

高等学校“十一五”规划教材
新会计与财务管理系列

审 计 学

AUDITING

主编 许延明 史冬梅 赵严翠

哈尔滨工业大学出版社

高等学校“十一五”规划教材·新会计与财务管理系列

审 计 学

AUDITING

主 编 许延明 史冬梅 赵严翠

主 审 李 瑛

· 哈爾濱工業大學出版社

内容简介

本书主要介绍注册会计师审计的基本原理和基本方法。每章均以一个案例或问题导入,并有中英文关键词,在正文中穿插了许多相关资料,每章结尾均有案例分析和思考题,有丰富的信息量。内容通俗易懂,语言生动活泼,增强了趣味性和可读性。

本书还配有教学课件供任课教师使用。

本书可作为高等院校会计学专业本科学生的教材,也可作为其他相关专业本科层次以及审计从业人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/许延明,史冬梅,赵严翠主编. —哈尔滨:

哈尔滨工业大学出版社, 2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5603 - 2518 - 7

I. 审… II. ①许… ②史… ③赵… 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(2007)第 113176 号

策划编辑 孙 杰 许雅莹 杜 燕

责任编辑 孙 杰

封面设计 卞秉利

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451 - 86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 肇东粮食印刷厂

开 本 787mm × 960mm 1/16 印张 20.5 字数 442 千字

版 次 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5603 - 2518 - 7

定 价 30.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《新会计与财务管理》系列丛书编委会

主 任 王福胜(哈尔滨工业大学)

副主任 张培英(哈尔滨工业大学(威海))

邵铁柱(哈尔滨理工大学)

李维刚(佳木斯大学)

赖胜才(黑龙江工程学院)

委 员 (以姓氏笔画排序)

么冬梅 于向慧 马海鹰 王 迪 王 勇

王海东 王培欣 王敬群 史冬梅 田 甜

刘晓东 刘超宇 吕天山 曲 红 毕 鹏

许延明 吴宝宏 宋 明 李长福 李冬姝

李思泓 李相林 李晓玲 李 湛 张 义

张 华 张忠慧 张春瑞 杨 峰 孟令宏

屈 琦 武铁刚 赵严翠 陶 萍 常 颖

董 森

2006年2月15日,国家财政部正式发布新会计准则和审计准则,自2007年1月1日起全面实施。这标志着适应我国市场经济发展要求与国际惯例趋同的企业会计准则体系和审计准则体系正式建立。这是我国继1992年实行两则、两制,1998~2001年实行《股份有限公司会计制度》和《企业会计制度2001》(包括16项具体会计准则)以来的第三次重大变革,是我国财务会计领域具有里程碑意义的重要事件,这将给财务会计工作带来重大的积极影响。

针对这种情况,哈尔滨工业大学出版社与哈尔滨工业大学、哈尔滨工业大学(威海)、哈尔滨理工大学、佳木斯大学、烟台大学、山东工商学院、黑龙江工程学院、长春工业大学等8所院校共同依据财政部所颁布的《新会计准则》、《审计准则》和其他最新的准则、法规,结合长期的教学与工作实践,编写了《新会计与财务管理》系列丛书。

该系列丛书着眼于学生实践能力的培养,在主教材中,侧重基本理论和基本实务的阐述与分析;在与之配套的训练教程中,突出对理论的实践和对案例的应用,同时,满足学生对应试的需求。

本系列图书的主要特点为:

新准则——以新颁布的准则、法规为依据

重实务——以案例分析、技能操作为重点

全方位——包括教材、训练教程、参考课件

希望本系列教材能够帮助学生理解新准则的要求,掌握专业技能,更好地理解各项准则、法规所体现的准确、合理的工作理念,为今后的具体工作打下坚实的知识与技能基础。

在系列图书的策划与编写过程中,得到了参编院校的大力支持,作为编辑我们表示深深地感谢。同时,我们也希望更多的作者参与到编者队伍中,进一步扩充编写范围,也希望更多的读者对本系列丛书提出宝贵意见,从而进一步满足读者需求。

