

INSHIJI

KUAIJIXUE ZHUGANKE

XILIE JIAOCAI

新世纪会计学主干课系列教材

审计学

◇ 主编 陈朝晖 曾 萌



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS

KUALITAT ZHIGANG

XILIE JIAOCAI

新编审计学第十版教材系列

审计学

王德成 主编

中国审计出版社

XINSHIJI KUAIJIXUE ZHUGANKE XILIE JIAOCAI

新世纪会计学主干课系列教材

审计学

主编 陈朝晖 曾 萌



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

审计学/陈朝晖,曾萌主编. —厦门:厦门大学出版社,2008.1
(新世纪会计学主干课系列教材)

ISBN 978-7-5615-2929-4

I. 审… II. ①陈…②曾… III. 审计学-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 002306 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门集大印刷厂印刷

(地址:厦门集美石鼓路9号 邮编:361021)

2008年1月第1版 2008年1月第1次印刷

开本:787×960 1/16 印张:23.25

字数:400千字 印数:1~3500册

定价:30.00元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

内容简介

本书系统介绍了新审计准则下注册会计师审计的基本理论与方法,突出了风险导向审计的理念,同时兼顾了政府审计与内部审计的最新发展。具有较强的时效性和实用性。本书分为四个部分共 15 章:第一部分是总论,主要介绍审计的相关背景知识;第二部分介绍风险导向审计基本要素;第三部分介绍风险评估与风险应对;第四部分介绍终结审计与审计报告;第五部分介绍其他类型的审计与鉴证业务、相关服务。

本书适用于高等院校财经类本科生的教学和相关职业培训,也适合会计、审计研究和从业人员以及中高级管理人员阅读。

前言

注册会计师审计准则于2006年2月15日正式颁布了,该准则强调风险导向审计的理念,同时顺应了国际趋同大势,本教材正是在此背景下编撰的。本书在注重介绍注册会计师审计的基本理论与方法的同时也兼顾了政府审计与内部审计的最新发展,具有较强的时效性和实用性。本书分为五个部分共15章:第一部分为总论,主要介绍审计的相关背景知识;第二部分介绍风险导向审计基本要素;第三部分介绍风险评估与风险应对;第四部分介绍终结审计与审计报告;第五部分介绍其他类型的审计与鉴证业务、相关服务。本教材未涉及财务审计的实务部分。

本教材的主要特点有:

1. 充分考虑学生的学习特点和需要。大量运用图表,避免阅读大段文字带来的疲劳感;对内容枯燥的部分穿插了许多“你知道吗”、“注意”等小卡通图片及不同底色以增加阅读的趣味性;大量运用FLASH动画来理解相关知识点;每一部分开头都有本部分的结构图,清晰明了。

2. 配套的网络资源使相对固化的文本教材具有扩展性。本书附有教学辅助网站,网址为:<http://www.sjxjx.com>,教材中标有图标表明在教学辅助网站中可观看相关的FLASH动画,此外还标有表明要求观看教学辅助网站的相关部分,例如案例库等。要特别说明的是,教材中所标示的只是部分资源,作者力求教学资源的共享与不断更新,读者可以从教学网站中不断得到作者原创或收集的FLASH动画、相关图片及案例,也可以进入自测题区进行自我测试,还可以到“审计家园”论坛中下载课件,进行相关学习问题的探讨,使相对死板而固定的教材具有很强的生命力与延续感。

3. 在结构上有所创新。例如将认定、目标与程序三者结合在一章来阐述,并将审计抽样和其他选取测试项目的方法并入该章,使学生对审计抽样及其方法先行了解,为学习风险应对部分控制测试、细节测试中的统计抽样方法的

运用打下基础。

4. 本教材由具有丰富教学经验的教师编写,在讲课过程中发现的学生学习误区在本教材中论述得较为详细,如重要性与审计风险的关系等。

为了方便学生课后的复习,在本书的编写过程中还从各网站公布的部分审计学考卷、注册会计师考试相关复习资料中收集了一些习题并给出了答案放入网站供大家在线测试;在教材内容的编写过程中也参阅了其他同类教材的观点,在此一并表示感谢。

