

Caiwu yu Kuaiji
财务与会计本科专业精品系列教材

总主编：郭复初



CPA 鉴证

CPA Jiaanzheng

吕先镔 等 编著

Lü Xianpei Deng Bianzhu

西南财经大学出版社
SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



总主编：郭复初

CPA 鉴证

CPA Jiazheng

吕先镛 陈 孝 董延安 编著
刘 静 李小丹

西南财经大学出版社
SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

CPA 鉴证/吕先镔等编著. —成都:西南财经大学出版社,2004.8

ISBN 7-81088-257-0

I. C... II. 吕... III. 企业—财务审计—会计师—资格考核—自学参考资料 IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 072095 号

CPA 鉴证

吕先镔等 编著

责任编辑:李才 何静

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	787mm×1092mm 1/16
印 张:	31
字 数:	610 千字
版 次:	2004 年 8 月第 1 版
印 次:	2004 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—4000 册
书 号:	ISBN 7-81088-257-0/F·231
定 价:	42.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

财务与会计本科专业精品系列教材

编辑委员会

顾问:王庆成 李相国

总主编:郭复初

副总主编:蔡 春 彭韶兵 付代国

编委(以姓氏笔划为序):

王治安	方 萍	方英仁	左 强	付代国
冯 建	伍中信	向显湖	宋献中	余海宗
吕先铭	李卫东	张力上	陈苑红	罗朝晖
赵德武	郭复初	曾召友	曾晓玲	程民选
彭韶兵	焦 薇	樊行健	蔡 春	潘学模

总 序

应西南财经大学出版社的邀请,我担任了该社出版的“财务与会计本科专业精品系列教材”的总主编,负责该系列教材的总体设计、大纲审阅与组织编写工作。将两个专业的教材合编成一套系列教材,是一种新的尝试。

一、两个专业的教材合编成一套系列教材的意义

综观我国高校的财务管理专业与会计学专业的本科系列教材,发现重复与交叉的内容甚多。财务管理专业的主干课与选修课中有基础会计学、财务会计学、管理会计学、成本会计学等教材;会计学专业的主干课与选修课中有财务管理学、财务经济分析学、资产评估等教材。同一所大学有两个不同专业,同时编两套教材时,如何解决内容重复与交叉问题实属困难。我们认为,由于财务与会计是两个密切联系的学科,在实际工作中常常由财务首席执行官(CFO)统一领导财务工作与会计工作,因此两个专业的学生在知识结构上具有较大的共融性,这就使两个专业的教材合编成一套成为可能。将两个专业的教材合编成一套,学生可以根据本专业的需要有侧重地学习,教师在教学时可以有重点地讲授,这并未抹杀不同专业的区别。同时,将两个专业的教材合编成一套,也适应了当前财务与会计专业按大类招生,一、二年级不分专业上课的实际需要。

二、教材的编写思路

1. 将本基金基金分流理论贯穿于合编教材

财务是本金(即资本)的投入与收益活动及其所形成的经济关系体系,会计是本金与基金运动的价值信息系统。财务管理是职能性管理,会计核算基础性工作,二者相互依赖、共同发展。因此,财务管理专业与会计学专业在本金运动领域的教材可以共用,而会计学专业在基金运动领域还必须编写政府与非盈利组织会计和税务会计等教材,体现自身的特点。

2. 继承与发展相结合

在合编教材的编写中,我们注意体现学科发展的要求,做到新、精、实用相结合。“新”是指教材的内容必须反映国际国内新的环境变化与财会工作新的实践经验,体现适应知识经济、经济全球化、中国加入 WTO,以及以公有制为主体,多种所有制经济共同发展,生

产要素按贡献参与分配等建立完善的社会主义市场经济体制对财务与会计工作的基本要求。“精”是指教材内容要相对成熟,基本内容具有一定的稳定性,不同学派的观点只能简略提及,不必详细介绍。“实用”是指要理论联系实际,做到“国际化”与“国家化”相协调,反对教条主义。对现行财务制度与会计准则,要着重其制定背景、理论依据、适用条件与规范要求的讲述;对一些过渡性规定,应指出其发展变化的方向,同时应具有一定的灵活性。在编写方式上要做到文、图、表并茂。

合编教材的内容要体现继承性,对我国原有的各种财务与会计教材要客观评价,对其中的基础理论和当前仍适用的应用理论与方法不可一概抛弃,只能采取扬弃的办法,保留有用的部分,去掉陈旧的部分,增加发展的部分,使教材的科学性得以不断提升。那种割裂历史,对原有教材予以全盘否定的态度是不可取的。

