

21 世纪高校规划教材

SHENJILILUN YU SHIWU 审计理论与实务

主编 范秀娟 罗明喜



江西高校出版社

21 世纪高校规划教材(经管类)

审计理论与实务

主 编 范秀娟 罗明喜
副主编 袁红萍 肖文胜 袁 敏

江西高校出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计理论与实务/范秀娟,罗明喜主编. —南昌:江西
高校出版社, 2007.8

ISBN 978-7-81075-978-6

I. 审... II. ①范... ②罗... III. 审计学-教材
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007) 第 111059 号

出版发行	江西高校出版社
社 址	江西省南昌市洪都北大道 96 号
邮政编码	330046
电 话	(0791)8529392,8504319
网 址	www.juacp.com
印 刷	南昌市印刷九厂
照 排	江西太元科技有限公司照排部
经 销	各地新华书店
开 本	787mm×960mm 1/16
印 张	14.75
字 数	272 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷
印 数	1~3000 册
书 号	ISBN 978-7-81075-978-6
定 价	28.00 元(含光盘)

版权所有 侵权必究

21 世纪高校规划教材(经管类)

编委会名单

(按姓氏笔画顺序排列)

- | | | | |
|-----|----------------|-----|--------------|
| 文正再 | 萍乡高等专科学校 | 邱柏树 | 江西经济管理干部学院 |
| 文玉菊 | 江西旅游商贸职业学院 | 罗艳琴 | 宜春职业技术学院 |
| 王晓华 | 江西工业工程职业技术学院 | 胡 宏 | 江西信息应用职业技术学院 |
| 邓丽明 | 南昌工程学院 | 赵恒伯 | 江西旅游商贸职业学院 |
| 左振华 | 江西蓝天学院 | 夏炎龄 | 江西电力职业技术学院 |
| 刘永贵 | 上饶职业技术学院 | 钱 钶 | 景德镇高等专科学校 |
| 刘 芳 | 江西现代职业技术学院 | 徐淑华 | 九江职业技术学院 |
| 朱圻贤 | 江西财经职业学院 | 梅艺华 | 江西大宇职业技术学院 |
| 过琮瑶 | 江西应用工程职业学院 | 黄国庆 | 江西现代职业技术学院 |
| 张凤玉 | 江西应用技术职业学院 | 黄 俭 | 江西赣江职业技术学院 |
| 李华耕 | 新余高等专科学校 | 黄 浩 | 江西交通职业技术学院 |
| 肖忠优 | 江西环境工程职业学院 | 程文忠 | 江西财经职业学院 |
| 李 斌 | 江西师范大学高等职业技术学院 | 童立秀 | 江西城市职业技术学院 |
| 陈 正 | 江西建设职业技术学院 | 温德华 | 江西环境工程职业学院 |
| 陈头喜 | 江西工业职业技术学院 | 雷静华 | 江西经济管理干部学院 |
| 罗明喜 | 江西工业贸易职业技术学院 | 熊运儿 | 江西经济管理干部学院 |

前 言

《审计理论与实务》是为高等职业教育会计审计类的学生编写的专业教材,亦可作其他读者了解新的审计知识的参考书。

我国2006年颁布了新的《审计法》和《注册会计师法》,2007年1月1日注册会计师开始实行新审计准则,2007年1月1日上市公司开始实行新会计准则,2007年3月企业所得税法修订。根据新法规和新准则实施给高校审计课程教学带来的新要求,我们集五所高职院校联合编写了这本教材。

本教材的特色:1.新颖性。风险导向审计理念贯穿到整本书,所有案例均结合最新政策。2.全面性。全书以民间审计为主线,另外增加对政府审计和内部审计的介绍。3.实践性。考虑到高职学生对实践能力的要求,书中增设了“小案例”、“提示”、“知识链接”、“讨论”等环节,着重加强学生对审计实际操作能力的培养。4.系统性。全书分三个篇幅,即第一篇(包括第一、二、三章)“审计基础理论”介绍审计基本理论,对全书进行定位;第二篇(第四至第八章)“审计程序与技巧”介绍审计流程和审计中应注重技巧;第三篇(第九至第十三章)“循环审计实务”介绍交易循环审计案例分析和实际操作的能力培养,使全书构成了一个连贯的整体。5.通俗性。每个独立的章节前,我们都增设了“学习目标”、“重点难点”提示,帮助学生抓住每章节的学习重点和学习要求。6.配备光盘。既可以作为教师备课的资料,又可以成为学生课后查阅、复习的工具。

