

高职高专会计专业（新准则）系列教材

李恩媛 主 编
盛永志 林 丽 副主编
刘东辉 主 审

审计基础与实训

SHENJI JICHU YU SHIXUN

上海财经大学出版社

高职高专会计专业(新准则)系列教材

审计基础与实训

李恩媛 主 编
盛永志 林 丽 副主编
刘东辉 主 审

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计基础与实训/李恩媛主编;盛永志,林丽副主编;刘东辉主审. —上海:上海财经大学出版社,2007. 11

高职高专会计专业(新准则)系列教材

ISBN 978-7-5642-0060-2/F·0060

I. 审… II. ①李…②盛…③林…④刘… 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 170890 号

□责任编辑 梁 源

□封面设计*周卫民

SHENJI JICHU YU SHIXUN

审 计 基 础 与 实 训

李恩媛 主 编

盛永志 林 丽 副主编

刘东辉 主 审

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海望新印刷厂装订

2007 年 11 月第 1 版 2007 年 11 月第 1 次印刷

700mm×960mm: 1/16 32 印张 462 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 29.00 元

高职高专会计专业(新准则)系列教材

编审委员会

主 任 金绍珍

副主任 张弘强 刘东辉

委员(以姓氏笔画为序)

于冬梅	车立秋	田玉兰	吕 超	邬秋颖
刘海燕	刘智英	孙 烨	李恩媛	迟艳琴
张亚萍	林 丽	林秀琴	季秀杰	郑建志
赵丽莉	段洪成	修雪丹	姜 明	郭景泉
唐丽华	崔 澜	崔仙玉	盛永志	葛寰中

前 言

审计作为市场经济的重要监督手段,为现代企业制度的建立和完善起到了积极促进作用。同时,也为保护国家、投资者、债权人及其他市场参与者的经济利益发挥着重要作用。随着社会主义市场经济的不断完善,审计对经济的监督作用显得尤为重要。在此之际,我们编写了《审计基础与实训》一书,旨在帮助读者了解和掌握审计的基本理论和方法,从而进一步提高审计工作水平和管理水平,满足社会需求。

本书以《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》为依据,按照《中华人民共和国国家审计基本准则》、《中华人民共和国独立审计基本准则》及独立审计具体准则和实务公告的要求,结合新近颁发的《企业会计准则》和《企业会计制度》,在借鉴审计学科最新研究成果的基础上,结合作者多年的教学 and 实践经验,全面阐述了审计的基本理论、基本知识和基本方法。与同类教材相比本书具有如下特点:

(1)知识新。2007年中国审计准则、会计准则、相关法律法规作了调整,这是有史以来最大的一次调整。本书在介绍审计学科最新研究成果的同时,将本次调整后最新内容展现给广大读者。

(2)通俗易懂,应用性强。本书从审计基本知识的阐述到审计报告的撰写,全面系统地阐述了审计的全部知识体系。

(3)实务性强,实例丰富,结构合理。在介绍基本理论和基本知识的同时,配有审计实训,附之以典型案例,并在每章后附有单元测试内容,从而使本书注重应用、注重实践的特点更为突出。

本书编写大纲由李恩媛提出,经过全体参编人员多次讨论确定。其中,李恩媛任主编,并执笔编写第3章、第7章、第8章、第12章、实训二、实训四、实训五;盛永志任副主编,并执笔编写第1章、第4章、实训三;林丽任副主编,并执笔编写第2章、第5章、第6章、第9章、第10章、第11章、实训一、实训六、实训

七。最后由李恩媛对全书进行总纂,并会同刘东辉教授审定全书。

本书可以作为高等专科学校、高等职业学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校经济管理类各专业使用,也可供从事经济管理工作的有关人员参阅。

由于我们学识有限,时间和水平所限,书中疏漏甚至错误之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

2007年11月

目 录

前言	(1)
第一章 审计基本知识概要	(1)
第一节 审计的产生与发展	(1)
第二节 审计基本概念和方法	(5)
第三节 审计特征、职能、作用	(16)
第四节 注册会计师职业道德和法律责任	(19)
第五节 注册会计师执行审计准则	(23)
测试题	(28)
第二章 注册会计师审计目标和过程	(34)
第一节 审计目标	(34)
第二节 审计过程与审计目标的实现	(38)
第三节 审计业务约定书	(40)
测试题	(45)
第三章 风险评估及风险应对	(49)
第一节 风险评估概述	(49)
第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论	(51)
第三节 了解被审计单位及其环境	(53)
第四节 了解被审计单位的内部控制	(60)
第五节 评估重大错报风险	(82)
第六节 风险的总体应对措施	(88)
第七节 控制测试	(94)
第八节 实质性程序	(103)
测试题	(109)

