

审 计

刘圣妮 主 编

湖北省教育厅
会计学改革试点
专业系列教材



全国优秀教材
武汉大学出版社

湖北省教育厅会计学改革试点专业系列教材

审计

刘圣妮 主编

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计/刘圣妮主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2003. 3

湖北省教育厅会计学改革试点专业系列教材

ISBN 7-307-03892-7

I. 审… II. 刘… III. 审计—高等学校: 技术学校—教材

IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 008042 号

责任编辑: 杨 华 责任校对: 刘 欣 版式设计: 支 笛

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.whu.edu.cn)

印刷: 湖北省黄冈日报社印刷厂

开本: 850×1168 1/32 印张: 11.375 字数: 282 千字

版次: 2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-03892-7/F·788 定价: 20.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购买我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

为了贯彻中华人民共和国会计法、中华人民共和国注册会计师法、企业会计准则和独立审计准则,促进高校财经类专业,特别是会计专业的课程建设和教材建设,提高人才培养的质量,根据湖北省教育厅高职高专会计教学改革试点专业教材规划的要求,我们特组织长期从事财务会计专业教学和研究的专家、教授编写了这套会计专业系列教材。

《审计》是这套系列教材的重要组成部分。《审计》的内容和结构,主要是按照高校会计专业学生的教育教学目的、知识结构、培养目标和要求设计的,同时也兼顾了非会计专业会计专题的教学,以及广大审计人员业务培训、注册会计师考试等的需要。本教材以国家颁布的最新审计法规、审计准则为依据,结合审计理论与实践的最新研究成果和编写人员多年的教学经验编写而成,具有较强的理论性、实践性和通用性,既适合于教学,也适合于自学。

《审计》这部教材主要由三部分构成:第一章到第四章是审计的基础知识,第五章到第八章是现代审计的基本原理,第九章到第十四章是审计的实务部分,即主要从业务循环的角度介绍注册会计师审计实务。

《审计》由刘圣妮担任主编,李国心、周萍、王在飞担任副主编。具体编写分工为:第一、三、四、九、十四章由刘圣妮编写,第十二、十三章由李国心编写,第五、六、七、十一章由周

萍编写，第二、八、十章由王在飞编写。

由于编写时间较短，加之审计法规、审计准则更迭太快，书中难免存在一些问题或错误，恳请广大读者批评指正。

编 者

2002 年 12 月

目 录

第一章 审计概论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计的含义	10
第三节 审计的对象与目标	13
第四节 审计的职能与作用	25
第二章 审计类别和审计组织	28
第一节 审计类别	28
第二节 审计组织和人员	34
第三章 注册会计师职业规范体系	47
第一节 独立审计准则	47
第二节 审计质量控制准则	59
第三节 职业道德准则	66
第四节 职业后续教育准则	80
第四章 注册会计师的法律责任	82
第一节 注册会计师法律责任概述	82
第二节 中国注册会计师的法律责任	91
第三节 注册会计师如何避免法律责任	94

第五章 审计程序和审计方法	99
第一节 审计程序	99
第二节 审计方法	107
第三节 审计抽样	122
第六章 审计证据与审计工作底稿	130
第一节 审计证据	130
第二节 审计工作底稿	147
第七章 审计计划、重要性和审计风险	159
第一节 审计计划	159
第二节 审计重要性	165
第三节 审计风险	177
第八章 内部控制及其测试	185
第一节 内部控制的目标与要素	185
第二节 了解和记录内部控制	194
第三节 符合性测试	201
第四节 控制风险的再评价	207
第五节 管理建议书	209
第九章 销售与收款循环主要会计报表项目审计	216
第一节 销售与收款循环审计概述	216
第二节 主营业务收入审计	219
第三节 应收账款审计	226
第四节 坏账准备审计	234
第十章 购货与付款循环主要会计报表项目审计	239

第一节	购货与付款循环审计概述·····	239
第二节	固定资产审计·····	242
第三节	固定资产减值准备审计·····	249
第四节	累计折旧审计·····	251
第五节	在建工程审计·····	253
第六节	应付账款审计·····	257
第七节	应付票据审计·····	260
第十一章	生产循环审计·····	263
第一节	生产循环审计概述·····	263
第二节	存货审计目标及审计程序·····	266
第三节	存货监盘·····	268
第四节	存货计价审计和截止测试·····	275
第五节	存货成本审计·····	279
第十二章	筹资与投资循环主要会计报表项目审计·····	284
第一节	筹资与投资循环审计概述·····	284
第二节	借款审计·····	288
第三节	应付债券审计·····	292
第四节	股本和实收资本审计·····	295
第五节	投资审计·····	302
第十三章	货币资金审计·····	311
第一节	货币资金审计概述·····	311
第二节	现金审计·····	313
第三节	银行存款审计·····	317
第四节	其他货币资金审计·····	323

