



21 世纪高等院校会计系列教材

审计学

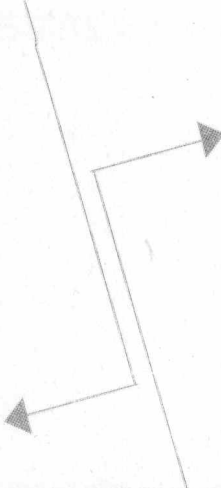
刘桂良 唐 红◎主编

湖南人民出版社



审计学

主编 王 俊 副主编 王 俊



21 世纪高等院校会计系列教材

审计学



主 编 刘桂良 唐 红

副主编 黄 珺 陶雪阳 邓中华

编著者 (以撰写章节先后为序)

黄 珺 张 彪 刘桂良

唐 红 陶雪阳 邓中华

何力军 周立兵 涂青梅

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/刘桂良,唐红主编. —长沙:湖南人民出版社,
2007.8

ISBN 978-7-5438-4860-3

I. 审... II. ①刘...②唐... III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 084344 号

责任编辑:戴 军
唐 艳
装帧设计:周佳佳

审 计 学

刘桂良 唐 红 主编

*

湖南人民出版社出版、发行

网址:<http://www.hnppp.com>

(长沙市营盘东路3号 邮编:410005)

营销部电话:0731-2226732

湖南省新华书店经销 湖南贝特尔印务有限公司印刷

2007年8月第1版第1次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:23.5

字数:500000 印数:1-4000

ISBN 978-7-5438-4860-3

定价:42.00 元

21 世纪高等院校会计系列教材 编著委员会成员

总编:

王善平 (湖南大学会计学院现任院长, 教授, 博士, 博士生导师, 新世纪国家级百千万人才工程入选者)

伍中信 (湖南大学会计学院教授, 博士, 博士生导师, 湖南财经高等专科学校校长)

委员 (以姓氏笔画为序):

左旦平 (中南林业科技大学审计处处长, 教授, 硕士生导师)

朱开悉 (湖南商学院工商管理系主任, 教授, 硕士生导师)

刘建英 (长沙理工大学管理学院副院长, 教授, 硕士生导师)

李桂兰 (湖南农业大学商学院会计系主任, 副教授, 硕士生导师)

何建雄 (湖南工学院经济管理系主任, 副教授, 博士)

周 密 (湘潭大学管理学院副院长, 教授, 硕士生导师)

周仁仪 (湖南商学院会计系主任, 教授, 硕士生导师)

阳秋林 (南华大学财务处副处长, 教授, 硕士生导师)

郭 平 (湖南大学会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师)

龚光明 (湖南大学会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师)

总 序

学科建设、人才培养和服务社会，是高等教育义不容辞的责任。会计学作为一门应用性非常强、处在经济管理的基础地位的学科，自然也不例外。在高等教育中，本科教育是研究生教育的基础，其中教材建设又是不可或缺的重要一环。

优秀的会计本科教材要比较全面地介绍会计学的基本理论和最新发展。如果将现代会计自巴·乔利 1494 年出版《算术、几何、比与比例概要》一书算起的话，现代会计已经历了 510 多年的发展。在这 500 多年的发展历程中，不断地从数学、经济学、管理学和法学中吸收营养，逐步建立起具有会计学科特色、适应社会经济管理需要的学科体系与理论体系，为市场经济的发展和人类社会的进步做出了不可磨灭的贡献。会计理论的基本作用在于：解释、评价现行实务，预测未来。强调理论阐述的本科会计教材，不仅是学科建设的重要组成部分，而且也是培养人才和服务社会不可缺少的基础条件。由于知识的有限性，指导会计工作的会计准则总在不断发展，有理论涵养的会计工作者在不断变革的会计实务中具有一定的前瞻优势。

优秀的本科会计教材应该是多个人多年甚至几代人优秀教学经验的集体结晶。市场中的任何经济主体都无法回避会计问题，在影响范围和影响深度上，会计学具有相当大的优势，会计学有其特定的服务对象、独特的方法体系和教学规律。只懂得一些会计基本理论和方法，或者只有多年会计工作经验的人很难编写好一部优秀的会计本科教材。

