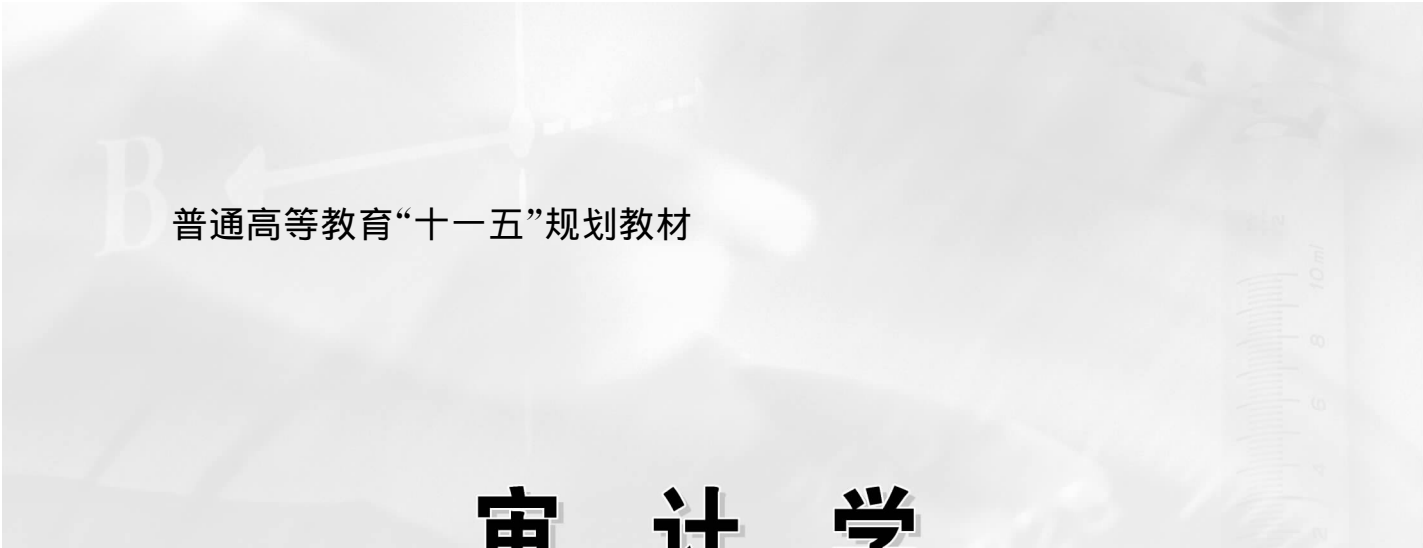




B

普通高等教育“十一五”规划教材

审 计 学

SHEN JI XUE



主 编 郑英莲

立信会计出版社

普通高等教育“十一五”规划教材 编委会成员名单

顾问 郭道扬(中南财经政法大学教授、博士生导师、中国会计学会副会长)

张龙平(中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师)

主任 徐仁璋(中南财经政法大学武汉学院副院长、教授、硕士生导师)

副主任 刘应森(中南财经政法大学武汉学院教务处处长、教授)

陶亚文(中南财经政法大学武汉学院会计系主任、教授、硕士生导师)

王学梅(长江职业技术学院校长助理、经济管理学院院长、副教授)

张敦力(中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师)

潘旭华(九江学院商学院院长、教授)

彭 浪(中南财经政法大学武汉学院副教授、湖北省会计学会理事、武汉市会计学会常务理事)

总 主 编 彭 浪

副 总 主 编 郑英莲 苏 龙 钟新联

编委会成员(排名不分先后)

钟新联	郑英莲	涂红星	刘合华	陶亚文	刘 珣
方 旭	苏 龙	郭 黎	黄庆阳	郑伦卉	邓威帝
胡华夏	陶 纓	李质甫	吴炳年	刘 毅	戴正华
杨 为	段小法	王惠清	宗晓虹	鲁千霞	彭秋琼
王 歆	王振秀	严碧容	王 珏	张 琴	林 波

