

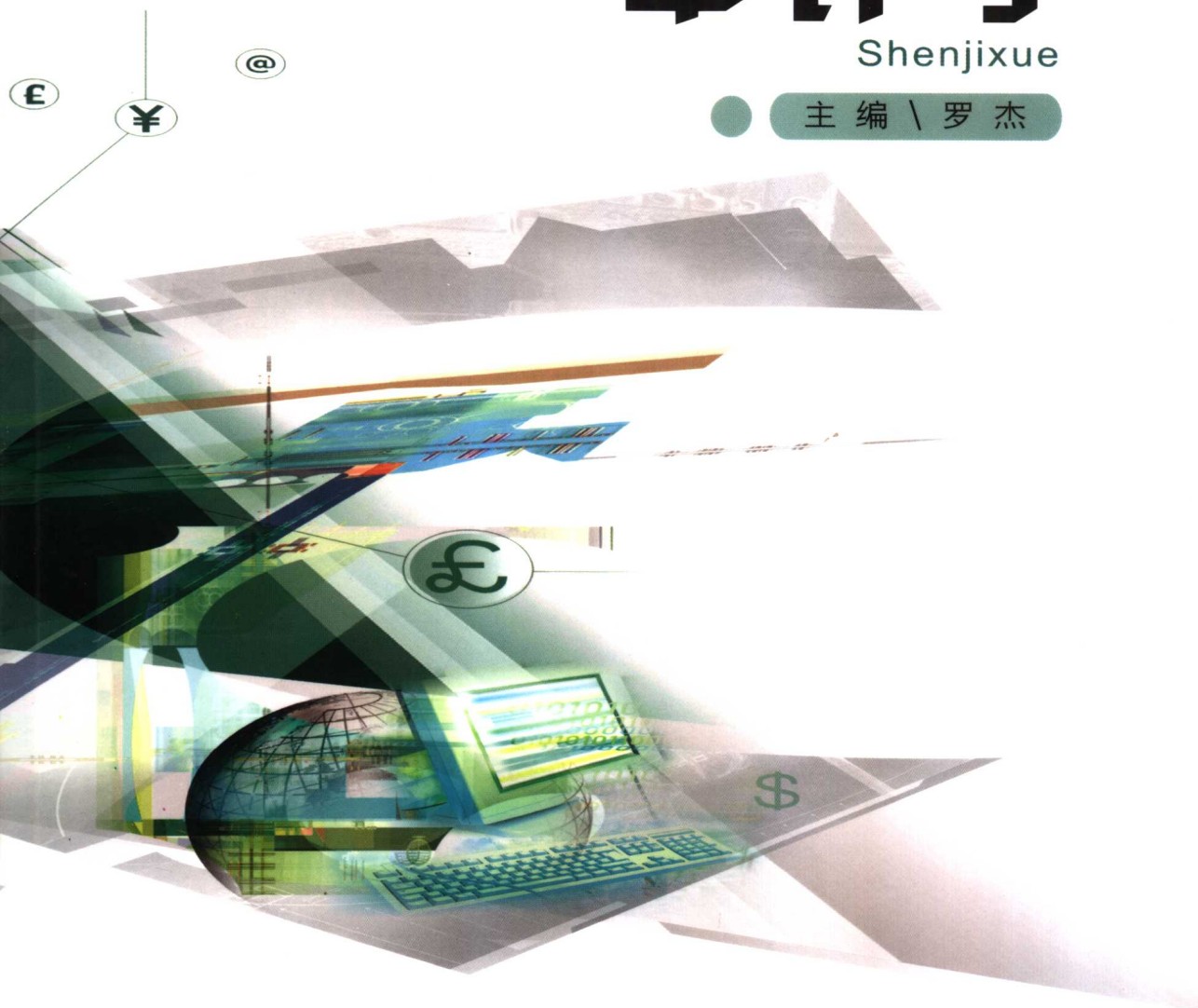
.....→ K UAIJI
→
→
①

高职高专会计系列教材

审计学

Shenjixue

● 主编 \ 罗杰



重庆大学出版社

KUAIJI 高职高专会计系列教材

审 计 学

ShenJi Xue

罗 杰 \主 编

重庆大学出版社

内 容 提 要

本教材主要从社会审计的角度阐述了审计学的基本理论、基本知识和基本方法,内容主要包括:审计目标、审计分类、审计标准、审计组织和审计人员;审计职业规范与法律责任;审计程序与审计方法;审计证据和审计工作底稿;内部控制测试与评价;各种业务循环审计及货币资金审计与特殊项目审计;审计终结和审计报告;计算机信息系统环境下的审计;盈利预测审核、验资、小规模企业审计等。教材内容体现了最新颁布或修订的审计准则、会计准则和《企业会计制度》等法规,吸收了国内外审计实践和理论的最新成果。

本教材是根据教育部高职高专培养目标和我国目前高职高专学生的水平编写的,文字精练,通俗易懂,深浅适度,且每章都附有练习题及参考答案,适合高职高专会计专业审计学课程教学和学习的需要,也可作为经济类专业成人专科教材。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/罗杰主编. —重庆:重庆大学出版社,2004.7

(高职高专会计专业系列教材)

ISBN 7-5624-3119-1

I. 审... II. 罗... III. 审计学—高等学校:技术学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 045553 号

高职高专会计专业系列教材

审 计 学

主 编 罗 杰

责任编辑:孙英姿 刘 莉 版式设计:孙英姿

责任校对:廖应碧 责任印制:张立全

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (市场营销部)

全国新华书店经销

重庆华林天美彩色书刊印务有限公司印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:25.25 字数:440千

