

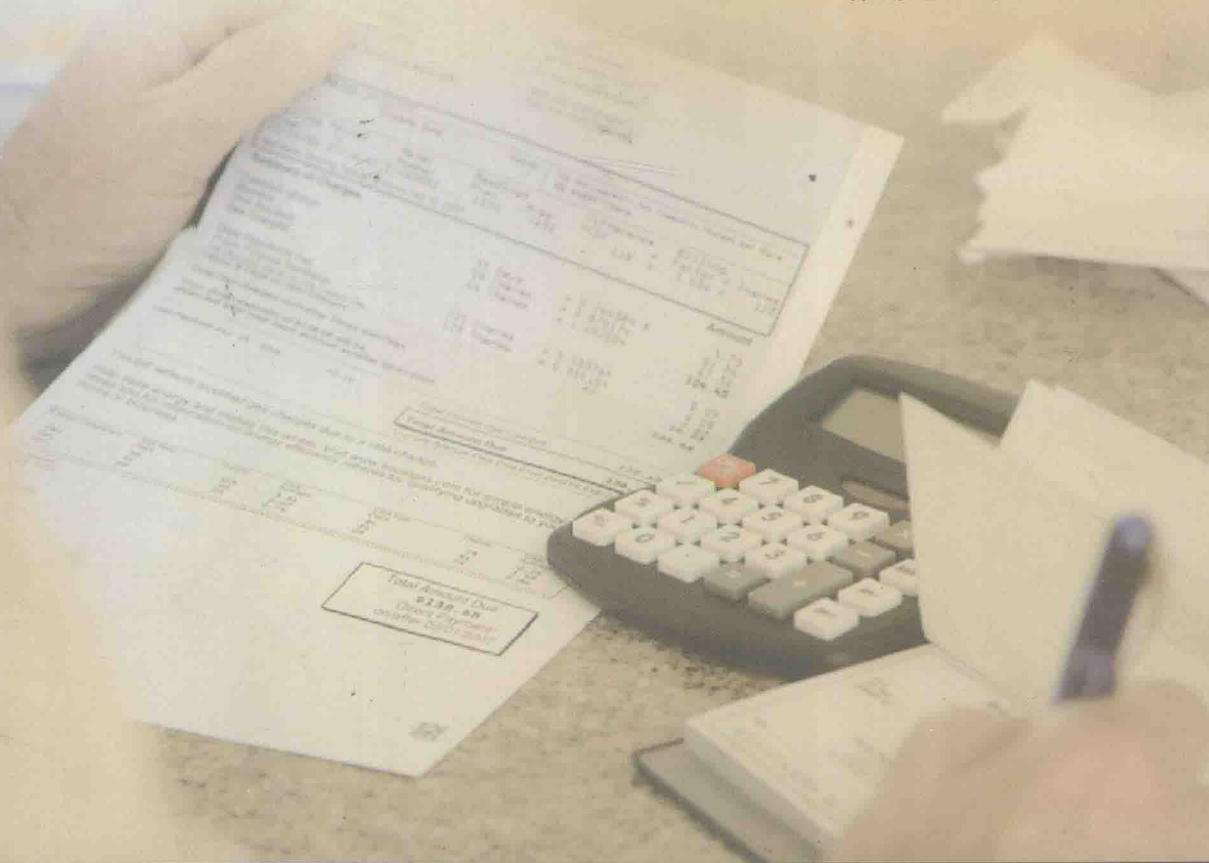


高职高专“十二五”规划教材——财务管理系列

SHEN JI SHI WU
XIANG MU HUA JIAO CHENG

审计实务 项目化教程

祁舒慧 李凡 ©主编



西苑出版社

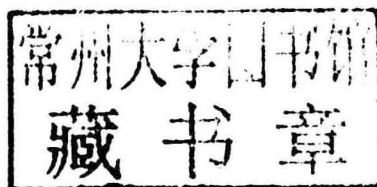
高职高专“十二五”规划教材——财务管理系列

审计实务项目化教程

主 编 祁舒慧 李 凡

副主编 千 彦 王淑秀

赵蕊芬 彭 燕



西苑出版社
XI YUAN PUBLISHING HOUSE

内 容 提 要

审计,是研究审计产生和发展规律的学科。实践是检验真理的唯一标准,科学是实践经验的总结。审计科学就是对审计实践活动在理论上的概括、反映和科学总结,并用来指导审计实践活动,促进经济发展。本教材以培养审计技能为核心,结构清晰、内容简洁、重点突出,教材编排力求审计案例与报表审计有机结合,理论与实务融会贯通。特别适用于高职高专经济管理、会计和审计专业学生,还可以供审计教师、审计人员和自学者学习与参考。

