业课程大纲、主干课程教材及数字化资源；二是取得了6项公共基础研究成果，内容包括职教师资培养模式、国际职教师资培养、教育理论课程、质量保障体系、教学资源中心建设和学习平台开发等；三是完成了18个专业大类职教师资资格标准及认证考试标准开发。上述成果，共计800多本正式出版物。总体来说，培养资源开发项目实现了高效益：形成了一大批资源，填补了相关标准和资源的空白；凝聚了一支研发队伍，强化了教师培养的“校—

企—校”协同；引领了一批高校的教学改革，带动了“双师型”教师的专业化培养。职教师资培养资源开发项目是支撑专业化培养的一项系统化、基础性工程，是加强职教教师培养培训一体化建设的关键环节，也是对职教师资培养培训基地教师专业化培养实践、教师教育研究能力的系统检阅。

自 2013 年项目立项开题以来，各项目承担单位、项目负责人及全体开发人员做了大量深入细致的工作，结合职教教师培养实践，研发出很多填补空白、体现科学性和前瞻性的成果，有力推进了“双师型”教师专门化培养向更深层次发展。同时，专家指导委员会的各位专家以及项目管理办公室的各位同志，克服了许多困难，按照两部对项目开发工作的总体要求，为实施项目管理、研发、检查等投入了大量时间和心血，也为各个项目提供了专业的咨询和指导，有力地保障了项目实施和成果质量。在此，我们一并表示衷心的感谢。

编写委员会

2016 年 3 月



总序

2012年,中央财政设立专项资金1.5亿元,组织具备条件的全国重点建设职业教育师资培养培训基地,用三年时间(2013~2015年)开发100个职教师资本科专业的培养标准、培养方案、核心课程和特色教材,具体包括:88个专业项目(项目编号为VTNE001至VTNE088)和12个公共项目(项目编号为VTNE089至VTNE100)的成果,每个项目资助150万元。项目以加强“双师型”职教师资培养为目标,遵循职教师资培养的规律和特点,突出职业学校对专业师资的能力要求,开发覆盖职教师资培养过程的系列成果,促进职教师资培养工作的科学化、规范化,提升职教师资培养的整体水平。在88个专业项目中,中国海洋大学王竹泉教授申报的“财务管理专业职教师资培养资源开发(VTNE074)”获得立项。2013年以来,项目负责人王竹泉教授组织中国海洋大学、中国石油大学(华东)、青岛大学、青岛科技大学、青岛农业大学、淄博职业学院、山东外贸职业学院、青岛职业技术学院、青岛酒店管理学院、青岛华夏职业教育中心等院校的专家学者40多人历时三年开发完成了包括本系列丛书在内的全套研发成果,在2015年12月教育部、财政部组织的课题验收中,该项目的开发成果得到了专家组的高度肯定:研究开发逻辑性强,结构完整。培养质量评价方案体系、课程大纲设计合理;核心教材体系三性融合,有整体设计;数字化资源开发体现了现代数字化资源的特征和要求;全部完成项目成果,研究扎实,有创新,质量达标。现将开发成果中的教师标准、培养标准、培养质量评价标准、专业课程大纲和特色系列教材正式出版并接受使用单位和读者的检验。

该开发项目承担单位中国海洋大学是全国重点建设职教师资培养培训基地,2012年以来连续承担了多期教育部、财政部“十二五”职教师资素质提高计划“中等职业学校会计专业骨干教师或专业带头人培训”项目,积累了较为丰富的财会职教师资培养的经验。中国海洋大学2006年获得会计学专业博士学位授予权,是山东省首个会计学专业博士学位授权点,2007年获得会计硕士(MPAcc)专业学位授予权,是全国第二批获得授权的四所高校之一。中国海洋大学会计学专业2008年被批准为国家特色专业,2012年起作为教育部专业综合改革试点专业,2015年被批准为新一轮专业综合试点专业,2016年会计硕士专业学位研究生教育项目也被学校

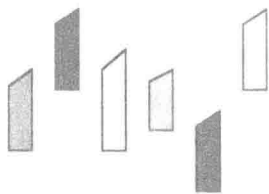
列为专业学位研究生教育综合改革试点。王竹泉教授作为上述各类专业建设和综合改革项目的负责人，主导并推动了财会职教师资培养与会计学专业普通高等教育以及会计硕士专业学位研究生教育的有机融合。经过多年的改革和建设，中国海洋大学会计学专业本科层次已形成了财会职教师资的特色培养方向，并首创了财会职教师资本硕连读的特色人才培养模式，为我国会计硕士专业学位研究生教育的拓展以及财会职教师资培养的改革提供了示范和借鉴。