三、合编教材的总体方案设计

对合编教材,我们按两个板块进行设计。

1. 必修课教材板块

这个板块包括初级财务学与初级会计学、中级财务学与中级会计学、高级财务学与高级会计学。上述6种教材是两个专业的学生都必须学习的。我们认为,三个层次的关系是:初级财务学与初级会计学是中级与高级两个层次的基础,应讲述财务与会计的基本原则;中级财务学与中级会计学在基本原理指导下讲述财务会计工作的基本业务;高级财务学与高级会计学在初级与中级的基础上讲述当前学科发展的前沿问题,按专题设计。现在的难点是如何衔接初级与中级两个层次的内容。我们认为,为避免内容重复,反映基本原理与基本业务的关系,初级财务学的内容体系应按财务管理环节设计,在阐明什么是财务的基础上,分别讲述财务管理的主体、目标、原则、体制、机构和方法,财务学科的研究对象及其与相邻学科的关系;中级财务学的内容体系应按财务管理的内容设计,分别讲述投资、筹资、成本、收入与利润的管理程序与方法。初级会计学的内容体系应按会计核算环节设计,在阐明什么是会计的基础上,分别讲述会计凭证、科目、账户、会计电算化原理与会计报表、会计机构设置等内容;中级会计学的内容体系应按会计要素设计,分别讲述资产、负债、权益、费用、收入、利润的会计核算方法。

2. 选修课教材板块

这个板块包括财务经济分析学、审计学、资产评估学、成本管理会计学、政府与非盈利组织会计、税务会计、CPA 鉴证、国际财务与会计、财务与会计电算化、上市公司信息披露、金融企业财务、金融企业会计12种。这些教材在上述必修课教材的基础上,针对特殊的财务与会计问题进行讲述,注意突出自身的特有内容。为保持体系的相对完整性,在选修课教材的总论部分对直接相关的财务与会计基本概念做简要介绍,但要注意与必修课教材保持一致,不要自相矛盾。参加编写本系列教材的各位教师可能对有些理论问题持

有不同的学术观点,但考虑到本系列教材体系的完整性与理论的连贯性,尽量做到求同存异。

财务与会计两个专业的教材合编成一套系列教材,各门教材的设计是在课程体系的基础上进行的。课程体系的设计应根据财务与会计学科理论体系的发展并结合财务与会计工作的实际需要进行。随着财务与会计理论体系与课程体系的发展变化,教材体系也要及时做出调整,一套教材过几年应进行修订或编写新版,不断与时俱进,开拓创新。

四、合编教材的分工

本套丛书共计 18 本,包括财务与会计两个本科专业共同开设的主干课教材和分别开设的选修课教材两个板块。共同开设的主干课 6 本教材的主编分工如下:《初级财务学》,冯建教授、博士生导师;《初级会计学》,余海宗副教授;《中级财务学》,向显湖副教授;《中级会计学》,付代国教授;《高级财务学》,彭韶兵教授;《高级会计学》,王治安教授、博士生导师。分别开设的选修课 12 本教材的主编分工如下:《财务经济分析学》,樊行健教授、博士生导师;《审计学》,蔡春教授、博士生导师;《成本管理会计学》,张力上副教授;《资产评估学》,潘学模教授;《政府与非盈利组织会计》,罗朝晖副教授;《国际财务与会计》,陈苑红教授;《财务与会计电算化》,李卫东副教授;《上市公司信息披露》,张力上副教授;《金融企业财务》,方萍副教授;《金融企业会计》,曾晓玲教授;《CPA 鉴证》,吕先铨副教授;《税务会计》,焦薇副教授。

在本系列教材即将出版之际,我们要特别感谢西南财经大学出版社程民选、方英仁、曾召友、左强等负责同志的积极组织与大力支持,感谢出版社全体编校同志付出的辛勤劳动,感谢他们对财会学科建设所做出的贡献。

将财务与会计两个本科专业的教材合编成一套系列教材,是一种新的探索,不足之处恳请广大读者批评指正。

郭复初

2004 年 6 月于光华园

前言

自 1721 年英国“南海公司事件”使查尔斯·斯内尔成为世界上第一位注册会计师以来,审计成为注册会计师的法定业务并取得了长足的发展。20 世纪末,随着知识经济的发展,知识产业化、资本化和无形化带来了审计外部环境的变化,对审计范围和内容产生了深刻的影响。以 IT 技术为平台迅速崛起的具有广阔前景的电子商务和信息技术,实现了书写电子化、信息传递数据化、支付手段网络化,不仅引起审计方法和技术的变革,更重要的是引起注册会计师报告使用者对信息需求数量和质量的巨大变化。报告使用者需求的信息不仅涉及财务信息,而且涉及非财务信息;报告使用者不仅需要可靠的决策信息,而且需要与决策相关的信息。基于审计所面临的外部经济环境的变化,注册会计师在将传统审计业务引向纵深发展的同时,需要不断拓展新的业务领域。鉴证就是注册会计师界为迎接挑战而创新的审计业务。

