



高职高专规划教材

审 计

AUDITING

主编 毕港峰
主审 王宝庆

浙江大学出版社

审 计

主 编 毕港峰
副主编 王章友 林永贵
主 审 王宝庆

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计/毕港峰主编. —杭州: 浙江大学出版社,
2004. 8

(高职高专会计专业系列教材)

ISBN 7-308-03778-9

I. 审... II. 毕... 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(2004)第 071371 号

丛书策划 徐素君

责任编辑 李时列

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

经 销 浙江省新华书店

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷 浙江大学印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 12.5

字 数 260 千

版 印 次 2004 年 8 月第 1 版 2006 年 1 月第 3 次印刷

书 号 ISBN 7-308-03778-9/F·520

定 价 18.00 元

内 容 简 介

本书以注册会计师审计为主线,比较系统地介绍了审计的基本知识、基本理论和基本方法。教材的编写以现行的审计及相关法规为依据,注意吸纳最新的审计研究成果,教材注重实用性,除在正文中安排较多的实例外,还在每章后面附有思考题、练习题和实训题,以便于教学组织和学生自学。全书结构严谨,行文简洁,内容新颖。另外,每一章都设计了思考题、练习题和实训题等,并将书本内容和参考答案生成光盘赠送给教师,以方便教学。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业和其他财经类专业的教材,也可作为在职会计人员培训及企业管理人员的参考读物。

如果您选用本教材,将会给您的“教”和“学”带来意想不到的方便。

会 计 系 列 教 材 编 委 会

主 任 张百章

成 员 (以姓氏笔画为序)

田 力 毕港峰 江 锋 刘 京

刘建军 许 娟 朱惠文 陈建松

邱正山 张苗荧 周艺强 郑健壮

高振强 徐文杰 程 坚 谢国珍

曾益坤

前 言

近年来,我国的高职高专教育发展很快,但与之相配套的高职高专教材建设却相对滞后。此次高职高专系列教材的编写,旨在量体裁衣,及时满足高职高专教育发展的需要。

本书的编写以注册会计师审计为主线,适当兼及政府审计和内部审计的相关内容。这主要是考虑到:注册会计师审计在我国市场经济发展过程中,对于维护经济秩序,保护各方利益,发挥着越来越重要的作用;如果较系统地掌握了注册会计师的基本内容,则可触类旁通,较快地学习和掌握政府审计和内部审计的相关内容。

在编写过程中,我们注重了系统性,比较系统地介绍了审计的基本知识、基本理论和基本方法;重视了新颖性,紧扣现行的审计和会计法规,注意吸纳最新的审计研究成果;突出了实用性,针对高职教学的特点,突出重点,注重实用,安排了较多的实例分析,以便于读者的学习。

本书由毕港峰主编,各章撰写者为:第一章,毕港峰;第二章,戴瑞红;第三、四、五章,王章友;第六、九章,林永贵;第七、八章,杨洪;第十、十一、十二章,樊聿虎;最后,由主编总撰定稿。全书承蒙浙江工商大学王宝庆副教授审阅、指正,其他专家也提出了不少宝贵意见,在此一并致谢。本书在编写过程中,参阅了大量的相关文献,值此之际,谨向原作者深表谢意。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业和其他财经类专业的教材,也可作为在职会计人员培训及企业管理人员的参考读物。

由于时间和编者水平有限,不足甚至错误之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2004年6月

目 录

1 总 论

1.1 审计的涵义	1
1.2 审计的产生与发展	3
1.3 审计的目标与对象	5
1.4 审计的职能	6

2 审计职业规范体系和审计人员的法律责任

2.1 审计准则	9
2.2 审计职业道德准则	16
2.3 注册会计师的法律责任	18

3 审计的分类、程序和方法

3.1 审计的分类	26
3.2 审计程序	29
3.3 审计的方法	37

4 审计证据和审计工作底稿

4.1 审计证据	55
4.2 审计工作底稿	61

5 内部控制及其评价

5.1 内部控制概述	69
5.2 内部控制的描述	72
5.3 内部控制的评价	77

6 货币资金审计

6.1 货币资金审计概述	85
6.2 货币资金的内部控制及其符合性测试	86
6.3 库存现金审计	88
6.4 银行存款审计	91
6.5 其他货币资金审计	94