本教材由江西经济管理干部学院范秀娟、江西工业贸易职业技术学院罗明喜任主编,江西环境工程职业技术学院袁红萍、江西现代职业技术学院肖文胜、宜春职业技术学院袁敏任副主编。教材编写大纲由范秀娟提出。

本教材第一、二章由范秀娟编写,第四、五、六章由罗明喜编写,第七、八、十三章由袁红萍编写,第九、十章由肖文胜编写,第十一、十二章由袁敏编写,第三章由江西经济管理干部学院胡珊珊编写。全书由范秀娟进行了非常详细系统地修改、审核和统稿。

本书所附光盘由范秀娟和江西经济管理干部学院顾加强、刘锦合作完成。

本书编写过程中,江西高校出版社吴文怡和虞汝珍两位编辑给予我们很多指导及帮助,在此表示感谢。对各编写者同仁提供的支持,我们一并致谢。

虽然,我们对这本教材酝酿时间较长,编写提纲、所选案例都几易其稿,但

因作者水平有限,书中难免存在缺点和错误,殷切希望各位专家、同仁和广大读者批评指正。

编 者

2007 年 7 月

目 录

第一篇 审计基本理论

第一章 审计概论	1
第一节 审计的产生和发展	1
第二节 审计的性质与职能	5
第三节 审计监督体系	13
第四节 审计分类	16
第五节 注册会计师管理	19
第二章 审计准则	28
第一节 审计准则制定历程	28
第二节 鉴证业务基本准则	34
第三节 质量控制准则	39
第四节 职业道德准则	42
第三章 法律责任	46
第一节 审计责任	46
第二节 注册会计师的法律责任	52
第三节 注册会计师如何避免法律诉讼	54

第二篇 审计程序与技巧

第四章 审计目标与程序	59
第一节 审计目标	59
第二节 审计程序	66
第五章 审计证据与工作底稿	75
第一节 审计证据	75
第二节 审计技术方法	82
第三节 审计抽样	90

第四节 审计工作底稿	100
第六章 审计风险	106
第一节 审计风险概述	106
第二节 审计风险的评估	108
第三节 审计风险的控制	110
第七章 内部控制测试与风险评估	114
第一节 内部控制的目标与要素	114
第二节 对内部控制的了解与评价	120
第三节 控制测试与风险评估	123
第八章 审计报告	132
第一节 前期工作	132
第二节 审计报告的内容及要求	134
第三节 审计意见类型	136

第三篇 循环审计实务

第九章 销售与收款循环审计	146
第一节 销售与收款循环的控制测试	146
第二节 销货交易的实质性程序	152
第三节 主营业务收入的实质性程序	156
第四节 应收账款与坏账准备的实质性程序	159
第十章 购货与付款循环审计	167
第一节 采购与付款循环的内部控制及测试	167
第二节 应付账款实质性程序	172
第三节 固定资产与折旧的实质性程序	177
第十一章 存货与仓储循环审计	184
第一节 与存货制度有关的控制测试	184
第二节 存货成本审计	187
第三节 存货的监盘	190
第四节 存货计价审计和截止测试	195
第五节 应付职工薪酬审计	197
第十二章 筹资与投资循环审计	199
第一节 筹资与投资的控制测试	199
第二节 借款的实质性程序	203

第三节	所有者权益的实质性程序	208
第四节	投资的实质性程序	211
第十三章	货币资金审计	216
第一节	货币资金的控制测试	216
第二节	现金审计	219
第三节	银行存款审计	222

第一篇

审计基本理论

第一章 审计概论

【学习目标】了解审计发展历程,掌握审计定义、职能及分类

【重点难点】民间审计与政府审计、内部审计的关系

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的动因

审计是现代市场经济的一个重要特征。在社会经济快速增长的同时,如何保证各经济组织都能按既定轨迹运行而不使得权利、义务及责任的网络被打破,其重要的一条就是,各方面都要保证自己是按既定的规则来运行的。各种经济组织就必须把自己所有的经济行为,用一种系统的、科学的方式记录下来,并以最简明的方式传递给外界有关方面,这种系统的、科学的记录经济行为的方法就是会计,而最简明的传递方法就是会计报表。

虽然各种经济组织已将自己的经济行为记录下来并传递给外界,但这种记录行为毕竟是自己操作的。这种记录行为是否客观、公正,是否真正反映其所发生的经济行为,是否违背既定的权利、义务及责任,也需要有一种方法予以客观评价。为此,作为稳定市场经济的一个重要环节——审计,就应运而生。

