



天津财经大学重点建设教材

审计学



康钟琦 主审
顾芸 沈征 主编

SHEN JI XUE

天津财经大学重点建设教材

审 计 学

主 审	康钟琦		
主 编	顾 芸	沈 征	
编 写	顾 芸	沈 征	
	柳士明	张庆龙	

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒 王京平

责任校对：王肖楠

技术编辑：王世伟

审 计 学

主审 康钟琦

主编 顾 芸 沈 征

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京富达印刷厂印刷

河北三河海跃装订厂装订

787 × 1092 16 开 33.75 印张 650000 字

2005 年 7 月第一版 2005 年 7 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 5013 - X/F · 4285 定价：46.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系，它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中，为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要，形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系，在高等学校的会计教学中，为了培养高级会计人才，也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中，有 20 门左右的各种会计分支学科，其中主体课程有 10 门左右，它是会计教学中基本的、较稳定的内容，并具有一定的适用范围。

为了适应会计教学的需要，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，在经济科学出版社的大力支持下，我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有：《会计原理》、《财务会计》、《高级财务会计》、《财务管理》、《财务分析》、《成本会计》、《管理会计》、《审计学》、《计算机理财》等。本会计系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育。

我们在编写会计系列教材过程中，参考了有关资料，并得到有关单位的大力支持，在此表示感谢。书中存在的问题，热忱欢迎批评指正。

为了编好会计系列教材，我们成立了编委会，负责组织编写工作。本会计系列教材编委会成员如下：

主 任：于玉林

副主任：王建忠 盖 地 韩传模

委 员：（按姓氏笔画为序）

于玉林 教授，博士生导师。天津市无形资产研究会会长、天津财经大学现代会计研究所所长、天津现代无形资产研究所所长、中国审计学会理事。

王建忠 教授，博士，博士生导师。天津财经大学副校长、中国中青年财务成本研究会常务理事。

王晓玮 教授，硕士生导师。中国金融学会理事。

田昆儒 教授，博士后，博士生导师。天津财经大学会计学系会计教研室主任、天津财经大学现代会计研究所副所长、中国中青年财务成本研究会理事。

吉全贵 教授，硕士生导师。天津市无形资产研究会秘书长。

张翠荷 教授，硕士生导师。

张俊民 教授，硕士生导师。

苑泽明 教授，博士，博士生导师。天津现代无形资产研究所副所长。

赵秀云 副教授，博士。天津财经大学会计学系会计实验室主任、天津财经大学会计学系电算化会计教研室主任。

徐春立 教授，博士。天津财经大学会计学系财务管理教研室主任。

顾 芸 副教授，硕士。天津财经大学会计学系审计教研室主任。

盖 地 教授，博士生导师。中国会计学会理事。

韩传模 教授，博士生导师。天津市会计学会副秘书长。

会计系列教材编委会

2004 年 9 月

前 言

本书是根据天津财经大学重点建设教材的总体要求和具体部署编写的。审计学是高等院校会计学、审计学专业的重要专业课程，也是工商企业管理等相关专业的重要课程之一，其前导课程为会计学原理、财务会计学、财务管理学、经济法学以及其他相关的财经课程。

本书在编写过程中，十分注重审计理论与实践的相结合。在明确与审计相关的各个重要概念和理论基础的前提下，着重分析了影响审计活动的各项环境因素，重点论述了审计过程中的各项具体技术与方法，并抓住各业务循环的不同特点分别详细讲解了具体业务和余额的审计程序，力求使读者能够在阅读本书后能迅速掌握审计的实际操作技能。

为更好地体现本书注重审计实务操作能力培养的特点，书中结合章节内容编写了一些典型的、较具代表性的审计案例。我们认为，对这些审计案例的学习将十分有助于读者审计实务操作能力的提高。同时，我们也对书中的每章内容有针对性地设计了思考题和练习题，希望能够帮助读者更好地掌握和检验从本书中所学的知识和技能。

