

高职高专“十二五”规划教材

GAOZHI GAOZHUAN SHIERWU GUIHUA JIAOCAI

企业审计实务

QIYE SHENJI SHIWU

郑伟 宋洁◎主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



赠 电子 课 件

高职高专“十二五”规划教材

企业审计实务

主 编 郑 伟 宋 洁

副主编 江焕平

参 编 邬玉明



机械工业出版社

本书围绕审计是什么、审计有哪些技术方法、如何实施审计业务和审计专题专域编写教学内容。教材以审计业务流程为主线,贯穿现代风险导向审计理念,脉络清晰,将审计全貌呈现在读者面前。本书重点在于培养读者的审计职业判断能力,掌握审计基本技能。同时,本书还融入了内部审计和计算机审计的内容,以拓展读者的可持续发展能力。本书体例新颖,在每个学习任务之后,均有学习目标、引导案例,同时在学习内容中,穿插有延伸阅读、案例讨论、想一想等板块,以引起学习兴趣,本书便于读者自主学习,可作为高职院校会计等专业审计课程的教材,也可作为相关企业单位有关技术人员的参考用书。

为方便教学,本书配备了电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可登录机械工业出版社教材服务网 www.cmpedu.com 免费下载。如有问题请致信 cmpgaozhi@sina.com,或致电 010-88379375 联系营销人员。

图书在版编目(CIP)数据

企业审计实务/郑伟,宋洁主编. —北京:机械工业出版社,2014.3

高职高专“十二五”规划教材

ISBN 978-7-111-45868-5

I. ①企… II. ①郑… ②宋… III. ①企业—审计—高等职业教育—教材

IV. ①F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 027659 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:孔文梅 责任编辑:孔文梅 乔晨

封面设计:鞠杨 责任印制:张楠

涿州市京南印刷厂印刷

2014 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

184 mm × 260 mm · 13.75 印张 · 335 千字

0 001—3000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-45868-5

定价:28.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心:(010) 88361066

教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010) 68326294

机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010) 88379649

机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010) 88379203

封面防伪标均为盗版

前言

笔者在审计教学中,发现目前的一些审计教材中理论与实务相脱节,学完审计课程后,对整个审计业务流程还是不甚清晰,在这种情形下,难说掌握审计的基本技能。而适合高职学生学习的审计教材就更少。

本书以我国最新修订的注册会计师执业准则为准绳,以审计业务流程为依据优化、序化知识点,同时整合了内部审计和计算机审计的内容,共设计四大模块、九项任务。本书将现代风险导向审计理念贯穿其中,在掌握审计基本技能的基础上,重点培养学生的职业判断能力、运用审计方法发现问题的能力,完善会计、财务专业学生的知识、能力结构。

本书具有以下特点:

1. 内容全面,适应面广。本书以注册会计师财务报表审计为主体,融入了内部审计和计算机审计的内容,在掌握审计基本技能的同时,兼顾今后的可持续发展。

2. 脉络清晰,主线贯穿。本书以审计业务流程为主线,从承接审计业务开始,围绕着审计目标的确定、证据的收集、风险的识别、计划的制订进行编写,然后进行审计测试,最后编制审计报告。主线清晰,将审计全貌呈现在学生面前。

3. 根据学生认知特点编排内容。学习内容从身边所了解的事入手,便于提升学生学习兴趣。本书即是从认识审计组织和人员开始,切入到审计的对象与职能,在对审计现状的认知中,讲述审计师的职业道德与责任。将职业素养与专业教育有机地结合起来。

4. 体例新颖、独特。本书在每个任务前都有学习目标,然后通过引导案例引出本部分内容,在每部分学习内容中,穿插有“想一想”“练一练”“案例讨论”“延伸阅读”等小板块,以活跃版面,引起学习兴趣。

本书由浙江经济职业技术学院郑伟、宋洁主编。郑伟编写了模块一、模块二、模块三中任务六的 6.3 的“一、销售与收款循环审计”,以及模块四的任务九。宋洁编写了模块三中任务五及任务六的 6.1、6.2 和 6.3 的“五、货币资金审计”,以及任务八。郑伟、邬玉明(浙江物产中大元通集团股份有限公司)共同编写了模块三中任务六的 6.3 的“二、采购与付款循环审计”。江焕平编写了模块三中任务六的 6.3 的“三、生产与存货循环审计”“四、筹资与投资循环审计”和任务七。本书配有省精品课程网站(<http://wlkc.zjtie.edu.cn:8087/>),便于学生自主学习。本书在编写过程中得到了浙江物产中大元通集团股份有限公司和上海博科资讯股份有限公司的大力支持,编者在此一并表示感谢。本书的编写同时受到了浙江省科技厅 2012 年度省级高技能人才培养和技术创新活动计划项目的资助(项目名称:转型升级下“校企文化、管理对接”的财会金融人才培养基地研究,项目号:2012R30056)。

