



Auditing, 2E

审计学

(第2版)

余玉苗 主编



清华大学出版社



Auditing, 2E

审计学

(第2版)

余玉苗 主编

清华大学出版社
北京



内 容 简 介

本书共十三章,以注册会计师审计为主线,对现代审计的基本原理、财务报表审计流程、各交易循环审计程序、审计报告等作了系统的阐述,同时兼顾了政府审计和内部审计的内容。

本书可作为各类高等院校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

审计学/余玉苗主编. —2版. —北京:清华大学出版社,2008.6
(21世纪经济管理类精品教材)

ISBN 978-7-302-17698-5

I. 审… II. 余… III. 审计学-高等学校-教材 IV. F239.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第074731号

责任编辑:陈仕云 孙 斌

封面设计:范华明

版式设计:牛瑞瑞

责任校对:柴 燕

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:20.5 字 数:414千字

版 次:2008年6月第2版 印 次:2008年6月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:32.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:024942-01

第2版前言

审计学是会计学和财务管理专业的核心课程之一,讲授现代审计的基本原理与基本方法。

本书是在2004年版的基础上修订而成的,具有下述特点:

(1) 以注册会计师审计为主线,对现代审计的基本原理、财务报表审计流程、各交易循环审计程序、审计报告等作了系统的阐述,同时兼顾了政府审计和内部审计的内容。

(2) 既反映了国际审计理论与实务发展的最新动态,又紧密结合了我国审计的实际,理论分析与实际应用并重。

(3) 充分体现了截至2007年底,财政部已颁布的最新企业会计准则、注册会计师执业准则及其指南的要求,内容新颖。

(4) 采用国际通行的教材编写方法,书中插有与教学内容相关的新闻摘录、案例分析,增强了教材的生动性。

(5) 章节安排紧凑、内容精练,将原版本的16章调整为13章,每章附有大量思考题和各类练习题,更有利于教学的组织。

本书适宜作为各类高等院校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等相关实际工作的人员进行培训和自学的参考资料。

本书由武汉大学经济与管理学院会计系教授、博士生导师余玉苗主编。各章执笔人为:第一、三、五、十三章,余玉苗;第二章,黄薇;第四章,史伟;第六章,郑敏、何晓东;第七章,冯博、索薇薇;第八章,龙海燕、何晓东;第九章,李园梅、何晓东;第十、十一章,徐莹;第十二章,张晓然。全书由余玉苗进行总纂、定稿。

感谢我所教授的多届本科生们针对本书的基础——讲稿提出的意见,感谢我的研究生们在本书出版中所作出的贡献,还要特别感谢清华大学出版社给予的诸多支持和付出的辛勤劳动!

由于作者水平有限,书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处,期待和欢迎读者批评指正,以便修正、改进。

编 者

2008年4月于武昌珞珈山

目 录

第一章 概论.....	1
第一节 审计的概念及分类.....	1
一、审计的几个定义.....	1
二、审计的分类.....	2
第二节 注册会计师审计的产生及意义.....	4
一、注册会计师审计的起源和发展.....	4
二、注册会计师审计的意义.....	6
第三节 注册会计师的职业资格.....	7
一、美国注册公共会计师的考试与注册.....	7
二、英国特许会计师（ACCA）的考试与注册.....	8
三、我国注册会计师的考试与注册.....	8
第四节 会计师事务所的主要业务.....	9
一、美国会计公司的业务种类.....	9
二、我国会计师事务所业务范围.....	12
第五节 会计师事务所的组织.....	13
一、西方国家会计师事务所的组织形式.....	13
二、我国会计师事务所的设立.....	15
三、会计师事务所的规模.....	15
思考题.....	16
第二章 注册会计师执业规则.....	18
第一节 注册会计师职业道德规范.....	18
一、坚持独立、客观与公正原则.....	18
二、确保专业胜任能力和保持应有的职业谨慎.....	20
三、遵守技术准则.....	20
四、恪守对公众、客户和同行的责任.....	21
五、合理承接业务.....	22
第二节 注册会计师执业准则体系.....	22
一、注册会计师执业准则体系的基本框架.....	22
二、注册会计师执业准则体系的特点.....	24

