

Kuaji Xilie Jiaocai

面向 **21** 世纪会计系列教材

审 计 学

Shenji xue

刘学华 主编

立信会计出版社

面向 **21** 世纪会计系列教材

审 计 学

S H E N J I X U E

刘学华 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/刘学华主编. —上海:立信会计出版社,
2005.6

(面向 21 世纪会计系列教材)

ISBN 7-5429-1472-3

I. 审… II. 刘… III. 审计学-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 067111 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	13.125
插 页	2
字 数	344 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2006 年 6 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-1472-3/F·1327
定 价	23.00 元

如有印订差错 请与本社联系

编写说明

在世纪之交,世界许多国家和地区都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。在充满希望与活力的 21 世纪,如何面对经济全球化和加入 WTO 所带来的机遇和挑战,顺应会计国际化的潮流,加快我国会计改革的步伐,是我们面临的一个突出问题。可以断言,在 21 世纪,我国的经济和社会状况将发生深刻的变化,我国的会计教育和会计实务与国际惯例接轨的步伐也将明显加快,因此,改革和完善我国会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要。

基于以上认识,根据教育部 21 世纪教材建设有关文件精神的要求,我们组织一批有博士和硕士学位的中青年会计学者,编写了《会计学原理》、《财务会计学》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》、《审计学》、《电算化会计》、《税务会计》、《金融企业会计》、《预算会计》等十本面向 21 世纪的会计系列教材及配套使用的教学指导书。这套会计系列教材既可供财经院校会计学专业、财务管理专业教学使用,也可满足财经院校非会计学专业教学的需要。

本套教材以“面向现代化,面向世界,面向未来”为指针,紧密联系我国实际,遵循我国会计准则和会计制度的规定,吸收我国会计理论研究的最新成果;将继承、借鉴与创新恰当地

结合起来,将基础性、实践性和必要的前瞻性有机地统一起来;体系与结构立意新、整体性强;内容注重素质教育,注重学生能力的培养;文字表述准确、简练、通俗易懂。

当然,我国正处于会计改革时期,本系列教材中难免有疏漏之处。我们期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的批评指正,以便再版时补充修订。

前 言

随着我国市场经济的不断发展,尤其是资本市场的快速发展,审计工作受到了前所未有的关注。“审计学”已成为高等财经院校经济类、管理类专业学生的重要课程。编写《审计学》教材的目的就是为了满足财经院校“审计学”课程教学的需要。同时本书也可作为审计实务工作者以及其他各类经济管理人员学习审计知识的参考用书。

作为“面向 21 世纪会计系列教材”之一,本书秉承了该套系列教材编写的总体要求和指导思想。在编写过程中,以我国最新颁布的独立审计准则和其他审计规范为依据,充分借鉴了近年来国内外出版的审计学教材的优点,吸收了审计理论与审计实践的最新成果。

本书是以注册会计师审计为主线,并根据审计学的内在逻辑规律和学习者的认知规律依次全面、系统地介绍了审计基本理论、基本方法以及审计实务的相关内容。全书共分十六章,第一章至第六章介绍了审计的基本理论和方法,主要内容包括总论、审计目标与审计计划、审计重要性与审计风险、内部控制及其风险评价、审计证据与审计工作底稿,以及审计抽样等;第七章至第十三章采用国际上通行的业务循环法阐述审计实务的内容,主要包括销售与收款循环审计、购货与付

款循环审计、生产循环审计、筹资与投资循环审计、存量资产审计、特殊项目审计,以及终结审计与审计报告等;第十四章至第十六章介绍了注册会计师常见的与审计相关的其他鉴证业务、职业道德与法律责任,以及政府审计与内部审计等内容。由于审计学是一门实践性很强的学科,为了加深学生对审计理论知识的理解,锻炼实际操作能力,在每一章的内容后我们都安排了复习思考题和一些必要的实务操作练习素材与案例。

本书由刘兴华教授任主编,提出详细的编写大纲,并对全书进行总纂;由吴保忠硕士任副主编;参加本书编写的人员有:刘兴华、吴保忠、宫艳慧、袁淑辉、李碧波。

在本书的编写过程中,得到了中国注册会计师协会、中国审计学会、中国会计学会、财政部科研所、中国人民大学会计系、中华女子学院、立信会计出版社等单位有关同志的大力支持,同时,我们参考了许多近年来国内外出版的审计学教材和专著,吸收了有关专家、学者的最新研究成果,在此,我们一并致以诚挚的谢意!

