

...职业教育会计专业岗位实操系列...

审 计

基础与实务

狐爱民◎主编

中国物资出版社

职业教育会计专业岗位实操系列

审计基础与实务

主 编 狐爱民

副主编 何其红 陈 彤

中国物资出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计基础与实务/狐爱民主编. —北京: 中国物资出版社, 2011. 2

(职业教育会计专业岗位实操系列).

ISBN 978 - 7 - 5047 - 3728 - 1

I. ①审… II. ①狐… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 255664 号

策划编辑 左卫霞

责任编辑 左卫霞

责任印制 方朋远

责任校对 孙会香 梁 凡

中国物资出版社出版发行

网址: <http://www.clph.cn>

社址: 北京市西城区月坛北街 25 号

电话: (010) 68589540 邮政编码: 100834

全国新华书店经销

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 19.75 字数: 493 千字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978 - 7 - 5047 - 3728 - 1/F · 1456

印数: 0001—3000 册

定价: 29.80 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

出版说明

财会行业一直是传统行业里的常青树。随着我国经济环境的发展变化，会计行业有了新的发展趋势和职业亮点。国家经济发展与企业发展的需求，催生了对大量新生力量以及优质专业教材的需求。在此背景下，我们组织人员，编写了本套“职业教育会计专业岗位实操系列”丛书。

本套丛书具有如下特点。

1. 体现了最新的职业教育理念。按照“工学结合”人才培养模式的要求，采用“基于工作过程导向”的设计方法，以工作过程为导向，以项目和工作任务为载体进行应知应会内容的整合，符合教学规律。

2. 定位准确。准确体现财会专业培养方案及课程大纲的要求，内容紧贴财会专业的教学、就业实际，以“必需、够用”为标准进行取舍；充分考虑职业院校学员认知特点，语言简练、形式新颖、整体风格活泼，符合现代教学授受规律。

3. 根据最新企业会计准则编写。内容上突出了新旧企业会计准则的变化，反映了对企业会计业务的最新要求。

4. 配有电子教学资料包。教师可以登录中国物资出版社网站 (<http://www.clph.cn>) “下载中心”下载教学资料包，该资料包包括教学指南、电子教案、习题答案，为老师们教学提供完整服务支持。

本套丛书在编写过程中，得到了众多编写老师、企业人员的大力支持和帮助，他们对教、学、研一体化教学进行了艰苦而有益的探索，对本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵时间，在此表示衷心感谢！并恳请各位专家、同行对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。



前言

审计课程是会计审计专业、财务管理专业等相关专业的必修课，是一门集专业性、应用性、综合性于一体的课程。在教与学的过程中，广大师生普遍认为审计课难教、难学、难考。

本书由具有十几年一线教学经验和丰富审计经验的高校教师反复研讨，几经修改完善而成。在深入了解审计实践的基础上，充分借鉴了近几年来国内外出版的各种审计教材的优点，充分考虑高职高专培养应用型人才的需求，对教材的体例、大纲、内容等方面作了一定的创新，使其更容易教、容易学、容易考试。

本书包括四个项目，共十四个模块的内容，着重介绍了年度会计报表审计的相关理论和实务。项目一包括模块一和模块二，阐述了审计的产生和发展、审计的含义和特性、目标和对象及其分类等初识审计的内容；项目二包括模块三至模块七，主要介绍审计的程序、方法，注册会计师执业规范体系，审计计划、重要性和审计风险，审计证据与审计工作底稿，风险评估程序和风险应对等基本原理；项目三包括模块八至模块十三，这是审计实务的部分，包括销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与存货循环审计、人力资源与工薪循环审计、投资与筹资循环审计、货币资金审计等各类交易和账户余额的审计；项目四为终结审计包括模块十四，阐述了完成审计工作与出具审计报告的内容。

本书与其他教材相比，主要具有以下特点：

第一，理念新。本着工学结合的原则编写，以任务为驱动、以行动为导向设计课程模块，按工作过程组织教学，符合目前“项目教学法”教改思想，确保老师的知识传授和学生的工作需要紧密结合。

