



普通高等教育“十一五”规划教材
高等院校会计类教材系列

审计学

李小娟 孙合珍 主编



科学出版社

www.sciencep.com

普通高等教育“十一五”规划教材

高等院校会计类教材系列

审 计 学

李小娟 孙合珍 主 编

孙国忠 魏 明 副主编

张 娟 孟宪胜

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以注册会计师审计为主线,严格按照中国注册会计师执业准则的要求,全面、系统地阐述了注册会计师审计的基本理论与审计实务,同时又适当兼顾了国家审计和内部审计的相应内容。

本书共分12章,主要介绍了审计学概述,审计人员职业道德与法律责任,审计目标、审计程序与审计方法,审计证据与审计工作底稿,审计的重要性与审计风险,风险评估与风险应对,销售与收款循环审计,购货与付款循环审计,生产与存货循环审计,筹资与投资循环审计,货币资金审计,审计报告等内容。

本书既可满足高等院校审计教学的需要,又可作为财会人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/李小娟,孙合珍主编.—北京:科学出版社,2009
(普通高等教育“十一五”规划教材·高等院校会计类教材系列)
ISBN 978-7-03-024884-8

I. 审… II. ①李… ②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(2009)第106458号

责任编辑:王纯刚/封面设计:吕春珉/封面设计:东方人华平面设计室
责任印制:吕春珉

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印务有限公司印刷

科学出版社发行

各地新华书店经销

*

2009年9月第一版

开本:787×1092 1/16

2009年9月第一次印刷

印张:22 1/4

印数:1—3 000

字数:510 000

定价:34.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈海生〉)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62137563-8299 (HF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高等院校会计类教材系列

编 委 会

主 任 杨淑君 金永利

副主任 (按照姓氏笔画排序)

于向慧	吕广仁	张慧德	李爱华
姚立根	常树春	程培先	

委 员 (按照姓氏笔画排序)

于白雨	牛丽文	王 静	王义华	王利娜
王鑫斌	兰柏超	刘 然	刘 磊	刘兆云
刘晓东	孙 洁	孙合俊	孙国志	孙学辉
孙继辉	曲 丹	朱 琳	朱久霞	江兰天
宋 平	宋艳敏	张 玮	张 倩	张 娟
张 箐	张东莉	张玉华	李 娜	李 悦
李 惠	李文杰	李玉丰	李丽滢	李学峰
李晓娟	李蕾红	杨会朴	杨依华	杨爱君
陈 琳	陈镜宇	周东海	周星梅	孟宪胜
孟繁敏	金玉萍	赵 岩	赵 琳	郝桂岩
卿 固	唐小娟	徐一千	徐丽军	徐海峰
桑忠喜	袁 峰	贾守华	郭长城	谢冬梅
谢青芳	韩素芬	樊晶玉	魏 明	魏杏芳

序

随着市场经济的发展与成熟,全球经济一体化步伐的加快,我国会计职业的发展和国际化进程也在不断加快,面对着经济环境不断发展和变化的挑战。今天的会计人员已经由以前单纯的簿记人员、财务信息的制造者转变为企业内部和外部的信息使用者提供各类信息服务的重要角色。这一改变,要求会计人员增强个人的专业知识及技能修养来满足不断变化的经营环境的要求。

高等院校会计教育作为培养未来会计专业人才最主要的方式,必须跟上商业社会的发展,会计及其相关专业的学生必须了解会计职业界对他们的要求,会计专业课程的设置和教学方法必须提供各项专业服务所需要的知识和技能要素培养。了解我国高校会计专业学生应该具备哪些能力、缺少的是什么、应该如何应对等问题既具有现实紧迫性,又具有长远的战略意义。

2008年7月,科学出版社组织了全国应用型高等院校会计学专业教学改革研讨会,会议就普通应用型高校会计学本科专业的人才培养特色、专业建设特色和教材建设特色进行了充分的讨论,大家一致认为,“千校一面”的会计学专业教学模式和教材已经不能适应当前会计学专业毕业生就业的需要,以就业市场为导向,分层次培养不同规格的会计专业人才,已成为不同层次高校建设会计专业特色的方向。显然,培养具备职业化特征的会计专业实用人才是应用型高校会计学专业培养目标的历史选择,适应会计实用人才培养目标的特点建设特色教材是应用型高校会计学专业教学改革的切入点。根据以上需要,我们编写了本教材系列。

