

审计学 教程

主编 徐平
副主编 鹿丽

SHENJIXUE JIAOCHENG



出版社

F-117

责任编辑:高晓璐

装帧设计:肖 辉

图书在版编目(CIP)数据

审计学教程/徐平主编.

-北京:人民出版社,2004.7

ISBN 7-01-004453-8

I. 审… II. ①徐…②鹿… III. 审计学-教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 065592 号

审计学教程

SHENJI XUE JIAOCHENG

徐 平 主 编 鹿 丽 副 主 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京瑞古冠中印刷厂印刷 新华书店经销

2004 年 7 月第 1 版 2004 年 7 月北京第 1 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32 印张:12.375

字数:316 千字 印数:1~5000 册

ISBN 7-01-004453-8 定价:26.00 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

前 言

为满足审计教学的需要,我们以《注册会计师法》、《独立审计准则》、《企业会计制度》、《会计准则》和有关法规为依据,并适当借鉴国外行之有效的审计理论与方法,结合我国审计实践的特点,编写了这本《审计教程》。

注册会计师是市场经济的产物,又是市场经济制度赖以生存的基础。我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体系,这就在客观上要求加速培养大量专业人才,以适应注册会计师行业发展的需要。鉴于这种发展趋势的要求,本教材在写作思路上有有了很大的变化,即除了在第一章略加介绍了政府审计和内部审计的有关内容之外,整个教材重点阐述了独立审计的基本理论、基本方法和业务技能。在基本理论方面吸收了我国审计学界的最新研究成果,在基本方法和业务技能方面,注重理论联系实际,并配以示范性的简答题、业务分析题。其内容丰富,结构新颖,通俗易懂,便于学习和掌握。本书不仅适应于各层次的教学,也可供审计工作者、会计人员和经济管理人员学习和参考。同时,对于参加全国注册会计师统一考试的考生的复习也有一定帮助。

本书共16章,其中第1、2章由刘克编写;第3、4、8、10、16章由徐平编写;第6、11章由徐平、鹿丽共同编写;第5、7、14章由郑艳茹编写;第9章由傅胜编写;第12、13、15章由王晓霞编写,最后由徐平总纂定稿。

由于我国审计事业的迅速发展,而我们的水平有限,加之时间仓促,书中难免有不足之处,敬请各位任课老师、读者不吝赐教。

编者

2004年5月25日

目 录

上 篇

第一章 绪论	1
第一节 独立审计的产生和发展.....	1
第二节 独立审计概念与特征.....	6
第三节 审计监督体系的构成及其相互间的关系.....	8
复习思考题	12
第二章 注册会计师职业	13
第一节 注册会计师	13
第二节 会计师事务所	15
第三节 注册会计师协会	18
第四节 职业后续教育准则	21
复习思考题	26
第三章 独立审计准则与质量控制准则	27
第一节 独立审计准则	27
第二节 审计质量控制准则	35
第三节 独立审计准则与质量控制准则的关系	43
复习思考题	44
第四章 注册会计师的职业道德和法律责任	45
第一节 注册会计师职业道德规范	45
第二节 注册会计师的法律责任	65
第三节 注册会计师法律责任的种类	67
复习思考题	84

中 篇

第五章 审计计划	86
第一节 审计业务约定书	86

第二节 重要性与审计风险	90
第三节 审计计划	99
第四节 初步审计策略	105
复习思考题	109
第六章 审计目标	111
第一节 审计总目标	111
第二节 审计具体目标	113
第三节 审计过程与审计目标的实现	119
第四节 审计范围	120
复习思考题	122
第七章 符合性测试与评价	123
第一节 内部控制的目标与要素	123
第二节 符合性测试与评价	129
第三节 管理建议书	138
复习思考题	141
第八章 审计证据与审计工作底稿	142
第一节 审计证据概念和作用	142
第二节 审计证据种类和特性	143
第三节 审计证据的获取及其整理、分析方法	153
第四节 审计工作底稿及其分类	159
第五节 审计工作底稿的编制与复核	164
第六节 审计工作底稿的管理	169
复习思考题	171
第九章 审计抽样	173
第一节 审计抽样概述	173
第二节 属性抽样在符合性测试中的运用	182
第三节 变量抽样在实质性测试中的运用	188
复习思考题	194
第十章 审计报告	196
第一节 审计报告概论	196
第二节 审计报告要素和基本类型	201

