

普通高等院校财经类本科教材

审计学基础

Shenjixue Jichu

主编 王学龙 李菊香



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

普通高等院校财经类本科教材

审计学基础

王学龙 李菊香 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

审计学基础 / 王学龙, 李菊香主编. — 上海: 立信会计出版社, 2010.9

ISBN 978-7-5429-2600-5

I. ①审 … II. ①王 … ②李… III. ①审计学
IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 176507 号

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

审计学基础

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山南路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411325 传 真 (021) 64411325
网 址 www.lixinaph.com E-mail: lxaph@sh163.net
网上书店 www.shlx.net Tel: (021) 64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司
开 本 787 毫米 × 960 毫米 1/16
印 张 25.5 插 页 1
字 数 478 千字
版 次 2010 年 9 月 第 1 版
印 次 2011 年 4 月 第 2 次
印 数 3 101 - 6 100
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2600 - 5/F
定 价 36.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

审计与会计就其逻辑时序来说,先研究,学习会计,后研究,学习审计。

当代会计主要指的是在当代国际经济全球化的背景下,在我国当代社会主义市场经济体制中的经营主体,如上市公司,为了向现实的和潜在的权益投资人,如公司股东、贷款人、银行及其他债权人提供以财务报告为载体的会计信息体系,这些信息有助于他们作出决策。为了满足这些经营主体向国内外资本市场融资以及各方面监管工作的需要,国际会计准则理事会(IASB)制定并发布了《财务报告概念框架》及其衍生的《国际财务报告准则(IFRS)》、《国际会计准则(IAS)》。全世界各个国家制定的会计准则均已先后与其实实现趋同。我国财政部于2010年4月2日也发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》。

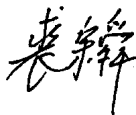
当代审计包括政府审计、注册会计师审计及内部审计。政府审计是指由国家审计机关对中央及地方各级政府财政预算收支及国有企业财务收支的审计。注册会计师审计又称民间审计、独立审计、社会审计,由独立的会计师事务所的注册会计师对经营主体所编制、提供的一整套财务报告,包含资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注,以及公司管理层对财务报告的声明和分析说明书进行审查,以确定所反映的信息是否符合《企业会计准则》(包括基本准则和具体准则)。如果报告主体还在境外上市,如新加坡、纽约等,审查的对比标准还要加上《国际财务报告准则》和《国际会计准则》;对反映的信息与比较标准的符合程度,即真实性、合法性和公允性,应由注册会计师在审计后出具审计报告,随公司财务报告一起公布。2006年2月15日,由财政部举行的中国会计审计体系发布会上,在发布《企业会计准则》后,也正式发布了48项注册会计师审计准则。国际会计师联合会(IFAC)所属的国际审计与鉴定准则理事会与中国注册会计师协会所

属的中国审计准则委员会曾就中国审计准则国际趋同发表联合声明,阐明经济全球化背景下审计准则国际趋同的重要性以及双方的共同主张。国际审计准则明晰项目在2008年年底完成之后,按照新体例改写后的准则结构更加清晰合理,语言表达更为平实易懂。包括美国、中国香港、澳大利亚、荷兰、日本等在内的许多国家和地区的审计准则制定机构和监管机构纷纷积极响应,予以肯定和支持。我国注册会计师协会秘书长陈毓圭也认为,我国要以实施审计准则为契机,加快国际趋同的步伐。实际上,我国现行审计准则在内容上已达到与国际趋同。

以上所述,就是我国当代审计和当代会计所面临的现实。

兰州商学院审计系系主任王学龙教授从事会计审计教学和研究工作20余年,为了适应教学新需要,组织力量编撰《审计学基础》一书。全书分为三大部分,首先是审计基本概念与职业规范,其次为审计理论与技术,再次是审计策略与程序。力求观念新颖,讲解透彻,简明扼要;浅近易懂,并遵循理论联系实际的要求,备有成套的案例和作业,通过具体操作练习,不仅体现学以致用,而且可以巩固扩大学习的效果。培养会计审计人才,必须以人为本,重视素质教育,恪守职业道德,实事求是,不搞欺骗,诚信廉明。原有的世界六大会计公司,无论人才、理论、技术、资金哪个方面,都居全球会计师行业第一,为何竟有破产沉沦消亡者?究其根源在于其最高管理层不讲求诚信,长期缺失职业道德修养。因此,在教学资料中搜集了一些反面的职业道德教育案例,也是有益的。

