

高等教育会计通用教材

审计

(第二版)

朱锦余 主编

2 8 7
1 6 4



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

F239.0/68

2007

高

教材

审计

(第二版)

朱锦余 主编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 朱锦余 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

审计 / 朱锦余主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社,
2007. 12

ISBN 978 - 7 - 81122 - 224 - 1

I. 审… II. 朱… 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 182694 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连天正华延彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 358 千字 印张: 12 1/8

2007 年 12 月第 2 版 2007 年 12 月第 4 次印刷

责任编辑: 李智慧 王莹 责任校对: 何群

封面设计: 冀贵收 版式设计: 孙萍

ISBN 978 - 7 - 81122 - 224 - 1

定价: 22.00 元

第二版前言

本教材自 2004 年出版以来,受到了广大教师和读者的欢迎。作为作者,我们备受鼓舞!

2006 年是我国会计、审计发展历史中浓墨重彩的一年。这一年,我国发布了新修订和制定的审计准则和会计准则,以及新准则应用指南,实现了与国际审计准则、国际财务报告准则的全面趋同;并修订了《中华人民共和国审计法》等。

这些重大发展,要求我们对本教材进行相应更新。为此,我们根据审计准则、会计准则的最新变化,结合审计理论的发展及《审计法》等相关法规的变化对本教材进行了修订。本书第二版的主要变化是:根据最新的审计准则和现代风险导向审计的基本理论,对审计过程进行了再造,突出了重大错报风险的评估和应对,为此,增加了第七章风险评估和第八章风险应对;改写了第二章审计组织体系与审计规范体系、第十五章审计报告;调整了审计基本理论的其他章节。修订后,本教材的基本结构、主要风格、难易程度保持不变。

2006 年,我们主持的《审计学》被评选为云南省精品课程。与本课程相关的课件、习题、案例分析以及最新资料等,均可登录云南财经大学精品课程网页(网址为 <http://jpkc.ynufe.edu.cn> 或 <http://www.ynufe.edu.cn> 之“精品课程”)查询。欢迎读者点击、下载并提出宝贵的建议。

修订版仍由朱锦余教授担任主编,由原执笔者进行修改。具体分工是:第一、四、七、八、十、十一、十七章和第十六章第四节由朱锦余修改及编写;第六、十三、十四章和第十六章前三节由杨静修改;第三、五、九章由曾纯修改;第二、十二章由古淑萍执笔;第十五章由陈红执笔;第十八章由罗莉执笔。朱锦余对全部内容进行了审阅并提出修改意见以及总撰、定稿。

由于我们的经验及其他条件的限制，本书存在缺憾在所难免，敬请各位专家与读者批评指正，以便修改完善。

作 者

2007 年 8 月

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 审计的产生与发展.....	1
第二节 审计的对象与职能	12
第三节 审计的定义与分类	15
第四节 审计过程概述	21
复习思考题	24
第二章 审计组织与审计规范体系	25
第一节 审计组织	25
第二节 审计职业规范体系	36
复习思考题	55
第三章 审计目标与审计计划	56
第一节 审计目标	56
第二节 审计计划	66
复习思考题	76
第四章 审计证据与审计工作底稿	77
第一节 审计证据	77
第二节 审计工作底稿	94
复习思考题.....	100
第五章 重要性与审计风险	101
第一节 重要性.....	101
第二节 审计风险.....	112
复习思考题.....	116
第六章 内部控制及其评审	118
第一节 内部控制概述.....	118
第二节 内部控制的评审.....	128

复习思考题	141
第七章 风险评估	142
第一节 风险评估的含义与程序	142
第二节 了解被审计单位及其环境	146
第三节 评估重大错报风险	151
第四节 风险评估的沟通与记录	154
复习思考题	156
第八章 风险应对	157
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	157
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	160
第三节 实质性程序	164
第四节 针对舞弊导致的认定层次重大错报风险的审计程序	168
第五节 审计证据评价和审计工作记录	170
复习思考题	172
第九章 销售与收款循环审计	174
第一节 概 述	174
第二节 主要账户的实质性程序	179
复习思考题	195
第十章 采购与付款循环审计	196
第一节 概 述	196
第二节 主要账户的实质性程序	202
复习思考题	210
第十一章 员工服务、生产与仓储循环审计	211
第一节 概 述	211
第二节 主要账户的实质性程序	219
复习思考题	230
第十二章 筹资循环审计	231
第一节 概 述	231
第二节 主要账户的实质性程序	235
复习思考题	247

