

辜飞南
(Ferdinand A. Gui)
李若山
徐林倩丽
(Tsui · j)

著

现代中国审计学

——
电子数据下的审计实务

 中国时代经济出版社

现代中国审计学

——电子数据下的审计实务

辜飞南 (Ferdinand A. Gul)

李若山

著

徐林倩丽 (Tsui, j)

中国时代经济出版社

辜飞南
(Ferdinand A. Gul)
李若山
徐林倩丽
(Tsui · J)

著

现代中国审计学

——
电子数据下的
审计实务

图书在版编目 (CIP) 数据

现代中国审计学：电子数据下的审计实务/辜飞南，李若山，徐林倩丽 著，—北京：中国时代经济出版社，2002.11

ISBN 7-80169-245-4

I. 现… II. ①辜… ②李… ③徐… III. ①审计学-教材 ②计算机应用-审计-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 028014 号

现代中国审计学

电子数据下的审计实务
辜飞南 李若山 徐林倩丽 著

出版者	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010) 88361317 64066019
传 真	(010) 64066026
发行经销	各地新华书店经销
印 刷	北京昌平百善印刷厂
开 本	787×960 1/16
版 次	2002 年 11 月第 1 版
印 次	2002 年 11 月第 1 次印刷
印 张	34.25
字 数	735 千字
印 数	1~5000 册
定 价	45.00 元
书 号	ISBN 7-80169-245-4/F·081

版权所有 侵权必究

前 言

21 世纪的到来，将给中国审计实务界带来两个极大的变化。首先，随着中国加入 WTO，作为中介服务行业的会计师事务所，将面临国际会计师事务所的挑战，行业的竞争将更加剧烈；而作为注册会计师的客户，也会随着 WTO 的加入以及市场经济的发展，对注册会计师行业提出更高的要求。其次，随着电子网络的普及，注册会计师所面临的审计对象，再也不是传统的手工记账的形式，而是代之以与以往完全不同的电算化系统，审计过程将更加复杂，审计风险也随之增高。

面对这些变化，如何编写出一本符合时代要求的审计学教科书，是一项较为急迫的任务。为此，我们利用香港具有国际化经验的优势，结合国内形势的发展，编写了这本符合上述形势要求的审计教材。之所以说符合上述形势要求，是因为这本教材的编写，突出了以下几个特点：

首先，本教材是在国内独立审计准则的基础上编写的，完全符合国内的行业要求。所举的审计案例，绝大部分发生在我国的资本市场中，因此，具有鲜明的中国特色。

其次，我们在编写本教材时，并不完全拘泥于国内已有的独立审计准则，而是有一定的超前性，适当介绍了一些中国当前准则中没有，但我国目前已涉猎到、且国际上较为成熟的审计理论与实务。在这方面，香港的编者做了较多工作。

第三，本教材最大的特点，就是将现代会计电算化全部融入审计的各个循环中去。过去的审计教材，一牵涉到电算化会计时，往往只是通过一两章介绍一下，而没有作全面深入的综合阐述。而本教材在每一个审计循环中，都介绍了在电算化环境下，如何对每一个审计循环的电算化会计进行审核。使电算化审计不再成为只有理论而无法进行实务操作的纸上谈兵。

第四，章后的复习题思考面广。在审计教学过程中，如何使教材上的理论知

识，便于实务操作，是一大难题。事实上，这个难题主要是因为缺乏一套生动、具体而又有实务性的作业与练习。这当然与许多教师缺乏实务经验有关。本教材特别注重作业与练习的编写。几乎每章的作业内容均覆盖了该章所有的内容，很多作业来自实务，也有些是参考了国内外的著名案例，故使教材更符合教学规律。

我们一直说，在财经类本科教学中，“审计学”始终是很多教师不敢涉足的领域。其实，只要有一本编写合格的教材，再辅之以一本较好的教师参考书，审计学就不再是一门令人望而生畏的课了。我们希望，这本教材能够成为这样一本教材。

编者

2002.8.10 于香港

■这本将经济理论与现代审计概念融为一体的审计教材将有助于中国高质量审计实务发展的需要。

——辜飞南
(Ferdinand A. Gul)

■审计学不是一门能无师自通的学问，本书力图帮助您成为一个合格且优秀的中国审计人才。

——李若山

■本书全面深入地将当前审计环境下的前沿问题与发达国家的审计理论和实务结合在一起，并在与中国经济发展相联系方面做出了积极的尝试。

——徐林倩丽
(Tsui · j)

