

大学会计系列教材

注册会计师 审计实务

主编 李雪

中国商业出版社

ZHUOCERUAJISHI
SHENJISHIWU

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师审计实务/李雪主编. - 北京:中国商业出版社,
1999.11

ISBN 7 - 5044 - 3858 - 8

I. 注… II. 李… III. 财务审计 - 高等学校 - 教材
IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 69957 号

责任编辑:陈学勤

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京星月印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 15.75 印张 409 千字
1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷
定价:19.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

大学会计系列教材编审委员会

顾问 阎达五

教材审定委员会

主 任 侯家龙

委 员 (按姓氏笔划为序)

刘子玉 刘孔庆 武心尧 周 旋

教材编写委员会

主 任 徐国君 罗福凯

委 员 (按姓氏笔划为序)

于卫兵 王 荭 王 舰 王成秋

刘秀丽 刘敬东 孙建强 李 雪

陈 峥 陈世文 张世兴 逢咏梅

房巧玲 姜玉洁 姜宏清 倪均援

徐晓慧 梁云凤

总 序

与我国 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合,我国的许多重点大学都相继编写出版了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构,取代了建国后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说,这些教材为我国 90 年代会计人才的培养,做出了积极的贡献,至今仍是一般高校会计专业的首选教材。但也应该看到,随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来,会计教育要以社会需求为导向,面向 21 世纪,转变教育思想,更新教育观念,就要制定好新的专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此我们用了半年多的时间,通过教育思想大讨论,探讨本校培养会计人才的目标与培养模式,全面修订了教学计划。在摸索培养特色人才的新定位、新思路、新途径、新方法的过程中,我们发现简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法,有较大的不适应性,也无法实现学校的特色培养目标。正是在这样的情势下,我们才鼓足勇气,带着尝试、探索的心态,组织编写了这套会计系列教材。

目前,全国高校在新一轮教育改革中,普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养,推行素质教育,体现“拓宽面向,加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质,减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的,但有些提法是否值得研究探讨?如“拓宽面向”、“淡化专业”,是否会使学生“样样通,样样松”?无法形成自己的专业特长?在知识飞速发展的今天,要求一个人博学多才、多业精通,是否现实?我们认为,让学生将专业基础打牢实是对的,但仍要区分专业,培训有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”,是否可行?四年的时间毕竟有限,将该学习基本理论与方法的时间,更多地用于实际动手操作技

能的培养,是否会冲击理论水平的提高?大学是否应解决职业培训所要解决的问题?如何与“素质教育”的目标相匹配?减少课时要学生更多的自学,学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力?我们认为,就目前我国实际情况来看,重视实践虽然表面上更适应社会需要,但从社会整体和长远看,则是一种急功近利的行为,必将影响学生的发展潜力和后劲,而且在目前的体制下,师资不可能达到这样的要求。减少课时,在学校图书资料缺乏的情况下,很可能使学生无所事事,白白浪费许多大好时光。

根据我校修订后的教学计划,我们确定这套系列教材由核心课和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学概论》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成,同时结合我系师资力量,还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材,扩展列入系列教材之内。

在教学计划修定及编写教材的过程中,我们反复思考这样两个问题:一是到底各高校的会计学专业是否要按同一规格来培养人才?要不要形成各自的特色?教材规定了基本教学内容,是教学的范本,如果按全国统一的要求,或是以全国会计名校的套路为样板,是否会影响到普通学校的学生既未达到名校名徒培养的规格,又没有形成自己的特色?我们认为,还是应坚持特色办学,结合本校生源的质量和社会需要的实际,来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限,仍坚持一面学习,一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需要面对:一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标准培养学生,学生有了潜力和未来适应性,却又缺乏实际动手操作能力;以现行制度作法为标准培养学生,重视实务操作,则学生又

会因制度改革而使所学知识过时,而两者兼顾好是十分不容易的。我们认为,本科教育应以专业素质与基本技能教育为主,因此应以国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生,至于实务操作技能,可通过会计模拟试验和毕业实习来提高,但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会上不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生,意为这种学生太正统、太死板,不能满足现实中非正当的需求。我们认为,从全社会利益和长远发展计,还是应教会学生规范的会计理论与方法,不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是要通过几代学生的努力,来逐渐改变这种现实。

