

高等财经院校成人教育系列教材

审计基础

JICHU

SHENJI

主编◎李 冰 梁久平



经济科学出版社
Economic Science Press

高等财经院校成人教育系列教材

审 计 基 础

主 编	李 冰	梁久平
副主编	房巧玲	陈 勇
	臧学清	郭晓晨

经 济 科 学 出 版 社

责任编辑：吕 萍 张庆杰

责任校对：杨 海

版式设计：代小卫

技术编辑：战淑娟

审 计 基 础

主 编 李 冰 梁久平

副主编 房巧玲 陈 勇

臧学清 郭晓晨

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

电子邮件：esp@esp.com.cn

富达印刷厂印刷

河北三佳集团装订厂装订

787×1092 16 开 19.25 印张 330000 字

2006 年 1 月第 一 版 2006 年 1 月第一次印刷

印数：0001—7000 册

ISBN 7 - 5058 - 5350 - 3/F · 4613 定价：34.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

当今世界，一切国家、民族、地区和群体单位经济社会发展程度的差别，除了自然资源和社会制度方面的原因外，其根本原因是由人力资本积累素质及运用效率的差别所造成的。就个人事业是否有成或成功程度的差别来说，根本原因也是如此。而人力资本积累素质及其运用效率的差别，说到底，又主要是由人所受到的教育状况所决定的。正因如此，当今世界各个国家都特别重视各类教育事业的发展，我国则提出了“科教兴国”的伟大战略。

在当今世界经济和社会发展中，随着科学技术第一生产力的不断升级换代，科学知识的更新周期越来越短，一般则是5年左右。而在人的教育中，即使一个普通大学本科毕业生，在学校学到的全部知识，也只是一生中所需要的知识总量的1/10左右。在这种情况下，仅靠普通学历教育所学到的知识，远远不能适应经济社会发展的实际需要。而终身教育，有的叫做成人教育、继续教育、推广教育或职业教育等，则是弥补普通教育自然缺陷的根本途径。第二次世界大战后联邦德国和日本等国的经济复苏和崛起，以及美国成为世界超级经济大国的重要原因之一，就是高度重视和发展了各种形式的成人教育，以人的终身教育作为提高人力资本积累素质及运用效率的根本途径。正因如此，“十六大”报告中强调提出，要全面建设小康社会，就要“形成全民学习、终身学习的学习型社会，促进人的全面发展”，同时，还特别强调要“加强职业教育和培训，发展继续教育，构建终身教育体系”。

在构建学习型社会中，学习的形式是多种多样的，而成人教育的形式也是多种多样的。就我国成人高校教育形式来说，有一个很

重要的特点,就是融学历教育与非学历教育于一体,既有非普通高等学校的非学历教育的特征,又有某些普通高等学校学历教育的特征。这样,在我国成人高等教育中,除了各类短期培训以外,几乎所有的教育形式都具有两年以上的学习周期。要办好这种形式的成人高等教育,不仅需要正确的办学理念和科学的管理模式,更需要有一支适应成人高等教育的好的教师队伍,特别是适应各个成人高等教育专业的好的系列教材。山东财政学院继续教育学院在长期教材建设的经验积累中,经过精心设计,特邀在中国海洋大学、中国石油大学、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等 10 所高校中多年从事成人教育教学工作的专家、教授和部分函授站教学一线专业骨干教师,编写了这套系列教材,就是适应这种需要体现山东省成人教育教学的特色,同时也是为提高成人教育办学质量出台的新举措和重要课题(该课题于 2005 年立项,项目编号为 J05P06)。

综观这套教材,主要有以下几个特点:

一是系统性。作为一套系列教材,目前出版的教材主要是适用于会计学、金融学专业教学需要的系列教材。它从两个专业课程设置及教学大纲的要求出发,系统地涵盖了两个专业教学的基本内容,包括专业基础课、专业主干课课程教材,因而具有系统性,有利于指导和帮助学生获得本专业的系统性科学知识。

