

B&E

会计学系列

审计学

主 编 张继勋 副主编 程 悦

Auditing

清华大学出版社



B&E

会计学系列

审 计 学

主 编 张继勋

副主编 程 悦

清华大学出版社
北 京

Auditing

内 容 简 介

本书以注册会计师审计为主线,采用了财政部2006年新发布的《中国注册会计师职业准则》。在编写过程中,本书充分借鉴了近年来国内外审计学教材的优点,吸收了审计理论和实践的新成果。本教材立足于中国实际情况,结构合理,符合认知规律,按照业务循环编排审计业务,内容全面新颖,并配有适量案例,适合教师教学和学生自学。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

审计学/张继勋主编. —北京:清华大学出版社,2008.2

(B&E 会计学系列)

ISBN 978-7-302-16823-2

I. 审… II. 张… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第006135号

责任编辑:刘志彬 王荣静

责任校对:宋玉莲

责任印制:王秀菊

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

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社总机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印刷者:清华大学印刷厂

装订者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:25 插 页:1 字 数:568千字

版 次:2008年2月第1版 印 次:2008年2月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:40.00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:025495-01



主编：张继勋

博士、博士生导师，南开大学商学院会计学系教授、系主任，兼任中国审计学会常务理事，天津市审计学会副会长。1986年和1989年分别于南开大学获得经济学学士和企业管理硕士学位；2002年于天津财经大学获得管理学（会计学）博士学位。在《会计研究》、《南开管理评论》、《审计研究》等杂志上发表学术论文50余篇；撰写的《国际比较审计》和《审计判断研究》两部学术专著，分别获得第三届中国高校人文社会科学研究优秀成果奖和天津市社科优秀成果奖。研究方向为：审计理论与方法，审计判断与决策。

丛书介绍

“B&E” (Business & Economics) 系列包括了工商管理核心课程、经济学、金融学、会计学、营销学、管理学六大子系列，出版规模将超过百本，可谓“百门精品教材”。这套系列教材坚持“新观念与本土化”的创作思想，力图与海外教材接轨，既有海外经典教材的严密逻辑，同时又配有丰富的中国本土化案例。

随着我国社会主义市场经济的发展,尤其是资本市场的发展,审计受到前所未有的关注和重视。审计学已成为会计学专业、审计学专业和其他经济管理类学生的重要课程。本书正是为了适应这种形势而编写的,可供会计学专业、审计学专业本科生及其他有关专业本科生教学之用,也可供广大实际工作者阅读参考。

本教材以注册会计师审计为主线,采用了财政部 2006 年发布的《中国注册会计师执业准则》。在编写过程中,本书充分借鉴了近年来国内外审计学教材的优点,吸收了审计理论和实践的新成果。本书具有以下几个方面的特点。

1. 教材结构合理,符合认知规律。在教材结构上,基本上是根据审计学的内在逻辑规律和初学者的认知规律来安排的。本书共分四篇:审计职业及其环境;审计的基本概念与方法;审计实务;其他鉴证业务及政府审计、内部审计。这种安排利于更好地教和学。

2. 按业务循环编排审计实务。本书采用国际上通行的业务循环法阐述审计实务的内容,即把企业的生产经营活动分为若干循环,分别对各循环进行审计。这种安排思路清晰,利于学生掌握审计实务的要点,也利于提高审计工作效率。

3. 内容全面、新颖。本书共二十一章,它比较全面地阐述了审计理论和实践的各方面内容。本书在阐述注册会计师审计业务的同时,也涉及了其他常见的注册会计师鉴证业务,还涉及了政府审计和内部审计。与一般的国内教材相比,本书还增加了国外教材中的新内容——舞弊审计和网络鉴证。

4. 适量的案例。审计学是一门实践性很强的学科,为了缩小理论和实践的差距,加深学生对课程内容的理解,在每一章的开始和正文中我们安排了一些必要的案例,进一步丰富了教材的内容。

5. 立足中国实际,采用新准则。本书尽管吸收了国外一些成熟的理论和方法,但立足点仍是我国的审计实践,为指导我国的审计实践服务。本书在编写过程中,充分考虑了我国财政部 2006 年发布的新的注册会计师执业准则。