优秀的本科会计教材必须紧紧把握为适应市场经济需要而进行的、具有开拓性的会计改革的脉搏。改革开放以来，我国实施的会计改革，一方面将在全国建立统一的会计规范、一视同仁地向市场主体提供真实公允的会计信息作为奋斗目标，另一方面又非常准确地把握会计是国际通用的“商业语言”、经济全球化是不可逆转的时代潮流，因此，会计准则和审计准则的改革既要考虑本国的实际情况，又要使国外的使用者能够理解。可以说，2006 年我国颁布的、2007 年 1 月 1 日施行的 39 个企业会计准则和 48 个中国注册会计师执业准则是我国会计、审计走向国际会计、审计大家庭的革命性一步。现行 39 个企业会计准则总体上体现为三大特点：（1）基本建立了与国际会计准则基本趋同的企业会计准则框架，同时在必要的地方考虑了我国处于经济转轨时期的实际情况；（2）在计量属性选择上，采用历史成本与公允价值并用、公允价值优先的原则；（3）在制定范式上采用目标导向的原则。这些特点对会计人员的会计职业判断力提出了新的更高的要求。当然，高等会计教育工作者也面临更为艰巨的任务。我们现在和今后

一段时间培养的学生，基本上属于 21 世纪会计理论工作和实务工作的接班人，他们应掌握的会计知识，不仅涉及中国的，而且涉及国际的，不仅涉及当前的，而且也涉及未来的，不对教材内容和教材体系实施重大改革难以适应形势的需要和时代的发展。

基于以上认识，湖南大学会计学院牵头，联合长沙理工大学、湖南商学院、湘潭大学、南华大学、中南林业科技大学、湖南农业大学等本科院校的会计理论功底比较深厚、会计教学经验比较丰富、深谙会计实务的优秀教师编著这套会计系列教材。我们的这套教材应当努力做到：立足中国，放眼世界，重在当前，展望未来，把基础性、实践性和前瞻性尽可能地兼顾起来，努力反映会计学科的最新发展。

在时间安排上，我们将在 2007 年将这套系列教材的《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《财务分析》和《计算机会计学》出齐。

我们正处在一个大改革、大发展的时代，湖南省内会计界的各路精英试图以“实事求是，敢为人先”的精神，力争为中国高等会计教育书写新的篇章。一个全新的尝试，难免有这样那样的错漏，但这不能成为我们推卸责任的理由，相反的，我们更欢迎各位读者的批评和商榷，以便我们将这套教材做得尽善尽美！

21 世纪高等院校会计系列教材编委会

前 言

本教材系统地介绍了审计的基本理论与方法,包含了政府审计、注册会计师审计以及内部审计的基本知识,在兼顾理论与应用、基础知识与先进技术的理念指引下,介绍了与教材各章节相关的上市公司年度会计报表审计案例与案例讨论。本教材是在新的会计准则与审计准则的引导下编写的,内容新颖,很好地反映了审计学的基本要求和该学科的最新进展。因此,我们认为本教材是会计学专业、财务学专业的专业核心课程用教材,是审计学专业和注册会计师专门化方向学生最重要的专业课教材,也是报考注册会计师审计考试以及其他相关经济管理学科专业学生学习审计课程的理想参考教材。

本教材体系结构与写作分工:湖南大学黄琚编写了第一章概论与第七章购货与付款循环测试;湖南大学张彪编写了第二章审计证据、审计工作底稿、审计报告与第六章销售和购货循环的测试;湖南大学刘桂良、湖南财经高等专科学校唐红负责教材策划与修改,并编写了第三章审计制度与第四章审计重要性与审计风险;湖南商学院陶雪阳编写了第五章审计方法与第十章货币资金项目的测试;长沙学院邓中华编写了第九章筹资与投资循环测试;湖南理工学院何力军编写了第八章生产循环测试;湖南大学周立兵编写了第十一章重要特殊项目的测试;湖南农业大学涂青梅编写了第十二章验资。本书案例分析主要选自马贤明、郑朝晖所著《会计 & 速局》与《会计速局·解》,以及黄世忠所著《会计数字游戏》。

最后,我们感谢出版社以及各院校领导与专家的支持!

