



国家示范性高职高专院校系列教材

全国高职高专国家重点建设项目会计专业系列教材

审 计

夏焕秋◎主编



中国财政经济出版社

国家示范性高职高专院校系列教材
全国高职高专国家重点建设项目会计专业系列教材



审 计

夏焕秋 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计/夏焕秋主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 5

国家示范性高职高专院校系列教材. 全国高职高专国家重点建设项目会计专业系列教材
ISBN 978 - 7 - 5095 - 1552 - 5

I. 审… II. 夏… III. 审计学 - 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 (2009) 第 058330 号

责任编辑: 李昊民

责任校对: 王 英

封面设计: 大盟文化

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15.5 印张 374 000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月涿州第 1 次印刷

印数: 1 - 3 060 定价: 27.00 元

ISBN 978-7-5095-1552-5 / F · 1345

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

序 言

教育部、财政部《关于实施国家示范性高等职业院校建设计划，加快高等职业教育改革与发展的意见（教高〔2006〕14号）》指出：“为在全国高等职业院校中树立改革示范，经国务院同意，在‘十一五’期间实施国家示范性高等职业院校建设计划。该计划将按照地方为主、中央引导、突出重点、协调发展的原则，选择办学定位准确、产学结合紧密、改革成绩突出、制度环境良好、辐射能力较强的高等职业院校，进行重点支持，带动全国高等职业院校办出特色，提高水平。”根据国务院的部署，财政部和教育部于2006年启动了国家示范性高等职业院校建设项目，当年在全国1200多所高职院校中遴选了28所院校作为首批国家示范性建设院校。广州番禺职业技术学院被列为首批示范建设院校之一。该学院的金融管理与实务专业、会计专业和国际金融专业构成的专业群被列为重点建设项目，国家财政在这三年中投入近千万元用于这三个专业的改革和专业建设。金融和会计系列教材建设内容被列入财政部、教育部下达的项目建设任务书之中，本次由中国财政经济出版社出版的13本教材是该项目建设的重要成果。本系列教材的出版，既是国家示范性高等职业院校建设成果的集中反映，也是通过教材带动职业院校课程改革、发挥示范作用的重要途径。

本系列教材的指导思想是教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见（教高〔2006〕16号）》的文件精神：“要积极推行与生产劳动和社会实践相结合的学习模式，把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点，带动专业调整与建设，引导课程设置、教学内容和教学方法改革。”

广州番禺职业技术学院在课程开发过程中，通过广泛的行业调研和行业专家工作任务分析，确定了学生的主要就业岗位以及这些岗位对学生职业能力的要求，以此为起点制定了每门课程的课程标准，再依据课程标准进行学习情景或教学项目的设计并作为教材编写的直接依据。

本系列教材以行业岗位的工作内容作为教学内容，根据工作项目确定教学项目，根据岗位工作任务确定学习性的工作任务，以业务岗位处理业务的工作顺序来组织教学过程。因此，本系列教材注重了学生校内学习与实际工作的一致性，符合任务驱动、项目导向等有利于增强学生能力的教学模式的要求，是

一套按照工作过程系统化的课程开发原理重构教学内容的工学结合的教材。

本系列教材与传统教材相比有如下三个方面的特点：

第一，教材的体例扬弃了适应传统知识体系的章节结构形式，改按适应工作体系的项目、模块结构形式；教材中的项目来源于根据岗位工作任务分析确定的工作项目所设计的教学项目，教材中的模块来源于完成工作项目的工作过程。教材充分体现了以行业岗位工作任务作引领、以工作过程为导向的设计思想。按照本套教材组织教学，即可实现按照工作过程的逻辑来组织教学进程，实现教、学、做一体化。一个教学项目的完成，也就意味着一项工作任务的完成，一般都会得到一个与实际工作相同的标志性的成果。