“十三五”期间，财会职业教育将继续围绕加强基础能力建设、提升师资队伍素质等加强建设。作为该领域的国家级标准和示范成果，期望该套成果资源能够为我国财会专业职教师资的培养质量和培养水平的提高发挥重要的支撑作用。

本项成果是集体智慧的结晶。教育部、财政部职业院校教师素质提高计划项目专家指导委员会以及项目管理办公室对项目开发工作给予了指导和帮助，本项目全体开发人员的密切合作和辛勤付出使本项成果得以顺利完成，中国财经出版传媒集团中国财政经济出版社对本项成果出版给予了重要的支持，在此一并表示衷心的感谢！由于时间和能力所限，本项成果中难免存在不妥和纰漏，恳请读者批评指正。

王竹泉

2016年6月27日



前言

《审计原理与实务》是教育部 财政部职业院校教师素质提高计划委托开发的财务管理专业职教师资培养资源开发（VTNE074）成果系列丛书之一，内容涵盖了审计学的基本理论、程序和方法。本教材内容立足于我国审计准则，围绕审计人员进行审计决策的过程，全面系统地阐述了审计原理与实务。本教材的内容是先进的，与国际审计教学的内容趋同，符合科学性、先进性和财务管理职教人才的培养规律，适用于新形势下财务管理职教人才培养中审计学课程的教学。

本教材力图体现以下特点：

1. 突出职业教育的特点。课程设计采用“过程导向、任务驱动”模式，实现与职业岗位的自然衔接。本课程的设计以财务管理职教师资岗位的社会需求为导向、以财务管理职教师资本科专业人才培养目标及培养标准为基础，突出专业知识的传授和专业技能的培养。根据岗位能力的需要设计教学内容、安排教学环节，灵活采用各种教学方法和手段组织教学活动，充分利用校内教学资源和校外实训基地开展教学实践，体现职业性、实践性和开放性的要求，旨在提高学生的实践动手能力。在内容设计上，本课程增加了实训和案例教学环节，体现现实一体化的要求，贴近审计实务工作，同时注意本课程与《财务会计》和《内部审计》在内容上的衔接与协调。

2. 结构合理。每一章设置了“任务内容”、“任务目标”、“适用的准则和规范”、“导入案例”、“任务结构”、“同步思考”、“小资料”、“同步案例”、“审计工作底稿”、“任务回顾”、“思考与案例分析题”、“专业技能和训练”、“教学设计与实践”等内容，对于学生综合掌握和理解审计学的基本理论、程序和方法大有裨益。

3. 国际化与本土化并重。一方面，本教材大量借鉴了以英美为代表的发达国家先进审计理论与实务，系统地介绍了国际审计准则、质量控制准则、职业道德准则和法律责任以及有关审计理论和方法；另一方面，全书始终注重立足国情，严格按照我国最新的审计法规、审计准则阐述审计问题，有利于提高学生的实际工作水平。

4. 体现了最新审计准则和企业内部控制规范的要求。2010年以来，财政部正式

发布了修订后的 38 项审计准则，审计署公布了修订后的《中华人民共和国国家审计准则》，财政部等五部委联合发布了《企业内部控制配套指引》。本教材适时全面地反映了以上变化，有助于学生及时了解新的规范对审计的影响和要求。

5. 内容新颖，形式灵活。从内容上看，本教材吸收并参考了截至 2015 年 10 月我国发布的所有审计准则和相关规范，还吸收了作者及中外众多审计学者的最新研究成果；以介绍民间审计为主线，也相应介绍了政府审计和内部审计的相关内容；主要讲述财务报表审计的原理和实务。从形式上看，本教材列示了各种重要观点、流程图和审计报告，便于学生理解。

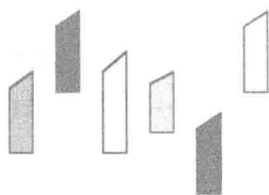
本教材共分两个单元、五个项目、十四个任务。第一单元为理论单元，包含了项目一“理解基础理论与框架”（包括任务一“认识审计”、任务二“认识审计职业”）和项目二“掌握应用理念与工具”（包括任务三“掌握审计目标与审计流程”、任务四“掌握审计证据的收集和审计工作底稿的编制”、任务五“理解重要性”与“审计风险”）。第二单元为实操单元，包含了项目三“审计计划阶段的工作”（包括任务六“掌握审计计划的编制”、任务七“掌握风险评估的内容和方法”、任务八“掌握风险应对的内容和方法”）、项目四“审计实施阶段的工作”（包括任务九“销售与收款循环审计”、任务十“采购与付款循环审计”、任务十一“生产与存货循环审计”、任务十二“货币资金审计”）和项目五“审计报告阶段的工作”（包括任务十三“完成审计工作”、任务十四“审计报告的编制”）。