在教材编写中,我们还考虑了以下几点特色:

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前我国大学会计学、理财学专业,几乎无一例外地以《会计学原理》(或称会计基础、基础会计、初级会计学等)作为第一门专业课,这是传统的从培养“三基”入手的教育思路,但是从较长时期的教学实践看,教学效果并不理想。因此,借鉴美国许多大学的会计教育经验,在传统会计课程之前,先行开设一门对会计学科做总体介绍的课,旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣,掌握专业学习方法,建立起“大会计”的观念,初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计,为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》,恢复其本来面目,使“簿记”讲授重点明确。我们认为,簿记只能是会计学的一个构成部分,会计学的内容,特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础或是原理,会误导学生降低其对会计的认识,使学生失去对会计深入理解、宽泛学习的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,课时均在 100 个以上,因此教材内容要丰富一

些。因为这三门课是会计专业的核心课程,它决定学生的基本功力。

4.《国际会计》教材讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计以及国际性业务的会计处理惯例,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5.单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是下一世纪本科教育的一个重点方向。

6.编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计学专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7.编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、企业财务诊断、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书(含案例),作为辅助教材。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围,不妥、疏漏,甚至错误之处恐难避免,恳请各位专家同仁、读者不吝指教,以利我们以后对本系列教材不断充实、提高和完善。

青岛海洋大学会计系列教材编写委员会

1999年3月

编写说明

注册会计师职业既是市场经济发展的必然产物,又是市场经济赖以健康运行的必要保障。在西方发达的市场经济国家,注册会计师被誉为“不吃皇粮的经济警察”,在提供专业服务、维护社会经济秩序等方面发挥着不可替代的重要作用。我国已经把建立和健全社会主义市场经济体制作为经济体制改革的根本目标,这就在客观上需要建立和完善以注册会计师为主体的社会经济监督体系,大力发展注册会计师事业。《中国注册会计师事业发展“九五”计划和2010年远景规划》中明确了我国注册会计师队伍发展的数量和质量要求:“到2000年,培养出100名具有国际一流水准的注册会计师,1000名国内一流水准的注册会计师,1万名事务所骨干;到2010年底,具有国际一流水准的注册会计师达到2000名,国内一流水准的注册会计师达到1万名,事务所骨干达到5万名”。

高等学校会计学本科毕业学生的工作方向之一就是从事注册会计师审计工作。高等学校应作为注册会计师人才培养的主要渠道,负有历史重任。为了使学生全面掌握注册会计师审计的实务操作技能,我们编写了《注册会计师审计实务》一书,作为《审计学原理》的后续教材,在掌握审计学的基本理论、基本方法和基本程序的基础上,强化操作技能的学习,克服了通常将审计学理论和实务合为一门课程而不能兼顾的弊端。

本书共分十章。第一章介绍了注册会计师审计的产生与发展、考试与注册登记、业务范围、职业团体和管理体制等内容。第二章简单介绍了注册会计师的执业规范和法律责任。第三、第四章介绍了一般财务报表和合并财务报表审计的基本知识。然后分五

章,按财务报表项目的顺序,详细阐述了财务报表各组成项目的审计目标和范围、内部控制制度、符合性测试程序和实质性测试程序。这是本书的重点内容。最后在第十章讲述了特殊目的审计和会计咨询服务业务,其中会计咨询服务业务只略作介绍,详细内容将在本系列教材《管理咨询》一书中论述。

本书紧扣我国最新的注册会计师职业准则,根据我国注册会计师职业领域的现状,密切结合注册会计师业务的实际需要,对注册会计师审计中的重点和难点进行了系统、全面、结合讲解,力求突出权威实用的特点。

本书由李雪主编并负责总纂,逢咏梅为副主编。各章的执笔人是:第一、二、七、十章李雪,第八章李雪、杨太宗,第九章李雪、段永恒、付成秋,第三、四章解秀玉、孙寿强,第五、六章逢咏梅。

《注册会计师审计实务》在我国是一门崭新的学科,它包括的内容广泛,涉及的问题繁多,目前尚处于探索和创建阶段。由于作者水平有限,加之时间仓促,存在纰漏甚至错误在所难免,敬请读者批评指正,以便修改、完善。

