



世纪高等继续教育精品教材

审计学

(第二版)

主编 安亚人 副主编 宋英慧

S H E N J I X U E

 中国人民大学出版社



世纪高等继续教育精品教材

审计学

(第二版)

主编 安亚人 副主编 宋英慧

图书在版编目(CIP)数据

审计学(第二版)/安亚人主编,宋英慧副主编
北京:中国人民大学出版社,2007
21世纪高等继续教育精品教材
ISBN 978-7-300-05618-0

- I. 审…
- II. 安…
- III. 审计学-高等学校-教材
- IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 057814 号

21 世纪高等继续教育精品教材

审计学(第二版)

主 编 安亚人

副主编 宋英慧

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室)

010-62511398(质管部)

010-82501766(邮购部)

010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司)

010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京七色印务有限公司

版 次 2004 年 9 月第 1 版

规 格 170mm×228mm 16 开本

2007 年 6 月第 2 版

印 张 18.75

印 次 2008 年 3 月第 3 次印刷

字 数 321 000

定 价 25.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

21 世纪高等继续教育精品教材

编审委员会

顾问 董明传

主任 杨干忠 贺耀敏

副主任 周蔚华 陈兴滨 宋 谨

委员 (按姓氏笔画为序)

王孝忠	王晓君	王德发	龙云飞	卢雁影
刘传江	安亚人	杨干忠	杨文丰	李端生
辛 旭	宋 玮	宋 谨	张一贞	陈兴滨
周蔚华	赵树嫒	贺耀敏	贾俊平	高自龙
黄本笑	盛洪昌	常树春	寇铁军	韩民春
蒋晓光	程道华	游本强	缪代文	

总 序

21 世纪,科学技术发展日新月异,发明创造层出不穷,知识更新日趋频繁,全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来,我国高等教育取得了跨越式的发展,毛入学率由 1998 年的 8% 迅速增长到 2004 年的 19%,已经进入到大众化的发展阶段,这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时,高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”,对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标,发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前,我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右,随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立,各种岗位上数以千万计的劳动者,需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平,以适应现代经济与社会发展的要求。可见,我国高等继续教育的发展,既肩负着重大的历史使命,又面临着难得的发展机遇。

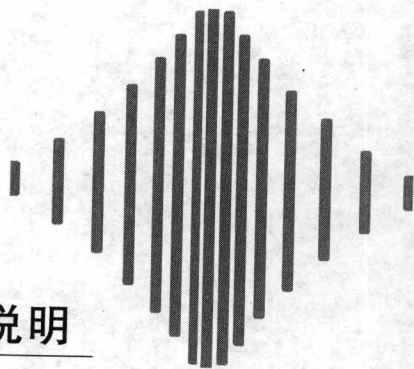
我国的高等继续教育要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知,高等继续教育的培养对象主要是已经走上各种生产或工作岗位的从业人员,这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此,高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则,重视从业人员的知识

更新,提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”,体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要,中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会,联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学等30多所高校,共同编撰了“21世纪高等继续教育精品教材”,计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选,编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要求”;教材内容的选择克服了追求“大而全”的现象,做到了少而精,有针对性,突出了能力的训练和培养;教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性,体现“以学为主”的教育理念;教材充分利用现代化的教育手段,形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材,加强了教师对学生学习过程的指导和帮助,形象生动、灵活方便,易于保存,可反复学习,更能适应学员在职、业余自学,或配合教师讲授时使用,会起到很好的教学效果。

这套“21世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中,得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助,谨表深切谢意。我们相信,随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入,特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施,这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高作出贡献。

杨干忠



修订说明

本教材此次修订保留了第一版的基本格局，同时，结合新的企业会计准则、新的中国注册会计师执业准则以及其他相关会计、审计规范，对部分内容进行了调整。主要是：其一，对中国注册会计师执业准则的基本框架和内容进行了介绍和解释；其二，依照新企业会计准则，对审计实务方面的相关内容进行了适当修改。

由于作者能力所限，加之时间仓促，涉及内容多而复杂，本教材仍难免有错误和疏漏，敬请读者批评、指正，以使本书能更适于读者的希望和要求。

编者

2007年4月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 审计的产生与发展	(2)
第二节 审计的性质与职能	(10)
第三节 审计分类	(13)
第二章 审计组织机构与审计准则	(18)
第一节 国家审计机构	(19)
第二节 内部审计机构	(22)
第三节 民间审计组织	(24)
第四节 审计准则	(29)
第三章 审计目标	(39)
第一节 审计目标概述	(40)
第二节 财务报表审计总目标与具体目标	(41)
第四章 审计方法	(50)
第一节 审计方法概述	(51)
第二节 审计查账方式	(52)