刘书兰	曾祥师	曹 滨	程仲鸣	周 萍	陈慧玲
金 琦	许国平	彭 浪	刘应森	周金旺	柯子实
徐仁璋	王学梅	张敦力	李 彬	汤 云	童立华
付从荣	黄志军	陈伯云	肖克奇	顾艳辉	张建军
陈爱林	陶艳珍	廖保华	柳宝珠	曾海兴	封新林
喻红阳	向美英	彭 荣	聂宜明	余 珍	阮班鹰
马 郢	陈树耀	代学丽	陈 芳	许 静	陈计专
田俊芳	黄 辉	李 伟	平 怡	张翠红	蔡峻菁

总序

PREFACE

教育为社会服务。随着社会改革的深入发展,政治经济环境、社会文化环境都发生着日新月异的变化,这些变化给现代高等教育带来了机遇与挑战。现实告诉我们,象牙塔内填鸭式教育不可为也不可取,培养学生的综合素质是重中之重。

现代高等教育背景下的合格毕业生应该同时具备知识素质与技能素质。以前,学校教育注重培养学生的知识素质,对技能素质的培养则退居其次。近年来,随着高校的扩招和就业压力的日益增大,社会对人才的要求越来越客观与现实,动手能力与实践能力越来越成为人才招聘的重点。在人才需求这一金字塔上,高端的研究型人才仅仅是塔尖部分,而庞大的应用型人才构成了塔身和塔基。从社会需求来看,后者比前者明显更具有普遍的现实意义。

学生技能素质的培养涉及方方面面,教材的选择与使用是其中的一个重要方面。于老师,教材乃善事之利器;于学生,一本好的教材就是良师益友,有之则能事半功倍。因此,在编写教材上下一番工夫,不仅是应该的,而且是必要的。

非重点本科院校、独立学院、高职高专院校是培养应用型人才的主力军。“普通高等教育‘十一五’规划教材”是集中二十多所院校众多富有一线教学经验的老师,集思广益编写而成的一套高水平的应用型教材。我们遴选的这些

学校有本科的,有独立学院的,有高职高专的,虽然在办学层次上有些许差别,但是在培养应用型人才的教育目标上,它们的观点是一致的。

教材建设是教育工作的一个重要方面,它根植于社会,最终又服务于社会,它将随着教育改革的深入而不断深化。教育事业只有起点,没有终点,教材建设同样如此。

在编写教材的过程中,我们得到了前辈和领导方方面面的关心和帮助。郭道扬教授不辞辛劳,出谋划策,亲自指导我们编写;中南财经政法大学武汉学院的张海清董事长为本套教材的编写呕心沥血,从出版到发行各个环节考虑得细致入微,提出了不少宝贵的意见;各个院校的领导和众多一线老师献计献策,积极参与本套教材的编写;立信会计出版社高度重视本套教材的组织活动,并解决了不少实际问题;特别是武汉市恒曦书业发展有限公司的肖雯经理,她为本套教材的编写鞍前马后,穿针引线,使得教材编写活动得以顺利进行。在此,对以上为本套教材的面世而付出辛勤劳动的所有单位和个人表示衷心的感谢。

另外,希望读者对本套教材提出宝贵的意见,以期精品教材之路走得更
好、更远。

编委会

2008 年 8 月

前言

FOREWORD

审计学是一门应用性很强的经济管理学科,这使得本课程成为一门业务技术性比较强的课程。本书是在 2007 年执行审计执业准则之后编著的,具有简明性、实用性和操作性的特点。为了满足教学与科研工作的需要,我们在书中介绍了较多的审计案例、考试题例和会计师事务所的实际工作底稿,以增强学生对审计的理解。

全书共十八章,包括审计理论和实务两部分。理论部分,主要介绍审计的基本知识,审计目标和审计证据,审计计划、重要性和审计风险,审计方法(包括审计抽样技术),审计风险的评估和应对,审计报告与审计工作底稿。实务部分,主要围绕注册会计师(certified public accountant,简称 CPA)审计活动,以产品生产企业业务循环为线索,着重介绍会计报表各主要项目的审计程序和方法,以加强基本理论与基本方法的应用。最后还介绍了审阅业务和其他鉴证业务、特殊审计领域审计和相关服务业务。