二是完整性。在这套系列教材中,不仅完整地体现了两个专业各自的课程设置结构,而且在每部教材中都力求完整地体现各门课程应有的全部教学内容。如在会计专业系列教材中,除专业基础课教材外,专业骨干课设有《财务会计》、《财务管理》、《成本会计》、《管理会计》等 7 部教材之多。有了这套教材,就可以指导和帮助学生获得本专业完整性的科学知识。

三是科学性。评价一套系列性教材的质量或水平,一方面要看教材的结构是否合理,另一方面要看每部教材是否具有科学性。而这里讲的科学性,既包括每部教材的导向性内容是否坚定正确,也

包括每部教材的专业性内容是否先进合理。而山东财政学院继续教育学院在长期教材建设实践经验积累基础上所产生的这套系列教材,既有明确的导向,又有合理的内容,因而具有较高程度的科学性。

四是创新性。党的“十六大”报告中提出:“创新是一个民族进步的灵魂,是一个国家兴旺发达的不竭动力,也是一个政党永葆生机的源泉”。同样,对于一个学校的发展或一部教材的建设来说,创新也是灵魂、动力和源泉。不仅本套系列教材的设计、编写和出版本身就是一种创新,而且更重要的是在每部教材中,都体现了创新的要求,力求把最新的时代信息,其中包括理论信息、专业信息、政策信息等纳入教材之中。其中有些内容,则是编者多年来从事科学研究,并获得多次省部级优秀成果奖的创新性成果。

五是实践性。成人教育的一个鲜明特点,就是对学习内容要求的实践性、应用性、针对性和对策性。本套系列教材在总结成人教育的教学及教材建设经验基础上,力求使每部教材体现这种教育要求,因而更加适应成人教育的实际需要。

六是范域性。山东财政学院的成人教育事业,是在财政部领导下发展起来的教育事业,因而在教学及教材建设上具有广泛的适应性。又由于山东财政学院成人教育的各个专业,均是面向全国招生的专业,并在新疆、广西、青海、内蒙古、天津等地设有分院或函授站,因而具有广泛的地域性。也就是说,本套系列教材在范围和地域上,具有广泛的适应性。

七是可信性。山东财政学院继续教育学院之所以能够出版这套系列教材,除了社会各界、部分兄弟高校,特别是经济科学出版社的大力支持外,其主要原因之一就是山东财政学院坚实可信的办学实力,以及山东财政学院继续教育学院丰厚的办学经验。仅就山东财政学院在山东的招生而言,近年来,一直维持了省属普通高校成人招生录取的前几位,具有较高的可信度和社会声望。山东财政学院的成人教育是与本院的普通教育超常规同步发展的,不仅连年来维持了同类专业招生的最高录取分数线,而且是同类学校中专业规模最大的成人教育事业,同时,在教学管理及教学质量上,也是得

到教育管理部门评价最高的院校。正是这种坚实雄厚的办学实力，为这套系列教材的建设和出版提供了可信的基础。

八是适应性。由于本套系列教材的以上特点所在，使其不仅适应本院成人教育的教学需要，而且也适应全国各地成人教育的教学需要。同时，也适应相关专业人员的自学需要。

尽管这套系列教材具有适应成人教育的以上诸多特点，但在教学过程中使用该教材时，期望教者和学者仍然要树立和强化符合时代要求的大学理念。对于教者来说，要善于结合自己的教学及科研实践，补充和丰富教学的新内容，善于了解和提出新问题、研究和解决新问题，把思维创新、理论创新、战略创新、对策创新贯彻到教学全过程；对于学者来说，要善于结合自己的学习及工作实际，在新的学习过程中总结过去、把握现在、规划未来，使新的专业知识成为自己事业有成的知识源泉。在此，所以要强调这个问题，意在说明一个大学教师和一个大学生，不能只是老师照本宣讲，学生照本考答，而是应当在教学实践中树立和强化创新、创业的大学理念，倡导思维创新、知识创新、理论创新、战略创新、对策创新、方法创新。只有这样，才能从根本上培养、开发和启动中国人的创新思维，为实现中华民族的复兴大业贡献更高能级的智慧和才干。