第十三章 投资循环审计	249
第一节 概 述	249
第二节 主要账户的实质性程序	255
复习思考题	271
第十四章 现金收支循环审计	272
第一节 概 述	272
第二节 主要账户的实质性程序	276
复习思考题	288
第十五章 审计报告	289
第一节 审计报告的定义与作用	289
第二节 审计报告的分类及基本结构	290
第三节 注册会计师财务报表审计报告	300
复习思考题	314
第十六章 政府审计	315
第一节 政府审计准则	315
第二节 财政收支审计	321
第三节 财务收支审计	324
第四节 领导干部经济责任审计	329
复习思考题	336
第十七章 内部审计	337
第一节 内部审计概述	337
第二节 我国内部审计准则	340
第三节 经营审计	343
第四节 管理审计	348
复习思考题	350
第十八章 计算机审计	351
第一节 计算机审计概述	351
第二节 计算机信息系统审计方法及步骤	355
第三节 计算机信息系统审计内容	357
第四节 审计软件	366
第五节 XBRL 与计算机审计	372

复习思考题.....	374
主要参考文献与网址.....	376

第一章

绪 论

在我国，虽然“审计”一词最早见于宋代，距今只有一千多年的历史，但作为一种经济监督活动，审计是社会经济发展到一定阶段的产物，距今已有近四千年的历史，只是称谓不同。例如，在我国古代曾有“听”、“考”、“勾”、“比”、“磨堪”、“都察”等表示审计活动的名词。在本章中，我们先对审计的产生与发展作一番巡礼并总结其动因，再对审计的职能、对象、定义、分类进行介绍，最后概述审计过程。

第一节 审计的产生与发展

一、我国审计产生与发展概况^①

（一）我国奴隶社会时期的审计制度——官厅（政府）审计的萌芽时期

在夏朝，财政监督已在官厅中出现。

在商代，国家管理机构和官员设置初具规模，但职权分工不太明确，有关审计方面的活动还缺乏明确的文字记载。根据当时社会经济和国家政权建设，结合后世审计状况推断，商代可能是我国审计的初步萌芽时期。

^① 本部分编写所涉及的史料主要参考了肖清益、谭建之：《中国审计史纲要》，北京，中国审计出版社，1990。

西周的审计制度在我国乃至在世界审计发展史中都具有重要地位，有极其深远的影响。据《周礼》记载，当时的审计由冢宰总管大事，司会和宰夫进行具体工作。冢宰命令各官府于年终正确处理其所治文书，接受汇报，经审查后报告于周王，以决定对百官的升迁或罢黜；司会以所执书契、版图的副本为依据进行交叉考核，了解各地情况，报告国王和冢宰决定奖励或处罚；宰夫则按照朝政，考核百官府郡都县的政绩，根据治朝之法报请冢宰加以诛罚或奖赏。司会是冢宰的属官，其监督工作相当于现在的内部稽核。宰夫的监督工作相当于现在的外部监督，其职责的出现，不但是中国政府（国家）审计的起源，而且对后世审计组织的建制与发展产生了深刻影响，其后审计机构的建立和审计官员的出现均与宰夫的职责有着密切联系。

春秋时期建立了“复计著”报告制度，即由乡到什、伍等各级官吏要逐级定期向上级报告工作，上级对下级进行审核考查。在《管子》中还提出了“明法审数”的主张，被誉为我国乃至世界上最古老的审计原则。

（二）我国封建社会时期的审计制度——官厅审计的形成与缓慢发展时期

战国时期推行上计制度。这是一种定期报表审核制度，即各级官吏定期（年终）将其管辖的财政收支和人口、垦田、盗贼、狱讼等情况报告中央，经审查后，视各级官吏的政绩优劣给予升降奖惩。上计的内容，虽然涉及政治功过的考核，但其侧重点是各地的年度财政收支情况。

秦朝推行御史监察制度。秦朝不仅进一步发展了上计制度，还制定了明确具体的法规，并首创了由御史大夫主持上计的制度，即由御史大夫行使监察权，对上计报告进行审查，并将查核结果报告皇帝，以决定奖惩。御史大夫是直接辅佐皇帝，行使对国家政治、经济监察大权的高官。