2004年7月第1版 2004年7月第1次印刷

印数:1—4 000

ISBN 7-5624-3119-1/F·337

定价:29.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有 翻印必究

前 言

随着我国社会主义市场经济的大力发展和审计监督体系的逐步完善,审计在规范经济行为、打击经济犯罪活动、维护正常经济秩序、保证国民经济的健康发展、促进企业改善经营管理、提高经济效益、保护投资者和债权人等社会公众的利益等方面发挥着越来越重要的作用,并得到了前所未有的重视。但审计是一门专业性和实践性很强的学科,“审计学难学”已成为所有学生的共识,尤其对高职高专的学生更是如此。因此,如何针对高职高专学生的特点,编写一本合适的审计学教材,在高校高速扩招的今天,具有特别重要的意义。本教材就是在尊重学科体系科学性的基础上,根据高职高专培养应用型人才目标的需要,充分考虑我国目前高职高专学生特点编写而成,适合高职高专会计专业审计学课程教学和学习的需要,也可作为经济类专业成人专科教育教材。

本教材具有以下特点:(1)文字精练,通俗易懂,深浅适度,并且每章都有学习目标、小结和练习题及参考答案,方便学生学习。(2)本教材配有大量的表格和范例,比较真实地反映了审计实务工作,突出了应用性。(3)本教材以社会审计为主线,适当兼顾国家审计、内部审计的有关内容,并增加了计算机信息系统环境下的审计、小规模企业审计、盈利预测审核等内容,这种内容体系提高了教材的适用性。(4)实质性测试内容按业务循环来组织,使符合性测试与实质性测试融为一体,这与现代审计的实际相符合,也与目前审计学的教学现状相符合。(5)本教材编写以最新颁布或修订的审计准则、会计准则和《企业会计制度》等法规为依据,并吸收了国内外最新审计实践和审计理论的最新成果,内容新颖、规范。

为培养学生实际操作能力,本教材有配套教材《审计学实务》,专门讲述审计案例,并通过适当的案例分析题进行训练。

本教材由罗杰担任主编。具体分工如下:第1章、第2章由罗杰编写;第4章、第11章由郭书维编写;第5章、第8章由孙桂珍编写;第3章由杨序琴编写;