编 者

2007年7月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 审计概念	(1)
一、审计源起	(1)
二、审计概念要素	(4)
三、审计关系与独立性	(5)
四、审计种类	(9)
第二节 审计目标	(13)
一、审计目标的概念	(13)
二、审计目标的演变	(13)
三、财务报表审计的目的	(16)
第三节 审计责任	(20)
一、审计责任的一般理论	(20)
二、审计责任依据与界定	(21)
三、审计责任的分析	(23)
习题与讨论题	(31)
第二章 审计证据、审计工作底稿与审计报告	(32)
第一节 审计证据	(32)
一、审计证据的意义	(32)
二、审计证据的种类	(33)
三、审计证据的充分性和适当性	(35)
四、审计证据的获取	(37)
第二节 审计工作底稿	(39)
一、审计工作底稿的意义	(39)
二、审计工作底稿的格式、内容和范围	(40)
三、审计工作底稿的归档	(43)
第三节 审计报告	(45)
一、审计报告的意义	(45)
二、审计报告的种类	(45)
三、审计报告的内容	(46)
四、审计意见的形成	(48)

五、审计报告的意见类型·····	(49)
习题与讨论题·····	(59)
第三章 审计制度 ·····	(63)
第一节 审计组织制度·····	(64)
一、国家审计组织管理模式·····	(64)
二、注册会计师审计行业管理机制·····	(65)
三、内部审计组织管理模式·····	(68)
第二节 审计准则体系·····	(69)
一、审计准则体系结构·····	(70)
二、民间审计准则比较·····	(72)
三、国家审计准则体系·····	(77)
四、内部审计准则体系·····	(78)
第三节 审计程序模式·····	(80)
一、审计决策导向·····	(80)
二、审计程序性质·····	(85)
三、审计循环·····	(87)
习题与讨论题·····	(90)
第四章 审计重要性与审计风险 ·····	(91)
第一节 审计重要性与审计风险·····	(91)
一、审计重要性概念·····	(91)
二、审计重要性水平的确定·····	(92)
三、审计风险概念·····	(93)
四、重要性与审计风险·····	(94)
第二节 了解被审计单位及其环境与重大错报风险·····	(95)
一、了解被审计单位及其环境·····	(95)
二、评估重大错报风险·····	(104)
第三节 针对评估的重大错报风险实施的程序·····	(106)
一、针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施·····	(107)
二、针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序·····	(107)
三、控制测试·····	(109)
四、实质性程序·····	(112)
五、针对特别风险的审计应对措施运用·····	(115)
第四节 审计实例与工作记录·····	(116)
一、被审计单位背景简介·····	(116)
二、销售业务风险评估与进一步审计程序方案·····	(117)
三、控制测试·····	(117)
四、评价针对特别风险的控制·····	(118)
五、实质性测试·····	(119)

六、案例分析	(120)
习题与讨论题	(121)
第五章 审计方法	(123)
第一节 审计基本方法	(123)
一、检查法	(124)
二、监盘法	(128)
三、观察法	(130)
四、询问与函证	(131)
五、分析程序	(133)
六、重新计算与重新执行	(135)
第二节 审计抽样方法	(136)
一、审计抽样的基本概念	(137)
二、审计抽样的种类	(137)
三、审计抽样的基本步骤	(139)
第三节 审计抽样在控制测试中的运用	(144)
一、基本概念	(144)
二、属性抽样的具体方法	(145)
第四节 审计抽样在细节测试中的运用	(149)
一、单位平均估计抽样	(150)
二、比率估计抽样和差额估计抽样	(152)
三、概率比例规模抽样	(153)
习题与讨论题	(157)
第六章 销售与收款循环测试	(159)
第一节 销售与收款循环的会计控制与重大错报风险	(159)
一、销售与收款循环的业务流程	(159)
二、销售与收款循环的会计控制	(162)
三、销售与收款循环的重大错报风险	(163)
第二节 主营业务收入的实质性测试	(165)
一、主要会计信息与常见错弊	(165)
二、实质性测试目的与程序	(166)
第三节 应收账款和坏账准备的实质性测试	(170)
一、主要会计信息与常见错弊	(170)
二、应收账款实质性测试目的与程序	(171)
三、坏账准备实质性测试目的与程序	(173)
第四节 其他账项余额的细节测试	(175)
一、主要会计信息与常见错弊	(175)
二、细节测试目的与程序	(176)
第五节 主要工作底稿与案例分析	(180)

