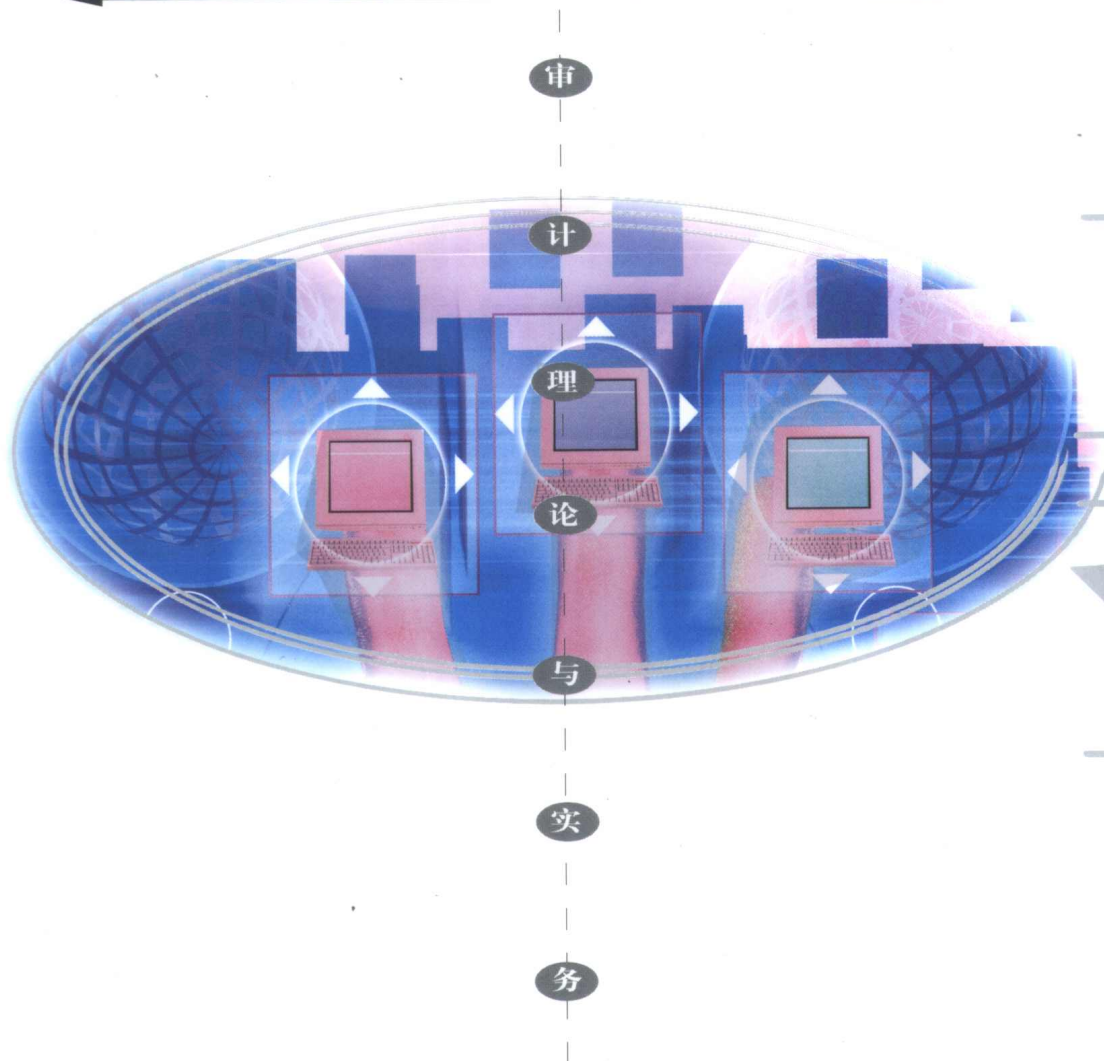




审计理论与实务

Shenji Lilun Yu Shiwu

- 主编 张孝友 朱虹
- 副主编 杨昌红
- 主审 高建来

高职高专经济管理系列教材

审计理论与实务

主 编 张孝友 朱 虹
副主编 杨昌红
主 审 高建来



A0974468

重庆大学出版社

• 内容提要 •

本书以精炼的语言阐述了审计学的基本理论和各业务循环的审计方法,内容以注册会计师审计为主,同时兼顾了税务审计和会计咨询服务的需要,强调“以审促管”和理论联系实际。适合经济管理类高职本科、非经济类第二学历和各类专科学生使用,也可作为财税、审计人员自学和企业建立内部控制的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

