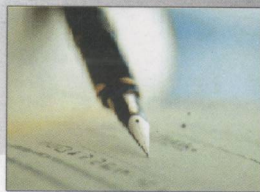


高等职业教育会计学专业系列教材

SHENJIXUE

审计学

刘大贤 袁小勇 / 主编



GAODENGZHIYEJIAOYU
KUAIJIXUEZHUANYE
XILIEJIAOCAI

首都经济贸易大学出版社

审 计 学

刘大贤 袁小勇 主编

首都经济贸易大学出版社
·北京·

图书在版编目(CIP)数据

审计学/刘大贤,袁小勇主编.北京:首都经济贸易大学出版社,2002.6

(高等职业教育会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-0975-9

I.审… II.①刘… ②袁… 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(2002)第037227号

审计学

刘大贤 袁小勇 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京密兴印刷厂

开 本 850毫米×1168毫米 1/32

字 数 272千字

印 张 10.5

版 次 2002年6月第1版 2003年6月第1版第2次印刷

印 数 4 001~8 000

书 号 ISBN 7-5638-0975-9/F·550

定 价 16.50元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

高等职业教育会计学专业系列教材

编审委员会

主 任 刘大贤

副主任 傅 磊

委 员 (按姓氏笔画排列)

刘大贤 刘志翔 沈 伦 李 刚

张家伦 邵 军 武玉荣 苗 凯

杨庆英 袁小勇 傅 磊 韩文连

高等职业教育会计学专业系列教材

总 序

会计是一项重要的经济管理活动。我国的社会主义现代化建设需要大量合格的会计人才。然而,实际工作对会计人才的需要又是分层次的。实践证明,社会既需要具有大学本科以上水平的高级会计人才,又需要具有大学专科水平的中级会计人才,还需要达到中专水平的初级会计人才。培养结构合理的会计人才队伍,是社会的需求,也是会计教育工作者的责任与追求。为此,我们在大力发展高等职业教育之际,组织人力编写了本套高等职业教育会计学专业教材。

高等职业教育是国家教育管理部门近年来提出的一个概念。我们理解,高等职业教育相当于大学专科教育,但与普通教育相比,更突出其实践性,与实际工作的联系更加紧密,学生毕业后能更快地进入工作角色。本系列教材正是本着这样的认识编写的。也就是说,本系列教材的特点在于:实用性强,注重操作;与当前的财务、会计、审计制度及企业情况联系密切;同时,少量介绍国外通行的或国内处于发展、试行中的某些做法。这样安排,目的在于使使用本系列教材的学生,以全面、系统地掌握现行财务、会计、审计的一般业务处理技术与方法为主,并开阔眼界,了解一些本学科的发展前景与动向。这就使会计高等职业教育的内容与中等职业教育的内容有了适当的区别。

本系列教材包括《会计学基础》、《财务会计》、《成本会计》、

《税务会计》、《预算会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计学》、《计算机会计》，共计9本。它是根据会计高等职业教育所需要的专业知识结构设计的，主要由首都经济贸易大学会计系教师编写。本系列教材最初出版于1998年，这次出版的是修订版，修订的主要目的在于紧密结合我国新颁布的《会计法》、《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》，及时反映我国企业会计改革的最新情况。这使得本系列教材内容更为新颖，实用性也更强。本系列教材同时也适用于成人高等教育，以及在职财会人员进修和自学。

由于编写时间仓促，特别是我们对高等职业教育的精神领会尚不够深刻，本系列教材难免有使用上的不适之处，甚至存在编写中的错误。对此，诚恳希望得到各界的批评指正，以便我们再作进一步的修订。

高等职业教育会计学专业
系列教材编审委员会
2001.8.1

前 言

《审计学》由我国著名审计学家、首都经济贸易大学刘大贤教授组织编写。全书以注册会计师审计为主线进行阐述,在写作内容上,全书共 12 章,既包括一般审计原理的叙述,又包括审计业务循环的介绍。同时,为了方便学生学习,各章还配有复习思考与练习,全书最后附有习题的参考答案。在写作风格上,充分考虑高等职业教育的特点,注重理论联系实务,语言简练,层次清晰,通俗易懂。因此,全书不仅可以作为高等职业学校的教材,也可以作为高等财经类院校本、专科教材,也非常适合在职审计人员自学提高之用。