由于本套系列教材是一个系统工程，任务繁重，时间短促，经验不足，肯定存在诸多不足和缺陷，期望教者、学者和读者提出宝贵意见和建议，以使这套教材进一步得到完善和提高。

吴希悦

2005年5月18日



前 言

本教材是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育教学评价与质量监控体系研究”课题项目（课题编号为 J05P06）中“财经专业主要课程及其主要教学内容研究与实践”子课题项目系列教材之一。

审计基础是一门专业性和实践性很强的学科，本教材考虑了学科发展的前沿性、实践性，紧密结合当前审计理论研究的最新成果和教学实践的最新发展，并结合成人教育的教学特点和要求，为学习者提供了一个先进的、实用的、完整的、可操作的学习体系。本教材强调专业知识的系统性、实践性和宽泛性，以论述注册会计师审计为主，并对政府审计和内部审计做了必要的介绍。教材共分为 13 章，第 1~7 章和第 13 章主要讲述审计的基本理论、基本知识、基本方法和技能，第 8~12 章讲述财务审计的基本实务。希望通过本教材的学习，使学习者在了解掌握基本理论知识的基础上，能更好地培养、增强动手实践能力。

本课题项目负责人为山东财政学院硕士生导师韩庆华教授，教材编写组人员由中国海洋大学、中国石油大学（华东）、山东科技大学、青岛大学、山东农业大学、山东财政学院、山东经济学院、青岛科技大学、莱阳农学院、山东省经济管理干部学院等高校长期从事会计学、金融学专业教学实践的教授和副教授组成。

参加本教材编写的有：山东财政学院李冰（第 1~3 章），青岛大学梁久平（第 8、9、11、12 章），中国海洋大学房巧玲（第 4、5 章），山东财政学院继续教育学院淄博分院陈勇（第 7、10 章）、临沂分院郭晓晨（第 6 章）、聊城分院臧学清（第 13 章）。本教材由李冰、梁久平副教授担任主编，负责设计教材的总体结构并总纂全文。

本教材的编写参阅了大量的著作和文献，并得到了同仁的大力支持，谨此说明并致以诚挚的谢意！

在本教材编写过程中我们虽然做了不少努力，但由于作者水平有限，书中难免有错误或疏漏之处，恳请专家、读者批评指正。

教材编写组

2005 年 12 月

目 录

第1章 审计概况	(1)
1.1 审计的产生和发展	(1)
1.2 审计的概念与种类	(6)
1.3 审计的性质、职能与作用	(10)
1.4 审计组织机构	(13)
第2章 审计规范	(21)
2.1 审计准则	(21)
2.2 审计质量控制	(29)
2.3 审计职业道德准则	(32)
2.4 职业后续教育准则	(38)
2.5 注册会计师的法律责任	(40)
第3章 审计目标与审计过程	(47)
3.1 审计目标	(47)
3.2 审计过程	(51)
第4章 审计风险与审计重要性	(63)
4.1 审计风险	(63)
4.2 审计重要性	(68)
第5章 审计证据与审计工作底稿	(78)
5.1 审计证据	(78)

