



21世纪高等院校教材·会计与财务管理系列

审计学

——原理与实务

余玉苗 主编



科学出版社

www.sciencep.com



21世纪高等院校教材·会计与财务管理系列

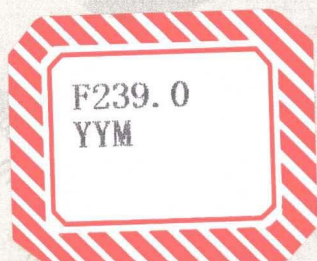
F239.0
YYM

审计学

——原理与实务

余玉蓉 主编

江苏工业学院图书馆
藏书章



科学出版社
北京

内 容 简 介

《审计学—原理与实务》以注册会计师审计为主线,对现代审计的基本原理、财务报表审计流程、财务报表重大错报风险的识别与评估、各交易循环审计程序、审计报告等作了系统的阐述,同时介绍了政府审计和内部审计的基本内容。

该书既反映了国际审计理论与实务发展的最新动态,又紧密结合了我国审计的实际,理论分析与实际应用并重;充分体现了截至2007年底,财政部已颁布的企业会计准则、注册会计师执业准则及其指南的要求,内容新颖;书中插有与教学内容相关的新闻摘录、案例分析,增强了教材的生动性。

本书除可作为各类高等院校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材外,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作的人员进行培训和自学的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

审计学—原理与实务/余玉苗主编. —北京:科学出版社,2008

21世纪高等院校教材·会计与财务管理系列

ISBN 978-7-03-022159-9

I. 审… II. 余… III. 审计学—高等学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第077222号

责任编辑:陈亮 马跃/责任校对:陈丽珠

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

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>

双青印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008年6月第一版 开本:B5(720×1000)

2008年6月第一次印刷 印张:22

印数:1—4 000

字数:414 000

定价:34.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

21 世纪高等院校教材·会计与财务管理系列

编 委 会

顾 问：郭道扬 吴水澎 陈继勇 周茂荣 谭力文

主 任：王永海

委 员（以姓氏笔画为序）：

王永海 卢雁影 冉秋红 刘启亮 李青原

余玉苗 余国杰 余明桂 郑春美 唐建新

谢获宝 廖 洪 欧阳电平



总 序

会计是人类文明思想的结晶。中世纪的商品交换孕育了复式簿记，迄今已有五百多年的历史。在这五百多年的历史中，人们的生活观念和生活方式发生了重大转变，社会经济制度发生了重大变革，人类认识世界、改造世界的技术和工具都有了重大进步，人类对于自身和自然环境的认识也发生了深刻的变化，而复式簿记所反映的会计基本思想一直没有改变，这是人类文明思想史上的一大奇迹。财富积累是人类文明的基础，也是人类文明发展的基本动力，从这个意义上说，一部人类文明发展史就是一部财富积累的历史。人类获取财富的方式可能会随着社会经济制度、技术进步和人口资源环境因素的变化而变化，但是，人类追求公平占有财富和保护财产权益的信念始终是不会改变的，这也许就是复式簿记思想不会改变的根本原因。

改革开放三十年来，我国会计体系从满足计划经济的需要向满足社会主义市场经济的需要转变，中国会计正在经历一场深刻的变革，出现了前所未有的繁荣景象。在中国会计改革的宏伟画卷中，企业会计准则和会计制度改革无疑是最光彩夺目的篇章。1993年7月1日开始实施的《企业会计准则》标志着我国会计核算模式为适应社会主义市场经济的需要发生了根本性的变革，会计核算不再按照所有制、行业和部门区分，而是采用国际通行的借贷记账法、会计要素分类、会计等式和会计报表体系，实行国际惯例中的谨慎性原则、制造成本法、资本保全原则等。《企业会计准则》的颁布实施开始了我国会计工作的新篇章。2007年1月1日开始实施的“三十九项企业会计准则”和“四十八项注册会计师审计准则”，标志着适应我国市场经济需要、与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立。两大准则体系立足国情，借鉴国际惯例，内容体系完整，既充分考虑了我国经济发展进程和会计实务发展的需要，又保证了我

国会计准则与国际财务报告准则在理念、原则、方法等方面的一致性。两大准则体系的颁布实施有利于保护投资者的利益,维护我国市场经济制度;有利于提高社会经济资源的配置效率,进一步满足会计决策有用性的需求;有利于我国会计国际互动趋同,使我国会计真正成为国际上可以理解的“商业语言”。