作者

1999年7月8日于青岛

目 录

第一章 注册会计师审计概述	(1)
第一节 注册会计师审计的产生与发展	(1)
第二节 注册会计师审计的目标和范围	(20)
第三节 注册会计师考试与注册登记	(26)
第四节 注册会计师的业务范围	(34)
第五节 会计师事务所	(40)
第六节 注册会计师的职业团体和管理体制	(52)
第二章 注册会计师执业规范和法律责任	(68)
第一节 注册会计师执业规范	(68)
第二节 注册会计师的法律责任	(88)
第三章 财务报表审计	(93)
第一节 财务报表审计的意义和目标	(93)
第二节 资产负债表审计	(97)
第三节 损益表和利润分配表审计	(106)
第四节 现金流量表审计	(112)
第五节 财务报表附注及报表勾稽关系的审计	(123)
第四章 合并财务报表审计	(155)
第一节 合并财务报表编制基础审计	(155)
第二节 合并资产负债表审计	(161)
第三节 合并损益表与合并利润分配表审计	(164)
第四节 外币财务报表折算审计	(171)
第五章 资产审计(上)	(174)
第一节 货币资金和有价证券审计	(174)
第二节 应收及预付款项审计	(196)

第三节 存货审计	(217)
第六章 资产审计(下)	(238)
第一节 长期投资审计	(238)
第二节 固定资产审计	(250)
第三节 无形资产和递延资产审计	(270)
第七章 负债审计	(278)
第一节 流动负债审计	(278)
第二节 长期负债审计	(303)
第八章 所有者权益审计	(311)
第一节 所有者权益审计的目标和范围	(311)
第二节 所有者权益的符合性测试	(316)
第三节 所有者权益的实质性测试	(318)
第九章 收入与费用审计	(330)
第一节 收入与费用审计的目标和范围	(330)
第二节 收入与费用的符合性测试	(336)
第三节 收入与费用的实质性测试	(341)
第十章 特殊目的审计和会计咨询与服务业务	(372)
第一节 特殊目的审计和会计咨询与服务业务概述	(372)
第二节 验资	(381)
第三节 基建工程预决(结)算审核	(417)
第四节 盈利预测审核	(432)
第五节 小规模企业审计的特殊考虑	(442)
第六节 经济责任审计	(451)
第七节 企业清算审计	(464)
第八节 经济效益审计	(478)
主要参考书目	(491)

第一章 注册会计师审计概述

第一节 注册会计师审计的产生与发展

一、注册会计师审计的概念与特点

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是在财产所有权和财产经营权分离所形成的受托经济责任关系下,基于经济监督的客观需要而产生的。审计经过长期的发展,形成了国家审计、内部审计和注册会计师审计三种类型的审计组织。注册会计师审计产生于资本主义萌芽时期,发展在产业革命之后,作为一种专门的职业迄今已有 100 多年的历史。在现代社会,注册会计师审计已成为整个社会经济监督体系中不可缺少的重要组成部分。

注册会计师审计(CPA Audit),也称民间审计、社会审计、独立审计,是指由经政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所或审计事务所进行的审计。关于注册会计师审计的概念,国内外有多种不同的解释。美国注册会计师协会(AICPA)在《审计准则公告》第 1 号中,将审计(即注册会计师审计)解释如下:“独立人员对财务报表加以检查,搜集必要证据。其目的是对这些报表是否按照公认会计原则公允地反映财务状况,经营成果和财务状况变动表示意见。”我国《独立审计基本准则》第 2 条中称:“本准则所称独立审计,是指注册会计师依法接受委托,对被审计单位的会计报表及其相关资料进行独立检查并发表审计意见。”

从上述各项概念来看,尽管表述各不相同,但有以下共同特征:

1. 注册会计师审计的主体是独立的会计师事务所或审计事务

所以及注册会计师。

2. 注册会计师审计的客体或对象,是被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动,以及作为提供这些经济活动信息载体的会计资料和其他有关资料。

