



世纪经济管理专业应用型精品教材

21SHIJI JINGJI GUANLI ZHUANYE YINGYONGXING JINGPIN JIAOCAI

审计学

吴秋生 主编

SHE NJI XUE

 上海财经大学出版社

F239.0

51

2006

21 世纪经济管理专业应用型精品教材

审 计 学

吴秋生 主编

 上海财经大学出版社 /

图书在版编目(CIP)数据

审计学/吴秋生主编. —上海:上海财经大学出版社, 2006. 11
21 世纪经济管理专业应用型精品教材
ISBN 7-81098-741-0/F · 675

I. 审… II. 吴… 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(2006)第 128163 号

☐ 责任编辑 张美芳

☐ 封面设计 周卫民

SHENJIXUE

审计学

吴秋生 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

宝山蕤村书刊装订厂装订

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 21 印张 423 千字

印数: 0 001—9 000 定价: 29.00 元

21 世纪经济管理专业应用型精品教材

编审委员会

主 任 曹均伟

副主任 宋 谨 徐 超

委 员 (按姓氏笔画为序)

冉兆平	安 烨	李文新	李会青
吴国萍	吴秋生	辛茂荀	宋 谨
宋文彪	宋莉萍	张一贞	罗昌宏
姚晓明	袁蒲佳	夏兆敢	黄金火
盛洪昌	韩冬芳	程道华	



世界经济的历史表明:市场经济越发展,审计越重要。没有审计对会计信息公允真实性的鉴证,市场上的投机和欺诈将难以有效遏制;没有审计对经济活动合规合法性的监督,经济领域的损失浪费和贪污舞弊将更加严重;没有审计对经营管理合理有效性的评价,企业价值将难以实现最大化。随着2006年新的独立审计准则的颁布施行,我国审计准则真正实现了国际趋同,我国独立审计管理与方法也将随之发生深刻变化。有鉴于此,我们本着与时俱进的精神,着眼现实需要,依据新颁布的独立审计准则,编写了本教材。我们在编写中力图使本教材体现出如下特点:

1. 尽可能吸收当代审计理论与实务的发展成果,突出审计的时代特征;
2. 以阐述现代独立审计的基本理论、基本方法和基本实务为主,强调教材的基础性;
3. 系统阐述独立审计基本流程和财务报表审计基本循环的知识,体现内容的系统性;
4. 尽量以现实审计案例诠释审计基本理论与方法,增强论述的生动性。

本书由吴秋生教授主编,具体编写分工如下:吴秋生负责第一、三、十章,宋迎春负责第二章,范文萍负责第四、十三、十五章,张彤杉负责第五、八、十四章,雷艳丽负责第六章,李保伟负责第七、十二章,王章渊负责第九、十一章。

由于新的审计准则刚刚颁布,我们的学习尚不深入,加之我们的水平有限,书中难免有这样或那样的错误和不足,恳请读者批评指正。

吴秋生

2006年10月

目 录

前言

第一章 总论

第一节 审计的基本概念	1
第二节 独立审计的产生与发展	8
第三节 财务报表审计的目标和一般原则	11
第四节 财务报表审计的工作循环	17
本章小结	22
关键概念	22
复习题	22
讨论及思考题	23

第二章 独立审计主体

第一节 注册会计师	24
第二节 会计师事务所	31
第三节 注册会计师协会	38
第四节 注册会计师行业管理体制	41
本章小结	43
关键概念	44
复习题	44
讨论及思考题	44



第三章 职业道德与法律责任

第一节 注册会计师的职业道德	45
第二节 注册会计师的法律责任	54
本章小结	63
关键概念	64
复习题	64
讨论及思考题	64

第四章 审计业务承揽与计划

第一节 审计业务约定书	65
第二节 审计计划的编制	69
第三节 审计重要性	72
第四节 审计风险的评估	77
本章小结	84
关键概念	84
复习题	84
讨论及思考题	84

