



21世纪财务管理与会计专业本科系列精品教材

审计学

➤ 杨清香 主编

Auditing



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

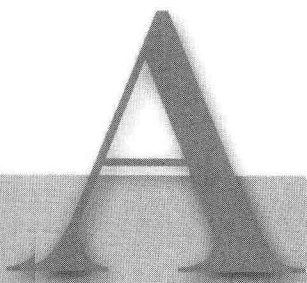


21世纪财务管理与会计学专业本科系列精品教材

审计学

► 主 编 杨清香

副主编 余 毅 张 晋 胡向丽



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

中国 武汉

图书在版编目(CIP)数据

审计学/杨清香 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2010年3月
ISBN 978-7-5609-4749-5

I. 审… II. 杨… 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(2009)第 186172 号

审计学

杨清香 主编

策划编辑:陈培斌 周小方

责任编辑:殷茵 刘烨 苏克超 定晓峰

责任校对:刘峻

封面设计:刘卉

责任监印:周治超

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录排:武汉兴明图文信息有限公司

印刷:湖北新华印务有限公司

开本:710 mm×1000 mm 1/16

印张:35.75 插页:2

字数:582 000

版次:2010年3月第1版

印次:2010年3月第1次印刷

ISBN 978-7-5609-4749-5/F·518

定价:48.00 元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)



本书是一本为适应审计环境的变化(包括新准则的颁布、技术进步、经济发展全球化与纵深化等)而编写的审计学教材。全书分四篇共十八章:第一篇“审计职业与审计环境”(第一章至第三章),主要阐述审计的含义与作用、审计的组织形式,以及审计活动所处的制度与法律环境框架;第二篇“审计目标与审计过程”(第四章至第十一章),以现代风险导向审计为基本思路,全面介绍审计方案与审计程序的设计方法;第三篇“交易循环与报表审计”(第十二章至第十六章),以财务报表审计为例,按照循环审计法详细阐述前面所学的审计理论与方法在四大交易循环和货币资金项目审计中的具体运用;第四篇“终结审计与审计报告”(第十七章至第十八章),主要阐述审计完成阶段应执行的特定程序,以及审计报告的撰写。

本书视角独特、理论先进、案例新颖,具有如下特点:一是以我国会计审计新准则的颁布为契机,以中国注册会计师审计准则为基础,以现代风险导向审计为思路,统领全书的主要内容;二是适应经济全球化向纵深发展的需要,以全球化的视角重新审视审计职业,并考虑了历史特点和文化差异等问题;三是传承了传统教材的审计模型与框架,增加了当前审计的热点问题,吸收了审计理论的最新研究成果;四是以国内外新颖的审计案例来帮助读者把握审计的基本理论、技术与方法之精髓。

本书可作为高等院校会计学、财务管理及相关专业学生学习审计学的教材,也可作为注册会计师考试的配套参考书,还可以作为广大审计实务工作者自学深造的参考用书。

中世纪兴旺发达的商品交换,诞生了复式簿记;20世纪充满活力的市场经济,孕育了现代会计。现代会计既维护了市场经济的正常秩序,又促进了经济管理工作的有效开展。会计与经济之间的这种“血缘”关系,充分表明了会计在社会经济发展中有着举足轻重的作用。

在我国,随着经济体制改革的不断深化和社会主义市场经济的不断发展,会计、审计改革取得了巨大成就。最突出的表现是2006年颁布了既立足国情又国际趋同的《企业会计准则》和《注册会计师业务准则》。这就迫切需要对会计教学的内容进行重大的变革和创新。

为此,我们组织编写了“21世纪财务管理与会计学专业本科系列精品教材”。本套教材第一批书目主要包括《会计学基础》、《公司财务报表分析》、《公司财务管理》、《成本会计》、《管理会计》、《审计学》、《企业内部控制》、《财务会计学》、《高级财务会计》、《会计信息化》、《国际会计》。这套系列教材凝聚了华中科技大学会计系多年教学与研究的成果。在内容上力求反映会计准则和审计准则的变化,以及最新的学科发展;在编写模式上尽量参照国际惯例,设置了学习目标、本章小结、关键术语等模块,并附有形式多样的思考题和练习题,以方便教师组织教学和学生学。