第三节 审计取证方法	(55)
第五章 抽样审计方法	(62)
第一节 抽样审计方法概述	(63)
第二节 统计抽样的基本内容	(65)
第三节 属性抽样	(70)
第四节 变量抽样	(77)
第六章 审计程序与审计计划	(86)
第一节 审计程序概述	(87)
第二节 国家审计程序	(88)
第三节 民间审计程序	(95)
第四节 内部审计程序	(104)
第五节 审计计划	(105)
第七章 内部控制	(109)
第一节 内部控制概述	(110)
第二节 内部控制的内容	(112)
第三节 内部控制评价	(117)
第四节 评估重大错报风险	(127)
第八章 审计证据与审计工作底稿	(135)
第一节 审计证据	(136)
第二节 审计工作底稿	(144)
第九章 审计报告与管理建议书	(153)
第一节 审计报告	(154)
第二节 管理建议书	(170)
第十章 资产审计	(173)
第一节 资产审计的目标和依据	(174)
第二节 货币资金的实质性测试	(175)
第三节 应收及预付款项的实质性测试	(181)
第四节 存货的实质性测试	(192)
第五节 固定资产的实质性测试	(198)
第六节 对外投资的实质性测试	(203)
第十一章 权益审计	(207)
第一节 权益审计的目标和依据	(208)

第二节	流动负债的实质性测试·····	(208)
第三节	长期负债的实质性测试·····	(225)
第四节	所有者权益的实质性测试·····	(230)
第十二章	损益审计·····	(238)
第一节	损益审计的目标和依据·····	(239)
第二节	收入的实质性测试·····	(241)
第三节	成本与费用的实质性测试·····	(252)
第四节	利润及利润分配的实质性测试·····	(263)
第十三章	会计咨询和会计服务业务·····	(267)
第一节	会计咨询概述·····	(268)
第二节	资产评估·····	(272)
第三节	代理记账·····	(278)
第四节	税务代理与税务咨询·····	(280)
参考文献·····		(285)
后记·····		(287)

第一章 绪论

【本章要点】

- ◇ 审计的产生与发展
- ◇ 国家审计、民间审计、内部审计三个分支及各自发展的过程
- ◇ 审计的性质、职能
- ◇ 审计的分类

【本章引言】

审计作为一种经济监督活动，是伴随社会经济的发展而产生，又伴随社会经济的发展而发展的。就其产生而言，是人类社会经济活动发展到一定阶段的产物；就其发展而言，是为适应经济活动发展变化对审计的要求而不断变革与完善自身的过程。深刻地了解审计产生和发展的过程，才能深刻认识审计本质及审计所具有的经济监督、经济鉴证和经济评价等社会功能，以及审计发展过程中形成的不同类别。

第一节 审计的产生与发展

一、审计的产生

(一) 审计产生的前提条件

审计是应经济监督的需要而产生的,这种经济监督的需要又源于经济责任关系的形成。经济责任关系是财产所有者将其拥有财产的管理权授予他人,使财产的所有权与管理权发生分离而形成的一种授受财产管理权的关系。财产管理者接受授权,在行使财产管理权的同时,即要承担保证所管财产安全、完整

的责任。

在人类社会初期,生产力水平极为低下,人类必须结成群体,集体劳动,共同生活,才能求得生存。在当时以血缘关系为纽带的氏族社会组织中,凡是有劳动能力的人都必须参加劳动。采集、狩猎、畜牧以及其他农业活动,均采用协作的方式共同进行。为了进行共同劳动和共同生活,生产资料和生活资料,如渔网、牲畜、房屋、猎物、采集收获物等都归全体氏族成员所共有。

