

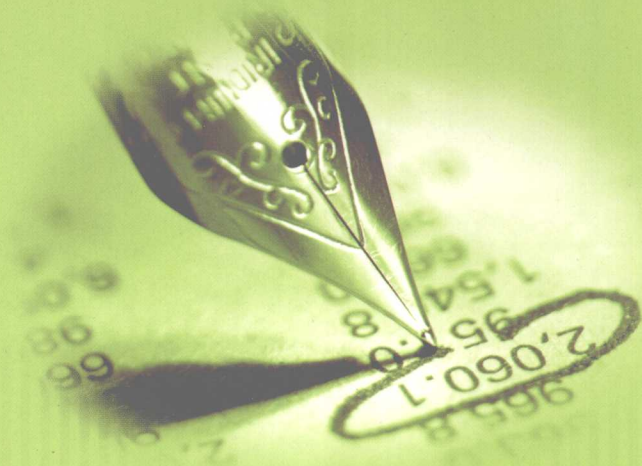


高职经管类精品教材

审计学基础与实务

SHENJIXUE JICHU YU SHIWU

主编◎刘兆明 陈继林



中国科学技术大学出版社



高 职 经 管 类 精 品 教 材

审计学基础与实务

SHENJIXUE JICHU YU SHIWU

主 编 刘兆明 陈继林

副 主 编 张争祥

参加编写 (以姓氏笔画为序)

王信平 李晓渝

黄季红 董 楠



• 中国科学技术大学出版社 •

图书在版编目(CIP)数据

审计学基础与实务/刘兆明,陈继林主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,
2009.8
ISBN 978-7-312-02508-2

I. 审… II. ①刘… ②陈… 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 148907 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号,邮编:230026
<http://press.ustc.edu.cn>
印刷 合肥学苑印务有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 710 mm×960 mm 1/16
印张 24.75
字数 485 千
版次 2009 年 8 月第 1 版
印次 2009 年 8 月第 1 次印刷
定价 33.00 元

高职经管类精品教材编写委员会

顾 问 金 辉

主 任 方光罗

副主任 程 思 耿金岭 王雪峰

委 员 (以姓氏笔画为序)

王学平 史 锋 刘 葆 刘兆明

朱孝立 严成根 杨 欣 李祖武

宋风长 汪永太 张 杰 张金寿

张智清 庞开山 郑承志 闻 学

费兰玲 赵晓东 胡道成 胡戴新

施民宪 高克智 徐 翔 徐普平

翁嘉晨 彭 云 童 明 程世平

蒋永忠

前 言

随着我国经济发展的不断深入,审计在社会监督中的作用越来越重要,急需培养一批综合素质高、审计专业技能扎实的高级技术应用型人才。为了满足新形势下高等职业院校和成人高等学校的教学需要,在总结以往教学经验和审计实践的基础上,我们组织了部分高职高专院校中具有丰富审计专业知识和教学经验的教师编写了这本《审计学基础与实务》。本教材在编写过程中力图体现以下特点:

1. 本书是在总结国内外审计文献基础上,参照我国 2006 年颁布的最新会计、审计准则编写而成的,以“精简理论、突出实务”为宗旨,“以必需、够用为度”,将“教、学、做”有机地结合起来,强化了对学生实际操作能力的培养,充分体现教材的先进性和科学性。

2. 本书力求深入浅出,各章均采用“以案例导入”教学的模式编写,力图突破陈旧的教育理念,以大量的最新审计案例为依托,使得本教材既有说服力,又深入浅出,易学易懂。

3. 本书以社会审计的基本理论、基本程序和基本方法为中心线,兼顾政府审计和内部审计的相关内容,注重吸收审计理论的最新成果和实践工作经验,突出教材的通用性、可读性和实践性,具有理论联系实际的特色。本教材既可作为高职高专、成人高等学校审计、会计等相关专业学生的专业教材,也可作为审计、会计从业人员自学和业务参考用书。

