

高等院校经济管理类主干课程适用教材



审计学

A U D I T I N G

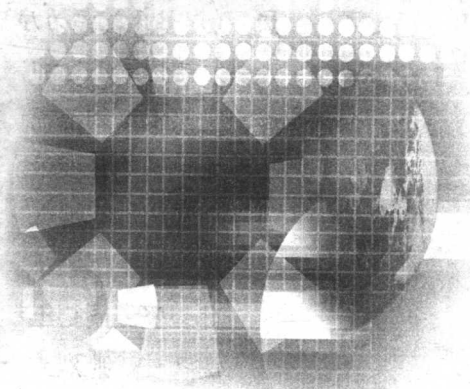
刘圣妮 主 编
林光友 陈鸿琦 副主编

湖北长江出版集团
湖北科学技术出版社

高等院校经济管理类主干课程适用教材

审 计 学

A U D I T I N G



刘圣妮 主 编
林光友 陈鸿琦 副主编

湖北长江出版集团
湖北科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学/刘圣妮主编. —武汉:湖北科学技术出版社, 2006.8

高等院校经济管理类主干课程适用教材

ISBN 7-5352-3619-7

I. 审 ... II. 刘 ... III. 审计学—高等学校—教材
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006) 第 077819 号

高等院校经济管理类主干课程适用教材

审 计 学

© 刘圣妮 主编

策 划: 李慎谦 高诚毅
责任编辑: 宋志阳

封面设计: 王 梅

出版发行: 湖北长江出版集团
湖北科学技术出版社

电话: 87679468

地 址: 武汉市雄楚大街 268 号
湖北出版文化城B座12-13层

邮编: 430070

印 刷: 武汉市科利德印务有限公司

邮编: 430071

850毫米×1168毫米 32 开
2006年 8 月第1版

15.5印张 376 千字
2006 年8月第 1 次印刷

印数: 0 001—3 000

ISBN 7-5352-3619-7/F·459

定价: 26.80 元

本书如有印装质量问题 可找承印厂更换

《高等院校经济管理类主干课程适用教材》 编审委员会

主 任 阎德玉

副 主 任 朱克勤 李焜文 张凌云 刘海云
张 琼

委 员 (以姓氏笔画为序)

万德梅	王远坤	王槐林	文显武
龙页玉	刘圣妮	刘海云	朱克勤
张 琼	张凌云	陈 萍	陈鸿琦
李云强	李焜文	闵嘉国	何爱云
沈 烈	邹顺华	柴定国	姚翠容
郭碧坚	阎德玉	章福宁	熊良福
谢邦柱	燕烈芳	简东平	

《审计学》编写人员

主 编 刘圣妮

副 主 编 林光友 陈鸿琦

编写人员 (以姓氏笔画为序)

刘圣妮 张满红 陈鸿琦 林光友

总 序

为了适应高等经济管理类本科培养应用型人才的迫切需要,我们特组织编写了《高等院校经济管理类主干课程适用教材》。

党的十六届三中全会提出:“要深化科技教育文化卫生体制改革,创新工作机制,营造实施人才强国战略体制环境,加快国家创新体系建设,构建现代国民教育体系和终身教育体系”。因此,教育改革将进入体制创新、体系创新阶段。我国高等教育贯彻面向现代化,面向世界,面向未来的教育改革的基本指导方针,不仅在教育规模上将有较快发展,更重要的是在教育结构上将作科学调整。为全面建设小康社会培养应用型人才将成为我国高等教育的一项重要任务。

培养高质量的应用型人才,课程改革是关键,教材改革是基础。我们组织编写《高等院校经济管理类主干课程适用教材》既是适应培养高质量应用型人才的需求,也是推进高等经济管理类教学改革的一种尝试。

我国经济管理类的专业较多,且处在发展变化之中,其主干课程更是多多。《高等院校经济管理类主干课程适用教材》第一批书目包括以下十二本:《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际投资学》、《海关实务》、《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《预算会计》、《审计学》、《物流管理》、《市场营销》、《人力资源管理》。

