

21 世纪会计专业系列教材

审计学

罗绍德 主 编
邬励军 副主编

S H E N J I X U E

S H E N J I X U E

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

S H E N J I X U E

21 世纪会计专业系列教材

审 计 学

罗绍德 主 编
邬励军 副主编

S H E N J I X U E

S H E N J I X U E

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 罗绍德主编. —成都: 西南财经大学出版社,
2004.8

ISBN 7-81088-242-2

I. 审... II. 罗... 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(2004)第 072103 号

审计学

罗绍德 主编 邬励军 副主编

责任编辑: 涂洪波

封面设计: 大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	890mm×1240mm 1/32
印 张:	15.875
字 数:	390 千字
版 次:	2004 年 8 月第 1 版
印 次:	2004 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—4000 册
书 号:	ISBN 7-81088-242-2/F·217
定 价:	24.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

总 序

从经济学的角度看,会计是服务于经济管理的信息系统。经济越发达,经济结构、经济运行机制也将越复杂,作为为经济管理服务的会计也就越重要;反过来,会计的发展也会制约或促进经济的发展。20世纪90年代初期,我国进行的这一场会计改革,是我国经济发展的必然结果,是我国经济进一步发展的基础和前提。

自1978年实行改革开放政策以来,我国的经济发展已深刻地影响或改变了我国的会计环境。会计环境的变化,将导致会计所起的作用发生根本性的变化。为适应经济改革的需要,我国于1992年首次颁布了《企业会计准则》,并于1993年7月1日正式施行。随后,又陆续发布了13个具体会计准则。在此同时,我国两次修订《会计法》。1999年10月31日由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议第二次修订通过,并公布于2000年7月1日起施行。2000年6月21日,国务院发布了《企业财务会计报告条例》。为了贯彻执行《会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,2000年12月29日财政部制定并发布了《企业会计制度》。会计改革进程的加快,必将促进会计学科教育的改革。因此,在会计教学中必须及时调整会计学科体系,更新会计教材的内容,以保证会计理论与会计实务能够有机结合。

教学内容规定了教材的基本内容,是教师授课取材之源,也是学生求取真知之本。教材的优劣直接关系到教学质量的好坏。不

2 审计学

关注教学内容的及时补充和修改,不提供高质量的教学课本,是不可能提高教学质量的。因此,为学生提供一套高水平的会计学教材,对于提高会计教学质量有着十分重要的意义。

本套会计系列教材立足于会计学学科,内容涵盖整个会计学学科体系的主干课程和相关的选修课程。本套会计系列教材主要有:《初级财务会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《审计学》、《企业财务管理学》、《成本管理会计学》、《税务会计学》、《金融保险会计学》、《预算会计学》,以及相关学科的教材和会计理论方面的论著。本套会计系列教材依据最新颁布的会计法规、会计准则和会计制度,紧随会计改革的新潮流。为了保证本套会计系列教材的时效性和实用性,作者将根据我国会计改革的进程及读者朋友的需要,每两年进行一次修订。

今天,随着我国经济的进一步发展,上市公司的大量出现和资本市场的逐步兴旺,从某种意义上说,我们正处在一个人人都需要学习和运用一些会计知识的新时代。愿各类读者朋友能从我们这套会计系列教材中各取所需,获得收益;愿本套会计系列教材的出版能为我们这个时代的进步做出一定的贡献。

罗绍德

前 言

《审计学》一直是会计、审计专业的一门“高深”课程,对于未走出社会的大学生来说,它不仅理论较抽象,而且实务性极强,不容易理解和掌握,成为一门较难学习的课程。编制一本在理论上深入浅出、在实务上具有指导作用的教材,是我们一直努力的方向。

《审计学》是《中级财务会计》的后续课程,也是会计、审计专业的核心课程。它必须根据所学的会计知识对已形成的会计信息进行规范的监督、鉴证和评价。本教材在全面介绍审计基本理论的基础上,着重依据我国注册会计师职业规范体系,对基本审计业务进行了较为详细、深入的介绍。