第四章 审计抽样	(114)
第一节 审计抽样技术.....	(114)
第二节 审计抽样.....	(122)
第三节 控制测试中抽样技术的运用.....	(126)
第四节 实质性测试中抽样技术的运用.....	(131)
测试题.....	(134)
第五章 审计证据与审计工作底稿	(138)
第一节 审计证据.....	(138)
第二节 审计工作底稿.....	(146)
测试题.....	(154)
第六章 计划审计工作	(160)
第一节 初步业务活动.....	(160)
第二节 总体审计策略和具体审计计划.....	(161)
第三节 审计重要性.....	(164)
第四节 审计风险.....	(170)
测试题.....	(174)
第七章 销售与收款循环审计	(179)
第一节 销售与收款循环概述.....	(180)
第二节 销售与收款的控制测试.....	(185)
第三节 营业收入审计.....	(192)
第四节 应收账款和坏账准备审计.....	(198)
第五节 其他相关账户审计.....	(207)
测试题.....	(218)
第八章 采购与付款循环审计	(223)
第一节 采购与付款循环概述.....	(223)
第二节 采购与付款的控制测试.....	(226)
第三节 应付账款审计.....	(232)
第四节 固定资产审计.....	(234)
第五节 其他相关账户审计.....	(239)

测试题	(248)
第九章 存货与仓储循环审计	(256)
第一节 存货与仓储循环概述	(256)
第二节 存货与仓储循环的控制测试	(258)
第三节 存货审计	(264)
第四节 存货成本审计	(271)
第五节 应付职工薪酬的审计	(275)
第六节 相关账户的审计	(276)
测试题	(280)
第十章 筹资与投资循环审计	(286)
第一节 筹资与投资循环概述	(286)
第二节 筹资与投资的控制测试	(287)
第三节 借款相关项目审计	(293)
第四节 所有者权益相关账户审计	(296)
第五节 投资相关项目审计	(301)
第六节 其他相关项目审计	(306)
测试题	(307)
第十一章 货币资金审计	(312)
第一节 货币资金概述	(312)
第二节 货币资金的控制测试	(313)
第三节 库存现金审计	(138)
第四节 银行存款审计	(321)
测试题	(324)
第十二章 审计报告	(329)
第一节 审计报告概述	(329)
第二节 审计意见的形成和审计报告的类型	(330)
第三节 审计报告的基本内容	(332)
第四节 非标准审计报告	(335)
测试题	(345)

4 | 审计基础与实训

实训一	根据案例资料编制总体审计策略.....	(353)
实训二	根据案例资料形成审计报告.....	(357)
实训三	根据案例资料进行控制测试中审计抽样的应用操作.....	(364)
实训四	根据案例资料设计主营业务收入实质性测试程序.....	(370)
实训五	根据案例资料编制应收账款函证情况汇总表.....	(374)
实训六	根据案例资料编制库存现金盘点表.....	(381)
实训七	根据案例资料编制银行存款余额调节表.....	(384)
参考文献		(389)

第一章 审计基本知识概要

第一节 审计的产生与发展

一、国家审计的产生与发展

(一) 西方审计的产生与发展

西方国家审计起源于奴隶制度下的古罗马、古希腊和古埃及等国家。西方国家大多在议会下设置专门审计机构,对政府及公营企业、事业单位的财政、财务收支进行审计监督,这是立法系统的国家审计机关;另有一些国家的审计机关隶属于行政系统或司法系统或者完全独立。

1640年英国发生了资产阶级民主革命,推翻了英国封建主义的专制统治,这是人类历史上资本主义对封建主义的第一次重大胜利,从而揭开了人类政治史上世界革命的序幕。“民主”取代了“专制”,各国纷纷走向了国家现代化之路并逐渐实现了国家从专制制度向民主政治的转化。而民主政治的最基本原则是“分权制衡”,正是这种“分权制衡”的国家政治体制使“受托责任”关系发生了根本性的变化,而是一种“主权在民”的新型责任关系。正是这一近代民主政治斗争所导致的“经济责任关系”的演变,推动了国家审计从传统走向现代,从而改变了国家审计的走向。

(二) 我国审计的产生与发展

早在西周,我国就有了审计的萌芽。当时朝廷在天官之下设有“小宰”一职,小宰之下设有“宰夫”,负责对各级官府的财物收支进行稽查,有“考其出入,而定刑赏”的职权,监视群吏执行朝法。“宰夫”标志着我国国家审计的产生。