汉代继续推行御史监察制度，同时在地方设置侍御史官职，负责地方财政收支的监察，并出现了上计簿、上计会议等比较科学的制度，还颁布了《上计律》，首次将上计制度上升到法律高度，从而将审计监督用法律形式固定下来。

隋朝除继续推行秦汉以来的御史监察制度以外，还推行了比部制度。比部是一个较专业的审计机关，它归属刑部直接领导，从而兼具司法和行政监督的性质，其审计监察的内容主要是各级财政官吏所经管的财政收支活动情况。

唐代继续推行比部制度，并创建御史台制度。唐代发展了隋朝的比部制度，使审计权限更加独立，范围更加广泛，并加强了与司法的联系。唐代还设立了御史台，为全国最高监察机关。御史台对国家财计的监察与比部的审计，既有分工，又有配合。此外，唐代还制定了考核审计人员的标准：“明于勘覆，稽失无隐，为勾检之最。”即审计官员既要充分、客观地揭露错误与弊端，又要公正无私、刚直不阿，不得因私隐匿事实真相。

宋代推行审计院制度。宋代初年，因没有设立独立的审计机构，导致财计混乱，贪污盗窃、隐昧侵欺泛滥。宋太宗淳化三年（公元992年），专门设置审计院，并将审计机构归属于比部，恢复唐代财审分立制度，专门审查财政收支情况。

元朝推行监察审计制度。该制度仍然仿效唐制，设御史台为最高监察机关，从中央到地方都有一套较完善的监察审计制度，其审计内容包括赋税、劳役征收、会计核算、工程营造支出等。此外，元朝还废除了比部，审计工作归户部管辖，由户部审计科对中央各部门、地方各官府所呈送的会计报告进行审计。

明朝推行都察院审计制度。都察院的职责之一就是揭露与弹劾贪官污吏，对受贿索贿、贪赃枉法、虚报冒领等败坏、违纪官吏给予严厉惩处。明朝还继承了唐宋上计制度的成规，但由户部对上计报告进行审核。

清代推行都察院审计制度。清代仍设都察院，下设十五道监察御史，单一的审计机构出现，主要负责对中央和地方财政收支活动进行审计，采用以稽查账簿为主、结合监察御史巡察的方式逐级进行审计。

（三）中华民国时期的审计制度——现代审计制度的形成时期

在中华民国时期，国民政府重视审计制度建设。如民国元年（公元1912年），由大总统批准施行《审计处暂行章程》，对于审查收支、国库、国债、工程与买卖借贷等作出了规定。又如，国民政府在1929

年10月公布了《审计部组织法》，规定审计部直属国民政府监察院，监督财政预算执行、核定收支命令、审核财政决算、稽查财政收支上的不法或不忠行为。但由于长期军阀割据、战乱动荡、政治腐败，一直未能认真执行。

同一时期，中国共产党领导的新民主主义革命政府也十分重视审计工作。例如，1931年11月，在中央机关以外设立审计委员会，审计国家岁入岁出，监督国家预算执行；在抗日战争时期，仍然设立各级审计机关，在部队同样设有审计机构，监察财政财务收支及管理事项；在解放战争时期，各解放区也设立了相应的审计机构，负责审核财政收支和财政干部忠于职守的情况。

在清末民初，由于中国民族资本主义有了一定发展，又有一大批沐浴了欧风美雨、掌握了近代经济管理方法的优秀知识分子产生，因而自由职业会计师终于诞生了。民国七年（公元1918年）6月，中国银行总司账谢霖先生向北京政府农商部和财政部呈请开办会计师事务所，于7月16日在《银行周刊》刊出农商、财政部批准谢霖会计师事务所承揽业务广告。同年9月7日，北京政府农商部颁布《会计师暂行章程》（10条），谢霖先生获得了中国第一号会计师证书，标志着我国民间审计伊始。1930年1月25日，国民政府颁布了由立法院通过的《会计师条例》（25条），第一次以立法形式正式确立了会计师职业的法律地位。1945年6月30日，国民政府公布了《会计师法》（43条）。截至1947年8月，我国共有注册会计师1583人。

（四）新中国时期的审计制度——现代审计制度的重建与蓬勃发展时期

1. 现代政府审计的恢复和发展

从新中国成立至20世纪70年代末，我国全面学习前苏联，实行财政与审计合一制度，不设独立审计机构。1982年12月4日，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》（以下简称《宪法》）规定，我国在国务院和县级以上的各级人民政府设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家财政金融机构和企事业单位的财务收支进行审计监督。1983年9月15日，国务院成立了审计署，随后各地成立了审计机关，标志着我国现代审计制度的重