图书在版编目(CIP)数据

审计实务项目化教程 / 祁舒慧, 李凡主编. — 北京:
西苑出版社, 2011.8
ISBN 978-7-5151-0075-3

I. ①审… II. ①祁… ②李… III. ①审计学—教材
IV. ①F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第168407号

审计实务项目化教程

主 编	祁舒慧 李 凡
出版发行	西苑出版社
通讯地址	北京市海淀区阜石路15号 邮政编码: 100143
	电 话: 010-88624971 传 真: 010-88637120
网 址	www.xycbs.com E-mail: xycbs8@126.com
印 刷	北京合众伟业印刷有限公司
经 销	全国新华书店
开 本	787mm×1092mm 1/16
字 数	370千字
印 张	17.5
版 次	2011年8月第1版
印 次	2011年8月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5151-0075-3
定 价	31.00元

(凡西苑版图书如有缺漏页、残破等质量问题,本社邮购部负责调换)

版权所有

翻印必究

前言

审计是高职高专经济管理类专业的必修课,具有很强的实用性。本书立足于经营管理的客观需要,针对高职高专经济管理类专业人才的特点及人才培养总目标的要求,吸收最新立法信息,在总结长期高职高专审计教学的基础上,以必需、够用为原则,分别阐述了我国审计理论体系中比较重要的内容和方法。为突出审计方法实用性、应用性及操作性的特点,在编排教学内容时,根据高职高专学生特点,以风险导向审计为主线,使枯燥的内容简明扼要、深入浅出,增强了可读性,实现了审计和会计的有机结合。为加强和提高学生运用理论解决现实问题的能力,本教材在结构设计上体现了理论与实践、知识与技能并重的原则,每一章后附有基本训练题,以单选、多选、判断、实务分析等形式,强化学生理解、应用、分析能力的培养与提升,体现了边学、边练的特色。

全书十一章,共四个部分。第一部分为项目一的总论;第二部分为项目二至项目四的审计基本原理,主要包括风险导向审计、审计计划、证据与记录;第三部分为项目五至项目十的财务报表审计实务,主要按业务循环阐述审计实务,内容分别是:销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与存货循环审计、人力资源与工薪循环的审计、筹资与投资循环审计、货币资金审计;第四部分为项目十一的审计报告。

本教材主要特点有:

(1) 实用性强。审计学理论性较强,涉及面广,教学难度高,本教材以经济管理实际岗位中对人才素质的要求为目的,精心选择与审计岗位最密切的主要审计方法,使本书内容更具实用性。

(2) 应用性强。每章后均附有练习题和案例分析题,以强化学生理解与应用能力的培养。

(3) 新颖性强。本书均采用最新会计准则和审计准则,截止日期为2010年12月。如审计风险理论、审计报告等。

本书由祁舒慧、李凡担任主编,千彦、王淑秀、赵蕊芬、彭燕担任副主编。具体编写分工如下:祁舒慧编写项目一、项目六;李凡编写项目七、项目八;千彦编写项目二、项目四;王淑秀编写项目三、项目五;赵蕊芬编写项目九、项目十;彭燕编写项目十一。全书由祁舒慧负责统稿。

本书可作为应用型本科院校、高等职业院校、高等专科学校、成人高校审计及相关专业的教学用书,也可作为五年制高职院校、中等职业学校及从事审计工作、企业管理工作的社会人士使用。