为方便教学,本书配备电子课件等教学资源。凡选用本书作为教材的教师均可索取,请发送邮件至 cmpgaozhi@sina.com, 咨询电话:010-88379375。

编者

目 录

前言

模块一 审计是什么

任务一 审计职业认知	2
1.1 认识审计组织和人员	2
1.2 认识审计对象与职能	5
习题	10
任务二 审计历史与现状认知	11
2.1 审计是如何产生与发展的	12
2.2 审计师的职业道德和责任是什么	15
习题	20

模块二 审计有哪些技术方法

任务三 探究审计目标与审计证据	24
3.1 如何确立审计目标	24
3.2 探究审计证据	30
习题	33
任务四 审计证据的收集与记录	35
4.1 如何收集审计证据	36
4.2 如何记录审计证据	41
习题	44

模块三 如何实施审计业务

任务五 制定审计方案	48
5.1 承接审计业务	48
5.2 确定重要性水平	55
5.3 考虑审计风险	60
5.4 编制审计计划	61
习题	66
任务六 审计测试	70
6.1 实施风险评估	70
6.2 进行风险应对	80
习题	86



6.3 业务循环审计	90
一、销售与收款循环审计	90
习题	103
二、采购与付款循环审计	106
习题	116
三、生产与存货循环审计	119
习题	129
四、筹资与投资循环审计	133
习题	142
五、货币资金审计	146
习题	152
任务七 终结审计	155
7.1 完成审计工作	155
7.2 出具审计报告	166
习题	179

模块四 审计专题专域

任务八 开展内部审计	186
8.1 探究内部审计	188
8.2 创新内部审计	195
习题	199
任务九 开展计算机审计	202
9.1 认识计算机审计	202
9.2 实施计算机审计	206
参考文献	213

以行照行图 一 共五

模块一

审计是什么

任务一 审计职业认知

学习目标

通过这部分内容学习，你应知道：

1. 审计职业组织。
2. 审计活动的分类。
3. 审计准则及其作用。
4. 审计的性质及职能。

引导案例

新手上路

小王是高职会计专业的一名学生，从老师的嘴里经常听到审计这个词，但不知道审计是做什么的，刚好，在大二第二学期学校开设了审计这门课，那我们就从了解审计组织及其人员入手，来认识审计，在初识审计之后，进而掌握审计基本内容和工作流程。新手上路啦！

1.1 认识审计组织和人员

知识学习

俗话说，社会有 360 行，表明社会上有各种各样的职业，我们审计就是其中的一行。自古以来，从事不同职业的人们组成各种职业组织来互相协作，进而规范职业行为。审计作为 360 行中的其中一行，也有其职业组织及相应的职业行为标准组织，审计人员必须按照职业标准从事审计，以取信于公众，这一节，我们就来了解这些内容。

一、审计人员

我们认识审计往往是从认识审计人员开始的。通常我们将从事审计职业的人称为审计师，而根据审计师来源于组织外部还是内部，我们将其分为外部审计师和内部审计师。外部审计师包括我们通常称为注册会计师的独立审计师和政府审计师，内部审计师就是政府机关、企事业单位组织内部的审计人员。

二、审计组织

在了解审计组织之前，我们先要知道什么是组织。组织是指按照一定的宗旨和目标



建立起来的集体，如学校、工厂、医院等，那么审计组织就是由审计人员组成的集合体。审计是有组织的活动，审计师从事审计活动必须依靠某一组织来进行，审计组织依审计主体不同而有不同的称谓。

1. 政府审计组织

政府审计师所在组织称为政府审计机构，就我国而言，政府审计机构由地方的审计局、审计厅和中央的审计署及其派出机构组成。政府审计机构的国际组织是最高审计机关国际组织，这个组织创立于 1953 年，总部设在维也纳，目前该组织有成员国 186 个。该组织的宗旨是互相交流情况，交流经验，推动和促进各国审计机关更好地完成本国的审计工作，我国于 1982 年加入该组织。

