

■ 高等教育“十二五”应用型教材 ■

审计学习 指导与练习

(要点·习题·案例)

SHEN JI XUE XI

ZHIDAO YU LIANXI

班景刚 谭先华 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学习指导与练习 (要点·习题·案例) / 班景刚, 谭先华主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 2

高等教育“十二五”应用型教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3298 - 0

I. ①审… II. ①班… ②谭… III. ①审计学 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. ①F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 282757 号

责任编辑: 刘五书

责任校对: 张 凡

封面设计: 孙伶俐

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 17.75 印张 401 000 字

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3298 - 0 / F · 2791

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

前言

当你拿到这本《审计学习指导与练习》的时候，首先明确的这不是教科书，而是一本有助于梳理你的知识、开阔你的思路以及测试你学习效率和效果的一本不可多得的学习参考用书。

时常有学生问我，为什么会计学得很好，而学完审计总感觉不得要领，看似比较简单，一到具体应用，不知如何下手，即使能够分析，总是和实际相距甚远。其症结何在，笔者以为审计和会计虽密不可分，但分析的角度不同，会计师是直观的反应，而审计师则必须站在侦探的角度，以发散的思维，运用侦查、演绎、推理、博弈、假设和归纳等方法，来发现问题，并提出有效防范与规避的建议。

本书设计思路是：以培养职业审计师为己任，强调实践性，兼顾理论性、政策性，力求在提高审计人员职业判断和专业胜任能力上有所帮助。

本书以教科书为蓝本，在体系结构的设计上、各章节内容的安排上，基本上与教科书保持一致，但又不拘泥于教科书。

审计作为鉴证、监管工具之一，本身具有一定的技术性。因此，学好审计必须在具有一定的经济、会计、管理等方面知识的基础上，并且愿意致力于去研究它，方能达到灵活运用之目的。

本书由班景刚、谭先华主编。班景刚负责体系设计、总纂和定稿。具体分工是：第3章、第5章、第6章、第9章、第10章、第12章、第13章、第14章及试卷一由班景刚执笔，第1章、第2章、第4章由谭先华执笔，第7章由杨国强执笔，第8章及试卷二由王英执笔，第11章由唐婧清执笔撰写完成。谭先华、唐婧清参与校对工作，在此表示感谢。

本书在撰写过程中，参阅了现已出版的国内外优秀研究成果、相关网站以及专业职称考试指导书等文献，在此，谨向这些文献资料的作者表示衷心的感谢。

本书适用于审计、会计、经济、管理和法学等专业学生以及审计理论和实务界的人士使用，也可作为审计、会计、管理等职称考试的学习和参考书。

在本书的编写过程中，始终得到中国财政经济出版社刘五书主任及全体同仁的大力支持和给予的帮助，在此一并表示诚挚的谢意。

为了检验学习效果，本书为教师配备了教学课件，有需要者请填写教师服务登记表索取。

由于作者学识有限，加之时间仓促，书中错误在所难免，恳请指正，以便修正，更好地为您服务。

需要说明的是，书中带“▲”为自选内容，“★”为综合性和难度大的题目。

景刚工作室

2012年2月20日

目录

第1篇 审计环境

第1章 审计起源与发展.....	(3)
一、学习要点.....	(3)
二、典型例题解析.....	(5)
三、自测题.....	(6)
第2章 审计组织与法律责任.....	(8)
一、学习要点.....	(8)
二、典型例题解析.....	(10)
三、自测题.....	(14)
第3章 审计规范体系.....	(19)
一、学习要点.....	(19)
二、典型例题解析.....	(24)
三、自测题.....	(27)

第2篇 审计基本原理

第4章 审计概述.....	(35)
一、学习要点.....	(35)
二、典型例题解析.....	(36)
三、自测题.....	(36)
第5章 审计方法.....	(39)
一、学习要点.....	(39)
二、典型例题解析.....	(44)
三、自测题.....	(47)
第6章 审计基本原理.....	(56)
一、学习要点.....	(56)

二、典型例题解析·····	(68)
三、自测题·····	(77)

第3篇 审计实务

第7章 国家审计 ·····	(95)
一、学习要点·····	(95)
二、典型例题解析·····	(97)
三、自测题·····	(100)
第8章 内部审计 ·····	(103)
一、学习要点·····	(103)
二、典型例题解析·····	(106)
三、自测题·····	(108)
第9章 注册会计师审计 ·····	(112)
一、学习要点·····	(112)
二、典型例题解析·····	(124)
三、自测题·····	(134)