6. 配有教师用多媒体课件。为了便于教学和自学,本书还配备了相应的多媒体课件。

本书由南开大学张继勋教授任主编,南开大学程悦讲师任副主编。本书由主编提出详细写作大纲,并对全书进行了总纂。本书各章撰写的分工如下:第一章、第十九章:张继勋;第二章、第十八章:周冉;第三章、第二十章:程悦、孙岩;第四章、第五章、第六章:杨明增、孙岩;第七章:张红英、杨明增;第八章:程悦、孙岩;第九章:张继勋、程悦;第十章:任力、陶能虹;第十一章至第十三章:张继勋、周冉;第十四章、第十五章:梅丹、陆宇建;第十六章:梅丹、张红英;第十七章:梅丹;第二十一章:陆宇建、周冉。上述参编人员除杨明增副教授为山东经济学院教师、张红英副教授为浙江财经学院教师外,其余均为南开大学会计学系教师和博士生。

本书的编写和出版得到了清华大学出版社同仁的大力支持,在此,向他们表示诚挚的谢意!

限于作者的水平和时间,书中一定还有不少缺点乃至错误,欢迎各位同行、读者批评指正。

张继勋

2007年10月于南开园

第一篇 审计职业及其环境

第一章 绪论	3
第一节 审计在市场经济中的作用	3
第二节 审计、鉴证与认证	5
第三节 审计的种类	9
第四节 审计组织和审计人员	12
本章小结	16
综合复习题	17
第二章 执业准则和质量控制准则	19
第一节 执业准则体系、鉴证准则和审计准则	19
第二节 质量控制准则	24
本章小结	29
综合复习题	30
第三章 职业道德和法律责任	33
第一节 职业道德的含义及其必要性	33
第二节 注册会计师职业道德的内容	36
第三节 法律责任	44
本章小结	54
综合复习题	54

第二篇 审计的基本概念与方法

第四章 审计目标与审计过程	59
第一节 审计目标	59
第二节 审计过程	63

本章小结	71
综合复习题	72
第五章 审计计划与分析程序	75
第一节 审计计划	75
第二节 分析程序	79
本章小结	85
综合复习题	86
第六章 了解客户、进行风险评估和确定重要性水平	90
第一节 了解客户的基本情况	90
第二节 审计风险特征及其构成要素	95
第三节 风险评估	100
第四节 舞弊风险评估	103
第五节 重要性水平的确定	108
本章小结	115
综合复习题	116
第七章 内部控制及其评估	120
第一节 内部控制的含义与目标	120
第二节 内部控制的构成要素	123
第三节 内部控制的了解、评估和测试	127
本章小结	132
综合复习题	132
第八章 审计证据与审计工作底稿	136
第一节 审计证据及其证明力	136
第二节 审计证据的收集、鉴定、整理	141
第三节 审计工作底稿的含义、种类和作用	145
第四节 审计工作底稿的编制	147
本章小结	150
综合复习题	150
第九章 审计抽样	153
第一节 审计抽样概述	153
第二节 属性抽样	159
第三节 变量抽样	164
第四节 货币单位抽样	169

本章小结·····	174
综合复习题·····	175
第十章 计算机审计·····	179
第一节 计算机信息系统的特点及其对审计工作的影响·····	179
第二节 计算机信息系统的内部控制及其评估·····	181
第三节 计算机辅助审计技术·····	187
本章小结·····	188
综合复习题·····	188
 第三篇 审 计 实 务	
第十一章 销售与收款循环审计·····	193
第一节 销售与收款循环及审计目标·····	193
第二节 销售与收款循环的控制评估及测试·····	197
第三节 销售与收款循环的实质性程序·····	201
本章小结·····	211
综合复习题·····	211
第十二章 购货与付款循环审计·····	216
第一节 购货与付款循环及审计目标·····	216
第二节 购货与付款循环的控制评估及测试·····	219
第三节 购货与付款循环的实质性程序·····	223
本章小结·····	231
综合复习题·····	232
第十三章 生产与存货循环审计·····	235
第一节 生产与存货循环及审计目标·····	235
第二节 生产与存货循环的控制评估及测试·····	238
第三节 生产与存货循环的实质性程序·····	242
本章小结·····	250
综合复习题·····	251
第十四章 筹资与投资循环审计·····	254
第一节 筹资与投资循环及其审计目标·····	254
第二节 筹资与投资循环的控制评估及测试·····	257

