

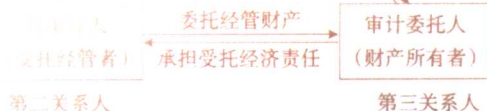
河南省精品课程系列教材



黄良杰 常茂松 肖瑞莉 主编

审计学

河南人民出版社



河南省精品课程系列教材

审计学

A u d i t i n g

黄良杰 常茂松 肖瑞莉 主编
河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/黄良杰,常茂松,肖瑞丽主编. - 郑州:河南人民出版社,2007.9

ISBN 978-7-215-06289-4

I. 审… II. ①黄…②常…③肖… 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125879号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路66号 邮政编码:450002 电话:65723341)

新华书店经销 河南龙华印务有限公司印刷

开本 890毫米×1240毫米 1/32 印张 19.5

字数 420千字 印数 1-4 000册

2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

定价:39.00元

序

“工欲善其事,必先利其器”,教材之于教学,无异于工具之于劳动。好的教材是提高教学质量的必备条件之一,因此,编写一套高质量的教材是每一所学校、每一位教师的良好心愿。高质量的教材对学生学习也具有十分重要的意义。

2003 年教育部发布了《教育部关于启动高等学校教学质量与教学改革工程精品课程建设工作的通知》,全面启动“高等学校教学质量与教学改革工程”的国家级精品课程建设工程。实施“高等学校教学质量与教学改革工程”是教育部为不断提高教学质量而推出的一项重大战略举措,同时也是教育部《2003—2007 年教育振兴行动计划》的重要组成部分。精品课程就是具有一流教师队伍、一流教学水平、一流教学内容、一流教学方法、一流教材、一流教学管理、一流实训基地等特点的示范性课程。它体现现代教育思想,符合科学性、先进性和教育教学的普遍规律,具有鲜明特色,并能恰当运用现代教学技术、方法与手段,教学效果显著,具有示范和辐射推广作用。这里所谓的一流教材,就是要建设精品系列教材,包含文本、视频、课件、网络等多种媒体形式的立体化教材,特别是注重能力培养的实训教材建设。另外,在 2006 年年初,财政部颁布了新的《企业会计准则》和《中国注册会计师执业准则》。这表明我国会计准则和审计准则已与国际会计准则和审计准则趋同化了,这给当前会计学专业建设、教学改革带来了新的挑战。

我校的会计专业经过多年教学实践及创新,已于2005年年初通过了河南省教育主管部门组织的评审,成为“河南省高职高专教学示范性专业”,而我校的《财务管理》课程,也已于2006年10月被评为“河南省精品课程”。

在这一背景下,我们计划在现有教学成果积累的基础上,根据会计专业课程体系建设、教材体系建设和教学、教法改革的新要求,组织编写一套会计学专业精品课程系列教材。具体包括:《基础会计学》、《财务会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《税法》、《会计电算化》等课程。

这套教材在编写过程中,我们力求体现以下特色:

第一,继承与发展相结合。在本套教材中,我们全面继承了传统会计学专业教材成果,同时,吸收当前会计学专业研究新成果,其目的是更好地适应当前经济环境与教学形式,满足学生获取更多知识的要求。

第二,理论与实务并重。鉴于会计学专业的理论性、政策性和技术性较强,并与相关的其他基础理论和专业课程保持密切联系。因此,在本套教材中,结合精品课程的要求,力求做到立足于企业实际工作情况,关注会计学专业理论动态,做到理论与实践相结合,既教书又育人,通过认真地对会计学专业相关的基本理论、基本知识和基本技能的讲授,使学生在专业技能上能适应我国现代化建设的需要。

第三,力求做到国际趋同化。随着我国市场经济融于世界经济一体化,会计国际趋同化已经来临。本套教材体系充分借鉴国际标准,在吸收国际会计理论与实务研究成果的基础上,立足我国国情,力求做到会计本土化与国际化相融合,以满足学生发展的需要。

第四,适用对象多层次。本套教材力求做到通俗易懂,深入浅出,内容全面,体系完整,既满足全日制学历教育需要,又兼顾各类在职人员日常学习参考之用。

“路漫漫其修远兮,吾将上下而求索。”教材建设与改革是一项

长期而艰巨的任务。由于我国依然处在经济转轨时期,市场经济建设需要进一步完善,许多经济政策及会计政策还在进一步完善之中,同时,更是由于我们水平有限,本套教材难免有疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 2 月

前 言

随着我国注册会计师审计、国家审计和内部审计的发展,整个社会对审计人才的需求量在不断增加。这必然对审计课程质量的提高提出了要求,课程研究与开发也成为教学工作关注的发展方向。此外,我们看到,近年来社会对会计人员的需求趋于饱和,会计专业的教学必须重视审计和其他相关专业知识方面的培养,使该专业学生打好基础,以便为将来选择 CPA 行业做好准备。