第三节 注册会计师鉴证业务基本准则.....	26
一、鉴证业务的性质与目标.....	26
二、鉴证业务的三方关系.....	26
三、鉴证对象.....	28
四、鉴证标准.....	29
五、鉴证报告.....	29
六、鉴证业务的承接与风险控制.....	31
第四节 会计师事务所质量控制准则.....	32
一、对业务质量承担的领导责任.....	33
二、职业道德规范.....	33
三、客户关系和具体业务的接受与保持.....	34
四、人力资源管理.....	35
五、业务执行.....	36
六、业务工作底稿.....	38
七、监控.....	39
八、记录.....	39
思考题.....	39
练习题.....	40
第三章 审计目标、证据与工作底稿.....	43
第一节 总体审计目标与具体审计目标.....	43
一、总体审计目标的演变.....	43
二、我国财务报表审计的总体目标.....	44
三、被审单位管理层对财务报表的认定.....	45
四、确定具体的审计目标.....	46
第二节 审计证据及其评价.....	47
一、审计证据的概念.....	47
二、审计证据的类型.....	47
三、审计证据的充分性及其评价.....	49
四、审计证据的适当性及其评价.....	50
第三节 获取审计证据的审计程序.....	51
一、检查记录或文件.....	51
二、检查有形资产.....	51
三、观察.....	52
四、查询.....	52

五、函证	52
六、重新计算	54
七、重新执行	54
八、分析程序	54
第四节 审计工作底稿	56
一、审计工作底稿的作用	57
二、审计工作底稿的分类	57
三、审计工作底稿的要素	60
四、审计工作底稿的三级复核制度	62
五、审计工作底稿的管理	63
思考题	64
练习题	64
第四章 业务承接与审计计划	68
第一节 财务报表审计流程	68
一、制定审计计划阶段	68
二、实施审计测试阶段	69
三、结束审计工作阶段	69
第二节 承接客户委托业务	69
一、开展初步业务活动	69
二、签订审计业务约定书	71
第三节 总体审计策略与具体审计计划	75
一、总体审计策略	75
二、具体审计计划	77
三、审计过程中对计划的更改	78
第四节 重要性与审计风险	78
一、重要性的概念及在审计过程中的应用	78
二、审计计划阶段对重要性水平的初步确定	80
三、审计执行阶段对计划的重要性水平的修正	82
四、审计结束阶段将尚未更正错报总金额与重要性水平比较并进行处理	83
五、审计风险的概念及构成要素	84
六、重要性与审计风险之间的关系	86
第五节 财务报表重大错报风险的识别与评估	86
一、了解被审单位及其环境的内容	86
二、了解被审单位及其环境的风险评估程序	90

三、识别和评估财务报表的重大错报风险.....	91
四、财务报表审计中对舞弊风险的考虑.....	94
第六节 总体应对措施与进一步审计程序.....	96
一、总体应对措施	96
二、进一步审计程序的基本内容.....	97
三、进一步审计程序中的控制测试.....	99
四、进一步审计程序中的实质性程序.....	99
思考题	101
练习题	101
第五章 内部控制及其测试	103
第一节 内部控制概述	103
一、内部控制的概念	103
二、内部控制的类型	104
三、对内部控制的认识	105
第二节 内部控制要素	105
一、控制环境	105
二、风险评估过程	106
三、信息系统与沟通	108
四、控制活动	108
五、对控制的监督	109
第三节 调查被审单位的内部控制.....	110
一、调查内部控制的主要方法.....	110
二、描述被审单位的内部控制.....	112
三、对内部控制进行初步评价.....	116
第四节 执行控制测试	117
一、控制测试的含义及适用情形.....	117
二、控制测试的程序与执行时间.....	118
三、控制测试的执行范围.....	119
第五节 评估控制风险	120
一、控制风险的初步评估.....	120
二、控制风险的进一步评估.....	122
三、与被审单位治理层和管理层的沟通.....	123
思考题	123
练习题	123

第六章 审计抽样	127
第一节 审计抽样概述	127
一、选取测试项目的方法	127
二、统计抽样和非统计抽样	128
三、抽样风险和非抽样风险	128
第二节 样本的设计及选取	130
一、样本设计应考虑的因素	130
二、样本选取的方法	133
第三节 控制测试中属性抽样的应用	136
一、固定样本抽样	137
二、发现抽样	141
三、停一走抽样	142
第四节 实质性程序中变量抽样的应用	144
一、单位平均估计抽样	145
二、比率估计抽样和差额估计抽样	150
思考题	151
练习题	152
第七章 销售与收款循环审计	155
第一节 销售与收款循环概述	155
一、循环中的主要业务活动	155
二、有关的重要凭证和会计记录	156
第二节 销售与收款循环控制测试	157
一、真实性	159
二、完整性	159
三、截止期限	159
四、估价	160
五、分类	160
六、过账与汇总	160
第三节 主营业务收入审计	161
一、主营业务收入审计的目标	161
二、主营业务收入审计的实质性程序	161
第四节 应收账款与坏账准备审计	167
一、取得或编制应收账款明细表、账龄分析表及坏账准备明细表	167
二、选取适当的应收款项向债务人进行函证	167