第三节 特殊目的的审计报告·····	211
复习思考题·····	219

下 篇

第十一章 货币资金审计 ·····	221
第一节 货币资金与业务循环的关系·····	221
第二节 货币资金内部控制及其测试·····	222
第三节 现金审计·····	227
第四节 银行存款审计·····	231
第五节 其他货币资金审计·····	238
复习思考题·····	239
第十二章 购货与付款循环审计 ·····	241
第一节 购货与付款循环的业务活动·····	241
第二节 符合性测试和交易的实质性测试·····	243
第三节 应付账款审计·····	249
第四节 固定资产和累计折旧审计·····	252
第五节 其他相关账户审计·····	259
复习思考题·····	261
第十三章 生产循环审计 ·····	264
第一节 生产循环的业务活动·····	264
第二节 符合性测试和交易的实质性测试·····	266
第三节 存货审计·····	270
第四节 应付工资审计·····	285
第五节 其他相关账户审计·····	287
复习思考题·····	291
第十四章 销售与收款循环审计 ·····	293
第一节 销售与收款循环的业务活动·····	294
第二节 符合性测试和交易的实质性测试·····	297
第三节 主营业务收入审计·····	303
第四节 应收账款审计·····	307
第五节 坏账准备审计·····	313

第六节 其他相关账户审计.....	315
复习思考题.....	317
第十五章 筹资与投资循环审计	320
第一节 筹资循环的符合性测试和实质性测试.....	320
第二节 投资循环的符合性测试和实质性测试.....	338
第三节 其他相关账户审计.....	346
复习思考题.....	351
第十六章 特殊项目审计	354
第一节 期初余额与债务重组审计.....	354
第二节 非货币性交易、关联方及其交易的审计.....	360
第三节 合并会计报表与或有事项审计.....	366
第四节 期后事项审计与持续经营能力审计.....	378
第五节 会计政策、会计估计变更和会计差错更正的审计.....	384
复习思考题.....	388

上 篇

第一章

绪 论

【学习本章的目的与要求】 了解西方和我国独立审计的起源和发展,掌握审计的概念、审计类型、独立审计与政府审计、内部审计的关系,重点掌握审计的概念和审计监督体系的构成。

第一节 独立审计的产生和发展

一、西方独立审计的产生和发展

独立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。它萌发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的过程中,在信息时代遇到了前所未有的挑战和机遇。

(一) 独立审计的萌芽

独立审计最早产生于意大利。16 世纪后期,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,商业经营规模不断扩大。由于单个的业主难以满足投入巨额资金的需求,为了筹集所需的大量资金,合伙制企业便应运而生。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有了解企业经营情况,掌握企业的财务状况的要求。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,可以说是独立审计的起源。随着这批专业人员的增多,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,1739年米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

(二) 独立审计的形成——英国模式

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

英国产业革命产生于18世纪30年代,到19世纪40年代初基本完成。英国产业革命的成功,扩大了企业的生产规模,股份制企业应运而生,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,所以此时的独立审计仍为任意审计。

1721年震撼全英的南海公司破产事件,为英国产生第一位注册会计师创造了条件。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,南海公司最终未能逃脱破产倒闭的厄运,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。此后,

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,奠定了独立审计的法律地位。

从1844年到20世纪初,是独立审计形成的时期。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独立审计,致使英国独立审计得到了迅速发展,并对当时欧美及日本等国产生了重要影响。这一时期英国独立审计的主要特点是:

1. 独立审计的法律地位得到了法律确认;
2. 审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;
3. 审计的方法是对会计账目进行详细审计;
4. 审计报告使用人主要为企业股东等。