审计理论与实务/张孝友,朱虹主编. —重庆:重庆大学出版社,2002.2
21世纪高职高专经济管理系列教材
ISBN 7-5624-2515-9

I. 审... II. ①张... ②朱... III. 审计理论与实务—高等学校:
技术学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 098843 号

21 世纪高职高专经济管理系列教材

审计理论与实务

主 编 张孝友 朱 虹
副主编 杨昌红
主 审 高建来
责任编辑 邱 慧 王嘉琛

*

重 庆 大 学 出 版 社 出 版 发 行
新 华 书 店 经 销
重庆现代彩色书报印务有限公司印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:22.25 字数:399千
2002年2月第1版 2002年2月第1次印刷
印数:1—6 000
ISBN 7-5624-2515-9/F·240 定价:26.00 元

王 珑	王学梅	王庆全	王庆国	朱 虹
吴跃平	张 矢	张 炜	张孝友	张举刚
张国梁	何 隽	安德利	吕何新	陈 跃
季 辉	周 铭	苟爱梅	姚建平	徐 阳
夏昌祥	黄启良	袁建平	傅志明	谢 红

天津职业大学	天津工业职业技术学院
石家庄经济学院	浙江树人大学
西南农业大学经贸学院	长沙民政职业技术学院
株洲职业技术学院	广西机电职业技术学院
武汉职业技术学院	贵州大学职业技术学院
昆明冶金高等专科学校	湖北十堰职业技术学院
湖北孝感职业技术学院	上海工会管理干部学院
湖北长江职业技术学院	重庆电子职业技术学院
广西职业技术学院	新疆机电职业技术学院
东南大学经济管理学院	西北工业大学金叶信息技术学院
成都电子机械高等专科学校	广东交通职业技术学院
浙江工业大学职业技术学院	重庆工业高等专科学校
南昌水利水电高等专科学校	重庆光彩职业技术学院

总序

总序

经过近 20 年的改革开放,我国已基本建立了市场经济体系,加入世界贸易组织,更加快了全球经济一体化的进程。国外先进的管理方法和理念、新的经济理论和符合国际惯例的贸易规则,必须在经济管理教材中得到充分体现。

市场经济和管理科学的发展,需要一大批懂理论、善操作、面向一线的经济管理专门人才,这是高等职业教育的重要任务。根据高等职业教育应定位为“理论够用,注重实际操作”的精神,适应高等职业教育教材建设的需要,教育部已经在全国着手教材建设,重庆大学出版社《21 世纪高职高专经济管理系列教材》便是在这种背景下产生的。

在教材方面,目前可供大学本科生选用的较多,适合高等职业教育学生需要的教材极少。重庆大学出版社已经于 2000 年出版了高职高专信息类、公共课程类两套系列教材,本系列教材是在吸收前两套系列教材编写经验的基础上,联合全国二十多所相关院校编写出版的(该系列教材首期出版共 20 种,以后将陆续出齐专业基础课和专业课)。首期出版的教材是:《经济学原理》《经济法概论》《现代企业管理》《市场营销学》《市场营销案例与分析》《实用公共关系》《管理学基础》《管理信息系统》《审计理论与实务》《金融概论》《国际金融》《统计学基础》《应用写作》《会计学基础》《成本会计》《财务会计》《会计模拟实训教程》《财务管理》《经济数学基础(一)》《经济数学基础(二)》。