一、主要工作底稿	(180)
二、案例分析	(182)
习题与讨论题	(192)
第七章 购货与付款循环测试	(194)
第一节 会计控制与重大错报风险评估	(194)
一、经济业务流程与会计凭证	(194)
二、会计控制测试与重大错报风险评估	(195)
第二节 应付账款的实质性测试	(199)
一、主要会计信息与常见错弊	(199)
二、细节测试目的与程序	(200)
第三节 固定资产和累计折旧实质性测试	(203)
一、主要会计信息与常见错弊	(203)
二、固定资产循环的内部控制测试	(204)
三、实质性测试目的与程序	(206)
第四节 其他账户余额的实质性测试	(209)
一、主要会计信息与常见错弊	(210)
二、细节测试目的与程序	(212)
第五节 主要工作底稿与案例分析	(215)
一、主要工作底稿	(215)
二、案例分析	(218)
习题与讨论题	(221)
第八章 生产循环测试	(224)
第一节 会计控制与重大错报风险评估	(224)
一、生产循环中的主要经济业务流程与会计控制	(224)
二、会计控制与重大错报风险评估	(228)
三、生产循环的控制测试	(230)
第二节 生产循环的分析程序	(234)
一、简单比较法	(234)
二、比率分析法	(234)
第三节 存货成本的实质性测试	(235)
一、测试目标	(235)
二、生产成本的实质性测试	(235)
三、主营业务成本的测试	(236)
第四节 存货审计的实质性测试	(237)
一、存货监盘	(237)
二、存货的截止测试	(243)
三、存货的计价测试	(244)
四、测试存货跌价准备	(245)

五、检查存货在财务报表上的列报与披露	(246)
第五节 职工薪酬的测试	(247)
一、职工薪酬测试的目标	(247)
二、职工薪酬的实质性测试程序	(248)
第六节 其他相关账户的测试	(248)
一、存货相关账户的实质性测试	(248)
二、生产循环其他相关账户的实质性测试	(251)
第七节 主要工作底稿与案例分析	(252)
一、主要工作底稿	(252)
二、案例分析	(261)
习题与讨论题	(263)
第九章 筹资与投资循环测试	(264)
第一节 经济业务流程与会计控制	(265)
一、经济业务流程	(265)
二、内部会计控制	(266)
三、控制测试	(268)
第二节 企业借款的测试	(269)
一、主要会计信息与常见错弊	(269)
二、实质性测试目的与程序	(270)
第三节 所有者权益筹资的测试	(274)
一、主要会计信息与常见错弊	(274)
二、实质性测试目的与程序	(274)
第四节 企业投资的测试	(277)
一、主要会计信息与常见错弊	(277)
二、实质性测试的目的与程序	(277)
第五节 其他账户的实质性测试程序	(279)
一、财务费用的实质性测试	(279)
二、应付股利的实质性测试	(280)
三、长期应付款的实质性测试	(280)
第六节 主要工作底稿与案例分析	(281)
一、主要工作底稿	(281)
二、案例分析	(285)
习题与讨论题	(289)
第十章 货币资金项目的测试	(291)
第一节 会计控制与重大错报风险评估	(291)
一、经济业务流程与会计控制	(291)
二、会计控制测试与重大错报风险评估	(296)
第二节 银行存款账户的实质性测试	(297)