2. 民间审计组织

注册会计师所在的组织叫会计师事务所，会计师事务所的行业组织是中国注册会计师协会；注册会计师的国际组织是成立于 1977 年，总部设在纽约的国际会计师联合会，其宗旨是以统一的标准发展和提高世界范围的会计专业，促进国际范围内的会计协调，我国于 1987 年加入该组织。

事务所的组织结构如图 1-1 所示。

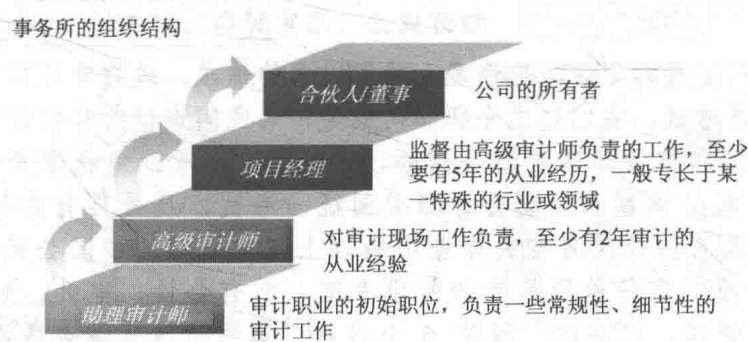


图 1-1 事务所组织结构

这是会计师事务所的岗位进阶图。助理审计师也叫审计助理，是入职审计行业的初始职位，随着从业经验的积累和取得注册会计师证书，助理审计师可以慢慢进阶到高级审计师以及项目经理。

3. 内部审计组织

内部审计师是企事业等组织内部的审计人员，其目的是为组织增加价值并提高组织的运作效率。内部审计的行业组织是中国内部审计协会，其国际组织是成立于 1941 年的国际内部审计师协会，我国于 1987 年加入该组织。

三、审计分类

所谓审计分类是指按照一定的标准，将性质相同或相近的审计活动归属于一种审计类型的做法，分类的目的是为了探索审计活动规律。审计分类，首要的是要确定分类的标准，依据不同的标准可进行不同的分类。例如：按审计主体的不同，可分为政府审计、

民间审计和内部审计；按审计内容和目的不同，可分为财政财务审计、经济效益审计、财经法纪审计、经济责任审计。



想一想

审计还可进行哪些分类？

四、审计准则

审计准则是审计师从事审计活动时必须遵循的技术标准，该标准指导审计师如何去获取审计证据、形成审计结论、出具审计报告。由于现代社会审计活动影响面广，为取得社会公众的信任，维护审计师的职业声誉，需要有这么一套职业技术标准来规范审计师的行为。审计准则通常是由专业团体制定的，例如《中国注册会计师审计准则》就是由中国注册会计师协会审计准则委员会制定，由财政部发布实施的。



人生加油站

如何成为一名审计师

审计师是令人羡慕的职业，是许多人梦寐以求的追求。政府审计师首先是一名公务员，要通过公务员考试，我们这里介绍如何成为一名民间审计师和内部审计师。

要成为一名民间审计师即注册会计师，必须先通过考试来获取资格。目前，要取得注册会计师资格必须参加注册会计师全国统一考试，凡是具有高等专科以上学校毕业学历，或者具有会计或者相关专业中级以上技术职称的中国公民都可报名参加。考试分为两个阶段，第一阶段是专业阶段考试，共有会计、审计、财务成本管理、公司战略与风险管理、经济法、税法 6 个科目；第二阶段是综合阶段考试，设职业能力综合测试 1 个科目。考生在通过专业阶段考试的全部科目后，才能参加综合阶段考试。第一阶段考试，单科成绩 5 年内有效，也就是说六门科目要在 5 年内考完。综合阶段考试科目应在取得注册会计师全国统一考试专业阶段考试合格证书后 5 个年度考试中完成，对取得综合阶段考试科目成绩合格的考生，颁发注册会计师全国统一考试全科考试合格证书。考试成绩合格后，申请加入注册会计师协会，即成为注册会计师了。