本系列教材的特点,一是紧扣教育部高职高专培养目标和对各门课程的基本要求,编写目的明确,针对性强;二是理论精当,繁简适度,内容取舍合理,注意了知识的系统性、实用性和先进性;三是将案例融入相关理论,既使理论讲述生动、形象,又体现了高职高专应用性人才的培养目标;四是反映了最新

政策法规和制度,选用最新的数据资料,吸收了理论和实践的最新成果;五是各章末有小结并附有案例讨论题、复习思考题或习题,便于学生课后复习和练习。

经济管理类教材的编写涉及我国许多处于不断完善中的法规、政策和制度,各方面对这套教材的期望与要求又很高,尽管我们力求完美,但编写的难度较大,书中不免存在一些缺点和疏漏,恳请专家、读者批评指正,以便修订再版时进一步完善。

编委会

2002年1月5日

前言

前言

审计在建立我国社会主义市场经济体系,维护财经法纪,揭示差错和弊端,规范经济行为,改善经营管理,提高经济效益和国家宏观调控方面,起着十分重要的作用。培养一大批懂理论、重操作、面向一线的高级专门审计人才以充实我国审计队伍,是高等教育战线的重要任务和审计事业的迫切需要。目前供大学本科教学选用的审计教材较多,但适合高等职业技术教育和大专层次所需的教材极少。在这种背景下,我们编写了这本教材。

审计是一门实践性很强的学科,针对高职高专教育的特殊要求,我们在编写本教材时突出了以下五个特点:

1. 以经济业务循环来讨论审计问题,消除了以会计要素为序可能出现的与财务会计的重复。
2. 强调“以审促管”,即通过对企业筹资、供应、生产、销售、收款和投资理财等生产经营过程的审计,促进企业加强管理与控制,增强企业抵御风险、提高效率的能力,使企业变“怕审”为“想审”。
3. 将审计学原理与财务审计“两书合一”,在简要阐述理论的同时,以财务审计作为例证,理论与实践紧密结合,以适应高职高专课时少、学制短的需要。
4. 在以注册会计师审计为主线的基础上,增加了属于会计咨询服务和税收审计的内容,这就大大提高了本书的适用性和高职高专学生毕业后多去向就业的要求。
5. 理论取舍与深度适当,能兼顾高职本科与专科的教学目标。

以上特点,决定了本教材具有广泛的适应性,既可作为经济管理类本、专科高等职业技术教育以及审计专科的教材,又可作为普通高校第二学历开设本课程的教材,还可作为会计师事务所和企业管理人员以及广大审计、税务干部的业务参考书。

本书共分十四章,各章的撰写人分别是:张孝友(西南农业大学经济贸易学院)第一、二、十三、十四章;李春俐(昆明冶金高等专科学校)第三、四章;刘三昌(石家庄经济学院)第五、十章;朱虹(湖北孝感职业技术学院)第六、七章;杨昌红(石家庄经济学院)第八、九章;明光兰(成都电子机械高等专科学校)第十一、十二章。

本书是根据国家现行的统一会计制度、税收法规和独立审计准则,在集思广益,博采众长,吸收近年来国内外审计实践与研究的新经验和新成果的基础上编写的,注意了教材的系统性、科学性和相对稳定性。各章初稿完成后,经过编写组成员的相互审阅,集中讨论,反复修改,最后由张孝友教授统稿定稿,高建来教授(石家庄经济学院)主审。

审计学是一门实践性很强的学科,有众多的法规、制度作为审计标准,尽管我们力求到准确地予以反映,但仍难免疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

2001 年 10 月

目 录

IA 目录

1	第一章 总 论
1	第一节 审计的产生和发展
6	第二节 审计的职能和作用
7	第三节 审计种类
11	第四节 我国的审计机构和审计人员
21	第五节 注册会计师审计与政府及内部审计的关系
23	小结
24	思考题
25	第二章 审计工作过程
25	第一节 审计目标
31	第二节 审计计划
42	第三节 审计实施
44	第四节 审计终结
45	小结
45	思考题
47	第三章 审计准则
47	第一节 中国独立审计准则
51	第二节 审计质量控制
53	第三节 审计职业道德
59	第四节 审计法律责任
65	小结
65	思考题
65	计算分析题