第6章由王玲玲编写;第7章由林涛编写;第9章由李贻玲编写;第10章由李春俐编写;第12章、第13章第3节由罗文洁编写;第13章第1节、第2节由陈治敏编写。全书由罗杰负责修改、总纂并定稿。

本教材在编写过程中得到了成都电子机械高等专科学校工商管理系季辉教授、四川省审计研究所李齐辉所长的大力支持,在此一并致谢。

由于编者水平有限,加之编写时间仓促,本教材难免存在错误和不当之处,恳请读者批评指正,以利今后改进和提高。

目 录

第1章 概论	1
学习目标	1
1.1 审计的产生与发展	1
1.2 审计的概念和特征	7
1.3 审计的职能和作用	11
1.4 审计的对象和目标	13
1.5 审计的分类和标准	20
1.6 审计组织和审计人员	26
本章小结	35
练习题	36
第2章 审计职业规范与法律责任	40
学习目标	40
2.1 审计准则	40
2.2 审计质量控制准则	50
2.3 职业道德准则	54
2.4 注册会计师的法律责任	60
本章小结	66
练习题	67
第3章 审计程序与审计方法	70
学习目标	70
3.1 审计准备阶段	70
3.2 审计实施阶段	81

3.3 审计终结阶段	84
3.4 审计方法	86
本章小结	95
练习题	96
第4章 审计证据和审计工作底稿	101
学习目标	101
4.1 审计证据	101
4.2 审计工作底稿	110
本章小结	121
练习题	122
第5章 内部控制测试与评价	125
学习目标	125
5.1 内部控制概述	126
5.2 内部控制的了解和记录	133
5.3 内部控制的测试和评价	144
本章小结	149
练习题	150
第6章 销售与收款循环审计	153
学习目标	153
6.1 销售与收款循环主要业务活动	153
6.2 销售与收款循环内部控制及测试	158
6.3 销售与收款循环实质性测试	161
本章小结	178
练习题	179
第7章 购货与付款循环审计	183
学习目标	183
7.1 购货与付款循环主要业务活动	183
7.2 购货与付款循环内部控制及测试	186
7.3 购货与付款循环实质性测试	194

本章小结	208
练习题	209
第 8 章 生产循环审计	213
学习目标	213
8.1 生产循环主要业务活动	214
8.2 生产循环内部控制及测试	218
8.3 生产循环实质性测试	225
本章小结	243
练习题	244
第 9 章 筹资与投资循环审计	247
学习目标	247
9.1 筹资与投资循环主要业务活动	247
9.2 筹资与投资循环内部控制及测试	250
9.3 筹资与投资循环实质性测试	254
本章小结	273
练习题	274
第 10 章 货币资金审计与特殊项目审计	277
学习目标	277
10.1 货币资金审计	277
10.2 特殊项目的审计	287
本章小结	300
练习题	301
第 11 章 审计终结和审计报告	304
学习目标	304
11.1 审计终结	304
11.2 审计报告	320
本章小结	331
练习题	332



第 12 章 计算机信息系统环境下的审计	336
学习目标	336
12.1 计算机信息系统环境下会计信息的特点	337
12.2 计算机信息系统环境下的内部控制	339
12.3 计算机辅助审计技术	346
12.4 计算机信息系统环境下的审计程序	350
12.5 计算机舞弊与防范	351
本章小结	355
练习题	356
第 13 章 其他鉴证业务	359
学习目标	359
13.1 盈利预测审核	359
13.2 验资	366
13.3 小规模企业审计	377
本章小结	381
练习题	382
练习题参考答案	386
主要参考文献	394

第 1 章 概 论

【学习目标】

通过本章的学习,学生应了解审计的产生与发展,了解国家审计机关和内部审计机构的职责和权限,了解社会审计组织的设立和业务范围,了解审计人员的构成及要求;掌握审计的概念、特征、职能、对象和作用;重点掌握审计的目标、标准和审计的分类。