此书及其编撰者王学龙教授等,经立信会计出版社黄成良同志的热情推荐与介绍,非常感谢。我因年事已高,视力欠佳,未能细读全书,但对成长有为的同仁教师们,我一贯支持他们的发展,并乐而为之序。



时年实际八秩有九

2010年9月

审计是社会经济组织结构中的一项重要的制度安排,经济越发展,审计越重要。在人类社会发展的早期,审计被视为一系列实务、程序、方法和技术的集合,审计的内容局限于会计账目和报表的检查,目的是考核会计资料的真实性,因此就有“会计为学,审计为术”之说。自 20 世纪 60 年代初期《审计哲学》问世以来,审计才具有了真正意义上的理论体系。时至今日,审计获得了空前的发展,审计学学科体系业已建立。审计学学科体系由审计学基础、财政财务审计、经济效益审计、审计抽样、国际审计和电算系统审计^①等六部分内容构成,其中审计学基础是审计学学科体系的基础。

审计在我国有着悠久的发展历史,特别是 20 世纪 80 年代初期,随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立,审计得以恢复重建。改革开放 30 多年来,我国的审计事业得到了长足发展。伴随着国家政治体制改革的不断深化,国家审计活动更加透明化、公开化;而随着我国社会主义市场经济的不断发展和资本市场的日益成熟,民间审计活动逐步规范化、法制化;同时随着现代企业制度的建立健全,内部审计工作逐步实现标准化、专业化。

审计学是一门综合性的社会科学,需要不断创新和完善。综观西方发达国家审计发展历程,无不受到政体国情、社会制度、管理方式、经济及科技发展水平的影响和制约。从传统审计到现代审计,审计思想、审计理论、审计方法和审计内容等均发生了很大的变化。近年来,国内外爆出了一系列会计丑闻,审计职业陷入信用危机,民间审计公信力受到极大的影响。为降低审计风险、规避法律责任,一些大型国际会计师事务所适时引入风险导向审计方法并且进行了广泛探索。受其影响,国际审计准则理事会开始制定共同的审计风险准则,以便从源头上实

① 娄尔行主编:《审计学概论》,上海人民出版社 1987 年版。

现国际协调。正是在这种背景下,中国注册会计师协会顺势而为,于2006年2月发布了包括48个准则在内的《中国注册会计师执业准则体系》,从而标志着我国民间审计准则体系实现了国际趋同。

审计学基础是一门专业性和理论性很强的课程,需要不断完善和创新。现有的教材大多是建立在以政府审计为主体的制度导向型审计基础之上的,已难以适应现代审计发展的需要,变革审计学教程、完善审计程序,已是高校审计学、会计学专业人才培养的必然要求。

本教材具有以下几个特点:①突出重点,兼顾一般。全书紧扣“现代风险导向审计”这一审计流程,以民间审计为主导,综合阐述了现代审计理论、方法和程序,同时对国家审计、内部审计理论和方法作了概括性介绍。②理论与方法并重,侧重点有别。本教材分为3篇,共14章,第一至第五章为审计基本概念与职业规范,第六至第九章为审计原理与技术,第十至第十四章为审计策略与程序。理论部分力求全面、系统、新颖,以便更好地指导实务。原理与技术部分尽量简明扼要,通俗易懂,以利于应用。③实用性强,具有可操作性。本教材附有大量练习与案例,可帮助、引导读者进行正确思考,给读者提供一个由感性认识到理性分析的平台,使其收到事半功倍的学习效果。

本教材由兰州商学院王学龙教授与兰州商学院陇桥学院李菊香老师共同主编。王学龙教授负责设计本教材框架和对本教材进行修改总纂,并编写第一章;李菊香老师编写第六、第七、第八、第九、第十章;张红老师编写第二、第三、第四、第五章;陈明旻老师编写第十一、第十二、第十三、第十四章。本教材编写中参考了审计学相关论著,并且得到兰州商学院会计学院与陇桥学院领导的大力支持与帮助,在此一并致以衷心的感谢。