本书由刘大贤、袁小勇主编,各章写作分工如下:第一章(刘大贤、张静),第二章、第八章至第十一章(袁小勇),第三、四章(章涛),第五、六章(袁国辉),第七、十二章(王霞)。全书最后由刘大贤、袁小勇总纂定稿。

目 录

第一章 审计概述	(1)
第一节 审计的产生与发展	(1)
第二节 审计与相关学科的关系	(9)
第三节 审计的种类	(11)
第四节 审计的职能与作用	(13)
第五节 审计体系	(15)
第六节 审计人员的资格	(16)
阅读材料	(19)
复习思考与练习	(21)
第二章 审计假设、目标与范围	(23)
第一节 审计的基本假设	(23)
第二节 审计的基本目标	(27)
第三节 审计过程与审计范围	(35)
复习思考与练习	(38)
第三章 审计人员职业规范体系	(41)
第一节 独立审计准则	(41)
第二节 审计质量控制准则	(48)
第三节 审计职业道德准则	(56)
第四节 审计职业后续教育准则	(62)
复习思考与练习	(64)
第四章 审计人员的法律责任	(68)
第一节 法律责任的含义及产生审计人员法律责任的原因	(68)
第二节 审计人员法律责任的内容与责任界定	(74)

第三节 防范法律责任的措施与方法	(76)
复习思考与练习	(80)
第五章 审计计划、重要性与审计风险	(84)
第一节 审计计划前的工作	(84)
第二节 审计重要性	(93)
第三节 审计风险	(102)
第四节 审计计划的内容与编制	(107)
第五节 审计计划的审核	(111)
复习思考与练习	(111)
第六章 审计证据与审计工作底稿	(115)
第一节 审计证据的种类与特征	(115)
第二节 审计证据的获取	(124)
第三节 审计抽样	(127)
第四节 审计证据的分析、整理与评价	(136)
第五节 审计工作底稿的形成与复核	(139)
第六节 审计档案的管理	(148)
复习思考与练习	(151)
第七章 内部控制概述	(154)
第一节 内部控制的概念	(154)
第二节 内部控制要素	(159)
第三节 了解内部控制的方法与初步评价	(165)
复习思考与练习	(171)
第八章 符合性测试	(174)
第一节 符合性测试的概念	(174)
第二节 符合性测试的程序	(177)
第三节 控制风险的评价	(183)
第四节 管理建议书	(186)
复习思考与练习	(188)
第九章 实质性测试	(191)

第一节	实质性测试的概念	(191)
第二节	实质性测试的范围及时间安排	(195)
第三节	实质性测试的方法	(197)
	复习思考与练习	(200)
第十章	审计循环(上)	(202)
第一节	销售与收款循环审计	(202)
第二节	购货与付款循环审计	(216)
第三节	生产与费用循环审计	(230)
	复习思考与练习	(248)
第十一章	审计循环(下)	(252)
第一节	现金审计	(252)
第二节	存货审计	(267)
第三节	固定资产审计	(277)
	复习思考与练习	(289)
第十二章	审计报告	(292)
第一节	审计报告概述	(292)
第二节	审计报告准则	(300)
第三节	审计意见的类型与审计报告的编制	(303)
第四节	审计报告的编制程序与报送	(310)
	复习思考与练习	(311)
	复习思考与练习参考答案	(315)

第一章 审计概述

★本章学习点睛★

作为全书的开始,本章可能有些抽象,难于理解。特别是专业名词比较多,在学习过程中容易混淆,但许多专业名词又是学习本课程所必须掌握的,如审计的概念、审计产生与发展的前提、审计的职能等。因此,学习本章需要花一定的时间记忆有关知识点。

