

立信会计丛书

审计学

王宝庆 主编

SHENJIXUE

立信会计出版社

立信会计丛书

审 计 学

S H E N J I X U E

王宝庆 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/王宝庆等编写. —上海:立信会计出版社,
2005.2

ISBN 7-5429-1397-2

I. 审… II. 王… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 011619 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www.lixinh.com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	13.875
插 页	2
字 数	339 千字
版 次	2005 年 2 月第 1 版
印 次	2005 年 2 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1397-2/F·1262
定 价	24.50 元

如有印订差错 请与本社联系

伊索寓言二则

小偷和看门狗

一天夜里，小偷闯入一家住宅行窃。他为了不让房子里的看门狗向主人发出警告，特意带了一些肉片来安抚这只狗。正当小偷把肉投给狗时，狗发话了：“如果你想用这种方法来堵住我的嘴，那就大错特错了。这种突如其来的仁慈只会使我更加警觉，省得你借着给我意外的好处收买我，谋求你自己的利益，到头来伤害我的主人。”

猫女和维纳斯

猫爱上了一位英俊的青年，恳请维纳斯把她变成一个女人。维纳斯答应了猫的要求，把她变成了一个漂亮姑娘。青年看到她，就爱上了她，娶她做自己的新娘。正当两人步入新房时，维纳斯想看看变成人的猫是不是连自己的生活习性也改变了，就把一只老鼠放进了屋子。新娘一看到老鼠，立刻就忘了自己现在已经是人了，从卧榻上跳起来向老鼠扑过去，想把它抓来吃掉。维纳斯见了，非常失望，把她又变回了原来的形状。

编写说明

审计,作为现代公司治理的重要组成部分,作为市场经济重要环节之一,已经被国人逐渐认识并日益重视起来。为适应市场经济和国际化要求,为满足高校高等财务、会计和审计专业的教学需要,我们编写了这本《审计学》教材。高校财务、会计和审计专业的学生在学习了“基础会计”、“中级财务会计”、“成本会计”、“财务管理”和“管理会计”课程之后,还需学习“审计学”课程。本书适合高校作为“审计学”课程的教材,而不宜作为注册会计师学习的“审计”教材。

目前,我国大多数审计教材只介绍民间审计内容,这样一来,学生误以为民间审计就是审计的全部。本书围绕政府审计、民间审计和内部审计,从审计历史、审计基本概念、审计基本技术和方法、基本业务循环审计、审计报告等方面全方位介绍其共性与特性,将审计的最新理论与实务有机结合起来,吸收国际审计准则、美国审计准则和中国审计准则的最新研究成果,力争给学生展示一个完整的审计知识体系。

本书由浙江工商大学王宝庆担任主编,具体人员分工如下:王宝庆,审计基本知识(1~4章)和附录;陈寒玉,审计程序与技术(5~9章);鄢华明,审计程序与技术(10~12章);叶雪芳,业务循环审计(13~18章)。

书中若有差错或不当之处,敬请各位同仁多多指教。

编 者

目 录

第一部分 审计基本知识

第一章 审计概论	3
第一节 审计概念与分类	3
第二节 审计产生与发展	6
第三节 审计学中的若干重要概念	17
第二章 审计组织结构	25
第一节 政府审计组织	25
第二节 民间审计组织	29
第三节 内部审计组织	33
第三章 职业道德与法律责任	38
第一节 政府审计人员职业道德	38
第二节 民间审计人员职业道德	40
第三节 内部审计人员职业道德	44
第四节 审计人员法律责任	45
第四章 审计准则体系	58
第一节 政府审计准则	58
第二节 民间审计准则	64
第三节 内部审计准则	70