内部审计领域的专业资格是国际注册内部审计师（英文缩写 CIA），要成为一名内部审计师，必须参加国际注册内部审计师资格考试。凡是具有本科及本科以上学历，或具有中级及中级以上专业技术资格，或持有注册会计师证书或非执业注册会计师证书者都可报名参加。考试语种分为中文、英文，科目为 4 科，即内部审计在治理、风险和控制中的作用，实施内部审计业务，经营分析和信息技术，经营管理技术，所有科目必须在 4 个年度内通过。CIA 不仅是国际内部审计领域专家的标志，也是国际审计界唯一公认的职业资格，CIA 考试每年一次，在 11 月第 3 周的周六、周日举行。



延伸阅读

我国注册会计师执业准则体系

由于审计主体不同,审计准则也分为政府审计准则、民间审计准则和内部审计准则。我们以民间审计准则为例,解析一下审计准则都做了哪些规范。我国民间审计准则在 2006 年以前称为独立审计准则,在经济全球化和审计准则国际趋同背景下,为适应注册会计师业务多元化的需要,2006 年 2 月将独立审计准则改为执业准则,形成了共 48 项的“中国注册会计师执业准则体系”,并自 2007 年 1 月 1 日起施行。自新准则体系实施以来,由于审计环境发生了重大变化,同时国际审计与鉴证准则理事会对国际审计准则做出了重大修订,为适应环境变化和与国际准则的趋同,中国注册会计师协会也对执业准则进行了修订,这次修订包括新增与合并,并于 2010 年 11 月公布了 38 项修订后的准则,自 2012 年 1 月 1 日起施行,目前的准则体系共 51 项。注册会计师执业准则体系和业务准则体系分别如图 1-2 和图 1-3 所示。

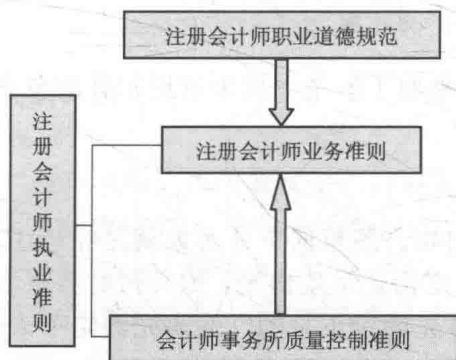


图 1-2 注册会计师执业准则体系

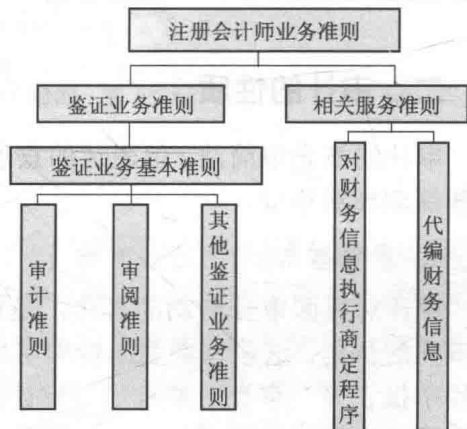


图 1-3 注册会计师业务准则体系

1.2 认识审计对象与职能

知识学习

从前面对审计组织与人员的介绍中,我们已认识了审计人员和他们的机构。在这部分内容中,我们将对审计下一个定义,并将从该概念出发,对审计对象、审计依据与审计职能等作进一步探讨,以更好地理解审计。

一、审计的概念

理论来源于实践,又对实践起指导作用。审计自产生那天起,经过不断完善与发展,



到今天已形成了一套科学完整的体系。任何科学体系的出发点都是概念，让我们来看一下，审计又是如何被定义的。

审计是一个系统化的过程，是由胜任的独立人员，为确定和报告特定信息与既定标准间的符合程度，而收集和评价有关这些信息的证据，并将结果传达给有关使用者。审计的系统化过程如图 1-4 所示。

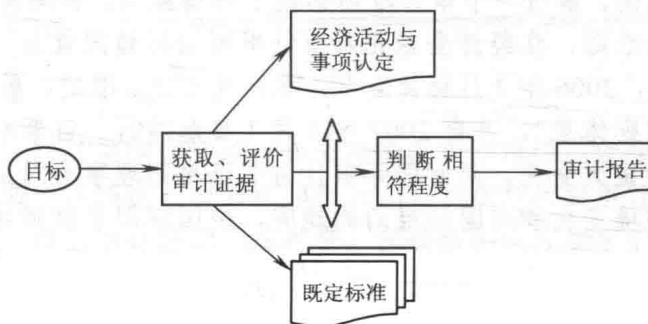


图 1-4 审计的系统化过程

二、审计的性质

审计的概念很简洁，但表达的意思很多，让我们象庖丁解牛一样来解析审计的概念，以便深刻理解审计。

1. 审计对象

审计对象即审计活动的客体，是审计活动的指向物。这里的审计对象就是经济活动与事项的认定，这些认定是由管理层做出的，通过特定信息呈现出来，如公司财务报表、纳税申报表等。审计对象是通过审计范围的确定而事先约定下来的，这事先约定下来的就是由经济活动与事项认定而形成的特定信息。