67	第四章 审计标准、审计证据和审计工作底稿
67	第一节 审计标准
70	第二节 审计证据
79	第三节 审计工作底稿
90	小结
90	思考题
91	计算分析题
92	第五章 审计方法
92	第一节 审计取证方法
99	第二节 审计抽样方法
110	第三节 内部控制和制度基础审计
120	第四节 电算化审计方法
124	小结
124	思考题
125	第六章 筹资与投资循环审计
125	第一节 筹资与投资循环的特征及审计目标
130	第二节 筹资与投资循环的主要业务活动
133	第三节 筹资与投资循环的内控制度与测试
137	第四节 筹资与投资循环常见错弊与审计
145	小结
145	计算分析题
146	第七章 购货与付款循环审计
146	第一节 购货与付款循环的特征及审计目标
148	第二节 购货与付款循环的主要业务活动
152	第三节 购货与付款循环应有的内控制度
156	第四节 购货与付款循环常见错弊与审计
160	小结
161	计算分析题
162	第八章 生产循环审计
162	第一节 生产循环的账证与审计目标
164	第二节 生产循环的主要业务及控制
168	第三节 生产循环常见错弊与审计
179	小结
180	思考题
180	计算分析题

182	第九章 销售与收款循环审计
182	第一节 销售与收款循环的账证及审计目标
184	第二节 销售与收款循环的主要业务及控制
189	第三节 销售与收款循环常见错弊与审计
210	小结
211	思考题
211	计算分析题
214	第十章 货币资金及特殊项目审计
214	第一节 货币资金审计
227	第二节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正审计
230	第三节 现金流量表审计
232	第四节 或有负债审计
235	第五节 期初余额审计
237	第六节 期后事项审计
241	小结
241	思考题
243	第十一章 审计项目终结与审计报告
243	第一节 审计项目的终结
249	第二节 审计报告
255	第三节 审计档案
257	小结
257	思考题
259	第十二章 验资与资产评估
259	第一节 验资
270	第二节 资产评估
289	小结
289	思考题
290	第十三章 税金审计
290	第一节 流转税审计
304	第二节 企业所得税审计
314	小结
315	计算分析题

316	第四章 所得税审计、费用成本
316	第一节 采购费用审计
322	第二节 生产成本审计
335	第三节 期间费用审计
340	小结
340	思考题
340	计算分析题
342	附录

第一章

总 论

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。当经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大、经济活动过程复杂、经营管理层次增多的情况,使得财产所有者无法事必躬亲地掌管各项经济活动,只好委托他人代为经营和管理,这就形成了财产所有权和经营权的分离,同时,也使财产所有者和经营者之间形成了一种受托经济责任关系。经管者接受委托之后,究竟经营管理得如何?账簿记录是否真实可靠?财产所有者往往是不放心的,他们就需要委托独立于财产所有者和经管者之外的第三方——审计机构或审计人员对其经营管理的财产及其记录进行审查,以核实其真实性、合法性、效益性,评价经济责任,指出差错和弊端,确认或解脱经济责任,促使经济效益的不断提高;而经营管理者接受委托之后,他们要向委托人证明自己有效管理了受托管理的财产,以得到相应的褒奖或解脱自身的经营管理责任,也需要有一个具有相对独立身份的第三者加以检查和评价。审计机构或审计人员则扮演着这种第三者的角色。他们因具备应有的专业技能,而可以对受托人履行责任的情况进行客观公正的监督和证明。因此,财产所有权和经营权的分离及随之产生的受托经济责任关系,是审计产生的客观基础。

二、审计关系

审计活动要由一定的关系人组成,审计关系人是构成一项审计活动的有

相互责任关系的当事人,具体包括以下三方关系人:

(一) 审计主体

审计主体是审计行为的执行者,又称审计人或第一关系人,是审计活动的主导方面。具体是指拥有并行使审计监督权力的机构和人员,如国家审计机关、部门和单位内部审计机构、社会审计组织(亦称民间审计组织)等。