7 销售与收款循环审计

7.1 销售与收款循环的特性	99
7.2 内部控制测试和实质性测试概述	101
7.3 主营业务收入审计	105
7.4 应收账款和应收票据审计	107
7.5 坏账准备审计	113
7.6 其他相关账户的审计	115

8 购货与付款循环审计

8.1 购货与付款循环的特性	122
8.2 内部控制测试与实质性测试概述	124
8.3 应付账款审计	127
8.4 其他相关账户的审计	129

9 固定资产和无形资产、长期待摊费用审计

9.1 固定资产审计	134
9.2 其他相关账户的审计	139
9.3 无形资产审计	141
9.4 长期待摊费用的审计	143

10 生产循环审计

10.1 生产循环的特性和内部控制	147
10.2 存货审计	149
10.3 其他相关账户的审计	153

11 筹资与投资循环审计

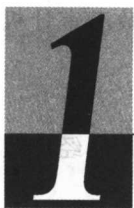
11.1 筹资与投资循环的特性	159
11.2 内部控制测试概述	161
11.3 借款审计	164
11.4 所有者权益审计	166
11.5 投资审计	167
11.6 其他相关账户的审计	169

12 审计报告和管理建议书

12.1 审计报告概述	174
12.2 审计报告的类型	179
12.3 出具审计报告后需要注意的问题	183
12.4 管理建议书	185

参考文献





总 论

【学习目标】 了解审计的产生和发展;明确审计的职能与对象;掌握审计的概念与目标。

【重点与难点】 审计的概念,审计的目标。

1.1 审计的涵义

1.1.1 审计的概念

审计的基本概念在审计学科体系中居于中心位置,反映审计的本质特性,是我们学习审计的一个起点,但其本身却随着审计理论和实践的发展而不断被赋予新的涵义,并且至今众说纷纭。目前,关于审计的概念,审计理论界有几种主要的观点:1. 查账活动;2. 经济监督活动;3. 系统过程;4. 控制系统;5. 信息认证系统。其中,对我国影响比较广泛的是美国会计学会的“系统过程论”和中国审计学会的“经济监督活动论”。

1972年,美国会计学会在其发布的《基本审计概念说明》中认为审计是“为确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,而对这种结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果传达给利害关系人的有系统的过程”。1989年3月,中国审计学会经过研讨,对审计作了如下定义:“审计是由专职机构和人员,依法对被审单位的财政、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,用以维护财经法规,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性的经济监督活动。”

上述二种审计概念的提出,在不同的时期发挥了重要作用,但尚未揭示审计本质。我们认为,一个准确的审计概念应该涵盖审计的主体、客体、目标、职能、本质等主要因素,特别是应该揭示审计的本质。经过比较分析,我们提出以下审计概念:审计是由独立的机构和人员,根据委托或者授权对国家行政、事业单位、企业单位及其他经济组织的受托经济责任履行情况,进行监督、评价和鉴证,并将其结果传递给有关各方的会计及经济信息认证系统。

1.1.2 审计的要素

通过对审计概念的分析,我们认为审计主要由以下要素所组成:

1. 审计的主体

审计的主体即审计人,是指实施审计工作的独立机构和人员。可以是政府审计机构、民间审计机构、内部审计机构及相关人员。

2. 审计的客体

审计的客体即被审计单位(人),是指国家行政、事业单位、企业单位及其他经济组织,甚至某一特定个人(但后文均从单位角度予以阐述)。

3. 审计委托人

审计的委托人即审计授权人,可以是国家、某一单位(团体)或某一个人。

以上三项要素的联接就构成审计关系。

4. 审计的职能

审计的职能包括经济监督、经济评价和经济鉴证。

5. 审计的目标

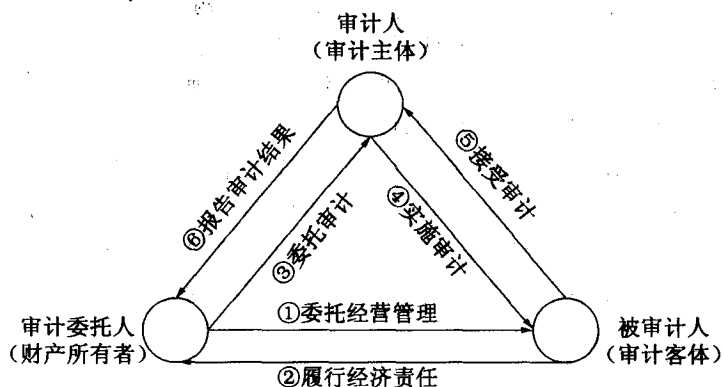
审计的目标是对被审计单位(人)受托经济责任的履行情况进行认证。

6. 审计的本质

审计的本质是一个会计及经济信息认证系统。

1.1.3 审计关系

在审计的概念中,包含了一种很重要的关系——审计关系。审计关系是指在审计过程中,与审计活动有关的审计人、被审计单位和审计委托人三方构成的责任关系。其中的三方均被称为审计关系人。审计关系包括以下三方面:第一,审计委托人委托被审计单位(人)经营管理资产,同时委托审计人对被审计单位进行审查并获取报告;第二,被审计单位对审计委托人负有履行经营管理资产的经济责任,并接受审计人审查;第三,审计人根据委托人的委托对被审计单位的经济责任履行情况进行审查,并将结果向委托人报告。上述审计关系如(图 1-1)所示。



(图 1-1)

1.2 审计的产生与发展

1.2.1 西方国家审计的产生与发展

西方国家的审计具有悠久的历史,随着资本主义商品经济的兴起而得到迅速发展。

据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,已有官方审计机构。审计人员以“听证”方式,对掌管国家财物和税赋的官吏进行审查和考核。在历代封建王朝中,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督。但当时的审计,无论是组织还是方法,均处于很不完善阶段。

进入资本主义阶段,西方国家的政府审计得到进一步发展。同时,民间审计适应商品经济和经济关系发展的要求,开始兴起,并得到快速发展。1844年,英国政府为了保护股票持有者的权利,公布了《公司法》,规定对上市公司要审查账目。1845年对《公司法》进行修改,规定审查各公司账目工作可由执业会计师担任,从而推动了民间审计的发展。1853年,苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”,成为世界上第一个执业会计师的专业团体。此时,民间审计的目的是查错防弊,采用的方式是对账簿记录进行逐笔审查,即详细审计。

20世纪以后,经济中心向美国转移。民间审计在美国得到了迅猛发展。从20世纪初叶到20世纪30年代,审计的主要目的逐渐转向对会计报表的真实性和可靠性发表意见,查错防弊变为次要目的,审计的抽样技术开始采用。

第二次世界大战后,与经济全球化相适应,民间审计跨国业务得到发展,出现了一批国际性会计师事务所,著名的有阿瑟·安达信、普华等“八大”会计师事务所^①,他们为国际投资的发展提供了有力的保证。这一时期,随着科技的不断进步,科学的统计抽样技术和计算机辅助技术开始广泛应用于审计业务,审计技术不断完善,审计效率不断提高。此外,民间审计的业务范围不断扩大,开始从事代理纳税、会计服务和管理咨询等业务。

值得一提的是,20世纪40年代起,企业日益重视内部的经营管理,重视内部的经济监督,开展了内部审计工作,并逐步做到了内外部审计的并重。

1.2.2 我国审计的产生和发展

我国的审计经历了一个漫长而曲折的发展过程,大致可分为六个阶段:西周萌芽,

^① 经过不断融合重组,“八大”会计师事务所逐步演变成“五大”,即普华永道、德勤、毕马威、安永和安达信。2002年,“五大”会计师事务所之一的安达信由于美国安然公司会计造假丑闻而被终结。至此,“八大”国际会计师事务所变成了“四大”。