第二，教材的内容不再依据相关学科的理论知识体系，而来源于相应岗位的工作内容。教学内容的选取依据完成岗位工作任务对知识和技能的要求，建立在行业专家对相应岗位工作任务分析结果和专业教师深入行业进行岗位调研结果的基础上。由于课程分工的不同，本系列教材不涉及基础理论，对于必不可少的应用理论采取了嵌入相关工作过程的方法，实现了理论和实践的一体化。通过将行业岗位涉及的新业务、新方法和新工具及时地纳入教材，贴近了行业发展实际，充分体现了职业教育的职业性、实践性和开放性的要求。

第三，教材不再停留在对课程内容的直接描述，而是十分注重对教学过程的设计，注重学生对教学过程的参与。在教材的各个项目之前，一般都提出了该项目应该完成的工作任务，该任务可能是学习性的工作任务，也可能是真实的工作任务。教材注重根据工作情景设计教学情境，教学活动设计内容具体，较好地模拟了岗位业务活动，具有较强的可操作性。

我们期望通过本系列教材的推广使用，可以使没有进行课程改革的广大职业院校实现专业教学的跨越式发展。由于本系列教材充分考虑了国家级精品课程评审指标对使用教材的要求，因此我们期待更多的院校能够通过采用本系列教材实现课程建设质量的跨越式提升。

本系列教材是对职业教育课程改革和教材建设的有益探索，相信这套教材的出版必将对我国职业教育人才培养模式改革和教材建设产生较大的促进作用。也希望读者从不同的角度提出批评和建议，共同为促进我国职业教育事业的健康发展贡献绵薄之力。

中国财政经济出版社教材编审委员会

2009年5月

前言

众所周知，会计和审计的精髓在于立足职业道德之上的职业判断，作为一种专门职业的审计更是如此。中国注册会计师行业发展了二十多年，无数的事实证明，真正从事审计工作太不容易，一要懂会计实践，二要懂会计制度、会计准则、审计准则，三要善于具体情况下的运用。虽然目前审计教材版本众多，但“重考试、重理论、重准则，轻实践、轻判断、轻环境”似乎成为通病，这与学生们走向社会后所面对的实际工作存在很大的差距，以致于很多学生毕业之后还要“重头再来”。

审计课程改革的关键是要回答课程目标是什么，并且初步目标应该是在课堂中培养学生一定的动手能力，再进一步培养其职业判断能力。许多致力于审计课程教学改革的同仁们已开始探索“从实践中来，到实践中去”，将理论教学与实践教学密切结合，但较高水平的、与实践紧密结合的、能使触类旁通的教材并不多见，类似问题既是审计教学领域共同面临的难题，也是教学方式改进的一个“瓶颈”。

我们编写本教材的基本指导思想是理论与实践相结合，在总结审计实践与国内外众多审计案例的基础上形成相对真实的素材，用具体或稍抽象的审计任务引入审计目标和审计程序等“理论知识”。本教材编写时，适逢中国注册会计师协会组织编写的《小型企业财务报表审计工作底稿编制指南》出版，我们参照了其中的一部分内容，还有部分内容是引用原文。

本教材的主要特点体现在如下两个方面：

一是重点强调实践性教学。几乎每一个大的知识点都有相应的工作项目和案例分析，工作任务强调真实性和典型性，“典型案例”的选取注重了公开性、真实性、协调性，问题分析侧重于对准则的理解；“思考与练习”中的大部分内容也是在审计实践的基础上形成的，侧重于对准则的具体运用；“阅读材料”主要是中国证券监督管理委员会、美国证券交易委员会对一些审计案件的处理，内容相对较多，侧重于对所学内容的加深理解。其中“典型案例”和“思考与练习”有少部分内容超出本教材范围，主要目的是引导学生查阅资料。

二是按审计项目安排教学内容。我们认为,循环审计方法固然有其优点,但每项循环所涉及的项目众多,由于企业经营活动的复杂性,将若干资产负债表和利润表项目机械地与某项循环对应并不一定符合被审计单位的特点。事实上,交易的控制与余额的控制并不一定相关,许多项目的“发生”实际上涉及多个“循环”。基于以上考虑,我们按照“基础适度,培养技能”的原则,按实质性程序的重点项目,如货币资金、应收款项、存量资产等组织教学内容,不贪大求全,对一些非主要内容或减或删。所有的内容安排突出“适度、够用”,这样的安排可能更适合于高职高专学生的学习。