(三) 独立审计的发展和完善——美国模式

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。从20世纪初开始,全球发展重心逐步由欧洲转向美国。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来开展审计业务,在他们的影响下,美国的独立审计得到了迅速发展,1887年美国注册会计师公会成立,1916年该会改组为美国注册会计师协会,成为世界上最大的注册会计师职业团体。

在20世纪初期,独立审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透,企业同银行利益关系更加紧密,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,即美国式独立审计。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,美国独立审计的重要特点是:

1. 审计对象由会计账目扩大到资产负债表;
2. 审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查判断企业信用状况;
3. 审计方法从详细审计初步转向抽样审查;
4. 审计报告使用人除企业股东外,更突出了债权人。

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,给投资者和债权人造成了巨大的经济损失,使人们在观念上发生了两点变化。一是人们对企业关注的重点从财务状况,转变到更加关心企业盈利能力上。二是企业日益倾向于从证券市场集资,而不是从银行获得短期信贷。于是产生了对企业收益表进行审计的客观要求。1933年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市企业的会计报表必须接受独立审计,向社会公众公布注册会计师出据的审计报告。因此,审计报告使用人也扩大到整个社会公众。在这一时期,独立审计的主要特点是:

1. 审计对象转为以资产负债表和收益表为中心的全部会计报表及相关财务资料;

2. 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靠性,查错防弊转为次要目的;

3. 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;

4. 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;

5. 审计准则开始拟定,审计工作向标准化、规范化过渡;

6. 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。

(四) 独立审计发展历程对我们的启示

1. 独立审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其产生的直接原因是财产所有权与经营权相分离。

2. 独立审计随着商品经济的发展而发展。

3. 独立审计具有独立、客观、公正的特征。

二、中国注册会计师行业的演进与现状

中国的注册会计师制度始建于20世纪初,伴随着商品经济的萌芽与发展而产生。1918年9月,在谢霖等一批会计专家的力谏下,北洋军阀政府农商部颁布了《会计师暂行章程》。同年,谢霖领取了农商部颁发的第一号会计师证书,并在北京创办了中国的第一家会计师事务所——正则会计师事务所,中国注册会计师制度正式诞生。

新中国成立初期,注册会计师制度延续了一段时间,随着1956年对资本主义工商业的社会主义改造的完成,高度集中、高度统一的计划经济

模式的建立,注册会计师失去服务对象,会计师事务所解散,以市场经济为依存条件的注册会计师制度自行消失。

1978年,中国实行“对外开放、对内搞活”的经济建设方针,推动了社会主义市场经济的发展,为注册会计师制度的重建创造了条件。1980年12月,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,以此为标志,注册会计师制度开始恢复重建。1988年11月,中国注册会计师协会成立,中国注册会计师行业开始步入政府监督、指导,行业协会自我管理的轨道。

1994年1月1日,《中华人民共和国注册会计师法》实施,注册会计师行业在法制化轨道上大踏步地向规范化方向迈进;1995年6月19日,中国注册会计师协会与中国注册审计师协会实现联合,开创了统一法律规范、统一执业标准、统一监督管理的行业发展新局面,为行业的规范发展奠定了良好的基础。2000年4月,经国务院同意,中国注册会计师协会与中国资产评估协会、中国税务咨询协会实行合并,组成新的中国注册会计师协会,对注册会计师行业、资产评估行业、注册税务师行业实行统一管理和领导。截止到2002年底,中国共有执业注册会计师近6万人,非执业注册会计师7万多人,会计师事务所4300多家。

自1980年中国恢复注册会计师制度以来,注册会计师行业发展很快,初步建立了健全的行业管理规范体系,实行了人才选拔考试制度,开展了学历教育和后续教育,开放了会计服务市场,扩大了国际交流与合作。中国会计师事务所的业务领域已覆盖到国有企业、“三资”企业、有限责任公司、股份有限公司等的审计、资产评估;各类公司、企业以及企业化管理的事业单位的验资;基建工程预决算审计;司法鉴定;向各类经济组织提供管理咨询、税务代理服务;向社会提供财会人员培训服务等方面。总的看,会计师事务所的发展在服务于改革开放、促进证券市场发育、深化国有企业改革和国家经济建设等方面发挥了积极作用。

