

21世纪财经专业规划教材

审 计 学

(第二版)

王生交 张爱清 主编

Shenji xue

立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

21 世纪财经专业规划教材

审 计 学

(第二版)

主 编 王生交 张爱清

副主编 刘慧翮

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/王生交,张爱清主编. —2版. —上海:立信
会计出版社,2004.10(2007.3重印)

(21世纪高职高专系列教材)

ISBN 978-7-5429-1305-0

I. 审… II. ①王… ②张… III. 审计学-高等学
校:技术学校-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 038645 号

审计学(第二版)

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.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	14.25
字 数	348 千字
版 次	2004 年10月第 2 版
印 次	2007 年 3 月第 3 次
印 数	9 001—12 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1305-0/F·1189
定 价	24.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

第二版前言

为了适应我国高等院校财经专业改革与发展的需要,我们于2004年组织编写了这套规划教材。

经过两年多的使用,这套教材受到了广大师生的欢迎和社会的好评,广大读者也提出了一些宝贵意见,随着2006年《中国注册会计师执业准则》、《企业会计准则》的发布和实施,我们应广大读者的要求进行修订再版。

我们对于这次修订给予高度的重视,为了做好本次修订工作,我们召开了由编者和其他专家参加的座谈会,广泛征求修订意见,以期望教材的结构体系更加完善,内容更加充实和新颖,更有利于教学。在保持教材原有特色的基础上,对前版教材中不符合《中国注册会计师执业准则》、《企业会计准则》的部分进行修订、对一些技术性的不妥之处进行改正,同时补充一些新的内容。总之,本次修订使教材的体系、内容更加完善。

本书由注册会计师王生交教授统一组织修订。各章执笔修订人员如下:第一、第三、第十三章由王生交修订;第二、第十二章由郑新成修订;第四、第五章由张维修订;第六、第八章由周亚蕊修订;第七、第十四章由王云修订;第九、第十、第十一章由刘丽丽修订。

此次修订后仍难免存在不妥之处,敬请读者批评指正。

编 者

2007年2月

前 言

为了适应我国高等院校财经专业改革与发展的需要,我们组织了数十所院校,历时一年多的时间编写了这套规划教材。

这套教材由多所院校富有教学经验的骨干教师精心编著而成,它从体系上满足了培养应用型人才的需求,从内容上吸取了各课领域的新成果、新知识。

《审计学》是这套教材中的一本。全书以我国《审计法》、《注册会计师法》和《中国注册会计师审计准则》等审计法律、法规为指导,在深入研究我国审计理论和审计实务的基础上,借鉴西方有关注册会计师审计的成功做法和经验,全面阐述了注册会计师在财务报表审计中应具有的理论知识和知识,重点阐述了注册会计师的审计程序、审计测试和审计报告编制的相关知识和技能。本书在内容和结构上具有以下特点:①以注册会计师审计为主线,兼顾政府审计和内部审计的基本知识;②审计实务以业务循环法为主,报表项目法为辅,使财务报表审计所涉及的控制测试与实质性测试的内容相辅相成;③重视风险审计中基本技能的学习,学以致用,便于尽快熟悉和掌握审计实务。

本书共十四章,第一章阐述了审计的产生与发展、审计组织和审计基本理论;第二章阐述了审计规范体系,包括审计准则、审计职业道德和法律责任;第三至第六章阐述了审计证据与审计工作底稿,审计计划,内部控制制度及其评价和审计抽样;第七至第十一章阐述了审计实务,主要介绍了业务循环审计测试;第十二至第十三章阐述了终结审计和审计报告;第十四章阐述了其他鉴证

业务。

本书由王生交、张爱清担任主编，刘慧翻任副主编。主编提出编写大纲，并对全书进行了总纂、修改和定稿。各章编写人员如下：第一、第十三章由王生交编写；第二、第三章由张爱清编写；第四、第六章由刘慧翻编写；第五、第七章由赵晓波编写；第八、第九章由宋保胜编写；第十、第十四章由刘宏洲编写；第十一、第十二章由郭亚辉编写。

这套书的大纲拟订得到了上海国家会计学院的专家、教授的审订。对此，我们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中难免有不妥与错误之处，恳请同仁和读者批评指正。

