

江西财经大学会计系列教材

审计学

谢盛纹 张其镇 主编



中国财政经济出版社

江西财经大学会计系列教材

审 计 学

谢盛纹 张其镇 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/谢盛纹, 张其镇主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2007. 12

(江西财经大学会计系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0347 - 8

I. 审… II. ①谢… ②张… 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 176534 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 20.375 印张 484 000 字

2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 41.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0347 - 8 / F · 0286

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

江西财经大学会计系列教材

编 委 会

总顾问：裘宗舜 成圣树

总主编：张 蕊 蒋尧明

编 委：王建辉 刘 骏 朱星文 余新培 李金泉
李国田 张其镇 罗福根 荣 莉 饶晓秋
袁业虎 郭华平 郭小金 章美珍 章卫东
谢盛纹 彭晓洁 程淑珍

序

人类进入 21 世纪以来，世界经济日益走向全球化。我国加入世界贸易组织后，经济建设更加快速发展，举世瞩目。在新世纪、新环境中，我国的会计事业蓬勃发展。

历史的发展昭示我们：发达的经济需要发达的会计为其服务，因此，一定时间、一定区域的经济的发展，必然带动当时当地的会计的发展。15 世纪后期地中海海上贸易的发达，带动了意大利半岛各城邦商业簿记的创新与发展；18~19 世纪英国产业革命的兴起，产生了“英国簿记”；在两次世界大战中得天独厚的美国，其国民经济的发展，推动了现代会计在美国的高速发展。同样的道理，为经济各部门服务的会计的发展也必然驱动并促进会计学术和会计教育的发达。

我国在十一届三中全会以来，实施改革开放政策，国民经济各个方面齐头并进，飞速发展。经济越发展，会计越重要。1985 年全国人大常委会通过我国第一部《会计法》，1992 年我国财政部发布《企业会计准则》（基本准则），随后又发布了若干具体会计准则及征询意见稿，1993 年全国人大常委会通过《注册会计师法》，1994 年通过《审计法》，2000 年国务院公布《企业财务会计报告条例》，2000 年财政部又颁发了新的不分行业的《企业会计制度》，在经过多年的准则“国际化”和“特色化”的研讨之后，终于在 2006 年 2 月 15 日由财政部印发了修订的《企业会

计准则——基本准则》和配套的 38 项具体会计准则，与国际会计准则进一步趋同。

我国加入世界贸易组织以来，社会主义市场经济一枝独秀。经济的增长，引发了人才、资金等资源的大量需求。在财务会计人才供不应求的形势下，全国各种类型的大专院校无不设有会计学专业，本科和专科的会计教育得到空前的发展。与此同时，面向 21 世纪的会计学各学科的课程教材也陆续上市，百花齐放，绚丽多彩。江西财经大学会计学院是这奇葩中亮丽的一朵，她从事会计学教学将近半个世纪，为国家和社会培养、输送了各种类型的财经人才。在张蕊博士出任院长期间，做大做强，已开创了辉煌的业绩，并曾积极组织老师编撰符合新形势要求的会计系列教材，遴选的主编皆具有硕士、博士学位，他们将自己多年积累的较丰富的教学科研经验，凝聚于教材中，为连续多年来教学成绩的显著提高作出了贡献。蒋尧明博士续任院长后，为了迎接新修订的企业会计准则在 2007 年 1 月 1 日起的施行，决定在总结原系列教材经验的基础上更新、丰富教材的内容，以推进教学质量的进一步提高，在新的起点上再创辉煌。

高质量教材的编撰，可以促进开展科学研究，提高科研能力，引发辩论，持续探索和研讨，浓厚学术研究气氛。编撰这套教材，要求以科学发展观和“三个代表”的思想为指针，贯彻邓小平“面向现代化，面向世界，面向未来”的教育思想，力求做到继承与创新并举，技能、素质培养与道德品质并重。在新教材出版首稿试用后，将尽快收集教师和学生的意见，根据形势的发展与需要，在再版之前再次更新，使教材能及时除旧创新，吸收新鲜的观点和内容，保持先进。

这套教材的编撰和出版，得到我校和我院党政领导的大力支持，还得到中国财政经济出版社郭兆旭副总编、会计分社徐洁社

长的帮助支持，谨在此一并表示感谢之情。再者，这套教材的编写，尽管我们全力以赴，但限于能力和水平，差错在所难免，敬请批评指正。

裘宗舜

2007年5月

前 言

2006年，中国会计审计史上的一个划时代的重要里程碑：

2006年，新修订的《公司法》和《证券法》正式实施；

2006年，新修订的38项《企业会计准则》正式颁布，并于2007年1月1日起在上市公司范围内施行；

2006年，中国注册会计师协会拟定了《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等22项准则，修订了《中国注册会计师审计准则第1142号——财务报表审计中对法律法规的考虑》等26项准则，经财政部批准、颁布，自2007年1月1日起施行。