最后,我们衷心感谢我国著名会计学家郭道扬教授对这套系列教材编写的关心,衷心感谢曲晓辉教授、周守华教授、王永海教授、汤谷良教授的指导,衷心感谢华中科技大学管理学院院长张金隆教授、党总支书记李振文教授、副院长夏新平教授、副院长崔南方教授的大力支持。此外,还要特别感谢华中科技大学出版社有关编辑们,没有他们的辛勤劳动,这套系列教材是难以顺利与读者见面的。

丛书编委会
二〇〇八年五月

第一篇 审计职业与审计环境

第一章 审计概述	(3)
第一节 审计的定义和类型	(4)
第二节 审计的作用和局限	(10)
第三节 审计的发展历程与模式变革	(13)
第四节 注册会计师职业及其组织	(26)
第五节 审计理论中的几个重要概念	(34)
第二章 审计执业规范	(42)
第一节 职业道德规范	(43)
第二节 审计准则	(58)
第三节 质量控制准则	(66)
第四节 后续教育准则	(76)
第三章 法律责任	(87)
第一节 法律责任概述	(88)
第二节 外国注册会计师的法律责任	(95)
第三节 中国注册会计师的法律责任	(106)
第四节 注册会计师法律责任的防范措施	(111)

第二篇 审计目标与审计过程

第四章 审计目标及其实现过程	(123)
第一节 审计目标	(124)
第二节 财务报表循环	(130)

第三节	管理层认定与审计目标	(132)
第四节	审计过程模型	(137)
第五章	审计证据与审计工作底稿	(145)
第一节	审计证据	(146)
第二节	分析程序	(157)
第三节	审计工作底稿	(162)
第六章	重要性与审计风险	(174)
第一节	重要性	(175)
第二节	审计风险	(183)
第三节	重要性、审计风险及审计证据的关系	(187)
第七章	业务计划与重大错报风险评估	(194)
第一节	业务承接	(195)
第二节	审计计划	(203)
第三节	重大错报风险评估	(212)
第八章	内部控制和控制风险评估	(226)
第一节	内部控制概述	(227)
第二节	了解内部控制	(233)
第三节	评估重大错报风险	(250)
第四节	与被审计单位沟通	(255)
第九章	总体策略和审计方案	(266)
第一节	总体策略	(267)
第二节	审计方案	(270)
第三节	控制测试	(274)
第四节	实质性程序	(280)
第十章	舞弊审计	(290)
第一节	舞弊概述	(291)
第二节	识别和评估舞弊风险	(298)
第三节	应对舞弊风险	(301)
第四节	几个具体舞弊风险领域	(303)

第十一章 审计抽样	(316)
第一节 几个基本概念	(317)
第二节 审计抽样的基本步骤	(320)
第三节 审计抽样在控制测试中的应用	(328)
第四节 审计抽样在细节测试中的应用	(336)

第三篇 交易循环与报表审计

第十二章 销售与收款循环审计	(357)
第一节 销售与收款循环概述	(358)
第二节 控制测试和交易实质性测试	(363)
第三节 营业收入的交易实质性测试	(375)
第四节 应收账款的余额细节测试	(379)

第十三章 采购与付款循环审计	(397)
第一节 采购与付款循环概述	(398)
第二节 控制测试与交易实质性测试	(402)
第三节 应付账款的余额细节测试	(411)
第四节 固定资产的余额细节测试	(413)

第十四章 存货与仓储循环审计	(425)
第一节 存货与仓储循环概述	(426)
第二节 控制测试与交易实质性测试	(429)
第三节 存货的余额细节测试	(434)
第四节 应付职工薪酬的余额细节测试	(443)
第五节 采购、生产和销售测试的整合利用	(445)