审计学课程是审计实务、会计等专业的专业主干课程,具有实务性强、技术性高的特点。审计环境的变化、审计技术的发展对审计课程的研究与开发提出了新的要求。专业教育的目的是要培养适用性的综合人才,审计方向是会计等专业学生发展的主要途径之一。

《审计学》作为会计学专业和审计实务专业等财经类专业必修的主要课程之一,其教学目的和任务是使学生了解审计在市场经济中的作用,掌握审计的基本概念、基本方法与知识及基本审计程序,理解现代审计理论及规则的发展演变过程。在此基础上,通过实习,能够运用现代审计技术与方法,按照科学的审计程序,对一些具体审计案例进行分析,并熟悉与通晓国际通行的审计惯例,使学生学会正确应用审计方法去分析和解决有关的审计问题,以顺应不断发展的社会对复合性人才的需求。

基于上述的认识,在河南省精品课程《审计学》研究成果及编者多年教学讲义基础上,编写完成本教材。本教材力求突出紧跟前沿,

体系完整,通俗易懂,理论联系实际等特点。在章节安排上改变了传统的审计教材模式,以注册会计师审计为主线,简单介绍了政府审计、内部审计相关内容,同时,吸收了当前审计学科研究的新成果,使本教材内容更加丰富、完整。

本教材由黄良杰、常茂松、肖瑞利任主编,许瑞林、陈复昌、宋歌、高丽、梁亚玲、窦伟、凌富华、张涛任副主编,其中第一、十七章由黄良杰编写,第四、六章由常茂松编写,第三、十三、十四章由肖瑞利编写,第十、十一、十二章由许瑞林编写,第二十、二十一章由陈复昌编写,第二、十九章由宋歌编写,第十五、十六章由高丽编写,第九、十八章由梁亚玲编写,第七章由窦伟编写,第八章由凌富华编写,第五章由张涛编写。全书最后由黄良杰、常茂松、肖瑞利总纂。

本教材是以大学会计学专业及审计实务专业等财经类专业学生为主要对象编写的,经济与管理等其他专业也可选取本书作为教材,也可作为在职人员学习审计学的参考书。

本教材的编写参考了大量文献资料,在此,对这些文献资料作者表示感谢。虽然我们百倍地努力,但书中肯定存在不少疏漏之处,期待读者的批评指正。

编 者
2007 年 7 月

目 录

第一章 概论	1
第一节 审计的产生与发展.....	1
第二节 审计的概念、对象和职能.....	12
第三节 审计假设和审计特征	17
第四节 审计的种类	24
第五节 审计机构和审计人员	31
第二章 审计执业准则与审计职业道德	35
第一节 注册会计师执业准则体系	35
第二节 中国注册会计师鉴证业务基本准则	37
第三节 会计师事务所业务质量控制准则	45
第四节 注册会计师职业道德规范	51
第三章 注册会计师的法律责任	56
第一节 注册会计师的法律责任的成因	56
第二节 注册会计师的法律责任的种类	61
第三节 注册会计师的法律责任的防范措施	63
第四章 审计目标与审计范围	68
第一节 财务报表审计的总目标	68
第二节 确定具体审计目标	75

第三节	审计过程与审计目标的实现	81
第四节	审计业务约定书与审计范围	84
第五章	审计证据与审计工作底稿	87
第一节	审计证据	87
第二节	审计工作底稿	109
第六章	审计计划、重要性及审计风险	117
第一节	初步业务活动	117
第二节	总体审计策略和具体审计计划	119
第三节	审计中的重要性	128
第四节	审计风险	139
第七章	风险评估	144
第一节	风险评估程序及其讨论	144
第二节	了解被审计单位及其环境	151
第三节	了解被审计单位的内部控制	158
第四节	评估重大错报风险	181
第五节	与治理层和管理层的沟通	188
第六节	审计工作记录	190
第八章	风险应对	192
第一节	针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	193
第二节	针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	196
第三节	控制测试	203
第四节	实质性程序	217
第五节	评价列报的适当性、审计证据的充分性和适当性	223

第九章 财务报表审计中对舞弊的考虑	226
第一节 舞弊概述	226
第二节 治理层、管理层的责任和注册会计师的责任	229
第三节 风险评估程序	232
第四节 评估和应对舞弊导致的重大错报风险	235
第五节 评价审计证据	239
第六节 与管理层、治理层和监管机构的沟通	240
第十章 审计测试中的抽样技术	243
第一节 审计抽样概述	243
第二节 审计抽样	247
第三节 控制测试中抽样技术的应用	261
第四节 实质性程序中抽样技术的运用	267
第十一章 销售与收款循环审计	271
第一节 销售与收款循环的特性	273
第二节 控制测试和交易的实质性程序	279
第三节 营业收入审计	293
第四节 应收账款和坏账准备审计	298
第十二章 购货与付款循环审计	311
第一节 购货与付款循环的特性	311
第二节 控制测试和交易的实质性程序	316
第三节 应付账款审计	326
第四节 固定资产审计	329
第十三章 存货与仓储循环审计	342
第一节 存货与仓储循环的特性	342
第二节 控制测试和交易的实质性程序	346
第三节 存货成本审计	349