1.1 审计的产生与发展

审计是生产力发展到一定阶段的产物,其产生的根本原因是财产所有权与经营管理权的分离及委托和受托经济责任关系的形成。在生产力十分低下和社会经济不发达的时期,社会生产是小规模生产,生产资料的所有者亲自经营管理生产活动,生产资料的所有者和生产资料的经营者及监督者统一,不存在委托和受托经济责任关系,也不需要第三者进行审查和评价工作。随着生产力和社会经济的发展,物质财富日益丰富且逐渐集中,社会生产的规模不断扩大,经济活动日益复杂,生产资料的所有者已没有精力直接进行经营管理,于是就只好授权或委托他人代为经营管理,由此就导致了生产资料所有者与经营管理权的分离,形成了受托和委托的经济责任关系。在这种情况下,生产资料所有者需要了解经营管理者代理其从事经营管理的具体情况和履行经济职责的情况,这就有必要委托第三者对经营管理者提供的会计资料和其他资料进行审查,确定其是否真实、合法,从而评价经营管理者的工作效率和经济责任,以此决定奖惩,于是审计就应运而生。

1.1.1 政府审计的产生与发展

1. 我国政府审计的产生与发展

我国政府审计起源于西周时期,其主要标志是“宰夫”一职的出现。在西周官制天官系统中,就设有“宰夫”官职,负责对各级官府的财政收支进行独立全面地审查,宰夫就地稽查财物收支情况,如发现违法乱纪者和用财得当者,可越级向天官乃至国王报告,以便加以惩处和奖励。

秦汉时期是审计从会计中分离出来,进入独立的阶段。秦代实行御史制度,国家设御史大夫直接辅佐皇帝,掌管监察全国的民政、财政以及财物审计事项,行使对国家的政治和财物审计大权。汉承秦制,由御史大夫兼上计之职,行使监察大权,并制定了有关上计实行办法的“上计律”,从而使我国审计与法相联系,成为我国审计立法的开端。

隋唐宋时期是审计日臻健全的阶段。隋唐两代,在“刑部”下设独立的审计组织——“比部”,掌管国家的财计监督,行使司法审计监察权。宋代,除在刑部之下设有比部外,北宋初还专门设置“审计司”,隶属于太府寺,并在宋太宗淳化三年(公元992年),设置了专门审查军政开支的“诸军诸司专勾司”,后将“诸军诸司专勾司”改为“审计院”,从此,“审计”一词得以正式命名,并成了我国财政财务监督的专用名词。

元明清时期,我国政府审计处于停滞不前的阶段。元朝取消了比部,会计报告由户部兼审。明初又恢复比部,但不久又被取消,后设都察院,负责审察中央财计。清代,都察院成了全国最高的监察、监督、弹劾和建议机关,其职能具有一揽子性质,财计监督和政府审计职能被严重削弱。元明清时期审计的最大特点是基本上未设专门的审计机构。

民国时期,我国的政府审计得到一定的发展。民国初年,北洋军阀控制下的北京政府在国务院下设“中央审计处”,各省设“审计分处”,并公布《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等审计法规。民国三年,南京国民党政府改审计处为“审计院”,颁布《审计法》和《审计法实施规则》;民国十七年,公布《审计院组织法》;民国二十年,改“审计院”为“审计部”,隶属于监察院。民国时期审计最重要的特点是:公布了大量的涉及审计各个方面的审计法规,形成了审计法规体系。