在课程开发和教材建设的同时,我们为本课程教学配备了大量网络教学资源,可供教师备课参考和学生自主学习。网址: <http://www.zgcjjy.com> (或 www.中国财经教育网.com), 打开网址后进入“审计”教材界面。其中,教学资源主要集中在“网络课程”链接中。

本教材由夏焕秋任主编,并编写了项目二至项目九,项目一由李舒编写。

我们意在抛砖引玉,特别是各模块中“任务描述”和“知识要点”部分实际上是一些工作总结,不一定能适合所有的具体情况。我们非常希望有共同兴趣的同仁与我们一起探讨、共同提高,也为审计课程的教学与改革探索出一条合适的路子。

夏焕秋

xiahanqiu@126.com

2009年5月

目 录

项目一 审计工作的准备	(1)
模块一 审计的基本知识	(1)
模块二 接受业务委托	(43)
模块三 计划审计工作	(48)
模块四 风险评估	(52)
模块五 控制测试	(59)
模块六 实质性程序	(62)
项目二 货币资金审计	(65)
模块一 库存现金审计	(66)
模块二 银行存款审计	(72)
模块三 其他货币资金审计	(82)
项目三 应收款项审计	(85)
模块一 应收账款审计	(85)
模块二 应收票据审计	(95)
模块三 预付账款审计	(96)
模块四 其他应收款审计	(98)
模块五 坏账准备审计	(100)
项目四 存量资产审计	(104)
模块一 存货审计	(105)
模块二 固定资产审计	(128)
模块三 在建工程审计	(138)
模块四 无形资产审计	(143)

项目五 借款与应付款项审计	(148)
模块一 借款审计	(148)
模块二 应付账款审计	(156)
模块三 预收账款审计	(161)
模块四 应付职工薪酬审计	(163)
模块五 应交税费审计	(167)
模块六 其他应付款审计	(173)
项目六 所有者权益审计	(176)
模块一 实收资本（股本）审计	(176)
模块二 资本公积审计	(180)
模块三 盈余公积审计	(182)
模块四 未分配利润审计	(183)
项目七 营业收入与营业成本审计	(185)
模块一 营业收入审计	(185)
模块二 营业成本审计	(196)
项目八 期间费用审计	(200)
模块一 营业费用审计	(200)
模块二 管理费用审计	(203)
模块三 财务费用审计	(206)
项目九 完成审计工作	(210)
模块一 持续经营审计	(210)
模块二 期初余额审计	(215)
模块三 或有事项审计	(217)
模块四 期后事项审计	(221)
模块五 终结审计	(224)
模块六 审计报告	(233)
参考文献	(240)

项目一

审计工作的准备

教学目标

- ☐ 了解审计的定义、分类、注册会计师职业道德、注册会计师法律责任
- ☐ 熟悉审计目标、审计证据、审计准则、审计重要性、审计过程
- ☐ 熟悉审计工作底稿的编制

模块一 审计的基本知识

任务描述

注册会计师杨忠、李红接受会计师事务所的指派，执行荣光公司××年财务报表审计业务，执行审计工作前，需要知道：（1）工作目标是什么？（2）工作标准是什么？（3）审计证据如何取得？（4）如何反映工作过程？（5）能不能达到工作目标或工作标准，达不到要求将要承担什么样的责任？

一、什么是审计

一般认为，审计是指独立的专门机构和人员接受委托或根据授权，依据审计准则实施审计程序，对国家行政、事业单位和企业单位及其他组织的会计报表和其他资料及其反映的经济活动的真实性、合法性、效益性进行审计并发表意见。