第五章 内部控制及其评审

第一节 内部控制的意義和原則	85
第二节 内部控制整体框架的内容	89
第三节 内部控制的评审	95
第四节 管理建议书	103
本章小结	106
关键概念	106
复习题	106
讨论及思考题	106

第六章 审计证据与审计工作底稿

第一节 审计证据	107
第二节 审计抽样技术	115

第三节 审计工作底稿	124
本章小结	129
关键概念	129
复习题	129
讨论及思考题	130

第七章 货币资金的审计

第一节 货币资金的内部控制及其测试	131
第二节 库存现金审计	135
第三节 银行存款审计	138
第四节 其他货币资金审计	144
本章小结	146
关键概念	146
复习题	146
讨论及思考题	146

第八章 销售与收款循环审计

第一节 销售与收款循环及其内部控制测试	147
第二节 主营业务收入审计	154
第三节 应收账款审计	158
第四节 其他相关账户的审计	163
本章小结	168
关键概念	168
复习题	168
讨论及思考题	169

第九章 购货与付款循环审计

第一节 购货与付款循环及其内部控制测试	170
第二节 应付账款的审计	176
第三节 固定资产的审计	178
第四节 其他相关账户的审计	185
本章小结	186



关键概念	186
复习题	186
讨论及思考题	187

第十章 生产与储存循环审计

第一节 生产与储存循环及其内部控制测试	190
第二节 生产成本的审计	193
第三节 存货储存的审计	200
第四节 其他相关账户的审计	210
本章小结	212
关键概念	213
复习题	213
讨论及思考题	213

第十一章 筹资与投资循环审计

第一节 筹资与投资循环及其内部控制测试	214
第二节 负债审计	218
第三节 所有者权益审计	223
第四节 投资审计	228
第五节 其他有关账户的审计	231
本章小结	238
关键概念	238
复习题	238
讨论及思考题	239

第十二章 特殊项目与目的审计

第一节 会计估计的审计	242
第二节 公允价值计量和披露的审计	244
第三节 关联方与关联方交易的审计	249
第四节 持续经营的审计	252
第五节 期初余额的审计	256
第六节 期后事项的审计	258

本章小结	261
关键概念	261
复习题	262
讨论及思考题	262

第十三章 审计终结与审计报告

第一节 总结审查的工作	263
第二节 审计报告及其编制	268
第三节 期后发现的事实	279
本章小结	280
关键概念	280
复习题	280
讨论及思考题	280

第十四章 其他审计与报表审阅

第一节 特殊目的审计报告	282
第二节 验资	291
第三节 财务报表审阅	300
本章小结	303
关键概念	303
复习题	303
讨论及思考题	303

第十五章 其他鉴证业务与相关服务

第一节 其他鉴证业务概述	304
第二节 预测性财务信息的审核	310
第三节 对财务信息执行商定程序	314
第四节 代编财务信息	316
本章小结	319
关键概念	319
复习题	319
讨论及思考题	319

参考文献



【要点提示】

- 审计是一种代理性经济监督,独立性是其本质特征
- 受托经济责任关系是审计产生和发展的客观基础
- 财务报表审计的目标是对被审计财务报表的合法性和公允性发表审计意见
- 财务报表审计工作循环包括计划阶段、实施阶段和报告阶段

内容引言

学习审计首先要了解什么是审计?它与其他事物相比有什么不同?它是怎样产生和发展的?对社会经济活动有什么作用?其一般的工作过程是怎样的?通过本章学习,将会得到上述问题的答案。

第一节 审计的基本概念



一、审计是什么

要了解审计是什么,就得先了解审计是怎么产生的。在人类社会早期,由于生产力的发展、社会财富的增多,使财产的所有权和经营权产生了分离,形成了财产所有者与经营者之间的受托经济责任关系,即经营管理者接受财产所有者的委托,按照财产所有者的意志,管好、用好财产,保证其安全完整、保值和不断增值的经济关系。在