第一节 审计的产生与发展

一、审计产生的前提条件

审计是在出现了财产所有者和财产管理者,并在他们之间形成受托经济责任关系之后产生的。因为财产管理者的管理权、经营权是财产所有者授予的,所以,财产管理者的受托管理、受托经营,必然会形成受托经济责任关系,受托经济责任关系的确立是审计产生的前提条件。

当出现财产所有者和财产管理者之后,负有受托经济责任的财产管理者应接受财产所有者的监督、检查。监督、检查有两种形式:①由财产所有者自身来进行;②由财产所有者委托或委派第三者来进行。

如果由财产所有者来进行,因财产所有者与财产管理者之间直接存在着经济利害关系,因而财产所有者对财产管理者的监督、检查就存在着一定的主观性、片面性和局限性。因此,对财产管理

者的监督、检查,客观上要求由与财产所有者和财产管理者都无利害关系的第三者来进行。这种由第三者所进行的监督、检查就是审计工作。

当企业规模扩大以后,财产管理者不可能事无巨细地对所有经济活动进行管理、经营,为了有效地进行管理、经营,必然会将一部分管理权、经营权授予下级,这就形成了多层次管理和经营分权制。在这种情况下,上一级的管理机构把部分管理权、经营权授予下级的管理机构,下一级管理机构对上一级管理机构则负有受托管理或受托经营的经济责任。因此,对受托经济责任的监督、检查,也应由与他们均无利害关系的第三者来完成。这种监督、检查就是审计工作。

但是,应当指出,受托经济责任的确立并不一定产生审计活动,它只是产生审计的前提条件,因为财产所有者对财产管理者的监督、检查不能称为审计活动。

二、审计的发展

审计的发展有其自身的规律,随着监督和服务对象的不断变化,委托人的要求不断提高,审计的方式、方法、内容等方面也在不断完善与发展。审计的发展主要表现为审计方式、审计方法、审计目的、审计内容和审计主体的变化及其发展。

(一)审计方式的发展

在审计方式上,审计的发展是沿着听审→审阅书面资料→电子数据处理审查的轨迹而发展的。

翻阅审计发展史,可以清楚地了解到最原始的审计是“听审”。英语“审计”一词 Audit 是由拉丁文 Auditio 而来。拉丁文 Auditio 的本意是“倾听”,也就是说,原始的审计仅仅是为考查掌管银钱出纳的会计是否诚实而采取的一种手段。通常,是由会计将自己经管的账目向主管人员逐笔念诵,并由“审计人员”从旁“听取”会计的汇报,以判断账目是否可靠。古罗马时,负责财务收支记录的人

要在元老院大声朗读其所作的记录,由负责审查的人通过听来检查记录中有无错误和舞弊。在我国,据古籍《周礼》的记载,在西周时期就有执行审计业务的官员,他们“听其会计”,“听出入,以要会”(月计为要,岁计为会),这与国外的古代审计十分相似。

随着财政、财务收支业务量的增加,仅靠“听”来审查会计记录已不能适应形势的需要,因此,要靠视觉器官对书面会计资料进行审查。这种由“听审”演进而来的审计方式,时至今日,仍是主要的审计方式,或许在相当长的一段时间里,审阅书面资料也不会退出历史舞台。

会计核算由手工操作变为计算机操作,使传统的会计核算手段和账务处理程序发生了巨大变化,从而使传统的审计方式受到了冲击和挑战。在面临审计对象和审计线索发生变化,审计难度增加的情况下,电子数据处理系统的审计便应运而生。这种审计方式从长远来看,必然会替代手工操作审阅书面资料的审计方式。

(二)审计方法的发展

在审计方法上,审计的发展是沿着账目基础审计→制度基础审计→风险基础审计的轨迹向前发展的。

1. 账目基础审计。所谓账目基础审计就是把账簿和凭证作为审查的出发点,检查各项会计分录的有效性和准确性,账簿加总和过账的正确性,总账和明细账及其会计凭证的一致性。账目基础审计在审计方法史上占有十分重要的地位,直到现在仍被不同程度地采用。账目基础审计是审计方法发展的第一阶段。