本教材是为审计专业、会计专业学生教学需要而编写的,也可作为注册会计师、审计专业技术资格考试参考用书;同时也适合于广大经济管理人员、国家审计机关、民间审计组织和内部审计机构以及其他经济监督部门人员使用。

由于水平和时间有限,错误和不当之处在所难免,恳请同行和读者批评指正,以便今后改进和提高。

编 者
2010年8月

第一篇 审计基本概念与职业规范

第一章 总论	003
第一节 审计的产生与发展	003
第二节 审计的概念及本质	010
第三节 审计对象和职能	014
第四节 审计的种类	017
第五节 审计的动因与作用	025
第六节 审计假设	030
本章小结	033
复习思考题	034
练习题	034
第二章 审计组织及审计人员	038
第一节 审计组织及审计人员概述	038
第二节 国家审计机关及其审计人员	040
第三节 内部审计机构及审计人员	048
第四节 民间审计组织及审计人员	053
本章小结	060
复习思考题	061
练习题	061
第三章 审计准则	066
第一节 审计准则概述	066
第二节 国家审计准则	072
第三节 注册会计师执业准则	076
第四节 内部审计准则	087

本章小结	090
复习思考题	091
练习题	091
第四章 审计职业道德	097
第一节 审计职业道德概述	097
第二节 注册会计师职业道德规范	098
第三节 国家审计人员职业道德规范	105
第四节 内部审计人员职业道德规范	107
本章小结	108
复习思考题	108
练习题	109
第五章 审计法律责任	116
第一节 审计法律责任概述	116
第二节 我国注册会计师法律责任	119
第三节 国外注册会计师法律责任	122
第四节 注册会计师如何避免法律诉讼	125
本章小结	128
复习思考题	128
练习题	129

第二篇 审计原理与技术

第六章 审计目标	135
第一节 财务报表审计的总目标	135
第二节 财务报表审计的责任划分	140
第三节 被审计单位认定与具体审计目标	142
第四节 审计目标的实现过程	146
本章小结	149
复习思考题	149
练习题	150
第七章 审计证据和审计工作底稿	154
第一节 审计证据	154
第二节 审计工作底稿	168
第三节 审计档案	180

本章小结	184
复习思考题	185
练习题	185
第八章 审计方法	189
第一节 审计方法概述	189
第二节 审计的一般方法	195
第三节 函证	202
第四节 分析程序	214
本章小结	220
复习思考题	220
练习题	220
第九章 审计抽样	224
第一节 审计抽样概述	224
第二节 样本的设计、选取和抽样结果的评价	231
第三节 控制测试中抽样技术的应用	241
第四节 细节测试中抽样技术的应用	252
本章小结	257
复习思考题	257
练习题	258
第十章 信息技术在审计中的运用	261
第一节 信息技术对审计的影响	261
第二节 信息技术内部控制审计	267
第三节 计算机辅助技术和电子表格的运用	271
本章小结	273
复习思考题	274
练习题	274

第三篇 审计策略与程序

第十一章 审计计划	279
第一节 初步业务活动	279
第二节 总体审计策略和具体审计计划	282
第三节 审计风险	289
第四节 审计重要性	293

本章小结	304
复习思考题	304
练习题	305
第十二章 风险评估	308
第一节 风险、风险管理和风险评估概述	309
第二节 风险评估中对审计证据的获取和处理	312
第三节 了解被审计单位及其环境	315
第四节 了解被审计单位的内部控制	319
第五节 评估重大错报风险	333
本章小结	337
复习思考题	337
练习题	338
第十三章 风险应对	341
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	341
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	344
第三节 控制测试	347
第四节 实质性程序	355
本章小结	360
复习思考题	361
练习题	361
第十四章 审计报告	366
第一节 审计报告概述	366
第二节 审计报告的类型及其确定	371
第三节 其他影响审计报告类型的因素	376
第四节 审计报告的格式和内容	379
本章小结	391
复习思考题	391
练习题	392
参考文献	398

第一篇

审计基本概念与职业规范

第一章 总 论

学习目的

本章主要概述了审计产生的动因、审计的本质、审计职能、审计假设及审计分类等基本理论与基本知识。通过本章学习,学生可以了解审计产生、发展的历史过程及其规律,掌握审计学科的理论要素,理解在社会经济生活中实行审计制度的必要性和重要性等,为以后学习打好坚实的思想基础。

