



高等院校会计系列特色教材

审计学

AUDITING

● 主编 姚瑞马

江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

审 计 学

AUDITING

主 编 姚瑞马
副主编 董建国 张 斌

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 姚瑞马主编. — 镇江: 江苏大学出版社,
2008. 8

(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)

ISBN 978-7-81130-037-6

I. 审… II. 姚… 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(2008)第 130397 号

审计学

主 编/姚瑞马

责任编辑/吴明新 许 龙

出版发行/江苏大学出版社

地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)

电 话/0511-84446464

排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司

印 刷/丹阳市教育印刷厂

经 销/江苏省新华书店

开 本/787 mm×960 mm 1/16

印 张/34.25

字 数/750 千字

版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 978-7-81130-037-6

定 价/52.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健



改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会改革发展同步,在完善规范会计体系,加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,国家财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学,内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析和探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



2004年前后,国际审计与鉴证准则理事会针对新形势下企业经营环境的巨大变化,修订和颁布了一系列审计准则,以指导注册会计师有效地识别、评估和应对审计风险。2006年2月,我国财政部修订和颁布了新的与国际趋同的会计、审计准则。在新审计准则中,全面推进风险导向审计理论与方法。为了反映审计领域的这一新发展和新要求,使会计及相关专业审计学教学与时俱进,我们结合自身的教学经验,组织编写了此教材。

本教材以制造业年度会计报表审计为主线,全面介绍了注册会计师审计的基本原理和审计实务,反映了我国审计准则和审计实务的最新变化。与传统教材相比,本教材的内容和结构形式都有较大创新,具有以下几方面的特点:

第一,在结构的安排上,依据国际审计的最新发展,一改以往的制度基础审计为风险导向审计,取消了传统的内容控制制度及其测试的单独章节,增加了重大错报风险的识别、评估及应对的相关章节。同时,将位于最后阶段的审计报告前移至总论之后,其目的是欲以不同意见类型审计报告作为参考,以便于讨论贯穿本书

的获取审计证据的程序。

第二,在内容的组织上,根据我国新会计准则体系和新审计准则体系的内容和精神进行编写,满足学生了解最新理论知识和发展动态的需要。同时,增加一章专门介绍政府审计和内部审计,以利于学生了解审计知识体系的全貌。

第三,在财务报表审计组织方式的选择上,采用审计循环的叙述方式,将审计循环与审计方法相结合,阐明审计的基本原理与方法。对于审计原理的论述,力争通俗易懂,资料详实;对于审计实务的介绍,务求针对性强,使审计目标与经济活动中存在的问题相一致,审计程序与审计目标相对应。

本书可以作为会计、财务管理、审计及相关经济管理类专业教材,也可以作为审计、会计、财务管理等领域的从业人员的培训或自学用书。

本书由姚瑞马担任主编,董建国、张斌担任副主编。具体编写分工如下:第二、三、四、六、七、九章由姚瑞马执笔;第八、十、十一、十二、十四、十五、十六章由董建国执笔;第一、五、十三、十七章由张斌执笔。

在本书的编写过程中,我们得到了很多学术界同仁尤其是本套丛书各参编老师、编审者和扬州大学出版基金的大力支持,参考了大量国内外审计专著、教材和中国注册会计师审计执业准则及指南,在此对相关人员及单位致以诚挚的谢意。

由于新审计准则颁布实施不久,加之本书涉及面广,审计实践与理论也在不断地发展,更主要的是编者理论水平和实务知识有限,本教材可能存在疏漏和不成熟之处,敬请广大读者批评指正,以便更正与提高。

编 者

2008年7月

目 录

第一章

总论	1
第一节 审计与经济	1
第二节 审计分类	20
名词与术语	22
思考题	22

第二章

审计报告	23
第一节 审计报告概述	23
第二节 标准审计报告	26
第三节 带强调事项段的无保留意见审计报告	33
第四节 非无保留意见的审计报告	37
第五节 审计报告决策过程	50
名词与术语	53
思考题	53