三、对未进行函证的应收账款实施其他审计程序.....	171
四、审查坏账的确认和处理.....	171
五、检查坏账准备的计提和转回.....	173
六、检查应收账款和坏账准备在资产负债表的列报与披露.....	174
第五节 其他相关账户审计	174
一、应收票据审计	174
二、预收账款审计	175
三、其他业务收入审计	176
四、营业税金及附加审计.....	176
五、销售费用审计	177
思考题	177
练习题	178
第八章 购货与付款循环审计	180
第一节 购货与付款循环概述.....	180
一、循环中的主要业务活动.....	180
二、有关重要凭证和会计记录.....	182
第二节 购货与付款循环控制测试.....	182
一、真实性	184
二、完整性	184
三、截止期限	185
四、准确性	185
五、分类	185
六、过账与汇总	185
第三节 应付账款和预付账款审计.....	186
一、应付账款的审计	186
二、应付票据的审计	187
三、预付账款的审计	188
第四节 固定资产和累计折旧审计.....	189
一、固定资产的内部控制及其测试.....	189
二、固定资产审计的实质性程序.....	190
三、累计折旧审计的实质性程序.....	194
第五节 其他相关账户审计	196
一、在建工程的审计	196
二、工程物资的审计	197

三、固定资产清理的审计.....	197
四、无形资产的审计.....	198
五、管理费用的审计.....	198
思考题.....	198
练习题.....	199
第九章 生产与职工薪酬循环审计.....	202
第一节 生产循环概述.....	202
一、循环中的主要业务活动.....	202
二、有关的重要凭证和会计记录.....	203
三、生产循环的内部控制及测试.....	203
第二节 存货审计.....	205
一、存货的分析程序.....	205
二、存货的监盘.....	206
三、存货的计价测试.....	210
四、存货的截止测试.....	211
第三节 主营业务成本审计.....	212
一、存货成本构成的审查.....	212
二、主营业务成本审计的实质性程序.....	213
第四节 职工薪酬循环及内部控制测试.....	215
一、循环中的主要业务活动.....	215
二、涉及的重要凭证和会计记录.....	215
三、薪酬循环的内部控制及其测试.....	216
第五节 应付职工薪酬审计.....	216
一、应付职工薪酬的审计目标.....	216
二、应付职工薪酬审计的实质性程序.....	217
思考题.....	217
练习题.....	218
第十章 筹资和投资循环审计.....	220
第一节 筹资和投资循环概述.....	220
一、循环中的主要业务活动.....	220
二、有关的重要凭证和会计记录.....	221
三、筹资和投资循环内部控制及其测试.....	222

第二节 借款审计	223
一、借款审计的目标	223
二、短期借款审计的实质性程序	224
三、长期借款审计的实质性程序	225
第三节 应付债券和财务费用审计	227
一、应付债券的审计	227
二、财务费用的审计	229
第四节 所有者权益审计	229
一、所有者权益审计的目标	229
二、投入资本审计的实质性程序	230
三、资本公积审计的实质性程序	232
四、盈余公积审计的实质性程序	234
五、未分配利润审计的实质性程序	234
第五节 投资相关项目审计	235
一、金融资产审计的实质性程序	235
二、长期股权投资审计的实质性程序	237
思考题	239
练习题	239
第十一章 货币资金与特殊项目审计	242
第一节 货币资金的内部控制及其测试	242
一、货币资金的内部控制	242
二、货币资金的控制测试	243
第二节 货币资金的实质性程序	245
一、货币资金审计的目标	245
二、对库存现金进行监盘	245
三、分析货币资金账户的余额	246
四、取得并检查资产负债表日的银行存款余额调节表	247
五、函证银行存款的真实性	248
六、抽查大额银行存款的收支业务	251
七、确定财务报表中货币资金的表达与披露是否适当	252
第三节 特殊项目审计	253
一、期初余额审计	253
二、会计政策、会计估计变更和差错更正审计	255
三、关联方及其交易审计	256