2. 审计依据

审计依据就是事先公认的既定标准，如会计准则、各项法律法规（税法）等。审计依据因审计目的的不同而选择不同的标准，同时审计标准也会随时代的变化而改变。

3. 收集和评价证据

这里的证据是指审计师收集的资料，用来确定特定信息是否按既定标准表述。在这一过程中，要不断地评价，这是每次审计的关键。收集的证据既要充分，也要适当。

4. 胜任的独立人员

胜任的独立人员即审计师，是审计活动的主体，他或她应具备理解所用标准的能力，了解应收集的证据的类型与数量，据此得出恰当的结论。作评价时，要公正，不能带偏见，所以也称独立审计师。

5. 报告

报告是审计师向委托者传达审计结果的一种手段，是审计结果的集中体现。在报告

中要说明所审计的特定信息与既定标准间的相符程度。

6. 审计与会计的区别

审计与会计的关系密切,但审计与会计完全不同。会计是以逻辑方式对经济事项进行记录、分类和汇总,其目的是为决策提供所需的财务信息,其最终成果是会计人员编制的会计报表。

而审计的目的是验证信息,其最终成果是审计报告,因此审计师除了要懂得会计之外,还必须拥有收集和解释审计证据的专业能力,这种专业能力就是审计师与会计人员的区别。会计、审计与会计准则的关系如图 1-5 所示。

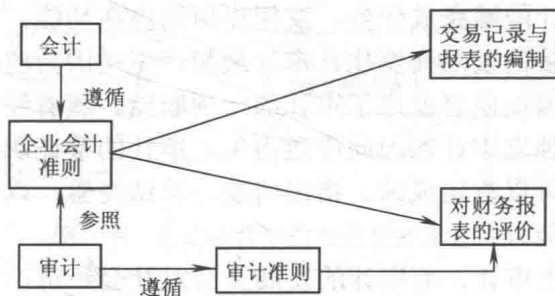


图 1-5 会计、审计与会计准则的关系

案例讨论

案例资料：张青在国有银行的某省分行信贷部工作。根据银行的记录，联华公共汽车公司目前有一笔 28 万美元的贷款尚未归还。该公司运营着从省会城市到该省主要城市间的巴士线路。由于贷款逾期，张青开始关注联华公司是否能够全额偿还该笔贷款。根据银行记录显示，该笔贷款的抵押品包括 20 部大型巴士，每部巴士平均估值是 50 000 元。

张青决定对该公司进行调查，以确信这些巴士仍然存在。张青知道注册会计师李央拥有审计汽车、巴士和货车公司的丰富经验，因决定雇佣李央进行调查，张青所在银行与李央所在事务所签订了合同。张青交给李央在贷款时提供给银行的所有巴士的注册信息。要求李央在调查结束时，撰写包括下列信息的报告：

(1) 在 2013 年 12 月 31 日晚间，注册的 20 部巴士中哪些是停放在联华公司的停车场的？

(2) 联华公司是实际拥有这些巴士还是仅维护这些汽车？

(3) 每部巴士的实际状况，用“很差”“较好”和“很好”予以表述。

(4) 每部巴士的估值。

要求：对于下列审计概念的每个部分，说明上述陈述的哪个部分符合审计的概念。

(1) 信息。

(2) 既定标准。

(3) 证据的收集与评价。

(4) 具有专业胜任能力、独立的人。

(5) 报告结果。

案例分析：

- (1) 信息：巴士的停放地点、巴士的所有权、巴士的实际状况以及巴士的估值。
- (2) 既定标准：巴士在二手车市场的标价。
- (3) 证据的收集与评价：2013年12月31日对巴士的盘点，审核巴士的产权证明。
- (4) 具有专业胜任能力、独立的人：注册会计师李央。
- (5) 报告结果：李央所在会计师事务所向张青所在银行出具的报告。