第十五章 投资与筹资循环审计	(453)
第一节 投资与筹资循环概述	(454)
第二节 投资交易的控制测试与实质性测试	(457)
第三节 投资的实质性程序	(461)
第四节 筹资交易的控制测试与实质性测试	(463)
第五节 筹资的实质性程序	(465)

第十六章 货币资金审计	(472)
第一节 货币资金概述	(473)
第二节 货币资金的内部控制及控制测试	(475)
第三节 库存现金的余额细节测试	(478)
第四节 银行存款的余额细节测试	(481)

第四篇 终结审计与审计报告

第十七章 终结审计	(493)
第一节 完成特定项目审计	(494)
第二节 实施终结程序	(507)
第三节 评价审计结果	(520)
第十八章 审计报告	(532)
第一节 审计报告概述	(533)
第二节 标准审计报告	(535)
第三节 非标准审计报告	(539)

主要参考文献	(559)
---------------------	-------

后 记	(560)
------------------	-------

· 第一篇 ·

审计职业与审计环境



本篇包括第一章至第三章,主要介绍审计、审计职业及审计活动所处的制度环境和法律框架,具体内容包括审计的含义和种类、审计的作用与局限、审计产生的动因与审计发展模式、审计的组织形式、执行审计工作必须遵守的职业道德和业务准则,以及注册会计师因未遵守审计准则和保持职业谨慎导致审计失败所应承担的法律责任。

第一章 审计概述



学习目标 (Learning Objective)

随着市场经济的发展和经济的全球化,审计越来越成为一门非常重要的世界性的热门职业。本章围绕审计与审计职业,阐述了审计的定义和类型,审计在市场经济中的重要作用及固有局限,审计的发展历程与模式,注册会计师的职业特点、组织形式及业务范围,最后阐述了审计学中几个重要的基本概念。

通过本章的学习,应该能够:

- (1)描述和理解审计的定义;
- (2)识别审计的主要类型;
- (3)了解审计在降低信息风险中的重要性;
- (4)了解审计产生的根本动因;
- (5)了解风险导向审计模式;
- (6)了解注册会计师的职业特点及组织形式;
- (7)掌握并区分会计师事务所的主要服务;
- (8)掌握审计学中的几个重要概念。

第一节 审计的定义和类型

一、审计的定义

审计(auditing)作为一种重要的社会经济监督机制,其实践活动由来已久,但人们对审计概念的理解还不完全一致。最具代表性且被广泛引用的是美国会计学会(AAA)审计基本概念委员会 1973 年在其颁布的《审计基本概念说明》中对审计所下的定义:“审计是为确定有关经济活动和经济事项的认定与既定标准之间的一致程度,客观地获取和评价与这些认定有关的证据,并将结果传达给利害关系人的系统过程。”^①

美国会计学会前会长阿尔文·A. 阿伦斯(Alvin A. Arens)在《审计学:一种整合方法》(Auditing and Assurance Services——An Integrated Approach)(第 12 版)一书中给出了审计的定义:审计是由有胜任能力的独立人员对特定的经济实体的可计量信息进行收集和评价证据,以确定和报告这些信息与既定标准的符合程度。

综合分析发现,上述定义揭示了审计所包含的基本要素如下。

1. 审计主体——胜任的独立人员

作为审计师,必须具备两方面的素质要求:一是专业胜任能力,即能够理解既定标准和审计标准,并根据审计标准的相关要求实施审计程序,获取充分适当的审计证据从而得出恰当的审计结论的能力;二是独立性,包括形式上的独立性和实质上的独立性,即审计师必须与委托单位和个人没有任何特殊的利益关系,在执业过程中严格保持超然独立,尤其在发表审计意见时其职业判断不受任何反对意见利益集团或权威人士的影响,这既是对审计师的基本道德要求,又是审计的精髓与价值所在。