秦汉时期,是我国国家审计最终确立的阶段,其标志是“上计”制度的建立和完善。所谓“上计”制度,就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报

告,以确定赏罚的制度。秦还设御史大夫,掌管国家政治经济监察大权,三十六郡设监察御史,形成全国性的监察系统。汉承秦制,仍由御史大夫掌管审计监督大权。

隋唐至宋时代,是封建经济的鼎盛时期,我国审计也进入日臻完善的阶段。隋刑部下设比部,审计成为国家司法监督部门的组成部分。唐除设比部外,还将稽查职能划归御史台,使比部和最高监察机关配合。宋设“审计院”,成为中国“审计”一词最早的来源。这一时期,不仅有独立行使经济监察职权的专门审计机构,如比部、审计院等,同时也出现了较为完善的监察制度和专职经济监察人员。

元明清三代,封建经济渐趋衰败,与此相适应,国家审计也逐步衰退,专门的审计机构撤销了,户部自己行使“审计”权力,审计监督流于形式。这一时期审计停滞不前。

中华民国时期,封建帝制被推翻,审计进入了近代演进时期。1912年北洋政府在国务院设立审计处,1914年颁布了《审计法》,这是我国历史上第一部审计法典。1928年国民政府成立审计院,后改为审计部,隶属监察院,并引进了西方的审计制度,形成了比较完整的国家审计体系。但终因内忧外患,审计制度徒具形式。

中华人民共和国成立之后,在较长一段时期内未设立独立的审计机构,对财政、财务收支的经济监督是由财政、税务、银行等部门通过其业务在一定范围内进行。1982年在修改的《宪法》中正式明确了实行审计监督制度,1983年9月正式成立国家审计署,隶属于国务院,随后又在县以上各级政府设置了各级审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》,1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》,1994年8月颁布了《中华人民共和国审计法》,2000年1月颁布了《中华人民共和国国家审计基本准则》,2000年8月又颁布了《审计机关审计方案准则》、《审计机关审计证据准则》、《审计机关审计工作底稿准则》、《审计机关审计报告编审准则》、《审计机关审计复核准则》等五个具体准则。这些都标志着新中国国家审计的迅速发展和完善。

二、注册会计师审计的产生与发展

(一)西方注册会计师审计的发展

18世纪中叶的英国工业革命导致了以所有权和管理权相分离为重要特征的股份公司的蓬勃出现,标志着社会经济领域中股东和债权人与企业管理当局之间新型“经济责任关系”的确立,从而产生了注册会计师审计产生和演化的“驱动力”。以1720年英国“南海公司”舞弊案为起点,1721年查尔斯·斯耐尔出具

了世界第一份审计报告,从而揭开了注册会计师审计走向现代的序幕。

注册会计师审计诞生于英国,发展于美国,并在美国发展成熟而形成现代注册会计师审计,然后走向世界各国,共同开创了注册会计师审计的新时代。

美国的注册会计师审计是以 1748 年詹姆斯·帕克向富兰克林提出的《您与哈氏账目一览表》为起点而发展的。随后在 1882 年美国第一个注册会计师审计组织“美国公共会计师协会”成立;1897 年,全美注册会计师协会成立;1916 年创立美利坚合众国会计师协会,到 1957 年这一民间组织改名为美国注册会计师协会(AICPA),至此美国建立了一套完整的现代注册会计师审计体系。

实际上,当经济发展的重心从英国转到美国后,注册会计师审计的发展也由英国传到美国,而注册会计师审计的范围、审计目标、审计技术都得到了彻底的改变。并且形成了现代注册会计师审计的三大支柱:内部控制、审计标准和会计准则,使审计方法、目标、范围都发生了根本性的变化,实现了从传统审计到现代审计的转化。

注册会计师审计的发展具有其特殊的规律。公司制的两权分离所产生的新型“经济责任关系”是注册会计师审计产生的发动机,市场经济秩序尤其是资本市场是注册会计师审计的主要阵地;信息使用者尤其是财务信息使用者是注册会计师审计的直接服务对象。经济愈发展,注册会计师审计愈重要。这就是注册会计师审计发展的客观规律。