由于作者的水平有限,加之时间仓促,书中难免存在疏漏乃至错误,恳请广大读者批评指正。

作 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计概述	1
第二节 审计的分类	7
第三节 审计机构及其人员	12
第四节 独立审计准则与质量控制准则	21
第五节 审计过程	28
复习思考题	29
第二章 审计目标与审计计划	30
第一节 审计目标	30
第二节 审计计划	39
复习思考题	55
练习题	55
第三章 审计重要性与审计风险	59
第一节 审计重要性	59
第二节 审计风险	69
复习思考题	81
练习题	81
第四章 内部控制及其风险评价	83
第一节 内部控制概述	83
第二节 内部控制的组成要素	85

审 计 学

第三节 内部控制的了解与描述	91
第四节 内部控制的测试与评价	98
第五节 管理建议书	106
复习思考题	112
练习题	112
第五章 审计证据与审计工作底稿	114
第一节 审计证据	114
第二节 审计工作底稿	134
复习思考题	143
练习题	144
第六章 审计抽样	146
第一节 审计抽样概述	146
第二节 属性抽样	158
第三节 变量抽样	165
复习思考题	167
练习题	168
第七章 销售与收款循环审计	169
第一节 销售与收款循环概述	169
第二节 销售与收款循环的内部控制测试	174
第三节 销售与收款循环的主要账户审查	177
第四节 审计案例	190
复习思考题	216
练习题	216
第八章 购货与付款循环审计	219

第一节 购货与付款循环概述	219
第二节 购货与付款循环的内部控制测试	222
第三节 购货与付款循环的主要账户审查	225
复习思考题	228
练习题	229
第九章 生产循环审计	231
第一节 生产循环概述	231
第二节 生产循环的内部控制测试	233
第三节 生产循环的实质性测试	237
复习思考题	242
第十章 筹资与投资循环审计	243
第一节 筹资与投资循环概述	243
第二节 筹资与投资循环内部控制测试	246
第三节 筹资与投资循环的主要账户审查	250
复习思考题	261
练习题	261
第十一章 存量资产审计	263
第一节 货币资金审计	263
第二节 存货审计	271
第三节 固定资产审计	277
复习思考题	283
练习题	284
第十二章 特殊项目审计	287
第一节 期初余额审计	287

第二节 关联方交易审计	290
第三节 期后事项审计	295
第四节 或有损失审计	299
复习思考题	301
练习题	301
第十三章 终结审计与审计报告	303
第一节 审计报告编制前的工作	303
第二节 审计报告概述	322
第三节 审计报告的基本类型	326
第四节 审计报告的编制步骤	336
复习思考题	338
练习题	339
第十四章 与审计相关的其他鉴证业务	342
第一节 验资	342
第二节 盈利预测审核	361
第三节 内部控制审核	365
复习思考题	373
练习题	373
第十五章 职业道德与法律责任	375
第一节 注册会计师的职业道德	375
第二节 注册会计师的法律责任	383
复习思考题	392
练习题	392
第十六章 政府审计与内部审计	393

第一节 政府审计.....	393
第二节 内部审计.....	400
复习思考题.....	410

第一章 总 论

第一节 审 计 概 述

一、审计及其特征

(一) 审计的定义

“审计”一词的传统解释是指对会计资料进行详细而周密的审查和稽核。其目的是检查账目是否真实、正确,有无舞弊和差错。时至今日,不论从查账目的,还是从内容和方法来看,传统的审计概念已远远不能概括现代审计的内涵和外延。国内外对审计有多种解释,现将其中比较有代表性的几种列举如下:

中国审计学会对审计的定义是:审计是由专职的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、合法性和效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪、提高经济效益、促进宏观调控的独立性经济监督活动。