本书共分为 13 章。第一章至第七章主要阐述审计的基本概念、审计组织与审计人员、审计准则与审计依据、审计目标与审计程序、审计证据与审计工作底稿、内部控制及重大错报风险评估等审计基础理论;第八章至第十三章主要介绍销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、存货与仓储循环审计、筹资与投资循环审计、货币资金审计、审计终结和审计报告等。由刘兆明、陈继林担任主编,张争祥担任副主编。教材编写分工如下:第一、四章由陈继林编写;第二、三、十二章由刘兆明编写,第七、八章由张争祥编写,第十章由李晓渝编写,第十一、十三章由黄季红编写;第五章由董楠编写;第六、九章由王信平编写。刘兆明负责全书的总纂定稿。

本书在编写过程中,参考了不少审计方面的教材、专著和文章,也得到了很多专家的指导,在此一并表示衷心感谢。

由于编写时间仓促,不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2009 年 6 月

目 录

前 言	(I)
第一章 总论	(1)
第一节 审计的涵义	(2)
一、审计的产生与发展	(2)
二、审计的涵义	(8)
三、审计关系人	(9)
四、审计的特征	(10)
五、审计与会计的关系	(13)
第二节 审计的职能和作用	(14)
一、审计的职能	(14)
二、审计的作用	(15)
第三节 审计对象和审计目的	(16)
一、审计对象	(16)
二、审计目的	(16)
第四节 审计的分类	(17)
一、审计的基本分类	(17)
二、审计的其他分类	(19)
本章小结	(22)
基本训练	(23)
第二章 审计组织和审计人员	(27)
第一节 审计组织	(28)
一、国家审计机关	(28)
二、民间审计组织	(35)
三、内部审计机构	(37)
第二节 审计人员	(39)
一、审计人员的任职资格及应具备的基本条件	(39)
二、注册会计师职业道德与法律责任	(42)

本章小结	(51)
基本训练	(52)
第三章 审计准则和审计依据	(53)
第一节 审计准则	(54)
一、审计准则的涵义和特征	(54)
二、我国的审计准则体系	(55)
第二节 中国注册会计师鉴证业务基本准则	(61)
一、鉴证业务的定义、要素和目标	(61)
二、业务承接	(63)
三、鉴证业务的三方关系	(65)
四、鉴证对象	(68)
五、标准	(69)
六、证据	(71)
七、鉴证报告	(77)
第三节 审计依据	(80)
一、审计依据的涵义及其内容结构	(80)
二、审计依据的特征及其选择	(81)
本章小结	(84)
基本训练	(84)
第四章 审计模式与审计技术方法	(86)
第一节 审计模式	(86)
一、账项基础审计(古代至 20 世纪 40 年代)	(87)
二、制度基础审计(20 世纪 40 年代至 20 世纪 80 年代)	(87)
三、风险导向审计(20 世纪 80 年代末至今)	(88)
第二节 审计技术方法	(90)
一、审计的一般方法	(90)
二、审计的技术方法	(96)
三、审计方法的选用	(101)
本章小结	(101)
基本训练	(102)
第五章 审计目标与审计程序	(105)
第一节 审计目标	(105)
一、审计总目标	(105)

二、审计具体目标	(106)
第二节 审计程序	(111)
一、审计程序的涵义	(112)
二、注册会计师审计程序	(112)
第三节 审计重要性和审计风险	(126)
一、审计重要性	(126)
二、审计风险	(133)
本章小结	(137)
基本训练	(137)
第六章 审计证据和审计工作底稿	(142)
第一节 审计证据	(143)
一、审计证据的涵义与特征	(144)
二、审计证据的分类	(147)
三、获取审计证据的审计程序	(151)
第二节 审计工作底稿	(154)
一、审计工作底稿的涵义	(154)
二、审计工作底稿的种类	(154)
三、审计工作底稿的格式和内容	(155)
四、审计工作底稿的编制和复核	(170)
五、审计工作底稿的归档	(174)
本章小结	(177)
基本训练	(177)
第七章 内部控制与重大错报风险评估	(181)
第一节 内部控制概述	(182)
一、内部控制的概念及目标	(182)
二、内部控制的要素	(183)
三、内部控制的局限性	(188)
第二节 重大错报风险评估	(189)
一、记录内部控制	(189)
二、控制测试	(193)
三、内部控制评价	(194)
第三节 管理建议书	(195)
一、管理建议书的概念及意义	(195)
二、管理建议书的内容	(196)