由于学识水平有限,错误与不妥之处在所难免,恳请读者和有关专家批评指正。

编者

2011年6月

目 录

第一部分 总论

项目一 概论.....1

任务一 审计的产生与发展.....1

任务二 审计的含义和基本特征.....6

任务三 审计组织体系.....11

第二部分 审计基本原理

项目二 风险导向审计.....18

任务一 风险导向审计概述.....18

任务二 认定与目标.....21

任务三 审 计 过 程.....28

项目三 审计计划.....36

任务一 初步业务活动.....36

任务二 总体审计策略和具体审计
计划.....40

任务三 审计重要性.....51

任务四 审计风险评估与应对.....56

项目四 证据与记录.....67

任务一 审计证据.....67

任务二 审计工作底稿.....77

第三部分 财务报表审计实务

项目五 销售与收款循环审计.....84

任务一 销售与收款循环概述.....84

任务二 销售与收款循环的控制测试.....88

任务三 销售与收款循环的实质性程序.....92

项目六 采购与付款循环审计.....114

任务二 采购与付款循环的控制测试.....119

任务三 采购与付款循环的实质性

程序.....123

项目七 生产与存货循环审计.....140

任务一 生产与存货循环概述.....140

任务二 生产与存货循环的控制测试.....144

任务三 生产与存货循环的实质性
程序.....149

项目八 人力资源与工薪循环的审计.....165

任务一 人力资源与工薪循环的特点.....165

任务二 人力资源与工薪循环的内部
控制和控制测试.....167

任务三 人力资源与工薪循环的
实质性程序.....171

项目九 筹资与投资循环审计.....177

任务一 筹资与投资循环概述.....177

任务二 投资活动的内部控制和
控制测试.....181

任务三 投资交易的实质性程序.....186

任务四 筹资活动的内部控制和
控制测试.....191

任务五 筹资交易的实质性程序.....193

任务六 其他项目实质性程序.....197

项目十 货币资金审计.....211

任务一 货币资金审计概述.....211

任务二 库存现金审计.....217

任务三 银行存款审计.....224

项目十一 审计报告.....236

任务一 审计报告概述.....236



任务二 审计意见的形成和审计

报告的类型 238

任务三 审计报告的基本内容 240

任务四 非标准审计报告 246

参考文献 258

第一部分 总 论

项目一 概 论

项目导语

本章是审计的基本理论知识，对审计的产生与发展、审计的含义和基本特征以及审计组织体系进行了介绍，为理解以后各章的内容奠定了基础。

知识目标

1. 掌握审计的对象、目标
2. 掌握审计的分类
3. 了解审计的含义、特征、职能和作用
4. 理解审计的产生和发展的基本过程

能力目标

1. 能够正确理解把握审计的本质
2. 能够区分审计与会计的异同点

任务一 审计的产生与发展

【任务背景】

英国南海股份有限公司审计案

1. 英国南海股份有限公司案的始末

18世纪初，随着大英帝国殖民主义的扩张，海外贸易有了很大发展。英国政府发行中奖债券，并将发行债券所募集到的资金于1710年创立了南海股份有限公司，从事盈利前景诱人的殖民地贸易。

然而，南海公司经过近10年的惨淡经营，表现平平。于是，1719年，英国政府允许以中奖债券总额的70%，即1000万英镑，与南海公司的股票进行转换。1719年年底，恰逢英国政府扫除了殖民地贸易的障碍，所以，南海公司的董事们开始对外散布各种所谓的公司利好消息，即南海公司在年底将有大量利润实现，并煞有介事地预计，在1720年的圣诞节，公司可能要按面值的60%支付股利。此消息一出，加上公众对股价上扬的预期，促



进了债券转换,进而带动股价上升。1719年年中,南海公司股价为114英镑;1720年3月,股价劲升至300英镑;到了1720年7月,股价已高达1050英镑。此时,南海公司老板布伦特又想出新主意:以数倍于面额的价格发行可分期付款的新股。同时,南海公司将获取的现金转贷给购买股票的公众。这样,随着南海公司股价的扶摇直上,一场投机浪潮席卷全国。由此,170多家新成立的股份公司的股票以及原有公司的股票都成了投机对象,股价暴涨5~6倍,各种职业的人,包括军人和家庭妇女都卷入了这场漩涡。“政治家忘记了政治,律师忘记了法庭,贸易商放弃了买卖,医生丢弃了病人,店主关闭了铺子,教父离开了圣坛,甚至连高贵的夫人也忘记了高傲和虚荣。”(加尔布雷斯的《大恐慌》)

为了制止各类“泡沫公司”的膨胀,英国国会通过了《泡沫公司取缔法》。自此,许多公司被解散,外国投资者首先抛出南海公司股票,撤回资金。随着投机热潮的冷却,南海公司股价一落千丈,从900英镑下跌到190英镑,最终仅为124英镑。到1720年年底,政府对南海公司资产进行清理,发现其实际资本已所剩无几。南海公司不得不宣布破产倒闭,数以万计的债权人与股东蒙受了巨大损失。之后,民众对参股新兴股份公司闻之色变。

2. 英国南海股份有限公司案的审计与查处

为了平息南海公司所引发的经济恐慌,英国议会组织了一个由13人参加的特别委员会进行秘密查证。为进一步查清南海公司的财务状况,聘请了精通会计实务的查尔斯·斯耐尔对南海公司账目进行查询和审核。斯耐尔于1721年提交了一份名为《伦敦市彻斯特·莱恩学校的书法大师对Charles Sn日1素布里奇商社的会计账簿进行检查的意见》的报告,斯耐尔指出了南海公司存在舞弊行为、会计记录严重不实等问题。

【任务分析与思考】

1. 影响

查尔斯·斯耐尔是世界上第一位民间审计人员,他所撰写的查账报告是世界上第一份民间审计报告,英国南海股份有限公司舞弊案被列为世界上第一起比较正式的民间审计案例。

2. 意义

英国南海公司审计案例的发生,说明建立所有权与经营权相分离的股份有限公司必须要有熟悉、精通会计理论和实务的第三者,站在公正、客观的立场,对公司的财务会计报表进行独立的审查,通过提高会计信息的可靠性,来协调、平衡公司财产所有者与经营者之间的经济责任关系。

3. 思考

早期民间审计的目标就是查找错误和舞弊。

【任务问题探讨】

为什么需要民间审计?注册会计师审计的社会意义是什么?