第二，内容新。内容上采用最新的《中国注册会计师执业准则》、《公司法》、《企业所得税法》、《增值税暂行条例》、《营业税暂行条例》、《消费税暂行条例》等法律法规的规定。全面介绍新的风险导向审计，使风险导向审计的内容、程序和案例全面贯穿本书中。

第三，体例新。针对高职高专学生的特点，借鉴案例教学的成功经验。每个模块内容均由案例引出，每个重要的知识点都有各种经典的案例配合，深入



浅出。既保证应有的教学水准和高度，又使得教与学更容易、更有效率。教材中适时的添加了小思考、小阅读、知识链接等板块，精心的设计一定能帮助学生更好地理解 and 掌握。

第四，体系完整。内容上包含《中国注册会计师职业道德守则》和《中国注册会计师执业准则》的相关知识点，是一个完整的体系。

第五，可操作性强。在各个业务循环审计中都加入对相关内容的审计，提出问题并明确分析问题的思路，注重训练学生分析问题的能力，突出审计学科实践性强的特点。引导学生利用审计理论解决实际问题，进一步提高应用能力，为以后的工作打下坚实的基础。

本书可作为高职高专会计专业教材使用，能够很好地调动学生的积极性和学习兴趣。亦可作为各种学历教育和审计培训的教材，还可用于自学考试、其他审计考试的学习参考书。

本书在编写过程中，参考、借鉴了国内外的相关教材和论著（详见参考书目），在此致以诚挚的谢意。

本书由交通运输部管理干部学院狐爱民主编，华北科技学院何其红、广州市商贸职业学校陈彤为副主编。编写分工如下：狐爱民执笔模块一、模块八、模块九、模块十、模块十一、模块十二、模块十三；何其红执笔模块四、模块五、模块六、模块七、模块十四；陈彤执笔模块二、模块三。全书由狐爱民负责总纂、修改和定稿。本书在编写过程中得到中国物资出版社左卫霞老师深入细致的指导，在此深表感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，本书难免存在疏漏和不当之处，恳请各位专家和读者批评指正。

编 者

2010 年 11 月



目 录

项目一 审计环境	(1)
模块一 初识审计	(1)
任务一 审计的产生和发展	(2)
任务二 审计的含义和特性	(7)
任务三 审计的对象和目标	(9)
任务四 审计的职能和作用	(12)
本模块知识结构图	(15)
重要名词中英文对照	(16)
任务检测	(16)
实训项目	(17)
延伸阅读	(18)
模块二 审计的分类及组织形式	(19)
任务一 审计的分类	(19)
任务二 政府审计机关	(23)
任务三 内部审计机构	(27)
任务四 民间审计组织	(30)
本模块知识结构图	(34)
重要名词中英文对照	(35)
任务检测	(35)
实训项目	(36)
延伸阅读	(36)
项目二 审计基本原理	(38)
模块三 审计的程序、方法	(38)
任务一 审计程序	(39)
任务二 审计方法	(44)
任务三 抽样技术在审计中的运用	(50)
本模块知识结构图	(62)
重要名词中英文对照	(63)
任务检测	(63)
实训项目	(64)



延伸阅读	(66)
模块四 注册会计师执业规范体系	(68)
任务一 注册会计师执业准则	(69)
任务二 会计师事务所质量控制准则	(72)
任务三 注册会计师职业道德规范	(73)
任务四 注册会计师法律责任	(82)
本模块知识结构图	(86)
重要名词中英文对照	(86)
任务检测	(87)
实训项目	(89)
延伸阅读	(89)
模块五 审计计划、重要性和审计风险	(91)
任务一 审计计划	(91)
任务二 审计重要性	(94)
任务三 审计风险	(99)
本模块知识结构图	(101)
重要名词中英文对照	(102)
任务检测	(102)
实训项目	(104)
延伸阅读	(105)
模块六 审计证据与审计工作底稿	(107)
任务一 审计证据	(108)
任务二 审计工作底稿	(113)
本模块知识结构图	(119)
重要名词中英文对照	(119)
任务检测	(120)
实训项目	(122)
延伸阅读	(122)
模块七 风险评估程序和风险应对	(124)
任务一 风险评估程序	(125)
任务二 风险应对	(137)
本模块知识结构图	(143)
重要名词中英文对照	(144)
任务检测	(144)
实训项目	(147)
延伸阅读	(148)