三、管理建议书和审计报告的区别	(199)
本章小结	(200)
基本训练	(201)
第八章 销售与收款循环审计	(203)
第一节 销售与收款循环审计概述	(203)
一、涉及的主要凭证和会计记录	(205)
二、销售与收款循环涉及的主要业务活动	(206)
第二节 销售与收款循环的控制测试	(209)
一、销售与收款循环的内部控制	(209)
二、销售与收款循环的控制测试	(212)
第三节 销售与收款循环的实质性程序	(215)
一、主营业务收入审计	(215)
二、应收账款审计	(223)
本章小结	(232)
基本训练	(232)
第九章 采购与付款循环审计	(236)
第一节 采购与付款循环审计概述	(237)
一、本业务循环涉及的主要凭证和会计记录	(237)
二、本业务循环涉及的主要业务活动	(238)
第二节 采购与付款循环的内部控制与控制测试	(241)
一、采购交易的内部控制与控制测试	(241)
二、付款交易的内部控制与控制测试	(244)
三、固定资产的内部控制与控制测试	(245)
第三节 采购与付款循环相关账户的实质性测试程序	(248)
一、应付账款审计	(248)
二、固定资产和累计折旧审计	(253)
本章小结	(263)
基本训练	(264)
第十章 存货与仓储循环审计	(267)
第一节 存货与仓储循环的概述	(268)
一、涉及的主要凭证与会计记录	(268)
二、涉及的主要业务活动	(269)
第二节 存货与仓储循环的内部控制和控制测试	(271)

一、内部控制	(271)
二、控制测试	(274)
第三节 存货与仓储循环相关账户的实质性测试程序	(276)
一、存货审计	(276)
二、应付职工薪酬审计	(291)
三、营业成本审计	(295)
本章小结	(300)
基本训练	(301)
第十一章 筹资与投资循环审计	(304)
第一节 筹资与投资循环的概述	(304)
一、筹资和投资循环的特征	(304)
二、筹资和投资涉及的主要凭证和会计记录	(305)
三、筹资与投资循环所涉及的主要业务活动	(307)
第二节 筹资与投资循环的内部控制与控制测试	(308)
一、筹资活动的内部控制和控制测试	(308)
二、投资活动的内部控制和控制测试	(311)
第三节 筹资与投资循环相关账户的实质性测试程序	(313)
一、借款相关项目审计	(313)
二、所有者权益相关项目审计	(317)
三、投资相关项目审计	(322)
本章小结	(330)
基本训练	(330)
第十二章 货币资金审计	(335)
第一节 货币资金审计的概述	(336)
一、货币资金的特点	(336)
二、货币资金涉及的凭证和会计记录	(336)
三、货币资金审计与循环测试之间的关系	(336)
第二节 货币资金的内部控制与控制测试	(337)
一、内部控制	(337)
二、控制测试	(339)
第三节 货币资金相关账户的实质性测试程序	(340)
一、库存现金审计	(340)
二、银行存款审计	(344)
三、其他货币资金审计	(350)

本章小结	(351)
基本训练	(351)
第十三章 终结审计与审计报告	(354)
第一节 终结审计	(355)
一、编制审计差异调整表和试算平衡表	(355)
二、对财务报表总体合理性实施分析程序	(358)
三、对重要性和审计风险进行最终的评价	(358)
四、获取管理层声明	(359)
第二节 审计报告	(362)
一、审计报告概述	(362)
二、审计报告的基本内容	(364)
三、审计意见的类型	(368)
四、审计报告的编制要求和编制程序	(376)
本章小结	(378)
基本训练	(379)
参考文献	(382)