以上法律法规、准则的颁布实施，无论是对企业的会计理论与实务、还是对注册会计师的审计理论与实务都会产生重大影响。为了能与与时俱进地反映当前会计审计理论与实务的变革，同时也是为了更好地满足学校教学的需要，我们在博采众长的基础上编写了这本书，并在以下方面试图有所创新：

第一，在教材体例上，我们借鉴国外教材经验，把审计报告内容作为第四章予以介绍。审计报告是注册会计师的最终工作成果，先介绍审计报告，有利于凸现其在全书中的提纲挈领作用。换句话说，有助于知识面的逐步展开，有助于明确审计任务的具体内容，也更有利于初学者领悟到后面介绍的审计理论与实务是如何为编写审计报告服务的。

第二，在教材内容上，竭力反映与国际审计准则趋同的新

执业准则体系。本书中全面介绍中国注册会计师的审计准则、审阅准则、其他鉴证业务准则、相关服务准则和会计师事务所质量控制准则。在业务循环审计中，也尽量体现新会计准则的内容。

第三，在审计思想上，全面体现风险导向审计的新思路。在传统的制度基础导向审计中，习惯上把审计风险分成固有风险、控制风险和检查风险三部分。由于导致企业出现错弊的原因并不局限于企业内部控制的好坏，可能涉及到企业所处的法律环境、经济环境、社会环境等诸多方面，因此，传统的风险划分不能全面概括出各种因素对审计风险的综合影响。而全面战略风险导向则把审计风险归结为重大错报风险与检查风险两因子同时发生的概率，就可以较好地弥补这一点。

第四，在教材编写的指导思想，一方面要尽量适应学校学生学习规律如循序渐进的需要；另一方面又要尽量考虑审计实务工作者的知识需求。所以，在教材编写中，我们力求简明扼要，语言精练，通俗易懂，重点突出，并尽力凸现理论联系实际这一中心思想。

本教材编写组人员与具体分工如下：谢盛纹、周志纯、王绍荣（第一章）；谢盛纹、杨颖婷（第七章）；谢盛纹、饶雪婷（第八章）；张其镇（第四、第十七章）；程琳（第九、第十四章）；唐广（第五、第六、第十五章）；饶斌（第十、第十八章）；陈青（第二、第三、第十二章）；杨建平（第十三、第十六章）；胡玲（第十一章）。全书由谢盛纹和张其镇负责大纲设计和对书稿的总纂。

本书在编写过程中，得到了学院首席教授张蕊博士、院长蒋尧明教授等领导的热情关注和大力支持。在此，深表谢意！感谢中国财政经济出版社蔡丽兰老师为本书出版所付出的辛勤工作。

由于能力有限以及时间仓促等原因，本书在编写过程中难免会出现或多或少的纰漏，欢迎各位专家学者批评指正。

编 者

2007年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会对审计的需求及职业服务的拓展	(1)
第二节 审计的定义和分类	(9)
第三节 注册会计师审计的起源和发展	(17)
第四节 注册会计师职业	(22)
第二章 审计职业规范体系	(40)
第一节 注册会计师执业准则	(40)
第二节 中国注册会计师执业准则	(46)
第三节 注册会计师职业道德准则	(56)
第四节 会计师事务所质量控制准则	(65)
第三章 注册会计师法律责任	(77)
第一节 注册会计师法律责任概述	(77)
第二节 注册会计师法律责任的成因	(81)
第三节 注册会计师法律责任的种类	(85)
第四节 注册会计师法律责任的防范	(91)
第四章 审计报告	(97)
第一节 审计报告概述	(97)

第二节	标准无保留意见审计报告	(100)
第三节	带强调事项段的无保留意见审计报告	(108)
第四节	非无保留意见审计报告的情况讨论	(115)
第五节	非无保留意见审计报告	(121)
第五章	财务报表审计目标	(129)
第一节	财务报表审计总目标	(129)
第二节	具体审计目标与认定	(132)
第三节	审计过程与审计目标的实现	(136)
第四节	审计业务约定书	(140)
第六章	审计证据与审计工作底稿	(154)
第一节	审计证据	(154)
第二节	审计工作底稿	(175)
第七章	审计计划和分析程序	(191)
第一节	审计计划概述	(191)
第二节	了解客户基本情况及其环境	(203)
第三节	评估重大错报风险	(208)
第四节	执行初步分析程序	(214)
第八章	审计重要性与审计风险	(231)
第一节	重要性	(231)
第二节	审计风险	(244)
第九章	内部控制及其测试	(258)
第一节	内部控制概述	(258)