这种经济关系下,所有者和经管者之间必然存在目标的不一致,经管者可能为了扩大自身的利益而侵蚀所有者的利益,如贪污或消极怠工等,从而形成代理成本。所有者为了切实维护自身的经济利益,保证经管者能合理、合法和有效地使用所有者的财产,防止他们不负责任和营私舞弊,就必须利用会计信息对他们进行监督,因为会计信息具有综合性和可验证性的特点,即通过验证后的会计信息可以比较全面、客观地反映经管者受托经济责任的履行情况。

最初,由于所有者比较单一和固定、财产较少、经营规模较小、会计技术简单,所有者既有可能,也有必要对经管者提供的会计信息亲自进行监督。后来,随着所有者财产的日益增多、经营规模的日益扩大、经济活动的日益复杂、所有者的日益分散和流动、管理活动和会计工作的日益专业化,所有者越来越不可能对经管者提供的会计信息亲自进行审查监督,但又必须进行这种审查监督,因此所有者只能退而求其次,花费一定的成本委托或授权经管者以外能有效进行这种审查的“第三方”来代替所有者进行这种监督。对所有者而言,只要这种代理监督成本小于自己亲自监督的成本,这种委托就是合算的。当这种监督职能从所有者手中分离出来,委托或授权给一个与财产受托经济责任关系双方无关,而又深谙会计信息验证的组织和人员专门来执行时,审计便应运而生了。就分工产生比较效益的原理而言,所有者委托作为职业专家的审计师对经管者进行审计监督是经济的。

最早产生两权分离的是国家财产的所有权与管理权,国王(或人民)将财产委托给各级官员进行管理,产生了国家财产所有权与管理权之间的受托经济责任关系,因而最早产生的审计就是官厅(政府)审计;进入资本主义社会后,公司产生了,形成了企业财产所有权与经营权的分离,企业所有者将自己的财产委托给经理人员经营管理,产生了企业财产所有权与经营权之间的受托经济责任关系,从而产生了民间审计;第二次世界大战结束后,企业规模得到了迅速的发展壮大,管理层次也因此大为增加,形成了高层管理人员向低层管理人员委托授权管理的局面,产生了不同管理层之间的委托代理这样一种特殊的受托经济责任关系,从而推动了内部审计的产生。

总之,两权分离产生了受托经济责任关系;受托经济责任关系的存在和发展,产生了对审计这种代理经济监督形式的客观需要,促进了审计的产生,并推动审计的不断发展;审计的产生有助于实现所有者对经营管理者(国王或人民对官员,高层管理者对低层管理者)的有效监督。因此,受托经济责任关系是审计赖以存在的客观基础;审计的本质是一种代理性的经济监督形式,审计的基本作用是维系受托经济责任关系。

由于审计是建立在受托经济责任关系基础上的代理性经济监督形式,因此,人们通常把受托经济责任关系称为审计关系。审计关系人有三方:审计人、审计委托人或授权人(目前发展成为了审计信息的使用者)、被审计人(即承担经营管理责任的人,

也叫责任人)。这三方关系人的关系是:审计人接受审计委托人或授权人的委托或授权,对被审计人进行审计,向审计委托人或授权人报告审计结果,以实现审计委托人或授权人对被审计人的有效监督,维系他们之间的受托经济责任关系。

二、审计的本质特征

审计的本质特征是指审计作为一种经济监督形式与其他经济监督形式之间的根本区别,它是由审计的本质所决定的,是本质的外在表现形式。要正确认识一种事物的本质,必须准确把握其本质特征。

由于审计本质上是一种代理性的经济监督形式,审计主体(指审计组织和审计人员,下同)既不属于所有者,也不属于经营管理者,是独立的“第三方”,因此,独立性就是审计的本质特征。