本教材系列的特点如下:

1. 紧跟我国会计政策的调整变革。2007年以来,我国实施新的《企业会计准则》并连续调整了部分相关会计政策,本系列教材根据新的会计政策编写。

2. 突出会计学专业的实务操作。本教材系列以提高学生解决和分析实际问题的能力为目标,着重于会计岗位操作,培养学生的会计实践能力。

3. 注重各课程内容衔接。本教材系列在编写上考虑到会计各课程之间,与财务管理学、金融学等课程的联系,尽量避免相关课程内容的简单重复。

4. 强调开发学生的自主学习能力。本教材系列设置案例分析、复习题等环节来引导学生复习所学习内容,指导学生自主拓展知识范围。



5. 理论与实践结合。本教材系列包括财务管理、会计学基础、成本会计、管理会计、审计学、中级财务会计、高级财务会计、政府与非营利组织会计、税法、会计制度设计、会计电算化、财务报告分析、基础会计模拟实验、成本会计模拟实验、中级财务会计模拟实验、会计综合业务模拟实验,充分体现了现代教学思想,强调理论与实践教学并重,突出学生素质、能力和创新思维的培养。在理论教学中突出科学性、先进性和系统性;在实践教学中培养学生的动手能力、创新能力和解决问题的能力。本教材系列的作者均为第一线教师,体系与内容经多年教学实践中反复推敲,日臻完善和成熟。

由于知识是不断向前发展的,课程改革和建设也在不断的发展之中,加之作者水平有限,本教材系列难免存在不足,敬请广大读者批评指正。

高等院校会计类教材系列编委会

2009年8月

前 言

经济越发达,会计越重要,审计监督也越不可缺少,这已经成为人们的共识。被称为“经济警察”的审计人员,在市场经济发展中扮演着越来越重要的角色。在会计学科体系中,审计学的理论体系比较抽象,而实务操作又比较复杂,这就使得很多人认为审计学很难学。为了便于学生理解,提高学生的实践操作技能,我们组织了长期在教学一线从事审计教学、具有丰富经验的教师编写了本书。

本书的编写依据《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、《内部审计准则》、《中国注册会计师执业准则》以及相关法律法规,并在深入研究我国审计理论和实务的基础上,借鉴了西方有关审计的成功做法和经验。本书内容紧扣注册会计师执业准则,全面、系统地阐述了注册会计师审计的基本理论与审计实务,同时又适当兼顾了国家审计和内部审计的相应内容。

本书从内容上吸收了最新审计成果,在结构和体例上力求创新以满足培养具有较高理论水平和实践操作技能的专业人才的需要。为此,我们力求在编写时体现以下特点:

1. 在编写思路,紧扣最新发布的中国注册会计师审计准则和有关法律、法规,以注册会计师审计为主线,同时兼顾国家审计和内部审计的基本知识,做到既相互区别,又便于学生更好地理解和把握主要内容。

2. 在体系的编排上,力求符合教学规律的特点和要求,做到由易至难,循序渐进,先讲理论而后应用于实务,学以致用,使学习者能尽快地熟悉和掌握审计实务。

3. 在内容安排上,为便于学生更好地理解和把握、提高学生的实际操作技能,每章正文前均有学习目标,概述本章的学习目的和要求;每章内容前都有导入案例,引出本章需重点关注和解决的问题;每章后都附有小结、复习题,并适当增加了案例资料阅读内容;每章最后指出了文章引用的相关审计准则及阅读书目,便于学生课下复习、参考,拓宽知识面。

本书的编写分工如下:河北金融学院的李小娟编写了第一章和第七章;沈阳大学的孙国忠编写了第二章和第九章;金陵科技学院的张娟编写了第三章和第十一章;西安邮电学院的魏明编写了第四章和第十二章;山东建筑学院的孟宪胜编写了第五章和第十章;南阳理工学院的孙合珍编写了第六章和第八章。