审计学是研究审计产生和发展规律的学科,涉及审计的性质、审计关系、审计对象和方法等一系列理论问题。在奴隶社会和封建社会,人们仅仅有一些审计思想,尚不能构成理论体系。随着商品经济的发展,财务审计理论首先产生并不断完善。第二次世界大战以后,由于科学技术的推动,出现了抽样审计、制度基础审计、电算化系统审计、经营管理审计及绩效审计等方面的理论。可以说,审计学是在总结审计实践经验的基础上产生,并随着审计实践的发展而发展起来的。审计学发展至今,已成为一门综合性的应用科学。它不仅具有很强的理论性,而且有着鲜明的实践性和技术性特点。审计学作为一门独立学科,一般由审计学原理、部门审计学、审计史、国际审计学、比较审计学和审计技术等学科组成。审计学研究的任务是:不断收集历史资料,总结已有的经验;借鉴其他学科思维方法、成果以及国外的先进成果;探索审计活动及其研究的规律;揭示未来发展的趋势。我们遵循理论源于实践并指导实践的原则,以民间审计为主线,兼顾国家审计和内部审计的知识要点,将其分析阐述如下。

第一节 审计的产生与发展

一、我国审计的产生和发展

审计是人类社会经济发展到一定阶段的产物。在中外审计发展史上,首先出

现的大都是为统治阶级服务的官厅审计。中华民族具有 5 000 多年的文明史,创造了很多辉煌的古代科技文明,社会科学也不落人后。审计作为一门社会科学,作为一种职业活动,在中国古代早就存在,无论是方法、技术、组织还是思想观念都在不断发展。

从开展的审计活动来看,中国古代审计活动是从西周开始的,“宰夫”一职掀开了审计组织的序幕;战国时期“御史”一职的出现大大加强了统治阶级对审计活动的管理。“御史”一职始于战国,定型于秦汉,完善于唐代,这一官职沿袭了 1 000 多年,成为中国古代历朝历代必设的审计官职,为审计活动的顺利进行提供了组织准备。两晋、南北朝时期的比部,宋朝的审计院,清末的审计司等等都体现了中国历代对审计活动的高度重视及其机构的不断完善。

从建立的审计制度来看,中国古代统治阶级为巩固其长治久安的地位,也十分强调建立和完善审计制度。如:西周的“九府”出纳及交互考核制度;始于西周完善于春秋战国时期发展于秦朝的上计制度;始于北齐完善于唐朝的勾检制度;北宋时期的财审合一制度等等都反映了中国古代比较健全的审计制度。

从发掘的审计思想来看,中国古代也有一些伟大的审计思想家和突出的审计著作,如《周礼》一书的某些内容就反映了当时一些审计思想和审计制度;春秋时期管仲及其专著《管子》一书中的某些言论反映了他的一些审计思想,其中最著名的“明法审数”思想影响了很多朝代的审计活动,是世界上最古老的审计原则;战国时期的李悝及其专著《法经》,商鞅及其专著《商君书》都反映出一些审计思想;清末时期立宪派提出的审计独立性思想、三权分立思想、审计决议合议制思想等;“中华民国”时期的很多专家提出的很多审计理论和审计思想,如谢霖、徐永祚、潘序伦等都在审计理论和审计实践活动方面作出了伟大的贡献,为中国的审计理论研究奠定了基础。

综观我国审计发展史,大体可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

西周时期,国家财计机构分为两个系统:一是地官大司徒系统,掌管财政收入;二是天官冢宰系统,掌管财政支出。天官所属中大夫司会,为主官之长,主天下之大计,掌管王朝财政经济的审核和监督。《周礼》中记载:“凡上之用,必考于司会。”即凡帝王所用的开支,也都要受司会的检查,可见司会的权力很大。而且还说:“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”即司会每旬、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏每月和每年所编制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这是西周内部审计的形成。我国国家审计的起源,基于西周的宰夫。《周礼》记载:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。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。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪者,可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国国家审计的产生。

美国著名审计史学家迈克尔·查特菲尔德在其名著《会计思想史》一书中对我国西周的审计制度进行了充分肯定,指出:“在内部管理、预算和审计程序方面,中国西周时期在古代世界可以说是无与伦比的。”