目 录

前言 / /

第一章 审计行业的发展 / /

第一节 我国审计行业的发展 / /

第二节 中国社会经济的发展对审计行业的影响 / 4

第三节 审计行业在市场经济中的地位与作用 / 6

第四节 现代审计组织形式及相关机构 / 8

第五节 现代审计人员的资格及职称 / 13

练习 / 19

第二章 审计经济理论与审计准则的发展 / 21

第一节 审计经济理论 / 21

第二节 审计准则与程序 / 28

第三节 审计理论的要素、职业判断与质量控制 / 34

练习 / 38

第三章 审计人员职业道德 / 40

第一节 审计人员职业道德的含义 / 40

第二节	制定审计人员职业道德规范的必要性	/ 41
第三节	现代审计人员职业道德规范的基本构成	/ 48
第四节	现代审计人员职业道德规范的内容	/ 45
	练习	/ 58

第四章 审计人员的法律责任 / 61

第一节	产生审计人员法律责任的社会原因	/ 61
第二节	审计人员的行政法律责任	/ 64
第三节	审计人员的民事法律责任	/ 67
第四节	审计人员的刑事法律责任	/ 72
第五节	审计人员防范法律责任的措施和方法	/ 77
	练习	/ 89

第五章 审计概览和审计证据 / 86

第一节	审计程序	/ 86
第二节	审计证据	/ 97
第三节	与获取审计证据有关的其他事项	/ 105
第四节	审计工作底稿	/ 109
	练习	/ 118

第六章 审计风险分析及重要性原则 / 121

第一节	审计重要性与审计风险概念	/ 122
第二节	影响审计风险的因素及重大错误风险	/ 124
第三节	风险导向审计	/ 128
第四节	制度基础审计	/ 131
第五节	企业持续经营的风险分析	/ 136
第六节	审计风险和审计费用	/ 141
	练习	/ 148

第七章 控制风险评估 / 147

第一节	内部控制的性质和重要性	/ 147
第二节	研究内部控制的方法	/ 152
第三节	内部控制的局限性	/ 157
第四节	违规行为与舞弊	/ 158

第八章 审计抽样与测试 / 165

第一节 统计方法在审计过程中的运用 / 165

第二节 审计抽样程序 / 168

第三节 符合性测试 / 178

第四节 实质性测试 / 177

附录 8A: 符合性测试的统计样本规模 / 200

附录 8B: 属性抽样——样本结果的评价 / 202

附录 8C: 属性抽样——发现抽样 / 214

练习 / 217

第九章 电子数据处理环境下的内部控制 / 228

第一节 电子数据处理系统对审计人员的影响 / 224

第二节 电子数据处理系统中的内部控制 / 227

第三节 各种情况下的电子数据的控制 / 238

练习 / 246

第十章 电子数据处理控制的了解与评价 / 255

第一节 对电子数据处理环境下的内部控制的了解 / 255

第二节 对电子数据处理系统控制风险的评估 / 264

第三节 对高级计算机系统控制环境的评审 / 268

练习 / 277

第十一章 在电子数据处理环境下利用计算机辅助审计技术 / 289

第一节 利用计算机程序实施的审计工作 / 290

第二节 审计人员的计算机知识、经验和专业技能 / 292

第三节 计算机辅助审计的类别 / 294

第四节 其他计算机辅助审计技术 / 299

第五节 使用计算机辅助审计 / 304

练习 / 304

第十二章 交易与账户余额审计 / 314

第一节 财务报告认定 / 314

- 第二节 控制测试 / 315
- 第三节 实质性测试 / 317
- 第四节 控制测试与实质性测试的实施 / 320
- 练习 / 328

第十三章 销售和收款循环审计 / 334

- 第一节 销售和收款循环的描述及内部控制的了解 / 335
- 第二节 销售与收款循环内部控制风险的初步评估与测试 / 344
- 第三节 销售与收款循环的实质性测试程序 / 351
- 第四节 电子数据环境下的销售和收款审计 / 358
- 练习 / 361

第十四章 购货与付款循环审计 / 370

- 第一节 购货与付款循环的描述与内部控制 / 371
- 第二节 购货与付款循环内部控制风险的评估与测试 / 377
- 第三节 购货与付款循环的实质性审计程序 / 384
- 第四节 电子数据处理环境下的购货与付款循环审计 / 389
- 练习 / 392