本书参考了国内、外同行的相关论著并吸取了最新的研究成果,在此向相关作者表示感谢。

由于编写时间仓促,加之编者水平有限,疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

目 录

第一章 审计学概述	1
第一节 审计的定义与特征	2
一、审计的定义	2
二、审计的特征	3
第二节 审计的起源与发展	4
一、审计产生的客观基础	4
二、西方审计的产生与发展	5
三、我国审计的产生与发展	9
第三节 审计的对象和分类	12
一、审计的对象	12
二、审计的分类	12
第四节 审计职能	14
一、经济监督职能	14
二、经济鉴证职能	15
三、经济评价职能	15
第五节 审计组织体系	15
一、注册会计师审计	16
二、国家审计	20
三、内部审计	26
第六节 审计准则	31
一、注册会计师审计准则	31
二、国家审计准则	35
三、内部审计准则	36
小结	38
复习题	38
案例分析	41
第二章 审计人员职业道德与法律责任	43
第一节 审计人员的职业道德	44
一、职业道德概述	44
二、注册会计师职业道德规范	44
三、国家审计人员职业道德规范	51



四、内部审计人员职业道德规范.....	52
第二节 审计人员的法律责任.....	52
一、注册会计师的法律责任.....	52
二、国家审计人员的法律责任.....	55
三、内部审计人员的法律责任.....	56
小结	57
复习题.....	58
案例分析	59
第三章 审计目标、审计程序与审计方法.....	61
第一节 审计目标.....	62
一、审计目标的演变	62
二、审计的总目标	63
三、审计具体目标的确定.....	64
第二节 审计程序.....	67
一、注册会计师审计程序.....	67
二、国家审计程序	70
三、内部审计程序	71
第三节 审计方法.....	72
一、审计方法体系	72
二、审计的一般方法	73
三、审计的技能方法	75
四、抽样审计	76
小结	85
复习题.....	85
案例分析	86
第四章 审计证据与审计工作底稿.....	90
第一节 审计证据.....	91
一、审计证据的概念	91
二、审计证据的种类	91
三、审计证据的特性	92
四、审计证据的获取程序.....	94
五、审计证据的整理与分析.....	95
第二节 审计工作底稿.....	96
一、审计工作底稿的概念及作用.....	96
二、审计工作底稿的种类.....	98



三、审计工作底稿的基本内容.....	99
四、审计工作底稿的编制要求.....	99
五、审计工作底稿的复核.....	100
六、审计工作底稿的归整.....	101
小结	102
复习题.....	102
案例分析	104
第五章 审计的重要性与审计风险.....	107
第一节 审计的重要性.....	108
一、审计重要性的定义及特征.....	108
二、审计重要性的评估标准.....	109
三、计划重要性水平的确定.....	111
四、评价审计结果时对重要性的考虑.....	112
五、审计重要性水平与审计风险的关系.....	114
六、审计重要性与审计证据的关系.....	115
第二节 审计风险.....	115
一、审计风险的概念	115
二、审计风险的构成要素.....	116
三、审计风险与审计证据的关系.....	118
小结	118
复习题.....	118
案例分析	120
第六章 风险评估与风险应对.....	127
第一节 风险评估.....	128
一、被审计单位及环境.....	128
二、被审计单位的内部控制.....	136
三、评估财务报表层和认定层次的重大错报风险	147
四、与管理层和治理层的沟通.....	149
第二节 风险应对	150
一、针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	150
二、针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	151
三、控制测试	155
四、实质性程序	162
小结	166
复习题.....	167