三、审计的职能

审计的职能是指审计能够完成任务，发挥作用的内在功能。审计的职能并不是一成不变的，会随着社会经济的发展而变化。审计最初产生是因为监督的需要，主要是对财产管理和使用的监督，因而监督就成了审计的一项职能。随着经济的发展，需要对会计信息进行鉴定、证明，独立审计师因此应运而生，审计的鉴证职能就产生了。随着审计对象的扩大，通过审计可以肯定成绩、指出问题、总结经验，以寻求改善管理的途径，审计也就有了评价的职能。

社会经济的发展催生审计，而审计的发展又会对社会经济产生影响。让我们通过一个小案例来理解这个问题。

案例讨论

案例资料：我们知道，银行是企业融资的主要渠道。当银行的信贷经理决定是否向企业贷款时，所作的决策依据的是什么？依据的应是财务报表所反映的财务状况及银行同企业的关系。如果银行决定向企业贷款，接下去就要考虑贷款利率，那么贷款利率主要由哪些因素决定呢？这里主要考虑三方面因素：

- (1) 无风险利率。无风险利率等同于国库券利率。
- (2) 客户的经营风险。因为企业的经营风险，而导致不能偿还贷款的可能性，这部分风险需要通过提高利率而得到利益补偿。
- (3) 信息风险。由于财务报表等不正确而导致信贷经理做出错误决策的可能性，这部分风险也需要通过提高利率而得到利益补偿。

问题是这三类风险哪类和审计有关呢？

案例分析：审计不能影响无风险利率，也不可能影响客户的经营风险，但对信息风险却有重大影响。试想，如果借款人的财务报表已经过审计，那么银行经理就会认为财务报表客观、真实，存在的信息风险很小，那么利益补偿要求就会降低，借款人的整体利率也就会降低，借款人就可以以合理的成本取得资金，从而优化社会资源的配置。例如，某大型企业有总计约10亿元的带息负债，即使该债务的利率只降低1个百分点，每年也可节约1000万元的利息支出。这就是审计鉴证对经济的影响。

随着审计的发展，由于审计的专业性，审计又有了对经济活动评价的功能，这一点在内部审计上表现的尤为突出。在审计的“监督、鉴证、评价”三项职能中，应该说“监督”是审计的最基本职能。

四、审计关系

审计活动作为一项社会活动，并不是孤立存在的，那么在审计活动中，审计关系又是怎样的，我们先通过图 1-6 了解企业经营中的委托受托责任关系，进而通过图 1-7 来解析审计关系。

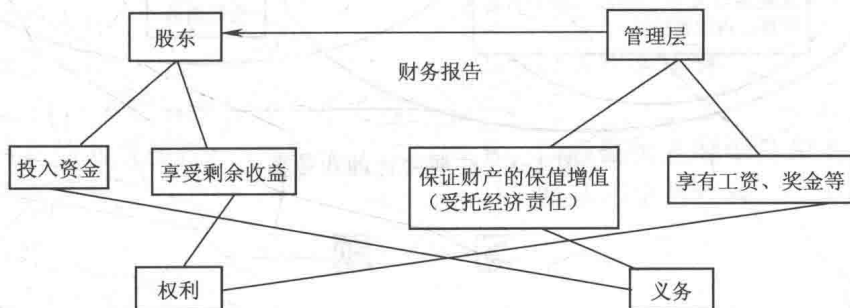


图 1-6 企业经营中的委托受托责任关系

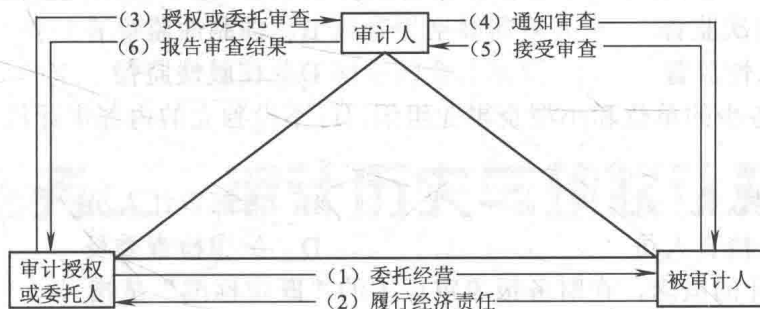


图 1-7 审计关系

图 1-6 中责任关系是审计的基础关系，也就是说，在审计关系中，首先存在一个委托经营和受托经营的经济责任关系，例如股份制企业中，股东将财产委托给经营者经营，经营者按照股东的要求履行受托责任，在这之中，股东和经营者履行各自的权利和义务。有了这一层关系，才有审计师接受委托对被审计人进行审计，并报告审计结果，所以审计师接受委托进行审计是一个派生关系，没有委托与受托经营，也就没有审计，从后面介绍的审计活动历史中，对此还可以得到进一步验证。