第十四章	终结审计与审计报告	325
第一节	审计报告编制前的工作	325
第二节	审计报告概述	334
第三节	审计报告的基本类型	338

第一章 审计概论

【内容提要】 本章主要介绍审计的产生与发展、审计的含义、审计的对象与目标、审计的职能与作用等审计学中最基本的知识。

【学习目的与要求】 通过本章的学习，学生应掌握审计的含义、本质特征及职能，熟悉西方注册会计师审计产生与发展的过程，了解我国政府审计、注册会计师审计产生与发展的简单过程、审计的对象与目标。本章的重点和难点是审计的本质特征与职能。

第一节 审计的产生与发展

一、我国审计的产生与发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程，大体上可分为六个阶段：西周初期——初步形成阶段，秦汉时期——确立阶段，隋唐宋——日趋健全阶段，元明清——停滞阶段，中华民国——不断演进阶段，中华人民共和国——振兴阶段。

西周时期（公元前 11 世纪至公元前 771 年）是我国审计的萌芽阶段。西周初期国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管财政收入；二是天官冢宰系统，掌管财政支出。其中，天官下设两个分支机构，一个叫小宰（掌管财物），一个叫

司会（掌管会计）。据《周礼》记载：“凡上之用，财用，必考于司会。”即凡帝王的开支，都要受司会的检查，可见司会的权力很大。这是西周内部审计的形成。我国政府审计的起源则基于西周的宰夫。《周礼》云：“宰夫岁终，则令群史正岁会。月终，则令正月要。旬终，则令正日成。而考其治，治以不时举者，以告而诛之。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令并督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，发现违法乱纪者，可越级向天官冢宰或周王报告，加以处罚。由此可见，宰夫是独立于财计部门之外的官职，它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。这一时期的审计主要为以下三个方面的特征：一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期，封建社会经济的发展，促进了秦汉时期全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式的逐渐形成。秦朝，中央设“三公”、“九卿”政务。御史大夫为“三公”之一，执掌弹劾、纠察之权，专司监察全国的民政、财政以及财务审计事项，并协助丞相处理政事。汉承秦制，西汉初期中央仍设“三公”、“九卿”，仍由御史大夫领掌监督审计大权。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表，以决定赏罚的制度。三是审计的地位提高，职权扩大，即御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权，而且控制和监督财政收支活动，勾稽总考财政收入情况。

隋唐宋时期是我国审计日趋健全的阶段。隋唐是我国封建社会的兴盛时期，宋代是社会经济持续发展时期。隋唐及宋朝，中央集权逐步加强，封建官僚体系日臻完善，审计制度也随之健全起来。隋朝在刑部下设比部，掌管国家财计监督，行使审计职权。唐朝的比部仍隶属于刑部，而且审计的范围广、项目多，具有较强的独立性和较高的权威性。凡国家财计，无论军政均要审

查。当时的法制比较健全，关于账簿设置、报表期限、国库出纳、贪污惩处等，都有严格的规定，使审计工作有较完善的法律依据。宋代审计一度停滞。元丰改制后审计重现生机。南宋设有审计司，隶属于太府寺，北宋时改成审计院。从宋代起，“审计”一词便成为我国财政监督的专用名词。

元明清时期是审计的停滞阶段。元代取消比部，没有独立的审计机构，由户部兼管会计报表的审核。明初设比部，不久便取消。明清两代都设有都察院，其职权之一是审查中央财计。在户部下按行政区分省设清吏司，审查各省的财政收支。由于元明清三朝都取消了比部，没有独立的审计机构，审计职能严重削弱，审计工作与唐代相比，后退了一大步。

中华民国时期是审计不断演进的阶段。这一时期，由于帝国主义入侵，国内战乱不休，使我国经济受到严重影响，但资本主义工商业和民族经济有所发展。国际国内的这些因素都影响着民国时期的审计。1912年，国民政府在国务院下设审计处；1914年，北洋政府将其改为审计院，同年颁布了审计法。此后，国民政府根据五权分立的政体，设立司法、立法、行政、考试、监察等五院，在监察院下设审计部。1918年9月，北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》，并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师，谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获准成立。1928年，国民政府颁布了审计法和实施细则，次年还颁布了审计组织法，规定注册会计师的审计、协审、稽查等职责。资本主义工商业的发展，使注册会计师审计应运而生。20世纪30年代后，在一些大城市相继成立了会计师事务所。这一时期，我国审计机构和制度逐渐演进，有所发展。然而由于政治不稳定，经济发展缓慢，它并没有真正发挥审计监督的作用。