(二) 审计客体

审计客体是指审计行为的接受者,即被审计对象。鉴于其在审计关系中所处的地位,又可称之为被审计人或第二关系人。

(三) 审计授权或委托人

审计授权或委托人是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位和人员。审计授权或委托人又可称为第三关系人,如国家审计机关的审计授权人是国家;国家审计机关委托社会审计组织开展审计时,其审计委托人就是国家审计机关;社会审计组织接受企业或行政事业单位的委托进行审计鉴证,其审计委托人就是企业或行政事业单位。

审计三方关系人及其关系如图 1-1 所示。

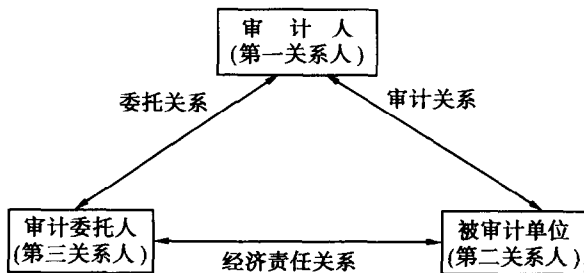


图 1-1 审计三方关系

三、官厅审计的产生和发展

我国官厅审计的发展大致可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

我国政府审计的起源,基于西周的“宰夫”。宰夫对各地的年终、月终、旬终财计报告,先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪者,可越级向朝廷报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门的官职,标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面:一是初步形

成了统一的审计模式,将审计机构和监察机构结合在一起,实行经济法制与审计监督制度相统一的审计模式;二是“上计”制度日趋完善,所谓“上计”,就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度;三是审计地位提高,职权扩大。秦汉时期的御史制度是审计建制的重要组成部分,御史大夫不仅行使政治、军事的监察大权,还负责监督、控制经济和财政收支活动。但这个时期仍属审计的初步发展时期。

隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也日臻健全。隋开创一代新制,在刑部下设置比部,专管国家财计监督,行使审计职权,凡国家财计,不论军政内外,无不加以勾稽审核,比部审计之权通达国家财经各个领域,而且一直下伸至州县,具有很强的独立性和权威性。宋太宗淳化三年(公元992年),朝廷将当时专事审计职能的“诸军诸司专勾司”更名为“审计院”,是我国“审计”一词的起源。

元明清各朝,基本取消了在刑部下设置比部的做法,而将审计职能由户部或都察院行使,其审计的独立性降低,与隋唐行使司法审计监督职能的比部相比,其财计监督和政府审计职能大为削弱,使得审计在这个阶段显得停滞不前。

辛亥革命以后,1912年在国务院下设“审计处”,北京的北洋政府在1914年设立“中央审计处”,国民政府在1920年设立“审计院”。1928年还颁布过《审计法》及其实施规则,次年还颁布了《审计组织法》,使审计在这一时期不断演进。

新中国成立后,因受前苏联高度集中的计划经济模式影响,国家没有设置独立的审计机构,财税监督工作是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会决定把工作重心转移到经济建设上来,为适应这种需要,我国把建立政府审计机构,实行审计监督,载入了1982年修订的《中华人民共和国宪法》,并于1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署,在县以上各级人民政府设置审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行条例》,1988年11月颁发了《中华人民共和国审计条例》,1994年10月发布了《中华人民共和国审计法》,从法律上进一步确立了政府审计的地位,使审计工作进入了振兴发展的重要时期。

在国外,公元前443年,古罗马就设立财务官和审计官,协助元老院处理日常财政事务。审计官的设立开创了国外官厅审计的先河。

这些政府审计都带有官厅审计的色彩,即通过国家的强制力实施审计监督权。

四、内部审计的产生和发展

内部审计的产生几乎与政府审计同步进行。奴隶制社会是内部审计的萌芽时期。西周时政府就设有“司会”一职,司会虽然负责政府会计工作,但同时也行使内部审计之权。日常的会计核算和期末的会计报告,都要经过司会审核。这可以说是我国内部审计的开始。