本书由郑英莲担任主编。参加编写的人员有:明平智(第一章、第三章、第四章、第五章),郑英莲(第十章),唐文君(第十一章、第十二章、第十三章),吴希慧(第十四章、第十五章、第十六章),刘书兰(第六章、第七章、第八章),王振秀(第十七章、第十八章),王惠清(第二章、第九章)。

由于编者水平有限,不足之处,恳请读者批评指正。

本书编有习题集,放在书后,便于老师和学生参考与学习。如有需要答案者,请至立信会计出版社网站(www.lixinaph.com)下载。

编 者

2008 年 8 月

目 录

CONTENTS

第一章 概 论.....	001
第一节 中外审计的产生与发展.....	001
第二节 审计的职能和作用.....	008
第三节 审计的目标和对象.....	011
第四节 审计的本质、定义和特征	014
本章小结.....	016
复习思考题.....	016
第二章 审计分类	017
第一节 审计的基本分类.....	017
第二节 审计的其他分类.....	019
本章小结.....	021
复习思考题.....	022
第三章 审计组织、人员、审计准则	023
第一节 审计组织与审计人员.....	023
第二节 审计准则.....	032
本章小结.....	046

复习思考题.....	047
第四章 审计目标和审计证据	048
第一节 审计目标.....	048
第二节 审计目标的实现过程.....	053
第三节 审计证据.....	055
本章小结.....	061
复习思考题.....	062
第五章 审计方法	063
第一节 审计方法概述.....	063
第二节 审计的一般方法.....	065
第三节 审计的技术方法.....	067
第四节 审计抽样技术的应用.....	073
本章小结.....	089
复习思考题.....	090
第六章 计划审计工作、重要性和审计风险	091
第一节 初步审计活动.....	091
第二节 总体审计策略和具体审计计划.....	093
第三节 审计重要性.....	099
第四节 审计风险.....	105
本章小结.....	107
复习思考题.....	108
第七章 风险评估	109
第一节 风险评估的含义.....	109

第二节 了解被审计单位及其环境·····	113
第三节 了解被审计单位的内部控制·····	119
第四节 评估重大错报风险·····	136
第五节 管理建议书·····	140
本章小结·····	146
复习思考题·····	147
 第八章 风险应对 ·····	 148
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施·····	148
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序·····	150
第三节 控制测试·····	153
第四节 实质性程序·····	155
第五节 财务报表审计中对舞弊的考虑·····	156
第六节 评价列报的适当性及审计证据的充分性和适当性·····	162
本章小结·····	164
复习思考题·····	164
 第九章 审计工作底稿、审计报告与审计档案 ·····	 166
第一节 审计工作底稿·····	166
第二节 审计报告·····	170
第三节 审计档案·····	183
本章小结·····	186
复习思考题·····	187
 第十章 销售与收款循环审计 ·····	 188
第一节 分项审计与循环审计·····	188
第二节 销售与收款循环概述·····	189
第三节 销售与收款循环的内部控制及其测试·····	192

第四节 主要账户审计目标及其实质性程序·····	193
本章小结·····	216
复习思考题·····	217
 第十一章 购货与付款循环审计·····	218
第一节 购货与付款循环概述·····	218
第二节 购货与付款循环的内部控制和控制测试·····	221
第三节 主要账户的审计目标及其实质性测试·····	223
本章小结·····	240
复习思考题·····	241
 第十二章 存货与仓储循环审计·····	242
第一节 存货与仓储循环概述·····	242
第二节 存货与仓储循环的审计测试·····	244
第三节 存货审计·····	247
第四节 应付职工薪酬审计·····	254
第五节 主营业务成本审计·····	257
本章小结·····	259
复习思考题·····	259
 第十三章 投资与融资循环审计·····	261
第一节 筹资与投资循环概述·····	261
第二节 投资与融资循环的内部控制及控制测试·····	263
第三节 筹资循环交易的实质性程序·····	265
第四节 所有者权益相关项目审计·····	269
第五节 投资相关项目审计·····	273
第六节 其他相关项目审计·····	284
本章小结·····	289