编 者

2004年9月

目 录

第一章 概论	1
第一节 审计的产生与发展.....	1
第二节 审计的概念	10
第三节 审计的对象与职能	14
第四节 审计的分类和方法	19
第五节 审计组织体系	31
本章小结	43
思考题	45
第二章 注册会计师职业规范和法律责任	46
第一节 注册会计师职业规范体系	46
第二节 注册会计师审计准则	47
第三节 注册会计师的职业道德	55
第四节 注册会计师的法律责任	70
本章小结	80
思考题	81
第三章 审计证据与审计工作底稿	83
第一节 审计证据	83
第二节 审计工作底稿.....	102
本章小结.....	115

思考题·····	116
第四章 审计计划、重要性及审计风险 ·····	118
第一节 审计计划·····	118
第二节 审计重要性·····	126
第三节 审计风险·····	136
本章小结·····	143
思考题·····	145
练习题·····	145
第五章 内部控制及控制测试 ·····	147
第一节 内部控制·····	147
第二节 内部控制的描述·····	153
第三节 控制测试·····	160
本章小结·····	163
思考题·····	164
练习题·····	164
第六章 审计抽样 ·····	165
第一节 审计抽样概述·····	165
第二节 审计抽样的步骤·····	171
第三节 抽样审计结果的评价·····	182
本章小结·····	185
思考题·····	187
练习题·····	187
第七章 货币资金审计 ·····	189
第一节 货币资金审计概述·····	189

第二节	货币资金的内部控制及其测试·····	190
第三节	库存现金审计·····	193
第四节	银行存款审计·····	197
第五节	其他货币资金审计·····	203
本章小结	·····	204
思考题	·····	204
练习题	·····	205
第八章	销售与收款循环审计·····	207
第一节	销售与收款循环审计的目标和范围·····	207
第二节	销售与收款循环的控制测试·····	210
第三节	销售与收款循环的实质性程序·····	220
本章小结	·····	236
思考题	·····	237
练习题	·····	238
第九章	购货与付款循环审计·····	240
第一节	购货与付款循环审计的目标和范围·····	240
第二节	购货与付款循环的控制测试·····	241
第三节	购货与付款循环的实质性程序·····	250
本章小结	·····	259
思考题	·····	261
练习题	·····	262
第十章	生产循环审计·····	264
第一节	生产循环审计的目标与范围·····	264
第二节	生产循环的控制测试·····	268
第三节	生产循环的实质性程序·····	274

本章小结	292
思考题	293
练习题	293
第十一章 筹资与投资循环审计	297
第一节 筹资与投资循环审计的目标与范围	297
第二节 筹资与投资循环的控制测试	301
第三节 筹资与投资循环的实质性程序	306
本章小结	329
思考题	330
练习题	330
第十二章 终结审计	334
第一节 期初余额的审计	334
第二节 期后事项的审计	337
第三节 或有损失的审计	345
第四节 签发审计报告前的复核	347
第五节 管理建议书	350
本章小结	355
思考题	356
第十三章 审计报告	357
第一节 审计报告概述	357
第二节 审计报告的基本类型	365
第三节 审计报告的编制	378
第四节 特殊目的的审计报告	383
本章小结	394
思考题	396

练习题	396
第十四章 其他鉴证业务	399
第一节 验资	399
第二节 预测性财务信息的审核	412
第三节 其他鉴证报告	430
本章小结	440
思考题	441
练习题	442

第一章 概 论

第一节 审计的产生与发展

一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是在财产所有权与经营管理权相分离的条件下,随受托经济责任制的产生而产生,并伴随着受托经济责任制的发展而发展。在社会生产力极为低下的原始社会,没有剩余财产,没有阶级,财产的所有权与经营管理权统一于所有者本人,所有者自己承担经营责任,不存在受托经济责任,无需他人监管。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,产生了私有制之后,社会财产逐步由少数人支配,他们可以脱离体力劳动,单凭对财产的占有权剥削他人的劳动果实,使人们之间产生了根本的利害冲突,尤其是国家形成之后,拥有大量财富的最高统治者,实行分权控制,必然分封一些臣僚去代为征收、经管各项财粮赋税,这就促使财产所有权与经营管理权的分离,在财产所有者(最高统治者)和经营管理者(臣僚)之间形成一种受托经济责任关系,即由经营管理者向所有者承担经济责任。所有者(统治者)为了维护其统治,保护财产的安全完整,必然要对那些经营管理者(臣僚)履行职责的情况进行监督检查,这就促使了政府审计的产生与发展。