本教材由陈朝晖负责拟定全书框架与写作大纲,并审核初稿。第1、2、3、4、5、6、7、9、10章由陈朝晖执笔,第8、11、12、13、14、15章由曾萌执笔。另外,在本教材的编写和出版过程中,得到了厦门大学出版社的支持与帮助,在此表示衷心的感谢。

对于本书的疏漏、错误之处,恳请读者指正。

陈朝晖
2007年11月

目 录

前言

目 录

第一部分 审计总论

第一章 概述.....	(3)
第一节 审计的起源与发展.....	(3)
第二节 审计的概念与种类.....	(8)
第三节 审计监督体系	(12)
第四节 审计机构及人员	(15)
第二章 注册会计师执业准则体系	(24)
第一节 注册会计师执业准则体系概述	(24)
第二节 注册会计师业务准则	(31)
第三节 质量控制准则	(37)
第三章 职业道德	(51)
第一节 美国注册会计师协会职业道德规范	(51)
第二节 国际会计师联合会的职业道德规范	(53)
第三节 我国注册会计师职业道德规范的主要内容	(55)
第四章 法律责任	(65)

第二部分 风险导向审计基本要素

第五章 风险导向审计概述	(83)
第六章 认定、目标与程序.....	(93)

第一节	认定与目标	(93)
第二节	审计程序	(97)
第三节	审计抽样和其他选取测试项目的方法	(105)
第七章	证据与记录	(112)
第一节	审计证据的含义及特性	(112)
第二节	审计工作底稿的含义与性质	(120)
第三节	审计工作底稿的格式、内容和范围	(123)
第四节	业务工作底稿的归档	(129)

第三部分 风险评估与风险应对

第八章	计划审计工作	(135)
第一节	初步业务活动	(136)
第二节	总体审计策略	(144)
第三节	具体审计计划	(149)
第四节	计划审计工作的其他内容	(152)
第五节	重要性	(157)
第九章	风险评估	(169)
第一节	风险评估的含义	(169)
第二节	了解被审计单位及其环境	(173)
第三节	了解被审计单位的内部控制	(175)
第四节	评估重大错报风险	(197)
第五节	与管理层和治理层的沟通	(203)
第六节	审计工作记录	(204)
第十章	风险应对	(206)
第一节	针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(207)
第二节	针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(210)
第三节	控制测试	(214)
第四节	在控制测试中使用统计抽样方法	(219)
第五节	实质性程序	(236)
第六节	在细节测试中使用非统计抽样方法	(238)
第七节	在细节测试中使用统计抽样方法	(246)
第十一章	财务报表审计中对舞弊的考虑	(257)
第一节	舞弊的含义和种类	(257)

第二节	舞弊发生的因素	(258)
第三节	治理层、管理层的责任和注册会计师的责任	(263)
第四节	风险评估程序	(264)
第五节	识别和评估舞弊导致的重大错报风险	(267)
第六节	应对舞弊导致的重大错报风险	(267)
第七节	评价审计证据	(273)
第八节	与管理层、治理层和监管机构的沟通	(274)