项目三 各类交易和账户余额的审计	(150)
模块八 销售与收款循环审计	(150)
任务一 业务循环审计	(151)
任务二 销售与收款循环的特点	(152)
任务三 销售与收款循环的内部控制和控制测试	(155)
任务四 销售与收款循环的实质性程序	(160)
本模块知识结构图	(175)
重要名词中英文对照	(175)
任务检测	(176)
实训项目	(177)
延伸阅读	(178)
模块九 采购与付款循环审计	(181)
任务一 采购与付款循环的特点	(182)
任务二 采购与付款循环的内部控制和控制测试	(187)
任务三 采购与付款循环的实质性程序	(190)
本模块知识结构图	(199)
重要名词中英文对照	(199)
任务检测	(200)
实训项目	(202)
延伸阅读	(203)
模块十 生产与存货循环审计	(205)
任务一 生产与存货循环的特点	(206)
任务二 生产与存货循环的内部控制与控制测试	(208)
任务三 生产与存货循环的实质性程序	(211)
本模块知识结构图	(217)
重要名词中英文对照	(218)
任务检测	(218)
实训项目	(220)
延伸阅读	(221)
模块十一 人力资源与工薪循环审计	(223)
任务一 人力资源与工薪循环的特点	(223)
任务二 人力资源与工薪循环的内部控制和控制测试	(225)
任务三 人力资源与工薪循环的实质性程序	(227)
本模块知识结构图	(232)
重要名词中英文对照	(232)
任务检测	(232)
实训项目	(234)



延伸阅读	(235)
模块十二 投资与筹资循环审计	(236)
任务一 投资与筹资循环的特点	(236)
任务二 投资与筹资循环的内部控制和控制测试	(239)
任务三 投资与筹资循环的实质性程序	(243)
本模块知识结构图	(249)
重要名词中英文对照	(250)
任务检测	(250)
实训项目	(252)
延伸阅读	(252)
模块十三 货币资金审计	(254)
任务一 货币资金审计概述	(255)
任务二 库存现金审计	(258)
任务三 银行存款审计	(262)
本模块知识结构图	(268)
重要名词中英文对照	(269)
任务检测	(269)
实训项目	(270)
延伸阅读	(271)
项目四 终结审计	(273)
模块十四 完成审计工作与出具审计报告	(273)
任务一 期初余额审计	(274)
任务二 期后事项与或有事项审计	(276)
任务三 持续经营审计	(279)
任务四 终结审计工作	(283)
任务五 出具审计报告	(286)
任务六 管理建议书	(294)
本模块知识结构图	(296)
重要名词中英文对照	(296)
任务检测	(297)
实训项目	(300)
延伸阅读	(302)
参考书目	(304)



项目一 审计环境

模块一 初识审计



学习目标

1. 了解审计的产生和发展。
2. 理解并掌握审计的含义和特性。
3. 掌握审计的对象和目标。
4. 理解审计的职能和作用。



案例导入

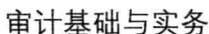
南海泡沫事件

南海泡沫事件是英国在 1720 年春天到秋天之间发生的一次经济泡沫，它与密西西比泡沫事件及郁金香狂热并称欧洲早期的三大经济泡沫，经济泡沫一语即源于南海泡沫事件。

南海公司是一家成立于 1711 年的特许贸易公司，它的初始股本由承担政府约 1 000 万英镑的短期国债组成。1719 年该公司拟订了一项野心勃勃的计划：以增发股票来帮助政府实现债务转移，即兑换政府高达 3 100 万英镑的三大类长期债券，来获得政府的支持和高额利息，同时赚取巨额股价盈余。由于南海公司对其好处大作宣传，股价迅速上升。1720 年 1 月 3 日南海公司股价为 128 英镑/股，6 月 24 日上升至 1 050 英镑/股，该公司因此获得巨额盈余。当人们发现南海公司并无真实资本，便纷纷抛售该公司的股票，导致南海公司面临破产境地。许多陶醉在发财梦境之中的投资者和债权人损失惨重。1720 年 8 月 25 日至 9 月 28 日的一个月时间里，该公司股票从每股 900 英镑跌至每股 190 英镑，最后被迫宣告破产。