2. 审计对象——管理层认定

引起被审计单位的资产、负债、所有者权益及收入、费用发生增减变化的活动称为经济活动和经济事项,而管理层通过对本单位的经济活动和经济事项的确认、计量、列报而作出明确或隐含的表达即为管理层认定。例如,ABC 股份公司在其资产负债表中列报“存货……1 000 000 元”,如果报表附注中没有其他任何说明,则这一列报包含如下认定:ABC 公司截至资产负债表日这些存货确实存在,没有虚报;公司所有存货均已包含在内,没有漏报;存货 1 000 000 元是按合理的方法进行计价的;这些存货均属 ABC 公司所有;这些存货在资产负债表中已被恰当分类,并已作了充分适当的披露等。财务报表中所列示的其他具体项目和金额也包含着

^① 参见 Auditing Concepts Committee, “Report of the Committee on Basic Auditing Concepts”, The Accounting Review, Vol. 47, 1972, p18。

类似的认定。我们将在第四章中对此进行深入讨论,并在第十二章至第十六章中对这些认定在财务报表具体项目中的应用进行详细解释。

关于经济活动和经济事项的认定是由被审计单位的管理层作出的,审计师的职责就是确定管理层的这些认定与既定标准之间的一致程度,并从财务报表整体上对管理层的认定发表审计意见,最终以审计报告的形式将这一意见传达给报表使用者。

3. 审计目标——确定认定与既定标准之间的符合程度并提出审计意见

既定标准是指判断认定时采用的衡量标准,这些标准可能是立法机关所制定的法律法规,也可能是财务会计委员会或其他权威机构订立的公认会计原则(GAAP)(我国指会计准则委员会制定的企业会计准则或相关的会计制度,下同),还可能是企业管理层所制定的预算或绩效评价标准。审计工作的主要目的就是对所审计的经济活动和经济事项及其认定是否符合这些既定标准及其符合程度提出审计意见。在财务报表审计中,公认会计原则就是审计师据以判断管理层认定是否符合及其符合程度的既定标准,具体体现为各种会计准则、会计制度和各项会计规范等。例如,如果存货确实存在且为报告主体 ABC 公司所有,同时隐含在“存货……1 000 000 元”这一列报中的其他认定也符合公认会计原则,那么,审计师就可以得出这些认定符合既定标准的结论。

审计的最终目标是将审计意见提供给所有使用或者依赖审计意见作出经济决策的机构和个人,包括股东、债权人、证券交易机构、税务机构、金融机构及潜在的投资者,也包括被审计单位和授权委托人。这既是系统过程的最后步骤,也是审计价值实现的必然要求。在财务报表审计中,审计意见以审计报告的形式传达给有关利害关系人,表明了审计师得出的结论,即被审计单位财务报表的编制是否在所有重大方面符合公认会计原则,是否公允地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。审计报告的有关内容将在第十八章进行详细论述。

4. 审计依据——公认审计准则

一般来说,审计师手上至少应有“两把尺子”:一把是用以衡量和评价管理层认定的既定标准,在财务报表审计中即为公认会计原则;另一把是用以规范和约束审计行为的基准,在财务报表审计中通常指公认审计准则(在我国指注册会计师审计准则)。前者是对被审计单位会计工作的基本要求,即要求会计人员遵循公认会计原则的要求,选择和运用恰当的会计方法对本单位的经济活动和经济事项进行确认、计量和列报。后者则是对审计师的基本要求,即要求审计师按照公认审计准则的要求,计划和实施审计程序,收集和评价审计证据,并参照公认会计原则评价财务报表整体的合法性和公允性。审计师在审计过程中必须以公认审计准则为依据来执行审计工作。

会计与审计在本质上是不同的,公认会计原则和公认审计准则也是有区别的。会计人员可以不懂得审计,而作为审计师必须是会计和审计两个领域的专家,即不仅要熟悉公认会计原则,而且必须熟练掌握和运用公认审计准则,拥有收集和解释