对审计概念需要作以下理解：

审计主体——专职机构或人员。专职机构，是指国家审计机关、内部审计机构和民间审计组织；专职人员，是指专门从事政府审计、内部审计工作的人员和依法批准执业的注册会计师。

审计客体——被审计人。是指接受审查、监督与评价的被审计单位，包括各级政府机关、金融机构和企事业单位。

审计对象——被审计单位在一定时期内全部或部门经济活动的有关资料。审计对象实质是指被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动。

审计的依据——法规和标准。主要包括宪法、审计法、财政法规、经济法规以及有关的方针政策、规章制度。

审计的目的——搜集和整理证据，以判明有关资料的合法性、公允性、一贯性和经济活动的合规性、效益性，并出具审计报告。

《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》对审计概念的描述为：“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表的下列方面发表审计意见：（一）财务报表是否按适用的会计准则和相关会计制度的规定编制；（二）财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。”

【典型案例】

英国南海公司始建于 1710 年，主要从事海外贸易业务，但一直业绩平平。1719—1920 年间，股票投资热在英国方兴未艾，南海公司借机发行了巨额股票，同时公司董事会对外散布公司利好消息，致使公众对股票上扬增加了信心，带动了公司股价上升。1719 年公司股价 114 英镑，1720 年 3 月上升至 300 英镑，最高时至 1 050 英镑。1720 年 7 月，南海公司决定以高于面值数倍的价格发行新股，南海公司一时股价飞升，一场股票投机浪潮席卷全国。

为了制止“泡沫公司”的膨胀，英国议会于 1720 年 6 月通过了《泡沫公司取缔法》，一些公司被解散。许多投资者开始清醒，并抛售手中所持有的股票。股票投资热的降温，使得南海公司股价一路下跌，1720 年 12 月，南海公司股价跌至 124 英镑。年底，英国政府对南海公司进行清理，发现其实际资产所剩无几。而后，南海公司宣布破产。南海公司的破产，使得数以万计的投资人和债权人蒙受损失，他们纷纷向英国议会提出严惩欺诈者并给予赔偿损失的要求。

英国议会为平息南海公司破产引发的风波，成立了特别委员会，特别委员会聘请会计教师查尔斯·斯内尔对南海公司账目进行审查。斯内尔于 1721 年编制了一份检查报告书，指出了南海公司存在的舞弊行为。英国议会根据斯内尔的报告书，没收了全部公司董事的个人财产，并将公司一名直接责任经理人投进了伦敦监狱。

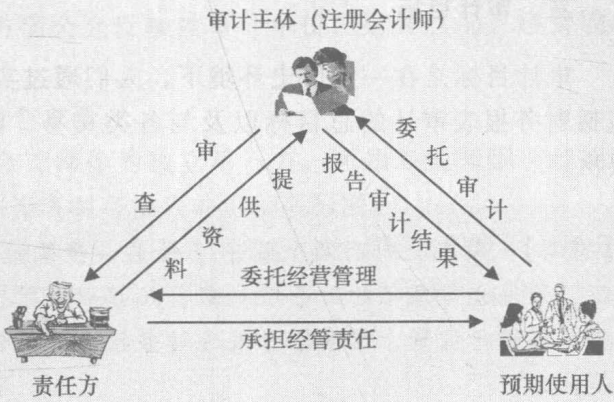
查尔斯·斯内尔成为世界民间审计的最早先驱者，他编制的查账报告是世界上最早由会计师编制的审计报告。

（资料来源：根据《审计学原理》中“阅读案例 2”改编，马西牛、赵文红主编，中国经济出版社 2007 年版。）

【知识拓展】

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，负责审计公司的账目，1845年又进行了修订，规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。美国1933年《证券法》规定，在证券交易所上市的企业会计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。中国的《公司法》规定，公司应当在每一会计年度终了时编制财务会计报告，并依法经会计师事务所审计。中国的《审计法》规定，国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支，国有的金融机构和企业事业组织的财政收支，以及其他依照本法规定应当接受审计的财政收支、财务收支，依照本法规定接受审计监督。

