

 21世纪全国高职高专财经管理类规划教材

审计原理与实务

SHENJI YUANLI YU SHIWU

孙晓宁 主 编
刘存良 朱振恒 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财经管理类规划教材

审计原理与实务

孙晓宁 主编

刘存良 朱振恒 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书以我国相关的法律、法规、准则、制度为依据,借鉴审计理论发展的最新成果,深入浅出地阐述了审计的基本原理,包括审计的基本概念、审计的产生和发展、审计的职能和作用、审计准则和质量控制、审计计划和程序、审计种类、审计证据和工作底稿、审计方法、内部控制制度及其评审等内容。在此基础上,结合我国和国际审计实务工作的成功做法和经验,详细讲解了销售和收款循环、购货和付款循环、生产和费用循环、投资和筹资循环、货币资金循环审计实务以及审计报告实务等方面的知识。

全书以注册会计师审计为主线,兼顾政府审计和内部审计,内容翔实、丰富,全面反映了当代审计理论和实务的最新发展趋势。本书既可以作为高职、高专、成人教育的会计及相关专业的审计教材,也可作为审计、会计人员的培训教材和业务参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

审计原理与实务/孙晓宁主编. —北京:北京大学出版社, 2006.8

(21世纪全国高职高专财经管理类规划教材)

ISBN 978-7-301-10781-2

I. 审… II. 孙… 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(2006)第058627号

书 名: 审计原理与实务

著作责任者: 孙晓宁 主编

责任编辑: 桂 春

标准书号: ISBN 978-7-301-10781-2/F·1402

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126 出版部 62754962

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: xxjs@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 北京汇林印务有限公司

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787毫米×980毫米 16开本 16.5印张 341千字

2006年8月第1版 2007年6月第2次印刷

定 价: 25.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024; 电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前 言

审计学是一门理论性和实务性极强的课程,随着我国市场经济及资本市场的不断发展和完善,尤其是近年来高职高专教育的兴起和日益普及,审计理论和实务得到社会公众前所未有的关注和重视。为了满足新形势下高等职业院校、高等专科学校和成人高等学校的教学需要,北京大学出版社组织了全国部分高等职业院校中具有丰富审计专业知识和教学经验的教师编写了这本教材。

本书在全面介绍审计基本原理的基础上,以注册会计师审计实务为主线展开论述,编写过程中充分借鉴了现有国内外审计教材的优点,并吸收审计理论和实践的最新成果,使得它能成为一本符合高职高专教学特点,易教易学的实用教材。本教材具有以下特色:

1. 内容新颖、全面。本书采用先原理后实务的方法,先全面、系统地介绍审计学的基本理论知识,再循序渐进地引入审计实务,并采用国际通行的业务循环法安排审计实务的教学,便于学生把握审计实务的要点。同时,本书以注册会计师财务报表审计实务为主线,介绍了政府审计和内部审计。在编写过程中,充分考虑我国的民间审计准则和其他规范及国际惯例的要求。

2. 精简理论,突出实务,注重案例教学。本书首先按照审计学的内在逻辑和初学者的认知规律来安排审计学理论部分的论述,在此基础上,重点以教学案例为引导,突出审计实务和案例分析,既丰富了教材内容,又增加了教学的生动性和趣味性。

3. 注重技能训练,符合培养目标。高等职业教育的目标是为经济建设和社会发展培养技能型和实用型人才,结合审计学科的特点,本教材中安排了适当的复习思考题和技能训练项目,努力培养学生的思考能力和动手能力。

4. 力求站在学科发展的前沿。本书编写的过程中,适逢我国审计准则和会计准则的重大变革。2006年2月15日,财政部颁布了新的48项审计准则和39项会计准则,其中的48项审计准则将在2007年1月1日正式实施。新准则的颁布,使得原有的审计教材已经落后于学科的发展水平,远远不能满足教学的需要。在这种新形式下,全体参编老师努力学习领会新准则,吸收审计理论和实务的最新变化,按照变化调整各章节内容,力求反映学科发展的前沿。

本书共分十二章。由孙晓宁负责全书篇章架构,并统筹定稿,同时执笔第一、四、十二章。其他各章的编写人员分别为刘存良(第五、八章);朱振恒(第七、十章);李建卿(第二章);杨智慧(第三章);杨海燕(第六章);康会英(第九章);薛林生(第十一章)。

本教材的编写过程中,我们参阅了大量的著作和文献(已列于参考文献之中),并得到

了北京大学出版社的大力支持，谨此说明并致以诚挚的谢意！

鉴于编者水平所限，加之我国的审计准则体系正处于重大的变革和尚待完善的特殊时期，书中难免有错误和疏漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