第4篇 审计报告的撰写与出具

第10章 审计报告概论 ·····	(159)
一、学习要点·····	(159)
二、典型例题解析·····	(159)
三、自测题·····	(160)
第11章 国家审计报告的撰写与出具 ·····	(163)
一、学习要点·····	(163)
二、典型例题解析·····	(165)
三、自测题·····	(166)
第12章 注册会计师审计报告的撰写与出具 ·····	(168)
一、学习要点·····	(168)
二、典型例题解析·····	(174)
三、自测题·····	(200)
第13章 内部审计报告的撰写与出具 ·····	(228)
一、学习要点·····	(228)
二、典型例题解析·····	(228)

三、自测题.....	(230)
------------	-------

第 5 篇
舞弊审计

第 14 章 财务报表舞弊审计	(235)
一、舞弊的含义和方式.....	(235)
二、舞弊责任的界定.....	(236)
三、实施风险评估的程序.....	(237)
四、识别和评估舞弊导致的重大错报风险.....	(242)
五、应对舞弊导致的重大错报风险.....	(242)
六、评价审计证据.....	(246)
七、典型例题解析.....	(248)
八、自测题.....	(252)
模拟试卷一 《审计学》(非会计类专业) 试卷及答案.....	(255)
模拟试卷二 《CPA 审计实务》考试试卷及标准答案	(265)

审 计 环 境

审计起源与发展

一、学习要点

受托经济责任是审计产生的基础。资源财产所有者对经营管理者无法实施直接监督，是审计产生和发展的直接动因。审计是由政府审计、民间审计和内部审计构成，它们的起源也不相同。

（一）政府审计，也称国家审计

据考证，西方国家早在古罗马、古埃及和古希腊就有了官厅审计机构。我国也早在西周时期就出现了文字记载的审计活动。宋朝就出现“审计”一词，并沿用至今。纵观西方政府审计机关，大多实行立法、行政、司法三权分立的国家政权组织模式。这种分权与制衡机制的建立，标志着现代审计的诞生。我国审计几经变化，其职能长期未得到有效地发挥，直到1982年我国的审计才步入轨道，1994年8月颁布了《中华人民共和国审计法》，标志着中国特色审计监督制度初步形成。

（二）民间审计，也称注册会计师审计或社会审计

从发展的历程看，注册会计师审计起源于意大利合伙企业，形成于英国股份公司，发展和完善于美国发达的资本市场，大致经历了账目详细审计、资产负债表审计和财务报表审计三个阶段。早在16世纪，地中海沿岸商品交易日益频繁，合伙制企业便应运而生。进而出现了所有权与经营权的分离，客观上需要独立的具有良好会计知识、专业从事查账和验证工作的专业人员，这种专业从事查账和验证的专业人员就是民间审计的起源。18世纪初至19世纪中叶，英国的产业革命，特别是股份制的公司的兴起，使得财产所有权与经营权进一步分离，而导致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。受聘的会计师查尔斯·斯耐尔对该公司进行审计，并以“会计师”名义出具了一份“查账报告书”，从而宣告注册会计师的诞生。20世纪初，全球的经济重心

从欧洲转向美国。第二次世界大战后,跨国公司得到空前发展,带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一批国际会计师事务所,国际比较有名的“四大”会计师事务所是:普华永道(Price Waterhouse Coopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)和德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。

我国的民间审计是伴随着民族资本主义工商业的发展而产生的。当时的主要业务是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务,在较长时期没有发挥应有的作用。直到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恢复。1993年10月31日,第八届全国人民代表大会常委会第四次会议审议通过,自1994年1月1日起实施的《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》),才使民间审计才迎来了崭新的一页。

(三) 内部审计

西方内部审计萌芽于私有制下的奴隶社会。随着跨国公司不断崛起,现代内部审计应运而生。20世纪40年代后,内部审计进入现代发展时期,其主要标志是审计方法从过去的详细审计改变为以测评内部控制为基础的抽样审计,审计的领域从财务审计扩大到效益审计。我国的内部审计是伴随着我国政府审计的恢复和重建而产生和发展的。



小资料:

世界著名的南海公司事件

1711年,英国政府为了向南美洲进行贸易扩张,而专门成立了一家公司——南海公司(特许贸易公司)。然而,公司成立之后的8年间,除了无休止地向南美洲贩运黑奴之外,几乎没干过一件能够盈利的事情。公司上市后的8年多经济效益一直不好,长期亏损。为了挽救公司不让公司破产,公司董事会决定采用欺骗的手法,以虚假的会计信息诱骗投资人增加投资和吸收新的投资人。当时英国的国家债务总额也已经累积到了3100万英镑。为了迅速筹集还债资金,不堪重负的英国政府作出了一个大胆的决定,把南海公司的股票卖给公众。为了取信于投资者和社会民众,在政府的默许下,南海公司管理层为南海公司编造了一个又一个美妙的故事。他们通过当时的报纸大量散布“在南海地区发现了什么金矿、银矿、香料,怎么怎么赚钱”;“年底将有大量的利润可实现,预计1720年圣诞节可按面值的百分之六十支付股利”……于是,南海公司海市蜃楼般的利润前景,唤起了英国人超乎寻常的狂热。在当时的英国一场全国性的投机也由此而爆发了。在南海公司泡沫事件的时代,人们认为南海公司,简直就是一部造钱的机器,他们失去了平时应有的理智和质疑,他们不断地投资。尽管当时并没有事实,或者没有足够的信息来支持公司对投资者们做出承诺。失去理性的大众狂热,使南海公司的股价迅速飙升。据历史记载,该公司的股票价格从1719年的114英镑上升到1720年3月份的300英镑,到1720年7月份上升到1050英镑。在人们争先恐后购买股票、股价越涨越高的时候,而当时的政府成员,他们也许可以被称为最早的内幕交易者却卖掉了所持的股票,内幕人士与政府官员的大举抛售,引发了南海泡沫的破灭。

1720年英国国会颁布了《泡沫公司取缔法》,许多公司纷纷破产倒闭。南海公司的股票也一落千丈,英国政府开始对南海公司资产进行清查,随之该公司宣布破产,数以万计的股东、投资者和

债权人一下子从神话般的美梦中惊醒，蒙受了重大的经济损失。他们向英国议会提出来要严惩南海公司这种欺诈行为并要给予赔偿经济损失。英国议会因此专门成立了一个“特别委员会”，并出资聘请了一位名叫“查尔斯·斯耐尔”的资深的会计师对该公司的经济业务和会计资料进行审计。通过审计发现该公司存在重大的虚假行为。大量的会计资料不真实。审计完后“查尔斯·斯耐尔”以“会计师”的名义向英国议会提交了“查账报告书”。由此“查尔斯·斯耐尔”开创了世界注册会计师的先河，从而宣告了独立会计师即注册会计师的诞生。

南海公司泡沫的破灭让神圣的政府信用也随之破灭了，英国没人再敢问津股票。从那以后，这条著名的交易街清静了整整100年。此间，英国没有发行过一张股票，从而为发达的英国股市历史留下一段耐人寻味的空白。英国伦敦中央银行历史博物馆，在这里记载着英国金融市场发展的主要过程。曾为英国乃至整个世界上所震惊的南海事件，在这里被完整地记录下来。

二、典型例题解析

例1·单项选择题 新中国注册会计师职业开始复苏的标志是（ ）。

- A. 《中华人民共和国审计法》 B. 《关于成立会计顾问处的暂行规定》
C. 《中华人民共和国注册会计师法》 D. 《中华人民共和国会计法》

正确答案：B

知识点 本题考核我国注册会计师审计的发展。

答案解析 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》，标志着新中国注册会计师职业的开端。

例2·多项选择题 下列关于各阶段注册会计师审计的目标和方法的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 16世纪的注册会计师审计的审计目标是查错防弊，保护企业资产的安全和完整，审计方法是对会计账目进行详细审计
B. 1844年到20世纪初的英式审计的审计目标是查错防弊，保护企业资产的安全和完整，审计方法是对会计账目进行详细审计
C. 1929—1933年的美式注册会计师审计的重点是以帮助债权人了解企业信用为目的的资产负债表审计
D. 第二次世界大战后到现在，注册会计师审计开始采用抽样方法

正确答案：ACD

知识点 本题考核我国注册会计师审计的的起源与发展。

答案解析 16世纪的注册会计师审计的审计目标是熟悉会计专业的第三方，对合伙企业经济活动进行鉴证，保护企业资产的安全和完整，审计方法是查账、验证；1844年到20世纪初的英式审计的审计目标是查错防弊，保护企业资产的安全和完整，审计方法是对会计账目进行详细审计，故选项A不正确。1929—1933年的美式注册会计师的重点是以保护投资者为目的的利润表审计，故选项C不正确。1929—1933年后，开始采用抽样方法；第二次世界大战后到现在，注册会计师审计经历了从制度基础审计到风险导向审