注册会计师审计发展各阶段情况可总结为表 1-1 所示。

表 1-1 注册会计师审计发展各阶段情况表

时 间	阶 段	审计对象	审计目的	审计方法	其 他	报表使用人
1844 年到 20 世纪初,英国	详细审计	会计账目	查错防弊	对会计账目进行详细审计	注册会计师审计的法律地位得到了法律确认	股东
20 世纪初到 1933 年,美国	资产负债表审计	账目及资产负债表	判断企业信用状况	从详细审计转向抽样审计		股东、债权人
1933 年到第二次世界大战	会计报表审计	以资产负债表和收益表为中心的全部会计报表及相关财务资料	对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可靠性,查错防弊转为次要目的	测试相关的内部控制;广泛采用抽样审计	审计准则开始拟订,审计工作向标准化、规范化过渡,注册会计师资格考试制度广泛推行	社会公众
第二次世界大战后				抽样审计方法得到普遍运用,制度基础审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用	业务扩大到代理记账、纳税、会计服务、管理咨询等领域	

（二）我国注册会计师审计的发展

中华民国时期,我国资本主义工商业有所发展,注册会计师审计应运而生。1918年北洋政府颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,著名会计学家谢霖先生成为我国第一位注册会计师,他创办了中国第一家会计师事务所“正则会计师事务所”,随后在全国各地建立了大批会计师事务所。但在半封建半殖民地的旧中国,注册会计师审计未能发挥应有的作用。

在新中国建立初期,注册会计师审计在平抑物价、保障国家税收、恢复经济中发挥了积极作用。但后来由于推行苏联高度集中的计划经济模式,中国注册会计师审计退出经济舞台。

我国的注册会计师制度自1980年恢复重建以来,已走过20多个春秋,注册会计师也被誉为“不拿国家工资的经济警察”,成为我国社会经济监督体系中一个重要的组成部分。

1980年12月14日,财政部颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》,规定外资企业会计报表要由注册会计师进行审计,这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。

1980年12月23日,财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师行业开始复苏。1981年1月1日,“上海会计师事务所”宣告成立,成为新中国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。我国注册会计师制度恢复后,注册会计师的服务对象主要是“三资”企业。1986年7月3日,国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》,同年10月1日起实施。1993年10月31日,八届全国人大常委会第四次会议审议通过了《中华人民共和国注册会计师法》,自1994年1月1日起实施。1996年10月4日,中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会,并于1997年4月亚太会计师联合会第四十八次理事会上当选为理事。1997年5月8日,国际会计师联合会(IFA)全票通过,接纳中国注册会计师协会为正式会员。按照国际会计师联合会章程的规定,中国注册会计师协会同时成为国际会计准则委员会的正式成员。

三、内部审计的产生与发展

（一）西方内部审计发展

1844年英国议会制定公司法,以法律制度的形式明确要求企业设置监事之职行使内部审计的权力,从而初步确立了近代内部审计制度。20世纪40年代以后,跨国公司迅速崛起,使公司管理环境更加复杂。为了提高内部经济效率,管理人员和内部审计师不得不寻求更好的管理制度,从而促使现代内部审计的

产生。其标志是1941年维克多·布瑞克出版了世界第一内部审计专著《内部审计——程序的性质、职能和方法》和约翰·瑟斯顿倡导下成立的世界第一个内部审计组织“内部审计师协会”，从此瑟斯顿被称为“内部审计师协会之父”。现代内部审计之父是美国的劳伦·索耶，代表作包括《现代内部审计实务》(1973)、《现代内部审计》(1974)和《管理和现代内部审计》、《内部审计手册》。

内部审计是因企业内部管理中的委托代理关系形成的“委托代理责任”而产生和发展的。它是企业治理结构中重要的职能部门，以提高企业内部经济效率为主要目标，同时为公司内部重要经营决策提供重要信息资料。社会经济愈发展，市场竞争愈激烈，企业发展速度愈快、愈成熟壮大，内部审计愈重要。

(二)我国内部审计发展

我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督制度。1985年、1995年、2003年先后几次发布了《审计署关于内部审计工作的规定》，规范了我国内部审计工作，建立健全了内部审计制度；1987年成立了中国内部审计学会，陆续发布了一系列内部审计准则。在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下，内部审计迅速发展。内部审计在广泛开展财务审计的同时，不断拓宽领域，积极开展了效益审计、承包经营审计和其他类型的审计。

至此，我国形成了国家审计、注册会计师审计和内部审计三位一体的审计监督体系。审计监督体系的构建和完善对我国的经济体制改革乃至整个国民经济的发展都起到了积极的促进作用。

第二节 审计基本概念和方法

一、审计基本概念

审计是指由独立的专门机构和人员，接受委托或根据授权，依法对国家行政、事业单位和企业单位及其他组织的会计报表和其他资料及其所反映的财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查并发表意见的过程。