本教材由中国海洋大学管理学院会计学系常年从事审计学教学和研究的教授和博士编写。教材主编为李雪教授，副主编为房巧玲教授，编者为柏春红博士、付代红博士、张园园博士、杨华博士和程六兵博士。其中，任务一、任务七和任务九由李雪教授编写，任务二和任务三由房巧玲教授编写，任务四和任务十四由柏春红博士编写，任务五和任务六由付代红博士编写，任务八和任务十二由张园园博士编写，任务十和任务十一由杨华博士编写，任务十三由程六兵博士编写。全书由李雪教授负责整体规划、审核和修订初稿、总纂并定稿。

由于我国正处于变革时期，新的情况会随着市场经济体制的逐步完善而不断出现。因此，本书的编写只能就目前所能预料到的审计情况进行适当的前瞻，而无法全面预料。加之客观条件和作者水平有限，本书仍然存在许多不足甚至错误之处，恳请各位读者多加指正，以使我们获得更多的收益。

李 雪

2016 年 3 月



目 录

第一单元 理论单元

项目一 理解基础理论与框架	(3)
任务一 认识审计	(3)
任务二 认识审计职业	(24)
项目二 掌握应用理念与工具	(77)
任务三 掌握审计目标与审计流程	(77)
任务四 掌握审计证据的收集和审计工作底稿的编制	(99)
任务五 理解重要性与审计风险	(137)

第二单元 实操单元

项目三 审计计划阶段的工作	(159)
任务六 掌握审计计划的编制	(159)
任务七 掌握风险评估的内容和方法	(183)
任务八 风险应对	(227)
项目四 审计实施阶段的工作	(252)
任务九 销售与收款循环审计	(252)
任务十 采购与付款循环审计	(301)
任务十一 生产与存货循环审计	(335)
任务十二 货币资金的审计	(362)

项目五 审计报告阶段的工作 (395)

 任务十三 完成审计工作 (395)

 任务十四 审计报告的编制 (421)

参考文献 (447)

 第一单元 理论单元

项目一

理解基础理论与框架

任务一 认识审计



任务内容

- 经济生活对审计的需求
- 审计的产生和发展历程；
- 审计的定义和特征；
- 审计的职能和分类；



任务目标

- 了解审计的产生和发展历程；
- 理解审计的概念；
- 理解会计与审计的区别和联系；
- 理解审计的基本特征；
- 熟悉审计的分类；

导入案例

英国南海公司审计案例

1711年，英国成立了南海股份有限公司。由于经营无方，公司效益一直不理想。公司董事会为了使股票达到预期价格，不惜采取散布谣言等手法，使股票价格直线上升。事情败露后，英国议会聘请了一位懂会计的人，审计了该公司的账簿，然后据此查处了该公司的主要负责人。于是，审核该公司账簿的人开创了世界注册会计师行业的先河，民间审计从此在英国拉开了序幕。

1. 大肆造假

1711年,英国政府为偿还因参与西班牙王位继承战争而欠下的大笔债务创立了南海股份公司。经过近10年的经营,该公司业绩依然平平。1719年尾,南海公司向英国政府提出一个名为“南海计划”的大型换股计划,通过该计划,南海公司以自身股票购买市场上的英国政府债券。该年底,公司的董事们开始对外散布各种所谓的好消息,即南海公司在年底将有大量利润可实现,并煞有其事地预计,在1720年的圣诞节,公司可能要按面值的60%支付股利。这一消息的宣布,加上公众对股价上扬的预期,促进了债券转换,进而带动了股价上升。1719年中,南海公司股价为114英镑,1720年3月,股价劲升至300英镑以上,到了1720年7月,股票价格已高达1050英镑。此时,南海公司老板布伦特又想出了新主意:以数倍于面额的价格,发行可分期付款的新股。同时,南海公司将获取的现金,转贷给购买股票的公众。这样,随着南海股价的扶摇直上,一场投机浪潮席卷全国。由此,170多家新成立的股份公司股票以及原有的公司股票,都成了投机对象。