案例分析	169
第七章 销售与收款循环审计	172
第一节 销售与收款循环及审计目标	173
一、销售与收款循环的审计目标	173
二、销售与收款循环的审计范围	174
三、销售与收款循环涉及的主要业务活动	174
四、销售与收款循环涉及的主要凭证与会计记录	176
第二节 销售与收款循环的内部控制及控制测试	179
一、销售与收款循环的内部控制	179
二、对销售与收款循环进行控制测试并评估重大错报风险	181
第三节 销售与收款循环的实质性程序	184
一、主营业务收入的实质性程序	185
二、应收账款的实质性程序	189
三、坏账准备的实质性程序	198
四、应交税费的实质性程序	199
五、营业税金及附加的实质性程序	200
六、销售费用的实质性程序	200
小结	201
复习题	202
案例分析	205
第八章 购货与付款循环审计	210
第一节 购货与付款循环审计概述	211
一、购货与付款循环的审计目标	211
二、购货与付款循环的审计范围	212
三、购货与付款循环涉及的主要业务活动	212
四、购货与付款循环涉及的主要凭证与会计记录	213
第二节 购货与付款循环的内部控制及测试	214
一、购货与付款循环的内部控制	214
二、对内部控制的了解	216
三、对内部控制进行控制测试并评估重大错报风险	216
第三节 购货与付款循环的实质性程序	219
一、购货交易的实质性程序	219
二、应付账款的实质性程序	219
三、固定资产的实质性程序	221
四、累计折旧的实质性程序	225



五、工程物资的实质性程序.....	227
六、在建工程的实质性程序.....	227
七、固定资产清理的实质性程序.....	229
八、预付账款的实质性程序.....	229
九、应付票据的实质性程序.....	230
小结	231
复习题	231
案例分析	233
第九章 生产与存货循环审计	236
第一节 生产与存货循环及其审计目标	237
一、生产与存货循环的审计目标.....	237
二、生产与存货循环的审计范围.....	237
三、生产与存货循环涉及的主要业务活动.....	238
四、生产与存货循环涉及的主要凭证与会计记录	239
第二节 生产与存货循环的内部控制测试.....	240
一、生产与存货循环的内部控制.....	240
二、对生产与存货循环进行控制测试并评估重大错报风险	240
第三节 生产与存货循环的实质性程序	242
一、存货的实质性程序.....	242
二、主营业务成本的实质性程序.....	246
三、应付职工薪酬的实质性程序.....	247
四、管理费用的实质性程序.....	248
小结	249
复习题	249
案例分析	250
第十章 筹资与投资循环审计	253
第一节 筹资与投资循环及其审计目标	254
一、筹资与投资循环的审计目标.....	254
二、筹资与投资循环的审计范围.....	257
三、筹资与投资循环涉及的主要业务活动	257
四、筹资与投资循环审计的主要凭证与会计记录	258
第二节 筹资与投资循环的内部控制测试.....	259
一、对筹资活动的内部控制进行控制测试并评估重大错报风险	259
二、对投资活动的内部控制进行控制测试并评估重大错报风险	260



第三节 筹资与投资循环的实质性程序	262
一、借款的实质性程序	262
二、所有者权益的实质性程序	265
三、投资的实质性程序	268
四、其他应收款的实质性程序	275
五、无形资产的实质性程序	275
六、所得税的实质性程序	277
小结	279
复习题	279
案例分析	281
第十一章 货币资金审计	285
第一节 货币资金与业务循环	286
一、货币资金的特点	286
二、涉及的凭证和会计记录	286
第二节 货币资金的内部控制测试	286
一、货币资金的内部控制	286
二、对货币资金内部控制进行控制测试并评估重大错报风险	288
第三节 货币资金的实质性程序	289
一、库存现金审计	289
二、银行存款审计	292
三、其他货币资金审计	297
小结	297
复习题	298
案例分析	298
第十二章 审计报告	301
第一节 编制审计报告前应做的工作	302
一、编制审计差异调整表和试算平衡表	302
二、获取管理当局声明书	302
三、获取律师声明书	303
四、对财务报表总体合理性实施分析程序	303
五、评价审计结果	304
六、与治理层的沟通	304
七、完成质量控制复核	305
第二节 注册会计师审计报告	306
一、审计报告的概念及作用	306