前 言

2006 年有两本书令我读后受益匪浅,它们是厦门大学的黄世忠教授编写的《会计数字游戏:美国十大财务舞弊案例剖析》(中国财政经济出版社,2003.)和美国的 W. Steve Albrecht 教授编写的《舞弊检查》(李爽,吴溪等译,中国财政经济出版社,2005)。作为学术专著,书中诙谐的语言、丰富的信息量、独特的思考题命题模式令我耳目一新,整个阅读过程可以用爱不释手四个字来描述。作为在一线执教多年的教师,坦白地说,从来没有这样一本学术书籍令我如此着迷。如果教材可以这样来写,融知识性和趣味性于一身,引导学生想学爱看,对于促进教学效果、激发学习兴趣应当是大有裨益的,这也是我们一直以来的一个愿望。

这次哈尔滨工业大学出版社组织编写以 2006 年 2 月财政部颁布的《新会计准则》和《新审计准则》为内容的《新会计与财务管理》系列丛书,给了我们这样一个机会。审计学是一门对理论性和实践性均要求较高的课程,单纯的理论说教枯燥乏味。出版社提出的编写要求中特别强调“不要说教式,必须理论联系实际,引人入胜”,“从案例分析、例题讲解中,对理论进行论述”,“除必要的基础理论讲述外,更多要注意应用”等等,这些要求与我们的愿望简直不谋而合。

本书主要介绍注册会计师审计的基本原理和基本方法。每章均以一个案例或问题导入,并附有中英文关键词,在正文中穿插了许多相关资料,每章结尾均有案例分析和思考题,具有丰富的信息量。本书还配有教学课件供任课教师使用。本书第 1、4、8、10、11 章由佳木斯大学许延明编写;第 2、5、9 章由哈尔滨工业大学(威海)赵严翠编写;第 3、6、7、12 章由黑龙江工程学院史冬梅编写,全书由许延明统稿,由哈尔滨工业大学李瑛主审。此外,要特别感谢佳木斯大学 2003 级会计专业的吴艺超同学,在本书一些习题的文字校对和教学课件的制作中给与了很多帮助。

从确定提纲,到完成初稿,尽管我们反复推敲,尽了最大努力,但水平所限,书中难免会有一些疏漏之处,恳请各位读者提出宝贵意见。

编者
2007 年 7 月

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 审计的定义与种类	(3)
1.2 审计的职能、目的和对象	(5)
1.3 注册会计师审计的起源与发展	(8)
思考题	(11)
练习题	(11)
第2章 审计监督体系	(13)
2.1 国家审计	(15)
2.2 内部审计	(24)
2.3 注册会计师审计	(29)
思考题	(36)
练习题	(36)
第3章 注册会计师执业规范体系	(37)
3.1 注册会计师执业准则体系	(38)
3.2 质量控制准则	(46)
思考题	(57)
练习题	(57)
第4章 注册会计师的法律责任	(59)
4.1 会计责任和审计责任	(61)
4.2 注册会计师法律责任的成因	(69)
4.3 注册会计师避免法律诉讼的措施	(74)
思考题	(77)
练习题	(77)
第5章 审计目标与审计程序	(81)
5.1 审计目标	(83)
5.2 审计程序	(86)
5.3 审计业务约定书	(94)
思考题	(101)

练习题	(101)
第6章 审计证据和审计工作底稿	(103)
6.1 审计证据	(105)
6.2 审计工作底稿	(114)
思考题	(122)
练习题	(122)
第7章 审计计划、审计重要性和审计风险	(125)
7.1 审计计划	(126)
7.2 审计重要性	(138)
7.3 审计风险	(146)
思考题	(155)
练习题	(155)
第8章 内部控制	(157)
8.1 内部控制的目标与要素	(159)
8.2 了解和记录内部控制	(167)
8.3 内部控制测试	(175)
思考题	(181)
练习题	(181)
第9章 审计抽样	(183)
9.1 审计抽样概述	(185)
9.2 样本的设计	(189)
9.3 选取样本和实施审计程序	(193)
9.4 评价样本结果	(196)
9.5 记录抽样程序	(199)
思考题	(199)
练习题	(200)
第10章 财务报表审计	(203)
10.1 销售与收款循环审计	(206)
10.2 购货与付款循环审计	(217)
10.3 生产循环审计	(224)
10.4 筹资与投资循环审计	(232)
10.5 货币资金和特殊项目审计	(240)
思考题	(251)
练习题	(252)
第11章 审计报告	(257)
11.1 审计报告概述	(259)
11.2 审计报告的基本类型	(263)
11.3 审计报告的编制	(271)