秦汉时期,我国审计主要表现在以下三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。秦汉是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促进了秦汉时期全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式的逐渐形成。秦朝,中央设“三公”、“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,西汉初中央仍设“三公”、“九卿”,仍由御史大夫领掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。这种制度始于周朝,至秦汉时期日趋完善,形成了“上计律”。“上计律”把上计作为一种专门制度,定为法律条款,从而使审计与法相联系,成为我国审计立法的开端。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,秦汉时代的御史大夫不仅执掌政治、军事监察大权,还执掌经济监督之权,控制和监督财政收支活动,钩稽总考财政收入情况。应该指出的是,秦汉时期审计制度虽已确立,但仍属初步发展时期。

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐至宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,设置比部,隶属于都官或刑部,掌管国家财计监督,行使审计职权。唐改设三省六部,六部之中,刑部掌天下律令、刑法、徒隶等政令,比部仍隶属于刑部,凡国家财计,不论军政内外,无不加以钩稽,无不加以查核审理。比部审计之权通达国家财经各领域,而且一直下伸到州、县。由此可见,唐代的比部审查范围极广、项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代审计,一度并无发展。元丰改制后,财计官制复唐之旧,审计职权重归刑部之下的比部执掌,审计机构重获生机。此外,还专门设置“审计司”,隶属于太府寺。可见,北宋审计院的建立,是为我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。

元、明、清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上说是停滞不前。元代取消比部,户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构即告消亡。明初设比

部,不久即取消,洪武十五年设置都察院,以左右都御史为长官,审察中央财计。清承明制,设置都察院,职掌为“对君主进行规谏,对政务进行评价,对大小官吏进行纠弹”,成为最高的监察、监督、弹劾和建议机关。虽然明清时期的都察院制度有所加强,但其行使审计职能,却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立审计组织,其财计监督和国家审计职能严重削弱,与唐代行使司法审计监督职能的比部相比,后退了一大步。

辛亥革命结束了清王朝的封建统治,成立了中华民国。1912年在国务院下设审计处,1914年北洋政府将其改为审计院,同年颁布了《审计法》。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论,设立司法、立法、行政、考试、监察五院。在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,不能按行政区域划分的企事业单位,如国库、铁路局、税务机关等,则根据需要与可能设审计办事处,分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督。国民党政府也于1928年颁布过《审计法》和实施细则,次年还颁布了《审计组织法》,审计人员有审计、协审、稽查等职称。与此同时,我国资本主义工商业有所发展,随之民间审计应运而生。1929年《公司法》的公布以及后来有关税法和破产法的施行,也对职业会计师事业的发展起了推动作用。自20世纪20年代以后,在一些大城市中相继成立了会计师事务所,如谢霖创办的正则会计师事务所(1921年,北京),潘序伦创办的立信会计师事务所(1927年,上海),奚玉书创办的公信会计师事务所(1927年,北京)和徐永祚创办的徐永祚会计师事务所(1927年,上海)。这些事务所广泛接受委托人委托办理查财等业务,使民间审计得到了发展。可以说,这一时期,我国审计日益演进,有所发展,但由于政治不稳定,经济发展缓慢,审计工作一直没有长足的进展。

中华人民共和国建立以后,国家没有设置独立的审计机构。对企业的财税监督和货币管理,是通过不定期的会计检查进行的。中共十一届三中全会以来,党和政府把工作重点转移到经济建设上来,并采取了一系列的方针政策。为适应这种需要,我国在1980年恢复和重建了注册会计师制度,财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,并且在改革开放中获得了迅速发展。1986年7月,国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,标志着我国民间审计的发展进入了一个新阶段。1988年11月,中华人民共和国注册会计师协会(以下简称中注协,即CICPA)成立,标志着我国民间审计步入职业化发展之路。1994年1月1日《中华人民共和国注册会计师法》的实施,使民间审计步入了法制化轨道。1996年10月4日,中注协加入亚太会计师联合会,并于次年4月当选为理事。1997年5月8日,国际会计师联合会(IFAC)全票通过,接纳中注协为正式会员,标志着我国民间审计开始步入国际化的轨道。与此同时,我国已把建立国家审计机构,实行审计监督载入我国1982年修改的《中华人民共和国宪法》,并于1983年9月成立了我国