一、主要会计信息与常见错弊·····	(297)
二、主要实质性测试目的与程序·····	(298)
第三节 现金账户的实质性测试·····	(301)
一、主要会计信息与常见错弊·····	(301)
二、主要实质性测试目的与程序·····	(302)
第四节 其他货币资金审计·····	(303)
一、审计目标·····	(303)
二、其他货币资金的内部控制与控制测试·····	(304)
三、其他货币资金的实质性测试·····	(304)
第五节 主要工作底稿与案例分析·····	(304)
一、主要工作底稿·····	(304)
二、案例分析·····	(309)
习题与讨论题·····	(310)
 第十一章 重要特殊项目的测试·····	(312)
第一节 期初余额的测试·····	(312)
一、期初余额的概念与审计目标·····	(313)
二、期初余额的测试程序·····	(314)
三、期初余额对审计意见的影响·····	(317)
第二节 关联方交易的测试·····	(317)
一、关联方交易的识别·····	(318)
二、关联方交易的测试要求·····	(319)
三、审计结论和报告·····	(319)
第三节 持续经营假设的评估·····	(320)
一、计划审计工作与实施风险评估程序·····	(320)
二、评价管理层对持续经营能力作出的评估·····	(321)
三、超出管理层评估期间的事项或情况的考虑·····	(322)
四、进一步测试程序·····	(322)
五、审计结论与报告·····	(323)
第四节 期后事项的测试·····	(324)
一、期后事项的概念与类型·····	(324)
二、期后事项的测试要求与处理·····	(325)
第五节 会计估计的测试·····	(326)
一、对会计估计的重大错报风险实施的测试程序·····	(327)
二、评价测试程序的结果·····	(328)
第六节 案例分析·····	(329)
一、重大会计差错调整案例分析·····	(329)
二、关联交易案例分析·····	(332)
习题与讨论题·····	(334)

第十二章 验资.....	(336)
第一节 验资的概念.....	(336)
一、验资的定义.....	(336)
二、验资的种类.....	(337)
第二节 验资的程序.....	(338)
一、验资的范围.....	(338)
二、验资计划.....	(338)
三、审验程序与方法.....	(339)
四、验资报告.....	(342)
第三节 主要工作底稿与案例分析.....	(343)
一、主要工作底稿.....	(343)
二、案例分析.....	(347)
习题与讨论题.....	(351)
参考文献.....	(354)

第一章 概论

【内容提要】本章主要介绍审计的产生与发展过程，审计的概念、特征和种类，审计目的的概念和演变，审计责任的一般理论、类型和界定。重点掌握审计的独立性概念与要素，以及财务报表审计的具体目标。

第一节 审计概念

一、审计源起

我国“审计”一词最早见于宋代的《宋史》。从词义上解释，“审”为审查，“计”为会计账目，审计就是审查会计账目。中国历史上曾将审计表述为“听其会计”，“审计”一词英文单词为“Audit”，源于拉丁语 audire（听），被注释为“查账”，兼有“旁听”的含义。这表明古代的审计是由会计人员大声朗读会计记录，审计人员听取这些记录，进而判断会计记录是否正确来进行的。据考证，早在距今 3000 多年以前，以确认经济责任为宗旨、以账目稽核为主要手段的原始审计思想和审计行为就已经出现了。在漫长的历史进程中，随着社会生产力水平的不断提高、生产资料所有制形式的不断变化，不同形式、不同内容的审计制度便随之不断建立和完善起来。

国家审计的萌芽距今已久远。据考证，在西方大约在公元前 3500 年，埃及宫廷中就设立了专职的“记录监督官”和“谷物仓库监督官”，分别从账目记录和实物出纳两个方面实施宫廷财政收支的审核。公元前 5 世纪的雅典，公共资金的收支由专职官员“罗基斯塔埃”负责审核，同时，朝廷还制订了定期的官员年审制度，规定所有的公共官员在离任前，必须接受审计人员的审查，以确认其在任职期内是否有徇私舞弊、贪赃枉法的行为。到公元前 3 世纪末，“双人记账制”、“专人核账制”等官府审计行为在王室朝廷中已十分盛行。随后，公元 1006 年到公元 1087 年，古老的英国“王室审计制度”则对审计工作进行了进一步明确的分工：一方面采用分账核算的手段对经济业务和财政收支实施内部牵制；另一方面则建立了定期的账目审核制度，国家财政收支的监督管理已初步纳入经常化、制度化的轨道。1928 年，伦敦市首次实施“城市审计”，完全按民主