计,故选项 D 不正确。因此,只有选项 B 是正确的。

例 3·判断题 查尔斯·斯耐尔以“会计师”名义出具了一份“查账报告书”,是标志注册会计师职业的诞生。()

正确答案: ×

知识点 本题考核注册会计师审计职业的诞生。

答案解析 会计师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”进行审计,是宣告注册会计师的诞生。而 1853 年,爱丁堡会计师协会在苏格兰成立,才是注册会计师职业诞生的标志。

三、自测题

(一) 单项选择题

- () 为中国的第一位注册会计师。
 - 徐永祚
 - 谢霖
 - 潘序伦
 - 奚玉书
- 注册会计师审计起源于()。
 - 企业所有权和经营权的分离
 - 市场经济
 - 股份公司
 - 资本市场
- () 3 月 4 日审计署发布了新的《审计署关于内部审计工作的规定》。
 - 1985 年
 - 1994 年
 - 2003 年
 - 2005 年
- 我国目前的审计机关由() 领导。
 - 全国人民代表大会
 - 中国注册会计师协会
 - 财政部门
 - 政府
- 《中华人民共和国注册会计师法》是自() 起实施的。
 - 1980 年 12 月 31 日
 - 1982 年 12 月 31 日
 - 1994 年 1 月 1 日
 - 2003 年 1 月 1 日

(二) 多项选择题

- 旧中国四大会计师事务所是指()。
 - 正则会计师事务所
 - 潘序伦会计师事务所
 - 徐永祚会计师事务所
 - 上海会计师事务所
 - 公信会计师事务所
- 下列关于西方注册会计师审计的起源与发展的说法,正确的有()。
 - 起源于意大利合伙企业,形成于英国股份公司,伴随着美国资本市场的发展而发展和完善
 - 爱丁堡创立了第一个注册会计师的职业团体——爱丁堡会计师协会
 - 注册会计师审计的发展在美国经历了资产负债表审计、利润表审计和跨国审计

D. 注册会计师审计是市场经济发展到一定阶段的产物

(三) 判断题

1. 《中华人民共和国注册会计师法》于1994年10月31日颁布,自1995年1月1日起实施。()

2. 爱丁堡会计师协会是世界上最大的注册会计师团体。()

3. 注册会计师大致经历了账目详细审计、资产负债表审计、利润表审计和财务报表审计四个阶段。()

自测题答案

(一) 单项选择题

1. B 2. A 3. C 4. D 5. C

(二) 多项选择题

1. ABCE 2. ABD

(三) 判断题

1. × 2. × 3. ×

审计组织与法律责任

一、学习要点

(一) 审计组织

1. 审计组织体系的构成

审计组织体系由政府审计机关、内部审计机构和民间审计组织共同构成。

(1) 政府审计是独立于被审计单位的,它本身依然要受制于政府,因而也只是单向独立,相对于内部审计,政府审计具有较强的独立性和权威性。我国政府审计机关的隶属模式是行政模式。审计机关可分为中央和地方两级,审计机关应在规定的权限范围内开展工作。审计署是中华人民共和国最高的审计机关。

(2) 内部审计只对受托人(被审计单位或部门)独立,是相对独立,内部审计独立性较弱。其机构一般是按部门或单位设置。内部审计具有机构的相对独立性、范围的广泛性、时间的经常性以及审计结论的非强制性等特点。

(3) 民间审计独立于被审计单位与委托人,是双向独立,独立性最强的。

民间审计组织主要是指会计师事务所。会计师事务所主要有独资、合伙(普通合伙)、有限责任、有限责任合伙制四种组织形式。有限责任合伙制会计师事务所已成为当今主要的事务所组织形式。

根据《注册会计师法》的规定,成为注册会计师必须参加注册会计师全国统一考试成绩合格,并从事审计业务工作两年以上的才可以申请注册。

2. 审计组织间的关系

民间审计与政府审计、内部审计,它们既相互联系,又各自独立,相互不可替代,因此,不存在主导和从属的关系。

注册会计师审计、政府审计有时在审计工作中一般要利用内部审计的工作成果。就注册会计师而言,在审计工作中要利用内部审计的工作成果。这是由于:

- (1) 内部审计是单位内部控制的一个重要组成部分。
- (2) 内部审计和外部审计在工作上具有一致性。
- (3) 利用内部审计工作成果可以提高工作效率、节约审计费用。