我国的审计理论和实践的发展已有二十余年,无论是在审计准则的制定上,还是在实务的操作性上,都已形成了规范的模式,为我们编写教材提供了丰富的素材。因此,在编写本教材时,我们较注意案例的引用,尽可能使审计在教学中既有说服力,又有生动性,并且在结构上采取业务循环的形式阐述审计程序的开展和审计方法的运用,使学生的学习中,将内容的掌握和方法的运用更加紧密地结合起来。同时,在习题中,我们准备了一定量的案例分析、讨论题,为组织学生讨论分析提供了一定的空间。

本书由暨南大学管理学院会计系罗绍德教授任主编,暨南大学管理学院会计系邬励军副教授任副主编。本书各章的撰写人员分工如下:第一、二、三、四、十章由邬励军编写,第五、六、七章由罗绍德和唐群力编写,第八、九章由暨南大学管理学院会计系潘敏虹

2 审计学

副教授编写,第十一、十二、十三、十四章由广东商学院刘德银副教授编写。全书由邬励军副教授总纂、罗绍德教授修改、审核并定稿。

作者在编写该书的过程中,参阅了大量的国内外关于审计理论与实务的书籍和资料,吸收了其中许多的精华内容,特别是很多的案例,并在书后附有参考书目。

本教材主要面向高等财经院校的本科学生,也可作为从事财经工作和相关管理工作的在职人员的学习参考资料。由于审计的理论与实务都在不断发展,而作者的学识有限,书中难免出现纰漏和错误,我们希望同行和读者在使用本书时不吝指教。为跟上审计理论和实务的发展,本教材拟两年修订一次,使教材日臻完善。

编著者

2004年8月于暨南园

目 录

第一章 审计学导论	(1)
第一节 审计的产生和发展	(2)
第二节 审计的职能、对象和作用	(9)
第三节 审计的本质特征	(14)
第二章 审计种类和审计程序	(19)
第一节 审计的分类	(19)
第二节 审计机构和审计人员	(24)
第三节 审计程序	(32)
第四节 审计目标的确定	(38)
第三章 审计职业规范体系	(46)
第一节 独立审计准则	(47)
第二节 审计质量控制准则	(57)
第三节 审计职业道德准则	(63)
第四节 职业后续教育准则	(70)
第四章 注册会计师的审计责任	(75)
第一节 注册会计师审计责任概述	(76)
第二节 注册会计师的法律责任	(81)

2 审计学

第三节	注册会计师避免法律诉讼的措施	(95)
第五章	审计方法	(102)
第一节	审计的基本方法	(103)
第二节	审计的抽样方法	(105)
第三节	审计的技术方法	(113)
第六章	审计计划、审计重要性和审计风险	(128)
第一节	审计计划	(129)
第二节	审计重要性	(135)
第三节	审计风险	(143)
第七章	内部控制及其测试和评价	(155)
第一节	内部控制概述	(157)
第二节	内部控制的了解与测试	(163)
第三节	内部控制的评价	(170)
第四节	管理建议书	(180)
第八章	销售与收款循环审计	(190)
第一节	销售与收款业务的特征	(191)
第二节	销售与收款循环的内部控制测试	(200)
第三节	销售与收款循环的实质性测试	(216)
第九章	购货与付款循环审计	(245)
第一节	购货与付款业务的特征	(247)
第二节	购货与付款循环的内部控制测试	(254)
第三节	购货与付款循环的实质性测试	(261)

第十章 生产循环审计	(284)
第一节 生产循环的特征及其审计目标	(285)
第二节 生产循环的内部控制制度及其测试	(288)
第三节 生产循环的实质性测试	(298)
第十一章 筹资与投资循环审计	(315)
第一节 筹资与投资业务的特征	(316)
第二节 筹资与投资循环的内部控制及其测试	(318)
第三节 筹资循环的实质性测试	(324)
第四节 投资的实质性测试	(337)
第十二章 货币资金与特殊项目审计	(349)
第一节 货币资金审计	(350)
第二节 特殊项目审计	(366)
第十三章 终结审计与审计报告	(393)
第一节 审计报告编制前的工作	(394)
第二节 审计报告	(417)
第三节 特殊目的的审计报告	(434)
第十四章 与审计相关的其他鉴证业务	(447)
第一节 验资	(449)
第二节 盈利预测审核	(475)
第三节 内部控制审核	(483)
参考书目	(496)