(一)审计独立性的内涵

审计的独立性是指审计主体身份上的超脱性和精神上的公正性。

所谓身份上的超脱性,是指审计主体至少与被审计人之间,有时还要与审计委托人之间,在组织人事上没有隶属关系,在血缘上没有近亲关系,在财务上没有关联关系,在业务上没有冲突关系。身份上的超脱也叫形式上的独立,是相对于审计关系人之外的人而言的,即能使审计关系人之外的人认为审计主体是独立的各种表现。

所谓精神上的公正性,是指审计主体能够公正地对待审计活动有关利益各方的品质和能力,包括品质上的正直诚实、能力上的充分胜任、工作上的认真负责、成果上的权威公允。精神上的公正也叫实质上的独立,是相对审计关系人而言的,即能使所有审计关系人都认为审计主体是独立的各种表现。

(二)审计独立性的意义

审计的独立性意味着审计是一种客观公正的监督,是一种财产所有者可以放心委托而受托经营管理者可以放心接受的经济监督形式,意味着审计必须存在于受托经济责任关系之上,必须以客观公正的鉴证为基本职责,即主要进行“监”——审查验证,不进行或少进行“督”——督促纠正,但要以“监”促“督”、助“督”,为审计委托人行使督促纠正权服务。如果审计主体需要一定的督促权,那也应当是为了保证客观公正地进行“监”所需要的那些督促权。

审计的独立性也意味着审计是一种代理性的经济监督形式,审计委托或授权者与审计主体之间也是一种委托代理关系,委托代理双方也存在着利益差别,审计主体在审计过程中也可能存在道德风险和逆向选择,需要他律和自律。政府需要制定相关法律、法规、规章进行规制和监管;审计职业组织需要准则、职业道德规范等规范进

行自律。

审计的独立性是审计价值的源泉。具有充分独立性的审计主体出具的审计查验报告才是令人信服的、可以利用的有价值的报告;没有足够的独立性,甚至丧失独立性的审计主体出具的查验报告,对社会不仅无益,而且有害。近年来国内外发生的重大财务欺诈与审计失败案件,均是有关注册会计师和会计师事务所严重丧失独立性所致。可以说,独立性是审计的生命线。

审计的独立性也是审计能够发挥其独特作用的保证。审计所出具的查验报告之所以能够为审计关系人各方所自愿接受,就是源于以客观、公正为内容的审计独立性。审计主体是为审计委托人和被审计人服务的,而不是为某一方面服务的。其他各种经济监督形式,如财政监督、财务监督、工商监督等,其审查结论之所以要强制执行,就是因为这些监督都是为自己的业务管理服务的。当然,这不是说只有审计才是有价值的、必要的,其他经济监督是无价值的、不必要的。这说明,基于受托经济责任关系,财产所有者要有效地实现对经营管理者的监督,必须也只能依靠审计来实现这种监督。至于其他经济监督形式在它们各自独特的领域也都是有价值的和必要的,是不可替代的。

为了确保审计主体具有独立性,从而确保审计独特价值或作用的发挥,多数国家的《宪法》,各国的审计法律、法规、审计准则和审计职业道德规范,世界审计组织的审计准则和审计职业道德规范等,都对审计主体的独立性作出了明确的要求或规定。

三、审计主体

审计主体是指审计活动的发动者,即从事审计活动的组织和人员。有史以来出现的审计主体可以分为三种:政府审计主体、独立审计主体和内部审计主体。

(一) 政府审计主体

政府审计主体是指从事政府审计活动的机关和人员。政府审计机关是指依法接受国民委托,负责对国家财政收支、公营部门财务收支及其他有关经济活动进行审计的国家机关。这里的公营部门是指使用国家资金的部门和单位,包括政府各部门、国家的事业组织和使用财政资金的其他事业组织、国有金融机构、国有及国有控股企业、政府投资和以政府投资为主的建设项目,以及国际组织和外国政府援助、贷款项目等。