第四部分 终结审计与审计报告

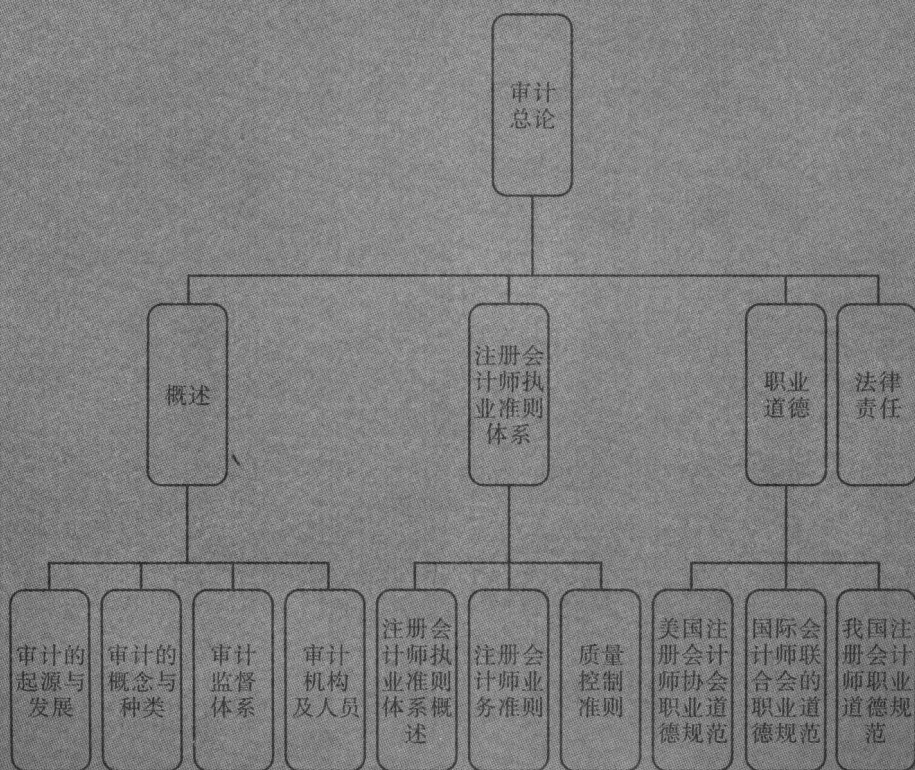
第十二章	终结审计	(279)
第一节	编制审计差异调整表和试算平衡表	(279)
第二节	取得管理层声明书和律师声明书	(286)
第三节	复核审计工作	(291)
第四节	与管理层和治理层沟通	(293)
第五节	形成审计意见	(298)
第十三章	审计报告	(301)
第一节	审计报告的含义与种类	(301)
第二节	审计报告的基本要素	(302)
第三节	标准无保留意见审计报告	(305)
第四节	非标准审计报告	(307)
第五节	期后事项发现的事实	(315)
第六节	对特殊目的审计业务出具审计报告	(320)

第五部分 其他类型的审计与鉴证业务、相关服务

第十四章	验资	(331)
第十五章	财务报表审阅、其他鉴证业务和相关服务	(342)
第一节	财务报表审阅	(342)
第二节	其他鉴证业务：盈利预测审核	(350)
第三节	相关服务	(355)

审计总论

开篇4章主要提供审计的背景知识,先从政府审计、内部审计与注册会计师审计的起源与发展入手,归纳出审计的定义与种类,并将三类审计的组织形式与人员等进行相互比较,然后逐渐将关注视角转向注册会计师审计,介绍了注册会计师执业准则体系、职业道德及法律责任等问题。



01

第一章

概述

引导案例:参见 FLASH 

第一节 审计的起源与发展

一般而言,审计的起源正如会计史学家 Richard Brown 的直观描述:“审计的产生可以追溯到比会计产生稍晚的时期……当社会文明发展到某个人被其他人托付财产的阶段时,那么对前者的忠诚进行某种检查的合理性就显而易见了。”这里实际隐含了受托经济责任(accountability)的含义,简言之,所有权与经营管理权的分离就产生了委托和受托的关系——受托经济责任关系,它是审计产生和发展的客观基础。

从现代社会的角色来考察,受托经济责任关系有两种:一种是资本的代理经营责任,另一种是公共资源责任,理论界一般认为,前者是民间和内部审计产生和发展的客观基础,后者是政府审计(国家审计)产生和发展的客观基础。

 你知道吗? 国际上一般没有国家审计的提法,但也不都称为政府审计,通用的提法是“审计机关的审计”,例如“最高审计机关国际组织”(INTO-SAI)。我国的国家审计署也仿效这种提法,例如审计署在 2000 年以后发布的准则和法规,都以“审计机关”命名,如“审计机关项目审计质量控制办法”(审计署 6 号令)等。^①