中华人民共和国成立之后的较长时期内,由于实行前苏联的计划经济体制,

国家未设立独立审计机构,以会计检查取代了审计:一方面赋予会计人员以监督财政、财务收支的职权;另一方面实行由主管部门对所属单位进行不定期的会计检查,财政、税务、银行部门进行业务监督。十一届三中全会以后,随着经济体制不断改革,建立社会主义的审计制度、完善社会主义的经济监督体系受到了高度的重视。从此,我国审计进入了振兴阶段。1982年12月,第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》中,正式以最高法律的形式规定了在我国实行审计监督制度。1983年9月15日,国家审计署作为国务院的一个部级部门正式成立,县以上的各级政府也相继成立了审计局(厅),独立行使审计监督权。1984年12月17日,中国审计学会成立。1985年8月公布了《国务院关于审计工作的暂行规定》,同年10月又公布了《审计工作试行程序》。1988年11月,国务院发布了《中华人民共和国审计条例》。1994年第八届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》,对审计监督的基本原则、审计机关和审计人员、审计机关职责、审计机关权限、审计程序、法律责任等做了全面规定。1997年国务院又发布了《中华人民共和国审计法实施条例》。

2. 西方国家政府审计的产生与发展

西方国家的政府审计具有悠久的历史,在奴隶社会就产生了政府审计。古埃及早在公元前3 000多年,就设有监督官审查财务收支。古罗马在公元前400多年,就由元老院及其所属的监督官负责国库和地方的财政收支的监督。古希腊在公元前2 000多年,就设有审计官负责官员离任责任的检查监督。在封建主义时期,西方国家的政府审计得到了加强。英国于11世纪在财政部门内设有上院和下院,分别负责收支监督和会计账簿的检查。法国在13世纪设有审计厅,负责对国库和地方财政收支的审查监督。在资本主义时期,政府审计有较大的发展。许多西方国家于19世纪在宪法或特别法令中都规定了审计的法律地位,确立国家审计机关的职权、地位和审计范围,授权其独立地对财政、财务收支进行监督。在现代资本主义国家中,一般实行立法、行政、司法三权分立的国家政权组织形式,议会为国家的最高立法机关,并对政府行使监督权。在议会下西方大多数国家设有专门的审计机构,由议会或国会授权,对政府及国营企事业单位财政财务收支进行审计监督。

1.1.2 社会审计的产生和发展

1. 我国社会审计的产生和发展

20 世纪初,随着民族工商业的发展,我国社会审计应运而生。1918 年 9 月北洋政府农商部颁布了我国第一部社会审计法规——《会计师暂行章程》,同年批准了我国第一名注册会计师——谢霖,1921 年在上海成立了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所,正式接受委托执行审计业务。此后,又先后颁布了《会计师条例》、《公司法》等,并在全国部分地区成立了一批会计师事务所,批准了许多注册会计师,从而促进了社会审计的发展。

中华人民共和国成立以后,在经济恢复时期,社会审计在平抑物价、保证国家税收、改善财政经济状况等方面发挥了重要作用。但随着前苏联高度集中的计划经济体制的推行,我国的社会审计便被取消,退出了经济舞台。十一届三中全会以后,我国实行改革开放,外商投资企业的出现,产生了对社会审计的需要,于是我国的社会审计得到了恢复,其标志是:1980 年 12 月 23 日财政部《关于成立会计顾问处的暂行规定》的颁布;1981 年 1 月 1 日上海会计师事务所正式成立。随着改革开放的不断深入和多种所有制形式企业的建立和发展,社会审计得到了进一步的发展。1986 年国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,同年成立了审计事务所,1993 年 10 月 31 日第八届全国人大常委会第四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》,1995 年财政部批准发布了《中国注册会计师独立审计基本准则》、《独立审计具体准则》第 1 号至第 7 号、《独立审计实务公告》第 1 号。这些法规与准则的公布,规范化了我国社会审计工作,大力推动了我国社会审计事业的发展。

2. 西方国家社会审计的产生和发展

西方国家的社会审计起源于 16 世纪的意大利。当时由于以威尼斯为代表的地中海沿岸城市商品贸易的发展、经营规模的扩大,单个业主的资金难以满足商业经营的资金需求,于是就产生了合伙制企业。在当时合伙制企业中,有的合伙人既出资又参与企业的经营管理,有的合伙人只出资不参与企业的经营管理而委托他人经营管理,这就导致了财产所有者与经营权的分离,由此产生了对社会审计的需求,当时便有部分财产所有者聘请会计工作者来负责对企业的监督检查工作。