会计改革与发展需要科学的会计理论作指导,同时也为会计理论创新提供了无穷无尽的源泉。我们正处在这样一个会计变革的伟大时代,会计理论既应该反映我们这个时代会计变革的基本特征,又应当成为指导会计变革的基本依据,这应该是现阶段会计理论创新的时代精神。正是在这种时代精神的激励下,我国会计理论创新百花齐放,显示出一派欣欣向荣的景象。

教材是知识的载体和传播媒介,高等学校会计和财务管理本科专业教材自然要反映出我国会计理论创新的最新成果,反映出我国会计理论创新的时代精神。2002年,我们组织编写了《武汉大学会计学系列教材》和《武汉大学财务管理系列教材》,这两套系列教材在我校会计和财务管理本科专业教学中发挥了重要作用,获得了较好的使用效果。随着新会计准则体系和注册会计师审计准则体系的颁布实施,特别是近年来我国会计理论研究成果丰硕,我们感到有必要修订这两套系列教材,以反映我国会计理论创新的最新成果和时代精神,这是我们组织修订我校会计和财务管理专业本科系列教材的初衷。

本套丛书集中反映了我校会计学科在教学科研上的研究成果。在内容上力求反映出新会计准则和审计准则体系的基本理念、原则、方法等,力求反映出我国会计理论创新的最新成果;在编写方式上继续保持原有的体例安排,沿用国际上通行的教材体例,本套丛书附有大量的思考题和练习题,以方便教师组织教学和学生学学习。

我们在编写过程中力求使教材在内容上更加全面、完善,在体例安排上更加合理,但由于水平和时间的限制,修订以后的教材在内容体系、结构安排和体例上仍然可能有不完善的地方,缺点和错误亦在所难免,衷心地期待专家学者和广大读者提出宝贵的批评意见!

武汉大学会计系列教材编委会

2008年5月21日



前 言

本书是高等院校会计系会计学 and 财务管理专业的核心课程之一，讲授现代审计的基本原理与基本方法。

本书具有下述显著特点：

(1) 以注册会计师审计为主线，对现代审计的基本原理、财务报表审计流程、各交易循环审计程序、审计报告等作了系统的阐述，同时兼顾了政府审计和内部审计的内容；

(2) 既反映了国际审计理论与实务发展的最新动态，又紧密结合了我国审计的实际状况，理论分析与实际应用并重；

(3) 充分体现了截至 2007 年底，财政部已颁布的企业会计准则、注册会计师执业准则及其指南的要求，内容新颖；

(4) 采用国际通行的教材编写法，书中插有与教学内容相关的新闻摘录、案例分析，增强了教材的生动性，并且每章附有大量思考题和各类练习题，有利于学生的学习。

本书由武汉大学经济与管理学院会计系教授、博士生导师余玉苗主编。各章执笔人分别为第一、四、十四、十五章，余玉苗；第二章，黄薇；第三章，郑敏；第五章，史伟、何晓东；第六章，史伟；第七章，郑敏、何晓东；第八章，徐莹、索薇薇；第九章，李园梅；第十章，龙海燕、何晓东；第十一章，冯博、何晓东；第十二章，徐莹；第十三章，张晓然。全书由主编进行了总纂、定稿。

感谢我所教授的历届本科生们针对本书的基础——讲稿提出的意见，感谢研究生们在本书出版中所做的贡献，还要特别感谢科学出版社的编辑给予的诸多支持和付出的辛勤劳动！

由于作者的业务水平有限，书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处，欢迎读者批评指正，以便今后加以改进。

余玉苗

2008年3月于武昌珞珈山

目 录

总序

前言

第一章	
	导论 1
第一节	审计的基本概念 1
第二节	注册会计师审计的历史发展 4
第三节	注册会计师考试与注册制度 7
第四节	会计师事务所的业务范围 9
第五节	会计师事务所组织形式 13
第二章	
	注册会计师职业规则 18
第一节	注册会计师职业道德规范 18
第二节	注册会计师执业准则体系 28
第三节	注册会计师鉴证业务基本准则 30
第四节	会计师事务所质量控制准则 38
第三章	
	注册会计师法律责任 46
第一节	注册会计师执业的法律环境 46
第二节	几组相关概念 48
第三节	对客户的民事责任 51
第四节	对第三者的民事责任 53