一百多年来，虽然审计的根本目标没有发生重大变化，但审计环境却发生了很大的变化。注册会计师为了实现审计目标，一直随着审计环境的变化调整着审计方法。在审计发展的早期（19世纪以前）为详细审计（又称账项基础审计）；20世纪50年代起，以控制测试为基础的抽样审计在西方国家得到广泛应用，从方法论的角度，该方法被称做制度审计方法；目前被应用的是风险导向审计方法，其产生的原因是内部控制和实施的审计程序不能保证防止、发现或纠正账户余额或各类交易的错报，职业界开发出了审计风险模型，从理论上解决了审计抽样的随意性和审计资源的分配问题，将审计资源分配到最容易导致财务报表出现重大错报的领域。



二、审计的基本分类（见表1-1）

审计分类见表1-1。

表1-1 审计的基本分类

按目的和内容不同	财务报表审计	注册会计师通过执行审计工作，对会计报表是否按照规定的标准编制发表审计意见。
	经营审计	注册会计师为了评价被审计单位经营活动的效率和效果而对其经营程序和方法进行评价。
	合规性审计	确定被审计单位是否遵守特定的程序规则或条例。
按审计主体分类	政府审计	是由国家审计机关对政府部门、国有事业单位财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性所进行的审计。
	内部审计	是单位内部的专职审计机构和审计人员对本单位部门及下属组织进行的审计。
	注册会计师审计	是经国家有关部门审核批准成立的社会审计组织所进行的审计。在我国，社会审计组织一般为会计师事务所。

【思考】 一般认为, 审计职能包括经济监督、经济鉴证和经济评价。经济监督就是监察和督促被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动在规定的范围之内, 遵循正常的轨道运行; 经济鉴证是对被审计单位的会计报表及其他有关经济资料的合法性与公允性发表意见, 以供有关利益关系人使用, 并取得信于社会公众; 经济评价是指审计人员对被审计单位的预算、计划、方案和经济决策的可行性、执行情况、经济效益以及内部控制是否健全、有效等作出评价, 并有针对性地提出合理的意见和建议。你认为政府审计、内部审计、注册会计师审计的职能是否完全一致?

三、审计目标

审计目标是在一定历史环境下, 人们通过实践活动所期望达到的境地或最终结果, 它包括财务报表审计的总目标以及与各类交易、账户余额、列报相关的具体审计目标两个层次。

【思考】 荣光公司有两个股东 (张某、李某)。按公司章程的规定, 由张某负责经营管理, 荣光公司每年的财务报表需委托注册会计师进行审计。荣光公司由于业务扩大, 需要取得银行信贷, 已向银行报送财务报表, 但银行要求荣光公司提供审计报告, 其原因是什么?

注册会计师审计的发展主要经历了详细审计、资产负债表审计和会计报表审计三个阶段。审计目标也随之有所变化。审计目标的演进如表 1-2 所示。

表 1-2

阶 段	审计报告使用人	主要特点	审计目的
详细审计	主要为企业股东	对被审计单位一定时期内会计记录的逐笔审查, 判断有无技术错误和舞弊行为。	查错防弊, 保护企业资产的安全与完整。
资产负债表审计	除企业外, 扩大到了债权人	对被审计单位一定时期内资产负债表所有项目余额的真实性、可靠性进行审查, 判断其财务状况和偿债能力。	对历史财务信息进行鉴证, 查错防弊退居第二位, 审计的功能由防护性发展为公证性。
会计报表审计	社会公众	判定被审计单位一定时期内财务报表是否公允地反映财务状况、经营成果和现金流量, 并在出具审计报告的同时, 提出改进经营管理的意见。	不再局限于查错防弊和历史财务信息公证, 而是向管理领域有所深入和发展, 已形成了一套较完整的理论和方法。

尽管审计总目标发生了变化, 注册会计师的重要职责之一却始终是对被审计单位财务报表审计。财务报表审计是审计相关业务的基础, 其他性质的业务从某种意义上讲都是财务报表审计的延伸和发展。