(一)审计主体

审计主体是指审计行为的执行者，即审计机构和注册会计师，为审计第一关系人。审计主体包括审计组织和注册会计师。审计组织一般分为三类：政府审计组织、注册会计师审计组织和内部审计组织。相应地注册会计师也分为三类，即政府注册会计师、民间注册会计师和内部注册会计师。

1. 政府审计组织和人员

政府审计组织是代表政府行使审计监督权的行政机关。政府审计组织在我国称国家审计机关,分为两个层次。

(1)国家最高审计机关——审计署,隶属于国务院,受国务院领导,属于行政模式。它负责组织领导全国的审计工作,对国务院各部门和地方各级政府的财政收支、国家金融机构和企事业单位的财务收支进行审计监督。

(2)地方审计机关。受双重领导,在业务上受上一级审计机关的领导,在其他方面受本级人民政府的领导。它负责本级审计机关范围内的审计事项,对上级审计机关和本级人民政府负责并报告工作。

我国政府注册会计师属于国家公务人员,且单独设置专业技术职称:高级审计师、审计师、助理审计师,通过全国统一的职称考试获得。

2. 注册会计师审计组织和人员

注册会计师审计组织是指由具有一定资格的专业人员组成,从事审计、咨询等业务的审计组织。在我国主要指会计师事务所。

我国会计师事务所所有有限责任会计师事务所和合伙会计师事务所两种形式。

目前,我国会计师事务所的业务范围主要包括:

(1)审计业务。审计业务属于会计师事务所的法定业务,非注册会计师不得承办。具体包括审查企业会计报表,验证企业资本,办理企业合并、分立、清算及其他事宜中的审计业务。

(2)会计咨询、会计服务业务。会计咨询、会计服务业务属于非法定业务,具体包括:设计财务会计制度,担任会计顾问,提供会计、财务、税务和经济管理咨询,代理记账,代理纳税申报,代理申请注册登记,协助拟订合同、章程和其他经济文件,等等。

民间注册会计师主要是指注册会计师。要想成为注册会计师必须通过注册会计师资格考试。在我国需要考五门课程:会计、财务成本管理、审计、经济法和税法。要想成为执业注册会计师还必须具有两年在会计师事务所从事审计工作的经验。

3. 内部审计组织和人员

内部审计组织也称内部审计机构,是指本部门或本单位内部建立的审计机构。它负责执行内部审计。内部审计机构的设置主要有以下几种形式:

(1)受本单位总会计师或主管财务的副总裁领导。

(2)受本单位总裁或总经理领导。

(3)受本单位董事会领导或审计委员会领导。

从审计的独立性和有效性来看,领导层次越高,内部审计工作就越有成效。

在我国,内部审计的从业人员要取得岗位资格证书。资格证书的取得采取资格认证和考试两种办法。凡具备下列条件之一者,可通过认证发给资格证书:

(1)具有审计、会计、经济及相关专业中级或中级以上专业技术职称的人员。

(2)具有国际注册内部审计师证书的人员。

(3)具有注册会计师、造价工程师、资产评估师等相关执业证书的人员。

(4)审计、会计及相关专业本科以上学历工作满两年以上,以及大专学历工作满4年以上的人员。

具备上述条件者,须参加中国内部审计协会统一组织的资格考试,考试合格者发给资格证书。资格证书考试内容有:内部审计原理与技术;有关法律法规与内部审计准则;计算机基础知识与应用。

(二) 审计对象

审计对象或审计客体,即参与审计活动关系并享有审计权力和承担审计义务的主体所作用的对象,它是对被审计单位和审计的范围所作的理论概括。以其定义可知,审计对象包含两层含义:一是外延上的审计实体,即被审计单位;二是内涵上的审计内容或审计内容在范围上的限定,一般包括被审计单位的会计资料及其他有关经济资料,以及所反映的财政收支、财务收支及相关的经济活动。

(三) 审计依据

审计依据是注册会计师用来对被审计事项进行判断和评价的根据,也就是注册会计师对被审计事项是非曲直作出判断的准绳。要作出审计结论,提出审计意见,就必须有明确的、权威性的评判被审计事项的依据。由于审计对象和审计目标不同,不同类型的审计所遵循的审计依据也不一样。审计依据一般包括:

(1)各种财经法律法规和规章制度。

(2)国家各类经济政策。

(3)单位的计划、预算和经济合同。

(4)各种业务规范和经济技术标准。

(四) 审计目标

审计目标是在一定环境中,审计主体通过审计活动所期望达到的境地或最终结果,这部分内容详见第二章第一节。

(1)国家审计目标。根据我国《审计法》的规定,国家审计目标定位在真实