证据的专业能力。否则,审计师无法对管理层认定是否符合既定标准及其符合程度进行准确判断,更谈不上提高财务信息的质量和价值。

5. 审计方法——客观地获取和评价审计证据

《审计基本概念说明》规定:不同的审计业务,其所获取证据的种类和用以评价证据的标准可能不同,但所有的审计过程都以获取和评价证据为中心。可见,获取和评价审计证据是审计工作的中心内容。在财务报表审计中,有关财务报表认定与公认会计原则符合程度的证据包括会计基础数据(如总账、明细账、日记账、未在记账凭证中反映的对财务报表的其他调整及各种文件)、支持性记录(如发票、支票、合同、电子转账记录)和其他信息(如通过询问、观察和检查等程序获取的信息)。例如,要确定“存货……1 000 000 元”的相关认定是否符合公认会计原则,就必须通过检查购货合同、卖方发票和验收报告等来确证该存货为报告主体 ABC 公司所有,可以通过监盘或检查资产负债表日后的销货交易凭证等来确证存货确实存在,还可以通过重新计算来确证资产负债表中所列示金额 1 000 000 元准确无误。

客观地获取和评价证据,强调了审计师在选择和评价证据的过程中,应当保持不偏不倚的态度,不得持有任何偏见。这既是对证据获取方法的质量要求,也是对审计师的道德要求。

在实际工作中,评价审计证据、判断认定是否符合既定标准及其符合程度,是一项相当复杂而又艰难的工作。例如,在确证存货的计价认定是否符合公认会计原则时,审计师不仅需要了解和评价报告主体的成本确定方法,而且需要了解管理层在定价时如何确定重置成本、预计销售价格和预计销售费用,还必须对残损呆滞存货所计提的跌价准备是否充分予以判断。支持上述判断的结论性证据是很难获取的,尤其是在报告主体采用复杂的后进先出或标准成本法时尤为如此,但它们对财务报表审计是至关重要的。如何获取和评价存货有关认定的审计证据,将在第十四章进行论述。

6. 审计程序——系统化过程

审计是有明确目标、有周密计划并遵循一定逻辑程序的系统化过程(如图 1-1 所示)。这一系统化过程要求审计师紧紧围绕审计目标,制定详细周密的审计计划和行之有效的审计方案,实施恰当的审计程序以获取充分适当的审计证据,为判断被审计单位经济活动和经济事项的认定是否符合既定标准及其符合程度从而发表审计意见提供合理基础。我们将在第五章至第九章中深入讨论这一系统化过程。

需要指出,美国会计学会所给的审计定义是相当宽泛的,也是极具前瞻性的,目的是为了涵盖“审计业务可能需要实现的各种不同目标以及特定审计业务所需关注对象的多样性”(A Statement of Basic Auditing Concepts, 1973)。这不仅对审计概念的界定具有前瞻性意义,而且对审计职业的发展具有实践性意义。

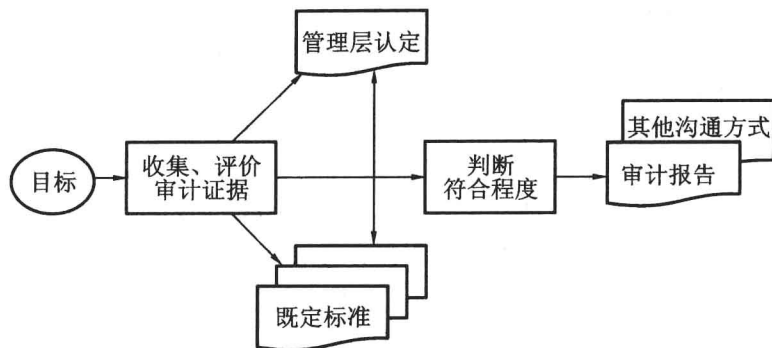


图 1-1 审计的系统化过程

二、审计的类型

审计可以从多个不同的角度进行分类,分类的标准不同,审计的类型也有所不同。从审计的本质属性来讲,按照审计内容和审计主体的分类称为审计的基本分类,除此之外的分类统称为审计的其他分类。这里着重介绍审计的两种基本分类。