到了原始社会末期,社会生产力有了一定程度的发展,个体家庭逐渐成为独立的生产、生活单位。原来狩猎、采集等需要由许多人共同完成以获取生活资料的生产活动,现在家庭也可以单独完成了。生产力的发展已经给个体劳动和个体经营提供了客观可能性,在这种历史条件下,原来以氏族为单位的集体劳动,就逐步过渡到以家庭为单位的个体劳动。当个体劳动成为可能并日益盛行以后,生产资料也就相应地由氏族公有逐渐转为个体家庭所有。同时,劳动产品也由公有财产逐步演变为个体家庭的私有财产,私有制出现了。社会生产力的发展,进一步提高了劳动生产率,畜牧业、农业和手工业的分工日益扩大,劳动产品开始出现剩余,这使得交换产生并日益频繁。

个体家庭私有制和商品交换的发展,引起了财产占有的不平等,那些在氏族公社中担任首长、军事首领等公职的人,利用职权之便侵吞公共财产,多占在战争中掠夺的财物和战俘,对其他氏族成员的财产亦巧取豪夺。这部分人逐渐富裕起来,成为氏族中的贵族。在氏族的一般成员中,由于各个家庭占有生

产资料和生活资料的多少不同,劳动力强弱不同,也产生了贫富两极分化。

在经济上占据统治地位的贵族,为了巩固与扩大既得利益,就要取得相应的政治权力,获得凌驾于氏族组织机构之上的政治统治地位,从而将部落的管理机关变成自己统治与专政的工具,国家由此产生了。这时,占有大量社会财富的贵族阶级,既是国家的统治者,又是大量财产的所有者。统治者所拥有的财产数量巨大,形成的空间广泛,耗费频繁,必须委派专门的官员和管理人员来实施管理,以保证其安全、完整,保证其合理、有效地加以使用。财产的管理权脱离其所有权由管理者行使,从而形成财产所有权与管理权的分离,这是经济责任关系产生的客观经济条件,即财产所有者与管理者之间形成了授受财产管理权的经济责任关系,并由此孕育了审计这种经济监督形式。

(二) 审计产生的过程

财产所有权与管理权分离以后,管理者在行使财产管理权的过程中,既要掌管各种财产的收支和结存等,又要承担保证所管财产安全、完整的责任;既有将所管财产依照所有者的意愿支配、使用的责任,又有向财产所有者报告所管财产状况及结果的责任。财产管理权是从财产所有权中分离出来的,其行使、运用实质上是所有权的行使与运用,体现着所有者的经济利益。如果财产管理者借职务之便滥用管理权,以满足自身利益,那么所有者的利益必将受到损害。因此,为了维护自身的经济利益,财产所有者必然要对管理者的财产管理活动加以控制,而控制的重要手段就是监督。掌握着国家统治权力的财产所有者,委派专职或兼职的官员,对管理者的财产管理情况、经济责任的履行情况进行检查,并将检查结果向所有者报告。这种监督检查活动即是最初的审计行为。

审计产生的最初形式是国家审计,我国和世界上其他审计产生较早的国家都是如此。在我国,关于审计产生年代的观点不一,尚无定论。持有或赞同审计产生于西周这一观点的人居多。在西周时期,周王之下设有天、地、春、夏、秋、冬六官,分掌政务。其中天官(相当于宰相)为长,统领百官,掌管国家财政大权。在天官之下,设有宰夫一职负责实施审计监督。宰夫依据国家法规,考核各级官吏的政绩,并根据政绩得失报请赏罚。于“岁终,则令群吏正岁会;月终,则令正月要;旬终,则令正日成”,“凡失财用物辟名者,以官刑诏冢宰而诛之,其足用长财善物者,赏之”。即宰夫在岁尾、月末对各级官吏所掌管财物的收支情况等进行考核,有违法乱纪的依据国家法令报请朝廷予以惩罚,对于政绩突出者则报请奖赏。就宰夫所担负的职责来看,既有审计又

有监察,审计监督还只是其全部职责的一部分,因此还不能说宰夫是严格意义上的审计官员。但其所从事的工作却具有审计的性质,可以视为我国审计工作的滥觞。在4 000多年前的古埃及,国家统治者亦设置了对各级官吏的政绩、国家财政收支事项的记录进行监督检查的官员。在古罗马国家机构中,设立了监督官,负责当时的审计工作以及监察工作。

二、审计的发展

审计既是应经济监督的需要而产生,又是应经济监督的需要而不断发展完善的。这种发展概括起来表现为横向和纵向两个方面。横向发展表现为在审计发展的历史长河中逐渐形成了国家审计、内部审计和民间审计三大分支;纵向发展表现为各种审计形式的自身发展过程。