第十五章 生产循环审计 / 401

- 第一节 生产循环的描述与内部控制的了解 / 401
- 第二节 生产循环内部控制风险的初步评价与测试 / 404
- 第三节 生产循环实质性审计的程序 / 408
- 第四节 期初、期末存货盘点的检查与审计 / 412
- 第五节 电算化会计环境下的存货审计 / 415
- 练习 / 417

第十六章 工薪与人力资源循环审计 / 424

- 第一节 工资与人力资源循环的描述与内部控制 / 425
- 第二节 工薪与人力资源循环控制风险的初步评价与测试 / 430
- 第三节 工薪与人力资源循环的实质性审计程序 / 433
- 第四节 电子数据处理环境下的工薪与人力资源审计 / 436
- 练习 / 438

第十七章 其他资产、权益和负债审计	447
第一节 固定资产业务循环的描述与内部控制测试	447
第二节 固定资产业务的实质性测试	450
第三节 其他资产余额的审计	458
第四节 所有者权益循环的审计	458
第五节 负债业务循环的审计	462
第六节 会计估计业务的审计	465
练习	467
第十八章 损益账户余额的审计和现场审计工作的结束	475
第一节 损益账户总额的实质性测试	475
第二节 现场审计工作的完成	477
练习	485
第十九章 审计报告实务	497
第一节 注册会计师对审计报告的责任	497
第二节 审计报告的格式	498
第三节 审计报告的意见种类	505
练习	514
第二十章 内部审计与经营审计	520
第一节 内部审计	520
第二节 经营审计	526
练习	535

第一章

审计行业的发展

中国审计行业自 1982 年恢复重建以来，已取得了迅速的发展，并对中国市场经济的建设做出了相当大的贡献。随着中国经济体制改革的不断深入和产业结构的不断调整，审计行业在中国的今后市场经济中还将发挥越来越重要的作用。本章主要回顾中国审计行业的简要发展历史及对中国经济体制的影响。

第一节 我国审计行业的发展

我国审计行业实质上由三个部分组成，即注册会计师审计、政府审计及内部审计。其发展阶段是各不相同的。

一、中国注册会计师行业的发展过程

尽管我国早在民国初期就有了注册会计师行业，但其恢复与发展主要始于经济体制改革的 20 世纪 80 年代。从 1980 年上海成立第一家会计师事务所到现在，我国注册会计师制度的发展过程大致经历了四个阶段。这四个阶段各有其明显的标志。

1. 1980 ~ 1986 年属起步阶段。1980 年 12 月，财政部印发《关于成立会计顾问处的暂行规定》，是我国恢复和重建注册会计师制度迈出的第一步。全国注册会计师只有 500 人，会计师事务所 80 家，注册会计师的主要业务是对外商投资企业进行查账验证和提供会计咨询。

2. 1986 ~ 1988 年属创业阶段。1986 年《注册会计师条例》的发布，成为我国注册会计师制度步入法制化道路的重要标志。注册会计师发展到近 3000 人，会

计师事务所增加到 250 家，业务领域仍以外商投资企业为主。

3. 1988 年 11 月 ~ 1993 年 10 月，属稳步发展阶段。1988 年 11 月中国注册会计师协会的成立，标志着我国注册会计师行业已经进入行业自我管理的新阶段。注册会计师人数超过 1 万人，会计师事务所达到 700 余家，业务领域已扩展到国内企事业单位。

4. 从 1993 年 10 月开始，中国注册会计师制度进入了一个大发展时期。1993 年 10 月 30 日，八届人大四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》，中国注册会计师制度完全步入了法制化、规范化、科学化的发展轨道。

我国于 1980 年恢复注册会计师审计制度，迄今为止已有二十多年的历史。纵观这一发展历程可以发现，其发展和经济体制改革的进程，亦步亦趋且互相依靠。我国实行改革开放政策后，各种外资投资企业的大量涌现，促成了我国注册会计师制度的恢复；经济改革开放的深化，促进了我国注册会计师事业从起步走向成熟；当我国把建立社会主义市场经济体制作为宗旨时，注册会计师审计成为稳定市场经济秩序的重要环节。