【必备知识】

一、我国审计的产生和发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。



1. 西周初步形成阶段

我国审计具有悠久的历史。我国是世界上最早开展审计工作的国家之一。早在西周就已形成了初步的审计思想并建立了简单的审计制度。根据我国《周礼》记载,古代帝王为了防止贪污,设置专管查账的官吏——司会,司会对地方官吏要“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”,并向帝王报告,这是西周内部审计的形成。我国政府审计基于西周的宰夫,《周礼》中记载有:“宰夫岁终,则会群吏正岁会。月终,则令月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国政府审计的产生。

2. 秦汉时期最终确立阶段

秦汉时期是我国审计的最终确立阶段,主要表现在以下三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促进了秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督相统一的审计模式。秦朝设有御史大夫一职,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉朝仍承袭这一官职掌管审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以定赏罚的制度。这种制度始于周朝,至秦汉日趋完善。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,掌管财政收入情况。但此时审计制度虽已建立,仍属于初步发展时期。

3. 隋唐至宋日臻健全阶段

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐至宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋朝设置“比部”,隶属于都官或刑部,掌管国家财计监督,行使审计职权。唐朝仍设有“比部”,凡国家财计不论军政内外,无不加以勾稽、查核审理。“比部”审计之权通达国家财经各领域,而且,一直下伸到州、县。由此可见,唐代的“比部”审查范围极广、项目众多,具有很强的独立性和较高的权威性。宋代建炎年间,宋太府专门设有审计司,从此,“审计”一词在我国正式确立。

4. 元明清停滞不前阶段

元明清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但从总体上来说还是停滞不前。元朝时撤消“比部”,由户部负责审计。明清时期没有设独立的审计机构,仍由户部兼管审计。由于取消了比部这样的独立审计组织,其财计监督和政府审计职能严重削弱,与唐代行使司法审计监督职能的比部相比,后退了一大步。

5. 中华民国不断演进阶段

辛亥革命后,民国成立,有了国会并制定了审计制度。1912年9月中央设立审计处,直属国务院。1914年北洋政府改之为审计院,成立了独立的审计机构。同年10月公布了《审计法》。之后,国民政府根据孙中山先生的五权分立的原则,在监察院下设审计部,成为独立于行政、立法、司法、考核以外的财政监察机关,各省(市)设审计处,分别对中央和地方各级行政机关和企事业单位的财政财务收支实行审计监督。到此,从中央到地方形



成了垂直的审计系统。我国民间审计也于此时产生。1918年北洋政府颁布了《会计师章程》，是我国最早的会计师法规，并成立了会计师公会，保证会计师公正、独立地执行会计师职务。1921年上海成立了我国第一个会计师事务所。

6. 新中国振兴阶段

中华人民共和国成立以后，特别是对资本主义工商业实行社会主义改造之后，所有制变为单一的全民所有制，职工是国家的主人，财会人员是国家干部，普遍认为没有必要设置专门的机构对企业的账目进行审查，对企业的监督可以通过其他形式，如：计划、财政、银行和上级主管部门共同协作进行。由于人们的片面认识，阻碍了我国审计的发展。1982年12月五届人大五次会议通过的宪法规定，我国的财政经济监督由国家审计署及地方各级审计机关执行。标志着我国的审计工作进入了一个新的阶段。1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署。1986年《中华人民共和国注册会计师法》的颁布和实施，使我国的民间审计步入法制的轨道。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，加强部门、单位内部经济监督和管理，我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构，实行内部审计监督。1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》，在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下，内部审计蓬勃发展。至此，我国形成政府审计、各部门和单位的内部审计机构及社会审计组织所组成的自上而下的独立的审计监督体系。

二、西方国家审计的产生与发展

在西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。据考证，早在古罗马、古埃及和古希腊时代，已有官厅审计机构。审计人员以“听证”方式，对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核，成为具有审计性质的经济监督工作。但此时的审计不论从组织上还是方法上，都处于很不完善的阶段。在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，西方国家的审计也得到进一步的发展。西方国家的审计主要经历了下面几个阶段：

1. 详细审计阶段

19世纪中叶，由于生产规模不断扩大，大规模的股份公司相继出现，这些股份公司拥有大量的固定资产和流动资金，会计业务也相当复杂起来。公司股东以及与公司利益相关的关系人，为了查清公司的财务情况，以确定股东的利益，便聘请会计专家对本公司的会计资料进行审核和检查。由于执行查账的会计专家经常从事审核和检查各公司的财务情况，逐渐发展成为执业会计师进而建立了专门的机构——会计事务所。

英国是西方国家最早实行审计制度的国家。1844年英国政府为了保护股票持有者的权利，公布了《公司法》，规定各上市公司要审查账目，1845年对《公司法》进行修改，规定审查各公司账目工作可由执业会计师担任，从而推动了民间审计的发展。1853年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，为世界上第一个执业会计师的专业团体。此时的英国民间审计，没有成套的方法和理论依据，只是根据查错揭弊的目的，对大量的账簿记录进行逐笔审查，即详细审计。由于详细审计产生于英国，且在英国盛行，因此，详细审计又称为英国式审计。

2. 资产负债表审计阶段

19 世纪末期、20 世纪初期, 美国的民间审计得到了迅猛的发展。美国的审计最初是从英国移植过来的, 通过聘请英国会计师来公证各公司的账目。1921 年美国在众议院下设总审计局, 主要负责向国会报告政府机构的财务情况, 并对政府机构管理工作提出建议。1933 年和 1934 年国会先后制定了《证券法》和《证券交易法》, 规定发售证券公司的财务报表, 必须经公证会计师审计后, 才可以对外公布。1948 年美国《公司法》规定, 每一公司的财务报表必须经公证会计师的审查。可见审计在美国的重要性及其所处的地位。美国的审计工作虽然起步比较晚, 但是发展很快, 无论从审计机构的数量, 还是从事执业会计师的人数以及审计的方法和理论上来看, 美国的审计都处于领先地位。1887 年美国会计师公会成立, 1916 年改组为美国会计师协会, 成为世界上最大的全国性注册会计师专业团体。此时的美国审计是主要以证明企业的偿债能力为主要目的的资产负债表审计, 即资产负债审计, 且在美国广泛流行, 因此这种审计又称为美国式审计。