第三章

职业道德	54
第一节 注册会计师职业	54
第二节 注册会计师职业道德规范	80
名词与术语	98
思考题	98

第四章

	执业准则与法律责任	99
第一节	注册会计师执业准则体系概述	99
第二节	注册会计师业务准则	108
第三节	质量控制准则	111
第四节	法律责任	134
	名词与术语	153
	思考题	153

第五章

	审计目标与审计过程	154
第一节	审计总目标	154
第二节	财务报表循环	157
第三节	管理层认定与具体审计目标	160
第四节	审计目标的实现过程	164
第五节	审计业务约定书	166
	名词与术语	175
	思考题	175

第六章

	审计证据与审计工作底稿	176
第一节	审计证据	176
第二节	审计工作底稿	191
	名词与术语	200
	思考题	200

第七章

	计划审计工作	201
第一节	初步业务活动	201
第二节	总体审计策略和具体审计计划	203
第三节	审计重要性	214

第四节 审计风险.....	227
名词与术语.....	234
思考题.....	234

第八章

风险评估	235
第一节 风险评估概述.....	235
第二节 了解被审计单位及其环境.....	238
第三节 了解被审计单位的内部控制.....	244
第四节 评估重大错报风险.....	265
第五节 风险应对.....	269
名词与术语.....	279
思考题.....	279

第九章

审计抽样	280
第一节 审计抽样概述.....	280
第二节 控制测试中抽样技术的应用.....	311
第三节 细节测试中抽样技术的应用.....	318
名词与术语.....	323
思考题.....	323

第十章

销售与收款循环审计	324
第一节 销售与收款循环的特性.....	324
第二节 销售与收款的内部控制及测试.....	328
第三节 主营业务收入审计.....	330
第四节 应收账款审计.....	334
第五节 坏账准备审计.....	342
第六节 其他相关账户审计.....	344
名词与术语.....	351
思考题.....	351

第十一章

	采购与付款循环审计	352
第一节	采购与付款循环的特性	352
第二节	采购与付款的内部控制及其测试	357
第三节	应付账款审计	361
第四节	固定资产审计	364
第五节	其他相关账户审计	371
	名词与术语	376
	思考题	376

第十二章

	存货与仓储循环审计	377
第一节	存货与仓储循环的特性	377
第二节	存货与仓储的内部控制及测试	380
第三节	存货审计	385
第四节	主营业务成本审计	399
第五节	应付职工薪酬审计	401
	名词与术语	403
	思考题	403

第十三章

	筹资与投资循环审计	404
第一节	筹资循环审计	404
第二节	投资循环审计	412
第三节	其他相关项目审计	419
	名词与术语	423
	思考题	423

第十四章

	货币资金审计	424
第一节	货币资金与交易循环	424
第二节	货币资金的内部控制及其测试	426
第三节	库存现金审计	429

第四节 银行存款审计.....	432
第五节 其他货币资金审计.....	439
名词与术语.....	440
思考题.....	440

第十五章

完成审计工作	441
第一节 期初余额.....	441
第二节 期后事项审计.....	446
第三节 关联方及其交易审计.....	451
第四节 持续经营审计.....	458
第五节 或有事项审计.....	464
第六节 获取管理层声明.....	466
第七节 其他应完成工作.....	471
名词与术语.....	481
思考题.....	481

第十六章

其他鉴证与非鉴证业务	482
第一节 验资.....	482
第二节 财务报表审阅业务.....	499
第三节 内部控制审核.....	503
第四节 预测性财务信息的审核.....	507
第五节 相关服务业务.....	512
名词与术语.....	515
思考题.....	515

第十七章

政府审计与内部审计	516
第一节 政府审计.....	516
第二节 内部审计.....	526
名词与术语.....	535
思考题.....	535

主要参考文献.....	536
-------------	-----

第一章

总 论

【本章导读】

作为全书开始,本章从审计与经济的视角入手,在介绍审计产生与发展的动因、国内外政府审计、民间审计和内部审计产生与发展过程,揭示审计工作在市场经济中扮演的重要角色,发挥的重要作用的基础上,从审计的定义、对象、职能、作用、模式、假设、审计与会计的关系等方面重点阐述审计的基本概念,并对审计的分类进行简要介绍。