在强大的舆论压力下，国会任命了一个由 13 人组成的特别委员会。聘请了精通会计实务的查尔斯·斯奈尔先生对南海公司的会计账簿进行了检查。经审计，斯奈尔发现了该公司管理当局存在着会计欺诈行为。这便视为民间审计的发端。

请思考：审计产生和发展的客观原因，审计的职能和作用，审计的目标。



审计是人类社会发展到一定阶段的必然产物,是基于对受托管理责任的监督与考核的基础上产生的。本任务内容包括我国审计的产生和发展、西方审计的起源和演进、审计产生和发展的客观原因等内容。





1.1.2 我国社会审计的产生和发展



小 阅 读

我国第一位注册会计师和第一家会计师事务所

1918年,北洋政府农商部公布《会计暂行章程》,准许私人执业进行审计,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为注册会计师,这是中国第一位注册会计师。谢霖先生创办的我国第一家会计师事务所“正则会计师事务所”也获准成立。

新中国成立初期,社会审计曾在国民经济恢复过程中发挥了积极作用。但后来由于移植苏联高度集中的计划经济模式,社会审计陷入了长时期的停滞状态。20世纪80年代初,随着经济体制改革的推进,恢复社会审计的必要性日益明显。表1-1为我国社会审计发展的重大事件。

表 1-1 我国社会审计发展的重大事件

时间	事 件	影 响
1980年	财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》	各地的会计师事务所陆续恢复或建立
1988年	中国注册会计师协会正式成立	社会审计行业不断发展
1991年	全国注册会计师统一考试制度得到恢复	社会审计行业不断发展
1993年	《中华人民共和国注册会计师法》颁布实施	社会审计行业不断发展
2006年	《中国注册会计师执业准则》出台	我国的社会审计准则与国际审计准则趋同

截至2010年7月1日,全国会计师事务所达到6 892家(不含分所)。注册会计师已超过8万人。社会审计在维护经济秩序,促进经济发展方面发挥着日益重要的作用。



小 阅 读

2009年会计师事务所“百强榜”出炉 业务收入同比增长19%

中国注册会计师协会日前发布的“2009年会计师事务所综合评价前百家信息”显示,国内排名前一百家事务所2008年共实现业务收入约197亿元(占全行业310亿元总收入的64%),该数额较2007年前一百家事务所165亿元业务收入增长19%,且高于全行业12%的平均增速,整个行业深化实施做大做强的战略效果已逐步显现。

资料来源:《上海证券报》 作者:徐锐 2009年5月12日



1.1.3 我国内部审计的产生和发展

(1) 我国内部审计产生于西周初期。“司会”主天下之大计，分掌王朝财政经济收支的全面核算，并总司监督大权进行财政收支的审核和监督。这是西周内部审计的萌芽。

(2) 元明清时期，内部审计得到进一步确认。在执掌财计主管机构的户部，设置了“司计”等行使内部审计职能的机构和官职，实行财、审合一制度。

(3) 新中国成立至今，内部审计蓬勃发展。我国国家审计署成立之后，于1985年颁发《关于内部审计工作的若干规定》，要求大中型企事业单位设置内部审计机构，开展内部审计工作，内部审计已成为中国审计体系中的一个重要组成部分。在各级国家审计机关、各级主管部门的积极推动下，内部审计蓬勃发展。

1.2 西方审计的起源和演进

1.2.1 西方国家审计的起源和演进

(1) 在西方国家，国家审计的起源可以追溯到古罗马、古埃及和古希腊时代。古罗马在公元前443年曾设立财务官，协助元老院处理日常行政事务，并由此开创了国外官厅审计的先河。在古埃及，王廷设有监督官，对受托负责经营财务的官吏的账目进行检查。古希腊雅典城邦曾对即将卸任的官员所监管的财务账目，由公民选出的代表审查后才能离职。