2006年4月

目 录

第一章 审计概论.....	1
第一节 审计的产生和发展.....	2
一、政府审计的产生和发展.....	2
二、民间审计的起源和演进.....	4
三、内部审计的产生和发展.....	6
第二节 审计的基本概念.....	7
一、审计的概念.....	7
二、审计关系.....	8
三、审计的分类.....	8
四、审计的性质.....	8
五、审计的对象.....	10
六、审计的目标.....	10
七、审计的职能.....	13
八、审计的作用.....	13
第三节 审计准则和质量控制.....	14
一、审计准则.....	14
二、审计质量控制.....	16
第四节 审计程序.....	17
一、审计的准备阶段.....	17
二、审计的实施阶段.....	22
三、审计的终结阶段.....	23
第五节 本章小结.....	24
第六节 复习思考题.....	24
第七节 本章技能训练.....	25
实训一.....	25
实训二.....	26
实训三.....	26
第二章 政府审计.....	27
第一节 政府审计概述.....	27

一、政府审计的概念和特点	27
二、政府审计的职能	29
三、政府审计的职责和权限	30
第二节 政府审计的主要内容	35
一、财政收支审计	35
二、财务收支审计	39
三、专项审计	41
第三节 本章小结	42
第四节 复习思考题	42
第五节 本章技能训练	43
实训一	43
实训二	43
第三章 内部审计	44
第一节 内部审计概述	45
一、内部审计概念、分类和特点	45
二、内部审计的职能和作用	46
三、内部审计应处理的几种关系	48
四、国际内部审计	48
第二节 内部审计的内容	50
一、经营审计	50
二、管理审计	52
三、其他内部审计	55
第三节 本章小结	58
第四节 复习思考题	58
第五节 本章技能训练	58
实训一	58
实训二	59
第四章 审计证据与审计工作底稿	60
第一节 审计证据	61
一、审计证据的涵义和作用	61
二、审计证据的种类	62
三、审计证据的特性	64
三、审计证据的获取	66
第二节 审计工作底稿	69
一、审计工作底稿的概念和作用	69

二、审计工作底稿的种类	70
三、审计工作底稿的形成	71
四、审计工作底稿的复核	73
五、审计档案的管理	74
第三节 本章小结	75
第四节 复习思考题	76
第五节 本章技能训练	76
实训一	76
实训二	76
实训三	77
实训四	77
第五章 审计方法	78
第一节 审计方法概述	79
一、审计方法的演变	79
二、审计方法体系的构成	81
三、审计方法的选用	82
第二节 审计取证方法	83
一、检查记录或文件	83
二、检查有形资产	85
三、观察	87
四、询问	87
五、函证	88
六、重新计算	90
七、重新执行	91
八、分析程序	91
第三节 审计抽样方法	92
一、审计抽样的概念和种类	92
二、审计抽样的一般过程	93
第四节 本章小结	99
第五节 复习思考题	100
第六节 本章技能训练	100
实训一	100
实训二	101
实训三	101
实训四	101

第六章 内部控制及其测试与评价	102
第一节 内部控制概述.....	103
一、内部控制的目标.....	103
二、内部控制的基本内容.....	104
三、内部控制与审计的关系.....	107
第二节 内部控制的测评.....	108
一、了解内部控制.....	108
二、初步评价内部控制.....	112
三、进行符合性测试.....	113
四、最终评估控制风险.....	114
第三节 实质性测试.....	115
一、实质性测试的类型.....	116
二、检查风险与实质性测试的类型、时间、范围.....	116
三、实质性测试的具体方法.....	116
四、内部控制测试与实质性测试的关系.....	116
第四节 管理建议书.....	117
一、管理建议书的含义与内容.....	117
二、管理建议书举例.....	118
第五节 本章小结.....	120
第六节 复习思考题.....	120
第七节 本章技能训练.....	121
实训一.....	121
实训二.....	121
实训三.....	121
实训四.....	122
第七章 销售与收款循环审计	123
第一节 销售与收款循环审计概述.....	124
一、销售与收款循环的内容和审计目标.....	124
二、销售与收款循环的主要凭证和会计记录.....	125
三、销售与收款循环中的主要业务活动.....	126
第二节 销售与收款循环内部控制及其测试.....	127
一、销售与收款循环的内部控制制度.....	127
二、销售与收款循环的内部控制测试.....	128
第三节 销售与收款循环的实质性测试.....	129
一、应收账款和坏账准备审计.....	129