西方在中世纪和近代,内部审计有了进一步的发展,其主要标志是出现了独立的内部审计人员。中世纪的寺院制度十分流行,寺院拥有庞大的地产,并且从事贸易、金融等多种业务。为了加强寺院经济管理,在寺院的总务长领导下配备了专门的审计人员,负责检查会计账目和财产清单。在同一时期的英国大庄园内和大的行会内也都设置有专司审计工作的内部审计人员。

现代内部审计是 20 世纪 40 年代,随着大型企业管理层次的增多和管理人员控制范围的扩大,基于企业单位内部经济监督和管理之需产生的。由于管理的复杂化,企业管理者需要随时对本企业的财产、会计记录和经营情况进行审查。这些从事该项工作的职能人员就被称为“内部审计人员”,其组成的机构被称为“内部审计机构”。1941 年是现代内部审计发展的一个重要里程碑。这一年,美国学者维克多·Z·布瑞克出版了第一部内部审计专著,宣告了内部审计学科的诞生;同年,在约翰·B·斯顿的领导下,24 名审计人员联合成立了“内部审计师协会”,这标志着内部审计已经成为引人注目的职业,形成了自己的群体。

我国为了完善审计监督体系,加强部门、单位内部经济监督和管理,于 1984 年在部门、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督。1985 年 10 月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下,内部审计得到了蓬勃发展。

五、民间审计的产生和发展

民间审计即注册会计师审计,它的产生要比官厅审计和内部审计晚,但其发展十分迅速。16 世纪末期,地处地中海沿岸的意大利等国合伙企业的出现,需要委托他人经营贸易业务,这样便产生了财产所有权和经营权的分离,就需要有独立于财产所有者和经营者之外的人出面查证账目,民间审计应运而生,这可视为民间审计的萌芽。

真正使注册会计师审计得以大发展的是 18 世纪下半叶股份有限公司的出现。股份有限公司的出现,使得广大的股东完全脱离了企业的经营管理。为了维护自身的权益,为了正确做出购买、持股或抛售股票的决策,客观上就

需要有独立于股份有限公司和股东之外的审计人员查账。注册会计师审计产生的催化剂是 1721 年英国的“南海公司事件”。当时南海公司以虚假的财务信息骗取了投资人的投资,使他们蒙受了巨大的经济损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”进行审计,并以会计师名义提出了“查账报告书”,从而宣告了注册会计师的诞生。1853 年,于苏格兰的爱丁堡创立了第一个执业会计师协会,之后,各国纷纷效仿。

我国注册会计师审计起源于 1918 年。该年 6 月谢霖上书北洋政府财政部和农商部,要求推行注册会计师制度,同年得到核准,向其颁发了中国第一号注册会计师证书,其后成立了我国第一家注册会计师组织——正则会计师事务所。

1980 年我国财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,恢复和重建了中断多年的注册会计师制度。随着改革开放的深入,多种经济成分并存和股票、证券交易业务的迅猛发展,注册会计师审计也得到了空前发展。1986 年 7 月,国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,通过全国统一考试吸纳了大批优秀会计、审计人才补充审计队伍,一大批会计师事务所和注册会计师在国家经济监督中发挥着十分重要的作用,形成了国家审计、内部审计和注册会计师审计共同发展互为补充的局面。

六、审计的定义

由于不同的社会经济发展阶段和各国的国情不同,审计的具体表现形态存在着很大差异,特别是审计从传统的财务审计向效益审计、管理审计和综合审计发展之后,“审计”一词的本质就显得更难捉摸。所以至今也无一个各国完全统一的审计定义。我国审计学会于 1989 年对审计所作的定义是:审计是由专职机构和人员,依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、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经济监督活动。

审计的定义包含了以下主要内容:

(1) 审计的主体必须独立于委托者和被审计者之外,以保证检查结果的客观公正。

(2) 审计的对象是审计客体的经济活动信息,其中主要是财务信息,从而明确了审计的范围。

(3) 审计的依据是国家的法律、法令、政策和制度等,即审计必须要有明确的是非判断标准。

(4) 审计的目的是维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