【知识拓展】

根据《注册会计师法》的规定，注册会计师依法承办审计业务和会计咨询、会计服务业务。此外，还可根据委托人的委托，从事审阅业务、其他鉴证业务和相关服务业务。审计业务包括审计企业财务报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；办理法规和行政法规规定的其他审计业务，出具相应的审计报告。

（一）财务报表审计的总目标

按照审计准则的规定，财务报表审计的总目标是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表的下列方面发表审计意见：（1）财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制；（2）财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。

对财务报表审计总目标的理解有如下四个方面：

1. 财务报表审计属于鉴证业务，注册会计师作为独立第三方，运用专业知识、技能和经验对财务报表进行审计并发表意见，旨在提高财务报表的可信赖程度。

2. 由于审计存在固有限制，审计工作不能对财务报表整体不存在重大错报提供绝对保证。

3. 虽然财务报表使用者可以根据财务报表和审计意见对被审计单位未来生存能力或管理层的经营效率、经营成果作出某种判断，但审计意见本身不是对被审计单位未来生存能力或管理层的经营效率、经营成果提供的保证。

4. 财务报表审计的目标对注册会计师的审计工作发挥着导向作用，它界定了注册会计师的责任范围，直接影响其计划和实施审计程序的性质、时间和范围，决定了注册会计师如何发表审计意见。既然财务报表审计目标是对财务报表整体发表审计意见，注册会计师就可以只关注与财务报表编制和审计有关的内部控制，而不对内部控制本身发表鉴证意见。同样，注册会计师关注被审计单位的违反法规行为，是因为这些行为影响到财务报表，而不是对被审计单位是否存在违反法规行为提供鉴证。

（二）具体审计目标

财务报表涉及一些具体的项目和金额，对管理层来说，就是认定，而对注册会计师而言，就是审计目标。

认定是指管理层对会计报表组成要素的确认、计量、列报作出的明确或隐含的表达。认定与审计目标密切相关，管理层对财务报表各组成要素均作出了认定，注册会计师的基本职责就在于确定管理层对会计报表认定是否恰当。

管理层对其财务报表的认定有些是明确表达的，有些则是隐含表达的。例如，荣光公司在资产负债表报告存货如下：流动资产（存货）100万元。其明确的认定是：（1）记录的存货是存在的；（2）存货的恰当金额是100万元，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录。同时，管理层也作出了两项隐含性认定：（1）所有应记录的存货均已记录；（2）记录的存货都归公司拥有。假如这些认定中的任何一项报告有误，那么会计报表就有可能存在重大错报。

管理层认定与具体审计目标的关系如表1-3所示。

表 1-3

相关对象	项 目	管理层认定	审计目标	与目标不符的举例
各类交易和事项	发生	记录的交易和事项已发生，且与被审计单位有关。	确认已记录的交易是真实的。	记录了不存在的销售。
	完整性	所有应当记录的交易和事项均已记录。	确认已发生的交易确实已经记录。	已发生的销售未记录。
	准确性	与交易和事项有关的金额及其他数据已恰当记录。	确认已记录的交易是按正确金额反映的。	交易凭证按错误的价格填写。
	截止	交易和事项已记录于正确的会计期间。	确认接近于资产负债表日的交易记录于恰当的期间。	将本期交易推到下期，或将下期交易提到本期。
	分类	交易和事项已记录于恰当的账户。	确认被审计单位记录的交易经过适当分类。	将固定资产列作原材料。
期末余额	存在	记录的资产、负债和所有者权益是存在的。	确认记录的金额确实存在。	账面所列投资已不能收回。
	权利和义务	记录的资产由被审计单位拥有或控制，记录的负债是被审计单位应当履行的偿还义务。	资产归属于被审计单位，负债属于被审计单位的义务。	账面所列资产非本单位所有，负债不属于本单位偿还。
	完整性	所有应当记录的资产、负债和所有者权益均已记录。	已存在的金额均已记录。	某项资产未列入资产清单。
	计价和分摊	资产、负债和所有者权益以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录。	各会计要素以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录。	材料成本差异未分摊、借款费用未预提。
列报	发生以及权利和义务	披露的交易、事项和其他情况已发生，且与被审计单位有关。	已发生的交易、事项或与被审计单位有关的交易和事项包括在财务报表中。	固定资产抵押，其权利受到限制，未作列报。
	完整性	所有应当包括在财务报表中的披露均已包括。	所有应当包括在财务报表中的披露均已包括。	关联方与交易未作列报。
	分类和可理解性	财务信息已被恰当地列报和描述，且披露内容表述清楚。	财务信息已被恰当地列报和描述，且披露内容表述清楚。	到期的长期借款仍作长期负债列报。
	准确性和计价	财务信息和其他信息已公允披露，且金额恰当。	财务信息和其他信息已公允披露，且金额恰当。	会计报表附注未对应收账款账龄与坏账计提作说明。