中华人民共和国审计的振兴。中华人民共和国建立初期，我国没有设置独立的审计机构，企业的财税监督和货币管理是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会以后，党和政府把工作重点转移到经济建设上来，并实施了一系列的相关政策。1980年12月23日，财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，它标志着我国注册会计师行业开始复苏。1986年7月，国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》，它标志着我国注册会计师审计的发展进入了一个新阶段。1994年1月1日，《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）的实施，使我国注册会计师审计步入了法制轨道，从此，审计得到了迅猛发展。1997年5月8日，国际会计师联合会（I-FAC）全票通过接纳中国注册会计师协会为正式会员。到2001年底，中国注册会计师协会已与50多个国家和地区的会计师团体建立了友好关系，与国际会计师联合会、亚太会计师联合会等组织建立了联系。

与此同时，党和国家对确立和发展完整的审计体系、完善的审计制度给予了高度重视。1982年修改的《中华人民共和国宪法》明确规定：“在国务院和县级以上人民政府设立审计机构，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。”从此，宪法确立了审计的特殊地位。1983年，中华人民共和国审计署成立。1988年国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》，1993年底颁布了《中华人民共和国审计法》，从法律上进一步确立了审计的地位。为了全面开展审计工作，完善审计监督体系，我国从1984年起先后在有关部门、单位内部设立审计机构。二十多年来，我国审计在机构设置、法制建设、科学研究、人员培训和工作开展等方面，都取得了可喜的成就。

二、西方注册会计师审计的起源与发展

注册会计师审计起源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，它是伴随着资本主义生产力的发展产生和发展起来的。

（一）注册会计师审计的起源

注册会计师审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸城市的商业已经比较繁荣，而威尼斯是地中海沿岸航海贸易最为发达的地区，是东西方贸易的枢纽，商业经济不断扩大。由于单个的业主难以获得生产所需的大量资金，为了筹集资金，合伙制企业便应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念，促进了复式簿记在意大利的产生和发展，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，但是有的合伙人参与企业的经营管理，有的合伙人则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，那些参与经营管理的合伙人有责任向不参与经营管理的合伙人证明合伙契约得到了认真履行，利润的计算与分配是正确、合理的，以保证合伙企业有足够的资金来源，使企业得以持续经营下去。同时，不参与经营管理的合伙人也希望监督企业的经营，及时了解、掌握企业的财务状况。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者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。这样，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。随着这批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。威尼斯会计协会成为世界上第一个会计职业团体。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

注册会计师审计虽然起源于意大利，但它对后来注册会计师审计事业的发展影响并不大，而英国在创立和传播注册会计师审计这一职业的过程中发挥了重要的作用。

18世纪下半叶，英国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，特别是检查会计人员是否存在贪污、盗窃或其他舞弊行为。于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业主委托，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主报告。因为企业主自行决定是否聘请独立会计师进行查账，所以此时的独立审计尚为任意审计。

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。出于自身的利益，他们非常关心公司的经营成果，以便作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情况，以便作出是否继续贷款或者是否索偿债权的决定。而公司的经营成果和财务状况，只能通过公司提供的会计报表来反映，因此，在客观上产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计，以保证会计报表真实可靠的需求。值得一提的是，注册会计师审计产生的“催产剂”是1721年英国的“南海公司事件”。当时的“南海公司”以虚假的会计信息诱骗投资人，其股票价格一时扶摇直上。然而好景不长，“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔（Charles Snell）对“南海公司”进行审计。斯耐尔以“会计师”名义提出了“查账报告书”，从而宣告了独立会计师——注册会

计师的诞生。

为了监督经营者的经营管理,防止其营私舞弊,并保护投资者、债权人的利益,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,独立会计师人数越来越多。其后,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。

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,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,致使英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时的欧美及日本产生了重要影响。这一时期英国注册会计师审计的主要特点是:注册会计师审计的法律地位得到法律确认;审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行详细审计;审计报告使用人主要为企业股东等。

(三) 注册会计师审计的发展

从20世纪开始,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,因此,美国的注册会计师审计得到了迅速发展,它对注册会计师职业在全球的迅速发展起了重要作用。

美国南北战争结束后,英国巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展。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。1887年美国会计师公会成立,

1916年该会改组为美国注册会计师协会，后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是，在20世纪初期，由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透，企业与银行关系更加紧密，银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据，于是在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计，即美国式注册会计师审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计。这一时期，美国注册会计师审计的主要特点是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查，判断企业的信用状况；审计方法从详细审计初步转向为抽样审计；审计报告使用人除企业股东外，扩大到了债权人。

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。这从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。1933年，美国证券法规定，在证券交易所上市的企业，其会计报表必须接受注册会计师的审计，并向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。因此，审计报告使用人也扩大到整个社会公众。这一时期，注册会计师审计的主要特点是：审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部会计报表及相关财务资料；审计的主要目的是对会计报表发表审计意见，以确定会计报表的可信性，查错防弊转为次要目的；审计的范围已扩大到测试相关的内部控制，并广泛采用抽样审计；审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在投资者；审计准则开始拟订，审计工作向标准化、规范化过渡；注册会计师资格考试制度广泛推行，注册会计师专业素质普遍提高。