(2) 资本主义时期，国家审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，普遍地建立了国家审计制度。例如，美国于1921年成立的总审计局，作为隶属于国会的一个监督机构。总审计长由国会提名，经参议院同意，由总统任命。又如加拿大的审计长公署，西班牙的审计法院，都是隶属于国家立法部门的独立机构，其审计结果要向议会报告，在实施审计中具有独立的监督权限。

1.2.2 西方社会审计的起源和演进

西方国家社会审计产生于工业革命时代。



小 阅 读

社会审计的诞生

1721年，英国南海公司破产，议会聘请会计师查尔斯·斯奈尔对南海公司进行审计，斯奈尔以“会计师”的名义提交了“查账报告书”。这标志着社会审计（注册会计师审计）的诞生。

1853年，苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个执业会计师的专业团体——“爱丁堡会计师协会”，并获得英国政府的特许执照。该协会的成立，标志着注册会计师职业的诞生。

1844年英国颁发了公司法，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。从1844年注册会计师职业的产生到今天，社会审计先后经历了以下几个比较典型的发展阶



段。各阶段特点如表 1-2 所示。

表 1-2

社会审计各阶段的特点

阶 段	时 间	特 点			主要报告使用人
		对 象	目 的	方 法	
详细审计 (英式审计)	1844 年—20 世纪初	会计账簿	查错防弊, 保护企业资产的安全和完整	详细检查	股东
资产负债表 审计(美式 审计)	20 世纪初— 20 世纪 30 年代	账簿及资 产负债表	通过数据检查, 判断企业信用状况	从详细检查初步转向抽样	股东及债权人
会计报表 审计	20 世纪 30 年 代—40 年代	全部报表 及财务 资料	对会计报表发表审计意见, 确定会计报表的可信性	测试内部控制制度, 广泛采用抽样审计	社会公众
现代审计	20 世纪 40 年 代至今	扩大到管理 咨询	向管理领域深入 发展	制度基础审计、抽样审计、计算机辅助审计	股东、债权人、证券交易机构、金融机构及潜在投资者

1.2.3 西方内部审计的起源和演进

早在中世纪, 内部审计已具雏形。当时的寺院审计、庄园审计、行会审计和城市审计等是主要的内部审计形式。19 世纪末 20 世纪初, 初步确立了近代内部审计制度。20 世纪 40 年代以后, 内部审计同外部审计一样, 进入现代发展时期。

1.3 社会审计与其他审计的关系

1.3.1 社会审计与政府审计的关系

相对于审计客体而言, 政府审计和注册会计师审计都是外部审计, 都具有较强的独立性。从我国来看, 两者在许多方面存在区别。

- (1) 两者的审计目标不同。
- (2) 两者的审计标准不同。
- (3) 两者的经费或收入来源不同。

(4) 两者的取证权限不同。审计机关有权就审计事项的有关问题向有关单位和个人进行调查, 并取得有关证明材料, 有关单位和个人应当支持、协助审计机关工作, 如实向审计机关反映情况, 提供有关证明材料; 注册会计师在获取证据时很大程度上有赖于被审计单位及相关单位的配合和协助, 对被审计单位及相关单位没有行政强制力。

(5) 两者对发现问题的处理方式不同。就政府审计而言, 审计机关审定审计报告, 对审计事项作出评价, 出具审计意见书; 对违规国家的财政收支、财务收支行为, 需要依法



给予处理、处罚，在法定职权范围内作出审计决定或者向有关主管机关提出处理、处罚意见。就注册会计师审计而言，注册会计师对审计过程发现需要调整和披露的事项只能提请被审计单位调整和披露，没有行政强制力。如果被审计单位拒绝调整和披露，注册会计师视情况出具保留意见或否定意见的审计报告；如果审计范围受到被审计单位或客观环境的限制，注册会计师视情况出具保留意见或无法表示意见的审计报告。