(二) 注册会计师法律责任

1. 审计法律责任的产生

法律责任的出现，通常是因为注册会计师在执业时没有保持应有的职业谨慎，并因此导致了对他人权利的损害。这里的应有的职业谨慎，指的是注册会计师应当具备足够的专业知识和业务能力，按照执业准则的要求执业。注册会计师承担的责任，通常是由被审计单位的经营失败所引发，如果没有应有的职业谨慎，就会出现审计失败。

经营失败，是指企业由于经济或经营条件的变化（如经济衰退、不当的管理决策或出现意料之外的行业竞争等）而无法满足投资者的预期。经营失败的极端情况是申请破产。被审计单位在经营失败时，也可能会连累注册会计师。审计失败则是指注册会计师由于没有遵守审计准则的要求而发表了错误的审计意见。

导致注册会计师审计法律责任的直接原因主要有两个方面：一是审计环境，如消费者利益的保护主义兴起、审计保险论的运用以及注册会计师对商业领域的参与日渐拓展；二是会计师事务所的短视行为以及注册会计师本身的职业素质。

2. 注册会计师法律责任的种类

注册会计师因违约、过失或欺诈给被审计单位或其他利害关系人造成损失的，按照有关法律的规定，可能被判负有行政责任、民事责任和刑事责任。

作为被追究法律责任的主体分别为注册会计师个人和会计师事务所两个层面，具体情形如表 2-1 所示：

表 2-1 注册会计师法律责任的种类

责任种类 承担责任的主体	行政责任	民事责任	刑事责任
注册会计师	(1) 警告 (2) 暂停执业 (3) 罚款 (4) 吊销注册会计师证书 (5) 没收违法所得 (6) 吊销有关执业许可证	(合伙人赔偿受害人损失)	(1) 罚金 (2) 有期徒刑 (3) 其他限制人身自由的刑罚
会计师事务所	(1) 警告 (2) 没收违法所得 (3) 罚款 (4) 暂停执业 (5) 撤销 (6) 吊销有关许可证	赔偿受害人损失	罚金

3. 注册会计师避免发生执业过错和法律诉讼措施

注册会计师防止发生执业过错的措施是：一要增强执业独立性；二要保持应有的职业谨慎；三要强化执业质量控制。

注册会计师要想避免法律诉讼，可以通过：严格遵守职业道德和执业标准，审慎选择客户，签订业务约定书，深入了解被审计单位业务，建立健全会计师事务所质量控制制度，提取风险基金或购买责任保险，聘请法律顾问以及妥善保管审计工作底稿等措施来规避与防范。

二、典型例题解析

例 1·单项选择题 注册会计师与政府审计部门如对同一审计事项进行审计，最终形成的审计结论可能存在差异。导致差异的下列各项原因中最主要的是（ ）。

- A. 审计的方式不同
- B. 审计的性质不同
- C. 审计的独立性不同
- D. 审计的依据不同

正确答案：D

知识点 本题考核注册会计师审计与政府审计的区别

答案解析 (历届 CPA 考题) 政府审计依据国家制定的相关准则，注册会计师依据独立审计准则，运用的准则不同，得出的结论自然就不同。

例 2·单项选择题 ABC 会计师事务所负责审计甲公司 2010 年度财务报表，并于 2011 年 4 月 1 日出具了审计报告，利害关系人于 2011 年 6 月 1 日以 ABC 会计师事务所出具了不实报告并致其遭受损失为由，向人民法院提起民事侵权赔偿诉讼。请代为作出正确的专业判断。下列审计报告中，人民法院不将其界定为不实报告的是（ ）。

- A. ABC 会计师事务所违反法律法规的规定出具的具有虚假记载的审计报告
- B. ABC 会计师事务所出具的与甲公司预期的形式和内容不同的审计报告
- C. ABC 会计师事务所违反执业准则的规定出具的具有重大遗漏的审计报告
- D. ABC 会计师事务所违反诚信公允原则出具的具有误导性陈述的审计报告

正确答案：B

知识点 (历届 CPA 考题) 本题考核的是司法解释中的不实报告

答案解析 根据司法解释的规定，会计师事务所违反法律法规、执业准则和规则等，而出具的具有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的审计业务报告，应认定为不实报告，不包括选项 B。

例 3·单项选择题 注册会计师 L 通过实施审计程序，查明被审计单位 U 公司 2008 年度的净利润为 -200 万元，但其利润表上列示的净利润为 100 万元。在此情况下，如果注册会计师出具了（ ）的审计报告，很可能被判定欺诈。

- A. 无保留意见
- B. 保留意见
- C. 否定意见
- D. 无法表示意见

正确答案：A

知识点 本题考核审计责任与意见的类型