3. 全部财务报表审计阶段

20 世纪 20 年代以后, 随着资金市场的发育成熟, 西方国家证券交易的业务量和规模都有了较大的发展。企业主要通过发行股票筹集资本。股东们此时不仅要关注自身利益, 而且更重视企业的盈利能力。因此, 美国又率先进入会计报表审计时代。会计报表审计以损益表为中心, 以提供全面的、动态的企业财务状况的资料, 并向全社会负责。此时的民间审计的公证职能得到了充分的体现。

4. 跨国审计阶段

二次大战以后, 资本主义经济得到了空前的发展, 各经济发达国家通过各种渠道推动本国公司向国外发展, 因此, 相应地出现了跨国公司审计, 服务于分设在不同国家和地区的跨国公司, 形成跨国会计师事务所, 出现了毕马威、安永、永道、安达信、德勤、普华等国际性会计师事务所, 从而为国际投资的发展提供了有力的保证。

本世纪 50 年代, 随着西方资本主义经济的迅速发展, 企业内部经营管理活动的日益增强, 企业十分重视加强内部经济监督, 实行事前预防性的控制, 内部审计也随之产生和发展起来, 并逐步做到内外部审计并重。在审计范围和内容上, 也从财务活动扩展到各项生产经营活动之中, 并注重对经营业绩和效益的审查, 从而出现了经营审计、管理审计、经济效率、效益审计等新概念。在审计方法上, 也从详细审计发展到以评审内部控制制度为基础的抽样审计。

三、审计产生和发展的客观依据

从上述中外审计产生和发展的历史可以看出, 审计是社会经济发展到一定阶段的产物, 并随着社会经济的发展而发展。无论在中国还是在西方, 审计都是在一定经济关系下, 基于经济监督的需要而产生的, 并随着经济管理的演变不断发展。同时我们也可以看出审计产生和发展的客观条件便是财产所有权与经营权相分离而产生的受托经济责任关系。没有这种受托经济责任关系, 就不可能产生审计行为。



任务二 审计的含义和基本特征

【任务背景】

美国安然公司审计案

1. 美国安然公司审计案的始末

安然是美国能源业巨头，成立于1930年，于1985年以24亿美元收购了另一家公司，并改名为安然公司，总部设在得克萨斯州的休斯敦。该公司曾是世界上最大的天然气交易商和最大的电力交易商，鼎盛时期年收入达1 000亿美元，雇佣了2万多名员工，其业务遍布欧洲、亚洲和世界其他地区。安然公司1996年收入是133亿美元，到2000年时总收入是1 008亿美元，几乎是美国收入最多的公司；2000年《财富》500强中安然排名第16位；连续四年获《财富》杂志“美国最具创新精神的公司”称号。

20世纪90年代初，安然公司开始涉足能源商品期货交易业务，最终成为全球最大的电力和天然气交易商。1995年，安然公司成为全美天然气市场的最大公司，之后又涉足包括电力、木浆、钢材，甚至频宽、电视广告时段、债务违约保险等项目。同时，大力拓展新业务及海外市场，投入12亿美元于新光纤网络，并在世界各地设立电厂。到2000年年底，安然公司的股价一直是直线上涨的，最高时股票每股达90多美元。

然而，1996年安然公司的总利润是5.84亿美元，1998年是7.03亿美元，2000年是9.79亿美元，可见，其利润并没有太多的增长。原因是，随着公司业务的扩大，公司内部亦牵涉权利争斗。与史基宁竞选行政总裁一职的对手在1998年一意孤行，投资英国食水业务(Wessex Water)，他收购英国食水公司，不断购入高价食水资产，但英国政府其后却调低食水价格，令公司损失惨重。前财务总监菲斯路为获取资金支持新投资，成立多家名为“特别目的公司”(Special Purpose Entity, SPE)的合伙人公司，为吸引投资者入股该公司，安然承诺以其股份担保有关债务，此举令安然承担了大部分的债务风险，但却未如实地反映在公司账目中。