第二部分 审计程序与技术

第五章 审计目标与责任	75
第一节 审计目标	75
第二节 审计责任	84
第三节 审计过程与审计目标的实现	88
第六章 审计计划	90
第一节 审计计划准备工作	90
第二节 审计业务约定书	93
第三节 审计计划的内容与审核	99
第七章 审计重要性与审计风险	109
第一节 审计重要性	109
第二节 审计风险	117
第三节 初步审计策略	126
第八章 审计证据与审计工作底稿	129
第一节 审计证据	129
第二节 审计工作底稿	140
第九章 内部控制的测试与评价	149
第一节 内部控制概述	149
第二节 了解与记录内部控制	160
第三节 内部控制测试	167
第四节 内部控制的评价	175
第五节 管理建议书	177

第十章	审计程序与方法	181
第一节	审计模式	181
第二节	审计程序	185
第三节	审计方法	192

第十一章	审计抽样	202
第一节	审计抽样概述	202
第二节	符合性测试中的审计抽样	214
第三节	实质性测试中的审计抽样	219

第十二章	终结审计与审计报告	226
第一节	审计报告编制前的工作	226
第二节	独立审计报告	238
第三节	政府审计报告与内部审计报告	260

第三部分 业务循环审计

第十三章	销售与收款循环审计	269
第一节	销售与收款循环及审计目标	269
第二节	销售与收款循环的控制风险评估	272
第三节	主营业务收入审计	281
第四节	应收账款审计	285
第五节	坏账准备审计	290
第六节	应收票据和预收账款审计	293
第七节	其他相关账户的审计	295

第十四章	购货与付款循环审计	298
第一节	购货与付款循环及审计目标	298
第二节	购货与付款循环的控制风险评估	300

第三节	应付账款审计	310
第四节	应付票据和预付账款审计	312
第五节	固定资产和累计折旧审计	314
第六节	其他相关账户审计	322
第十五章	生产与存货循环审计	325
第一节	生产与存货循环及其审计目标	325
第二节	生产与存货循环的控制风险评估	328
第三节	存货审计	337
第四节	生产循环其他账户审计	347
第五节	工资循环及内部控制测试	349
第六节	应付工资与应付福利费审计	351
第十六章	筹资与投资循环审计	353
第一节	筹资与投资循环及其审计目标	353
第二节	筹资与投资循环的控制风险评估	356
第三节	借款审计	365
第四节	应付债券审计	368
第五节	财务费用审计	371
第六节	所有者权益审计	372
第七节	对外投资审计	380
第十七章	货币资金审计	386
第一节	货币资金与业务循环	386
第二节	货币资金的控制风险评估	388
第三节	货币资金的实质性测试	395
第十八章	特殊项目审计	404

第一节	期初余额的审计	404
第二节	期后事项的审计	407
第三节	或有事项的审计	411
第四节	关联方交易的审计	414
附录		418
一、	中华人民共和国审计法	418
二、	中华人民共和国注册会计师法	425
三、	审计署关于内部审计工作的规定	431

第一部分

审计基本知识



第一章 审计概论

第一节 审计概念与分类

一、审计概念

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是社会经济结构中重要的制度安排。在现代社会中,审计已经成为一个充满活力和生机的职业,在政治民主化、经济市场化、管理科学化中发挥着重要作用。那么,什么是审计呢?对于这个问题的回答,可谓仁者见仁、智者见智。

最高审计机关国际组织(INTOSAI)在1977年通过的《利马宣言》中指出:“审计本身不是最终目的,而是整个控制系统必不可少的组成部分,其目的是要尽早地揭露背离公认标准、违背资源管理的合法性、效率、效果和经济原则的现象,以便在发现上述各种情况时,尽可能及早采取改正措施,使当事人承担责任,赔偿经济损失或采取措施防止重犯,至少也要使之今后难以再度发生。”

美国会计学会基本审计概念委员会于1972年在《基本审计概念说明》中指出:审计是客观地获取和评价关于对经济活动和经济事项的认定的证据,以查明这些认定与既定的标准之间相符合的程度,并将其传达给利害关系人的一个系统工程。

美国会计学会前会长阿尔文·阿伦斯(Alvin A. Arens)在《审计学——一种整合的分析方法》一书中指出: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符合程度的活动。