我们衷心地希望，本书在增加审计学教学的趣味性、科学性和实用性的同时，使读者也能够熟悉审计的环境，掌握审计的基本概念、基本技术和方法，并逐步具备良好的审计专业判断能力。

本书由顾芸副教授和沈征博士、副教授担任主编，参编人员还有柳士明讲师和张庆龙博士。本书编写提纲由顾芸拟订并经编委会审议通过。第一、五、八、十五、十六、十九章由柳士明撰写，第二、九、十、十一、十四章由顾芸撰写，第三、四、七、十二、十三章由沈征撰写，第六、十七、十八章及附录一由张庆龙撰写。初稿完成后，由主编进行了总纂，并由康钟琦教授担任主审对全书进行了审定。全书重要概念的中英文对照由沈征负责整理。

本书适用于普通高等院校会计、审计专业和其他财经类专业本专科学学生，以及会计、审

2 前 言

计专业和其他财经类专业成人教育、在职教育和自学者使用，也适用于相关专业实务工作者的工作参考。

因作者水平有限，书中难免会存在缺点和错误，诚望广大读者、同仁批评指正。

编 者

2005 年 7 月 20 日

目 录

上篇 审计基础知识

第一章 总论	(3)
第一节 审计的产生和发展	(3)
第二节 审计的本质	(16)
第三节 审计的职能、任务和作用	(18)
第四节 审计的分类	(19)
第五节 审计假设	(25)
第六节 审计环境	(32)
思考题	(34)
第二章 审计组织	(36)
第一节 审计组织体系概述	(36)
第二节 审计机构	(38)
第三节 审计人员	(52)
思考题	(56)
第三章 审计职业道德与法律责任	(58)
第一节 审计职业道德规范	(58)
第二节 审计法律责任	(73)
案例	(84)

思考题	(90)
练习题	(91)
第四章 审计准则与质量控制标准	(93)
第一节 审计准则概述	(93)
第二节 政府审计准则	(99)
第三节 独立审计准则	(111)
第四节 内部审计准则	(117)
第五节 质量控制标准	(124)
思考题	(132)
练习题	(133)
第五章 审计目标	(135)
第一节 审计目标概述	(135)
第二节 审计目标的内容	(140)
第三节 审计过程与审计目标的实现	(152)
第四节 审计业务约定书与审计范围	(153)
思考题	(155)
第六章 审计证据和审计工作底稿	(156)
第一节 审计证据	(156)
第二节 审计工作底稿	(167)
思考题	(175)
练习题	(176)
第七章 审计技术与方法	(177)
第一节 审计方法模式	(177)
第二节 风险基础审计的基本方法	(180)
第三节 审计测试的基本方法	(191)
第四节 审计测试的具体技术	(194)
案例	(206)
思考题	(210)
练习题	(210)

第八章 审计重要性和审计风险	(213)
第一节 审计重要性	(213)
第二节 审计风险	(218)
思考题	(231)
练习题	(231)
第九章 内部控制及其测试与评价	(232)
第一节 内部控制概述	(232)
第二节 内部控制要素	(235)
第三节 内部控制测试与评价	(239)
第四节 管理建议书	(249)
案例	(251)
思考题	(253)
练习题	(254)
第十章 审计报告	(255)
第一节 审计报告概述	(255)
第二节 政府审计报告	(257)
第三节 注册会计师审计报告	(261)
第四节 内部审计报告	(272)
第五节 撰写审计报告的基本要求	(274)
案例	(275)
思考题	(277)
练习题	(277)
第十一章 审计程序	(279)
第一节 政府审计的审计程序	(279)
第二节 注册会计师审计的审计程序	(287)
第三节 内部审计的审计程序	(291)
思考题	(293)
第十二章 审计抽样	(294)
第一节 审计抽样的基本概念	(294)

第二节 审计抽样的具体实施	(299)
第三节 统计抽样方法	(305)
第四节 判断抽样方法	(312)
案例	(314)
思考题	(316)
练习题	(317)

第十三章 计算机审计 (319)