3. 注册会计师审计的核心是审核检查。

4. 注册会计师审计的过程是搜集审计证据,对其结果发表意见。

5. 注册会计师审计必须有判断的标准或依据。

6. 注册会计师审计的一般目的是对被审计单位的会计报表进行审计,并发表审计意见。

7. 注册会计师审计的结果必须向有关委托者报告。

注册会计师审计是整个审计组织体系的一部分,它与国家审计和内部审计构成了一个有机的审计组织体系。三者既相互联系,又各自独立、各司其职,泾渭分明地不同领域实施审计。它们各有特点,相互不可替代,不存在主导和从属的关系。注册会计师审计比较于其他两种类型的审计,具有如下的特点:

1. 委托性。除了法律授权外,注册会计师审计必须经过委托人的委托,由双方签订审计业务约定书作为依据,审计工作完成之后向委托人提交审计报告。而国家审计是强制审计,各级政府财政收支情况及其公共资金的收支、运用情况,国家审计部门均可依法进行审计,无需被审计单位同意;同时,国家审计可以根据审计结果发表审计处理意见,如被审计单位拒不采纳,国家审计部门可以依法强制执行。而内部审计部门是根据本部门、本单位经营管理的需要进行自觉审计。

2. 独立性。注册会计师审计的独立性最强。它既独立于第二关系人(即被审计单位),也独立于第三关系人(即审计委托人),表现为双向独立。注册会计师必须独立接受委托,独立进行审查、验证,并独立出具审计报告。无论在经济利益、行政隶属关系,还是

在其他权利、责任、义务等方面,都要求注册会计师独立于审计委托人和被审计单位。因此,注册会计师的独立性是实质上和形式上的独立。而国家审计和内部审计则是单向独立。国家审计机构隶属于国务院和各级人民政府,所需开支由国家和地方财政解决,仅独立于第二关系人;内部审计受本部门、本单位直接领导,仅强调与其他职能部门相对独立,所需开支由企业经费解决,与双向独立的注册会计师审计差异极大。

3. 社会性。注册会计师尽管是接受被审计单位委托并向被审计单位收取费用,但他的服务对象从本质上讲却是社会公众。这就决定了注册会计师从他诞生的那一天起,所担负的就是面对社会公众的责任,“社会公众是注册会计师的惟一委托人”这句流传于西方注册会计师职业界的谚语,恰当地揭示了注册会计师服务于社会的职业特性。国家审计的结果主要向国务院和地方各级人民政府负责并报告,内部审计的结果只对本部门、本单位负责,只能作为本部门、本单位改进管理的参考,对外不起鉴证作用,并向外界保密。

4. 有偿性。注册会计师组成的会计师事务所和审计事务所具有法人资格,在财务上实行有偿服务、自收自支、独立核算、自负盈亏、依法纳税的制度。而国家审计机关履行职责所需的经费由本级人民政府列入财政预算予以保证。内部审计机构的经费由本部门、本单位负责解决。国家审计机关和内部审计机构对被审计单位实施审计是无偿的。

二、注册会计师审计的产生与发展

注册会计师业务随着商业合伙企业经营权与所有权的分离而萌芽,随着资本主义生产力和生产关系的变化而产生和发展,在西方已经有了很长的历史。从复式簿记的诞生地意大利的商业城市中出现萌芽状态的独立会计师业务算起,至今已有 500 多年。它从简单地检查合伙企业的利润及其分配,到为股票上市的大公司

进行财务报表审计,提供税务、财务和经济管理咨询,已经成为一种享有盛誉的独立职业,有了一套成熟的理论和方法。它在近代审计发展史上起了带头的作用。它促进了国家审计的发展,继而促进了内部审计的发展。

(一)西方注册会计师审计的产生和发展

西方注册会计师审计是伴随着资本主义生产力和生产关系的发展而发展的。它萌芽于意大利的合伙企业制度,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。