二、主营业务收入实质性测试程序.....	132
三、其他相关账户的实质性测试.....	135
第四节 本章小结.....	138
第五节 复习思考题.....	138
第六节 本章技能训练.....	138
实训一	138
实训二	139
第八章 购货与付款循环审计.....	140
第一节 购货与付款循环审计概述.....	141
一、购货和付款循环的内容和审计目标.....	141
二、购货和付款循环所涉及的主要凭证和会计记录.....	142
三、购货和付款循环的主要业务活动.....	143
第二节 购货与付款循环的内部控制及其测试.....	144
一、购货与付款循环的内部控制制度.....	144
二、购货与付款循环的内部控制测试.....	146
第三节 购货与付款循环的实质性测试.....	147
一、固定资产和累计折旧的实质性测试.....	147
二、应付账款及预付账款的实质性测试.....	151
三、在建工程及工程物资的实质性测试.....	155
四、其他相关账户的审计	156
第四节 本章小结.....	160
第五节 复习思考题.....	160
第六节 本章技能训练.....	161
实训一	161
实训二	161
实训三	161
第九章 生产与费用循环审计.....	163
第一节 生产与费用循环审计概述.....	164
一、生产与费用循环的内容和审计目标.....	164
二、所涉及的主要凭证和会计记录.....	164
三、主要业务活动	165
第二节 生产与费用循环的内部控制及其测试.....	166
一、生产与费用循环的内部控制制度.....	166
二、生产与费用循环的内部控制测试.....	166
第三节 存货的实质性测试.....	167

一、存货成本的实质性测试	167
二、存货的监盘	169
三、存货的计价审计	171
四、存货的截止测试	172
第四节 其他账户的实质性测试	174
一、主营业务成本的实质性测试	174
二、应付工资的实质性测试	176
三、税金审计	176
第五节 本章小结	179
第六节 本章技能训练	179
实训一	179
实训二	180
实训三	181
第十章 筹资与投资循环审计	182
第一节 筹资与投资循环审计概述	183
一、筹资与投资循环的内容和审计目标	183
二、筹资和投资循环的主要经济业务活动	184
第二节 所有者权益审计	185
一、审计目标	185
二、内部控制制度及其测试	185
三、实质性测试	187
第三节 负债审计	190
一、负债的审计目标	191
二、内部控制制度及其测试	191
三、负债的实质性测试	193
第四节 投资循环审计	195
一、投资的审计目标	195
二、内部控制制度及其测试	195
三、投资的实质性测试	198
第五节 本章小结	201
第六节 复习思考题	201
第七节 本章技能训练	202
实训一	202
实训二	204
实训三	204

第十一章 货币资金审计	205
第一节 货币资金审计概述.....	206
一、货币资金审计的含义和内容.....	206
二、货币资金审计的目标和范围.....	207
三、货币资金项目的内部控制制度及其测试.....	208
第二节 库存现金审计.....	212
一、概述.....	212
二、库存现金的实质性测试.....	213
第三节 银行存款审计.....	217
一、概述.....	217
二、实质性测试.....	218
第四节 其他货币资金审计.....	222
一、概述.....	222
二、其他货币资金内部控制的测试.....	223
三、实质性测试.....	224
第五节 本章小结.....	225
第六节 复习思考题.....	225
第七节 本章技能训练.....	225
实训一.....	225
实训二.....	226
第十二章 审计报告	227
第一节 审计报告概述.....	228
一、审计报告的涵义和作用.....	228
二、审计报告的种类.....	228
三、审计报告的内容.....	229
第二节 审计报告的基本类型.....	230
一、标准审计报告.....	231
二、保留意见的审计报告.....	232
三、否定意见的审计报告.....	233
四、无法表示意见的审计报告.....	235
五、带强调事项段的审计报告.....	236
第三节 审计报告的编制.....	237
一、审计报告编制前的工作.....	237
二、编制审计报告的步骤.....	242
第四节 本章小结.....	244

第五节 本章技能训练.....	244
实训一	244
实训二	244
实训三	245
附录	246
参考文献	249

第一章 审计概论

学习目标

- ▶ 了解审计产生和发展的历史进程和发展成就。
- ▶ 理解审计的基本内涵、审计准则的涵义、审计的种类以及什么是审计程序和审计计划。
- ▶ 掌握审计的职能和作用，审计准则的含义和内容、审计的质量控制的含义和内容。
- ▶ 熟练掌握及运用审计程序的三个组成阶段及其工作内容。