社会审计正式形成于18世纪的英国,其“催产剂”是1721年英国“南海公司事件”。“南海公司事件”爆发后,英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔对南海公司进行审计,查尔斯·斯内尔审计后,以“会计师”的名义出具了一份“查账报告书”,从此独立会计师——注册会计师宣告诞生。英国工业革命以后,产业规模日益扩大,以发行股票筹集资金的股份制公司大量涌现。公司所有权与经营权相分离的现象十分普遍,对经营管理者进行监督也成了英国社会的普遍需要,社会审计得到迅速发展。1853年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,这标志着注册会计师职业的诞生。英国早期的社会审计,审计的对象是会计账目,审计的目的是查错防弊,审计方法是对账簿记录进行逐笔详细审查,后来人称之为英国式审计。

19世纪后半叶,随着英国资本大量输入美国,英国的社会审计也传入了美国。1886年纽约公布了公证会计师法,1887年成立了“美国公共会计师协会”,1916年改组为“美国注册会计师协会”,这个协会已成为当今世界上最大的会计师专业团体。20世纪初,由于金融资本对产业资本的广泛渗透,美国产生了资产负债表审计,即美国式审计。美国式审计的审计对象由会计账目扩大到资产负债表,审计的目的是判断企业的信用状况,审计的方法已从英国式的详细审查逐步转向抽样审查。

1929年的经济大危机震撼了美国经济,美国开始重视对投资者利益的保护,产生了对企业收益表审计的要求。1933年美国公布了《证券法》,规定在证券交易所上市的公司的会计报表必须经过注册会计师审查鉴证,这就促使了会计报表审计的诞生。此时,社会审计的审计对象是以资产负债表和收益表为中心的整个会计报表及有关财务资料,审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性,审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计,审计准则开始拟订,审计逐步走向标准化、规范化。

20世纪40年代以后,西方国家的社会审计进入现代审计阶段。跨国公司的发展带动了注册会计师审计的跨国发展,以美国为代表的西方国家产生了一批国际会计师事务所,1977年,43个国家的63个职业会计师团体又创立了“国际会计师联合会”,现在,国际会计师联合会已拥有60个会员国、100多个会计师团体。在此阶段,许多国家先后制定了独立审计准则,审计工作已经标准化和规范化,抽样审计方法得到普遍运用,制度基础审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用,注册会计师的业务得到较大的拓宽,开始向管理咨询领域深入。

1.1.3 内部审计的产生与发展

1. 我国内部审计的产生与发展

内部审计是随着政府审计的产生而产生并发展的,古代的内部审计与政府审计是密不可分的,直到进入中世纪后,内部审计才独立出来,如皇室审计、寺院审计等。

我国现代内部审计产生于民国时期,在民国时期的铁路、银行系统中,建立了较为健全的内部稽核制度。解放初期,我国一些大型专业公司和厂矿企业也曾设有内部审计部门,一些中型企业也设有专职的审计人员,但是在1953年全面实行前苏联模式后被撤销。

改革开放后,随着我国政府审计的恢复,我国内部审计也开始恢复。在国家早期颁布的关于政府审计的法律法规中,一般都有关于内部审计的规定。随后,国家又颁布实施了内部审计的专门法规,1985年12月颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,1995年7月14日颁布了《审计署关于内部审计工作的规定》,2003年3月4日颁布了新的《审计署关于内部审计工作的规定》,2003年4月12日中国内部审计协会发布了《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》和《内部审计具体准则》(第1号至第10号)。这些制度和规定的颁布实施,促使了内部审计机构的迅速建立和内审工作广泛而又深入地开展。