1. 注册会计师审计的萌芽

注册会计师业务萌芽于15世纪的意大利。11~13世纪的十字军东征给近东各国的生产力造成灾难性的破坏,使当地人民及西欧各国人民付出了痛苦的代价,但在客观上也促进了东西方贸易的往来,使不少东方先进的手工业技术与农业生产技术转入西欧,推动了地中海沿岸商业城市的繁荣。为了筹措更多的资金,降低航海贸易的风险,在威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙经营方式的出现不仅提出了会计个体的产生与合理计算并在合伙人之间适当地分配利润的问题,促进了15世纪复式簿记在意大利的发展,同时也产生了对独立会计师业务的需要。在当时的商业合伙企业中,有的合伙人既出资又参加管理,有的只出资不参加管理。这样前者就对后者有了一种经济责任,他必须向没有参加经营管理的合伙人证明合伙契约得以认真履行、利润的计算与分配都是准确合理的。只有这样做才能取得别人的信任,保证合伙企业的资金来源。而在另一方面,不参加管理的合伙人出自切身利益,也希望有人能对合伙企业的经营管理,特别是财务情况加以监督。这样,双方都希望有一个与任何一方都没有利害关系的独立第三者能对合伙企业的经营管理情况进行检查并作出客观的报告。

为了适应这种情况,在15世纪意大利的商业城市中就出现了专门从事这种检查与监督的人员。他们不仅具有良好的财务与会

计方面的知识,而且由于公正的态度在商人阶层享有很高的声望,这些人所从事的这种监督与检查工作就是注册会计师业务的萌芽。这样发展起来的会计师们于1581年创立了威尼斯会计师协会,成为世界上第一个注册会计师职业团体;其后,1739年米兰的会计师们也创立了类似的组织。

2. 注册会计师审计的形成

意大利虽然是世界上最早建立会计职业团体的国家,但它对后来注册会计师审计事业的发展几乎没有什么影响。在创立和传播注册会计师审计事业的过程中发挥历史性作用的是英国的职业会计师们。

18世纪下半叶以瓦特蒸汽机的使用为起点的工业革命使社会生产力有了巨大的发展。工厂逐步代替了手工业作坊,企业的所有权与经营权也开始分离。在手工业作坊时代,业主有对其企业生产和经营的广泛知识,他既是生产者也是管理者,还兼作会计。大工厂建立以后,企业的规模扩大了,工艺流程、生产技术,包括会计在内的管理知识都随着生产的发展而日趋复杂。工厂主已很难身兼数职,他们不得不聘请专门的人士来代他们管理生产和财务。企业所有权和经营管理权的分离产生了对审计的需要。工厂主希望有外部的会计师来检查他们所雇佣的管理人员,特别是会计人员是否有贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了一批以查账为职业的独立会计师。他们受业主委托,对企业会计账目进行逐笔检查,检查的目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。是否聘请会计师来查账也完全根据竞争和盈利的需要由工厂主自己决定。

股份有限公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离,绝大多数的股东已完全脱离了管理。他们出自本身的利益,非常关心企业的经营成果,以便做出是否继续持有公司股票的决定。投资市场上潜在的投资者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,债权人也关心公司的生产经营,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会计报表来反映,如果反映失实,必然给公司股东,潜在投资人及债权人提供错误信息,进而给他们造成巨大的经济损失。因此,在客观上进一步产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计,以保证会计报表数据真实可靠的需求。

需要会计师查证服务的另一个原因是当时对股份制企业缺乏必要的管理制度,从而助长舞弊行为。加之一些企业推行不切实际的经营计划,而招致失败,以及经济危机的打击所造成大批企业倒闭清算,为会计师职业的诞生创造了条件。

1720年震撼全英的南海公司破产事件,为英国产生第一位股票上市公司的审计师创造了条件。南海公司在英国第一次股票大投机中,通过散布谣言,哄抬本公司股票的市场价格,骗取了大量资金。在投机浪潮过去之后,股票价格下跌,加之公司经理舞弊,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。为了查清此事,英国议会聘请精通会计实务的查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司的分公司“素布里奇商社”的会计账目进行检查。查尔斯于1721提交了一份名为《伦敦市彻斯特·莱恩学校的书法大师兼会计师对素布里奇商社的会计账簿进行检查的意见》。在该份报告中,查尔斯指出了公司存在舞弊行为,会计记录严重不实等问题。他因此成为英国乃至世界第一位对股票公开上市公司的会计记录进行审计的会计师,也是最早对公司舞弊进行调查的人。他提供的查账报告书向世界宣告了独立会计师——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,保护投资者、债权人利益,避免“南海公司事件”的重演,英国国会于1844年通