第三节 筹资与投资循环的实质性程序·····	261
本章小结·····	269
综合复习题·····	269
第十五章 货币资金审计·····	272
第一节 货币资金与业务循环·····	272
第二节 货币资金的控制评估及测试·····	274
第三节 货币资金的实质性程序·····	276
本章小结·····	281
综合复习题·····	281
第十六章 完成审计·····	284
第一节 期初余额和关联方交易审计·····	284
第二节 期后事项和或有事项审计·····	288
第三节 管理层声明和律师声明书·····	293
第四节 持续经营审计·····	295
第五节 评价审计结果和审计工作底稿的复核·····	298
第六节 与管理层和治理层的沟通·····	300
本章小结·····	303
综合复习题·····	303
第十七章 审计报告·····	307
第一节 审计报告的作用和要素·····	307
第二节 审计报告的基本类型·····	310
本章小结·····	317
综合复习题·····	317

第四篇 其他认证业务及政府审计、内部审计

第十八章 验资、盈利预测审核及内部控制审核·····	323
第一节 验资·····	323
第二节 预测性财务信息审核·····	333
第三节 内部控制审核·····	339
本章小结·····	343
综合复习题·····	343

第十九章 电子商务与网络鉴证.....	347
第一节 电子商务概述.....	347
第二节 网络鉴证.....	351
本章小结.....	355
综合复习题.....	355
第二十章 舞弊审计.....	358
第一节 舞弊及舞弊审计概述.....	358
第二节 舞弊财务报告审计.....	367
本章小结.....	373
综合复习题.....	373
第二十一章 政府审计与内部审计.....	376
第一节 政府审计.....	376
第二节 内部审计.....	381
本章小结.....	385
综合复习题.....	386
参考答案.....	388
参考文献.....	392

B&E

第一篇

审计职业及其环境

本章学习目的:

1. 了解审计在市场经济中的作用。
2. 了解审计的含义和特征。
3. 了解审计与鉴证、认证业务的关系。
4. 了解审计与会计的区别。
5. 了解审计的分类。
6. 了解政府审计、民间审计和内部审计的组织及人员。

刘先生和他的两个朋友于2000年年初开办了一家有限责任公司,公司的名称为“安琪儿服装有限责任公司”,从事服装生产业务,注册资本为300万元。经过一年的运营,公司获得了丰厚的盈利。年底,市工商局要求该公司提供一份经注册会计师审计过的年度会计报表和注册会计师的审计报告。为此,刘先生十分不安,特向在某会计师事务所工作的一位朋友冀先生请教。冀先生告诉刘先生,没有必要担心,年度会计报表审计只是一个常规程序,是对公司编制的会计报表是否可靠表示意见,一般来说这种审计要求要松一些,如果是上市公司则要严格得多,听完冀先生的讲解小刘如释重负。而后,冀先生接着讲述了什么是审计、审计有什么作用、审计有哪些类型等。

第一节 审计在市场经济中的作用

会计信息是企业经营状况的晴雨表,人们往往通过会计信息来了解和判断企业经营状况,并以此为基础作出相应的决策,比如投资人据此确定是否向企业投资,银行等债权人据此确定企业的偿债能力。因此,会计信息将直接影响人们对企业的正确了解和投资人、债权人决策的正确性,进而影响到经济秩序正常运转与否。由于企业的管理者与投资人之间存在利益上的不一致,企业管理者提供的会计信息的可靠性往往会受到怀疑,需要审计人员以独立的第三者身份对会计信息的可靠性进行监督,审计人员所作的审计实质上是对会计信息的可靠性提供合理的保证,进而也为市场经济的正常运行提供合理保证。因此,从总体上看,审计的作用可以概括为一句话:维护正常的经济秩序。具体而言,审计的作用主要表现为以下几个方面。

一、降低会计信息风险

会计信息风险是指财务报表的信息不可靠的可能性。可靠的会计信息是社会经济良

好运行的基础。审计能够对会计信息的可靠性提供合理的保证,从而降低会计信息风险。正因如此,在一些西方的审计学教材中把审计定义为:降低会计信息风险的活动。

1. 会计信息风险产生的原因

(1) 目标不一致

信息提供人的目标与信息使用人的目标不一致,或者说是两者之间存在利益冲突,信息提供者为了维护自身的利益有可能提供不可靠的会计信息。

(2) 信息不对称

信息使用者很难得到关于企业经营的详细资料,即使能够取得也要受成本、时间和精力限制;而信息提供者则拥有企业的详细信息。

(3) 交易日趋复杂

随着经济活动和交易的日趋复杂,会计信息使用者很难对会计信息的质量作出评价,比如合并会计报表、新金融工具的运用和企业并购等。

(4) 交易量大

一般而言,交易的规模越大,发生差错的可能性也就越大,会计信息的可靠程度就会降低。

(5) 经济业务的不确定性增加

随着经济环境的复杂化,经济业务的不确定性也随之增加,这也就增加了会计计量的难度,比如坏账准备的计提等,从而也使得会计信息的风险加大。

2. 降低会计信息风险的作用

通过审计使得会计信息风险降低,能够起到以下两个方面的作用。

(1) 维护所有者的权益

会计信息是投资人作出正确决策的基础,只有会计信息可靠即风险低,投资人才会作出正确的决策。因此,降低会计信息风险就意味着增加投资人决策的正确性,从而使其利益得到保护。民间审计的产生就是基于维护企业所有者的利益,英国的“南海公司”事件充分说明了这一点。