(一) 国家审计

国家审计从其产生至今,经历了漫长的历史发展过程,这一过程大体上可以划分为从属国家监察职能阶段、专门审计职能阶段和独立审计职能阶段。

1. 从属国家监察职能阶段

在审计产生后的相当长的历史时期内,国家审计都处于从属国家监察职能的地位,或者说是两者合二为一。在这个阶段,国家审计包含在国家的政治、经济监察制度之中,尚未独立,审计监督的职能也是由从事政治、经济监察的机构或官员来实施的。

我国秦朝在中央政府中专门设置御史大夫一职,掌管全国的最高监察权,一方面对政府各个行政部门的官员及其活动实行政治监察,另一方面对各部门的经济活动及其结果实施审计监督。在各级地方政府也设置了监察史,从而基本上形成了一个从中央到地方的全国性监察体系,为巩固与加强秦王朝的统治发挥了不可取代的重要作用。

在古埃及和古罗马的国家机构中,都设有监督官的职位,同时行使行政监察和审计监督两个职能。

2. 专门审计职能阶段

在这一阶段,国家审计从监察机构中独立出来,形成了专门的审计监督机构,设有专司审计职责的官员。这主要是由于统治者在建立与完善国家管理制度的过程中,逐渐认识了审计在国家财政经济活动中的重要作用。同时经济活

动的日益丰富、复杂,客观上也需要有一个专门的机构来实施监督、检查,以更为有力地防止、杜绝经济活动中错弊的发生。

我国的两晋及南北朝时期,在国家的政权机构中开始出现了专职国家审计机构——比部。比部专门或主要从事审计监督,并与监察部门脱离。这标志着我国的国家审计进入到一个新的发展阶段。

进入中世纪以后,欧洲各国的国家审计得到了进一步的发展,也相继设立了专门的审计机构。11世纪到12世纪期间,英国在财政部内设立了审计监督部门,负责审查王室的财务收支和公共资金管理,在14世纪初期,英国任命了一位主要负责审计的主计长,在同一时期的法国和意大利也出现了专职审计人员和专门的审计机构。

3. 独立审计职能阶段

在专门审计职能阶段,虽然设立了专司审计的国家审计机构,但是审计机构或隶属于财政部门,或隶属于政府其他行政部门,缺乏应有的独立性,影响审计职能的充分发挥。到19世纪,欧洲的许多经济发达国家纷纷建立了三权分立的国家政体,国家审计机构也相应发生了变革,开始从国家行政部门或财政部门中独立出来,脱离行政序列而进入立法或司法序列。前者使审计机构隶属于国家最高权力机关,后者使审计带有司法性质,都加强了审计机构的独立性和权威性,标志着现代国家审计制度的确立。

我国的国家审计自西周产生以来,历经数千年,为加强对国家财政经济活动的控制、管理,巩固国家政权,促进经济发展发挥了十分重要的作用。中华人民共和国成立以后的30多年内没有设立专门的国家审计机关,以财政监督代替审计监督。为适应国家经济形势发展的需要,1982年全国人民代表大会五届五次会议通过的《中华人民共和国宪法》(以下简称《宪法》)规定在我国设立国家审计机关。1983年9月国家审计署成立,负责组织领导全国的审计工作,各级地方政府相继设立审计局。1988年国务院颁布《中华人民共和国审计条例》。1994年8月,八届人大常委会九次会议通过《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)。从此,我国的国家审计工作有了一部基本法作为总的规范与指导。

(二) 内部审计

内部审计的产生有其悠久的历史渊源,其萌芽可以追溯到古代奴隶社会奴隶主庄园的管家和监工,他们的活动带有经济监督的成分。到了中世纪,内部审计主要有寺院审计、城市审计、行会审计和庄园审计等形式。19世纪末20

世纪初,随着企业这种社会基本经济单位的经营规模、跨度的不断扩大,内部管理层次及相对独立的经营单位的增多,企业最高管理决策层逐渐变直接管理为间接管理。这在客观上要求建立监督检查机制,以保证间接管理的有效性。由此,企业内部审计便随之产生并迅速发展起来。审计的内容范围从财务领域逐步扩展到了企业经营管理的各个方面,使内部审计实际成为企业管理的一个重要的组成部分。