2. 制度基础审计。所谓制度基础审计就是在了解被查单位的内部控制制度的情况下,确定对内部控制制度可以信赖的程度,以便进一步明确审计的范围、重点和方法的一种审计方法。这种方法减少了直接对凭证、账表进行检查和验证的时间和精力,突出了审计的重点,提高了审计的效率和质量。但被查单位内部控制制度不健全或制度并未严格执行时,就不宜采用制度基础审计方法。该法是现代审计中常用的一种方法,是审计方法发展的第二阶段。

3. 风险基础审计。所谓风险基础审计是以风险评估分析为基础,确定审计的重点和范围的一种审计方法。该种审计方法能降低审计成本,提高审计效率,使审计方法更加科学,是审计方法发展的第三阶段。

(三) 审计目的的发展

审计经历了不同的发展阶段,在各个阶段里审计的目的不尽相同,主要有以下几方面:①在详细审计阶段,审计目的主要是查错防弊;②在资产负债表审计阶段,审计目的主要是为债权人提供被企业偿债能力的依据;③在损益表(现称利润表,后同)审计阶段,审计目的主要是为投资者提供被企业获利能力的依据;④在会计报表审计阶段,审计目的主要是为报表使用人提供被企业的财务状况和经营业绩的依据;⑤在内部控制制度评审阶段,审计目的主要是为了确定审计范围、重点和方法;⑥在经济效益审计阶段,审计目的主要是为了加强经营管理,提高经济效益。

(四) 审计内容的发展

审计随着社会经济的不断发展而变化,在审计内容上大体经历了以下4个阶段:①检查财务收支;②证明交易事项;③鉴证财务会计报表;④审查经营管理。

早期的审计是为了核实一些重要的收支事项,验算各个时期的收支数额及其结果,揭露会计记录中的差错和收支中的舞弊,并提出改正差错和制止舞弊的建议。因此,早期的审计内容主要是检查财务收支。

英国工业革命以后,劳动生产率大大提高,工业得到迅速发展,对外贸易得以扩大,各种交易事项频繁发生,会计业务更加复杂。各种公司的不断出现,使得会计业务发生了很大的变化,即会计的重点放在了所有者权益的计算上,而各种交易事项是否真实、合理、正确,直接影响到所有者的切身利益。因此,此时的审计就不再是对财务收支活动进行一般的检查,而是将重点放在交易事项的证明上,以保证合理地计算出所有者权益。

20 世纪初期的一二十年间,企业界主要依靠金融界发放贷款和社会各界人士的投资来扩大经营。因此,金融机构和各界投资者急切需要了解发放的贷款和投资是否能够保证收回,所以,当时的审计是以判明企业有无偿债能力为目的的资产负债表审计。到 20 世纪 30 年代,由于证券交易普遍盛行,垄断企业逐渐脱离对金融界的依靠,企业的资产负债情况不再是投资者关心的重点。此时,投资者关心的是企业的获利能力。因此,审计的重点逐渐从资产负债表审计转为利润表审计。其后,会计报表的使用人不断扩大,不仅贷款人需要了解贷款是否能收回,投资人需要了解投资是否有优厚的回报,潜在投资人需要通过会计报表决定资金的投向,而且管理者需要根据会计报表提供的信息进行经营决策,国家税收机关需要根据会计报表征收税款。因此,审计的内容就不仅仅是资产负债表和利润表,还包括财务状况变动表、现金流量表等会计报表,并对会计报表进行鉴证。

20 世纪 60 年代以后,生产自动化和科学技术的高速发展,迫使一些企业研究出很多新的管理方法和技术,以适应迅速变化的企业环境。而对这些新的管理方法和技术是否能适应迅速变化的企业环境进行的审计,就是管理审计。管理审计应查明企业在经营管理上,哪些领域有效率,哪些领域存在缺点,以及需要采取哪些改进措施,从而进一步加强企业的经营管理,提高企业的经济效益。