四、注册会计师的法律责任

现代审计所用的审计方法是在对被审计单位审计风险评估的基础上进行的抽样审计，由于审计的固有限制，不能保证将财务报表中所有的错报或舞弊事项揭示出来，也就不能要求社会审计人员对所有未查出的错报或舞弊事项都负责任。当然也不意味着审计人员对未能查出的错报或舞弊不用承担任何责任。要确定注册会计师是否需要承担责任，重要的问题是需要明确会计责任与审计责任是如何划分的。

【典型案例】

A 公司的财务报表一直由 B 会计师事务所审计。××年的财务报表审计刚刚结束，公司出纳员携款 430 万元潜逃。公司向警方报案，同时状告 B 会计师事务所并要求承担相应责任。法院查明：A 公司出纳员多年来一直采用白条抵库和从银行取现金不入账的做法侵吞现金。A 公司认为：会计师事务所提供的审计报告称：“会计报表已经按照规定编制，在所有重大方面公允反映了财务状况”，何况出纳员侵吞现金是逐年累积形成的，会计师事务所应当可以发现其中的问题。B 会计师事务所认为，货币资金管理是企业内部控制的一部分，建立和健全内部控制是企业管理层的责任，与审计无关。

问题：

(1) 编制财务报表，确保货币资金账实相符，是谁的责任？

(2) B 会计师事务所审计未发现此重大缺陷，或虽然已发现，却未告知公司管理层，是否应承担相应的责任？

(一) 被审计单位管理层和治理层的责任

企业的所有权与经营权分离后，经营者负责企业的日常经营管理并承担受托责任。管理层通过编制财务报表反映受托责任的履行情况。为了借助公司内部之间的权力平衡和制约关系，保证财务信息的质量，现代公司治理结构往往要求治理层对财务报告过程承担监督责任。在治理层的监督下，管理层作为会计工作的行为人，对编制财务报表负有直接责任。

管理层对编制财务报表的责任具体包括：(1) 选择适用的会计准则和会计制度；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 根据企业的具体情况，作出合理的会计估计。

为了履行编制财务报表的职责，管理层通常设计、实施和维护与编制相关的内部控制，以保证财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

(二) 注册会计师的责任

按照中国注册会计师审计准则的规定：对财务报表发表审计意见是注册会计师的责任，注册会计师作为独立的第三方，对财务报表发表审计意见，有利于提高财务报表的可信赖程度。为了履行这一职责，注册会计师应当遵守职业道德规范，按照审计准则的规定计划和实施审计工作，获取充分、适当的审计证据，并根据获取的审计证据得出合理的审计结论，发表恰当的审计意见。注册会计师通过签署审计报告确认其责任。

需要强调的是，注册会计师的意见只能合理保证财务报表不存在重大错报。为恰当履行对财务报表发表审计意见的责任，充分发挥财务报表审计的作用，注册会计师需要在整个审计过程中遵守职业道德规范、遵守质量控制准则、遵守审计准则、合理运用职业判断、保持职业怀疑态度。