我国的政府审计机关包括国家审计署及其派出机构、地方各级审计局(厅)及其派出机构。政府审计人员是指在政府审计机关中从事审计业务执行和审计活动组织、领导、管理的各类人员。

我国的政府审计机关属于国家行政机关。地方各级政府审计机关受本级政府行

政首长领导和上级审计机关业务指导,对本级政府和上一级政府审计机关负责并报告审计结果,同时受本级人民政府委托每年向本级人民代表大会常务委员会报告审计工作。我国现行《宪法》规定:“审计机关在国务院总理的领导下,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。”

政府审计机关和审计人员依法所实施的审计称为政府审计。其主要特点是强制性和无偿性。凡是依法应当接受政府审计监督的单位,政府审计机关都可主动地对其进行审计监督,被审计单位及有关单位和个人不得拒绝、阻挠;政府审计机关作出的审计决定被审计单位必须执行,但可以申诉。政府审计机关的审计经费是由国家财政予以保障的,所以政府审计机关不得给被审计单位增加任何经济负担。

(二)独立审计主体

独立审计主体是指从事独立审计活动的会计师事务所及其注册会计师等审计人员。会计师事务所及其审计人员接受客户委托所实施的审计称为独立审计,也叫民间审计、社会审计、注册会计师审计。独立审计的主要特点是独立性、受托性和有偿性。这里的独立性是指会计师事务所及其审计人员既要独立于被审计人,也要独立于审计委托人。受托性是指会计师事务所及其审计人员只有收到客户书面委托才能实施约定的审计业务。有偿性是指会计师事务所及其审计人员提供了合格的约定审计服务后,应当根据规定和约定向客户收取审计费用。

独立审计虽不是最古老的审计,但目前却是理论、规范和方法体系最为健全的审计,现代政府审计和内部审计的很多理论、规范和方法是参照独立审计后形成的。理解了独立审计的理论、规范和方法后,就很容易理解政府审计、内部审计的大多数理论、规范和方法。所以,本书以后各章的内容主要是围绕独立审计进行阐述的。

(三)内部审计主体

内部审计主体是指从事单位内部审计活动的机构及其人员。内部审计机构可以称为单位的审计部(处、科),是直接对本单位财务收支、经营活动、管理活动(如内部控制、风险管理等)进行审计,并发表审计意见的机构,它主要服务于单位的经营管理,也可服务于单位的所有权监督。它不同于公司的监事会或董事会下的审计委员会,这些机构是代表所有者进行所有权监督的,它们可以亲自进行监督,也可以组织内部审计机构协助自己进行监督,还可聘请独立审计主体代理自己进行监督。

内部审计机构及其人员依照本单位有关规定对本单位及其下属单位所实施的审计称为内部审计。内部审计的主要特点是:能够比外部审计(政府审计和独立审计)更经常、更及时、更有针对性地进行审计活动,能从本单位的根本利益出发主动实施审计活动、做出审计判断、提出审计意见和建议,从而能更有效地帮助单位实现目标。



四、审计客体

审计客体也叫审计对象,是指审计活动的作用对象,即被审计单位的财政收支、财务收支及有关的其他经济活动。

(一)政府财政收支

政府财政收支包括:(1)政府依法取得的各种收入,如税收、收费、举债等;(2)政府依据批准的预算而发生的各种开支,如经费、公共工程投资、社会救助支出、社会保障支出等;(3)预算外的各种收支等。

对政府财政收支实施的审计叫做财政收支审计,简称财政审计,通常只能由政府审计机关来实施。根据我国现行财政审计体制的安排,某一级政府审计机关执行的财政审计内容通常包括:对本级政府财政预算执行情况的审计,对下一级政府财政预算执行情况和决算的审计,对本级政府及其各部门预算外资金收支的审计等。