二、中国政府审计行业的发展

1978 年 12 月 19 日到 22 日，中国共产党召开十一届三中全会，全会决定把工作重点转移到社会主义现代化建设上来。随着改革开放的全面展开，地方机构组织，特别是大企业获得了较大的自主权，原有的在中央高度集权基础上建立起来的国民经济管理和监督体系，包括原有的会计监督、财政监督、银行监督等，已不能适应经济体制改革的需要。1980 年 10 月 30 日到 11 月 7 日，全国会计工作会议、中国会计学会年会在北京召开。会议建议在人大常委会设立审计局，并成立社会簿记局，加强审计工作。1981 年 6 月，财政部向人大常委会提出《关于设立全国审计机构的建议》。1982 年 12 月，新的宪法修改草案公布，其中规定在国务院下设机构中增设审计机关进行审计监督。此后，审计机关筹备组正式成立。1983 年 3 月，《国务院关于地方各级审计机关设置和人员编制问题的通知》下发。9 月 15 日，中华人民共和国审计署正式成立。

审计署成立以来，审计工作可以分为两个阶段：

1. 1983 ~ 1988 年，这五年是我国审计工作的开创阶段。前两年实行了“边组建，边工作”的方针，一面组建机构，创造工作条件，一面积积极开展审计工作，摸索经验。后三年，实行“抓重点，打基础”的方针，以维护财经纪律为重点，开展审计监督，保证改革的顺利进行；同时充实队伍，培养人才，制定审计法规，改善工作条件。各级审计机关和广大审计人员艰苦创业，勤奋学习，忠于职守，开拓前进，取得了显著的成绩。

2.1989 年到现在,是我国审计工作在改革开放中开拓前进的阶段。各级审计机关积极开展审计工作,强化审计监督,在维护国家财经法律和社会主义市场经济秩序、促进重大宏观调控措施落实、提高经济效益、加强廉政建设、保障改革开放和国家财政经济活动的健康发展等方面,发挥了积极的作用。

国务院于 1985 年 8 月颁布了《关于审计工作的暂时规定》,于 1988 年 11 月颁布了《中华人民共和国审计条例》,全国人大常委会于 1994 年颁布了《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)。到 1997 年年底,我国政府审计机关已拥有一支 86000 余人的政府审计队伍。其中,国家审计署在上海、天津、深圳、郑州等 16 个城市设立了特派员办事处,有政府审计人员 2000 余人;在 41 各部委或国务院直属机构设立了审计机构,有政府审计人员 400 余人。我国政府审计机关自建立到现在,在强化国家财政经济监督职能、打击经济领域的犯罪、治理整顿国民经济秩序等方面都做出了巨大的贡献。

三、中国内部审计行业的发展

我国现代内部审计起步于 1983 年,它是我国经济体制改革的产物,并随着市场经济的发展而壮大,已经成为我国现代企业管理中不可缺少的组成部分。我国的内部审计组建伊始,与国家审计一样,经历过初期的“边组建,边工作,抓重点,打基础”,进而到“积极发展,稳定提高”的不同阶段,到今天已形成了比较完整的内部审计体系。

1. 组建初期

在我国,自 1983 年审计署成立后不久,就开始要求在大中型企业建立内部审计制度,实行内部审计监督。当时的《审计条例》中规定:“国家金融机构、全民所有制大中型企业、大型基建项目的建设单位和财务收支金额较大的全民所有制事业单位以及审计机关未设立派出机构的政府部门等,可以根据需要设立内审机构或内部审计工作人员”,审计署并为此颁布了《关于内部审计工作的规定》,指出:“内部审计是部门、单位加强财政财务监督的重要手段,是国家审计体系的组成部分。国家行政机关、国营企业事业组织应建立内部审计监督制度,以健全内部控制,严肃财经纪律,改善管理,提高效益”。所有这些都为当时我国内部审计工作的开展提供了指导思想和理论思路。1983 年 8 月 12 日,国务院批转了审计署《关于开展审计工作的几个问题的请示》,其中涉及了关于建立内部审计监督制度的问题。文件中指出:我国有数十万个国营企业和大量的行政、事业单位,审计对象多、范围广、任务重,建立和健全部门、单位的内部审计,是搞好国家审计监督的基础。

根据国务院的指示精神,我国的部门和单位的内部审计开始边组建、边开展

工作。1983年9月,中国石化总公司成立了审计部;中国核工业总公司、有色金属总公司、中国统配煤矿总公司、国际信托投资公司、中国建设银行等23个中央、国务院直属单位及其所属企业也相继建立了内部审计机构,开展了以经济效益为重点的内部审计监督活动。