第五节	注册会计师的刑事责任	57
第六节	避免审计诉讼的对策	59
第四章		
	审计目标、证据与工作底稿	64
第一节	审计目标	64
第二节	审计证据及其评价	68
第三节	获取审计证据的审计程序	73
第四节	审计工作底稿	78
第五章		
	计划审计工作	87
第一节	财务报表审计流程	87
第二节	客户业务的承接	90
第三节	总体审计策略与具体审计计划	94
第四节	重要性	97
第五节	审计风险	103
第六章		
	重大错报风险的评估与应对	107
第一节	了解被审单位情况及环境	107
第二节	调查被审单位内部控制	111
第三节	风险评估程序的执行	121
第四节	重大错报风险的评估	123
第五节	总体应对措施与进一步审计程序	127
第七章		
	抽样审计方法	136
第一节	抽样审计概述	136
第二节	样本的设计及选取	139
第三节	属性抽样在控制测试中的应用	146
第四节	变量抽样在实质性程序中的应用	154
第八章		
	销售与收款循环审计	162
第一节	销售与收款循环概述	162
第二节	销售与收款循环内部控制测试	165
第三节	主营营业收入审计	168

第四节	应收账款及坏账准备审计	175
第五节	其他相关账户审计	183
第九章		
	采购与付款循环审计	187
第一节	采购与付款循环概述	187
第二节	采购与付款循环内部控制测试	190
第三节	应付款项和预付账款审计	193
第四节	固定资产和累计折旧审计	196
第五节	其他有关账户审计	204
第十章		
	生产与职工薪酬循环审计	207
第一节	生产循环概述	207
第二节	存货审计	211
第三节	主营业务成本审计	218
第四节	职工薪酬循环及控制测试	221
第五节	应付职工薪酬审计	222
第十一章		
	投资和筹资循环审计	225
第一节	投资和筹资循环概述	225
第二节	投资相关项目审计	229
第三节	借款审计	233
第四节	应付债券和财务费用审计	237
第五节	所有者权益审计	239
第十二章		
	货币资金和特殊项目审计	246
第一节	货币资金内部控制及其测试	246
第二节	货币资金的实质性程序	249
第三节	几个特殊项目审计	258
第十三章		
	出具审计报告	274
第一节	取得管理层声明	274
第二节	结束审计工作	277
第三节	审计报告概述	279

第四节	非标准审计报告.....	283
第五节	特殊目的审计报告.....	289
第十四章		
	其他相关业务	295
第一节	验资.....	295
第二节	财务报表审阅.....	309
第三节	预测性财务信息审核.....	311
第四节	对财务信息执行商定程序.....	318
第十五章		
	政府审计与内部审计	322
第一节	政府审计.....	322
第二节	内部审计.....	329
参考文献		338

第一章

导 论

第一节 审计的基本概念

一、审计定义

审计作为一种监督活动，其历史十分悠久，但审计理论直至 19 世纪末才产生，人们对审计的定义更是不尽相同。具有代表性的是美国会计学会（AAA）1972 年在其颁布的《基本审计概念公告》中所下的审计定义，即“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度，而客观地收集和评估证据，并将结果传递给有利害关系的使用者的系统过程”。AAA 的定义涉及审计学和审计实务中的一些关键概念，以下分别进行说明：

1. 关于经济活动和经济现象的认定

经济活动和经济现象是审计的对象，即审计的内容。与经济活动和经济现象相关的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法合规性或经济有效性及经济现象（如财务报表）的真实公允性的一种看法。

2. 收集和评估证据

证据是审计人员用来确定被审单位经济活动合法合规性或有效性及经济现象真实公允性的各种形式的凭据。收集充分、适当的审计证据是审计工作的核心。审计从一定意义上说，就是有目标、有计划地收集、鉴定、综合利用审计证据的过程。

3. 客观性

客观性是指不偏不倚、实事求是。审计人员只有客观地收集和评估证据，作出审计结论，报告审计结果才能实现预期的审计目标，也才能令审计意见的使用者信服。

4. 所制定的标准

所制定的标准是审计的依据,即判断被审单位经济活动合法合规与否、经济效益如何、经济现象真实公允与否的尺度,如国家颁布的法律、规章和标准,职业团体制定的会计准则(如美国财务会计准则委员会(FASB)发布的《财务会计准则公告》),企业制定的各种消耗定额、经营计划、财务预算等。

5. 传递结果

向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。审计报告的格式有些是标准化的,如年度财务报表审计报告;有些则是非标准化的,如并购审计、职员舞弊审计之类的特殊目的审计报告。