(二)单位财务收支

单位财务收支包括:(1)行政单位的拨款收入、经费支出等;(2)事业单位的拨款收入、收费收入、经费支出等;(3)企业单位的资产、负债、损益等。

对单位财务收支实施的审计叫做财务收支审计,简称财务审计。最典型的单位财务收支审计是企业财务报表审计。不同性质的单位,其财务审计执行的主体不同,如国有单位财务收支的外部审计通常应由政府审计机关执行,非国有单位财务收支的外部审计通常应由会计师事务所进行,所有单位的财务收支都可由本单位的内部审计机构来审计。

(三)有关的其他经济活动

这里有关的其他经济活动是指与财政、财务收支有关的其他经济活动,如环保、公益或爱心捐助等。对这些经济活动也需要进行审计,如环境审计、社会责任审计等,其审计主体应视使用资金的性质而定。



五、审计的目的

审计的目的在于指审计活动所要最终解决的问题,是审计活动的出发点和归属。随着社会经济活动的发展,审计的目的也是在不断发展的。现阶段的审计目的是对被审计单位财政收支、财务收支及有关其他经济活动真实性、合法性、效益性和责任性进行审计。

(一)真实性审计

真实性审计就是对被审计单位财务报表、财政预决算报告等所反映的其财政收

支、财务收支及有关其他经济活动是否真实进行的审查验证。由于真实性是个相对的概念,绝对的真实或非常真实通常是难以达到的或不值得达到的,因此,真实性通常以大多数人可以接受的真实程度为标准来衡量。这种大多数人可以接受的真实性标准,又通常体现为公认会计准则等公允标准的规定,称为公允真实性。典型的公允真实性审计是企业财务报表审计。企业财务报表审计就是对企业财务报表是否符合公认会计准则发表审计意见。由于真实性审计是其他各种目的审计的基础,而财务报表审计又是最典型的真实性审计,因此,本书以后各章将主要以财务报表审计为例进行论述。

(二)合法性审计

合法性审计就是对被审计单位财务报表、财政预决算报告等所反映的其财政收支、财务收支及有关其他经济活动是否符合法律、法规、规章、制度等进行的审查验证和督促,也叫遵循性审计。常见的合法性审计有财经法纪审计、内部控制评审等。财经法纪审计是对被审计单位严重违反财经法纪的问题进行的专案审计,通常由政府审计机关进行。内部控制评审是对被审计单位内部控制的实际执行情况与制度规定情况是否相符进行的审核。

(三)效益性审计

效益性审计就是对被审计单位财务报表、财政预决算报告等所反映的其财政收支、财务收支及有关其他经济活动是否效益较高进行的审查评价。常见的效益性审计有绩效审计、经营审计、管理审计等。绩效审计主要是指政府审计机关对财政支出的经济性、效率性、效果性进行的审计。经济性是指从事一项活动时,使其达到合格质量的条件下耗费资源的最小化。经济性主要关注的是投入和整个过程中的成本,只有以较低的价格获得同等质量的资源时,才能够实现经济性。如对政府机关的物资采购进行审计,就应特别关注其经济性。效率性是指投入资源和产出的产品、服务或其他成果之间的关系。在使用人、财、物和信息资源时,当一定量的投入取得产出最大化,或者取得一定量的产出时实际投入最小化,都可称之为效率性。如对政府机关提供的公共服务进行审计,就应特别关注其效率性。效果性是指目标实现的程度,即从事一项活动时期望取得的成果与实际取得的成果之间的关系。效果性主要关注的是经济活动的质量,如一个项目是否实现了预期目标。经营审计是指对被审计单位经营业务活动是否投入少、产出多所进行的审计。管理审计是指对被审计单位各项管理活动是否高效率,即在管理经费既定的情况下能否多办事、办好事、最大限度地提高企业经济效益所进行的审计。

(四)责任性审计

责任性审计就是对被审计人员或单位所承担的经济责任、社会责任等履行是否