中国审计学会认为:审计是由专职机构和人员,依法对被审计

单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立的经济监督活动。

中国注册会计师全国考试教材《审计》认为:审计是由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权,对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见的过程。

我们认为:审计是经授权的专业人员用特定的程序和方法搜集相关可靠的证据,按照确定的标准对受托责任进行独立的调查和评价,向有关方面提出报告,用以查错纠弊、改善管理、提高效益,确保受托责任完成的控制系统。

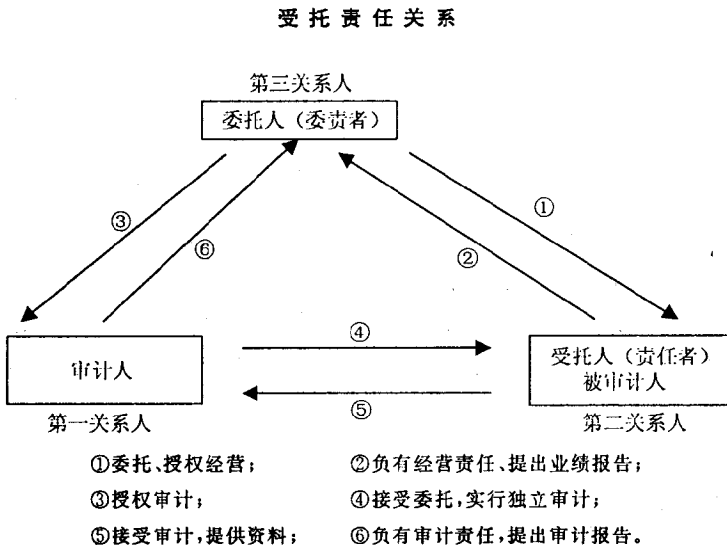
什么是受托责任?我国已故著名会计学家杨时展教授曾经指出:任何个人和单位,接受了委托人的资金、资源,就具有代他保管和运用这些资金和资源的权利,就应对委托人负起下列责任:以最大的忠诚,最使委托人满意的方式,运用这些受托的资金和资源完成委托人托付,向他们报告,请求解除责任。这种责任是因受托引起的,就叫受托责任。所谓的委托人就是人民、股东、捐款人、其他各种出资人。而受托人则是政府、董事、企事业单位负责人、其他各种受资人。

审计因受托责任的发生而发生,因受托责任的发展而发展。受托责任最初表现为一种道德责任;在奴隶社会和封建社会,受托责任主要表现为一种经管责任;在现代,受托责任主要表现为政治责任。取之于各种委托人的资金、资源,必须经济有效地使用,使用而不经济、使用而没有达到委托人预期效果,受托人仍要负责任。受托责任意识,实质上是民主意识。民主是现代审计的实质,审计是现代民主的表象;民主是现代审计的目的,审计是现代民主的手段。

在受托责任关系产生审计的同时,也就形成了审计关系。审计关系是指一项审计行为必然涉及的审计人、被审计人和审计授

权人或委托人三方之间所形成的受托责任关系。所以,审计关系是由三方审计关系人所组成的。第一关系人,是承担审计工作的人,称审计人。审计人受资源财产所有者、主管人员的授权或委托,并代表他们对经营管理者承担和履行的受托责任情况,实施独立的审计监督。审计人不经营所有者的资源财产,也不参与被审计人的经济活动,必须处于独立的地位;同时,其与审计授权或委托人不存在资源财产的利害关系。第二关系人,是接受审计监督的人,称被审计人。被审计人接受所有者或主管人员的授权,经营管理其资源财产,应当管好、用好资源财产,履行受托责任;同时有接受审计人实施审计监督的责任。第三关系人,是授权或委托审计、接受审计报告的人,称审计授权人或委托人,是资源财产的所有者或主管人员。审计人向被审计人因提出履行受托责任的要求,而使两者之间存在着明确的受托责任关系,并接受审计人提出的审计报告。如图 1-1 所示。