第一节 电子数据处理会计系统的特点及对审计的影响	(319)
第二节 电子数据处理会计系统的内部控制	(323)
第三节 电子数据处理会计系统的审计技术和方法	(327)
第四节 计算机辅助审计技术	(338)
第五节 计算机舞弊的控制与审计	(341)
案例	(346)
思考题	(348)
练习题	(349)

下篇 业务循环审计

第十四章 销售与收款循环审计 (355)

第一节 销售与收款循环的会计系统	(355)
第二节 销售与收款循环的内部控制及其测试	(359)
第三节 销售与收款循环中交易的实质性测试	(361)
第四节 主营业务收入期末余额的实质性测试	(363)
第五节 应收账款期末余额的实质性测试	(367)
第六节 坏账准备期末余额的实质性测试	(373)
第七节 其他相关账户期末余额的实质性测试	(375)
案例	(380)
思考题	(383)
练习题	(383)

第十五章 购货与付款循环审计 (386)

第一节 购货与付款循环的会计系统	(386)
------------------------	-------

第二节	购货与付款循环的内部控制及其测试	(388)
第三节	购货与付款循环中交易的实质性测试	(389)
第四节	应付账款期末余额的实质性测试	(390)
第五节	其他相关账户期末余额的实质性测试	(392)
案例		(393)
思考题		(394)
练习题		(394)

第十六章 固定资产审计 (396)

第一节	固定资产的会计系统	(396)
第二节	固定资产的内部控制及其测试	(397)
第三节	固定资产和累计折旧期末余额的实质性测试	(398)
第四节	其他相关账户期末余额的实质性测试	(410)
案例		(412)
思考题		(413)
练习题		(414)

第十七章 生产循环审计 (415)

第一节	生产循环的会计系统	(415)
第二节	生产循环的内部控制及其测试	(417)
第三节	生产循环交易的实质性测试	(421)
第四节	存货成本审计	(421)
第五节	分析性复核	(423)
第六节	存货监盘	(425)
第七节	存货计价审计和存货截止审计	(428)
第八节	应付工资期末余额的实质性测试	(430)
第九节	其他相关账户期末余额的实质性测试	(431)
案例		(437)
思考题		(438)
练习题		(439)

第十八章 筹资与投资循环审计 (442)

第一节	筹资与投资循环的会计系统	(442)
第二节	筹资与投资循环的内部控制及其测试	(444)

第三节 筹资与投资循环中交易的实质性测试	(447)
第四节 借款期末余额的实质性测试	(448)
第五节 所有者权益期末余额的实质性测试	(451)
第六节 投资期末余额的实质性测试	(459)
案例	(463)
思考题	(467)
练习题	(467)

第十九章 货币资金审计

(469)

第一节 货币资金与业务循环的关系	(469)
第二节 货币资金的内部控制及其测试	(470)
第三节 现金期末余额的实质性测试	(475)
第四节 银行存款期末余额的实质性测试	(476)
第五节 其他货币资金期末余额的实质性测试	(478)
第六节 外币业务的审计	(482)
案例	(483)
思考题	(486)
练习题	(486)

附录一：经济责任审计

(488)

附录二：本教材重要概念、重点章节及参考文献

(513)

(一) 本教材重要概念(中英文对照)	(513)
(二) 本教材重点章节	(524)
(三) 本教材主要参考文献	(525)

上 篇

审计基础知识

第一章

总 论

【本章学习目的】

通过本章学习，掌握审计产生和发展的基础、审计的概念、审计的分类；熟悉审计的职能、任务和作用；熟悉关于审计假设的基本理论；了解政府审计、注册会计师审计和内部审计的产生与发展的过程及其相互之间的关系；了解审计环境对审计活动的影响。

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生和发展的社会基础

（一）审计产生和发展的历史背景和社会基础

审计具有悠久的历史，它不是从来就有的，也不是永远存在的，它是人类社会发展到一定阶段所必然出现的社会活动，有其产生和发展的特有的社会基础。当这种社会基础失去的时候，审计活动会随之消亡；而当这一基础又重新出现的时候，审计也将重新登上历史舞台。不论古今中外，审计活动出现早晚，无不印证了这一规律。

