



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

审计学

李兆华 史元 主编



科学出版社

www.sciencep.com

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

审 计 学

主 编 李兆华 史 元
副主编 孔凡玲

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

本教材在体例设计上分为审计理论与审计实务两大部分。审计理论部分主要介绍了审计概述、审计组织与人员、审计职业规范与法律责任、审计目标与审计程序、审计证据和审计工作底稿、计划审计工作、重要性和审计风险、风险评估与应对、审计抽样；审计实务部分按照财务报表项目进行介绍，包括资产审计、负债审计、所有者权益审计、收入、成本和费用审计、利润及其分配审计、终结审计与审计报告。全书以注册会计师审计的理论、方法、程序、实务为主线，兼顾了国家审计、内部审计的基础知识，体现了审计学体系的完整性。

本书适合于普通高等院校审计、会计专业学生使用并可供从事审计实务工作的人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 李兆华, 史元主编. —北京: 科学出版社, 2007

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-019203-5

I. 审… II. ①李… ②史… III. 审计学-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 137025 号

责任编辑: 刘俊来 陈 亮 张 兰 卜 新 / 责任校对: 钟 洋

责任印制: 张克忠 / 封面设计: 耕者设计工作室

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 9 月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2007 年 9 月第一次印刷 印张: 22

印数: 1—3 500 字数: 410 000

定价: 29.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换〈长虹〉)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

委员 (按姓氏笔画排序)

王福胜	龙云飞	任秀梅
孙长江	李玉凤	邱玉兴
张德刚	陈丽萍	梁静溪
谭旭红		

总 序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教

材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计学专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。

②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化,财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化,市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学和财务管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构,知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大限度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才的宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学。为了方便教师教学和学生学,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有练习题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的教学达到更好的效果,为学生的学习和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状

况将本科会计学 and 财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

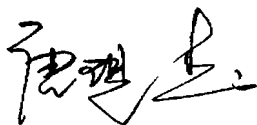
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才系列的教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学 and 财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月

前言

审计特别是注册会计师审计以其磅礴气势融入了社会主义经济监督大潮。会计模式、审计模式的国际化与社会经济的发展形成了交相辉映之势,为保护国家、投资者、债权人和其他市场参与者的经济利益发挥了重要的作用。2006年2月,财政部发布了中国会计准则体系、中国注册会计师执业准则体系,要求2007年1月1日起在境内上市公司、所有会计师事务所施行。新准则的出台,在展示审计会计发展的实践和成就的同时,也向我国提出了必须建立能够适应这一根本性变化的审计教学体系的要求。为适应这一根本性变化,我们不揣浅陋,编写了本书。

本书在体例设计上主要分为审计理论和审计实务两大部分。在编写过程中,我们努力使本书体现以下特点:①紧扣我国最新出台并实施的会计准则、审计准则,特别是注册会计师审计准则方面的修订及最新动向,体现教材的先进性和科学性。②充分考虑大学本科、专科、职教会计专业的培养要求和教学特点,努力在知识结构、难易程度、语言表达等方面做出特别的安排和设计,以增强教材的针对性和可接受性。③既注意全面阐述本学科的基本理论、基本方法和基本技能,又努力与我国注册会计师全国统一考试的内容相衔接,体现教材的完整性和广泛适用性。本书在内容上追求“全、新、实”。“全”是全面,政府审计、内部审计和社会审计并重。“新”是内容与时俱进,准则的介绍是及时的,方法的使用是前沿的。“实”是指实务案例,具有较强的可操作性,每章都配有案例和习题,尽量避免枯燥笼统,以体现实用性。

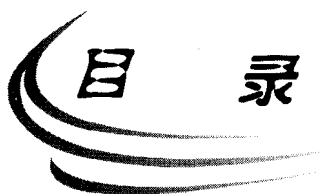
全书由哈尔滨商业大学会计学院李兆华进行整体框架设计,拟订编写大纲,并进行总纂。第一主编李兆华(哈尔滨商业大学),第二主编史元(东北农业大学)、副主编孔凡玲(黑龙江科技学院),参编连艳玲(哈尔滨商业大学)、姜玲

玲（哈尔滨商业大学）、田小红（黑龙江科技学院）、陈凤霞（东北农业大学）、王宇慧（哈尔滨商业大学）。各章具体分工如下：李兆华，第一章、第六章、第七章、第十四章；李兆华、王宇慧，第十三章；史元，第二章、第三章、第四章、第五章；陈凤霞，第八章；孔凡玲，第九章、第十章；田小红，第十一章；连艳玲、姜玲玲，第十二章。

由于审计准则、会计准则刚刚开始执行，在执行过程中不断会有许多新情况出现。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，而无法全面预测。因此，本书的编写是远不够完备的，希望国内同行在使用本书的过程中不吝指教，以便使我们获得更多的收益。

编 者

2007年3月1日



总 序
前 言

第一章

概论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计的含义与特征	8
第三节 审计对象、职能与作用	10
第四节 审计的种类	13
第五节 注册会计师审计与其他审计的关系	20
复习思考题	23