第四节	分析性复核·····	352
第五节	存货监盘·····	354
第六节	存货计价审计和截止审计·····	357
第七节	应付职工薪酬审计·····	358
第十四章	筹资与投资循环审计·····	361
第一节	筹资与投资循环的特性·····	361
第二节	内部控制测试与交易的实质性程序·····	363
第三节	借款审计·····	366
第四节	所有者权益审计·····	368
第五节	投资审计·····	371
第十五章	货币资金审计·····	379
第一节	货币资金的审计目标与范围·····	379
第二节	内部控制测试·····	381
第三节	现金审计·····	388
第四节	银行存款审计·····	393
第十六章	完成审计工作·····	399
第一节	期初余额审计·····	399
第二节	期后事项审计·····	407
第三节	或有事项审计·····	416
第四节	持续经营假设审计·····	420
第五节	现金流量表审计·····	432
第六节	获取管理层声明·····	435
第七节	终结审计与审计报告·····	440
第十七章	审计报告·····	450
第一节	审计报告概述·····	450
第二节	审计报告的类型与内容·····	453

第三节	标准审计报告	461
第四节	非标准审计报告	463
第五节	比较数据	478
第六节	含有已审计财务报表的文件中的其他信息	497
第十八章	特殊审计领域	507
第一节	对特殊目的审计业务出具审计报告	507
第二节	验资	520
第十九章	与审计相关的其他鉴证业务	537
第一节	财务报表审阅业务	537
第二节	预测性财务信息的审核	547
第三节	内部控制审核	560
第二十章	政府审计	565
第一节	政府审计简介	565
第二节	政府审计工作的程序	577
第三节	政府审计体系	586
第二十一章	内部审计	598
第一节	内部审计概述	598
第二节	内部审计工作的程序	603
参考书目		609

第一章 概 论

“审计是一个系统的过程:客观地获得和评估关于对经济活动和经济事件认定的证据,以查明这些认定与确立的标准之间相符合的程度,并把其结果传达给有利益关系的用户。”^①审计又是一种具有独立性的经济监督活动,同时反映了经济活动的受托责任。随着现代经济社会的发展,审计已成为经济活动中密不可分的一部分,更是促进经济活动公平竞争、良性发展的重要保障。

第一节 审计的产生与发展

一、审计的产生

(一) 审计的起源

审计作为一种社会现象,是由人所参与的一种社会活动。一般地认为,审计是因经济监督的需要而产生的。审计产生的根本原因在于社会生产力的发展。而促进审计产生、发展的直接原因或客观基础是由生产力的发展所导致的财产所有权经营管理权的分离。但不同的学者有不同的看法,我国著名的会计审计学家杨时展教授认为:审计因受托责任的发生而发生,又因受托责任的发展而发展。

由生产力发展所引起的社会分工使审计的产生成为可能。在人类社会发展的早期,由于社会生产力水平较低,经济体制为公有制,

几乎没有剩余财产,每个社会成员都必须参与生产,人们没有可能从事其他任何活动。但由于人们对自然界的认识提高,社会生产力得到发展,社会劳动效率提高,使社会财产开始有了剩余,从而促使一部分人脱离生产劳动而从事其他社会活动,如早期人类三次大社会分工,使一部分人逐步脱离农业而分别从事畜牧业、手工业生产直至商业出现,到后来又逐渐出现脑力劳动和体力劳动分工,出现了手工作坊与交易市场,出现城乡差别等。有了作坊与市场,就有生产集中,有生产集中就有管理,就需要监督,就需要明确经济责任,使得社会分工进一步发展,一部分人完全脱离体力劳动,专门从事管理与监督活动,这就使审计的产生成为可能。

私有制的出现为审计产生奠定了客观基础。私有制的出现使少数人可以通过占有生产资料所有权而获取剥削别人的劳动成果,从而加深了社会矛盾,使人们之间产生了根本利益冲突,使社会的贫富差别日益加大,最终导致了社会两极分化和阶级的产生,从而产生国家,国家最高统治者拥有天下一切,但由于国家过于庞大,国家最高统治者不可能亲自管理一切,从而产生了分权管理,分封一些官吏代为管理各方事务,出现了不同政权层次之间受托代理关系,进而出现了财产所有权与经营权分离。国家统治者为了巩固其政权,维护其财产权益,就必须定期对那些受托代理的官吏进行监督检查,这就为官厅审计(国家审计或政府审计)的产生提供了客观基础。