第一章 总 论

【学习目标】 通过本章的学习,应明确审计产生的客观基础,了解审计的起源与发展以及构成审计的三方面关系人,理解审计的涵义、职能、对象和种类,为以后各章的学习打下理论基础。

【案例引入】 审计能降低信息风险,你了解吗?——一位信贷经理的决策逻辑

王启亮是大丰银行的信贷经理,他正在对某企业的贷款申请做决策。他认为,进行这个决策需考虑借款人的财务报表所反映的财务状况。如果决定贷款给企业,那么贷款利率主要由以下三个因素决定:① 无风险利率,该利率近似等于期限相同的国库券所能取得的收益率;② 客户的经营风险,这一风险反映了客户由于外在环境或自身状况的变化而不能偿还贷款的可能性;③ 信贷决策的信息风险,这一风险反映的是信贷决策所依据的信息不正确的可能性,而财务报表不正确的可能性是导致信息风险的一个重要因素。

王经理进而认为,对于无风险利率和客户的经营风险本身,他是无能为力的,唯一重要的是降低决策的信息风险,进而正确地评估客户的经营风险。那么,如何才能降低信息风险呢?他认为在理论上有三种途径:① 由他自己亲自验证借款人的财务报表信息;② 让银行和借款人共同分担信息风险;③ 要求借款人提供已审计的财务报表。仔细考虑了一下以后,他认为前两种途径都是不可取的。在第一种途径下,虽然 he 可以直接去借款人现场检查相关的记录,以取得有关报表可靠性的信息,但这并非他的专长,成本高得不可接受。在第二种途径下,如果因依赖了不正确的财务报表而遭受损失,可以对企业管理当局起诉,但一旦公司因破产无法偿还贷款,企业管理当局也不可能有足够的资金偿还贷款。所以,他认为还是第三种途径最为稳健:如果借款人的财务报表已经过审计,从而认可其微小的信息风险,他就考虑降低借款利率。

如果是你,你也会这样考虑吗?

正如前面所介绍的那样,在现代社会中,审计在企业、政府和经济事项中发挥着极其重要的作用。那么什么是审计?审计是因何而产生和发展的?又是如何发挥其作用的呢?本章要告诉大家的就是这些问题。

第一节 审计的涵义

一、审计的产生与发展

审计孕育于国家的萌芽及初创阶段,其产生可上溯至奴隶制国家的强盛时期,并随着社会的发展和自身的内在规律而演进。

(一) 审计产生的客观基础

审计行为是人类社会有了分工,生产力发展到一定水平,物质财富有了剩余,阶级、私有制和国家出现以后才发生的。

1. 受托经济责任关系是审计产生的客观基础

当社会经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大,经济活动过程复杂,管理层次增多,致使财产所有者无法亲自掌管全部经济活动,只好委托他人代为经营,这样就形成了财产所有权与经营管理权的分离及受托经济责任关系。

所谓受托经济责任关系是指受托者即财产的经营管理者接受财产所有者的委托,代其行使经营管理权,并通过法则、合同、组织原则等手段所形成的责权利相结合的责任关系。

受托经济责任关系是审计产生的客观基础,为审计的产生提供了可能性。

2. 经济监督导致审计行为发生,是审计产生和发展的直接动因

当财产的所有者将其财产委托他人代管或代为经营时,出于对其财产安全与完整的关心,需要经常对受托者进行经济监督。

但由于时间、地点和条件(自身能力、法规等)的限制,财产的所有者或委托人很难亲自对具体业务执行经济监督,于是便产生审计意识,需要设置专职机构和人员代其行使审计监督权。财产经营管理者即受托者也必须向委托者如实报告经济责任履行情况并接受监督。

我国著名的会计审计学家杨时展教授认为:“审计因受托责任的发生而发生,又因受托责任的发展而发展。”

【相关资料 1.1】 审计的动因

审计存在和发展的动因可以从多个角度去理解,主要的学说包括:受托经济责任论(认为审计是在两权分离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)、代理人学说(审计的出现是委托人和代理人利益最大化的共同选择)、信息经济学说(审计可以降低信息不对称,使市场更有效率)、保险论(审计就是一种降低风险的活动,甚至认为审计是分担风险的一种服务)、冲突论(会计报表的提供者和使用者之间的利益冲突需要外部独立专家发表意见)、多因决定论(多方面因素共同导致了审计的出现)。