第一章

审计学导论

[案例]

小玉手上有一笔闲置不用的资金计人民币 1 万元。听说最近股票又上涨了,而存在银行的存款由于要交利息税收益反而下降,于是,她决定将这笔资金投入股票市场。小玉和几个朋友来到证券市场,面对林林总总的各个上市公司的股票,她不知如何选择。这时,朋友甲告诉她,去查看各个上市公司的利润表和每股盈利的指标,购买盈利高的公司的股票最保险。于是,小玉选择了盈利较高的 B 公司的股票。这时,旁边的朋友乙提醒她,应该再查看 B 公司公布的审计报告,看看注册会计师对这家公司发表了什么意见。小玉查到了注册会计师对该公司所发表的无保留意见的审计报告,朋友乙说,你可以买进 B 公司的股票了。

从股票市场出来,小玉感到很兴奋,同时也觉得有很多问题要弄清楚:为什么要以注册会计师的审计报告为依据?什么是审计?注册会计师是一个什么样的职业?……

市场经济是一个经济权利与责任信息的网络,会计是传递经济权利与责任信息的工具,而审计则是保证经济权利与责任信息可靠传递的工具。因此,审计在现代经济社会中的重要性越来越突出,了解和掌握审计的产生和发展以及审计的定义,能加深对审计的认识。

第一节 审计的产生和发展

审计不论在世界还是在中国的产生和发展都有着悠久的历史,了解审计的产生和发展,可以使我们在学习审计理论和方法时有一个正确的前提。

一、审计的产生和发展的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。审计的产生和发展的根本原因在于社会生产力的发展,而审计的产生和发展的客观原因,则是由于生产力的发展而导致生产资料所有权和经营管理权的分离。

社会生产力的发展是人类社会进步的动力。社会生产力的发展,提高了劳动效率,出现了剩余产品;社会生产力的发展,促进了社会分工,使得一些人专门从事管理和监督工作,为审计的产生提供了可能。

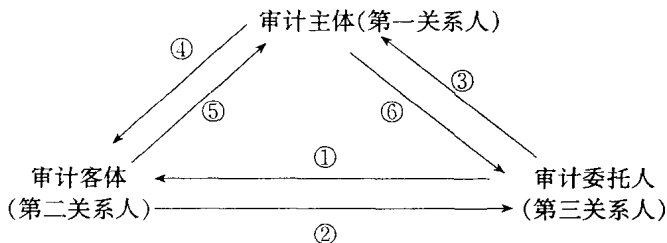
国家最高统治者为了维护其统治地位,必然实行分权控制,由各级政府行使管理财产、治理社会和处理事务的权力。这就出现了财产所有权和经营管理权的分离。国家最高统治者必然要求对各级政府的活动进行监督检查,这就为政府审计的产生和发展奠定了客观基础。

16世纪意大利的合伙企业制度,允许一些合伙人参与企业的经营管理,也允许一些合伙人不参与企业的经营管理,于是出现了财产所有权和经营管理权的分离。为了证明参与经营管理的合伙人的业绩,需要专门从事查账和公证的专业人员,这就为注册会计师审计的产生和发展奠定了客观基础。

为了保证企业各项活动的顺利开展和有效进行,在企业内部

就有必要实行分权组织控制,并形成一定的管理层次,于是出现了财产所有权与各层次的经营管理权的分离。为了证实各管理层的业绩,需要对管理层的活动进行相对独立的检查,这就为内部审计的产生奠定了客观基础。