延伸阅读

审计业务的拓展

由于经济环境的变化和会计市场的激烈竞争，审计特别是民间审计不断拓展其业务，就全球范围来看，目前民间审计的业务范围包括认证服务和非认证服务。其中，认证服务包括鉴证和其他认证服务，如图 1-8 所示。

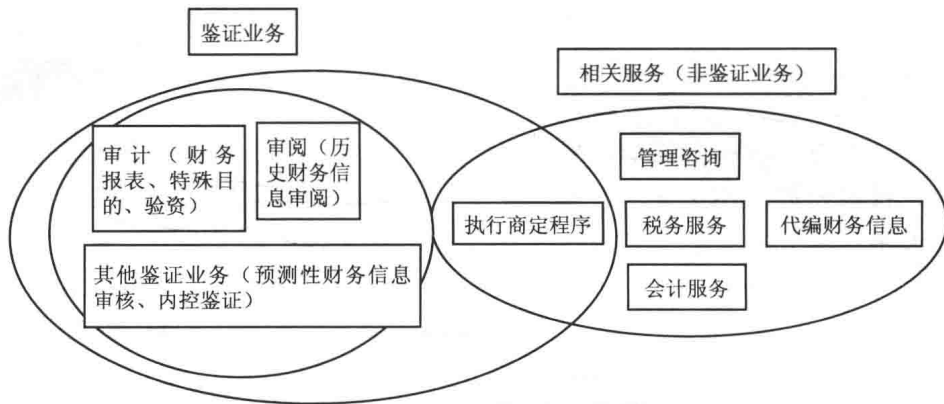


图 1-8 注册会计师业务图

习 题

一、单选题

- 政府审计机关的审计活动被审计单位必须积极配合，属于（ ）。
A. 高层次监督 B. 强制性监督
C. 独立性监督 D. 权威性监督
- 审计业务少的单位和小型企事业组织，可不设独立的内部审计机构，但应设置专职的（ ）。
A. 监察人员 B. 内部审计人员
C. 会计检查人员 D. 纪律检查委员
- 根据审计的概念，在财务报表审计中的“既定标准”是指（ ）。
A. 财务报表 B. 审计准则
C. 会计准则 D. 公司法
- 审计最基本的职能是（ ）。
A. 经济评价 B. 经济监察
C. 经济监督 D. 经济司法
- 注册会计师与政府审计部门如对同一审计事项进行审计，最终形成的审计结论可能存在差异。下列各项导致差异的原因中最主要的是（ ）。
A. 审计的方式不同 B. 审计的性质不同
C. 审计的独立性不同 D. 审计的依据不同

二、多选题

- 以下对审计分类的理解的表述中，恰当的有（ ）。
A. 如果从审计目的划分，审计可分为财务报表审计、经营审计和合规性审计
B. 如果从审计目的划分，审计可分合理保证业务和有限保证业务
C. 如果从审计内容划分，审计可分为财务报表审计、经营审计和合规性审计
D. 如果按照执行审计主体被审计单位的关系划分，审计可分为内部审计和外部审计
- 目前，我国审计监督体系主要包括（ ）。

- ### 三、判断题

- ## 任务二 审计历史与现状认知

通过这部分内容学习, 你应该知道:

1. 现代审计的产生背景与发展轨迹。
2. 注册会计师职业道德基本原则。
3. 注册会计师法律责任。

“绿大地”造假——谁之过？

绿大地是云南一家绿化工程公司，2007年12月在深圳中小板上市。绿大地的造假始于上市，为了达到上市目的，上市前即累计虚增收入2.96亿元，加上上市后的虚增收入，总计约为5.46亿元。造假是一个系统工程，除了虚增收入外，还虚增资产，二者合计虚增9个多亿，从2004年开始造假，至2010年东窗事发，绿大地在6年的时间里，平均每天虚增40多万元。在绿大地上市前的审计及上市后的历年审计中，审计师有没有勤勉尽责，恪守职业道德，该承担何种责任，也引起了人们关注。绿大地案件曝光后，除了对造假当事人的惩处之外，追究审计师责任的呼声也成为市场共识。