复习思考题	290
第十四章 货币资金审计	291
第一节 货币资金与交易循环	291
第二节 库存现金审计	295
第三节 银行存款审计	298
第四节 其他货币资金审计	302
本章小结	306
复习思考题	307
第十五章 完成审计工作	308
第一节 期初余额	309
第二节 比较数据	311
第三节 期后事项	312
第四节 或有事项	315
第五节 获取管理层声明	319
第六节 终结审计	324
本章小结	329
复习思考题	330
第十六章 特殊审计领域	331
第一节 特殊目的审计业务概述	331
第二节 验资	338
本章小结	347
复习思考题	348
第十七章 审阅业务和其他鉴证业务	349
第一节 财务报表审阅业务	349
第二节 预测性财务信息的审核	354

第三节 内部控制审核·····	360
本章小结·····	365
复习思考题·····	366
 第十八章 相关服务业务 ·····	367
第一节 对财务信息执行商定程序·····	367
第二节 代编财务信息·····	371
本章小结·····	375
复习思考题·····	375
 习题 ·····	376
第一章 概 论·····	376
第二章 审计分类·····	379
第三章 审计组织、人员、审计准则·····	380
第四章 审计目标和审计证据·····	384
第五章 审计方法·····	388
第六章 计划审计工作、重要性和审计风险 ·····	392
第七章 风险评估·····	395
第八章 风险应对·····	397
第九章 审计工作底稿、审计报告与审计档案 ·····	400
第十章 销售与收款循环审计·····	402
第十一章 购货与付款循环审计·····	409
第十二章 存货与仓储循环审计·····	415
第十三章 投资与融资循环审计·····	422
第十四章 货币资金审计·····	425
第十五章 完成审计工作·····	429
第十六章 特殊审计领域·····	433
第十七章 审阅业务和其他鉴证业务·····	438
第十八章 相关服务业务·····	441

第一章 概 论



学习目的

通过本章学习,学生应了解审计的产生与发展历程,理解审计的职能、作用、目标、对象,掌握审计的本质、定义与特征,为以后各章的学习打下理论基础。

第一节 中外审计的产生与发展

一、我国审计的产生与发展

我国的审计起源很早,可以追溯到夏、商时期。《史记·夏本纪》载:“或言禹会诸侯江南,记功而崩,因葬焉,命曰会稽。会稽者,会计也。”会稽,“会聚以考核验证”,即稽查、验证各诸侯王治水、政绩考功和缴纳的贡赋。据《周礼》记载,在我国西周时期,朝廷设有六官管理朝政,六官即天官、地官、春官、夏官、秋官和冬官。其中天官掌管财政支出、会计核算、审计监督等。天官下面分设有司会和小宰。司会是会计工作的最高负责人,其职责主要是主持政府的会计核算工作,同时还负责对上报的财产和业绩资料进行审查。小宰之下设宰夫一职,主要监督检查百官执掌的财政财务收支,即“考其出入以定刑赏”。司会是我国内部审计的最初萌芽,宰夫从事的工作具有国家审计的性质。因此,夏、商、西周时期,是我国审计的萌芽和初步形成阶段。

秦汉时期,实行上计制度,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以便决定赏罚。上计制度产生于春秋时期,随着秦统一中国,上计制度推广到全国,西汉时达到鼎盛。西汉《上计律》的颁行,为实施“上计”这一审计监督制度提供了法律基础。秦汉在中央设御史大夫,监察全国民政、财政及财务审计事项,在地方设御史、刺史、司隶校尉等负责监察事务,从而较系统地建立了由御史大夫自上而下的御史监督制度。因此,秦汉时期是我国审计的最终确立阶段。