(一)按审计内容分类

按照审计的目的和内容,审计可以分为财务报表审计、经营审计和合规性审计。

1. 财务报表审计

财务报表审计是指确定财务报表整体(被验证的信息)是否按照既定标准进行表达的审计。虽然审计师对按照应计基础、现金基础或其他适用基础编制的财务报表进行审计十分普遍,但通常来说,这一既定标准就是公认会计原则。就我国而言,这一既定标准通常是企业会计准则和相关会计制度。在确定财务报表是否已按照公认会计原则进行公允表达时,审计师需要收集充分适当的审计证据以合理保证财务报表不存在重大错报。随着经济业务的日趋复杂,审计师仅仅关注会计资料是远远不够的。现代风险导向审计要求审计师不仅要对被审计单位及其经营环境进行全面了解,还必须考虑被审计单位的目标、战略和经营风险。这种了解和分析可以帮助审计师识别那些可能影响财务报表公允表达的风险因素。财务报表能够最简便、最综合、最科学地反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量,能够说明被审计单位是否按照原约定规范履行其权利或义务,因此,基于外部利益相关者需求的财务报表审计就成为当代市场经济中最主要的审计形态之一。本书的主要内容就是围绕财务报表审计展开的。

2. 经营审计

经营审计亦称管理审计或绩效审计,是指对被审计单位的经营程序和方法以及经济活动的效率和效果所作的评价。例如,审计师对被审计单位的内部控制制

度、人力资源管理制度等方面的效果和效率进行评价。经营审计的对象不限于会计,还包括组织机构、计算机运行、生产方法、市场营销以及审计师能够胜任的其他领域。不同企业的经营目标与制度不同,评价不同企业的经营是否具有效率和效果所使用的标准也不相同。例如,在某一被审计单位,审计师可能评价管理层在进行固定资产购置决策时所用信息的相关性和充分性,而在另一被审计单位,审计师可能又要对销售业务处理过程中的信息流的效率进行评价。从这一点上看,经营审计及其报告不像其他两类审计那样容易进行规范,在经营审计结束后审计师通常还要向被审计单位管理层提出经营管理的建议,因此,在某种意义上经营审计更像是管理咨询。随着市场经济的发展和企业之间的竞争加剧,这种审计的作用已显得越来越重要。

3. 合规性审计

合规性审计是检查被审计单位或个人的经营或财务活动是否遵循了有关的法律、法规、业务合同或其他规定。合规性审计的既定标准是多方面的,既可以是管理部门规定的内部控制程序,也可以是债权人规定的准则,更普遍的是政府某机构的各种规章制度。例如,确定会计人员是否遵循了财务主管规定的手续,检查企业的经营活动是否违反了环境保护法规,或者审查与银行签订的合同以确信被审计单位遵守了法定要求,等等。这种审计主要是向政府执法机构、被审计单位管理层或合同当事人报告被审计单位或个人遵守既定法规或者执行合同的状况。近年来,合规性审计在西方审计中的比重日趋上升。

为了帮助读者进一步理解,表 1-1 对财务报表审计、经营审计和合规性审计作了比较,并举例说明。

表 1-1 三种类型的审计比较与举例

审计类型	示 例	信 息	既定标准	可用证据
财务报表审计	某公司年度报表审计	某公司的财务报表	公认会计原则	凭证、记录和外来证据
经营审计	评价某分部工资处理的电算化系统的工作效率和效果	每月处理的工资记录数及该部门的成本和差错额	公司就工资部门的效率和效果设定的标准	错误报告、工资记录及工资处理成本
合规性审计	确定贷款存续期是否满足银行要求	公司记录	贷款合同条款	财务报表和审计师计算

(二)按审计主体分类

按照审计主体,审计可以分为政府审计、民间审计和内部审计。

1. 政府审计

政府审计也称国家审计,是由政府审计机关代表政府依法对各级政府及其部门的财政预算和公共资金的收支及运用情况、国有企业的经营活动和财务决策所