11.4 期后发现的事实	(283)
11.5 特殊目的的审计报告	(285)
思考题	(288)
练习题	(288)
第 12 章 其他鉴证与非鉴证业务	(291)
12.1 验资	(292)
12.2 其他鉴证业务	(303)
12.3 非鉴证业务	(307)
思考题	(312)
练习题	(312)
参考答案	(314)
参考文献	(316)

总 论



新准则提示

- 《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》

在本章中,你将学到——

- 审计的定义与本质特征
- 审计的各种类型及其特点
- 审计的职能、目的和对象
- 注册会计师审计的产生、发展历程及作用

中英文关键词对照——

- 审计 auditing
- 注册会计师审计 certified public accountant audit
- 注册会计师 certified public accountant(CPA)
- 财务报表审计 audit of financial statement
- 经营审计 management audit
- 全面审计(综合审计) comprehensive audit
- 局部审计 partial audit
- 专题审计 special audit
- 就地审计 site audit
- 送达审计 delivered audit
- 事前审计 preaudit
- 事中审计(期中审计) interim audit
- 事后审计 past audit
- 期末审计 completed audit

2006年7月17日,上海市劳动和社会保障局局长祝均一因涉嫌违规使用32亿元社保基金而落马,中央政治局委员、上海市委书记陈良宇因涉案而被中纪委调查。2006年9月25日新华社报道,中共中央政治局召开会议,审议了中共中央纪律检查委员会《关于陈良宇同志有关问题初核情况的报告》。陈良宇涉及上海市劳动和社会保障局违规使用社保资金、为一些不法企业主谋取利益、袒护有严重违纪违法问题的身边工作人员、利用职务上的便利为亲属谋取不正当利益等严重违纪问题,造成了恶劣的政治影响。

除了社保基金,还有众多的公共资金,例如三峡工程的资金支出、各种慈善捐款的收取和使用等,谁来监管这些资金的使用呢?

假如你想投资,存银行利息太低,买房地产资金不足,炒期货又不懂行情,最后选择了股票作为投资对象。那么,你就要通过公司的财务报表来了解公司的业绩,可是怎样才能证明这些财务报表是可信的呢?

于是,审计就十分必要了。

1.1 审计的定义与种类

1.1.1 审计的定义

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财务报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查,并发表意见的经济监督、鉴证、评价活动。

审计的定义包含了以下几个方面的涵义。

首先,它明确了审计的本质特征,即“独立性”。为了确保审计工作的质量,保证审计意见的客观、公正,审计工作必须保证独立性。独立性包括两层含义,一是实质上的独立性;二是形式上的独立性。所谓实质上的独立性是指审计人员必须保持一种超然独立的内心状态,以确保其审计意见能够不受到任何可能有损于其职业判断的因素的影响,从而能够客观、公正地做出评价和判断,保持其应有的职业谨慎。所谓形式上的独立性则是指审计人员应当避免出现可能导致拥有充分相关信息的理性第三方合理推定审计机构或人员的公正性、客观性或职业谨慎受到损害的重大情形。

其次,它明确了审计的主体。所谓审计主体是指审计行为的执行者,即由谁来执行审计。审计定义中的“专门机构或人员”,即审计主体通常分为三种,即国家审计机关及其工作人员、会计师事务所及其注册会计师、部门单位内部的审计机构及其工作人员。

第三,它明确了审计的第三关系人,即授权人或委托人。审计活动必须在依法授权或接受委托的前提下才能开展。审计有三个方面的关系人,第一关系人是审计主体,第二关系人是审计客体,第三关系人则是授权人或委托人。前文所述审计的本质——独立性,就是指审计主体应当独立于审计客体和授权人或委托人。