(二) 审计的产生与发展

1. 我国审计的产生与发展

在我国,伴随社会经济管理活动而产生的审计经历了一个漫长的发展历程。从有记载开始,审计已有 3 000 多年的历史。因此,我国是审计产生最早的国家之一。我国审计的产生和发展大体可分为以下几个阶段:

(1) 西周时期——初步形成阶段。据史料记载,早在西周时期就产生了审计萌芽的思想。西周末年设置的“宰夫”是有记载以来的最早的审计官员,与掌管财政收支、会计核算的官员一起隶属于六卿之首的“天官”系统,负责对宫廷的财务收支、记录及其掌管的官员进行审查监督。同时按“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的要求,按日、按月、按年进行考核,审查经营成果,并定期向周王报告,当时称之为“受计”,就是由周王亲自听取审查的意见。这套办法称为“上计制度”。这一制度,对以后历代王朝产生了深远的影响。当时,审计与会计、财政同属一个部门,审计机构尚未独立,是政府审计的形成时期,但在当时世界上是非常先进的。

(2) 秦汉时期——逐渐发展阶段。秦汉时期是我国历史上进入大统一的中央集权时期,典章制度比较完备,财政监督也具体化了。秦始皇继承并完善了“上计制度”,设立检查监督的官职——“御史大夫”,直接辅佐皇帝,掌管国家政治、经济监察事项,有权处理贪污盗窃人员。汉朝时期汉武帝也重视审计工作,除了设置御史大夫这一官职以外,还在原来上计制度的基础上制定“上计律”,把它作为一种专门制度,不仅使审计与法律联系起来,成为我国审计立法的开端,同时使审计与会计逐渐分离,审计开始逐步走向独立的地位。

(3) 隋唐至宋——日臻健全阶段。隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期,社会经济的进一步发展,对经济管理提出了更高的要求,审计也得到了空前的发展。

隋朝时期设三省六部,掌管财政机关叫尚书省,在其下面设“比部”,主管财政并定期将财政预算与财政实际支出进行比较、审查。

唐朝时代进一步完善三省六部制。尚书省改为刑部,刑部之下设“比部”,专司勾覆审计之事。凡国家财计,不论军政内外无不加以勾稽和查核审理。“比部”的审计之权通达财经各领域,审计监督的性质从原来的行政监督变为司法监督的一

部分,使审计工作具有较强的独立性和权威性。

从审计发展的历史来看,宋朝是一个极其重要的朝代。宋太宗淳化三年(公元992年),在“太府寺”下设置“审计院”,掌管审计工作。这是“审计”一词的最早出现,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。由于多种原因,审计院成立后未能真正发挥作用,不久即被撤销。到宋神宗元丰三年(公元1080年),在“太府寺”下设置“审计司”,各地也设相应机构,但由于没有配套的审计制度,所以也未能充分发挥其应有的作用。

(4) 元、明、清——停滞不前阶段。元、明、清各朝,审计工作无大发展,甚至有所倒退,如元朝初期撤销了“比部”,由“户部”兼管财务报告的审核。明朝初期再设“比部”,不久即取消。到了清朝,又在“户部”下按行政区域设置“清吏司”;雍正年间,将清吏司归入“督察院”。督察院具有对君主进行规谏、对政务进行评价、对管理进行纠察弹劾的职责,是当时最高的监察、监督机构,表面上看权力很大,实际工作却不得力,名存实亡。清朝末年(1906年),光绪皇帝仿效西方资本主义国家设立“审计院”,同时引进了近代的审计制度,后因辛亥革命爆发,审计制度未能实施。而同时期的世界先进国家却已逐步建立以民主政治和工业革命为基础的现代政府审计和独立审计模式了。所以我们说,虽然这期间经历了著名的康雍乾盛世,但走了很多弯路,故这一阶段仍为审计的停滞不前阶段。

