

大学会计系列教材

审计学原理

主编 李雪

中国商业出版社

SHENJIXUEYUANLI

总 序

与我国 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合，我国的许多重点大学都相继编写出版了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构，取代了建国后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说，这些教材为我国 20 世纪 90 年代会计人才的培养，做出了积极的贡献，至今仍是一般高校会计学专业的首选教材。但也应该看到，随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来，会计教育要以会计需求为导向，面向 21 世纪，转变教育思想，更新教育观念，就要制定好新的专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此我们用了半年多的时间，结合教育思想大讨论，探讨本校培养会计人才的目标与培养模式，全面修订了教学计划，摸索培养特色人才的新定位、新思路、新途径、新方法，因而就使得我们简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法，显露出较大的不适应，也无法实现本校的特色培养目标。正是在这样的情势下，我们才鼓足勇气，带着尝试、探究的心态，来组织编写这套会计系列教材。

目前，全国高校在新一轮教育改革中，普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养，推行素质教育，体现“拓宽面向，加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质，减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的，但有些提法是否值得研究探讨？如“拓宽面向”、“淡化专业”，是否会使学生“样样通，样样松”？无法形成自己的专业特长？在知识飞速发展的今天，要求一个人博学多才、多业精通，是否现实？我

养有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”，是否可行？四年的时间毕竟有限，将该学习基本理论与方法的时间，更多地用于实际动手操作技能的培养，是否会冲击理论水平的提高？大学是否应解决职业培训所要解决的问题？如何与“素质教育”的目标相匹配？减少课时要学生更多地自学，学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力？我们认为，就目前我国实际情况来看，重视实践虽然表面上更适应社会需要，但从社会整体和长远看，则是一种急功近利的行为，必将影响学生的发展潜力和后劲，而且在目前的体制下，师资不可能达到这样的要求。减少课时，在学校图书资料缺乏的情况下，很可能使学生无所事事，白白浪费许多大学时光。

根据我校修订后的教学计划，我们确定这套系列教材由核心和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学概论》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成，同时结合我系师资力量，还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材，扩展列入系列教材之内。

在教学计划修定及编写教材的过程中，我们反复思考这样两个问题：一是到底各高校会计学专业是否要按同一规格来培养人才？要不要形成各自的特色？教材规定了基本教学内容，是教学的范本，如果按全国统一的要求，或是以全国会计名校的套路为样板，是否会影响到普通学校的学生既未达到名校名徒培养的规格，又没有形成自己的特色？我们认为，还是应坚持特色办学，结合本校生源的质量和社会需要的实际，来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限，仍坚持一面学习，一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需

要面对：一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标准培养学生，学生有了潜力和未来适应性，却又缺乏实际动手操作能力；以现行制度做法为标准培养学生，重视实务操作，则学生又会因制度改革而使所学知识过时，而两者兼顾好是十分不容易的。我们认为，本科教育应以专业素质与基本技能教育为主，因此应以国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生，至于实务操作技能，可通过会计模拟试验和毕业实习来提高，但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生，意为这种学生太正统、太死板，不能满足现实中非正当的需求。我们认为，从全社会利益和长远计，还是应教会学生规范的会计理论与方法，不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是要通过几代学生的努力，来逐渐改变这种现实。

在教材编写中，我们还考虑了以下几点特色：

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前我国大学会计学、理财学专业，几乎无一例外地以《会计学原理》（或称会计基础、基础会计、初级会计学等）作为第一门专业课，这是传统的从培养“三基”入手的教育思路，但是从较长时期的教学实践看，教学效果很不理想。因此，借鉴美国许多大学的会计教育经验，在传统会计课程之前，先行开设一门对会计学做总体介绍的课，旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣，掌握专业学习方法，建立起“大会计”的观念，初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计，为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》，恢复其本来面目，使“簿记”讲授重点明确。我们认为，簿记只能是会计（学）的一个构成部分，会计学的内容，特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础甚至是原理，会误导学生降低其对会计的认识，使学生失去对会计深入理解、宽泛学习

的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,课时均在100个以上,因此教材内容要丰富一些。因此这三门课是会计专业的核心课程,它决定学生的基本功力。

4. 《国际会计》教材分成两部分,前一部分讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计以及国际性业务的会计处理惯例;后半部分为英文,当做专业外语来教学,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5. 单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是21世纪本科教育的一个重点方向。