2. 稳步发展

1985年8月,国务院颁布了《关于审计工作的暂行规定》,为内部审计提供了法律依据。此规定要求国家行政机关和大中型企业事业单位应当实行内部审计监督制度。在这一规定的推动下,许多部门、单位相继建立了内部审计机构和内部审计制度,促进内部审计以较快的速度发展。到1986年底,全国共建立了33000多个内部审计机构。1987年3月,审计署召开了首次全国内部审计工作会议,总结了我国几年来的内部审计工作,强调了内部审计工作的重要性,明确了内部审计工作的主要任务。会后,国务院办公厅转发了审计署《关于加强内部审计工作的报告》。与此同时,中国内部审计学会成立,并于1987年年底作为团体会员正式加入国际内部审计人员协会,加强了我国内部审计工作与国际上的联系。1988年8月,审计署成立了审计体系指导司,同年颁布的《中华人民共和国审计条例》对内部审计做出了较为全面的规范,奠定了内部审计发展的基础。到1988年底,全国建立了45267个内部审计机构,专职和兼职的内部审计人员约10万名,一支具有一定专业水平的内部审计队伍初步形成。

第二节 中国社会经济 的发展对审计行业的影响

我国审计监督体系是随着我国经济体制改革的需要不断构建起来的。它随着我国经济体制改革的不断深入而趋于完善。毋庸置疑,我国审计监督体系的构建和完善对我国的经济体制改革乃至整个国民经济的发展都起到了良好的促进作用。同样道理,随着我国市场经济体制的确立,也就自然而然地需要一个能与社会主义市场经济体制的运行相适应的新的审计监督体系。只有这样,我国的审计监督体系才能为我国社会主义市场经济的完善和发展服务,才能具有时代的生命力。

一、经济体制改革呼唤审计监督的建立

1978年12月,党的十一届三中全会召开,确定工作重点转移到经济建设上来,并做出了改革开放决策,提出以“经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚

持改革开放”。1981年6月，党的十一届六中全会召开，提出了“要发挥市场经济辅助作用”，“要大力发展社会主义的商品生产和商品交换”。这两次会议标志着在社会主义计划经济体制下，开始承认市场经济的作用，对市场经济、商品生产、商品交换逐步有新的认识。由于在市场经济及商品生产与交换过程中，需要以真实与公允的会计信息为前提，因此，建立以鉴定会计信息为中介的审计监督就十分有必要。至此，国家明确了建立政府审计及注册会计师审计，以作为对发展商品经济的补充。

二、完善市场经济需要发展审计监督体系

1982年9月，党的十二大召开，确定“计划经济为主、市场经济为辅”，坚持国有经济主导地位，发展多种经济成分的经济政策。1984年10月，党的十二届三中全会召开，指出“商品经济是社会主义发展不可逾越的阶段”，明确我国是“公有制基础上有计划的商品经济”。这两次会议确定我国是公有制基础上有计划的商品经济体制，承认商品经济和市场调节的作用，和以“计划经济为主，市场调节为辅”的经济政策，给予了一些大型企业更多的自主权，使得所有权与经营权在某种程度上得到分离。出于所有权拥有者对自身利益的保护，作为补充两权分离所带来的监督空间，以会计信息为媒介的监督机构——审计部门，在这样的经济体制条件下，逐步得到完善，使有计划的商品经济能够有序运行。

三、市场经济发展促进审计监督体系得到进一步完善

1987年10月，党的十三大确定了“国家调节市场、市场引导企业”，指出了“计划与市场的经济作用范围都要覆盖全社会”。1988年9月，十三届三中全会确定“计划经济与市场调节相结合”。在社会主义有计划商品经济体制下强调计划与市场的内在统一，即“国家调节市场、市场引导企业”、“计划经济与市场调节相结合”。

市场经济体制的确立，为我国审计监督体系的完善，奠定了社会基础。在市场经济条件下，各种经济责任与权利关系得到进一步分解；企业中的所有权与经营权的分解、企业内部管理的管理权与工作权的分解；潜在所有权与现行经营权的分解等等。因此，发展一个完善的审计监督体系，以补充这种经济责任与权利分解网上的联系，就成为市场经济中的一个必不可少的环节。

我国现有审计监督体系作为一个监督体系，共有三部分，包括政府审计机关、部门和单位内部审计机构以及注册会计师审计组织。既然是一个体系，其中自然有其内在的联系性。这种内在的联系性，大致可以区分为两个方面：其一是“审计”充当了维系现有三种审计组织内在联系的纽带；其二是在此之前的很长