综上所述,说明了审计产生的原因,也说明了审计活动的各参与方。任何一项审计活动都必须有三方面的关系人参与:审计主体、审计客体(经营管理者)和审计委托人(财产所有者)。这三方面的关系人缺一不可,由此形成的审计关系是审计活动产生的必要条件。如图 1-1 所示。



说明:①委托经营;②承担经营责任;③委托审计;④进行审计;⑤提供资料;⑥报告审计结果。

图 1-1

以上图示说明了审计关系人之间的联系,审计者之所以愿意接受审计委托,是为了维护其职业地位和保障其职业利益;财产所有者之所以要聘请审计者,是为了有效地了解真实、公允的会计信息;经营管理者之所以愿意接受审计,这是因为:在市场经济条件下,经营管理者必须依法接受审计。经营管理者必须履行受托责任的要求,开展各项经济活动,谋求企业的发展,保证企业财产的保值增值。经营管理者要向财产所有者及有关方面汇报经营活动及结果,并使其得到客观公正地评价,从而解除受托责任。

总之,社会生产力和分工的发展,使得一部分人专门从事

经济管理和经济监督工作;财产所有权和经营管理权的分离,产生了受托责任关系;为了正确处理受托责任,需要由独立的审计人员进行审查核实工作。这就是审计产生的客观条件。而审计的存在又是受托责任持续下去的必要条件。

二、审计发展的史况

(一)政府审计发展的史况

1. 政府审计在世界各国的发展

在审计史上最早产生的审计是官厅审计,即政府审计(Government Audit),并最早起源在几个首先进入私有制社会的文明古国。

古埃及、古希腊和古罗马等国早在公元前就设立了监督官,兼任审计工作。英国 1215 年的“大宪章运动”奠定了英国乃至西方现代国家审计制度的政治基础,使议会成为控制国家财政收支大权的监督机构。

18 世纪至 20 世纪中叶,在三权(立法权、司法权和行政权)分立的资产阶级民主主义思想的影响下,西方国家的政府审计体制也发生了从隶属于财政部门到独立于行政部门的重大飞跃。英国设立了对议会负责的国家审计署,美国成立了隶属于国会的审计总署。随后,加拿大、澳大利亚等国都先后步英美后尘,建立了独立于行政的政府审计机构。法国、意大利等国建立了司法模式的政府审计机构。德国、日本则建立了独立模式的政府审计机构。

20 世纪以后,随着世界经济的发展,审计理论和实务也发生了重大变革。1953 年成立了最高审计机关——国际组织(INTO-SAI),对政府审计理论和实务的发展做出了很大的贡献。

2. 政府审计在中国的发展

我国是世界上最早实行政府审计制度的国家之一,并在官职、机构和制度上形成了一套较完整的体系。

在西周时期,我国就设置了“宰夫”一职,这是我国有史记载的最早的兼职审计官员,主要负责查核官吏经管财物和履行职责的情况,并可直接向皇帝汇报。秦朝时期,我国又设置了“御使大夫”一职,行使政治、军事和经济的监察大权,主要负责监察全国的民政和财政,其中包括审计。

在隋唐时期,我国在刑部下设置了“比部”,拥有司法监督权,负责审计事宜。这是我国历史上最早的审计机构。到了宋朝,正式设立了审计院(司),开始了“审计”一词的使用。在以后的元、明、清时代,都没有再设置专门的审计机构。北洋政府、国民党政府时期,虽然都有专门的审计机构,但由于政治腐败,都没有起到应有的作用。

我国历史上的官厅审计制度主要分为三个方面。①“上计”制度。这是我国最早的决算审查制度。秦朝以后的朝代,基本上都沿用该制度。②御使监察制度。对地方出现的问题,由皇帝派遣大臣去就地监察督办。③对贪官污吏的惩罚制度。历代皇朝对贪官污吏的惩罚都是很严厉的,只是由于政治腐败和历史的局限性,贪污受贿的局面才未得到解决。