6. 系统过程

审计须按照公认规范(如美国注册会计师协会颁布的审计准则公告)的要求,遵循一定的程序进行,以保证审计的质量。

国际会计师联合会(IFAC)针对注册会计师审计的概念,曾指出:“财务报表审计的目标是使审计师能够对财务报表在所有重要方面按确定的财务报告框架发表意见。”

2006年中国注册会计师协会拟定的注册会计师审计准则指出,财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制,及财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量发表审计意见。

二、审计主体

审计的主体是指执行审计活动的组织或人员。按审计活动执行主体的性质,审计可分为政府审计、注册会计师审计和内部审计三种。

1. 政府审计

政府审计是指由政府审计机关依法进行的审计,在我国一般称为国家审计。我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅(局)两个层次。国家审计机关依法独立行使审计监督权,对国务院各部门和地方人民政府、国家财政金融机构、国有企业事业单位以及其他有国有资产单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督。各国政府审计都具有法律所赋予的履行审计监督职责的强制性。

2. 注册会计师审计

注册会计师审计是由注册会计师受托有偿进行的审计鉴证活动,时常又称为独立审计、民间审计。这种审计的风险高、责任重。审计理论的产生、发展及审计方法的重大变革都基本上是围绕它展开的。本书所阐述的审计学原理与实务也主要是针对注册会计师审计而言的。

3. 内部审计

内部审计是指由单位内部专门的审计机构和人员对本单位经济活动实施的独立审查和评价,审计结果向本单位报告。这种审计具有显著的建设性和内向服务性,其目的在于帮助本单位健全内部控制,改善经营管理,提高经济效益。在西方国家,内部审计人员被普遍认为是董事会或总经理的“耳目”、助手和顾问。1999年国际内部审计师协会(IIA)理事会通过了新的内部审计定义,指出:“内部审计是一项独立、客观的保证和咨询顾问服务。它以增加价值和改善营运为目标,通过系统、规范的手段来评估风险、改进风险的控制和组织的治理结构,以达到组织的既定目标。”

三、审计内容

按审计内容分类,我国一般将审计分为财政财务审计和经济效益审计。

1. 财政财务审计

财政财务审计是指对被审单位财政财务收支的真实性和合法合规性进行审查,旨在纠正错误、防止舞弊。具体来说,财政审计又包括财政预算执行审计(即由审计机关对本级和下级政府组织财政收入、分配财政资金的活动进行审计监督)、财政决算审计(即由审计机关对下级政府财政收支决算的真实性、合规性进行审计监督)和其他财政收支审计(即由审计机关对预算外资金的收取和使用进行审计监督)。财务审计则是指对企事业单位的资产负债和损益的真实性和合法合规性进行审查。由于企业的财务状况、经营成果和现金流量是以财务报表为媒介集中反映的,因而财务审计时常又表现为财务报表审计。

财政财务审计在审计产生以后的很长历史时期都居于主导地位,因此可以说是一种传统的审计;又因为这种审计主要是依照国家法律和各种财经方针政策、管理规程进行的,故又称为依法审计。

2. 经济效益审计

经济效益审计是指对被审单位经济活动的效率、效果和效益状况进行审查、评价,目的是促进被审单位提高人财物等各种资源的利用效率,增强盈利能力,实现经营目标。在西方国家,经济效益审计也称为“3E”(efficiency, effectivity, economy)审计。最高审计机关国际组织(INTOSAI)则将政府审计机关开展的经济效益审计统一称为“绩效审计”(performance audit)。西方国家又将企业内部审计机构从事的经济效益审计活动概括为“经营审计”(operational audit)。

四、审计实施时间

按审计实施时间相对于被审单位经济业务发生的前后分类,审计可分为事前审计、事中审计和事后审计。

1. 事前审计

事前审计是指在被审单位经济业务实际发生以前进行的审计。这实质上是对计划、预算、预测和决策进行审计,如国家审计机关对财政预算编制的合理性、重大投资项目的可行性等进行的审查,会计师事务所对企业盈利预测文件的审核,内部审计组织对本企业生产经营决策和计划的科学与经济性、经济合同的完备性进行的评价等。开展事前审计,有利于被审单位进行科学决策和管理,保证未来经济活动的有效性,避免因决策失误而遭受重大损失。一般认为,内部审计组织最适合从事事前审计,因为内部审计强调建设性和预防性,要通过审计活动充当单位领导进行决策和控制的参谋助手和热心顾问,而且内部审计结论只作用于本单位,不存在对已审计划或预算的执行结果承担责任的问题。