秦汉初步形成,隋唐至宋日臻健全,元明清停滞不前,中华民国不断演进,新中国的曲折和振兴。

1. 西周萌芽时期

在西周时期已设有“宰夫”一职,“宰夫岁终,则会群吏正岁会。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”(《周礼》)。可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国政府审计的起源。

2. 秦汉初步形成

主要表现在三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期逐渐形成了全国审计机构与监察机构相结合,经济法制与审计监督相统一的审计模式。二是“上计”制度的日趋完善,皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以定赏罚。三是审计地位提高,职权扩大,御史大夫不仅行使政治、军事监察之权,还行使经济监督之权。

3. 隋唐至宋日臻健全

隋开创一代新制,设置比部,掌握国家财计监督,行使审计职权。唐仍设比部,但审查的范围更广,项目更多,且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代则设立了“审计司”,开我国“审计”定名之先河。

4. 元明清停滞不前

元朝取消比部,由户部兼管审计。明初设比部,不久即取消,仍由户部兼管审计。清袭明制。由于取消了比部这样独立设置的审计组织,其财计监督和政府审计职能严重削弱,比之隋唐后退了一大步。

5. 中华民国不断演进

1912年,国务院下设审计处,1914年北洋政府改为审计院,同年颁布了《审计法》。国民党政府于1928年颁布《审计法》和实施细则。与此同时,适应资本主义工商业的发展,民间审计也开始起步。1918年北洋政府颁布了《会计师暂行章程》,是我国第一部会计师法规。同年,北洋政府批准著名会计学家谢霖先生为我国第一位注册会计师。1921年,我国第一家会计师事务所上海成立。

6. 新中国的曲折和振兴

新中国成立初期,注册会计师审计在我国国民经济恢复过程中曾经发挥过积极作用,但在社会主义改造完成后,由于实行高度集中的计划经济模式及其他一些原因,我国的注册会计师审计和政府审计均陷入了长期的停滞状态。

改革开放后,我国的经济体制逐渐从计划经济转向市场经济,我国审计工作开始振兴。以1980年财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》为标志,我国注册会计师制度开始重建。1986年,国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》,1993年第八届全国人大常委会第四次会议审议通过《中华人民共和国注册会计师法》,极大地推动了民间审计的发展。

与此同时,我国政府审计也步入法制化、规范化的轨道。1982年把建立政府审计

机构,实行审计监督,载入1982年修改的《中华人民共和国宪法》。1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署。1985年,发布《国务院关于审计工作的暂行规定》,1988年颁布《中华人民共和国审计条例》,1994年发布了《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。为了完善审计监督体系,加强部门、单位内部监督和管理,我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构。1985年发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,内部审计也开始蓬勃发展。

至此,我国形成了政府审计、注册会计师审计和内部审计三位一体的审计监督体系,审计工作开始全面推进。

1.3 审计的目标与对象

1.3.1 审计的目标

审计的目标是指审计所要达到的目的和要求。人们对审计目标的认识是逐渐演变的。直到20世纪初,查错防弊一直被认为是审计的主要目标。但审计发展到今天,查错防弊已成非主要目标,其目标被扩充和提升,形成了一个由本质目标和具体目标两个层次组成的目标体系。

1. 审计的本质目标

审计的本质目标是认证受托经济责任履行情况。

这一结论,可以通过对三类审计产生的分析得出。如古代君王拥有一个国家的财产资源,但不可能亲自经营,需委托各级官吏管理,这些官吏就承担起保证所管财产安全、完整的责任。这种经济责任履行情况如何,就需要有专门的机构或人员加以认证,于是政府审计就产生了。

18世纪中叶,随着商品经济的发展,在英国首先出现了以发行股票筹资的股份公司,加剧了所有权与经营权的分离。限于精力、技能等,股东虽拥有公司的所有权,但经营管理权往往委托给其他经营者。经营者受托经营公司股东的财产,承担起财产的保值乃至增值的责任,这种经济责任的履行情况需要由独立的第三者加以认证,于是,民间审计就产生了。