随着资本主义商品经济的发展,企业经营规模的扩大,为筹集大量的资本金,先后出现了合伙企业和股份公司,在民间也就出现了财产所有权与经营管理权的分离,财产所有者与经营管理者之

间,形成了委托与受托的经济责任关系:即财产所有者将财产委托给经营管理者保管、支配和使用;受托的经营管理者对财产所有者负有搞好经营管理、保护财产安全完整的责任,并定期报告其经济职责的履行情况。财产所有者有权对经营管理者履行经济职责的情况进行审核鉴证,以证明其经营业绩和出具会计资料的真实公正性,保证自身利益不受侵犯。为了保证审核鉴证的有效性和客观公正性,处于第三者地位、具有丰富经验的会计师就成了最合适的人选,也就促使了民间审计的产生与发展。

随着经济的日益发展,企业生产规模的不断扩大,其组织层次与控制跨度亦随之扩展,在企业内部逐步形成了分权控制,同时由于市场竞争的加剧和经济危机的出现,迫使企业经营管理者了解企业内部存在的问题,以便采取有效措施保证经营政策和管理制度的贯彻执行,保护财产的安全完整,这就要求在企业内部建立一种自我约束机制,保证企业经营目标的实现,于是内部审计随之产生并获得发展。

二、审计的产生与发展

(一) 我国审计的产生与发展

我国是世界上较早产生审计的国家之一,审计发展经历了一个漫长的过程,大体上可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

西周初期初步形成阶段。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,掌管国家财政收入;二是天官冢宰系统,掌管国家财政支出。天官下设司会和宰夫,司会为计官之长,主天下之大计,掌管王朝财政收支的全面核算,西周内部审计的形成基于司会,《周礼》中记载:“凡上之用,财用,必考于司会”,即帝王所用的开支,也都要受司会的检查。同时司会对王朝的财政收支要“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,即司会每旬、每

月、每年都要对下级送上来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏报送报告的真实、可靠,并定期向周王报告,由周王据此决定赏罚。我国政府审计的起源,基于西周的宰夫,宰夫负责政府的审计工作,独立行使考核诸官政绩并进行奖罚的职权,《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、旬终的财计报告先有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,可越级向天官冢宰甚至周王报告,由冢宰或周王进行赏罚。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。

秦汉时期最终确立阶段。秦汉时期是我国历史上进入大统一的中央集权时期,典章制度比较完备,财政监督也更加具体化,审计制度在这一时期最终获得确立,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。秦朝设立“三公”、“九卿”辅佐政务。“三公”之一的“御史大夫”,掌管国家政治经济监察和审计职权,并协助丞相处理政事。汉承秦制,仍设“三公”、“九卿”,仍由“御史大夫”掌管全国的监督审计大权。二是“上计制度”日臻完善,秦朝继承了始于周朝的“上计制度”,并加以完善,使审计工作上通下达,形成一条直线。三是审计地位提高,职权扩大。秦汉时期的“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,勾稽总考财政收入情况。同西周时期的“宰夫”相比,审计地位显著提高。

隋唐至宋日臻健全阶段。隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期,社会经济的进一步发展,对经济管理提出了更高的要求,给审计工作带来了长足的发展。隋唐至宋,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。隋朝开创一代新制,在中央设尚书省,下设都官(或刑部),在都官(或刑部)下设“比部”,掌管国家财计监督,行使审计职权。唐朝改设三省六部,六部之

中,刑部掌管天下律令、刑法、徒隶等政令,仍在“刑部”下设“比部”,凡国家财计,不论军政内外,无不加以勾稽和查核审理。《旧唐书·职官志》记载,“比部”的职责有:一是“掌勾诸司百僚俸科、公朝、赃赎”等;二是“周知内外之耗费,而总勾之”;三是“凡仓库、出纳、营造……,亦勾复之”。可见,“比部”审计之权通达国家财经各领域,而且一直延伸到州、县,审计范围极广、项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋朝是我国封建社会经济持续发展的时期,从审计发展的历史来看,是一个极其重要的朝代。宋朝初期中央设“三司”,在“三司”下设“都磨勘司”,掌管勾覆三部账籍,以验出入数,由于没有专设审计机构,审计地位下降,造成财计混乱。宋太宗淳化三年(公元992年),在太府寺下设“审计院”,掌管国家财政收入的审查工作,“审计”一词在我国历史上首次出现。从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。