第二节	内部控制的描述	(267)
第三节	内部控制的测试	(275)
第四节	内部控制的评价	(279)
第五节	管理建议书	(284)
第十章	审计抽样	(290)
第一节	审计抽样的种类	(290)
第二节	样本的设计、选取及结果的评价	(295)
第三节	审计抽样的应用	(307)
第十一章	信息技术对审计过程的影响	(323)
第一节	信息技术对企业内部控制的影响	(323)
第二节	信息技术环境下的系统风险评估	(329)
第三节	信息技术对审计过程的影响	(338)
第四节	不同信息技术环境下的几个相关问题	(346)
第十二章	货币资金审计	(358)
第一节	货币资金与业务循环概述	(358)
第二节	货币资金的内部控制及控制测试	(361)
第三节	库存现金审计	(368)
第四节	银行存款审计	(373)
第十三章	销售与收款循环	(385)
第一节	销售与收款循环概述	(385)
第二节	销售和收款循环的控制测试和交易的实质性 程序	(391)
第三节	营业收入审计	(397)

第四节	应收账款审计	(403)
第五节	坏账准备审计	(414)
第六节	其他相关账户审查	(418)
第十四章	购货与付款循环审计	(427)
第一节	购货与付款循环概述	(427)
第二节	购货与付款循环的控制测试和交易的实质性 程序	(432)
第三节	应付账款审计	(437)
第四节	固定资产审计	(441)
第五节	其他相关账户审计	(456)
第十五章	生产与费用循环审计	(464)
第一节	生产与费用循环概述程序	(464)
第二节	生产与费用循环的控制测试和实质性程序	(468)
第三节	存货监盘	(474)
第四节	存货计价审计	(485)
第五节	营业成本的审计	(489)
第六节	应付职工薪酬审计	(490)
第七节	其他相关账户审计	(492)
第十六章	筹资与投资循环审计	(501)
第一节	筹资与投资循环概述	(501)
第二节	筹资与投资循环的控制测试与实质性程序	(504)
第三节	借款审计	(510)

第四节	应付债券审计	(514)
第五节	所有者权益审计	(516)
第六节	投资审计	(524)
第七节	其他相关账户审计	(533)
第十七章	完成审计工作	(541)
第一节	审阅或有负债和承诺事项	(542)
第二节	审阅期后事项	(546)
第三节	评价客户的持续经营能力	(549)
第四节	汇总最终证据	(562)
第五节	评价审计结果	(568)
第六节	出具审计报告	(571)
第七节	与审计委员会和管理层的沟通	(572)
第八节	期后发现的事实	(576)
第十八章	财务报表审阅、验资及其他鉴证业务	(583)
第一节	财务报表审阅	(583)
第二节	验资	(596)
第三节	内部控制审核	(604)
第四节	其他鉴证业务	(613)
第五节	非鉴证业务	(625)
主要参考文献	(631)

第一章 总 论

学习目的与要求

了解审计的社会需求、审计发展的原因、过程和方向；理解审计的定义、内涵以及审计和审计人员的分类；了解西方和我国注册会计师的历史和发展过程；熟悉注册会计师行业的现状，了解会计师事务所的类型结构、业务情况。

第一节 社会对审计的需求及职业服务的拓展

随着我国市场经济体制改革的深入发展和企业所有权与经营权的分离，审计已经成为市场经济体制控制机制的重要组成部分，并为企业、政府和其他决策者所广泛利用，越来越多的决策者把审计报告作为主要决策依据之一。然而伴随着信息技术和经济环境的迅速变化，传统的审计已经不能满足广大经济决策者的信息需求，审计的内容、范围、方法等方面也在发生着日新月异的变化。

一、审计的社会需求

审计发轫于资产所有权和经营权分离所产生的受托责任关

系。由于企业所有者和经营者之间存在着信息不对称，所有者无法全面客观地了解企业的经营情况和识别经营者所供信息的真伪，且所有者和经营者存在的利益冲突也可能导致经营者所供财务报表会有意或者无意地歪曲客观事实。鉴于此，所有者为了保护自身经济利益，需要对经营者的实际经营情况和所供财务报表信息进行审核、检查和确认。然而由于经济活动的复杂化、信息的多样化、成本的约束和自身能力的限制，所有者无法亲自对经营者的经营情况和报表信息进行审核。所以，所有者和经营者就需要独立于他们的第三者来执行这种审核、检查和评价，审计由此而产生。

随着受托责任关系的不断深化和扩展，审计的社会需求已经不再仅仅局限于所有者和经营者。资本市场中潜在的投资者要依靠审计报告来做出其投资决策，企业的债权人也要依靠审计报告来进行信贷决策，凡此种种，不一而足。总的来说，审计可以降低信息风险，监督和评价受托责任履行的情况和促进企业管理和市场机制的有效运行，满足社会需求。

二、职业服务的拓展

随着信息科学技术的迅猛发展和社会经济活动的日益复杂，经济决策者对各类信息需求的种类和质量也在不断的变化中，这就要求审计能适应时代的要求，凭借其自身特有的专业能力和良好社会信誉不断地提高自身能力扩大职业范围，为广大决策者提供更全面、更高质量的服务。

（一）职业服务拓展的原因

审计所提供的服务伴随着经济环境的变化，科学技术的发展和市场的激烈竞争，信息的种类和数量也呈现着日新月异的变化，信息使用者对信息的需求也在范围和质量上发生着巨大的变