美国注册会计师协会对审计的定义是:审计是独立审计人对财务报表的审查,其目的是公正地按照一般公认会计原则对反映财务状况、经营成果和财务状况的变动表示意见。

美国会计学会的审计基础概念委员会在《基础审计概念的说明》中对审计定义为:审计是对有关经济活动和经济事项的认定,客观地收集、评价有关的证据,以确定哪些认定符合既定标准及符合的程度,并将其结果传达给利害关系人的一个系统过程。这一过程可以用图 1-1 说明。

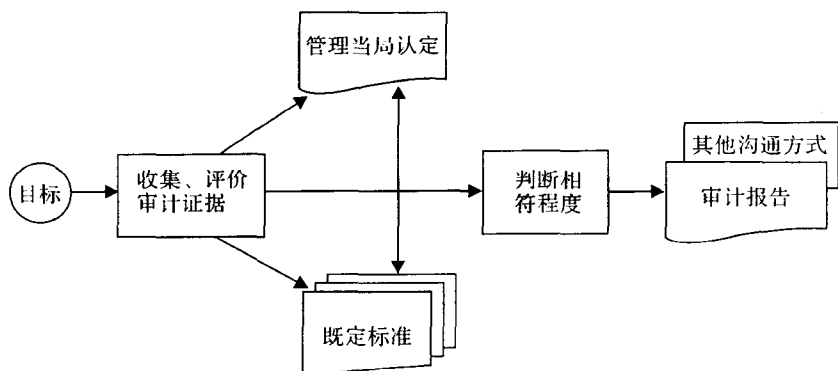


图 1-1 美国会计学会审计定义说明图

这一定义包括了以下几方面的含义：

1. 审计是一个系统过程

这是指审计有明确具体的目标，并在周密的计划下按照科学的程序和方法来完成工作。也就是说，审计必须有一个总体的审计目标，而后制定审计计划，有组织地采用适当的程序收集和评价证据，以最终达到审计目标，完成审计工作。

2. 审计的客体是被审计单位的有关经济活动和事项的认定

所谓“认定”，是指被审计单位对本单位的经济活动和事项所提出的陈述。在财务审计中，被审计单位的认定体现在提交给审计人员的财务报表上。审计工作就是针对这些认定，通过收集相关的证据并且对其进行评价而证实或者否定认定的过程。

3. 审计过程的核心是客观地收集和评价审计证据

审计证据是用来证实或否定被审计单位提出的认定的。审计人员形成任何审计结论和意见都必须以合理的证据作为基础。同时证据收集和证据评价过程必须是客观的，这是保证审计意见为社会所接受的基础。客观公正正是审计人员独立性的重要组成部分，因此上述审计的定义也表明：审计工作必须由独立的人员承担。

4. 审计的目标是确定被审计组织的认定与既定标准之间的相符

程度

在审计实务中,无论是财务审计还是经营审计,都需要对所审计的经济活动、经济事项及其认定是否符合某些既定标准及其符合程度提出审计意见,这就是审计的目标。

5. 审计的结果必须传递给有关的利害关系人

这是审计发挥社会作用的必然要求。因为只有将审计的结果报告给有利害关系的使用者,审计的价值才能得以实现。审计报告是被审计单位与有利害关系的使用者之间进行信息传递的主要方式。

(二) 审计产生的动因

审计是为满足社会需要而产生和发展的。这种社会需要来自委托人与受托人之间存在着受托关系。无论是在政府组织中还是企业内外,都存在着这种关系。对于政府而言,立法部门为责任委托人,各级政府管理部门为受托人;对于企业外部而言,股东、债权人为委托人,企业管理部门为受托人;对于企业内部而言,部门最高行政管理者或企业最高行政管理者为委托人,各级管理部门为受托人。

上述受托责任关系一般具有如下一些特征:

第一,财产经管权由委托方转到受托方,财产经管权的转移是受托责任关系的核心与本质内容。

第二,受托责任关系的确立意味着委托方给予受托方权利,受托方对委托方承担一定义务与责任关系的确定,即受托方运用被给予的经营权,有义务经管好所代管的财产,并向委托方报告履行经管责任的情况。