四、或有事项审计	260
五、持续经营假设审计	262
思考题	264
练习题	265
第十二章 结束审计与审计报告	268
第一节 审计期后事项	268
一、期后事项的概念及类型	268
二、第一时段（资产负债表日至审计报告日）期后事项的审计责任 与程序	269
三、第二时段（审计报告日至财务报表报出日）期后事项的审计责任 与程序	270
四、第三时段（财务报表报出日后）期后事项的审计责任与程序	271
第二节 取得管理层声明	271
一、管理层声明的含义及作用	271
二、管理层声明的形式	272
三、管理层声明书的范例	273
第三节 终结审计工作	274
一、编制审计差异调整表	274
二、对财务报表总体合理性实施分析程序	274
三、对重要性和审计风险进行最终评估	275
四、对被审单位已审财务报表形成审计意见并起草审计报告	275
五、对审计工作底稿进行最终复核	276
第四节 审计报告概述	276
一、审计报告的类型	277
二、审计报告的要素	277
三、标准审计报告	279
第五节 非标准审计报告	280
一、带强调事项段的无保留意见审计报告	280
二、保留意见的审计报告	282
三、否定意见的审计报告	283
四、无法表示意见的审计报告	285
第六节 特殊目的审计报告	286
一、特殊目的审计业务的概念	286
二、对按特殊基础编制的财务报表出具的审计报告	286

三、对财务报表组成部分出具的审计报告	288
四、对合同的遵守情况出具的审计报告	289
思考题	291
练习题	291
第十三章 政府审计和内部审计	295
第一节 政府审计	295
一、政府审计的模式	295
二、西方国家政府审计的范围和内容	296
三、我国国家审计机关的设置及职权	298
四、我国国家审计工作程序的主要特点	300
第二节 内部审计	301
一、内部审计建立的背景	301
二、国外内部审计的发展状况	302
三、内部经营审计	306
思考题	309
练习题	309
参考文献	312

第一章 概 论

第一节 审计的概念及分类

一、审计的几个定义

审计作为一种监督机制其实践活动历史悠久,但人们对审计的定义却不尽相同。具有代表性的是美国会计学会(AAA)1972年在其颁布的《基本审计概念公告》中所下的审计定义,即“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度,而客观地收集和评估证据,并将结果传递给有利害关系的使用者的系统过程”。AAA的定义涉及审计学中的一些关键的概念,以下分别加以说明。

1. 关于经济活动和经济现象的认定。经济活动和经济现象是审计的对象,也就是审计的内容。与经济活动和经济现象相关的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法合规性或经济有效性及经济现象(如财务报表)的真实公允性的一种看法。

2. 收集和评估证据。证据是审计人员用来确定被审单位经济活动合法合规性或有效性及经济现象真实公允性的各种形式的凭据。收集充分、有力的审计证据是审计工作的核心。从一定意义上说,审计就是有目标、有计划地收集、鉴定、综合和利用审计证据的过程。

3. 客观性。客观性是指不偏不倚,实事求是。审计人员只有客观地收集和评估证据、作出审计结论、报告审计结果才能实现预期的审计目标,也才能使审计意见的使用者信服。

4. 所制定的标准。所制定的标准是审计的依据,即判断被审单位经济活动合法合规与否、经济效益如何、经济现象真实公允与否的尺度,如国家颁布的法律、规章和标准,职业团体制定的会计准则(如美国财务会计准则委员会FASB发布的《财务会计准则公告》),企业制定的各种消耗定额、计划、预算等。

5. 传递结果。向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。审计报告的格式有些是标准化的,如年度财务报表审计报告;有些则是非标准化的,如并购审计,职员舞弊审计之类的特殊目的审计报告。

6. 系统过程。审计须按照公认规范(如美国注册会计师协会颁布的审计准则公告)要求,遵循一定的程序进行,以保证审计的质量,提高审计的效率。

国际会计师联合会(IFAC)针对注册会计师审计的概念,指出:“财务报表审计的目标是使审计师能够对财务报表在所有重要方面按确定的财务报告框架发表意见。”

2006年我国注册会计师协会拟定的注册会计师审计准则指出,财务报表审计的目标是

注册会计师通过执行审计工作,对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,及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发表审计意见。

二、审计的分类

审计可以从不同的角度加以考察,从而作出不同的分类。对审计进行合理分类,有利于加深对审计的认识,有利于有效地组织各类审计活动。

(一) 按审计执行主体分类

按审计活动执行主体的性质,审计可分为政府审计、注册会计师审计和内部审计三种。

1. 政府审计。是指由政府审计机关依法进行的审计,在我国一般称为国家审计。我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅(局)两个层次。国家审计机关依法独立行使审计监督权,对国务院各部门和地方人民政府、国家财政金融机构、国有企事业单位以及其他有国有资产单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督。各国政府审计都具有法律所赋予的履行审计监督职责的强制性。