本章的重点是对审计产生与发展动因的理解和对审计定义及审计定义中每一基本要素内涵的掌握;本章的难点是如何正确理解审计在我国社会主义市场经济发展中所起的作用。

通过本章的学习,了解审计产生和发展的过程及审计的分类;理解审计产生和发展的动因以及审计在我国社会主义市场经济发展中所起的作用;掌握审计的基本概念。

第一节 审计与经济

经济越发展,审计越重要。审计的存在和发展受所处的社会经济环境影响,是为适应社会经济发展的需求而存在和发展的。无论是维护资本市场秩序稳定的民间审计,还是具有强制性的政府审计,又或是服务于企业经营活动的内部审计,它们在市场经济中都扮演着重要的角色,发挥着重要的作用。

一、审计的产生与发展

(一) 审计产生与发展的动因

审计动因就是审计产生、存在、发展的动力及原因。准确把握审计动因有利于发展和完善审计理论体系及进一步指导审计实践。审计理论界和职业界在如何认识审计产生与发展的动因方面有多种观点。

1. 受托责任论

受托责任论的主要观点是：受托责任关系是资源占有人实现对资源有效管理与使用的必要手段和保证机制。当受托经济责任关系确立后，客观上就存在委托者对受托者实行经济监督的需要。而审计恰好独立于受托责任关系双方的当事人，且具备相应的专业技能，于是审计便成为受托责任关系能够实现的必要手段和保护机制。因此，受托经济责任关系是审计产生的客观基础和根本动因。在这种理论中，审计的本质是一项具有独立性的经济监督活动。审计三方相互关系如图 1-1 所示。

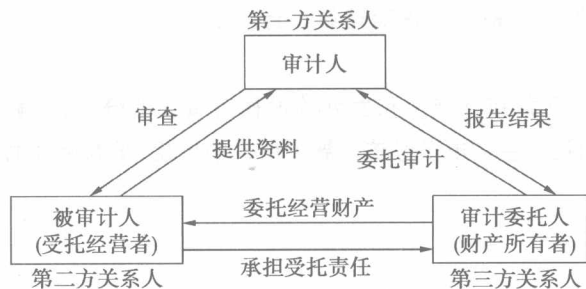


图 1-1 审计三方相互关系

2. 代理理论

代理理论的主要观点是：企业存在契约关系，而契约条款的实施必须通过监督，否则就不起作用。审计就是这种监督方式。在这种理论中，审计的本质在于促进股东利益和企业管理人员的利益达到最大化。

3. 信息理论

信息理论的主要观点是：审计的结果可以使信息更加可靠，减少出现于管理当局和投资者之间潜在的信息不对称，使市场更具效率。在这种理论中，审计的本质在于增进财务信息的价值，提高财务信息对信息使用者决策的正确程度。

4. 保险理论

保险理论的主要观点是：审计是降低风险的活动，即审计是一种把财务报表使用者的信息风险降低到社会可接受的风险水平之下的过程，甚至认为审计是分担风险的一项服务。在这种理论中，审计的本质是一种分担风险的服务。

5. 冲突理论

冲突理论的主要观点是：审计存在的根本原因在于人与人之间存在的利害冲突。因为财务报表的提供者与使用者之间、不同的使用者之间的利益并不一致，这种实际或潜在的利害冲突导致财务报表存在不实报道的可能性，而审计是协调冲突的活动。在这种理论中，审计的本质是通过独立的合理保证业务来维护各个利益集团利益。

6. 多因素决定论

在美国会计学会基本审计概念委员会发布的《基本审计概念公告》中，明确阐述了审计动因包括以下四个方面：① 利益冲突产生对公正第三方的需求；② 当利益冲突达到一定程度后对冲突对方产生的防范需求；③ 处理技术上的复杂性使得普通人无法胜任，从而产生对专门人才从事这一工作的需要；④ 空间的距离使得经济业务与利益关系人发生分离，从而产生对特定人士提供帮助的需要。