2001年年初，美国加州能源价格跌了很多，使得安然公司的利润很快就下降了，偏离了市场对其的预期。于是，安然公司就开始通过关联方交易做手脚，几笔交易使其每股利润达到了45美分，当时华尔街经济师预测的是43美分。通过关联方交易使得最后的利润比预期利润还高出一部分，市价随之又涨了一些。然而，令安然公司最棘手的是债务问题。安然的扩张与其他企业一样，要么是发行股票，要么是借债。发行股票会稀释股权，于是借债便成了唯一的选择。通过金字塔式的方式层层控股，层层借债，或通过信托基金方式。信托基金发行债券后，尽管有抵押，但买者还是不放心的，要求安然公司做出进一步的担保，即在债券到期时或到期前，用来作抵押的资产的价值不够时，安然公司必须补现金，或者增发股票，安然公司又使用股票作担保。结果，由于能源市场的波动，2001年10月底，安然的股价跌到30美元以下。2001年11月8日，安然公司公布了虚报的盈利，其股价跌到10美元。2001年11月28日，安然公司有6亿美元的债务到期，但安然公司已没有钱还了。美国的标准普尔公司宣布给安然公司降级，安然公司必须拿出巨额美元用来还债，



但此时的安然公司已无力回天。安然公司的股价跌到了 60 美分，只好宣布破产。安然公司宣布破产后，公司的账面总资产不过 498 亿美元。

公司的 29 名高级主管在股价暴跌之前已出售 173 万股股票，获得 11 亿美元的巨额利润。而该公司的 2 万名员工却被禁止出售大幅贬值的股票，使他们投资于公司股票退休储蓄金全部泡汤。公司申请破产后，安然公司的股价一直在几十美元间漂着，投资者数百亿美元的股票化为过眼烟云。

2. 美国安然公司案的审计与查处

一封匿名信告发惊天大案，雪伦·沃特金斯的匿名信中称，“过去的成功将被商业界视为只不过是一场精心策划的会计骗局……我知道我们有许多精明的人在关注这个事情，还有包括安达信在内的许多会计师在为这种会计处理保驾护航。”《华尔街日报》上的一篇文章披露安然公司利用合伙公司隐瞒巨额债务。2001 年 10 月 22 日，美国证券交易委员会介入调查。国会先后派出了四个委员会前往调查。劳工部也开始了民事调查。司法部一直密切关注事态的发展，2002 年 1 月 9 日，正式开始对安然案件进行刑事调查。一系列民事、刑事调查的重点对象是安然的时任和前任主管人员、董事以及负责安然公司审计工作的安达信公司。

自 1997 年以来，安然主要通过“组织创新”、“交易设计”和“衍生工具”等方式创立了近 3 000 家 SPE，由于不合并 SPE 财务报表的条件比较宽松，安然公司处心积虑地将几乎所有 SPE 都设计为不需要纳入合并报表范围的实体，通过不纳入合并报表范围的 SPE 进行不具有经济实质的对冲交易和出售回购等关联方交易，达到夸大利润、隐瞒亏损的目的；进行表外融资，达到隐瞒负债、提高信用等级的目的。安然公司承认，至 2001 年的过去四年虚报了 5.86 亿美元。2001 年 10 月，安然公司宣布第三季度亏损 6.18 亿美元，其中处理 SPE 损失 5.44 亿美元，1997 年至 2001 年第一季度的财务报表严重失实。标准普尔公司将安然公司的债券调低评级至“垃圾”，并且将其从代表美国经济的标准普尔 500 种股票中取消；穆迪公司也将安然公司的信用等级调至最低。

安达信会计师事务所严重的审计失败在于：

(1) 安达信出具了严重失实的审计报告和内部控制评价报告。安达信在 1997~2000 年为安然公司出具的审计报告均为无保留意见，2000 年对安然公司内部控制能够合理保证财务报表可靠性的声明出具了认可的评价报告。

(2) 缺乏独立性。安然公司是安达信的第二大客户，2000 年度安达信向安然公司收取的费用高达 5 200 万美元，其中咨询服务收入达到了 2 700 万美元。1997~2000 年，提供 SPE 交易策划及其会计处理的咨询收费高达 570 万美元。安然公司许多高级职员来自于安达信，包括首席财务主管、首席会计主管和公司发展部副总经理在内的大约 100 名雇员曾在安达信就职。

(3) 销毁审计档案，妨碍司法调查。2001 年 10 月 23 日，首席审计师大卫·邓肯要求审计小组执行总部文件保管政策的指令，在休斯敦、伦敦和波特兰保管的安然审计档案被销毁。

【任务分析与思考】

1. 影响

安然公司破产案，严重损害了资本市场的信誉，动摇了投资人的信心，有人指出，美国现行的财务报告制度并不能向投资者提供关于上市公司健康状况的信息；安达信审计失

败因其带来的影响和震撼，堪称会计史上的“9·11”事件，从2002年8月31日起，安达信停止对上市公司审计的业务，于1913年创办的、在美国审计了约20%的上市公司、一度享誉全球的安达信陨落了，“五大”变“四大”。

2. 意义

为提高执业会计师的独立性，2002年7月25日，美国国会通过了《2002年公众公司会计改革和投资者保护法案》，标志着民间机构主宰会计、审计准则制定和沿用了100多年的行业自律时代的终结，从法律层面上正式确立了“后安然时代”的外部监管模式。

3. 思考

注册会计师的独立性永远是审计的灵魂；如何有针对性地设计和开发出一套更有效、更完善的审计程序，应对衍生金融工具和泡沫网络经济、创新组织与扁平化管理的控制结构及组织牵制。