第四,它明确了审计的客体,即审计对象。所谓审计对象是指审计行为所指向的标的,是审计行为的接受者和针对的具体内容。它包括工作对象和业务对象两部分。工作对象是指审谁,业务对象则是指审什么。根据定义,审计的工作对象是国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织;业务对象则是财务报表和其他资料及其所反映的经济活动。

第五,它明确了审计目的。审计的目的是要对审计的对象发表意见,这些意见包括财务报表和其他资料及其所反映的经济活动的真实性、合法性、效益性、公允性等。

第六,它明确了审计的职能。通过审计,对被审计单位的财务报表和其他资料及其所反映的经济活动的真实性、合法性、效益性、公允性等进行经济监督、经济鉴证和经济评价。

1.1.2 审计的分类

从不同的角度进行考察,可以将审计划分成不同的类型,从而帮助我们更好地认识和理解审计。审计的分类标志有很多,表 1.1 为常见的审计分类。其中,按审计主体和审计内容与目的不同的分类,属于审计的基本分类。

表 1.1 常见的审计分类

序号	划分标准	类型		特点
1	审 计 主 体 不 同	国家审计		由国家审计机关实施
		注册会计师审计		由会计师事务所及其注册会计师实施
		内部审计		由部门或单位内部的审计机构或人员实施
2	审 计 内 容 和 目 的 不 同	财务报表审计		内容:被审计单位的财务报表 目的:对财务报表是否按照适用的标准编制以及是否公允反映发表审计意见。适用的标准是财务报表及其基础数据生成时期所使用的相关国家会计准则、会计制度等有关法规制度
		经营审计		内容:被审计单位的经营程序和经营方法 目的:评价被审计单位经营活动的效率和效果。通过审计过程中发现的问题,向被审计单位管理当局提出经营管理的建议
		合规性审计		内容:特定活动的法律、法规遵循情况 目的:依照有关法律、法规等标准的要求,判断确定被审计单位是否遵守了上述标准
3	审 计 主 体 与 客 体 关 系	内部审计		由被审计单位内部设立的审计部门执行,其独立性体现为一种相对独立
		外部审计		由被审计单位以外的审计机构或人员执行。国家审计和注册会计师审计属于外部审计。与内部审计相比,独立性更强
4	审 计 范 围 不 同	空间和 业务范围	全面审计	对被审计单位全部经营活动和全部工作部门进行的审计
			局部审计	对被审计单位部分经营活动和部分工作部门进行的审计
		审计项目 范围	综合审计	对被审计单位多种审计项目全部进行审核的审计
			专题审计	仅针对某个特定项目,如对存货进行审计

续表 1.1

序号	划分标准	类型		特点
5	审 计 施 行 时 间 不 同	被审计单位 经济业务	事前审计 事中审计	事前审计和事中审计更适用于内部审计
		发生的时间	事后审计	注册会计师财务报表审计属于典型的事后审计
		是否定期 进行	定期审计	按照预先规定的时间进行的审计
			不定期审计	出于需要而随时安排进行的审计
		财务报表 的报告期	期中审计	在财务报告期间进行的审计
			期末审计	在财务报告期终结时进行的审计
6	审 计 地 点 不 同	就地审计		指审计人员到被审计单位所在地进行的审计,有利于深入了解被审计单位,减少资料的传递,可以提高审计效率
		报送审计		指被审计单位将需要审计的资料送达审计机构所在地进行的审计
7	是 否 有 偿	有偿审计		指审计主体对所执行的审计工作收取审计费用的审计,如注册会计师审计
		无偿审计		指审计主体对所执行的审计工作不收取审计费用的审计,如国家审计和内部审计

1.2 审计的职能、目的和对象

1.2.1 审计的职能

审计的职能是指审计本身所具有的功能,它是适应社会经济发展需要所具备的能力。研究审计职能的目的,是为了更准确地把握审计这一客观事物,有效地发挥审计的作用和更好地指导审计实践。从不同主体审计的产生和发展历程上看,我们不难发现,审计具有经济监督、经济鉴证和经济评价三大职能。