程序由公众推举市民担任审计人员,对该市税收官员经营的税收收支账目实施独立审查,至此,民主政治背景下国家审计的发展方向已初步确立下来。

在中国,国家审计的萌芽最早可以上溯到西周时代(公元前1066年至公元前771年),当时,朝廷的财计组织实行“司会”执掌的账目稽核制度,以朝廷预决算审查为主要内容,采取定期审计的方式,奠定了中国内部审计的基础;而“宰夫”则以“掌治法以考百官府”为基本职责,“考其出入而定刑赏”,兼顾财物稽核大权,独立于财会部门之外的审计监察体制,为我国的国家审计体制树立了重要历史典范。秦汉时期,中央朝廷由御史大夫独立行使财政经济监督大权,并着手在全国范围内建立了完整的御史监察网,由监察御史行使“就地稽核”大权,并形成了“上计制度”。唐朝,在刑部下设“比部”,负责全国范围内的财政经济监督,中央及地方各级政府的赋税收入、经费支出乃至皇室成员的俸禄,均纳入比部检查监督的范围。这时比部还作为完全独立于国家财政、会计部门之外的专职审计机构,并兼掌行政司法之权,凡比部在稽核过程中发现的差错和渎职行为,均可以直接给予行政处罚,审计监督的独立性和权威性大大提高。在宋代,从宋初年直至宋神宗元丰三年(公元1080年)的百余年间,一直奉行“财审合一”的审计制度。宋初时朝廷设有“盐铁”、“度支”和“户部”三司,总称“计省”,囊括了专卖、税收、户籍管理等项内容,意在实施综合性的财政监督。随后在宋太宗淳化三年(公元992年),又增设“审计院”试图以专职机构加强对国家财政经济的监督和控制,但由于受到“财审合一”体制的影响,审计监督的独立性和权威性大大削弱,因而财政经济弊端丛生、贪盗猖獗,国家经济秩序混乱不堪。直到宋神宗元丰三年恢复唐制,仍在刑部下设置比部,统一了全国范围内的财政监督和管理,审计工作才有了初步的稳定和发展。“审计”一词最早在宋朝出现,并在中国审计史上留下了永久性的痕迹。元、明、清三代是中国封建社会逐渐衰亡,封建经济体制日趋崩溃瓦解的历史时期。在此期间,中国国家审计也进入了一个萧条和衰退阶段。元初虽设有“审计司”,但却未将财政收支和会计报表列为审计的主要内容,严重背离了国家审计的基本方向;明清两代,则完全取消了独立专职的审计机构,改由户部兼管财政收支和审计监督,在体制上重归“财审合一”的老路。加之此期间朝廷政治腐败、官吏贪污成风,会计私弊泛滥,国家审计事实上已名存实亡。民国时期是中国审计的改良时期,也是中国近代审计的开端。1912年北洋军阀统治下的北京政府曾在国务院下设审计处,并在全国各省设立审计分处,国家审计的组织体制有所恢复。1929年国民党南京政府根据孙中山先生的“五权宪法”的精神,在监察院下设审计部,并在各省设置审计处,同时辅之以巡回审计制度;初步建立起由中央到地方、从行政机构到企事业单位的完整的审计监督体系,以事前审计、事后审计和政纪监察相结合的综合审计模式开展对财政收支的审计。

而民间审计的发展历史远不及国家审计,其有史以来可靠的记载迄今为止不足900年,严格意义上的近代会计师审计史则更短,迄今为止尚不足两个世纪。但在当今国际经济潮流中,民间审计的地位、作用和社会影响却远远超出了国家审计,其发展演变的历史轨迹也与国家审计大相径庭。据考证,民间审计发源于英国。公元10世纪至11世纪古老的英国就出现了“行会审计”、“庄园审计”