“鉴证”一词对应的英文为 Attestation 或 Assurance,亦有将 Attestation 或 Assurance 译作“确认”、“认证”等的。理论与实务界对此均有不同的看法。从社会公众的接受程度来看,“鉴证”更受欢迎;从业务的成熟度来看,“鉴证”更为规范,故把本书命名为《CPA 鉴证》。作为教材,本书在编撰过程中体现了如下原则:第一,系统性。依据我们对鉴证业务的理解、现有的习惯名称和中式思维方式,将鉴证业务细分为审计、审核、复核、遵循鉴证和商定程序,这五方面共同构成鉴证业务体系。第二,基础性。在介绍鉴证业务的最新发展时,注重我国注册会计师现有的业务基础和比较成熟的内容,但不限于已有的业务和准则。例如,从现有的盈利预测审核扩大到预计财务报告审核。第三,国际性。对于我国暂时没有的鉴证业务和准则(如系统鉴证、网络鉴证、企业业绩评核等),重点介绍国外先进国家的情况,以供我国注册会计师开展相关业务时借鉴。

本书由吕先锴负责框架设计,西南财经大学的吕先锴、陈孝、李小丹,四川理工学院的董延安,云南财贸学院的刘静分别编写初稿,最后由吕先锴总纂、修改和定稿。

社会的进步、知识的更新、认识的深化需与时俱进。编著本书的目的既是拓展注册会计师专业方向学生的知识面和提高专业技能,又是引导职业注册会计师开发“横向”业务,

改变会计市场有效需求不足的状况。我们期望本书能起到抛砖引玉的作用,同时欢迎各位专家和同行赐教。

编著者

2004 年 8 月于光华园

目 录

第一编 总论(PANDECT)

第一章 鉴证概论 (3)

- 第一节 鉴证的发展动因 (3)
- 第二节 鉴证业务 (9)
- 第三节 鉴证准则 (20)
- 第四节 鉴证独立性与确信程度 (24)

第二章 鉴证服务的扩张和发展 (29)

- 第一节 鉴证服务的扩张 (29)
- 第二节 鉴证服务的发展 (39)

第二编 审核(EXAMINATION)

第三章 项目投资审核 (47)

- 第一节 项目投资审核基础 (47)
- 第二节 项目投资审核概述 (63)
- 第三节 项目投资审核程序与方法 (71)
- 第四节 项目投资审核报告 (81)

第四章 预计财务报表审核 (86)

- 第一节 预计财务报表审核基础 (86)
- 第二节 预计财务报表审核概述 (102)

第三节	预计财务报表审核范围和程序	(107)
第四节	净现金流量审核	(113)
第五节	预计财务报表审核报告	(117)

第五章 内部控制审核 (121)

第一节	内部控制概述	(121)
第二节	内部控制设计	(136)
第三节	内部控制审核概述	(158)
第四节	内部控制审核程序和方法	(164)
第五节	内部控制审核报告	(173)

第三编 复核(REVIEW)

第六章 注册资本复核 (181)

第一节	注册资本复核概述	(181)
第二节	注册资本复核程序和方法	(188)
第三节	注册资本复核内容	(197)
第四节	注册资本复核报告	(205)

第七章 中期财务报表复核 (219)

第一节	中期财务报表复核概述	(219)
第二节	中期财务报表复核程序和方法	(226)
第三节	中期财务报表复核报告	(235)

第四编 遵循鉴证(COMPLIANCE ATTESTATION)

第八章 法务遵循鉴证 (249)

第一节	法务遵循鉴证概述	(249)
第二节	法务遵循鉴证责任与技术	(254)
第三节	法务遵循鉴证证据与底稿	(260)
第四节	法务遵循鉴证报告	(274)

第九章 合约遵循鉴证 (280)

- 第一节 合约遵循鉴证概述 (280)
- 第二节 合约遵循鉴证程序和方法 (282)
- 第三节 合约遵循鉴证内容 (287)
- 第四节 合约遵循鉴证报告 (309)

第十章 环境遵循鉴证 (313)

- 第一节 环境遵循鉴证概述 (313)
- 第二节 环境遵循鉴证标准 (318)
- 第三节 环境遵循鉴证内容 (325)
- 第四节 环境遵循鉴证方法和证据 (339)
- 第五节 环境遵循鉴证程序 (354)

第五编 商定程序 (AGREED - UPON PROCEDURES)**第十一章 企业业绩评核 (367)**

- 第一节 企业业绩评核概述 (368)
- 第二节 企业业绩评核原则和方法 (369)
- 第三节 企业业绩评核程序 (375)
- 第四节 企业业绩评核报告 (418)

第十二章 领导干部经济责任评核 (423)