从魏晋南北朝到隋唐宋时期,是中国古代审计的发展时期。隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计制度进一步健全。作为独立的专职审计机构,比部产生于曹魏,隶属关系不断变更,至隋唐归刑部,掌管国家财政监督,行使审计职权。到了唐代,比部审计职权范围十分广泛,中央各行政机构及地方各级政权,均设有身兼行政效率勾检与财务审计双重职责的勾检官,形成了广泛的审计网络。比部通过定期的合规性勾考,对中央、地方、军政的财政收支进行全面审计。唐朝“安史之乱”后,藩镇割据、中央集权受到削弱、财政多元化局面的形成,使比部的勾检职责难以履行,户部、度支、盐铁三司承担了审计监督任务。宋代审计,一度并无发展。北宋元丰改制后,比部的审计职能曾经得到加强,但很快又归并到户部。宋太宗淳化三年(公元 922 年),审计机构由诸军诸司专勾司更名为“审计司(院)”,是我国第一个以“审计”命名的专职审计机构。宋代审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词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。因此,隋唐至宋可称作我国审计的日臻完善与发展阶段。

元、明、清三代,由于君主专制日益强化,我国古代审计逐渐走向衰落。元代取消比部,独立审计机构消亡。明、清均按吏、户、礼、兵、刑、工设六科给事中,负责中央及地方官府钱粮财富的监察工作。相比唐宋内外专职审计机构体系,这一时期政府财政监督与审计职能严重弱化。因此,元明清时期可以称为我国审计衰落的阶段。

清朝末年,到 19 世纪下半叶,随着民族资本主义工商业的产生和发展,我国出现了一些按照西方企业管理模式建立的银行、矿山、造船厂等较大型企业,并且在企业内部设立“稽核”职务和部门,实行内部审计制度。

辛亥革命,结束了清王朝的封建统治,成立了中华民国。1912 年在国务院下设审计处,1914 年,北洋政府将其改为“审计院”,同年颁布了《审计法》,这也是我国正式颁布的第一部审计法规。国民党政府在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,对一些重要的部门和单位设立审计办事处,分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督。但由于国民党政府政治腐败,致使审计制度流于形式,未能起到应有的监督作用。

新中国成立前,在中国共产党领导下的革命根据地,也不断完善审计法规和健全审计组织。1933 年,瑞金中央苏维埃政府公布了《中央苏维埃组织法》和《审计条例》。

与此同时,我国资本主义工商业有所发展,民间审计应运而生。1918 年 9 月,北洋政

府农商部颁布了我国第一部注册会计师法——《会计师暂行章程》。1921年,谢霖先生创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。1925年在上海成立了会计师公会。自20世纪30年代以后,在一些大城市中,如天津、武汉、广州等地也相继成立了一些会计师事务所,接受委托从事查账业务,民间审计得到了发展。一些管理部门和企业内部也设立了内部审计机构和内部审计人员。

新中国成立后相当长的时期内,国家没有设立专门的审计部门,而是以会计检查代替了审计监督。1982年12月5日,第五届全国人民代表大会第五次会议通过了修改的《中华人民共和国宪法》(以下简称《宪法》),规定我国建立审计机关,实行审计监督制度。《宪法》第91条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级政府的财政收支,对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支,进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下,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。”《宪法》第109条规定:“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权,对本级人民政府和上一级审计机关负责。”1983年,国务院正式设立审计署,县以上各级人民政府也先后成立审计机关,公布了一系列审计法规,卓有成效地开展了审计监督工作。新中国国家审计在维护国家财经法纪、促进增收节支、推动廉政建设、加强宏观调控等方面都发挥了积极作用。为适应社会主义市场经济对国家审计监督的要求,第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议于1994年通过了《审计法》,国务院于1997年发布了《中华人民共和国审计法实施条例》。为规范审计行为,提高审计质量,自2000年以来,审计署陆续制定和颁布了《国家审计基本准则》,以及若干通用审计准则,进一步完善了我国审计法规规范体系。随着社会主义市场经济的逐步建立和完善,审计环境发生了巨大变化。2006年2月,第十届全国人民代表大会常务委员会对《审计法》进行修订,自2006年6月1日起施行。