5.2 审计工作底稿	(87)
第6章 审计方法	(94)
6.1 一般审计方法	(94)
6.2 审查书面资料的方法	(96)
6.3 审查财产物资的方法	(100)
6.4 分析性复核	(102)
6.5 审计抽样方法	(105)
第7章 内部控制测试及其评价	(113)
7.1 内部控制概述	(113)
7.2 内部控制的内容	(116)
7.3 内部控制的了解与描述	(120)
7.4 内部控制的测试与评价	(126)
第8章 货币资金审计	(131)
8.1 货币资金审计概述	(131)
8.2 货币资金的内部控制测试与实质性测试	(132)
8.3 货币资金主要账户的审计	(135)
第9章 销售与收款循环审计	(145)
9.1 销售与收款循环概述	(145)
9.2 销售与收款循环的内部控制测试和交易的实质性测试	(147)
9.3 销售与收款循环的主要账户审计	(151)
第10章 购货与付款循环审计	(165)
10.1 购货与付款循环概述	(165)
10.2 购货与付款循环的内部控制测试和交易的实质性测试	(167)
10.3 购货与付款循环的主要账户审计	(170)
第11章 生产循环审计	(183)
11.1 生产循环概述	(183)
11.2 生产循环内部控制测试与交易的实质性测试	(185)

11.3 生产循环主要账户的审计	(189)
第12章 筹资与投资循环审计	(202)
12.1 筹资与投资循环审计概述	(202)
12.2 筹资与投资循环内部控制测试及交易的实质性测试	(206)
12.3 筹资与投资循环主要账户的审计	(209)
第13章 审计报告	(220)
13.1 审计报告概述	(220)
13.2 审计报告的编制	(231)
13.3 管理意见书	(233)
习题集	(237)
参考答案	(281)
参考文献	(295)

第1章

审 计 概 况

本章要点

- ◇ 审计的定义、类别、性质、目的、职能和作用
- ◇ 审计的目标
- ◇ 审计的组织机关及人员

1.1 审计的产生和发展

审计是一个经济范畴，又是一个历史范畴。它是在社会经济发展到一定阶段产生的，并伴随着经济的发展而发展。它经历了由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。

1.1.1 审计产生的前提条件

审计是一门既古老又年轻的学科。我国在西周时期，国外在罗马帝国时代就已经有了审计的萌芽，一直发展至今。审计产生虽早，但真正发展成为一门学科，却是20世纪的事。当今的审计与古代审计相比，在审计的目标、范围、对象、职能、方法等方面，都有了极大的发展，已经形成了一套比较完整的科学体系，在当今经济生活中发挥着不可缺少的重要作用。

那么，审计产生的前提条件是什么呢？当社会生产力发展到一定水平，私有制出现后，剩余产品逐渐集中到少数人手中，财产所有者对自己占有的财产照管不了，只好将其交付他人代管或代为经营。为维护财产所有者的利益，需要委派或委托另一机构和人员，对他人代管或代为经营的业绩进行审查和评价，因而才产生了审计。所以审计是在财产所有权和经营管理权分离后所形成

的受托经济责任关系下,基于经济监督的客观需要而产生的。受托经济责任关系的确立是审计产生的前提条件。当受托经济责任关系确立后,客观上就存在着委托者对受托者实行经济监督的需要。由于二者之间存在着直接利益关系,财产所有者自身对财产管理者的监督、检查便带有一定的主观性和片面性。因此,对财产管理者的监督检查,客观上要求与财产所有者和管理者都无利害关系的第三者来进行,于是审计应运而生。

1.1.2 审计的产生和发展

1. 政府审计的产生和发展。审计的最初形态是政府(官厅)审计,它产生于奴隶社会末期。我国是世界上最早产生审计的国家之一。我国审计的发展经历了一个漫长而曲折的过程,大体可分为六个阶段:

(1) 西周初期初步形成阶段。我国政府审计起源于西周时期,其主要标志是“宰夫”一职的出现。在西周官制天官系统中,就设有“宰夫”官职,负责对各级官府的财政收支进行独立全面的审查。宰夫行使就地稽查之权,是独立于财计部门之外的官职,发现违法乱纪者可越级向天官乃至周王报告,而且还建立了较为科学的原始财计牵制制度。