那么审计活动产生和发展的社会基础究竟是什么？围绕这一问题无数学者做出过精辟的论述，莫衷一是。因为审计活动本身是在不断发展演变的，其内在含义也在不同的政治经济背景下发生着重大的变化。因此，以很简单扼要的一句话来概括审计产生和发展的基础是非常困难的，加之后面将要具体展开论述的政府审计、注册会计师审计和内部审计其产生的基础都不尽相同，所以本书选择审计活动中最具有代表性的注册会计师审计（在西方审计学中称之为民间审计）来阐述其产生和发展的社会基础。

审计是商品经济发展到一定阶段的产物，其产生的直接原因是财产所有权和经营权的分

离。在原始社会，由于生产资料和生活资料的极度匮乏，人们过着衣不蔽体、食不果腹的生活，在原始共产主义的状况下，大家共同占有极为有限的生活资料，没有剩余产品，根本谈不到财产的所有权归属问题，因此审计在这种状态下是不可能出现的。到原始社会末期，随着生产力的提高，生产的社会财富日益增多，剩余的生产产品逐渐集中在少数人手中，私人财产的概念开始登上人类历史舞台，而财产与其所有者之间的关系就像血缘一样把二者紧密地联系在一起。财产的所有者像保护眼睛一样时刻关注着他们的财产，孜孜以求地谋划着如何维护并不断扩大他们的财产规模，这种情况在人类历史上持续了多个历史形态，由奴隶社会、封建社会直到资本主义社会，从未改变。

不过财产的所有者在他们的愿望和现实之间越来越面临着一种困惑，那就是随着人类社会的进步，生产力的高度发达，经济现象的纷繁复杂，使得他们越来越觉得凭借一己之力要实现财产的保值增值是多么的困难，于是必须选择懂经营会管理的专业人才来代为经管其财产，尽管这种选择是多么的不情愿。因此，在这种情况下就出现了财产的所有权和经营权的分离，与之相伴随的就是委托代理关系的出现。

随着委托代理关系的出现，围绕同一项财产出现了两方面的关系人，一方是财产的所有者，另一方是财产的经营管理者，二者之间是委托与被委托的关系。当然，财产的所有者和经营管理者之间的关系还不止于此，他们之间的关系很复杂，甚至很微妙。财产所有者出于同财产之间的血缘关系时刻关注着财产的保值增值情况，他们既信任经营管理者，又怀疑经营管理者，希望了解其委派或委托的代理人员是否忠于职守，尽职尽责地从事管理和经营，所提出的会计报告有无虚假，其本人有无徇私舞弊行为；而经营管理者也陷入类似的矛盾中，由于其并不是财产的所有者，因此他们既希望向财产所有者说明自身的受托责任完成情况，同时又源于“自身不能证明自身的工作”，而苦于其自身不能做出这样的说明。所以在这种情况下，财产所有者就需要经营管理者之外的人来证明经管者受托责任的履行情况，而经营管理者同样需要独立于其经管工作之外的人来证实自己的工作。这样独立于财产所有者和经营管理者之外的独立第三人便应运而生了，扮演这个角色的就是审计人员。

综上所述，审计产生的历史背景是财产所有权和经营管理权的分离，是在财产所有者和经营管理者的共同要求下产生的，只要存在财产所有权和经营管理权的分离，审计就必然存在和发展，而当这个基础失去的时候，审计也必然随之消亡（特别是注册会计师审计更突出地反映出这个特点）。

在分析审计产生和发展的历史背景的同时，我们还应注意到审计产生和发展的客观基础，即审计关系。所谓审计关系就是指审计活动中所涉及的审计主体、审计客体和审计授权或委托人之间的经济责任关系。审计主体是指审计行为的执行者，即审计机构和审计人员，为第一关系人。审计客体是指审计行为的接受者，即指被审计的资产代管或经营者，资产代管或经营者处于被审计地位，为第二关系人；审计授权或委托人是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员，财产的所有者不直接参与审计，为第三关系人。审计工作一