(二) 审计的产生与发展

1. 政府审计的产生与发展

(1) 我国政府审计的产生与发展

我国政府审计经历了一个漫长的发展过程，大体上可分为以下六个阶段。

① 西周初期初步形成阶段

我国的审计历史源远流长。我国政府审计产生于西周时期，其主要标志是“宰夫”一职的出现。据《周礼》记载，早在西周时期（公元前 11 世纪—前 771 年），西周在天子（周王）之下，设天官（冢宰）、地官（司徒）、春官（宗伯）、夏官（司马）、秋官（司寇）、冬官（司空）六官。天官冢宰为长，辅佐周王，总理国务大事，独揽财计大权，掌管财政支出、会计核算、审计监督。天官之下设司会和小宰，司会掌管会计；小宰的属员即宰夫，是周代官厅审计的主持者，是主管“治朝之法”的官员，负有“考其出入而定刑赏”之职，每于“岁终，则令群吏正岁会。月终，则令正月要。旬终，则令日成”。可见，在西周时期，我国的官厅审计制度已经初步形成。

② 秦汉时期的最终确立阶段

秦汉时期审计与会计由合一而渐次分离，是我国审计的确立阶段。审计走向独立，主要表现在以下三个方面：一是初步形成统一的审计模式。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。在秦汉时期御史大夫监察全国的民政、财

政及财物审计事项。二是“上计”制度日趋完善,从而使我国审计与法律相联系,成为我国审计立法的开端。所谓“上计”制度就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。三是审计地位提高,职权扩大。《汉书·宣帝纪》中记载:“御史察计簿,疑非实者,按之,使真伪毋相乱。”御史大夫直接辅佐皇帝,行使对国家政治和财政的监督职权。汉承秦制,仍由御史大夫兼上计之职,行使监察大权。秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使对财政收支活动的监督权。

③ 隋唐至宋日臻健全阶段

隋唐时期是我国封建社会最繁荣的时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐至宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋朝设置了专门的机构“比部”,隶属于“刑部”,掌管国家财计监督,行使审计职权。比部是独立的审计组织,独立于财政部门之外,行使司法审计监察权,专管“勾稽天下财赋”。将审计置于刑部,从而提高了审计的地位。宋时,除在刑部之下设有比部外,北宋初还在太府寺内设审计司,并在宋太宗淳化三年(992年),设诸军、诸司专勾司,专门审查军政开支;后于南宋因避高宗赵构之讳而改“诸军、诸司专勾司”为“审计院”。宋朝审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词。

④ 元明清停滞不前阶段

元明清时期,君主专制日益强化,审计总体上处于停滞不前的状态。元朝取消了比部,户部行使审核会计报告权。明清时,比部职权虚有其名,另设六科,十三道监察御史,构成独立的监察系统,即所谓“科道制度”。独立的审计机构消亡,财计监督和政府审计职能严重削弱。

⑤ 中华民国不断演进阶段

民国初年,北洋军阀在其控制下的北京政府的国务院下设“中央审计处”,各省设“审计分处”,并公布《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等法规。1914年改审计处为“审计院”,颁布《审计法》和《审计实施规则》。1928年,国民政府公布《审计院组织法》,仍设“审计院”。1931年改“审计院”为“审计部”,隶属监察院。中华民国时期,审计法规的完备达到空前的程度,不但突破了历代将审计内容附于其他刑事法规之内的习惯做法,公布了大量的专门的审计法规,而且所颁布的审计法规涉及审计的各个方面,形成了审计法规的体系。

⑥ 新中国不断振兴阶段

1949年中华人民共和国成立初期,全面学习苏联的经验,以会计检查取代了审计。国家未设立独立的审计机构,一方面赋予会计人员以监督财政、财务收支的职权,另一方面实行由主管部门对所属单位进行不定期的会计检查,对财政、税务、银行进行业务监督。但这些检查监督,既不能自行监督,又不能互相监督,更不能适应经济发展的需要。在我国经济