6. 编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计学专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7. 编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、企业财务诊断、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围,因而本系列教材一定存有很多缺陷甚至错误,我们衷心希望读者批评指导。

青岛海洋大学会计系列教材编审委员会

1999年3月

编写说明

本书根据青岛海洋大学会计系列教材总体规划编写。主要介绍审计学的基本理论、基本程序和基本方法。全书分四篇，共13章。第1—4章为第一篇“审计环境”，主要介绍审计的基本理论和发展历史，重点说明审计体制、审计职业规范和审计人员的法律责任等各种审计环境因素。然后按照审计过程用三篇的篇幅分别说明审计计划、审计测试和审计报告。第5—8章为第二篇“审计计划”，主要介绍审计计划、审计证据和审计工作底稿、审计方法、内部控制及其评价等审计计划阶段的基本内容；第9—11章为第三篇“审计测试”，主要介绍审计测试、审计抽样和电算化审计的基本内容；第12—13章为第四篇“审计报告”，主要介绍完成外勤审计工作、审计报告等内容。

本书以民间审计为主线，兼顾国家审计和内部审计的需要，全面而系统地介绍了现代审计的基本理论、基本程序和基本方法，线条清晰、重点突出、内容全面，具有下列特点：

一、在继承传统审计理论的基础上，重点阐述了现代审计的基本原理。本书作为会计学科的核心课程之一，主要为本科教学而编写，故对现代审计的基本概念、基本范畴、基本方法进行了较为详细的论述，以便为学生学习《注册会计师审计实务》课程打下坚实的理论基础。

二、借鉴国际惯例并介绍我国的审计理论和方法。尽量采用国际上通行的做法，大胆借鉴西方现代审计的理论方法。力求做到洋为中用，继承和发展并存。

三、教材体系合理，循序渐进，便于教学。本教材最大限度地吸收国外权威审计教科书的体系安排，在介绍了审计环境后，分

三篇分别介绍审计过程的三个阶段的基本内容，循序渐进，充分尊重教学规律，有利于教学。

四、力图反映我国审计理论和方法的最新成果和最新变化。随着市场经济体制的进一步完善，符合国际惯例和我国审计实际的一批审计法规和准则的陆续出台，审计理论和方法的研究进入了一个新的时期，本书力图将这些最新动向反映出来。

本书由李雪主编，逢咏梅副主编。各章的执笔人是：第一、五、九、十二、十三章李雪；第二章卫建国；第三章李雪、冯守东；第四章刘秀丽；第六章李雪、舒东锦；第七、八、十章逢咏梅；第十一章王舰。全书由李雪总纂定稿。

由于客观条件和作者水平有限，本书难免存在各种不足、疏漏和错误，恳请读者批评、指正。

作者
1999年4月

目 录

第一篇 审计环境

第一章 总论	(3)
第一节 审计的产生和发展.....	(3)
第二节 审计的一般概念	(19)
第三节 审计理论体系和审计分类	(46)
第四节 会计报表审计和审计报告	(53)
复习思考题	(62)
第二章 审计体制	(63)
第一节 审计体制的概念	(63)
第二节 审计机构与审计人员	(68)
第三节 审计管理体制	(96)
第四节 审计监督与其他经济监督.....	(112)
复习思考题.....	(117)
第三章 审计职业规范	(119)
第一节 审计准则.....	(119)
第二节 审计质量控制准则.....	(134)
第三节 审计职业道德准则.....	(143)
复习思考题.....	(156)
第四章 审计人员的法律责任	(157)
第一节 审计人员法律责任产生的原因.....	(157)
第二节 审计人员的法律责任.....	(160)
第三节 审计人员避免法律诉讼的对策.....	(173)
复习思考题.....	(174)