元明清停滞不前阶段。元明清各个朝代,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上是停滞不前。元朝取消“比部”,由户部兼管财计报告的审核,独立的审计机构即告消亡。明朝初期设“比部”,不久即取消,洪武十五年设置督察院,以左右都御史为长官,审查中央财计。清承明制设置督察院,对君主进行规谏,对政务进行评价,对官吏进行纠察弹劾,是当时最高的监察监督机构,表面上看权力很大。由于取消了“比部”这一独立的审计机构,其财计监督和审计职能严重削弱,审计制度出现了倒退。

中华民国不断演进阶段。1912年北洋政府在国务院下设“审计处”,各省设立了“审计分处”,1914年将“审计处”改为“审计院”,同年颁布《审计法》及《审计实施细则》等法规。1918年9月7日,在谢霖等一批会计专家的力谏下,北洋政府农商部颁布了《会计师暂行章程》,同年谢霖领取了第一号会计师证书,在北京创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所,标志着我国

注册会计师事业的正式起步。1927年国民政府又颁布了《会计师注册章程》和《会计条例》。1928年国民政府颁布《审计法》和实施细则，同年又将“审计院”改为“审计部”，隶属于监察部，各省设立相应的审计组织，形成了一个垂直领导的审计网。1929年随着《公司法》、《税法》和《破产法》的颁布实施，对注册会计师事业的发展起到了推动作用。

新中国振兴阶段。新中国成立后国家没有设置审计机构，对企业的财税监督和货币管理，是通过不定期的会计检查进行的。中共十一届三中全会以后，我国实行“对外开放、对内搞活”的方针，党和政府把工作重点转移到经济建设上来，商品经济得到迅速发展，为注册会计师制度的恢复重建创造了客观条件。1980年财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国注册会计师制度的正式恢复。1981年1月1日，“上海会计师事务所”成立，成为新中国第一家会计师事务所。1982年修改颁布的《中华人民共和国宪法》明确规定：建立政府审计机构，实行审计监督。1983年我国成立了最高审计机关——审计署，在县以上各级人民政府设置了各级审计机关。1985年1月实施的《会计法》规定：“经国务院财政部门批准组成会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查账业务”。1985年8月，国务院发布了《关于审计工作的暂行规定》。1986年7月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，首次确立了注册会计师的法律地位，使注册会计师行业建设进入了一个新时期。1988年11月，国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》，同时成立了中国注册会计师协会。1993年10月31日，全国人大颁布了《中华人民共和国注册会计师法》，1994年10月颁布了《中华人民共和国审计法》，从法律上进一步确立了注册会计师审计和政府审计的法律地位，为其进一步发展奠定了良好的基础。

为了使注册会计师行业发展与社会主义市场经济发展相适

应,在国务院的指示下,1997年7月开展了全行业清理整顿工作,1998年开始全面推行事务所脱钩改制工作。这一系列政策的施行,极大地推动了注册会计师行业的规范发展,为我国注册会计师行业与国际惯例接轨奠定了良好的基础。

(二) 西方审计的产生与发展

在西方国家,审计的产生与发展同样经历了一个漫长的过程。据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,已有官厅审计机构。在公元前400多年的古罗马,真正掌握国家权力的是元老院,它拥有较高的行政和司法权力,具有监督执行官的权力。元老院及其下属的监督官对国库和地方的财政收支进行监督,并根据监督结果对遵纪守法、管理有方的官吏进行奖励,对违法乱纪、管理混乱的官吏进行惩罚。在古埃及的奴隶主王宫里设置有监督官,对受托负责经管财务收支的官吏的账目进行检查。在古希腊的雅典,国家执政官由选举产生,任期1年,这种选举制和轮换制使当时对卸任官吏的审查成为一项重要工作,为此,各部落用抽签法推选出审计官——罗基斯塔埃(Logistae)共30名组成一个审计组织,对即将卸任的官员经管财物的账目进行审查、公正。尽管在西方历代封建王朝中,设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督,但当时的审计,无论从组织机构上还是方法上,都还处于很不完善的阶段。

在资本主义时期,随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中,国家审计机构的隶属关系大体上可分为三种:一是隶属于议会,由议会直接授权,议会是国家的最高立法机关,在议会下设专门的审计机构,对政府及国有事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督,如美国、加拿大、澳大利亚和西班牙等国家。美国于1921年成立的总审计局,就是隶属于国会的一个独立经济监督机构,独立行使审计监督权,担负着为国会行使立法权和监督权提供