社会审计与政府审计两者的经费或收入来源分别是什么？

1.3.2 社会审计与内部审计的关系

注册会计师审计与内部审计在许多方面存在很大区别：①两者的审计目标不同；②两者独立性不同；③两者接受审计的自愿程度不同；④两者遵循的审计标准不同；⑤两者审计的时间不同。

注册会计师审计作为一种外部审计，在工作中要利用内部审计的工作成果。

第一，内部审计是单位内部控制的一部分。

第二，内部审计和外部审计在工作上具有一致性。内部审计在审计内容、审计方法等方面都和外部审计有许多一致之处。

第三，利用内部审计工作成果可以提高审计效率，节约审计费用。



社会审计和内部审计相比，哪个独立性更强？

1.4 审计产生和发展的客观原因

1.4.1 审计产生的客观原因

审计产生于财产所有权与经营管理权两权分离和受托经济责任关系的存在，其原因如图 1-1 所示。

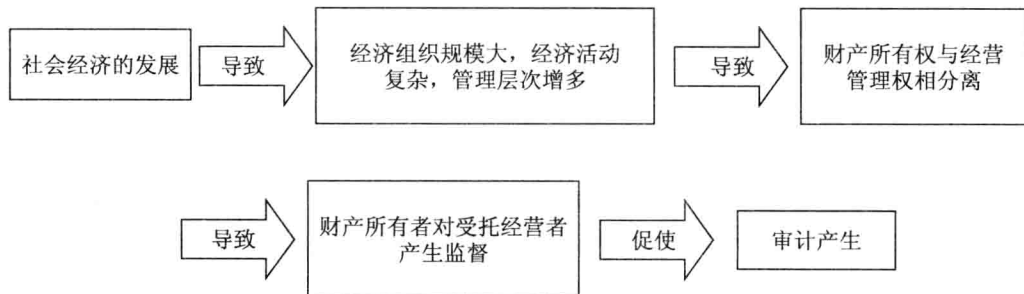


图 1-1 审计产生的原因



1.4.2 审计发展的动力

人类早期的审计仅仅局限于审查账簿和报表，目的在于查错防弊。但是，随着社会经济的发展，企业的规模越来越大，管理方法越来越先进，技术工艺越来越复杂，竞争也越来越激烈。审计的作用扩展到评价生产经营管理，提出科学合理的意见和建议，帮助企业提高竞争能力。这些对于企业改善自身管理，提高竞争能力都是十分重要的，因此，现代审计不断发展的动力就是加强企业管理和控制，提高企业竞争能力。

1.4.3 审计发展的技术和手段

现代科学技术的发展和计算机的广泛应用是审计不断发展的技术和手段。如审计中重要的环节——审计抽样，就建立在概率论和数理统计的基础上。在现代审计中，还大量运用系统论、信息论、控制论等原理，对审计事项进行全面验证和综合分析。越来越广泛的会计电算化的应用也促使审计大量运用计算机技术，形成电子数据处理系统审计。现代审计得以快速发展的技术手段就是现代科学技术的发展和计算机的广泛应用。

任务二 审计的含义和特性

案例导入

审计的特性：独立性

注册会计师张宇近三年来一直作为项目负责人审计某银行年度会计报表，去年该银行安排其工程专业毕业的儿子到银行信贷部工作。该会计师事务所知道此事后将张宇调离对该银行审计的项目组。

注册会计师张宙负责审计某公司年度会计报表，该会计师事务所得知其父亲是该公司的独立董事后，将张宙调离对该公司审计的项目组。

请思考：为什么说独立性是审计的重要特性？

审计是一项具有独立性的经济监督活动。根据审计的概念，可以概括出审计的两个基本特性：独立性和权威性。本任务内容包括审计的含义、审计的特性等内容。



2.1 审计的含义

2.1.1 审计的含义

审计是由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权，对国家行政、事业单位及其经济组织的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审计、审查并发表意见。其目的在于确定或解除被审计单位的受托经济责任。

2.1.2 审计的三方关系

从审计的含义中我们可以看出，审计具有三方关系人：被审计单位、审计机构或人