编写《高等院校经济管理类主干课程适用教材》遵循的基本原则是:①坚持教材内容的科学性与适用性相统一的原则,更加注重适用性;②我国高等教育从“精英教育”向“大众化教育”发展中,该套教材适用于大众化教育的定位;③经济管理类教学具有多

种教育层次,在教材内容的份量和难易程度的取舍上,该套教材适用于大学本科教学。

现在出版的《高等院校经济管理类主干课程适用教材》,由华中科技大学、华中科技大学武昌分校、武汉科技大学中南分校、中南民族大学、湖北经济学院、湖北高等财经专科学校、湖北财税职业技术学院的有关教师参与编写,得到华中科技大学武昌分校党委书记金国华同志和校长马鹤龄教授的热忱鼓励与支持,湖北科学技术出版社的领导亲自参与该套教材出版的策划与指导。在此,一并表示衷心的感谢。

在建成完善的社会主义市场经济体制,实现全面建设小康社会的宏伟目标的进程中,我们要不断总结经济改革实践中积累起来的丰富经验,不断学习新知识、研究新情况、解决新问题,不断充实该套教材的内容。由于我国经济改革在不断深化,经济管理学术思想与学术水平不断进步,以及作者水平的限制,这套书中可能会有不少缺点和错漏。为此,我们真诚希望同行专家、学者和广大读者批评指正,以便更版时修订完善。

《高等院校经济管理类主干课程适用教材》

编审委员会

2004年5月

前 言

依据科学的审计准则体系,对财务信息进行审计鉴证,以保证经济活动有序进行,是社会公众对注册会计师行业的期待,也是注册会计师行业的职责。推进审计技术、审计方法和审计理念实现新的突破,体现审计准则与国际趋同要求,突出维护公众利益,贯彻审计准则体系,是从事审计理论工作和教育工作者在审计实务和审计教学中的神圣使命。

《审计学》以2006年2月15日中华人民共和国财政部最新发布的、中国注册会计师协会拟订的《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等22项准则,以及修订的《中国注册会计师审计准则第1142号——财务报表审计中对法律法规的考虑》等26项准则的最新规范为依据编写完成。全书共十四章分三大部分,第一至四章为审计基础知识,第五至八章为审计基本理论,第九至十四章为审计实务,全书力求理论联系实际。值得关注的是,每章开篇即指明了“内容提要”;每章最后附上思考题及与各章相关联的练习题,答案附在全书后;在第九到第十三章的审计实务部分还穿插有案例分析,力求增强本书的可读性和实用性,以满足新形势下注册会计师审计的执业需求和高等院校经济管理类专科、本科教学的需要。

《审计学》由刘圣妮同志任主编,林光友、陈鸿琦同志任副主编。刘圣妮同志编写第一、三、八章,张满红同志编写第二、九、十四章,陈鸿琦同志编写第四、五、六、七和十三章,林光友同志编写第十、十一、十二章。全书最后由刘圣妮同志总纂,定稿。本书的

编写出版,有赖于阎德玉教授的鼎力督导,也得到了湖北科学技术出版社李慎谦、高诚毅、宋志阳等同志的大力支持。

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

2006年6月28日

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 审计的定义	11
第三节 审计的对象与目标	14
第四节 审计职能与作用	21
思考题	23
练习题	24
第二章 审计类别和审计组织	27
第一节 审计类别	27
第二节 审计组织和审计人员	35
思考题	48
练习题	48
第三章 注册会计师职业规范体系	51
第一节 中国注册会计师执业准则	51
第二节 会计师事务所质量控制准则	62
第三节 职业道德准则	69
第四节 职业后续教育准则	79
思考题	80
练习题	80
第四章 注册会计师的法律责任	85
第一节 注册会计师法律责任概述	85
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

思考题	97
练习题	98
第五章 审计程序与审计方法	101
第一节 审计程序	101
第二节 审计方法	106
思考题	125
练习题	125
第六章 审计证据与审计工作底稿	129
第一节 审计证据	129
第二节 审计工作底稿	138
思考题	148
练习题	148
第七章 审计计划、重要性与审计风险	153
第一节 审计计划	153
第二节 审计重要性	159
第三节 审计风险	171
思考题	177
练习题	177
第八章 内部控制及其测试	181
第一节 内部控制概述	181
第二节 了解和记录内部控制	192
第三节 针对评估的重大错报风险实施的程序	200
思考题	207
练习题	207
第九章 销售与收款循环主要会计报表项目审计	211
第一节 销售与收款循环审计概述	211
第二节 主营业务收入审计	218
第三节 应收账款审计	226