在民间,随着社会生产力的发展,私有经济发展也出现了较大的进步。随着个人的财富不断聚集、增多,私有经济规模越来越大。特别是发展到资本主义社会后,资本家追求超额垄断利润目的日益凸现,生产社会化与生产资料私人占有之间的矛盾日益恶化,经济竞争日益激烈,经济个体规模与资金紧张不足矛盾也日益突出,因而在西方出现了股份制。由于财产所有者的管理能力有限,因而又出现专门从事管理的经理人,因此,在财产所有者与经营者之间就出现委托与受托的关系,财产所有者与经营者之间出现一种代理关系,从而两

者之间产生了一种经济责任关系。财产所有者将其财产委托给经营者经营、保管、支配、使用,受托的经营者对所受托管理的财产负有保值增值的责任,并根据协议定期向财产所有者报告履行经济责任的情况,从而对管理和会计信息提出了较高的要求,财产所有者有权对经营者履行经济责任情况进行检查监督,经营者为了明确其所承担的经济责任,在客观上也需要有人对其经营活动作出评价。这种受托经济责任关系是不断演进的,也是民间审计(社会审计)产生的客观基础。

随着社会的发展,经济个体(企事业单位)的规模越来越大,经济活动内容日益丰富、复杂,经济单位管理层分工也日益明确,处于高层的管理者不再从事具体管理事务,主要从事经济单位发展战略管理,而日常事务性管理则委托给处于中、低层次的管理者。这样,在经营者内部,或者说,在企业管理内部也出现了受托代理经济关系,作为企业高层管理者也需要对中、低层管理者日常经济活动进行监督检查,加强对经济活动的控制,确保经济单位经营目标实现,同样,处在中、低层管理者亦需要明确自身经济责任,也需要接受内部监督检查,这就为内部审计的产生提供了客观基础。

(二) 审计关系和审计关系人

审计关系就是参与审计活动的各方之间所形成的关系。审计关系人就是参与审计活动的各有关方面。任何一项审计活动都必须有三方面的关系人参与,即审计委托人(财产所有者)、审计人和被审计人(受托经营管理者)。这三方的关系人缺一不可。审计关系人之间审计关系的形成是审计活动产生的必要条件。具体如图 1—1 所示。

受托经济责任关系决定了审计的必要性。社会经济发展到现在,处处体现出受托经济责任,具体可以概括为两方面,即受托经济责任与受托社会责任。所谓受托经济责任是指受托经营者对财产所有者承担的保证受托管理的财产保值增值,并及时报告经营管理情

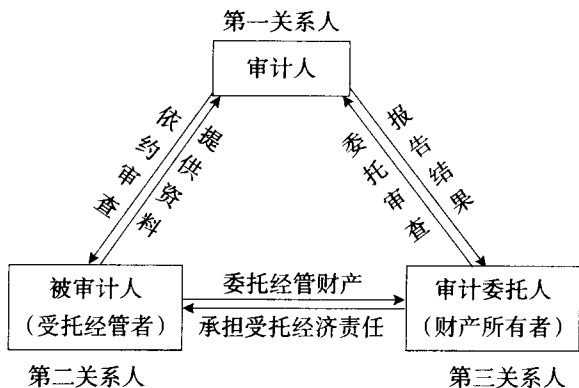


图 1-1 审计关系人示意图

况的责任。所谓受托社会责任是指经济单位的经营管理者对整个社会所承担的社会责任,如合法经营、合理竞争、社会公平、保护环境等方面责任。在受托经济责任条件下,财产所有者与经营管理者根本利益是一致的,但也存在一定的矛盾,为了维护各自的权益,都要求对经济单位的各项活动进行客观公正的监督与检查。在受托社会责任条件下,经济单位在进行各项经济活动时,不但要追求经济单位自身利益,而且还必须兼顾社会整体利益,促进社会资源合理配置,经济单位的社会责任履行如何,需要有专门人员与机构进行检查与监督。因此,加强经济管理和控制,加强社会监督,既是审计产生的必要,也是审计发展的动力。

财产所有者和受托经营者的地位和要求以及经济单位外部利益关系人的存在决定了审计的可能性。由于受托经济责任关系的存在,受托经营者既是经济单位经营管理者,又是经济单位会计信息提供者,对其所提供的会计信息是否真实、公允,在客观上需要进行监督检查。财产所有者及经济单位外部利益关系人是会计信息使用人,在主观上要求经营管理者提供对决策有用的会计信息,所以,在其收到经营管理者提供的会计信息时,往往会对其进行监督审核,这种审核可以是财产所有者及外部利益关系人自己委托内部人进行,