二、审计的起源与发展

审计具有悠久的历史,是社会经济发展到一定阶段的产物。由于两权分离产生了委托代理关系。财产所有者为保护自己的财产,必须对经营者进行经济监督,而这种审查只能由专门的机构和人员操作,才能有客观公正的效果,于是审计产生了。

1. 中国政府审计的起源发展

中国审计分政府审计、民间审计、内部审计三条道路发展。审计的最初形态是政府审计,后来民间审计和内部审计才逐渐发展起来。

政府审计是指由政府审计机关所实施的审计。

我国政府审计起源于奴隶社会。西周设“宰夫”一职考核官员政绩。

封建社会的春秋战国时期,一套完整的审计监督制度——上计制度出现

了。此时,制定并颁布了我国第一部与政府审计有关的法典——《法经》。

近代,北洋政府和“中华民国”先后设置审计处、审计院等机构履行政府审计工作。

新中国成立以后,我国的政府审计曾经停滞不前。20世纪80年代,我国工作重心转移到经济建设,政府审计制度逐步恢复。1982年12月我国颁布的宪法规定:“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查监督。”审计机关在国务院总理直接领导下,依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。1983年审计署和各级审计机关相继成立。1995年1月1日《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)正式实施,2006年2月《审计法》进行了必要的修订,并于2006年6月1日开始实行新的审计法。

2. 西方民间审计的起源发展

民间审计起源于意大利合作企业制度,在英国股份制企业制度中逐步形成,在美国发达的资本市场中发展和完善,是伴随着商品经济的发展而发展起来的。

(1) 民间审计的起源。

民间审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸城市航海贸易发达,商业经营规模不断扩大。由于单个的业主难以满足巨额资金的投入需要,合作制企业便应运而生,这样就出现了所有权与经营权的分离。为了客观公正地对合作企业进行监督检查,需要聘请与任何一方均无利害关系的第三者担任查账和公证的工作,这样民间审计产生了。

(2) 民间审计的形成。

民间审计源于意大利,但形成于英国。

18世纪下半叶,工业革命使英国的资本主义经济迅速发展,股份有限公司开始兴起,客观上需要独立会计师审计公司报表,以保证其会计报表的真实可靠。

民间审计的“催产剂”是1721年英国发生的“南海公司事件”。1720年八九月份,南海公司股价暴涨暴跌,最后宣告破产,广大股东和债权人损失惨重。英国议会聘请查尔斯·斯耐尔执行审查,斯耐尔首次以“会计师”的名义提出“查账报告书”,宣告了注册会计师的诞生。

为避免“南海公司事件”重演,1844年英国政府颁布《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审计公司的账目。1845年修订《公司法》,规定股份公司的账目由董事以外的人审计。于是,独立会计师业务迅速发展,从业人数越来越多。随后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行

资格确认。1853年第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会在苏格兰成立。

1844年~20世纪初,民间审计形成的时期,审计史上称作英国式审计、详细审计,审计目的为查错防弊,主要为企业股东服务。

(3)民间审计的发展。

20世纪初开始,美国替代英国成为全球经济发展重心,美国的民间审计迅速发展。1887年美国公共会计师协会成立,该协会以后改组为美国注册会计师协会,现在是世界上最大的注册会计师职业团体。这时期审计史上称为美国式审计,采用的方法是抽样审计,审计目的为判断企业信用状况,为股东和债权人服务,审计对象从会计账目扩大到资产负债表。

1929~1933年的经济危机使得企业利益相关者更关注其盈利能力。1933年美国《证券法》规定,上市公司的会计报表必须接受注册会计师审计,向公众公布审计报告。此后,审计界以内部控制测试为基础使用抽样审计,审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,为公众服务,并开始拟定审计准则,审计工作向标准化过渡。

第二次世界大战后,国际资本的流动带动民间审计的跨国发展,产生了“八大”国际会计事务所,时至今日尚有“四大”幸存,即:普华永道、安永、毕马威、德勤。目前审计界推广风险导向审计方法,广泛采用计算机辅助审计技术,业务范围扩大到会计服务、管理咨询等其他领域。

3. 中国民间审计的发展

中国民间审计的历史比西方国家短得多。1918年北洋政府农商部颁布我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,批准“正则会计师事务所”成立,其创办人谢霖为中国第一位注册会计师。