教学引导案例

新华网北京 2004 年 12 月 29 日电：2004 年 6 月 23 日，审计署审计长李金华向全国人大常委会提交了一份触目惊心的审计“清单”。因披露预算管理中存在的主要问题和审计出的一批重大案件，这份“清单”掀起了一场强大的审计“风暴”，在受到全社会极大关注的同时，也引起了全国人大常委会和国务院的高度重视。

2004 年 6 月 25 日，十届全国人大常委会第十次会议全体会议高票通过关于批准 2003 年中央决算的决议，对审计工作报告表示满意，建议国务院责成有关部门和地方对审计查出的问题，认真分析原因，切实进行整改，特别是对重大违法违规和屡查屡犯的事件，要依法追究责任人的责任，并在 2004 年底前将纠正情况和处理结果向全国人大常委会提出报告。

国务院对此高度重视。2004 年 6 月 28 日，温家宝总理在全国依法行政工作电视电话会议上强调，对国家审计署在审计中央财政预算和其他收支中发现的问题要认真整改，坚决纠正，对违法违纪人员要追究责任，严肃处理。他还要求国务院就这次审计查出问题的全面整改情况，年底前向全国人大常委会作出专题报告。

2004 年 12 月 15 日，温家宝总理主持的国务院常务会议指出，国务院高度重视审计查出问题的处理和整改工作，多次强调要坚决纠正存在的问题并切实加以整改，一定要给全国人大和人民群众一个认真负责、实事求是的答复。数天后，国务院办公厅即向全国人大常委会办公厅提交了关于审计查出问题纠正情况的报告。这份整改“清单”显示，从总的情况来看，2003 年度审计查出问题的纠正情况是好的。相关中央部委问题得以整改，新股申购冻结利差资金将有新用途，中央基本建设预算管理中存在的问题得到了纠正。据统计，截至 2004 年 10 月底，已上缴财政各项资金 208.72 亿元，滞留、闲置的财政资金已按规定下拨 239.27 亿元，各类被挤占挪用的资金已收回 6.77 亿元，已挽回经济损失 2.88 亿元，各级政府、有关主管部门和被审计单位根据审计意见完善各项制度规定 87 项，向司法机

关和纪检、监察部门移送各类案件线索 222 起, 已有 754 人(次) 受到党纪政纪处分或被移送司法机关处理。^①

通过以上新闻报道, 请你试着思考以下问题: 审计是什么? 审计机构和人员是做什么的? 审计具有什么职能? 实施审计活动又能起到什么作用?

第一节 审计的产生和发展

一、政府审计的产生和发展

审计的最初形态是政府审计, 也叫国家审计, 它产生于人类社会发展的奴隶社会末期。我国是世界上审计产生最早的国家之一, 也是政府审计发展成就最高的国家之一。

(一) 我国政府审计的发展状况

我国政府审计的发展大致分为以下六个阶段。

1. 西周时期的萌芽阶段

早在 3 000 多年前的西周时期, 我国审计就进入了萌芽阶段。据《周礼》一书记载, 西周国家的财计机构分为两大系统: 掌管财政收入的“地官司徒”系统和掌管财政支出、会计核算、审计监督的“天官冢宰”系统。在“天官冢宰”系统中设立了较为科学的原始财计的牵制制度, 并且设有行使稽查权的审计职能的官职——宰夫, 宰夫在“天官冢宰”系统下, 同时独立于财计部门——“地官司徒”系统之外, 它的设立, 标志着我国政府审计的产生。

2. 秦汉时期的确立阶段

秦汉时期是我国封建社会的建立和成长的时期, 审计的发展成就主要体现在以下三点: 一是初步形成了统一的审计模式。封建社会经济的发展, 促进了封建国家逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合, 封建法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝, 国家设“三公”、“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一, 执掌弹劾、纠察之权, 负责全国的民政、财政等方面的审计事项, 协助丞相处理政事。汉承秦制, 仍由御史大夫执掌审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”制度是指皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告, 并根据报告情况的好坏来决定赏罚的制度。这种制度始于周朝, 至秦汉时期日趋完善。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、军事的监察职权, 还行使经济的监督权, 控制和监督财政收支活动。

3. 隋唐宋的健全阶段

隋唐是我国封建社会的鼎盛时期, 宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。在这段

^① 案例来源: 新华网——www.xinhuanet.com. 沈路涛等. 2004-12-29.