在我国恢复政府审计监督制度的同时,审计署开始筹划我国的内部审计工作,培训内部审计人员,选择重点企业进行试点。1985年,国务院和审计署先后发布《内部审计暂行办法》、《关于内部审计若干规定》。从此,我国的内部审计事业得以快速发展。1987年4月,中国内部审计协会成立,同年12月加入国际内部审计师协会。审计署先后于1995年7月和2003年3月对《关于内部审计工作的若干规定》进行了全面修订,最终形成了《审计署关于内部审计工作的规定》。按照这一规定,国家机关、金融机构、企业事业组织、社会团体以及其他单位,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度。自2003年4月以来,中国内部审计协会分4批发布了内部审计基本准则、20个具体准则、2个内部审计实务指南和道德规范,为内部审计人员开展内部审计业务提供了指南和衡量工作质量的标准。

民间审计在新中国成立初期的经济恢复工作中曾发挥过积极作用,但后来由于推行前苏联高度集中的计划经济模式,中国的民间审计便悄然退出了经济舞台。中共十一届

三中全会以后,我国实行“对外开放,对内搞活”的方针,商品经济迅速发展,外商来华投资日益增多。1980年12月14日,财政部颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》,其中规定外资企业财务报表须由注册会计师进行审计,这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。1980年12月23日,财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师职业开始复苏。1981年1月1日,新中国第一家会计师事务所——上海会计师事务所成立。我国注册会计师制度恢复后,注册会计师的服务对象主要是三资企业。1984年9月25日,财政部印发《关于成立会计咨询机构问题的通知》,明确了注册会计师应该办理的业务。1986年7月3日,国务院颁布新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》,同年10月1日起实施。1988年11月15日,财政部领导下的中国注册会计师协会正式成立。1991年,恢复全国注册会计师统一考试。1993年10月31日,第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议审议通过新中国第一部注册会计师法律——《中华人民共和国注册会计师法》,自1994年1月1日起实施。1995年12月,我国正式颁布第一批独立审计准则,并于1996年1月1日起开始实施。1996年10月4日,中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会。1997年5月8日,国际会计师联合会接纳中国注册会计师协会为正式会员,并同时成为国际会计准则委员会的正式会员。1999年2月,发布第三批独立审计准则,并于1999年7月1日起实施。2006年2月15日,财政部发布了由中国注册会计师协会拟订、修改的48个中国注册会计师执业准则,并自2007年1月1日起施行。新审计准则修正了传统审计风险模型,注重从宏观层面上把握财务报表可能存在的重大错报风险,实行风险导向审计。这套新审计准则的发布,标志着我国已经建立起一套适应社会主义市场经济发展要求,顺应国际趋同大势的中国注册会计师执业准则体系。它有利于提升我国注册会计师行业的整体执业水平,有利于注册会计师应对执业实践中遇到的问题。

二、国外审计的产生与发展

(一) 国外政府审计的产生与发展

在国外,国家审计的产生和发展经历了一个漫长的过程。据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,就已经出现了带有审计性质的经济监督工作。古罗马在公元前443年曾设立财务官和审计官,协助元老院处理日常财政事务,审计官的设立开创了官厅审计的先河。在古埃及的奴隶主王宫设有监督官,负责对经管财物的官吏账目进行检查。在古希腊雅典城邦,对即将离任的官员所经管财物的账目需要独立的审计官员进行审查监督,在评价其经济责任后有关官员方可离职。

在欧洲的历代封建王朝中,也设有审计机构和审计人员,对国家财政收支进行监督。但当时的国家审计,无论是组织机构还是审计方法,都处于很不完善的初级阶段。例如,法国在资产阶级革命前就设有审计厅。1256年,法国国王圣路易曾下令,要求其官吏将