- 第一节 领导干部经济责任评核概述 (423)
- 第二节 领导干部经济责任评核内容及评价标准 (431)
- 第三节 领导干部经济责任评核程序 (449)
- 第四节 领导干部经济责任评核报告 (459)

第十三章 网络鉴证与系统鉴证 (465)

- 第一节 网络鉴证 (465)
- 第二节 系统鉴证 (478)

第一编 总论(PANDECT)

近年来,传统审计业务市场的成长趋于平缓甚至停滞,而注册会计师凭借其职业技能及其对产业的了解所提供的服务这一市场仍具有相当潜力,因此鉴证业务在近年来得到了长足的发展。在美国,鉴证服务特别委员会(the Special Committee on Assurance Services)估计,如果传统的审计服务每年能够创造 70 亿美元的产值,则新的鉴证服务将创造 210 亿美元的产值。鉴证就是注册会计师接受委托,对特定对象的决策有用信息与既定标准的相符程度,在可靠证据的基础上做出判断,以增强有关信息的可靠性和相关性,并对结果表示专业意见。本编主要介绍与鉴证相关的基础知识。通过本编的学习,旨在对鉴证有一个整体性的认识,并把握全书的整体框架,为以后各章的学习打下基础。

第一章

鉴证概论

第一节 鉴证的发展动因

一、鉴证的产生与发展

在鉴证业务中,审计业务是注册会计师开展最早而且是最成熟的业务,从其产生到发展壮大已经有四五百年的历史,而其他一些非审计鉴证业务则是近几十年甚至是最近几年才逐步发展或完善的。

1. 国外鉴证的产生与发展

注册会计师审计起源于16世纪的意大利。由于商业经营规模的不断扩大,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。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。那些参与经营管理的合伙人就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,及时了解企业的财务状况。双方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来对合伙企业进行监督、检查,这就需要聘请专家来负责查账和公证的工作。这

样,在 16 世纪意大利的商业城市中就出现了一批具有丰富的会计知识、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。

18 世纪下半叶,英国的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注册会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是在英国出现了第一批以查账为职业的注册会计师。他们受企业委托,对企业的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注册会计师进行查账,所以此时的独立审计尚为任意审计。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者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经营情况,以便做出是否继续贷款或者是否索偿债务的决定。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注册会计师对公司会计账目进行审计,以保证会计账目真实、可靠的需求。由于 1721 年英国的“南海公司事件”,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。此后,注册会计师业务得到迅速发展,注册会计师人数越来越多。

从 20 世纪初开始,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,美国的注册会计师审计得到了迅速发展,对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。在美国,南北战争结束后出现了一些民间会计组织。当时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,在美国本土也很快形成了自己的注册会计师队伍。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,企业同银行的利益关系更加紧密,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。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,这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变为更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933 年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市的企业的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。这样,审计报告使用人的范围扩大到了整个社会公众。

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拓展,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年代末合并为“六大”,之后又合并为“五大”。2001年,美国出现了安然公司会计造假丑闻。安然公司在清盘时,不得不对其编造的会计报表进行修正,将近三年来的利润额削减20%,约5.86亿美元。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。为其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”国际会计师事务所,它们是普华永道(Price Water House Coopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。^①

与此同时,审计技术也在不断发展,主要表现为:抽样审计方法得到普遍应用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛应用。注册会计师在保持主业稳定增长的情况下,开始逐步向审计以外的鉴证业务领域扩张,将业务扩大到其他非审计鉴证业务领域,各种执业准则相继出台。AICPA所属ASB和Accounting and Review Committee于1986年签发第一套权威性的鉴证任务准则公报(Statements on Standards for Attestation Engagements, SSAE)中就包括11条鉴证准则(Attestation Standards),并以此作为鉴证业务的一般性框架和规范鉴证功能合理范围的依据。同时,AICPA还成立了“鉴证业务特别委员会”(Special Committee on Attestation Services),专门负责研究开发该服务领域,为注册会计师进军鉴证业务领域制定战略计划。国际审计实务委员会于2000年6月发布《鉴证业务国际准则》(International Standard on Assurance Engagements, ISAE),为注册会计师从事鉴证业务提供了总体框架。

2. 我国鉴证的演进与发展

中国注册会计师审计的历史比西方国家要短得多。旧中国的注册会计师审计始于辛亥革命之后,当时一批爱国会计学者鉴于外国注册会计师包揽我国注册会计师业务的现况,为了维护民族利益与尊严,积极倡导创建中国的注册会计师事业。但是,在半封建、半殖民地的旧中国,注册会计师职业未能得到很大的发展,注册会计师审计也未能发挥应有的作用。会计师事务所主要集中在上海、天津、广州等沿海城市,注册会计师业务主要是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务等非鉴证业务。

在新中国建立初期,注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。当时由于

^① 财政部注册会计师考试委员会办公室编:《审计》,北京,中国财政经济出版社,2003。