1720年6月,英国国会通过了《泡沫公司取缔法》,该法对股份公司的成立进行了严格的限制,只有取得国王的御批,才能得到公司的经营执照。事实上,股份公司的形式基本上名存实亡。自此,许多公司被解散,公众开始清醒过来,对一些公司的怀疑逐渐扩展到南海公司身上。从7月份开始,外国投资者首先抛出南海公司股票,撤回资金。随着投机热潮的冷却,南海公司股价一落千丈,到1720年12月份最终仅为124英镑。当年底,政府对南海公司资产进行清理,发现其实际资本已所剩无几。

2. 一朝梦醒

“南海公司”倒闭的消息传来,犹如晴天霹雳,惊呆了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资者。迫于舆论的压力,1720年9月,英国议会组织了一个由13人参加的特别委员会,对“南海泡沫”事件进行秘密查证。在调查过程中,特别委员会发现该公司的会计记录严重失实,明显存在蓄意篡改数据的舞弊行为,于是特邀了一名叫查尔斯·斯内尔的资深会计师,对南海公司的分公司“索布里奇商社”的会计账目进行检查。查尔斯·斯内尔通过对南海公司账目的查询、审核,于1721年提交了一份对索布里奇商社的会计账簿进行检查的意见。在该份报告中,查尔斯指出了公司存在舞弊行为、会计记录严重不实等问题。

议会根据这份查账报告,将南海公司董事之一的雅各希·布伦特以及他的合伙人的不动产全部予以没收。其中一位叫乔治·卡斯韦尔的爵士,被关进了著名的伦敦塔监狱。直到1828年,英国政府在充分认识到股份有限公司利弊的基础上,通过设立民间审计的方式,将股份公司中因所有权与经营权分离所产生的不足予以制约,才完善了这一现代化的企业制度。据此,英国政府撤销了《泡沫公司取缔法》,重新恢复了股份公司这一现代企业制度的形式。

英国南海公司的舞弊案例，对世界民间审计史具有里程碑式的影响。尽管在 1720 年之前，就有人认为已有了民间审计这一行业，但世界上绝大多数的审计理论工作者都认为，查尔斯·斯内尔是世界上第一位民间注册会计师，他所撰写的查账报告，是世界上第一份民间审计报告。而英国南海公司的舞弊案例，也被列为世界上第一起比较正式的民间审计案例。由此可见，该案例对注册会计师行业来说，具有举足轻重的影响。

案例思考

究竟审计是怎样产生和发展起来的，注册会计师又有怎样的职能和作用？



任务结构

一、经济生活对审计的需求

审计（Auditing）可以为社会带来许多经济上的利益。投资者存在对公司的财务信息和其他活动提供独立鉴证的需求，特别是上市公司更需要年度财务报表审计，因为如果没有财务报表审计，这些公司就无法通过证券市场筹得资本。除投资者以外的其他利害关系人也需要财务报表审计报告，如许多非上市公司为了从银行或其他金融机构取得和存续贷款，需要接受年度财务报表审计。审计人员要提供包括年度财务报表审计在内的财务和非财务信息的保证服务。同时，他们还帮助公司改善经营和内部控制，或者提供通过降低成本、减少错弊和提高经营效率来增加盈利的建议。审计服务已经为企业、政府和非营利组织所广泛利用。因此，需要研究审计产生的经济原因，这既有利于理解审计为什么如此必要，也有助于理解审计所面临的一些法律责任。

为了说明对审计对需要，我们以某银行经理制定对某企业的贷款决策为例。这个决策取决于这样几个因素，如银行以前和企业的关系、企业财务报表反映的财务状况等。如果银行发放这笔贷款，那么所收取的利息率主要由以下三个因素决定：

（1）无风险利息率。该利息率大致相当于银行投资于和企业贷款期限相同的国库券所能获取的利息率。

（2）客户的经营风险。这一风险反映了企业因经济衰退、管理部门决策不当、出现意外的行业竞争等经济及经营上的原因，而无法归还贷款的可能性。

（3）信息风险（Information Risk）。这一风险反映了制定经营风险决策所依据的信息不正确的可能性。导致信息风险的原因之一，即是财务报表不正确的可能性。

审计对无风险利率或经营风险没有影响，但对信息风险有重大影响。如果银行经理认为，借款人的财务报表已经审计，信息风险不存在，那么信息风险就可以排除，对借款人对利率就可以降低；即使信息风险不能完全排除，它的降低也会对借款人以合理的成本取得资金的能力产生重大影响。例如，假设某大型公司有总计月 150 亿元的带息债务，即使这笔债务的利率只降低一个百分点，每年就可以节约利息支出 1.5