【任务问题探讨】

1. 独立性永远是审计的灵魂，怎样才能保持注册会计师审计的独立性？
2. 账证核对、函证、监盘、分析性复核和内部控制测试，这些传统审计方法的使用条件是什么？如何面对衍生金融工具和泡沫网络经济审计而创新审计方法？

【必备知识】

一、审计的含义

审计是一项独立性的经济监督活动，其含义是随着社会生产和经济的发展而不断发展变化的。要准确、完整地理解审计的定义，首先必须明确审计关系的构成。

审计关系是指一项审计行为所涉及的审计人、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。因此，审计关系是由三方审计关系人所构成的。第一关系人，是承担审计工作的人，称审计人。审计人受资产所有者、主管人员的授权或委托，对经营管理者承担和履行的受托责任情况进行验证、审查。审计人一般为政府审计机关、内部审计机构和社会审计组织。第二关系人，是接受审计监督的人，称被审计人。被审计人接受资产所有者或主管人员的授权，经营管理其资产，履行受托责任，同时接受审计人对其实施审计监督的责任。第三关系人，是审计授权人或委托人，是资产的所有者或主管人员。他们向被审计人提出履行受托责任的要求，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。三方关系(以注册会计师审计为例)如图1-1所示。

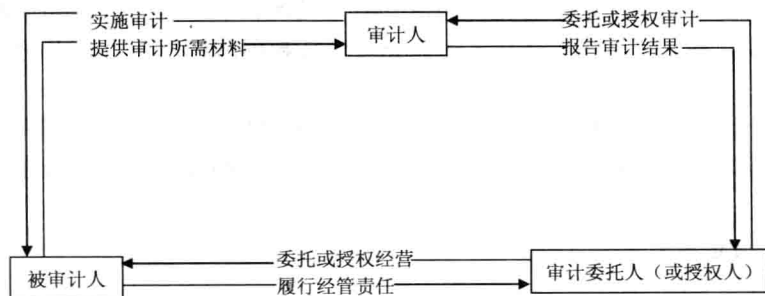


图 1-1 审计关系



综上所述,我们将审计定义为:审计是由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资料和其他有关资料的合法性、公允性,并出具审计报告的一种经济监督、评价、鉴证的活动。

二、审计的基本特征

从审计的定义可以看出审计具有以下特征:

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,才能保证审计人员站在客观公正的立场上进行经济监督,审计工作才能受到社会的信任,审计意见、审计结论才有价值。审计的独立性主要包括组织机构独立、业务工作独立和经济来源独立三个方面。

2. 权威性

审计的权威性是保证审计机构和审计人员有效行使审计权力的必要条件,是审计监督职能正常发挥的保证。审计的权威性主要是由审计的独立性决定的。审计的权威性主要体现在两个方面:

(1) 审计机构和审计人员依法行使审计权力受法律保护。

(2) 审计结论或审计报告具有权威性。

3. 公正性

审计的公正性是审计工作的基本要求,审计的公正性是审计权威性的要保障,没有公正性就没有权威性,审计人员只有保证审计的公正性,才能作出符合客观实际的判断,作出公正的评价和进行公正的处理。

【阅读资料】

美国审计监督的独立性

美国审计监督由政府审计、社会审计和内部审计三个部分所组成,三者既有明确的分工,又相互联系、互为补充;既有国家统一的公认会计审计准则,又有各自的审计规范和审计标准,构成一个完整的具有高层次独立性的权威性的审计监督体系。其独立性突出表现在以下两点:

1. 审计职能机构的独立性

在美国,较大型的企业都有完整的独立审计机构。股份制企业设置审计部,其他企业设处或科室,无论部门大小,都不混同于其他任何管理部门,也不从属于其他任何管理部门,严格区分了监督与被监督对象的界线。另外在联合型及大型企业,只在总公司设置审计部门,其他任何分公司或分支机构都不另设置审计部门,这种纵向的垂直审计监督体系,极大地便利了审计机构审计监督权的行使,提高了审计效益。

2. 审计行为的独立性

为了保证审计监督的质量,美国法律赋予审计职能完全的独立性。主要体现在以下几方面:第一是不可替代性。在美国,凡属检查会计账簿、核算报表的真实性、合法性都属审计职能行为,其他任何部门不能替代。第二是不可干预性。美国审计部门在执行审计任务时,不受其他任何部门的干预、干涉,真正保持了其审计行为的独立性。第三是审计人



员的独立性。美国法律规定：凡已确认执行审计任务的人员，都必须忠于职守，与被审计单位有利害关系必须申请回避，并规定审计人员不得参与被审计企业实体性的管理业务，也不允许审计人员购买被审计单位物品和接受其礼物。第四是审计处罚的独立性。美国法律赋予审计机构对被审计单位有独立处罚权，以增强审计力度，确保审计监督的严肃性。