为了完成受托经济责任,无论政府机关,国有企业还是私营企业的最高管理者,在组织的规模达到一定程度时,往往需要将整个受托责任在组织内部进行层层分解,每一层管理者都要向其上级管理者负责,于是,就产生了组织内部的受托经济责任以及与之相适应的内部审计。

由此可见,无论是政府审计、民间审计还是内部审计均与受托经济责任有着天然的血缘关系。而审计的本质目标就是为了认证受托经济责任的履行情况。

2. 审计的具体目标

根据受托经济责任的内容不同,我们可以把审计的本质目标分解为下列具体目标。

1) 真实性、正确性目标。即认证受托者提供的反映其受托经济责任活动的会计和相关资料的真实性、正确性,尽可能防止错弊行为的发生。

2) 合法性、合规性目标。即通过对受托者提供的会计及相关信息的认证,来评价、认定其财务收支和有关经济活动是否符合法律、法规等,防止违法、违规行为的发生。

3) 合理性、效益性目标。即通过对受托者提供的会计及相关信息的认证,来评价其经济活动是否合理、有效,以防止和减少损失、浪费的发生。

1.3.2 审计的对象

审计对象是指审计具体的指向物。随着审计目标的不断发展,审计对象也不断发生变化,已远远超出了传统的被审单位会计凭证、账簿、报表及其所反映的财政、财务收支范围。现代审计的内容已由财政、财务收支活动拓展到与经济效益乃至社会效益有关的经营活动和管理活动的各个领域;由以会计账项为直接审计对象的账项基础审计,扩展为以内部控制为直接审计对象的制度基础审计,并开始向以审计风险的系统分析和评价为基点的风险导向审计扩展;由以手工数据处理系统为审计对象的手工数据处理系统审计,扩展为以计算机信息系统为审计对象的计算机信息系统审计。这些均构成现代审计的重要标志。

概括而言,审计的对象是指被审计单位履行受托经济责任的经济活动及记录其活动的会计和相关经济信息。其具体包括以下两方面内容:

1. 被审计单位履行受托经济责任的经济活动

根据审计主体的不同,又可分为:

1) 政府审计的对象,为国务院各部门和地方各级政府及其各部门的财政收支活动,国有金融机构和企事业单位的财务收支活动;

2) 民间审计的对象为委托人指定的被审计单位的经济活动;

3) 内部审计的对象为本单位、本部门或下属单位的财务收支及相关的经营管理活动。

2. 被审计单位记录履行受托经济责任的会计及相关经济信息

具体包括记录履行受托经济责任的会计凭证、账簿、报表等会计资料,相关的计划、预算、经济合同以及经营目标、预测、决策方案,经济活动分析资料、技术资料等。

1.4 审计的职能

审计的职能是指审计本身所固有的内在功能,是审计本质的客观反映。审计的职能不是一成不变的,而是随着社会经济和审计本身的发展而变化。目前,一般认为审计有三项职能:经济监督、经济鉴证和经济评价。但政府审计、民间审计和内部审计的职

能各有侧重。

1.4.1 经济监督

经济监督是指监察和督促被审计单位的经济活动在正常的轨道上进行。

具体而言,就是对被审计单位的财政、财务收支及相关经济活动的真实性、合法性和有效性进行审查,揭示错弊,督促被审计单位遵守相关的法律、法规和规范,履行相应的经济责任,使经济活动更加合法有效。

经济监督是政府审计最基本、最主要的职能。民间审计和内部审计也有此职能,但内部审计由于独立性不强,故此项职能相对较弱。而民间审计则主要表现为间接监督。

1.4.2 经济鉴证

经济鉴证是指通过对被审计单位的会计资料及有关经济资料的审核、检查,向委托单位出具书面证明,以鉴定被审计单位的经济活动是否真实、正确、合法、合理。

经济鉴证是民间审计最基本、最主要的职能。

1.4.3 经济评价

经济评价是指通过对被审计单位经济活动的审核检查,对其经营决策、计划、预算是否先进可行,执行情况好坏,经济效益高低,以及内部控制制度是否健全、有效等内容作出评价,对存在问题提出改进建议,从而促使被审计单位建立健全内部控制,切实履行经济责任,改进经营管理,提高经济效益。