1. 经济监督

经济监督是指对经济活动的监察和督促,是审计的基本职能。国家审计就是应对财政收支活动进行监督这一需求而产生的。以我国国家审计为例,历代王朝的国家审计都是由皇帝授权委派,对国家财产和钱粮赋税收支等财政收支实施的一种经济监督活动,自始至终都贯穿着经济监察的主线,围绕着国家审计监察这一基本点而展开的。因此,我们说国家审计的基本职能是经济监督。我国宪法的第91条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级政府的财政收

支,对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支,进行审计监督。”

注册会计师审计和内部审计同样具有经济监督职能。注册会计师审计产生伊始就是要查错防弊,监督经营管理者经营责任的履行情况。虽然随着注册会计师审计的发展,查错防弊一度成为次要目的,但时至今日,揭露财务报表中的重大错误和舞弊仍然是注册会计师的重要责任。内部审计通过监察和督促本单位的经济活动是否符合既定的目标以及是否在规定的范围内正常进行,监察和督促各职能部门忠实地履行责任,稽查损失浪费,判断管理缺陷等。凡此种种,无不体现了审计的监督职能。

2. 经济鉴证

经济鉴证是指通过审核检查,鉴定和证明被审计单位的财务报表和其他经济资料及其所反映的经济活动是否符合适用标准的要求,内容是否公允,是否可信赖等,并根据审计结果做出书面证明,以取信于社会公众的一种职能。经济鉴证职能是随着商品经济发展的需求而逐步为人们所认识的。这一点,从注册会计师审计的起源和发展历程中可以得到证明。现在鉴证是注册会计师的主要业务范围。

经济鉴证职能包括鉴定和证明两个方面。只有通过对被审计单位经济活动的鉴定,才能在取得充分、适当的证据的基础上做出证明。例如注册会计师执行的财务报表审计,就是通过审计鉴定和证明被审计单位财务报表的合法性和公允性,并出具审计报告,发表鉴定意见。

3. 经济评价

经济评价是指根据一定的标准,通过对被审计单位的经济资料及经济活动,如经济决策、计划方案、经营结果、经济效益、经营责任等进行审核检查,对其可行性、效益性、效果性等进行评定,并提出相关意见、建议和措施等,以帮助被审计单位改善经营管理,提高经济效益。经营审计是最能体现经济评价职能的一种审计。内部审计工作也突出地体现了经济评价职能。

1.2.2 审计的目的

审计的目的是指审计所要达到的目标和要求。审计目的受授权人或委托人的具体要求和审计职能以及审计对象的制约。国家审计产生伊始,其目的就是监督、检查政府财政收支的合理性、合规性,并据以对负责财政收支活动的官员进行业绩考核,以确保各项财政收支活动符合政府的要求和目标。注册会计师审计则是基于对合伙企业的账目进行审核检查,以鉴证经营者受托经营责任履行情况的需求而产生的,其目的就是对反映企业经营情况的会计资料以及其他经济资料的可靠性进行鉴定和证明,并查错防弊。内部审计则是应企业或组织内部加强经营管理的需要而产生的,侧重于对内部控制的评审,旨在改善经营管理,提高经济效益。

可见,不同主体所执行的审计,其目的有一个共同之处,就是对所审计的对象发表审计意见区别只在于意见所表述的对象有所不同。以注册会计师审计为例,

其审计目的包括一般目的和特殊目的。

1. 一般目的的审计业务

它是指注册会计师接受委托,对被审计单位的财务报表进行审计并发表意见。审计意见的内容包括以下两个方面。

其一,合法性。合法性是指财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制。企业会计政策的选择、会计估计的做出和财务报表的列报是否符合适用的会计准则和相关会计制度的规定,决定着有关企业财务状况、经营成果、现金流量方面的会计信息披露是否真实,以及企业的资产是否安全、完整。因此,注册会计师应当通过审计,对被审计单位财务报表的编制是否合法表达意见。