建。1985年8月29日,国务院颁布了《关于审计工作的暂行规定》,明确了审计机关的职权与任务。1988年11月30日,国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》。1994年8月31日,第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》),对我国审计监督的原则、审计机关和审计人员、审计机关职责与权限、审计程序、法律责任等方面的内容作了明确规定,并从1995年1月1日起施行。《审计法》的颁布实施,为审计机关依法履行审计监督职责提供了法律保障,保证了审计监督的连续性与稳定性,构造了与社会主义市场经济体制相适应的审计监督法律框架,并将我国审计监督纳入了法律运行的快车道,标志着我国审计法律规范体系日趋成熟,是我国审计法制建设的一个重要里程碑。2006年2月28日,《审计法》经第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议修订通过,标志着我国现代政府(国家)审计走向成熟。

2. 现代民间审计的恢复和发展

1956年,我国完成对生产资料私有制的社会主义改造,确立了计划经济体制,注册会计师因此失去了职业基础,民间审计也随之自然消失。1978年实行经济体制改革后,多种经济成分并存的局面开始出现,民间审计土壤又复肥沃。1980年9月,甘肃成立了兰州会计事务公司,开展民间审计与咨询服务业务。同年12月23日,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,规定了注册会计师资格、工作规程、业务范围等,是我国恢复和重建注册会计师制度迈出的第一步。1981年1月1日,上海市会计师事务所成立。随后,全国一些大中城市相继成立了会计师事务所,开展民间审计与会计咨询服务业务。1986年7月,国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,规定了注册会计师审计的原则、考试与注册、业务范围、工作规则、会计师事务所等内容。1988年11月,中国注册会计师协会成立,并着手制定注册会计师执业规则。1993年10月颁布了《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》),并从1994年1月1日起施行。1995年12月,财政部开始发布独立审计准则并自1996年1月1日起实施。《注册会计师法》和独立审计准则的颁布实施,标志着我国民间审计进入了法制化、规范化建设的快车道,也标志着我国现代民间审计走向了成

熟。2006年2月,财政部发布了新制定和修订的与国际审计准则全面趋同的审计准则,并自2007年1月1日起实施。

3. 现代内部审计的发展

我国在组建政府审计机关的同时,也注重内部审计制度的建设。例如,要求在国家金融机构、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改革的政府部门等,可以根据需要设立内部审计机构或者审计工作人员。1985年12月,审计署发布了《关于内部审计工作的若干规定》,强调内部审计是部门单位加强财政财务监督的重要手段。1987年4月5日,中国内部审计学会(1998年改名为中国内部审计协会)正式成立。1989年12月,审计署发布《关于内部审计工作的规定》,废除了《关于内部审计工作的若干规定》。1995年7月和2003年3月,审计署又先后两次对其进行修订,对内部审计机构的设置、职责与权限、奖惩等作了适应新形势的全面修订,适用于各种所有制单位,为各类企业、组织依法进行内部审计提供了法律支持。从2003年4月开始,中国内部审计协会分批发布了内部审计准则,这使得我国内部审计更加规范化,更加适应社会经济发展的需求。

二、国外审计产生与发展概况^①

(一) 国外政府审计产生与发展概况

古埃及、古希腊是国外古代政府审计的典型。在古埃及,大约在公元前3500年就创设了一种机构,负责对全国各机构和官吏是否忠实地履行委托事项、财政收支记录是否准确进行管理与监督,行使这种职权的官吏就是监督官。这实际上就是对各级官吏进行审计的萌芽。在古希腊,在2000多年前就建立了官吏卸任审计制度,即由审计官对他们报送的账簿记录进行审查,在确认其不存在重大工作差错和贪污、受贿行为之时,才允许他们卸任离职,否则就将事件送交法院裁决。

英国、法国是国外近代政府审计的典型。公元11世纪,英国财政部下设的上院就负责审查下院编制的账簿,处理财政收支方面的纠纷;

^① 本部分编写所涉及的史料主要参考了文硕:《世界审计史》,2版,北京,企业管理出版社,1996。

1215年,英王签发了对审计发展具有重大意义的《大宪章》;1314年,英国任命了第一任国库审计长。1256年,法国国王颁布了《伟大法令》,要求各城邦的市长每年11月10日携带城市的收支账目到巴黎接受王室审计官的审查;1320年,法国设立审计院,负责对王室所有会计账目进行审计监督,并可对有差错和舞弊行为的官员进行刑事处罚。