图 1-1



二、审计分类

审计可以从不同角度考察,从而形成不同的分类。

(1) 按主体不同,审计可以划分为政府审计、民间审计(注册会计师审计、独立审计)和内部审计。

(2) 按内容的不同,审计可以划分为财务审计、鉴证服务和管理审计(绩效审计、“3E”审计、“5E”审计、经营审计)。

(3) 按范围不同,审计可以分为全面审计和局部审计,综合审计和专题审计。

(4) 按执行地点不同,审计可以分为就地审计和报送审计。

(5) 按时间不同,审计可以分为事前、事中、事后审计,定期和不定期审计。

(6) 按与被审计单位的关系不同,审计可以分为内部审计和外部审计。

第二节 审计产生与发展

一、我国审计的产生与发展

我国政府审计经历了一个漫长的发展历程,大致经历了八个阶段:西周初期萌芽时期;春秋战国、秦汉初步奠基时期;三国、两晋、南北朝和隋朝的发展时期;唐代兴旺时期;宋代动荡时期;元明清中衰时期;“中华民国”不断演进时期;新中国振兴时期。

根据《周礼》的记载,西周在天子之下设有天、地、春、夏、秋、冬六卿,冢宰为天官之长,六卿之总,相当于后世的宰相。其中国家财计机构大体分为两个系统:一个是掌握财政收入的“地官司徒”系统;另一个是掌握财政支出、会计核算、审计监督等的“天官冢宰”系统。行使审计职能的机构及其事务,都隶属于“天官冢宰”系统,不仅有了行使就地稽查之权的审计职能官员——宰夫,而且还建立了较为科学的原始财计牵制制度。宰夫独立于财计部门,具

有一定的独立性。归纳起来宰夫的职掌有：一是政治监察，监审诸臣群吏遵纪守法的情况；二是经济监察，具体体现为审计职掌方面，主要负责财物收支情况。宰夫行使审计职权，其方式一般以就地稽查为主，辅以送达审计。宰夫可以审查考核各级部门，对于查出的问题，可以越级呈报冢宰或国王，不受其他官员干预。

春秋战国时代的审计，大体上仿效旧制，沿袭西周，但在一定程度上作出了一些改革和创新。上计制度，是古代各级地方官厅对于所辖区域的人户、田地的增减，财物、税赋的出入等情况，汇总编制成册，逐级上报直至朝廷审查考核的一种制度。西周时期，每旬有一句报，每月有一月报，岁终有年报，每三年还要举行一次“大计”。国王也十分关心，要亲自查阅报告，以便评定官员功过。上计制度，虽萌发于西周，实际上成熟、确立于春秋战国。在这一时期，审计工作有两方面突出成就：一是《管子》提出了“明法审数”这一古老而又著名的审计原则；二是统治者制定了有关审计处理法规，集中体现在魏国之相李悝的《法经》一书中。

秦朝的中央机构实行“三公九卿制”。三公为丞相、太尉、御史大夫；九卿有奉常、郎中令、卫尉、太仆、廷尉、典客、宗正、治粟内史、少府。御史大夫主管监察，执掌弹劾、纠察之权，专管监督全国的民政、财政以及财物审计事项，且协助丞相处理全国各项政事。秦朝实行了统一的上计制度。汉承秦制，西汉上计制度规定：各郡、县每年必须自下而上逐级编制和呈递上计报告——上计簿；在定期报告的审核程序上，建立了郡、中央两级的上计会议制度；上计作为一种专门制度，在汉代有着明确的法律规定，记入法律条款，这就是著名的“上计律”。此律规定：“其一，凡上报不及时者治罪。其二，凡计簿中欺瞒不实者治罪。”

三国两晋南北朝时期，虽然是“乱世”时期，但各政权为了自身生存和发展，都采取了改革措施，政府审计取得重大突破。其主要标志是出现了独立于财计部门的专职审计机构——比部。其主要