新中国成立之初,民间审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。此后很长一段时期内,由于当时政府推行前苏联的计划经济模式,民间审计悄然消失。

党的十一届三中全会后,商品经济迅速发展,为民间审计的恢复重建创造了客观条件。1980年财政部颁布《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师行业开始复苏。1981年“上海会计师事务所”成立,这是第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的事务所。此后该行业发展迅猛,1988年中国注册会计师协会成立,进行行业自律。

4. 中国内部审计发展

内部审计是指由被审计单位内部机构和人员对其内部控制的有效性、财务信息的真实性与完整性以及经营活动的效率、效果等展开的一种评价活动。

我国内部审计起源于西周,设有司会一职,负责对部门日常会计核算和会

计报告进行审查。直至近代我国内部审计发展缓慢。

新中国成立后,1983年审计署开始要求在大中型企业建立内部审计制度,实行内部审计监督,作为政府审计的补充。1985年国务院颁布《内部审计暂行办法》。目前内部审计在企业风险管理、内部控制和财务监督等方面发挥了重要的作用。以2005年为例,据统计,仅2005年通过内部审计规避的损失浪费就达60余亿元,增加效益2000亿元。

第二节 审计的性质与职能

一、审计定义

审计定义有多种表述。

美国会计学会(American Accounting Association,简称AAA)在1973年《基本审计概念报告》中对审计定义如下:“审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据,以确认这些认定与既定标准之间的符合程度,并把审计结果传达给有利害关系的用户的系统全过程。”这个定义最具代表性。

简单地讲,审计是对有关经济活动和经济事项的一些说法加以验证。如会计报表(亦称财务报表,下同)就是企业的管理当局表示认定主张的一种方式,企业通过发布会计报表来认定其财务状况、经营成果和现金流量等情况。这些认定是否真实,就需要审计人员加以验证。如何进行验证呢?应当将这些认定同有关的标准进行比较。在验证过程中,特别强调审计人员应当搜集证据,而且在搜集证据时必须保持系统性和客观性。最后,审计的结论必须以一定的方式传达给使用者,审计过程才算完成。如下图1-1审计全过程所示。

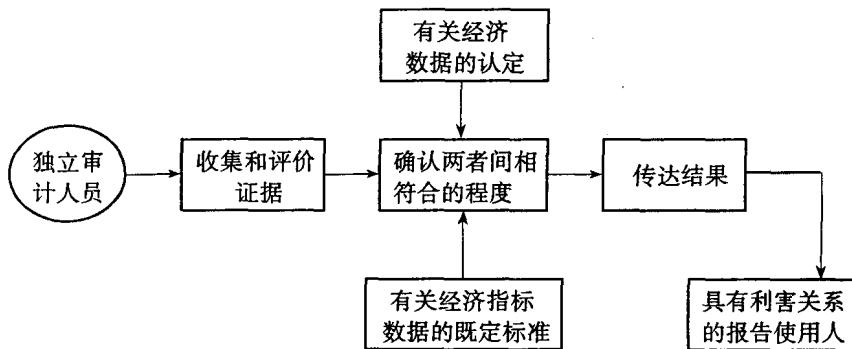


图 1-1 审计全过程

1989年中国审计学会给出的审计定义:审计是专职机构和人员依法对被审

单位的财政、财务收支及其经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性的经济监督活动。1995年中国审计界将审计定义压缩为28个字:“审计是独立检查会计账目、监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。”

综上所述,我们给审计定义如下:审计是由专职机构和人员对被审查单位的财政、财务收支及其他经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查和评价的独立性经济监督活动。

根据审计定义我们得出以下结论:

1. 审计主体——专职机构和专业人员。专职机构是指以审计为专门工作的单位,包括国家审计机关、部门或单位内部审计机构、民间审计组织。专业人员包括国家审计机关、部门单位内部审计机构和社会审计组织中的审计人员。

2. 审计的客体——被审计单位。审计对象则是被审计单位的财政财务收支及有关的经济活动。

3. 审计目标——审计对象的真实性、合法性和效益性。这是上述审计对象的要求,也是审计工作的行动指南。

4. 审计的基本职能——经济监督。此外,还有经济评价、经济鉴证等职能。

5. 审计的依据——法律、法规和规章制度等。

6. 审计的主要目的——维护财经法纪、改善经营管理、提高经济效益、促进宏观调控。

7. 审计的本质——具有独立性的经济监督活动。独立性是审计监督有别于其他经济监督的特有属性。

二、审计关系

所谓审计关系就是指审计活动中所涉及的审计主体、审计客体和审计授权或委托人的经济关系。审计工作一般都由三方关系人组成:

1. 审计主体:指审计行为的执行者,即审计机构和审计人员,为第一关系人。

2. 审计客体:指审计行为的接受者,即指被审计的资产代管或经营者,资产代管或经营者处于被审计地位,为第二关系人。

3. 审计授权或委托人:指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员,为第三关系人。

审计关系实质上是一个三角关系,如图1-2审计关系的实质所示。

三、审计的本质

审计本质是一项具有独立性质的经济监督活动。独立性是审计区别于其

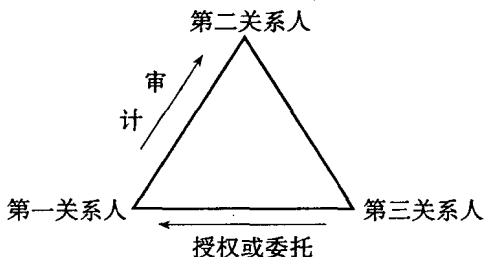


图 1-2 审计关系的实质

他经济监督的一个根本属性。审计本质具有两方面含义:其一,审计是一项经济监督活动,经济监督是审计的基本职能。其二,审计具有独立性。独立性是审计监督最本质的特征,也是审计区别于其他经济监督的关键所在。要做到独立性,审计需要保证以下三个方面的独立。

1. 机构和人员的独立

审计机构和审计人员独立于被审单位,独立于委托人,审计工作必须由专职机构和人员承担。

2. 经济独立

审计人员的经济利益与被审单位无关。政府审计的办公经费、人员待遇由财政解决,不受被审单位影响;民间审计收费的多少取决于审计工作的难易程度,与被审单位的效益好坏无关;内部审计人员经济利益与所审计的具体内部部门无直接关系。

3. 工作独立

审计人员从事审计工作时以审计准则作指导,按照收集的证据得出审计结论,期间不受任何单位和个人的意志所左右,审计工作不听命于他人。

四、审计职能

审计职能很多,而且不是一成不变的,它会不断增加变动。本教材仅介绍其基本职能。

审计基本职能有三个:经济监督、经济鉴证、经济评价。

1. 经济监督——最基本的职能

指审计人员通过对被审单位的经济活动是否符合既定的标准,对违反标准的经济行为予以揭露并提出纠正措施或提出处罚意见。因此,审计具有经济监督的职能。但从审计的各种形态来看,政府审计的主要功能表现为经济监督职能。

2. 经济鉴证职能

又称公证职能。是指审计人员根据对被审单位经济信息审核检查结果出具审计报告,对被审单位会计信息的真实可靠性发表意见。从民间审计形态来看,其经济鉴证职能表现明显。由于民间审计具有公证职能,随着契约性关系的扩大,已有越来越多的部门利用民间审计的报告来保证所获信息的可信性。

3. 经济评价

是指通过审核检查,评定被审单位的计划、预算、决策、方案是否先进可行,经济活动是否按照既定的决策和目标进行,经济效益的高低优劣以及内部控制是否健全有效等,从而有针对性地提出意见和建议,以促进被审单位改善经营管理,提高经济效益。内部审计的经济评价职能表现明显。

五、审计特征

与其他经济监督相比,审计具有以下基础特征:

1. 独立性特征。独立性是审计的本质特征,也是保证审计工作顺利进行的必要条件。
2. 权威性特征。审计权威性是保证有效行使审计权的必要条件,审计的权威性总是与独立性相关。
3. 公正性特征。与权威性密切相关的是审计的公正性。审计的公正性反映了审计工作的基本要求。

六、审计的作用

审计的作用是行使审计职能、完成审计过程中所产生的社会效果。

具体来讲,审计有两个方面的作用:

1. 审计制约作用

- (1)揭露背离社会主义方向的经营行为;
- (2)揭露经济资料中的错误与舞弊行为;
- (3)揭露经济生活中的各种不正之风;
- (4)打击各种经济犯罪活动。

2. 审计的促进作用

- (1)促进经济管理水平和经济效益的提高;
- (2)促进经济责任制的完善与履行;
- (3)促进社会经济循环的健康运行;
- (4)促进各种经济利益关系的正确处理。

七、审计与会计的关系

审计与会计的关系是非常密切的,无论中外都是先有会计而后有审计。从