【知识拓展】

1. 职业判断是指注册会计师在审计准则的框架下，运用专业知识和经验在备选方案中作出决策。审计准则和指南不可能涵盖所有可能遇到的情况和相应的审计程序，因此，在确定审计程序的性质、时间和范围、评价审计证据、得出审计结论和形成审计意见时，都离不开职业判断。离开了职业判断，审计就成为机械地执行审计程序的过程。从某种程度上讲，注册会计师不应该成为准则的奴隶，而要做准则的主人。

2. **职业怀疑态度**是指注册会计师以质疑的思维方式评价所获取证据的有效性,并对相互矛盾的证据以及引起对文件记录或责任方提供的信息的可靠性产生怀疑的证据保持警觉。(1) 它代表的是注册会计师执业时的一种精神状态,有助于降低注册会计师在执业过程中可能代表的风险,这些风险包括:忽略了可疑的情况;在决定证据搜集程序的性质、时间和范围时使用了不恰当的假设;对证据进行了不恰当的评价等。如果在执行业务过程中识别出的情况使其认为文件记录可能是伪造的或文件记录中的某些条款已发生变动,注册会计师应当作出进一步调查,包括直接向第三方询证,或考虑利用专家的工作,以评价文件记录的真伪。(2) 它并不要求注册会计师假设管理层是不诚信的,但是也不能假设管理层的诚信毫无问题。(3) 它要求注册会计师凭证据“说话”,在实施审计程序时,不能因轻信管理层和治理层的“诚信”而满足说服力不够的审计证据。(4) 它还要求注册会计师不应将审计中发现的舞弊视为孤立发生的事项。应当考虑发现的错报是否表明在某一特定领域存在舞弊的更高的重大错报风险;如果从不同来源获取的审计证据或获取的不同性质的审计证据不一致,可能表明其中的审计证据不可靠,应相应地追加必要的审计程序;如果管理层的某项声明与其他审计证据相矛盾,应当调查这一情况;如果在审计过程中识别出异常情况,应当作进一步调查。

(三) 两种责任的关系

财务报表编制和财务报表审计是财务信息生成链条上的不同环节,两者各司其职。法律法规要求管理层和治理层对编制财务报表承担责任,有利于从源头上保证财务信息质量。同时,在某些方面,注册会计师与管理层和治理层之间可能存在信息不对称。管理层和治理层作为内部人员,对企业的情况更为了解,更能作出适合企业特点的会计处理决策和判断。因此,管理层和治理层理应对编制财务报表承担完全责任。尽管在审计过程中,注册会计师可能为管理层编制财务报表提供协助,但管理层仍然应对编制财务报表承担责任,并通过签署财务报表确认这一责任。

如果财务报表存在重大错报,而注册会计师通过审计没有能够发现,也不能因为财务报表已经注册会计师审计这一事实而减轻管理层和治理层对财务报表的责任。

【知识拓展】

经营失败是指企业由于经济或经营条件的变化,如经济衰退、不当的管理决策或出现意料之外的行业竞争等,而无法满足投资者的预期,其极端情况是申请破产。被审计单位在经营失败时,也可能连累注册会计师。**审计失败**是指注册会计师由于没有遵守审计准则的要求而发表了错误审计意见。**审计风险**是指财务报表中存在重大错报,而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。由于审计中的固有限制影响注册会计师发现重大错报的能力,注册会计师不能对财务报表整体不存在重大错报获取绝对保证。特别是,如果被审计单位管理层精心策划和掩盖舞弊行为,注册会计师尽管按照审计准则执业,有时还是不能发现某项重大舞弊行为。在绝大多数情况下,当注册会计师未能发现重大错报并出具了错误的审计意见时,就可能产生注册会计师是否恪守应有的职业谨慎的法律问题。如果注册会计师在审计过程中没有尽到应有的职业谨慎,就属于审计失败,并由此承担相应的责任。