在中华人民共和国成立之后相当长的时间内,国家都没有设置独立的审计机构,而是通过不定期的会计检查,对政府的财政情况和企业的财务情况进行监督。1982年,修改后的《中华人民共和国宪法》规定实行国家审计监督制度。1983年,国家成立了审计署,县级以上各级人民政府也先后成立了各级审计机关。此后,国家陆续发布了一系列审计法规,直到1994年10月颁发的《中华人民共和国审计法》,才从法律上确立了政府审计的地位。目前,我国政府审计在整个经济社会的发展中扮演着越来越重要的角色。

(二)注册会计师审计发展的史况

1. 注册会计师审计在西方国家的发展

注册会计师审计(CPA Audit)起源于意大利合伙制度,形成

于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场。

最早的民间查账员出现在公元9世纪地中海沿岸的一些意大利主要城市。当时的佛罗伦萨、热那亚和威尼斯已逐渐发展成为贸易中心,大量的商品购销、储运业务,使账目核对工作日益复杂化,由此产生了专职民间查账员。这是注册会计师审计的萌芽。16世纪,威尼斯出现了最早的合伙企业,不参与企业经营管理的合伙人和参与企业经营管理的合伙人都希望聘请第三者对合伙企业的会计报表进行监督、检查,以说明企业经营管理活动的正常和履行合伙契约责任的情况。一支具有良好的会计知识、专门从事这种查账和公证工作的专业队伍应运而生,并于1581年成立了威尼斯会计师协会,为注册会计师审计的起源添上了一笔绚丽的色彩。

英国在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥了极其重要的作用。工业革命的产生和发展,使英国的资本主义经济得到迅速发展,企业的生产组织形式出现了股份有限公司,使财产所有权和经营管理权进一步分离,客观上需要对经营管理者的活动进行监督,对其财务报告的信息进行公正审查。在1721年著名的“南海公司事件”中,英国议会聘请的会计师查尔斯·斯内尔对南海公司进行审计,成为了世界上第一位注册会计师。1844年,英国颁布了《公司法》,并规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。

美国对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要的作用。①于1887年成立了公共会计师协会,后改组为美国注册会计师协会,成为世界上最大的注册会计师职业团体,将注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的各个不同层面。②在20世纪初期,创立了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审

计,即美国式注册会计师审计。并从理论和方法上,对审计进行了较为深入的研究和创新,成为世界上审计理论和方法研究的中心。经历了1929—1933年的世界经济危机后,审计的范围又拓展到损益表上,并使审计报告的使用人扩大到整个社会公众。③开始拟定审计准则,确立注册会计师考试制度,使审计工作向标准化、规范化发展,不断提高注册会计师的专业素质。④在第二次世界大战后,美国首先形成了一大批国际会计师事务所,带动了注册会计师审计的跨国发展。至今,仍有“四大”会计师事务所活跃在世界各国的注册会计师审计领域中。

2. 注册会计师审计在中国的发展

中国注册会计师审计的历史比西方国家要短得多,但在理论建设和业务发展方面已基本上跟上了世界的步伐。

早在1918年6月,我国著名会计学家谢霖上疏北洋政府财政部和农商部,要求推行注册会计师制度;同年9月农商部批准了谢霖草拟的《注册会计师章程》,并向其颁发了中国第一号注册会计师证书。其后谢霖在北京创办了中国第一家注册会计师审计机构——正则会计师事务所。

在实行计划经济时代,中国的注册会计师悄然退出了经济舞台。而在经济改革开放时代,注册会计师职业得到了恢复和发展。1980年12月14日财政部颁布的《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》规定,外资企业的会计报表必须经中国注册会计师审计,这为恢复我国注册会计师审计制度提供了法律依据。1980年12月23日,财政部又发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,这标志着我国注册会计师行业开始复苏。1981年1月1日,“上海会计师事务所”宣告成立,成为新中国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。1985年1月实施的《会计法》和1986年10月实施的《中华人民共和国注册会计师条例》都明确规定了会计师事务所可以承办的审计业务范围,