第三,受托责任的内容必须能够明确下来,并通过法律、规章、契约等有效形式加以体现,使其能够具体运作。

第四,受托责任的履行情况应该可以计量,以使受托方能够报告责任履行情况,委托方能够评价责任履行情况。

由于财产所有者将经营权委托给受托人后需要对其管理和使用情况进行有效监督,并且受托人也需要向委托人证明自己有效管理和使

用财产的情况,以便解脱自身的经管责任,这样,就需要有一个具有相对独立身份的第三者加以检查和评价。而审计人员恰好既独立于受托责任关系双方当事人,又具备应有的专业技能,因而可以对受托人履行责任情况进行客观公正的监督和证明。因此,可以说受托责任是审计产生的动因。

(三) 审计关系

任何一项审计都应由三方面关系人构成,即委托人(或授权人)、被审计人和审计人。委托人或授权人是第一关系人,将其财产授权或委托被审计人管理,并赋予其经管责任,委托人委托审计人对被审计人进行审计。被审计人是第二关系人,要接受审计人员的审计,并向授权人或委托人报告经管责任履行情况。审计人为第三关系人,接受委托人的授权或委托,对被审计人进行审计,并向授权人或委托人报告被审计人经管责任的履行情况。委托人、被审计人和审计人的关系可以简单地概括为:审计人接受委托人的委托对被审计人进行审计,并向委托人报告审计结果。三方面关系人的关系如图 1-2 所示。

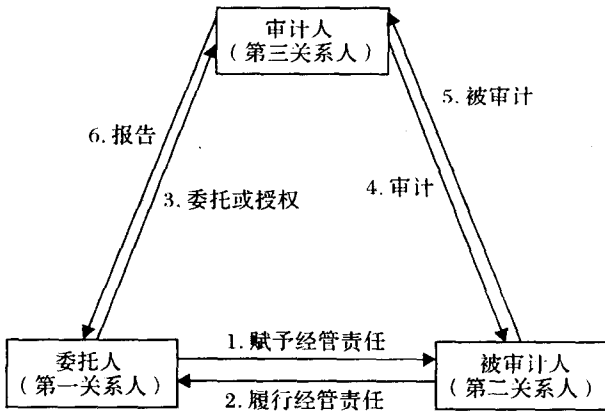


图 1-2 委托人、审计人与被审计人三方之间的关系图

(四) 审计的特征

审计的特征主要体现在以下几个方面:

1. 独立性

审计的独立性是指审计组织独立于被审计单位,以第三者的身份对被审计单位的受托责任的履行情况进行监督。独立性是审计结论可靠性的前提和基础。审计人员只有保持独立性,才能站在客观公正的立场上发表审计意见、作出审计结论。对于一个与被审计单位有着经济利益关系的审计人员来说,要求他作出客观公正的结论是很困难的。审计组织和审计人员也只有保持独立性才能赢得社会公众的信任。

2. 客观性

客观性是指审计人员在审计过程中,根据客观的事实作出不偏不倚、符合客观实际的判断,作出公正的审计结论。

3. 公信力

审计的公信力来自审计的独立性和客观性。具有独立性和客观性的审计人员发表的审计意见和作出的审计结论能够得到授权人或委托人以及社会公众的信任,正是这种信任使审计具有公信力。

4. 责任性

审计人员从事审计工作要承担一定的风险,即审计人员作出错误结论的可能性。由于审计风险的存在,就可能招致审计责任。比如,一个被审计企业倒闭,而审计人员又在其审计报告中认为被审计单位的会计报表是公允的,遭受损失的投资人就会起诉审计人员和会计师事务所,他们也就有可能承担法律责任。尤其是在现代市场经济中,审计人员的责任范围被扩大了,他们几乎要对全社会的所有利益集团承担责任,因此,责任性就成为现代审计的一个明显特征。

二、审计的发展趋势及局限性

(一) 审计的发展趋势

1. 审计职能从查错防弊向提高财务报表的可信性发展

审计从产生开始,其主要目标就是审核被审计者是否有贪污、渎职等行为。因此,查错防弊成为早期审计的主要特征。然而,随着现代会