2. 事中审计

事中审计是指在被审单位经济业务执行过程中进行的审计。例如,对费用预算、经济合同的执行情况进行审查。通过这种审计,能够及时发现和反馈问题,使偏差尽早得到纠正,从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效地进行。

3. 事后审计

事后审计是指在被审单位经济业务完成之后进行的审计。大多数审计活动都属于事后审计,以监督经济活动的合法合规性,鉴证企业财务报表的真实公允性,评价经济活动的效果和效益状况。

第二节 注册会计师审计的历史发展

一、英国注册会计师审计的起源

注册会计师审计产生于英国股份公司兴起时期。18世纪60年代,英国开始工业革命,生产力和生产关系发生巨大变革。随着资本主义大工业的发展和企业生产规模的不断扩大,依靠单个资本的缓慢积聚再也难以适应社会需要。于是,出现了以发行股票筹集资本为特征的股份公司。

在股份公司,所有权和经营权发生了分离。持有股票而不直接参与经营管理的股东出于自身投资的安全和回报考虑,十分关心公司的财务状况和经营成果。而公司财务状况和经营成果是通过其提供的财务报表来反映的。财务报表是否真实、正确,经理人员是否存在舞弊、欺诈行为,需要由社会上具有专业技能的会计师进行检查、鉴证。这些会计师就是独立审计人员。一般认为,1721年查尔斯·斯内尔(Charles Snell)受英国议会委托对破产的南海公司会计账目进行审计,并以“会计师”名义提出“查账报告”是独立审计行为诞生的标志。

为了监督经理人员,保护投资者利益,英国于1844年颁布了《公司法》,规定股份公司必须设立监事,负责审查账目。1845年,《公司法》中增设了必要时

· 监事可用公司费用聘请外部会计师协助其查账的条款。于是，独立审计业务得到快速发展，会计师人数越来越多。1854年，苏格兰爱丁堡地区会计师经皇家特许组建了世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡特许会计师协会。该协会的创立标志着注册会计师作为一种职业正式得到确立。此后，英国《公司法》又多次明确了特许会计师审查公司账目及充当破产清算人的法律地位。

二、美国注册会计师审计的发展

从19世纪末、20世纪初开始，世界经济的中心从英国转到美国，美国的注册会计师职业迅速崛起并很快成为引导世界注册会计师职业发展的火车头。当时，美国企业经营资金的筹措主要依靠商业银行贷款。银行为了保证资产的安全性和流动性，往往要求企业提供经注册会计师审计的资产负债表。1908年，美国银行协会还正式批准了其信贷信息委员会提出的“应向资产负债表经注册会计师审计的借款人提供优惠贷款”的建议。因而，以保护债权人利益为导向的资产负债表审计流行于美国。这一时期，审计的目标已由查错防弊转向验证企业资产负债表的公允性，审计的方法已从英国式的详细审计初步转为判断抽样审计，同时，审计的受益对象也从单一的股东扩大到包括债权人在内的多元利害关系人。

1929年，震撼整个资本主义世界的经济危机在美国爆发，大批企业破产，数以万计的投资者和债权人遭受重大损失。为了加强对证券市场的监督，维护投资者和社会公共利益，美国于1933年和1934年先后颁布了《证券法》和《证券交易法》，明确规定：公开发行和在交易所上市交易证券的公司必须向证券交易委员会（SEC）报送并向公众披露经注册会计师审计的资产负债表和损益表。从此，上市公司财务报表注册会计师审计作为一种法定审计制度在美国得以确立，并在后来逐步被其他国家所借鉴。

20世纪30年代后，美国注册会计师审计呈现出以下特点：审计对象包括整个财务报表；审计主要目标是对财务报表的真实、公允性发表审计意见，提供合理保证；审计人员普遍采用制度基础审计模式和风险导向审计模式；审计的受益人进一步扩展到股东、债权人、潜在投资者、公众等广泛利害关系人；审计准则开始制定并不断趋于系统；审计鉴证领域不断拓宽，服务类型日益多样化。

三、我国注册会计师审计的演进

第一次世界大战期间，我国民族工商业获得了较大发展，产生了对鉴证财务报表、维护股东权益、协调经济利益的现实需要。但当时中国缺乏能独立为客户提供审计服务的职业会计师，因此一旦发生报表审查、合同鉴证、保险索赔公估等事务时，只有聘请外国在华的会计公司（如美国的哈斯金斯·塞尔斯会计公司，在中国，时称“大美”公司）办理。