考虑到我国学术界与实务界的习惯,本书对上述三种提法不做严格区分。

① 陈思维等主编:《审计学》,清华大学出版社 2005 年版, P26

一、政府审计的产生和发展

在奴隶制度下,古罗马、古埃及、古希腊就已设有官厅审计机构,采用“账目听证会”的方式对官吏进行审查和考核,“audit”就是从拉丁语(auditus)演变而来的。在封建社会,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督,例如法国在18世纪大革命前就设有审计机关。大革命后,拿破仑一世创建的审计法院,至今仍是法国的最高审计机关。资本主义社会审计制度是资本主义政治制度的一部分,在“三权分立”下,议会不仅有立法权,而且可以对政府行使包括财政监督在内的监督权。

我国的政府审计也源远流长。西周的“宰夫”职务的出现标志着我国古代政府审计的萌芽,它监督的是中央官府和地方官府,监督的内容一是财政收支和政府账目,二是资源、财物的经营、管理和使用绩效。

秦汉时实行御史制度,设“御史大夫”官职,掌管全国财政、经济监察事项,其地位与丞相、太尉并立,直接对君主负责,使春秋时代就创立的“上计”制度日趋完善,初步形成了统一的审计模式。隋唐至宋代是我国封建社会持续发展的时期,审计制度也日益健全。隋唐在“刑部”下设“比部”,独立于户部、度支部(财政部门),直接隶属于司法部门,审计工作有较强的独立性。宋代正式成立“审计院”,这是我国历史上第一个以“审计”命名的政府机关,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对我国后来的审计建制具有深远的影响。

辛亥革命以后,北洋军阀控制的北京政府和后来的民国政府都设立了审计机关,并先后颁布了几个与审计有关的法律,形成了较严密的国家审计体系。新中国成立以前,在国内革命战争时期和抗日战争时期,针对当时革命根据地财政经济困难的情况,也制定了有关审计的规章制度,并开展了审查预算和监督财务收支的工作。新中国成立后由于种种原因取消了审计机构,十一届三中全会后全面恢复了国家审计制度,目前是我国国家审计飞速发展的时代。

现代国家(政府)审计的产生一般基于对政府和公营机构(事业单位和公营企业)公共资源责任的检查,审计结果的使用者是公共资源的所有者及其代表,用于与公共资源使用、管理有关的决策。

二、内部审计的产生和发展

早期的内部审计有庄园审计、寺院审计、宫廷审计、行会审计等。甚至在《圣经》中都直接说明了建立控制的基本原理:“如果雇员有机会偷盗的话,他们会趁机从中牟利。”《圣经》也包含内部控制例子,比如资产双重保管的危

险、需要能胜任且诚实的员工、限制接触和职责分工。在两个世纪内,欧洲的簿记和审计系统传播到美国。随着商业活动规模的增加、范围的扩大及日益复杂化,产生了对分离的内部确认职能的迫切需要,以帮助管理者验证用以决策的(会计)信息。管理者需要一些方法,不仅能够评价为组织所做的工作的效率,而且还能评价其员工是否诚实。19 世纪末 20 世纪初,能够承担起这些责任的近代内部审计就产生了。

20 世纪 50 年代至 70 年代中期,激烈的市场竞争和经济危机使企业必须对影响其经济效益的一切因素进行深入分析和科学评价,因此内部审计的重点逐步由过去的财务审计转向以内部控制审计为基础的经济效益审计和管理审计,广泛开展内部控制制度评审,并逐步开展经营审计,将提出改进经营活动的建议作为工作要点。

由 120 多个国家参加的国际内部审计师协会理事会于 1999 年 6 月 26 日通过了内部审计的新定义:内部审计是一种旨在增加组织价值和改善组织营运的独立、客观的确认和咨询活动,它通过系统化、规范化的方法来评价和改善风险管理、内部控制及治理程序的效果,以帮助实现组织目标。显然,内部审计把评价和改善风险管理作为重要的服务领域。

三、注册会计师审计的产生和发展

(一)注册会计师的起源

注册会计师审计产生于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场。它是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