(三) 民间审计

民间审计在审计的三个分支中历史最短,但是民间审计的产生却标志着审计进入了一个崭新的发展阶段。民间审计源于意大利,形成于英国,发展、完善于美国。

1. 民间审计产生的前提条件

民间审计的产生亦以经济责任关系的确立为前提条件,但这种经济责任关系是在财产的所有权与经营权分离基础上形成的一种委托代理财产经营权的关系。

当企业采取股份公司这种组织形式以后,企业财产的所有权与经营权分离,企业的生产经营活动被委托于专业经理人员负责管理,因而生产经营的成败得失即由经营者承担责任,从而使所有者与经营者之间形成了委托与接受委托行使财产经营权的责任关系。经营者对所运用的财产负有保值增值的责任;如实向所有者报告经营状况和经营结果的责任。在这种情况下,所有者的经济利益则系于他人的行为及其结果。因此,他们非常需要了解掌握企业生产经营情况、财务状况。尽管这些情况可以由企业经营者提供,但在利益驱动下,经营者为了自身利益,会利用所有者与经营者之间的信息不对称而有意舞弊、造假,侵占所有者的利益,从而使所有者蒙受损失。为了维护自己的利益,保证取得真实可靠的经营情况、财务状况的资料,企业所有者便委托与企业无经济利害关系的第三者对企业经营者所提供的记录与反映企业经济活动的会计资料进行审查,并就审查结果提出客观、公正的报告。这里所说的第三者当然是精通会计业务、熟知会计核算规则与制度的专业人员,他们所受托从事的会计资料审查活动即为民间审计。

2. 民间审计产生的历史

民间审计的萌芽可追溯到中世纪。当时经济比较发达的地中海沿岸地区的主要城市已经成为东西方贸易的中心。在当时,商品到岸后,进口商要对账单、货物进行核对。这种核对有一定的技术性,且工作量比较大,进口商本身

难以胜任,于是他们便聘请精于核算的业务人员代为审核。久而久之,形成了专门从事核对账单、账目的职业。这被视为民间审计的萌芽。民间审计的发展过程可划分为以英国为中心的错弊审计阶段和以美国为中心的财务审计阶段。

(1) 以英国为中心的错弊审计阶段。

民间审计真正的形成与发展,始于18世纪产业革命后的英国。英国的产业革命带来了社会经济的迅速发展,其发展的显著标志之一是企业规模不断扩大。而企业规模扩大的前提是要拥有大量的资本投入,独资和合伙企业的组织形式难以适应这种要求,其主导地位就为股份公司这种新的企业组织形式所取代。股份公司企业组织形式的基本特征是财产的所有权与经营权分离,所有权属于股东,经营权由经理人员行使。在这种企业组织形式下,企业财产从整体上讲属于全体股东而不是哪一个股东个人,任何单个股东都无权单独经营、运用,只能由全体股东共同委托的经营者来管理、经营。在股份公司最初的发展过程中,曾经出现过公司经营管理人员舞弊或经营管理不善给股东造成巨大财产损失的情况。严峻的现实使人们认识到要建立必要的监督、控制机制,制约企业的经营行为,保护投资者的利益不受侵害。

1720年,英国发生了南海公司破产事件,在英国社会的政治经济生活中引起了不小的震动。当时的英国议会聘请了一位名叫查尔斯·斯内尔的会计实务专家,对南海公司的会计账目进行了检查,并就检查结果向议会的特别委员会提出了审查报告。斯内尔因此而成为第一位受聘对股份公司的会计记录进行审查的会计师。在此后的近百年中,审计工作尚不属于日常工作,并没有诸如审查内容、审查人员资格等方面的明确规定。

1845年的英国《公司法》规定,任命一个或一个以上的股东担任公司监事,对资产负债表进行审查。1856年的《公司法》废除了审计人员必须是股东的条款,规定公司可以聘请外部审计人员。这是最初设有关于民间审计条款的法案,为职业会计师审计的发展和建立独立的民间审计制度奠定了良好的基础。从此,会计师审计逐渐成为一种社会职业,吸引了大批人才加入这一职业队伍。与此同时也使一些缺乏经验、专业技术水平较低的人混入其中,影响了会计师的声誉。这种情况推动了会计师职业组织的建立。1853年,在苏格兰创立了爱丁堡会计师协会,这是世界上第一个民间审计职业团体。1854年,协会取得了皇家执照,协会成员成为特许会计师。特许会计师可以说是现今注册会计师的前身。