1710年成立的英国南海股份有限公司(简称南海),利用公司的舞弊行为和不实的会计记录,迷惑投资者和潜在投资者,使其股价狂涨,股价从1719年的114英镑/股一路飙升到1720年7月的1050英镑/股。各种职业的人,包括军人和家庭妇女都卷入了这场漩涡。1720年,英国国会通过了《泡沫公司取缔法》,许多公司被解散。投机热潮开始冷却,而南海股价也随之一落千丈,股价从1720年8月25日的900英镑/股一路狂跌至1720年12月的124英镑/股。当年年底,政府对南海资产进行清理发现,其实际资本已所剩无几,高价买进南海股票的投资者遭受了巨大损失。英国议会特邀了一位精通会计实务,名为查尔斯·斯内尔的会计师对南海进行秘密查证。这也是历史上的第一次民间审计。在股份有限公司,所有权与经营权分离,因此必须有一个了解、熟悉会计语言的第三人,站在公正、客观的立场,独立检查财务报表,提高会计信息的可靠性。如果缺少民间审计,经营者就会为所欲为,严重损害企业所有者的利益,从而破坏整个社会的稳定性。

中外审计的发展史都表明,审计在维护投资人权益方面发挥了重要作用。

(2) 维护债权人的权益

债权人的决策也是通过会计信息进行的。可靠的会计信息是债权人决策的重要基础,

通过审计能够使得会计信息风险降低、可靠性增加,因而也就为债权人作出正确的决策奠定了基础。世界上曾发生过多起因债权人使用未经审计的、高风险的会计信息导致债权人破产的案例。美国联合植物油公司(植物油的主要出口商)破产案例就是其中的典型代表。

20世纪60年代,美国联合植物油公司(植物油的主要出口商)破产,震动了金融界。该公司的51个债权人(包括公司和银行等)持有近20亿磅色拉油的栈单。调查结果表明,栈单是伪造的,价值1.75亿美元的色拉油存货实际并不存在。在破产听证会上披露,51个债权人中没有一个在对公司贷款时取得经审定的财务报表。如果债权人在发放贷款时,要求公司必须提交附有经注册会计师审定的会计报表,则在该公司骗取巨额贷款之前,注册会计师就可以发现该公司的存货不足。此案例充分说明了可靠的会计信息对维护债权人利益的重要性。

二、有利于政府加强管理

审计在加强政府管理方面的作用主要表现在两个方面:一是审计是政府进行宏观管理的手段,无论是国家审计还是民间审计都直接或间接地促使被审计单位按照市场经济的规则有序地开展经济活动;二是为政府进行宏观管理提供可靠的信息。审计的主要对象是会计信息,而会计信息是政府进行宏观管理重要的信息来源。

三、改善企业的经营管理

在财务审计中,对被审计单位内部控制、经营管理活动的审查和评价,并针对问题提出的改进建议,能够有效促进其内部控制的完善和经营管理的改善。此外,还可以专门针对被审计单位的经济效益状况进行审计,以提高其经济效益。

四、防止和发现违法行为

财务审计和财经法纪审计是对被审计单位的财务收支活动的公允性、合法性和真实性进行的审计,通过开展上述两项审计,可以防止和发现违法行为,促使被审计单位遵纪守法。

第二节 审计、鉴证与认证

一、审计的含义

在国内外的审计学著作中审计有多种解释,其中比较典型的有以下几个。

(一) 国外典型的审计定义

美国会计学会颁布的《基本审计概念说明》(ASOBAC)对审计的定义:审计是为了查明关于经济行为和经济表现与所制定的标准之间的一致程度,而将与这种结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果传达给有利害关系的使用者的、有组织的过程。

美国注册会计师协会对审计的定义:审计是独立审计人对财务报表的审查,其目的是公正地按照一般公认会计原则对反映财务状况、经营成果和财务状况的变动表示意见。