第四节 坏账准备审计·····	232
练习题·····	237
第十章 购货与付款循环主要会计报表项目审计·····	241
第一节 购货与付款循环审计概述·····	241
第二节 固定资产审计·····	250
第三节 固定资产减值准备审计·····	257
第四节 累计折旧审计·····	259
第五节 在建工程审计·····	263
第六节 应付账款审计·····	266
第七节 应付票据的审计·····	270
练习题·····	272
第十一章 生产循环审计·····	277
第一节 生产循环审计概述·····	277
第二节 存货审计目标及审计程序·····	283
第三节 存货成本审计·····	284
第四节 存货监盘·····	290
第五节 存货计价审计和截止测试·····	297
第六节 应付工资审计·····	301
第七节 其他相关账户审计·····	303
练习题·····	310
第十二章 筹资与投资循环主要会计报表项目审计·····	315
第一节 筹资与投资循环审计概述·····	315
第二节 借款审计·····	324
第三节 应付债券的审计·····	329
第四节 所有者权益审计·····	332
第五节 投资审计·····	341
第六节 其他相关账户审计·····	350
练习题·····	365

第十三章 货币资金与特殊项目审计	371
第一节 货币资金审计概述.....	371
第二节 现金审计.....	375
第三节 银行存款审计.....	377
第四节 其他货币资金审计.....	381
第五节 特殊项目审计.....	382
练习题.....	400
第十四章 终结审计与审计报告	405
第一节 审计报告编制前的工作.....	405
第二节 审计报告概述.....	428
第三节 审计报告的基本类型.....	435
练习题.....	446
参考答案	457
主要参考文献	483

第一章 审计概论

【内容提要】

本章内容分四节。第一节首先通过介绍西方注册会计师审计的产生与发展的三个典型阶段来揭示注册会计师审计产生与发展的直接原因和内在动力,然后简单回顾了中国政府审计、内部审计和注册会计师审计产生与发展的简单过程;第二节在审计产生和发展过程的脉络中引出审计的概念,然后对审计的本质特征进行讨论;第三节首先简单分析了审计对象,然后重点说明了审计总目标、认定、审计具体目标三者的内容以及三者之间的内在联系,并进一步指出审计过程与审计目标的关系;第四节简单说明了审计的职能和作用。

第一节 审计的产生与发展

一、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而产生和发展起来的。

(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。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,而威尼斯是地中海沿岸国家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,合伙制企业便应用而生。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经营情况,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,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职业的过程中发挥了重要作用。

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佣的管理人员,特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,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,所以此时的注册会计师审计尚为任意审计。

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,他们出于自身的利益,非常关心公司的经营成果,以便做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,以便做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上当,其股票价格一时扶摇直上。但好景不长,“南海公司”最终未能脱逃破产倒闭的厄运,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,保护投资者、债权人利益,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。

从 1844 年到 20 世纪初,是注册会计师审计形成的时期。在这一时期内,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到了迅速发展,并对当时欧、美及日本等国产生了重要影响。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发挥了重要作用。

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;同时美国本身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。在这一时期,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,判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;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。在这一时期,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。

第二次世界大战以后,经济发达国家通过各种渠道推动本国的企业向海外扩展,跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“八大”国际会计师事务所,20世纪80年代末又合并为“六大”,安然公司作为美国的能源巨头,在追求高速增长的狂热中利用会计准则的不完善,进行表外融资的游戏,并通过关联交易操纵利润。作为出具审计报告的安达信会计师事务所,涉嫌舞弊和销毁证据受到美国司法部门的调查,之后宣布关闭,世界各地的安达信成员所也纷纷与其他国际会计师事务所合并。因此,时至今日,尚有“四大”会计师事务所。即普华永道(Price Water House Coopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法