英国是最早迈进政府审计现代化的国家。早在1785年,英国就取消了国库审计官,组建了五人审计委员会,拥有审查各部门公共账目最大且最严格的权力。1866年,英国议会通过了《国库和审计部法案》,规定政府的一切收支应由代表议会、独立于政府之外的主计审计长实施审查。主计审计长由英王任命,但只有经过议会两院一致同意,才能令其辞退。这不仅标志着现代英国政府审计制度的建立,而且宣告了世界上第一个立法模式政府审计制度的诞生。随后,伴随资本主义民主思想的广泛传播和发展、国家政治民主化的推动,强调独立性和权威性的政府审计制度得到蓬勃发展。迄今为止,全世界已有160多个国家和地区建立了现代政府审计制度,美国政府审计制度又是其中最为先进的杰出代表。

(二) 国外民间审计产生与发展概况

16世纪末期,意大利地中海沿岸城市出现了合伙形式的经营贸易组织,由于财产所有权与经营权的分离,所有者需要对经营管理者进行监督,因而便出现了所有者聘请专人审查经营者会计账目的情形。这便是早期的、处于萌芽状态的民间审计。

国外现代意义上的民间审计产生于资本主义最先迅速发展起来的英国。1720年,名噪一时的南海公司突然宣告破产,惊呆了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资者。当这些利害关系者证实巨额损失将由自己承担时,他们一致向议会发出了严惩欺诈者并赔偿损失的呼声。英国议会被迫聘请伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司的分公司索布里奇商社的会计账目进行审查。1721年,斯内尔编制了一份审计报告,指出该公司存在舞弊行为。英国议会根据该审计报告没收了全部董事的个人财产,还将一名负直接责任的经理逮捕并押进了伦敦塔。斯内尔被公认为全世界第一位受聘对股份公司会计账目进行审计的会计师。这样,南海公司的破产,

启动了民间审计的现代化发展进程。

1844年,英国议会颁布了《股份公司法》,规定董事有登记会计账簿的义务并接受董事以外的第三者审查。1845年修订的《股份公司法》规定,必要时可聘请会计师协助办理审计业务。这无疑对职业会计师审计的发展起了推动作用。1854年,爱丁堡会计师协会在苏格兰成立,该协会是世界上第一个注册会计师专业团体^①。在随后的30多年时间里,英国成立了10多个民间审计组织。民间审计以其独特的社会公证作用登上了社会经济监督的历史舞台,发挥着日益重要的作用。

伴随英国资本的输出,英国民间审计制度也开始向世界传播。英国巨额资本流入美国,既促进了其经济的发展,也带动了英国特许会计师远涉重洋到美国开展民间审计业务,由此推动了美国民间审计的迅猛发展。1886年,美国公共会计师协会成立。1916年,该协会改组为美国会计师协会。1957年,该协会改名为美国注册会计师协会(AICPA),成为世界上最大和最负盛名的民间审计专业团体。

在19世纪以前,英国是民间审计的领导和先行者;而自20世纪初起,美国成为民间审计的领导和先行者。民间审计的发展先后经历了详细审计阶段(形成之初至20世纪初)、资产负债表审计(也称信用审计)阶段(20世纪初至20世纪20年代)、财务报表审计阶段(20世纪30年代至今)。当前,许多国家和地区都建立了民间审计制度,组建了强大的会计职业团体,制定和实施了完善的审计准则,使民间审计业务日益科学化和规范化。

(三) 国外内部审计产生与发展概况

国外内部审计产生在封建社会时期。在公元11世纪左右,寺院制度在西欧广为流传,管理也较为严密,并经常从具有一定会计知识的僧侣中选拔审计人员,审查会计人员编制的会计账目和财产清单,处理差错、舞弊、奢侈与浪费行为。在中世纪,西欧庄园主还专门设置审计人员,定期检查总收入官编制的会计账簿是否正确、开支原因是否合理,并陈述审计意见,然后将庄园账簿与审计意见一并提交给庄园主,接受他的最终审阅和批准。这种寺院审计与庄园审计就是早期的内部审计。

^① 该协会现为苏格兰特许会计师协会(The Institute of Chartered Accountants of Scotland, ICAS),总部位于英国苏格兰爱丁堡市。