其二,公允性。公允性是指财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。由于企业的财务报表是企业会计信息使用者赖以做出经济决策的重要依据,因此,企业会计信息的使用者最关心的就是企业对外公布的财务报表是否公允反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量。注册会计师应当通过审计,对被审计单位的财务报表的可靠程度表达意见。

2. 特殊目的的审计业务

它是指注册会计师接受委托,对下列财务信息进行审计并出具审计报告的业务。

(1)按照企业会计准则和相关会计制度以外的其他基础(简称特殊基础)编制的财务报表。特殊基础一般包括计税基础、收付实现制基础、监管机构的报告要求。

(2)财务报表的组成部分,包括财务报表特定项目、特定账户或特定账户的特定内容。

(3)合同的遵守情况。

(4)简要财务报表,是依据年度已审计财务报表编制的,反映被审计单位财务状况和经营成果主要情况的财务报表。

1.2.3 审计对象

审计对象是指审计行为所指向的标的,是审计行为的接受者和针对的具体内容。概括而言,审计的对象是指被审计单位的经济活动。被审计单位是工作对象,经济活动则是业务对象。根据审计的定义,审计的工作对象是国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织;业务对象则是财务报表和其他资料及其所反映的经济活动。

从不同主体的审计的产生和发展的历程上看,审计对象在不同国家、不同历史时期和不同的经济发展水平下有所不同。也就是说,审计的对象不是一成不变的,它是一个历史范畴。为便于审计机构和人员履行审计职责,世界各国的相关法规都明确规定了审计对象。在我国,政府审计的对象,根据宪法规定,是国务院各部门和地方各级政府及其各部门的财政收支,国有的金融机构和企业、事业的财务收支;注册会计师审计的对象是委托人指定的被审计单位的财务收支及其有

关的经营管理活动;内部审计的对象则是本部门、本单位的财务收支以及其他有关的经济活动。

综上所述,不论是传统审计还是现代审计,不论是政府审计还是注册会计师审计、内部审计,其审计对象都可以概括为以下两方面的内容。

(1)被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动。

(2)被审计单位的会计资料及其相关资料。

后者是现象,前者才是本质。被审计单位的会计资料及其相关资料是记载被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动等信息的载体。包括会计凭证、会计账簿、财务报表等会计资料,也包括被审计单位制定的有关计划、预算、经营目标、预决策方案、签订的经济合同,甚至是股东大会等重要的会议记录等其他资料。这些载体可以是书面的,也可以是电子数据。

1.3 注册会计师审计的起源与发展

注册会计师审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其产生的直接原因是财产的所有权与经营管理权的分离。注册会计师审计的产生与发展历程,可以用3句话来概括:起源于意大利的合伙企业制度,形成于英国的股份有限公司制度,发展和完善于美国发达的资本市场。

1.3.1 注册会计师审计的起源

注册会计师审计起源于16世纪的意大利。随着资本主义的萌芽和商品经济的发展,16世纪意大利地中海沿岸兴起了很多商业城市,传统的独资经营方式逐渐难以满足企业扩大经营规模后所需的资金要求,合伙企业应运而生。在合伙企业中,出现了财产的所有权与经营管理权(简称两权)的分离。两权分离使得合伙双方产生了一个新的需求,双方都希望有一个与任何一方均无利害关系的独立第三方能客观、公正的对合伙企业的经营情况进行监督、检查,对记录合伙企业经营情况的会计账目等进行鉴定和证明。于是专门从事查账和公证工作的职业会计师应运而生,这就是注册会计师审计的起源。随着从业人员的日渐增多,1581年在威尼斯创建了威尼斯会计协会。其后,米兰等地也成立了类似的职业会计师组织。

1.3.2 注册会计师审计的形成

尽管注册会计师审计发源于意大利,但注册会计师的真正诞生地却是在英国。18世纪,随着英国资本主义的迅速发展,企业所有权与经营管理权的分离,英国也出现了以查账为职业的独立会计师。他们接受企业主的委托,对企业的会计账目进行审查,以查错防弊,然后将检查结果向委托人即企业主报告。此时独