从上世纪80年代初,中国就开始逐步对外开放会计服务市场。目前,中国会计服务市场开放共有以下几种形式:允许外国会计师事务所设立代表处、成员所和申请临时执业,允许外国公民和港澳台居民参加注册会计师全国统一考试,允许符合注册条件的考试合格者注册成为中国注册会计师。目前,中国注册会计师协会已有海外非执业会员300多人,海外执业

会员 20 多人。

在开放会计服务市场的同时，中国注册会计师协会也重视加强对外交往与合作，积极参与注册会计师行业的国际事务。目前，中国注册会计师协会已与 16 个国家和地区的 26 个职业会计师组织和团体建立了正式交往关系，与 50 多个行业组织建立了联系。

第二节 独立审计概念与特征

一、独立审计的概念

(一) 独立审计的概念

审计是社会经济发展到一定阶段的产物。当社会财产积累到一定程度，财产的所有者难于直接管理自己的财产，而需委托他人代为管理时，财产所有者就自然产生一种要求：对经营管理人是否忠实履行其责任进行检查。于是财产所有者和经营者及审计人之间形成了一种关系，这种经济关系就叫做审计关系。

中国注册会计师协会在研究了国内外独立审计概念的基础上，在《独立审计基本准则》中，用简明扼要的语言对独立审计作了如下描述：“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审查并发表意见。”

这一概念体现了：

1. 独立审计的主体

独立审计的主体是注册会计师，因为只有注册会计师才有资格依法接受委托并从事独立审计业务。

2. 独立审计的客体

独立审计的客体是被审计单位的会计报表及其相关资料。

3. 独立审计的主要目标

独立审计的主要目标是注册会计师经过实施必要的审计程序，收集充分恰当的审计证据后，对被审计单位会计报表的合法性、公允性发表审计意见。

4. 独立审计的本质特征

独立审计的本质特征是独立性，注册会计师在执行独立审计业务时，

无论是接受审计委托、计划和实施审计工作，还是发表审计意见，都必须保持超然独立的立场，不受任何部门、单位和个人的影响。

（二）独立审计的特征

独立审计是商品经济发展到一定阶段的产物。当企业财产所有权与经营权相分离以后，企业管理者和其报表使用者之间便存在着固有的潜在矛盾。特别是当股份公司成为主要的企业组织形式以后，这种矛盾表现得更为突出。企业管理当局在生产经营上拥有很大的自主权，而股东只能依据管理当局提交的会计报表来了解公司财务状况与经营成果。这样，在客观上需要有独立的第三者来对企业会计报表的真实性、合法性做出独立、客观、公正的判断，独立审计便应运而生。伴随市场经济的快速发展，独立审计职责也不断扩大，从对企业所有者负责演变为对整个社会负责。如今，独立审计已经成为整个社会经济监督体系中不可或缺的重要组成部分。通常认为，独立审计具有如下特征：

1. 独立性

独立性是独立审计的首要特征，也是保证审计工作正常进行的基本条件。独立性是独立审计的最重要的概念，它包含两个重要方面，即实质上的独立和形式上的独立。所谓实质上的独立是指注册会计师与被审计单位必须在实质上不存在利益关系；所谓形式上的独立是指注册会计师在第三方看来具有独立于被审计单位的身份。无论是在接受审计委托、实施审计时，还是在出具审计意见时，注册会计师都必须从实质上和形式上与被审计单位和其他经济组织保持超然独立，客观公正地对会计报表发表审计意见，从而取信于审计委托人和社会公众，保证审计工作质量和维护职业声誉。

2. 权威性

独立审计的权威性源于两个方面。独立注册会计师具有丰富的专业知识和执业水平，他们依据独立审计准则的规定，并恪守独立、客观、公正的原则，审查被审计单位会计报表及相关资料并发表审计意见，为会计报告的可靠性提供合理的保证。因此，独立审计出具的审计报告具有较高的权威性。同时，世界上大多数国家都从法律上（如《公司法》、《证券交易法》等主要经济法律）明确注册会计师的职业地位，赋予注册会计师在经济监督和经济鉴证中的作用，从而进一步提高和保障独立审计的权威性。