2. 注册会计师审计。是由注册会计师受托有偿进行的审计活动,又称为独立审计、民间审计。这种审计的风险高、责任重,审计理论的产生、发展及审计方法的变革都基本上围绕它展开的。本书所阐述的审计学原理与实务也主要是针对注册会计师审计而言的。

3. 内部审计。是指由单位内部专门的审计机构和人员对本单位经济活动实施的独立审查和评价,审计结果向本单位报告。这种审计具有显著的建设性和内向服务性,其目的在于帮助本单位健全内部控制,改善经营管理,提高经济效益。在西方国家,内部审计被普遍认为是董事会或总经理的耳目、助手和顾问。1999年国际内部审计师协会(IIA)理事会通过了新的内部审计定义,指出:“内部审计是一项独立、客观的保证和咨询顾问服务。它以增加价值和改善营运为目标,通过系统、规范的手段来评估风险、改进风险的控制和组织的治理结构,以达到组织的既定目标。”

(二) 按审计基本内容分类

按审计内容,我国一般将审计分为财政财务审计和经济效益审计。

1. 财政财务审计。是指对被审计单位财政财务收支的真实性和合法合规性进行审查,旨在纠正错误、防止舞弊。具体来说,财政审计又包括财政预算执行审计(即由审计机关对本级和下级政府组织财政收入、分配财政资金的活动进行审计监督)、财政决算审计(即由审计机关对下级政府财政收支决算的真实性、合法合规性进行审计监督)和其他财政收支审计(即由审计机关对预算外资金的收取和使用进行审计监督)。财务审计则具体是指对企事业单位的资产负债和损益的真实性、合法合规性进行审查。由于企业的财务状况、经营成

果和现金流量是以财务报表为媒介集中反映的，因而财务审计时常又表现为财务报表审计。

财政财务审计在审计产生以后的很长历史时期都居于主导地位，因此可以说是一种传统的审计；又因为这种审计主要是依照国家法律和各种财经方针政策、管理规程进行的，故又称为依法审计。

2. 经济效益审计。是指对被审单位经济活动的效率、效果和效益状况进行审查、评价，目的是促进被审单位提高人财物等各种资源的利用效率，增强盈利能力，实现经营目标。在西方国家，经济效益审计也称为“3E”（efficiency, effectivity, economy）审计。最高审计机关国际组织（INTOSAI）则将政府审计机关开展的经济效益审计统一称为“绩效审计”（performance audit）。西方国家又将企业内部审计机构从事的经济效益审计活动概括为“经营审计”（operational audit）。

（三）按审计实施时间分类

按审计实施时间相对于被审单位经济业务发生的前后，审计可分为事前审计、事中审计和事后审计。

1. 事前审计。指在被审单位经济业务实际发生以前进行的审计。这实质上是对计划、预算、预测和决策进行审计，如国家审计机关对财政预算编制的合理性、重大投资项目的可行性等进行的审查，会计师事务所对企业盈利预测文件的审核，内部审计组织对本企业生产经营决策和计划的科学与经济性、经济合同的完备性进行的评价等。开展事前审计，有利于被审单位进行科学决策和管理，保证未来经济活动的有效性，避免因决策失误而遭受重大损失。一般认为，内部审计组织最适合从事事前审计，因为内部审计强调建设性和预防性，要通过审计活动充当单位领导进行决策和控制的参谋助手和热心顾问，而且内部审计结论只作用于本单位，不存在对已审计划或预算的执行结果承担责任的问题。

2. 事中审计。指在被审单位经济业务执行过程中进行的审计。例如，对费用预算、经济合同的执行情况进行审查。通过这种审计，能够及时发现和反馈问题，使偏差尽早得到纠正，从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效的进行。

3. 事后审计。指在被审单位经济业务完成之后进行的审计。大多数审计活动都属于事后审计，以监督经济活动的合法合规性，鉴证企业财务报表的真实公允性，评价经济活动的效果和效益状况。

（四）其他分类

按实施的周期性，审计可分为定期审计和不定期审计。定期审计是按照预定的间隔周期进行的审计，如注册会计师对股票上市公司年度财务报表进行的每年一次审计、国家审计机关每隔几年对行政事业单位进行的财务收支审计等。而不定期审计是出于需要而临时安排进行的审计，如国家审计机关对被审单位存在的严重违反财经法规行为突击进行的财经法纪专案审计，会计师事务所接受企业委托对拟收购公司的财务报表进行的审计，内部