第二篇 审计计划

第五章 审计计划与审计程序	(179)
第一节 审计计划的定义和作用.....	(179)
第二节 编制审计计划前的工作.....	(180)
第三节 重要性和审计风险.....	(195)
第四节 审计计划的内容、编制和审核.....	(209)
第五节 审计程序.....	(216)
复习思考题.....	(221)
第六章 审计证据和审计工作底稿	(223)
第一节 审计证据的分类.....	(223)
第二节 审计证据的收集、鉴定和综合评价.....	(228)
第三节 审计工作底稿的作用和种类.....	(239)
第四节 审计工作底稿的形成与复核.....	(244)
第五节 审计档案.....	(258)
复习思考题.....	(260)
第七章 审计方法	(261)
第一节 审计方法体系.....	(261)
第二节 审计的基本方法.....	(264)
第三节 审计的技术方法.....	(267)
复习思考题.....	(281)
第八章 内部控制及其评价	(282)
第一节 内部控制概述.....	(282)
第二节 制度基础审计和风险基础审计.....	(291)
第三节 内部控制的了解.....	(294)
第四节 内部控制的描述.....	(299)
第五节 内部控制的初步评价.....	(303)
复习思考题.....	(308)

第三篇 审计测试

第九章 审计测试	(311)
第一节 符合性测试.....	(311)
第二节 实质性测试.....	(319)
复习思考题.....	(332)
第十章 审计抽样	(333)
第一节 审计抽样概述.....	(333)
第二节 属性抽样.....	(344)
第三节 变量抽样.....	(364)
第四节 金额单位抽样.....	(376)
复习思考题.....	(382)
第十一章 电算化审计	(383)
第一节 电算化审计概述.....	(383)
第二节 电算化会计信息系统的内部控制及其审计.....	(386)
第三节 计算机辅助审计技术.....	(390)
第四节 通用审计软件的设计.....	(393)
第五节 计算机舞弊及其审计.....	(395)
复习思考题.....	(399)

第四篇 审计报告

第十二章 外勤审计工作的完成与评价	(403)
第一节 完成外勤审计工作.....	(403)
第二节 评价审计结果.....	(423)
复习思考题.....	(436)
第十三章 审计报告	(437)
第一节 审计报告的种类和内容.....	(437)
第二节 审计报告的基本类型.....	(451)
第三节 编制审计报告的特殊考虑.....	(479)

复习思考题.....	(490)
主要参考书目.....	(492)

第一篇

审计环境

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

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。审计亦是如此。审计是社会经济发展到一定阶段的产物，它萌芽于奴隶社会，最初是为了保护财产的安全与完整，保证会计资料的真实可靠，查明经管人有无徇私舞弊行为而产生。人类社会进入奴隶制阶段以后，由于当时生产力有了一定的发展，剩余生产物不断出现，使财产资源的所有权与经营权相分离，开始出现了财产所有者与经营管理者之间的经济责任关系，这正是人类社会最初审计行为赖以产生的客观基础。随着资本主义股份公司的大量兴起，财产所有权与经营管理权进一步明显分离，使财产所有者与经营管理者之间的经济责任关系不断复杂化并得到强化，这就为现代审计的迅速发展提供了重要的前提条件。

当出现财产所有者与经营管理者之后，负有受托经济责任的经营管理者应接受财产所有者的监督、检查。其监督、检查有两种形式：一是由财产所有者自身来进行；二是由财产所有者委托或委派第三者来进行。如果由财产所有者来进行，则因财产所有者与经营管理者之间直接存在着经济利害关系，因而财产所有者对经营管理者的监督、检查就存在着一定的主观性、片面性、局限性。因此，客观上要求由与财产所有者与经营管理者都无利害关系的第三者来进行。这种由第三者所进行的监督、检查就是审

计工作。

当出现财产经营管理者之后，管理者不可能事无巨细地对所有者的经济活动进行管理、经营，为了有效地进行管理经营，必然会将一部分管理权、经营权授予下级，这就形成了多层次管理、经营分权制度。在这种情况下，上一级的管理机构把部分管理权、经营权授予下级的管理机构，下一级管理机构对上一级管理机构则负有受托管理或受托经营的经济责任。因此，对受托经济责任的监督、检查，也就由与他们均无利害关系的第三者来完成。这种监督、检查也是审计工作。

由此可见，审计正是建立于财产所有者（或上级经营管理者）与经营管理者（或下级经营管理者）之间的经济关系基础之上的一种具有独立性的经济监督职能活动。因此，审计活动必须由三个方面的关系人，即审计授权者或委托者、被审计者（审计客体）、审计者（审计主体）的行为所构成，缺一不可。其中，审计授权（委托）者将财产委托给被审计者进行经营管理，并授予其各项经营管理的权限，被审计者对审计授权（委托）者负有代管财产、代为经营管理的受托经济责任，即第一关系人与第二关系人之间存在委托并授权经营管理财产与负有受托经济责任的关系；审计授权（委托）者基于经济监督的要求，必须授权或委托审计者对被审计者履行经济责任情况进行审计，即第一关系人与第三关系人之间存在审计的授权（或委托）与受权（或受托）的关系；审计者受权或受托对被审计者的经济责任履行情况，依法独立地进行审计监督、鉴证和评价，被审计者应当提供资料 and 条件，主动接受并支持审计，即第三关系人与第二关系人之间存在审计与被审计的关系。这种审计活动中所涉及的审计授权（委托）者、被审计者、审计者之间的经济关系，称为审计关系，如图 1-1 所示。