(2) 秦汉时期最终确立阶段。秦汉时期是我国审计的确立阶段,初步形成了统一的审计模式。秦代实行御史制度,国家设御史大夫直接辅佐皇帝,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项。汉承秦制,由御史大夫兼上计之职,行使监察大权,并确立上计律,使我国审计与法联系,成为我国审计立法的开端。

(3) 隋唐至宋日臻健全阶段。隋唐至宋时期是我国审计制度日臻健全阶段。隋唐两代,在刑部之下设比部,与司法监督并列,是我国最早的独立于财政机关以外的审计监督机关。宋代除在刑部之下设比部之外,北宋初期还专门设置“审计司”。淳化三年(992),专门审查军政开支的“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”,为“审计”一词的正式命名。

(4) 元、明、清停滞不前阶段。元明清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上可以说是停滞不前。元明两代均未设独立审计机构。清代直至光绪年间,拟定单独设立审计院,并草成《审计院官职条例》二十条,但未能实施,不久清政府即被推翻。

(5) 中华民国不断演进阶段。辛亥革命后,中华民国于1912年在国务院下设审计处,1914年北洋政府将其改为审计院,同年颁布《审计法》。1928

年国民党政府设审计院，并颁布了《审计法》和实施细则，次年颁布《审计组织法》。1933年改审计院为审计部，直属监察院，将审计机构置于监察系统之中，并于1938年修订了审计法，以后又有几次修改补充，审计制度日臻完善。但由于国民党政府政治腐败，致使审计徒具形式，起不到应有的监督作用。

(6) 新中国振兴阶段。新中国成立后，尤其是在党的十一届三中全会以后，审计工作有了长足的发展。1982年人大五届五次会议通过的《中华人民共和国宪法》中规定了建立审计机构，实施审计监督。1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署，并在县级以上各级人民政府设置各级审计机关，配备专职审计人员。1985年8月颁发了《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月八届人大常委会九次会议通过《中华人民共和国审计法》，从此，我国的政府审计工作有了一部基本法作为总的规范与指导。1997年，国务院又发布了《中华人民共和国审计法实施条例》，审计工作和审计制度进入了全面振兴时期。

在西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。据考证，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代，已有了官厅审计机构。审计人员以“听证”方式，对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核，成为具有审计性质的经济监督工作。

2. 注册会计师审计的产生和发展。注册会计师审计又称民间审计，虽然起源于意大利，但在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥重要作用的却是英国。

西方国家的注册会计师审计起源于16世纪的意大利。当时由于以威尼斯为代表的地中海沿岸城市商品贸易的发展、经营规模的扩大，单个业主的资金难以满足商业经营的资金需求，于是就产生了合伙制企业。在当时的合伙制企业中，有的合伙人既出资又参与企业的经营管理，有的合伙人只出资不参与企业的经营管理，这就导致了财产所有权与经营权的分离，由此产生了对审计的要求，当时便有部分财产所有者聘请会计工作者来负责对企业的监督检查工作。

到18世纪下半叶时，英国的资本主义经济得到迅速发展，生产的社会化程度大大提高，股份有限公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离。绝大多数股东已完全脱离经营管理，为了维护自身利益，他们非常关心企业的经营成果，以做出是否继续持有公司股票的决定。同时，由于金融资本对产业资本的逐步渗透，增加了债权人的风险，他们也非常重视公司的生

产经营情况，以便做出是否继续贷款或者是否索偿债务的决定。而公司的经营成果和财务状况，只能通过公司提供的会计报表来反映。因此，在客观上产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计，以保证会计报表真实可靠的需求。

注册会计师审计产生的催化剂是 1721 年英国的“南海公司”事件。当时“南海公司”以虚假的财务信息诱骗投资人上当，其股票价格扶摇直上。但好景不长，“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”进行审查。斯耐尔以“会计师”名义提出了“查账报告书”，从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。1853 年，在英格兰的爱丁堡创立了世界上的第一个执业会计师协会。嗣后，各国会计师协会和会计师事务所相继成立，注册会计师队伍逐渐壮大起来。