注册会计师审计起源于 16 世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,商业经营规模不断扩大。单个业主为了筹集所需的大量资金,出现了合伙企业,这不仅促进了复式记账的产生和发展,也产生了对注册会计师审计的最初需求。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者,但有的合伙人不参与企业的经营管理,出现了所有权与经营权的分离,这样参与管理的合伙人有责任证明合伙契约得到了认真履行,以保证合伙企业有足够的资金来源。同时,不参与经营管理的合伙人也希望监督企业经营情况,及时了解企业的财务状况,因而在客观上都希望有一个与任何一方均无利害关系的第三方能对合伙企业进行监督、检查,这就需要聘请会计专家来担任查账和公证的工作。在 16 世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事这种查账和公证工作的专业人员,他们所进行的查账与公证可以说是注册

会计师审计的起源。随着专业人员人数的增多,他们于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。其后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

(二)注册会计师审计的形成

英国在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥了重要作用。18世纪下半叶,英国的资本主义经济得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权开始分离。企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业委托,对企业会计账目进行逐笔检查,目的是查错防弊,检查结果也只向企业报告。但是否聘请独立会计师进行查账由企业主自行决定,所以此时的审计尚为纯粹的任意审计。

股份有限公司的兴起,使公司的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们出于自身利益的考虑,非常关心公司的经营成果,以便做出是否继续持有公司股票的决定。证券市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。同时,由于金融资本对产业资本的逐步渗透,增加了债权人的风险;他们也非常重视公司的生产经营情况,以便做出是否继续贷款或者是否索回债务的决定。而公司的经营成果和财务状况,只能通过公司提供的财务报表来反映。因此,在客观上产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计,以保证财务报表真实可靠的需求。在由任意审计向法定审计过渡中,1721年英国的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的“催化剂”,它促成了独立会计师——注册会计师——的诞生。

为了避免“南海公司事件”重演,英国政府于1844年颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的账目。1845年,又对《公司法》进行了修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是,独立会计师业务得到迅速发展。此后,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了资格确认。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。1862年,英国《公司法》又确定注册会计师为法定的破产清算人,奠定了注册会计师审计的法律地位。

从1844年到20世纪初,是注册会计师审计形成的时期。在这一时期内,由于英国的法律规定了所有股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,使得英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时欧洲其他国家、美国及日本产生了重要影响。这一时期英国注册会计师审计的法律地位得到了确认。

(三) 注册会计师审计的发展

20 世纪初,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,美国的注册会计师审计得到了迅速发展。当时英国巨额资本开始流入美国,为了保护广大投资者和债权人的利益,英国的注册会计师远涉重洋到美国开展审计业务,同时美国也很快形成了自己的注册会计师队伍。1877 年,美国公共会计师协会(the American Association of Public Accountants,缩写为 AAPA)成立;1916 年该协会改组为美国注册会计师协会(the American Institute of Certified Public Accountants,缩写为 AICPA),后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。这一时期,由于金融资本向产业资本的渗透,银行主要依据企业资产负债表判断企业的信用情况,于是在美国产生了为贷款人及其他债权人服务的资产负债表审计,即信用审计,也称美国式注册会计师审计。

从 1929 年到 1933 年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业利润表进行审计的客观要求。美国《1933 年证券法》规定,在证券交易所上市的企业的财务报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。”

第二次世界大战以后,经济发达国家的跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“八大”国际会计师事务所,20 世纪 80 年代末合并为“六大”,之后又合并成为“五大”。2001 年,美国出现了安然公司会计造假丑闻。作为出具审计报告的安达信会计师事务所因涉嫌舞弊和销毁证据受到美国司法部门的调查,之后宣布关闭,世界各地的安达信成员所也纷纷与其他国际会计师事务所合并。时至今日,四大会计师事务所赫赫有名,即普华永道(PricewaterhouseCoopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG international)、德勤(Deloitte)。与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用。注册会计师业务扩大到代理纳税、会计服务、投资咨询、管理咨询等领域。

(四) 注册会计师审计发展历程的启示

中外审计产生和发展的历史表明,审计的产生得益于财产所有者和经营者之间经济责任关系的形成。一方面,财产的所有者将财产委托给经营者经