审计关系中，作为审计授权者（或委托者）的第一关系人起决定作用。它如果不委托第二关系人进行管理或经营，就没有进

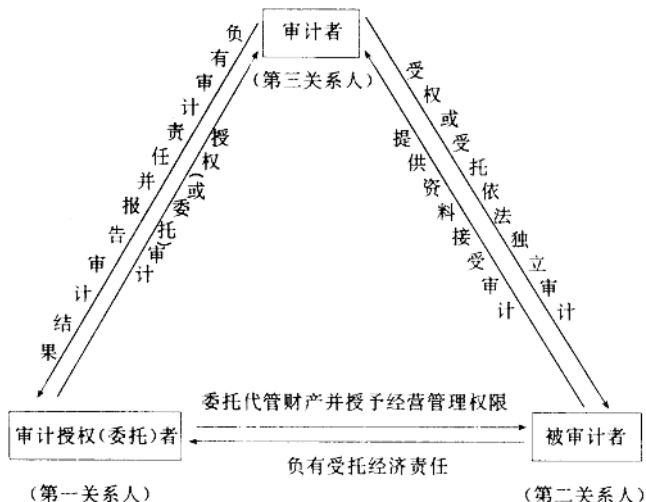


图1-1 审计关系示意图

行审查评价其受托代理经营或管理责任的需要。因此，受托经济责任关系是审计产生的客观基础。

二、国家审计的产生和发展

审计的最初形态是官厅审计，它产生于奴隶社会的末期，经历了漫长的岁月，到了资本主义社会，随着商品经济的迅速发展，国家审计有了很大的发展。同时，民间审计和内部审计也逐步发展起来。

(一) 我国国家审计的产生和发展

我国审计的历史源远流长。从国家审计的发展过程看，大体经历了古代审计、近代审计和现代审计三个阶段。

1. 古代审计阶段（公元前11世纪至1840年）

(1) 初步形成阶段。夏朝为我国第1个奴隶制国家。随着国家的确立和财政制度的出现，国王在宫廷中设置官员并初步建立

起对财物收支进行控制的制度。据《礼记·明堂位》记载，夏朝就有了财政监督官。但由于史料缺乏，尚不能断定主管王朝经济监督官的具体称谓。商朝时，国家管理机构官员设置初具规模，在中央设置有“卿事寮”，在王室中设有“宰”、“小臣”，行使财政监察权。只是由于分工不明确，此时的审计只有一个大体的轮廓。

周朝建立了一套复杂的官僚机构。据《周礼》记载，在周王下，设有天、地、春、夏、秋、冬六官，统称六卿。其中天官冢宰为六官之长。国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管财政收入；二是天官冢宰系统，掌握财政支出。天官下设两个部门：一是由小宰负责的以财物保管为主的部门，另一个是由司会负责的以会计核算为主的部门。小宰之下有宰夫、太府等职。宰夫“掌法以考百官”，又“考其出入，而定刑赏”，即宰夫是周朝官厅审计的主持者，是主管“治朝之法”的官员，他协助小宰审核每月财物出入情况，并提议赏罚，行使审计监督权。《周礼》云，“宰夫岁终，则令群吏正岁会。月终，则令正月要。旬终，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，可越级向天官或周王报告，加以处罚。由此可见，宰夫不掌管任何财物收支，独立于财计部门之外，地位虽不高，但其职掌标志着我国独立官厅审计工作的萌芽或开端。

(2) 确立阶段。秦汉时期是我国国家审计的确立阶段。主要表现在以下三个方面：一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。秦朝在皇帝下设丞相、御史大夫和太尉，俗称“三公”，辅佐政务。御史大夫为“三公”之一，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，并协助丞相处理政事。每年中央各有关部门及地方各