3. 受托性

政府审计部门可以依法对政府及其组成部门的财政收支及公共资金的收支和运用情况进行审计监督,无需征得其他部门的同意。而独立审计机构只能在接受委托人的委托后才能实施审计。有些国家或地区的法律规定,公司制企业或某些特定企业的财务报告必须经由独立审计,使独立审计从某种程度上具有某些法定审计的色彩。但由于审计委托人可以自由选择独立审计机构,独立审计与强制性审计仍有着明显的区别。

4. 有偿性

独立审计机构属于社会中介组织,自收自支、独立核算,向社会提供有偿服务。由于会计师事务所的生存依赖于其客户,因此,从某种程度上说,独立审计的有偿性可能会影响其独立性。注册会计师职业界历来重视这一问题,采取诸多措施,如制定和实施执业规范、加强行业监管等,以尽可能降低有偿服务对独立性的影响。为维护独立审计的职业形象,注册会计师及会计师事务所不能因为审计收费问题而影响或丧失其应有的独立性。

第三节 审计监督体系的构成及其相互间的关系

一、我国审计监督体系的构成

我国审计监督体系是由三部分构成的,即政府审计、内部审计和独立审计。

(一) 政府审计

政府审计是由政府审计机关代表政府依法进行的审计。政府审计主要监督检查各级政府及其部门的财政收支及公共资金的收支、运用情况。目前世界各国政府建立的审计机构,因领导关系不同而分为三种类型:

- (1) 由议会直接领导并对议会负责;
- (2) 在政府内建立审计机构并对政府负责,政府则对议会负责;
- (3) 由财政部门领导,在财政部门内部设审计机构兼管财政监督,实行财政、审计合一制度。

从审计的独立性、权威性来讲,由议会领导最为适宜。我国目前的审计机关由政府领导,分中央与地方两个层次,我国宪法规定,审计机关独

立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。

（二）内部审计

内部审计是由各部门、各单位内部设置的审计部门进行的审计。内部审计主要监督检查部门、本单位的财务收支和经营管理活动。目前世界各国内部审计部门的设置，因领导关系不同而大体分为三种类型：

- （1）受本单位总会计师或主管财务的副总裁领导；
- （2）受本单位总裁或总经理领导；
- （3）受本单位董事会领导。

从审计的独立性、有效性来讲，领导层次越高，越有保障。我国目前的内部审计部门一般由本部门、本单位的主要负责人领导，业务上接受同级政府审计机构和或上一级主管部门审计机构的指导。相对外部审计而言，内部审计的独立性较弱。

（三）独立审计

独立审计是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进行的审计。在西方国家，注册会计师的工作机构有独资、合伙两种主要形式。独资是指由一个注册会计师独立开业成立的会计师事务所，它具有除专业资格要求以外一般独资企业的一切特点。合伙是指两个或两个以上注册会计师共同出资、经营的会计师事务所，除对于合伙人专业资格的要求外，它具有一般合伙企业的一切特点。在我国，会计师事务所是注册会计师的工作机构，注册会计师必须加入会计师事务所才能接受委托，办理审计、会计咨询等业务。会计师事务所不附属于任何机构，自收自支、独立核算、自负盈亏、依法纳税，具有法人资格，因此在业务上具有较强的独立性、客观公正性，并且为社会公众所认可。

在审计监督体系中，政府审计、内部审计和独立审计三方，既相互联系，又各自独立、各司其职，泾渭分明地在不同的领域实施审计。它们各有特点，相互不可替代，因此不存在主导和从属关系。从发展的观点来看，随着政治的逐步民主化，以监督国家经济活动为主要特征的政府审计，将在更多的国家实施；随着企业规模的逐步扩大化和内部管理的科学化，内部审计将得到更大的发展；随着经济的逐步市场化，独立审计将在整个审计监督体系中占据日益重要的地位。