三、审计与会计的关系

为进一步理解审计的含义和基本特征，有必要了解其与会计的关系。概括地说，审计与会计之间的关系是：既有联系，又有区别。

(一)审计与会计的联系

审计与会计的联系，主要表现在：两者相互依存，两者相互渗透，两者目的一致。

(1) 两者互相依存是指两者的工作对象都对准会计资料，特别是传统审计。会计通过会计凭证、账簿、会计报表等会计资料反映资金运动情况，审计也要通过会计资料验证其真实性、合法性和公允性。一般来说，会计是产生审计的基础，审计是会计的质量保证。没有会计，无须实施审计，没有审计，无法保证会计的质量。

(2) 两者相互渗透是指审计和会计虽然都是各自独立学科，但在基本理论和基本方法上都存在相互渗透的地方。例如审计标准、审计证据对会计资料的形成有重要的影响，审计标准的制定和审计证据的取得是离不开会计资料的。会计的发展变化必然引起审计方法、审计标准的变化。

(3) 两者目的一致是指审计与会计尽管各自业务性质不同，但两者都是以维护财经法纪、加强经营管理、提高经济效益为最终目的。

(二)审计与会计的区别

审计与会计的区别，主要表现在：产生的前提不同，方法不同，职能不同以及责任不同。

(1) 两者产生的前提不同是指会计的产生是社会生产发展到一定阶段而产生的管理活动，它的前提是经济管理的需要；审计产生的前提则是资财所有权和经营管理权的分离，即为适应资财所有者检查监督资财经营者经济责任履行情况的需要而产生的监督活动，它的产生基于经济监督的需要。

(2) 两者的方法不同是指会计的核算方法包括：设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等；而审计的方法则包括：审阅、调节、查询、涵证、观察、复算、抽样、分析性复合等。

(3) 两者的职能不同是指会计的职能包括反映和监督两个职能，其中反映职能是它的基本职能，监督职能是建立在反映基础之上的；而审计的职能包括监督、评价和鉴证三个职能，其中监督职能是审计的基本职能，其他两个职能是在监督职能基础上派生出来的。审计与会计都有监督职能，但两者的监督在监督方法、对象、范围等方面是有区别的。

(4) 两者的责任不同是指在社会经济管理活动中，会计人员的责任是提供真实、合法、完整的会计资料，保护企业、行政、事业单位各项资产的安全和完整；审计人员的责任是对其出具的审计报告的真实性、合法性、公允性负责。

审计的组织形式即审计的组织体系，就世界各国而言，大都由政府审计机关、民间审计组织和内部审计机构三部分构成。目前，我国的审计组织形式包括政府审计机关、民间审计组织和内部审计机构，三者的有机结合形成了完整的审计组织体系。



任务三 审计组织体系

【任务背景】

内部审计处处长的烦恼案

周涛是一家国有大型企业审计处处长，具有注册会计师资格证和国际注册内部审计师资格证。他为人正直，业务水平高，工作一贯认真负责。最近，在财务收支审计项目中将会计处虚列资产、虚构年度利润、会计基础工作薄弱等问题如实地列入了审计报告，并提出了改进管理、加强监督的几项建议。审计报告报到主管领导王帅总会计师处，已过时日，迟迟未得到批示，反而遭到了会计处处长李意的冷落和嘲笑，为此，周涛十分烦恼，感到身居其位，思想压力远远大于业务压力。

【任务分析与思考】

1. 审计处处长烦恼的根源在哪里？如何具体解决这个问题？
2. 内部审计的目标和作用与注册会计师审计有何不同？

【必备知识】

审计的组织体系即审计的组织形式，就世界各国而言，大都由政府审计机关、民间审计组织和内部审计机构三部分构成。目前，我国的审计组织形式包括政府审计机关、民间审计组织和内部审计机构，三者的有机结合形成了完整的审计组织体系。

一、政府审计组织与审计人员

政府审计也称国家审计，是指由国家审计机关对政府部门国有企事业单位财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性所进行的审计。其特点就在于它是一种法定的审计，具有强制性和无偿性。

(一)我国审计机关和审计人员

我国的政府审计机构是以《宪法》为依据设置的，是代表国家及各级政府进行审计监督的机关。

(1) 审计机关。国务院设立审计署，在国务院总理领导下，主管全国的审计工作。审计长是审计署的行政首长。地方各级人民政府的审计机关在政府行政领导人和上一级审计机关的领导下，负责本行政区域的审计工作。地方各级审计机关对本级人民政府和上一级审计机关负责并报告工作，审计业务以上级审计机关领导为主。审计机关根据工作需要，经本级人民政府批准，可以在其审计管辖范围内设立派出机构。派出机构根据审计机关的授权，依法进行审计工作。

审计机关履行职责所必需的经费，应当列入财政预算，由本级人民政府予以保证。

(2) 审计人员。审计人员应当具备与其从事的审计工作相适应的专业知识和业务能力。审计人员办理审计事项，与被审计单位或者审计事项有利害关系的，应当回避。审计人员对其在执行业务中知悉的国家秘密和被审计单位的商业秘密，负有保密的义务。

审计人员依法执行职务，受法律保护。任何组织和个人不得拒绝、阻碍审计人员依法