我国的注册会计师审计起步较晚。1918 年 9 月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》，并于同年批准谢霖为中国第一位注册会计师，谢霖在北京创办的我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所也获批准成立。1925 年上海成立了“全国会计师公会”，1930 年国民党政府颁布了《会计师条例》，1933 年又成立了“全国会计师协会”，注册会计师审计得到了一定发展。但在半殖民地、半封建的旧中国，注册会计师审计不可能充分发挥其应有的作用。

新中国成立后，注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。但后来由于推行前苏联高度集中的计划经济模式，中国的注册会计师审计逐步退出经济舞台。党的十一届三中全会以后，党和政府把工作重点转移到经济建设上来。为适应各方面的需求，我国在 1980 年恢复重建了注册会计师制度，财政部颁发了《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。1986 年 7 月，国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，同年 10 月 1 日起实施，标志着我国注册会计师审计的发展进入了一个新阶段。1994 年 1 月 1 日，《中华人民共和国注册会计师法》的实施，使注册会计师审计步入了法制轨道，并将得到迅猛发展。

3. 内部审计的产生和发展。一般认为，内部审计是伴随着政府审计而逐步形成、发展的，古代的内部审计与政府审计很难截然划分清楚。直至进入中世纪之后，内部审计才具有较为完整的形态，如寺院审计、宫廷审计、城市审计、行会审计、银行审计、庄园审计等，并出现了独立的内部审计人员。

现代内部审计产生于 20 世纪 40 年代。第二次世界大战以后，由于公司经

营规模的扩大、资本积累的加快和竞争的加剧，使很多企业十分重视加强内部经济监督，实行事前预防性控制，突破了由外部注册会计师进行事后查账的传统模式，逐步开展企业的内部审计工作。1941年，“国际内部审计师协会”（IIA）在美国成立，标志着内部审计走进了新的历史发展阶段。其后，该协会先后出版了《内部审计师职责条例》、《内部审计实务标准》等重要著作，对内部审计的理论和实务都做出了有益的探索。

为完善审计监督体系，加强部门、单位内部经济监督和管理，我国于1984年在部门和单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督，并于1985年12月颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，1995年7月颁布《审计署关于内部审计工作的规定》，2003年3月颁布了新的《审计署关于内部审计工作的规定》，2003年4月中国内部审计协会发布了《内部审计基本准则》等。从此，内部审计蓬勃发展。

1.1.3 审计关系

受托经济责任关系产生审计的同时，也形成了审计关系。审计关系是指一项审计行为必然涉及的审计人、被审计人和审计委托人或授权人三方之间所形成的经济责任关系。

要实施审计监督，首先，要有审计主体——审计人，审计人是审计行为的执行者，是实施审计活动、履行审计职责、行使审计监督权力的机构或人员。审计人的审计监督权力并非审计人员所固有，而是审计经财产的所有者授予或委托代理形成的。其次，要有审计客体——被审计人，被审计人是审计行为的接受者，是接受财产管理权，对财产进行管理、支配和运用的组织或人员。他们的财产管理、运用活动要接受审计监督。再次，还要有审计授权人或委托人。财产管理状况的监督权实质上是从财产所有权中分离出来的，只有拥有财产所有权的人才拥有相应的监督权力。这种权力可以由财产所有者亲自行使，也可以授予他人或委托他人代行。没有财产所有者的授权或委托，审计人便没有对其财产实施审计的权力，审计授权人或委托人即是财产所有者。审计活动是由审计人、被审计人和审计授权人或委托人三方参与构成的。

在审计实施过程中，上述三方面的关系人形成了下列关系：

（1）审计授权人或委托人与审计人之间是授受审计监督权的关系，同时，审计人要向审计授权人或委托人如实报告审计结果。

（2）审计授权人或委托人与被审计人之间是授受财产管理权的关系。被