(五) 审计主体的发展

从审计发展的逻辑推理来看,应先有官厅审计(国家审计或政府审计),然后审计逐渐走向民间,出现了内部审计和民间审计。

世界上最早实行的是官厅审计。在国外,古希腊时期,雅典财政组织中便设有审计局;法国在资产阶级大革命前即设有审计厅;英国于 1314 年任命了第一任国库审计长,1861 年在众议院设立了决算审查委员会;美国于 1921 年经国会通过,总统签字,公布了《预算及会计条例》,依据该条例设立了美国联邦总会计(审计)署。

在我国,西周设有“宰夫”,秦汉设有“御史大夫”,隋唐设有“比部”,宋代设有“审计司(院)”(这是我国第一次使用“审计”一词),元、明、清也设有兼管审计的部门,民国设审计处、审计院、审计部。目前,我国设有审计署。

随着官厅审计的发展,寺院审计、行会审计、庄园审计也在不断发展。随着跨国公司、连锁商店及大型和特大型的铁路、电报电话公司的产生和发展,公司内部审计也得到了长足的发展,审计便从官厅逐步地走向民间。

特定含义的民间审计最早产生于英国。1720年,英国南海公司突然宣告破产,英国议会迫于债权人和投资者的压力,特聘了查尔斯·斯奈尔(Charles Snell)对南海公司的会计账目进行审查。1721年,斯奈尔提出审计报告,他是世界上第一位受聘对股份公司进行审计的会计师。美国的民间审计业务开始于1883年,由英国会计师传入。我国的民间审计始于1918年。当年6月,中国银行总稽核谢霖向北京政府农商部和财政部呈请开办会计师事务所,获得批准,谢霖的正则会计师事务所开业。同年9月7日,北京政府农商部颁发《会计师暂行章程》,这是我国第一部民间审计法规。其后,上海、南京、武汉等大城市相继成立会计师事务所。新中国成立后,会计师事务所的工作一度停止。改革开放后,1980年9月,甘肃省成立了兰州会计师事务所;1981年1月1日,上海市会计师事务所宣告成立。随后,全国各地纷纷成立会计师事务所和审计事务所,推动了我国民间审计的发展。

三、审计的特征

从审计的产生和发展可以看出,所有的审计都具有最基本的共同特征。这些特征是衡量经济监督活动是否属于审计监督范畴的主要标志。在市场经济条件下,审计具有以下共同特征:

(一)三方面关系人的审计关系

任何一个审计都必须有审计人、被审计人和审计委托人3个

方面。审计人接受审计委托人的委托或授权后,对被审计人进行审查,并向审计委托人出具有关被审计人的受托经济责任履行情况的经济报告;被审计人对审计委托人负有经济责任,并由审计人对其受托经济责任进行审查;审计委托人将其财产授予被审计人去经营管理,要求被审计人对他们承担经济责任,并从审计人那里获取有关被审计人受托经济责任履行的书面报告。

(二)独立性是审计的本质

审计的独立性是指审计主体在组织、人员、工作等方面独立于审计客体,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,以保证审计的客观性、公正性、权威性和有效性。从审计关系中可以看出,审计人与审计委托人和被审计人均无经济业务联系和利害冲突。审计人既不参与被审计人的经营管理活动,也不对审计委托人承担任何经济责任,而是独立于被审计人和审计委托人之外的第三者,处于比较超脱或公正的地位。因此,独立性这一特征是区分某一活动是审计还是管理的一个重要因素,也是审计监督区别于其他监督的本质特征。

(三)财政、财务收支及其有关经济活动是审计的对象

审计人对被审计人的财政、财务收支及其有关经济活动的审查,应查明其是否真实、合法,是否有效益,并评价被审计人履行受托经济责任的优劣。这一特征说明,尽管被审计人也要对其自身的财政、财务收支及其有关经济活动进行检查,但这种检查属于会计检查,是一种自我检查,具有一定的局限性。它不能自我评价其受托经济责任的履行情况,因而不能算作审计。只有审计人对其财政、财务收支及其有关经济活动进行审查,才是真正意义上的审计。因此,这一特征是区别审计与会计检查的重要分水岭。

(四)评价财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性是审计的目标

审计目标是对审计对象的评价,是审计实施前对每一个具体审计对象需要审查时,事前所规定的应达到的要求。例如,对库存