二、审计报告的种类	307
三、审计报告的编制要求	307
四、审计报告的基本内容	308
五、标准审计报告	309
六、非标准审计报告	311
七、期后发现的事实对审计报告的影响	315
第三节 国家审计报告与内部审计报告	316
一、国家审计报告	316
二、内部审计报告	317
小结	318
复习题	318
案例分析	321
附录一 中华人民共和国审计法	325
附录二 中华人民共和国注册会计师法	331
附录三 中华人民共和国内部审计条例	335
参考文献	339



议会严惩欺诈者。迫于舆论的压力,英国议会为此成立了一个由 13 人组成的特别委员会,对南海公司事件进行查证。在调查过程中,特别委员会发现南海公司的会计记录严重失实,存在明显的篡改数据等舞弊行为,于是聘请了一位资深的会计师查尔斯·斯奈尔审核南海公司的账簿。通过对南海公司账目的查询,斯奈尔于 1721 年提交了一份报告,在该报告中,斯奈尔指出了南海公司存在重大舞弊行为和会计记录严重失实等问题。

议会根据这份查账报告,对该公司主要负责人进行了没收财产等相应的处罚,其中一位叫做乔治·卡斯韦尔的爵士还被关进了著名的伦敦塔监狱。于是,审核该公司账簿的斯奈尔开创了世界注册会计师审计的先河,注册会计师审计由此在英国得以产生并逐渐发展起来。

思考题:

审计产生的客观基础是什么?如果当时的英国建立了相应的审计机制,类似南海公司一样的经营者,是否仍可以随心所欲,为所欲为?

第一节 审计的定义与特征

一、审计的定义

审计是由国家授权或接受委托的专职机构或人员,依照国家法规和一定的标准,运用专门的方法,对被审计单位特定时期的财政、财务收支、经营管理活动及其相关资料的真实性、合法性、效益性进行审查和监督,评价经济责任,鉴证经济业务,用以维护财经法纪、改善经营管理、提高经济效益的一项独立性的经济监督、评价、鉴证活动。

上述审计定义由以下几个基本要素构成。

1. 审计的主体

审计的主体是指审计的执行者,即审计的专职机构或专职人员。这里的专职机构是指以审计为专门职务的单位,包括国家审计机关、内部审计机构和会计师事务所;专职人员是指专门从事政府审计、内部审计及社会审计的人员。

2. 审计的客体

审计的客体是指审计的对象,即被审计单位的财政、财务收支、经营管理活动和作为提供这些经济活动信息的载体的会计报表、账簿、凭证及其他资料等。由于审计主体的不同,审计对象也不完全相同。随着世界各国经济的发展,作为审计对象的载体,也正逐渐地发展和变化。

3. 审计业务的取得途径

审计机构或人员取得审计业务的途径是接受委托或根据授权。一般来说,国家审计



和内部审计为主管部门或领导授权取得，注册会计师审计则为接受委托取得。

4. 审计依据

审计依据是审计人员在评价和判断被审计单位经济活动真实性、合法性和效益性时，据以提出审计意见、做出审计结论的客观标准。按照审计依据的性质和内容，可将审计依据分为以下四类：①国家颁布的法律、法规和各项方针、政策，如《中华人民共和国审计法》（以下简称《审计法》）等；②中央各部委、地方行政主管部门制定的规章制度，如《审计准则》等；③国家、地方各级政府和企、事业单位编制的预算、计划，签订的经济合同等；④中央各部委、地方各级政府和企、事业单位制定的业务规范、技术经济指标等。

5. 审计的目的

审计的目的就是审计工作预期要达到的目标。审计的目的取决于审计的职能和审计授权人或委托人对审计工作的要求。本书以注册会计师审计为主，其审计的目的就是对被审计单位财务报表的合法性和公允性发表审计意见，维护社会公众的利益，促进社会主义市场经济的健康发展。

6. 审计的本质

审计的本质是一种独立性的经济监督、评价和鉴证活动。从中也可以看出，审计的基本职能为经济监督、经济评价、经济鉴证，而其基本职能的发挥需建立在独立性的基础之上，对审计而言，独立性具有特别重要的意义。