(5) 中华民国——不断演进阶段。辛亥革命以后,建立了中华民国。1912年在国务院下设“中央审计处”,直属国务院总理领导。各省设“审计分处”。1914年,改审计处为“审计院”,颁布《审计法》和《审计法实施细则》。这是我国历史上第一部审计法。1931年改审计院为“审计部”,为检察院所属机构。由于当时政治腐败,虽有审计,但并未起到应有的作用。

进入中华民国之后,为了维护民族的利益和尊严,以谢霖为代表的一批爱国会计学者积极倡导创建中国的注册会计师事业。1918年初,时任中国银行总司长的谢霖向当时的北洋政府农商部、财政部递呈了执行会计师业务的呈文和章程——《会计师暂行章程》,同年9月,北洋政府农商部核准了该章程,颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并批准谢霖先生为中国的第一位注册会计师。与此同时,谢霖创办了中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”。此后,上海、南京、武汉等大城市相继成立了会计师事务所。至1947年底,中国已拥有注册会计师2619人。

(6) 新中国——振兴阶段。新中国成立之后,在国民经济恢复时期,财政部和财政厅都有主管审计的机构和部门,后并入监察部,1958年后由于种种原因取消了审计制度。同时,由于国民经济中还存在着多种经济成分,与之相适应的注册会计师行业也被保留下来,并且在建国初期的经济恢复工作中发挥了积极作用。随

着对资本主义工商业的社会主义改造基本完成,我国开始实行高度集中的计划经济,注册会计师失去了服务对象,而且会计师事务所本身也是私有经济,被列入了改造对象,因此注册会计师行业悄然退出了历史舞台。

党的十一届三中全会以后,国家把工作重点转移到以经济建设为重心的轨道上来。审计工作的重要性和必要性也被更多人士所认识。1982年党中央、国务院批准了财政部《关于筹建审计机关的报告》,同年12月4日第五届全国人民代表大会第五次全体会议通过了新宪法,明确规定了应该设立审计机关、实施审计监督。1983年9月正式成立中华人民共和国审计署,全国各省设立审计局,配备了专职的审计人员。1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施,在法律上确立了政府审计的地位;从2000年1月开始,审计署相继发布《中华人民共和国国家审计基本准则》及相关具体准则;2006年2月28日八届人大九次会议通过了修正的《中华人民共和国审计法》并予以发布实施,为政府审计进一步发展奠定了良好基础。

随着对外开放政策的贯彻实施,我国又恢复了注册会计师制度。1980年12月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,1981年1月1日在上海恢复成立了恢复注册会计师制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。随后,全国各地纷纷成立会计师事务所和审计事务所。1993年10月颁布《中华人民共和国注册会计师法》,1996年1月1日颁布并实施了《中国独立审计准则》等一系列法律、法规和制度,使我国注册会计师行业逐步走上了法制化、规范化的轨道,同时,也逐渐得到各级政府和社会各界人士的重视和关注。为了加速我国注册会计师行业的发展和与国际同行交流与合作,1996年10月中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会,1997年5月又加入国际会计师联合会,这标志着我国注册会计师行业开始走上国际舞台。为了使注册会计师行业发展与我国社会主义市场经济发展进程相适应,中国注册会计师协会根据国务院领导的指示,1997年7月开展了全行业清理整顿工作,1998年开始全面推行事务所脱钩改制工作。2006年2月15日财政部发布《中国注册会计师鉴证业务基本准则》、《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》等48项审计准则(其中22项为新发布,26项为修订),标志着我国民间审计准则体系已经基本建立。这一系列工作的开展,推动了注册会计师行业的规范发展,为我国注册会计师行业冲出亚洲,走向世界奠定了良好的基础。

为了全面开展审计工作,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、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督。1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,在各级审计机关、各级主管部门的积极推动下,内部审计蓬勃发展。2003年3月,审计署颁布修订后的《审计署关于内部审计工作的规定》。2003年6月,我国颁布并实施了《中国内部审计