时期,审计制度也随着社会政治、经济等方面的发展而日臻健全。隋唐时期,政府设比部,与司法监督相并列,是审计监督走向专业化、独立化和司法化的开始。宋代审计并无发展,“元丰改制”后恢复了比部的财计监督的职能,后来又专门设立了“审计司(院)”。宋代“审计司(院)”的建立是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财计监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。

4. 元、明、清的中衰时期

元、明、清各朝,封建君主专制日益加剧,审计虽然有所发展,但总体上停滞不前。

5. 中华民国时期的演进阶段

中华民国的建立结束了我国的封建统治。1912年,民国政府在国务院下设审计处,1914年,北洋政府将其改为审计院,同年还颁布了审计法,这是我国正式颁布的第一部审计法。国民党政府在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,进行审计监督。国民党政府还于1928年颁布了《审计法》及实施细则,1929年又颁布了《审计组织法》,进一步完善了审计法规体系。与此同时,民间审计也得到了迅速发展。这一时期,我国的审计日益演进、有所发展,但由于政治不稳定、经济发展缓慢,审计工作一直没有长足的进展。

6. 新中国的振兴阶段

中华人民共和国成立后,最初国家没有设立独立的审计机构。对企业的财税监督和货币管理工作,主要通过不定期的会计检查来进行。改革开放以后,政府逐步把工作重点转移到经济建设上来,实施了一系列的加强审计工作的改革措施。1982年我国修改的《中华人民共和国宪法》明确规定国家实行审计制度,建立政府审计机构,进行审计监督。1983年9月,我国成立了最高政府审计机关——审计署,在县以上各级人民政府设立审计机关。1995年1月1日《中华人民共和国审计法》正式实施,从法律上进一步确立了政府审计的地位,为其进一步发展奠定了良好基础。

(二) 西方国家审计的发展状况

在西方国家,随着社会生产力的发展,审计也经历了一个漫长的发展过程。和我国一样,西方社会中政府审计的产生也早于民间审计和内部审计。

1. 奴隶社会时期

在西方奴隶制度下的古希腊、古罗马和古埃及时代,已经设有“官厅审计”机构,政府审计人员采用“听证”的方式,对掌管国家财物和赋税的官员进行审查和考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

2. 封建社会时期

西方国家的封建社会时期比较短暂,在历代封建王朝中,也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,无论是在组织机构还是审计职权、审计方式上,都还处于很不完善的阶段。

3. 资本主义社会时期

进入资本主义时期以后,随着经济和政治的发展,政府审计也有了进一步的发展和完

善。当前,世界各国的政府审计按其组织形式和领导关系,大致可以分为下列几种类型。

- 由议会直接领导并对议会负责。这类审计机关是在议会的直接领导下,根据国家法律所赋予的权力,对各级政府机关的财政活动和国家企事业单位的财务活动等独立行使审计监督权,直接对议会负责。如美国的审计总局、加拿大的审计总署、法国的会计法庭、西班牙的审计法院等。
- 在政府内建立审计机构并对政府负责。这类审计机关是在政府的直接领导下,根据国家所赋予的权限,对政府所属各部门、各单位的财政财务活动进行审计监督,直接对政府负责。如菲律宾的审计委员会等。
- 由财政部门领导的审计机构。这类审计机关是在财政部直接领导下,根据国家规定的政策、法令、财政预算和有关规章制度等,对各部门、各单位的财政、财务活动,执行审计监督。如瑞典的国家审计局。匈牙利和波兰等国的财政监督,也由财政部负责,但不设独立的审计机构。

从审计的独立性、权威性讲,审计机关由议会直接领导较好。

二、民间审计的起源和演进

民间审计也叫注册会计师审计,最早产生于意大利的地中海沿岸,并在西方资本主义国家中得到迅速的发展。

(一) 民间审计的起源阶段

民间审计起源于意大利合伙企业制度。16世纪意大利商业城市威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙企业中,有的合伙人不参与经营管理,客观上希望能有一个独立的第三者对合伙企业的经营情况进行监督与检查,于是产生了对民间审计的最初需要。1581年,一批具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员,在威尼斯创立了威尼斯会计协会,成为世界上第一个会计职业团体。

(二) 民间审计的形成阶段

民间审计虽然起源于意大利,但它对后来民间审计事业的发展影响不大。英国在创立和传播民间审计职业的过程中发挥了重要作用。

工业革命开始后的18世纪下半叶,资本主义的生产力得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权分离。企业主希望有外部独立的会计师来检查他们所雇佣的管理人员是否忠诚,是否存在舞弊行为。于是,英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。但此时的审计尚为任意审计,他们受企业委托,对企业会计账目进行逐笔检查,检查的目的是查错防弊,检查的结果也只向企业主报告。

股份公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离,大多数股东已完全脱离经营管理。股东及潜在的市场投资者非常关心企业的经营成果,以便做出是否继续持有或购买公司股票的决定。了解公司经营成果等方面的情况主要是依据会计报表来进行的。因此,在