政府审计、民间审计、内部审计均具有经济评价职能。

【思考题】

1. 请简要阐述审计关系的主要内容。
2. 为什么说审计的本质目标是认证受托经济责任的履行情况?
3. 谈谈你对审计职能的认识。

【练习题】

一、单选题

1. 我国的审计经历了一个漫长而曲折的历程,大致可分为 ()
A. 三个阶段 B. 四个阶段 C. 五个阶段 D. 六个阶段
2. ()是我国政府审计的起源时期。
A. 夏朝 B. 西周 C. 秦朝 D. 汉朝
3. 世界上第一个执业会计师团体是 ()
A. 美国注册会计师协会 B. 英国苏格兰会计师协会
C. 英国爱丁堡会计师协会 D. 意大利威尼斯会计师协会
4. 我国历史上的第一位注册会计师是()先生。



A. 潘序伦 B. 谢霖 C. 葛家澍 D. 杨纪琬

5. 政府审计最主要的职能是 ()

A. 经济评价 B. 经济监督 C. 经济司法 D. 经济鉴证

6. 民间审计最主要的职能是 ()

A. 经济评价 B. 经济监督 C. 经济司法 D. 经济鉴证

二、多选题

1. 审计关系是由()组成。

A. 审计委托人 B. 审计目标 C. 审计人 D. 审计客体

2. 审计的基本职能包括()经济。

A. 经济鉴证 B. 审计服务 C. 经济监督 D. 经济评价

3. 审计的具体目标包括 ()

A. 真实性、正确性 B. 合理性、效益性

C. 合法性、合规性 D. 合法性、时效性

4. 传统财务审计的具体对象包括 ()

A. 会计凭证 B. 会计账簿 C. 内部控制 D. 会计报表

三、判断题

() 1. 我国“审计”的定名始于唐朝。

() 2. 新中国成立后,除文革时期,注册会计师在我国的经济建设中一直发挥着重要作用。

() 3. 无论在我国还是在西方,民间审计均晚于政府审计而产生。

() 4. 审计的目标是审查被审计单位各种会计资料的正确性。

() 5. 审计的对象是指国家机关、企事业单位及其他经济组织。

() 6. 审计的本质是一个会计及经济信息认证系统。



审计职业规范体系和审计人员的法律责任

【学习目标】 明确审计准则的概念；明确独立审计准则概念和框架，理解其基本内容；了解中国注册会计师道德准则规范的基本概念和主要内容；明确注册会计师法律责任的概念、种类和规避措施。

【重点与难点】 注册会计师职业规范体系中的独立审计准则，在具体实务工作中如何正确遵守职业道德准则，注册会计师如何避免法律责任。

为更好地指导、规范职业活动，每一种职业都需要建立自己的职业规范体系，审计也不例外。而每一种职业所拥有的社会地位往往与其承担的社会责任紧密相连。随着注册会计师社会地位的日益提升，其所承担的法律风险也在不断增长。而建立、健全有效的职业规范体系，有助于减轻甚至避免相应的法律责任。

本章将着重介绍注册会计师职业规范体系和法律责任。注册会计师职业规范体系包括独立审计准则、质量控制准则、职业道德准则和职业后续教育准则，此处主要阐述独立审计准则和注册会计师职业道德准则，兼及政府审计准则。

2.1 审 计 准 则

审计准则是指对审计人员资格及其工作质量提出的原则要求，是规范、指导审计人员执行审计业务的技术标准。审计准则按其规范的对象不同，可分为政府审计准则（国家审计准则）、独立审计准则和内部审计准则。

2.1.1 政府审计准则

随着政府机构的膨胀，开支的增长，国家民主和法制化进程的加快，政府审计正发挥着越来越重要的作用。为加强政府审计的监督控制作用，规范审计工作，保证审计质量，促进政府活动的有效进行，各国政府均积极制定适合于自己的政府审计准则。