2. 西方国家内部审计的产生与发展

西方国家内部审计的产生可以追溯到古代和中世纪,但现代内部审计产生于20世纪前后。20世纪前后,随着资本主义经济的发展,企业生产规模日益扩大,托拉斯式的大型企业大量出现,企业管理层次增多,这就产生了对企业内部机构进行监督的需要,现代内部审计也就因此而产生。20世纪40年代以后,随着资本主义经济的空前发展,现代内部审计也得到大力的发展。1941年美国成立了“内部审计师协会”,后来发展成了一个国际组织。随后,美国内部审计协会制定了《内部审计师职责条例》和《内部审计实务标准》,从而促进了内部审计高速发展。

1.2 审计的概念和特征

1.2.1 审计的概念

我国“审计”一词最早见于《宋史》。从词义上解释,“审”为审查,“计”为会计账目,由此可见,早期的审计就是审查会计账目。审计这一定义是与当时的社会经济条件相适应的。在审计一词产生时,由于社会生产力不发达,企业经营管理活动很简单,记录和反映社会生产经营活动情况的只有会计记录。因此,此时的审计就是审查账簿记录,审计的对象仅为反映经济活动的账簿记录,审计的目的是查错防(揭)弊,审计方法是对会计账目进行逐项详细审查。人们由此误认为审计就是查账,其实查账只是审计取得审计证据的方法之一。随着社会经济的发展,对审计提出新的要求,使审计逐步超越了查账的范畴,开始由查错防弊转向判断企业的偿债能力、盈利能力和鉴证企业的会计报表能否合法、公允地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并向企业管理领域深入和发展。审计的对象由账簿记录扩大到会计报表及其他有关资料,审计方法由详细审计发展到抽样审计。

现代审计的定义并未统一,国内外学者众说纷纭。我们认为:审计是由独立的专职机构和人员接受委托或授权,对被审计单位经济活动及会计资料和其他有关资料,按照审计准则实施审计程序,收集审计证据,运用审计标准以判断会计报表及其他有关资料的合法性、公允性,并出具审计报告的经济监督、评价、鉴证活动。

上述审计定义包括以下内容:

1. 审计的主体是专职机构和人员

从事审计工作的专职机构是指政府审计机关、内部审计机构和社会审计组织,专职人员是指专门从事政府审计、内部审计的人员和从事社会审计的执业注册会计师及助理人员。

2. 审计关系由接受委托或授权形成

一般而言,社会审计的审计关系是通过接受委托形成的,而政府审计和内部

审计的审计关系则是上级管理部门或领导授权形成的。

3. 审计的对象为被审计单位经济活动及会计资料和其他有关资料

审计的对象为被审计单位的经济活动,但这种活动是通过会计资料和其他有关资料来反映的。

4. 审计工作的执行按审计准则来进行,对审计对象的判断按审计标准来进行

审计准则是审计人员执行审计业务的行为规范,审计标准是审计人员对审计对象的真实性、合规性、效益性等进行判断的依据。只有对审计工作和审计对象都有鲜明的判断依据,才能使审计工作顺利进行,使审计结论更好地被社会公众所接受。

5. 审计工作的核心是收集证据

审计过程就是审计人员按照审计准则的要求,实施恰当的审计程序,收集充分、适当的审计证据,以实现审计目标的过程。

6. 审计目标是判断会计报表及其他有关资料的合法性、公允性

以上目标是社会审计的目标,即社会审计的目标是对被审计单位的会计报表及有关资料的合法性、公允性发表审计意见。政府审计的目标为对财政收支和财务收支的真实性、合法性、效益性进行检查和监督,内部审计的目标是审查和评价经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性。

7. 审计的主要职能是经济监督、经济评价、经济鉴证

审计的职能是建立在审计的独立性的基础上,现代审计的主要职能是经济监督、经济评价、经济鉴证,其中经济监督是审计的基本职能。

1.2.2 审计的特征

1. 独立性

独立性是保证审计工作顺利进行的必要条件。只有具备独立性,才能保证审计人员进行的监督活动客观、公正,审计工作才能受到社会的信任,审计结论才有价值。