二、审计的特征

审计的特征是指审计内在的、区别于其他管理活动的独特之处。审计最本质的特征为独立性。

所谓独立性，就是秉公、按原则办事，不受任何外力的干扰和影响。有了独立性，才能作到客观公正、实事求是。审计的独立性一般要求机构独立、人员独立、业务工作独立及经济独立。《审计法》中明确规定：审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）中也明确规定：注册会计师和会计师事务所依法独立、公正执行业务，受法律保护。这就从法律角度对审计工作的独立性提供了有力的支持。正是因为如此，审计工作才深受各界人士的重视，审计结果和结论才能得到客户和社会公众的信任，提供的审计证据和资料才能得到认可，才能确定或解除受托经济责任，更好地发挥审计监督的作用。一般认为，审计可以提高会计报表等信息的可信度，但是，如果审计人员与被审计单位在经济上或其他方面存在紧密联系，丧失了独立性，那么，审计人员就不可能对被审计单位的经济事项发表公正的意见。所以，独立性是审计的最本质特性，也是审计工作的灵魂。



审计独立性的固有特性源于审计三方关系人的存在。在审计业务中,通常涉及三个方面的关系人,即审计主体、被审计单位和审计委托人或授权人。审计主体为审计第一关系人,亦称审计人,即审计工作的执行者——审计机构及审计人员;被审计单位为审计第二关系人,亦称被审计人,是被审计会计报表等资料的提供者,也是财产的经营管理者;审计的委托人或授权人,亦称第三关系人,是被审计单位财产的所有者。审计机构或人员接受委托或根据授权所进行的审查,是从独立的第三方角度对被审计单位的会计报表等资料及经济活动进行审查,审计机构或人员具有独立于委托者和被审计单位的地位(审计业务中的三方关系如图 1.1 所示)。

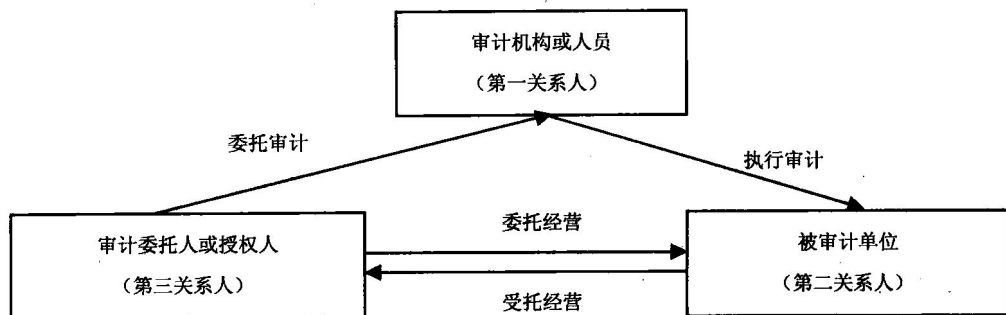


图 1.1 审计业务中的三方关系人

第二节 审计的起源与发展

一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是在财产所有权与经营权相分离的条件下,随受托经济责任的产生而产生,并伴随着受托经济责任的发展而发展。当生产资料所有权与其经营权相互分离时,就会出现因授权或委托经营而发生的经济责任关系。这种由经营者向管理者承担的经济责任,只有通过与管理者和所有者都无经济利益关系的人员进行独立的审查和评价,才能确定或解除这种受托经济责任。正是出于确定或解除经营者向管理者履行经济责任的需要,审计才得以产生并逐步发展起来。

在社会生产力极为低下的原始社会,没有剩余财产,财产的所有权与经营管理权统一于所有者本人,所有者自己承担经营责任,不存在受托经济责任,无需他人监管。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,产生了私有制之后,尤其是国家形成之后,拥有大量财富的最高统治者实行分权控制,必然分封一些臣僚去代为征收、经管各项财粮赋税,这就促使财产所有权与经营管理权相分离,在财产所有者(最高统治者)和经营管理者(臣僚)之间形成一种受托经济责任关系,即由经营管理者向所有者承担经济责任。所有者(统治者)为了维护其统治,保护财产的安全与完整,必然要对那些