第二章

审计组织和审计人员	25
第一节 审计组织	25
第二节 审计人员	31
复习思考题	35

第三章

审计职业规范和审计法律责任	36
---------------	----

第一节 审计职业规范	36
------------	----

第二节 审计法律责任	53
------------	----

复习思考题	61
-------	----

第四章

审计目标和审计程序	63
-----------	----

第一节 审计目标	63
----------	----

第二节 审计程序	69
----------	----

复习思考题	79
-------	----

第五章

审计证据和审计工作底稿	80
-------------	----

第一节 审计证据	80
----------	----

第二节 审计工作底稿	92
------------	----

复习思考题	100
-------	-----

第六章

计划审计工作、审计重要性和审计风险	102
-------------------	-----

第一节 计划审计工作	102
------------	-----

第二节 审计重要性	108
-----------	-----

第三节 审计风险	118
----------	-----

复习思考题	120
-------	-----

第七章

风险评估与应对	122
第一节 风险评估程序	123
第二节 了解被审计单位及其环境	126
第三节 了解被审计单位的内部控制	131
第四节 评估重大错报风险	141
第五节 风险应对措施	145
第六节 控制测试	149
第七节 实质性程序	153
复习思考题	158

第八章

审计抽样	159
第一节 审计抽样概述	159
第二节 样本的设计与选取	161
复习思考题	174

第九章

资产审计	175
第一节 货币资金审计	175
第二节 应收及预付账款审计	182
第三节 存货审计	191
第四节 金融资产和长期股权投资审计	204
第五节 固定资产及在建工程审计	208
第六节 无形资产及其他资产审计	215
复习思考题	220

第十章

负债审计	222
------------	-----

第一节 流动负债审计	222
------------------	-----

第二节 非流动负债审计	229
-------------------	-----

复习思考题	233
-------------	-----

第十一章

所有者权益审计	234
---------------	-----

第一节 投入资本审计	235
------------------	-----

第二节 公积金审计	238
-----------------	-----

第三节 未分配利润审计	242
-------------------	-----

复习思考题	243
-------------	-----

第十二章

收入、成本和费用审计	244
------------------	-----

第一节 营业收入审计	244
------------------	-----

第二节 营业成本审计	251
------------------	-----

第三节 期间费用审计	259
------------------	-----

复习思考题	262
-------------	-----

第十三章

利润及其分配审计	265
----------------	-----

第一节 利润审计	265
----------------	-----

第二节 利润分配审计	272
------------------	-----

复习思考题	273
-------------	-----

第十四章

	终结审计与审计报告	274
第一节	审计报告编制前的工作	274
第二节	审计报告概述	290
第三节	审计报告的基本类型	300
第四节	特殊目的的审计报告	314
	复习思考题	332
主要参考文献		335



第一章

概 论

本章主要研究了审计的产生与发展,审计的含义、特征、职能和种类。

审计是由专职机构或专业人员接受委托或根据授权,依法对被审计单位在一定时期的全部或部分经济活动的有关资料,按照法规和一定的标准进行审核检查,收集和整理证据,以判明有关资料的合法性、公允性、一贯性和经济活动的合规性、效益性,并出具审计报告的具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动,借以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性经济监督活动。

审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证的职能。

审计按照不同的标准,可以进行不同的分类。

【重要概念】 审计 国家审计 内部审计 社会审计 就地审计 报送审计 后续审计

第一节 审计的产生与发展

一、我国审计的产生与发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周初期审计的初步形成阶段,秦汉时期审计的确立阶段,隋、唐、宋时期审计的日趋健全阶段,元、明、清时期审计的停滞阶段,中华民国时期审计的不断演进阶段,新中国审计的振兴阶段。

(一) 初步形成阶段:西周时期

西周时期(公元前 1046~前 771 年)是我国审计的萌芽阶段。西周初期国

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，掌管财政支出。其中，天官下设两个分支机构：一个叫小宰（掌管财物），一个叫司会（掌会计）。《周礼》记载：“凡上之用财用，必考于司会。”即凡帝王所用的开支，也都要受司会的检查。可见“司会”的权力很大，这是西周内部审计的形成。我国政府审计的起源，基于西周的“宰夫”。《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，而以考其治。治不以时举者，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，可越级向天官冢宰或周王报告，加以处罚。由此可见，“宰夫”是独立于财计部门之外的官职，标志着我国政府审计的产生。

（二）确立阶段：秦汉时期

秦汉时期是我国审计的确立阶段。这一时期审计主要表现为以下三个方面的特征：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的逐渐形成。秦朝，中央设“三公”、“九卿”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、财政以及财务审计事项，并协助丞相处理政事。汉承秦制，西汉初期中央仍设“三公”、“九卿”，仍由御史大夫掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”，就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政财务报表，以决定赏罚的制度。三是审计地位提高，职权扩大。御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权，而且控制和监督财政收支活动，勾稽总考财政收入情况。

（三）日趋健全阶段：隋、唐、宋时期

隋、唐、宋是我国审计的日趋健全阶段。隋唐是我国封建社会的兴盛时期，宋代是社会经济持续发展时期。隋唐及宋代的中央集权逐步加强，封建官僚体系日臻完善，审计制度也随之健全起来。隋朝在刑部下设比部，掌管国家财计监督，行使审计职权。唐朝的比部仍隶属于刑部，而且审计的范围广、项目多，具有较强的独立性和较高的权威性，凡国家财计，无论军政，均要审查。当时的法制比较健全，关于账簿设置、报表期限、国库出纳、贪污惩处等都有严格的规定，使审计工作有较完善的法律依据。到了宋代，审计一度停滞，元丰改制后审计重现生机。宋代设有审计司，隶属于太府寺。北宋改成审计院。从宋代起，“审计”一词便成为我国财政监督的专用名词。