

高等职业教育会计学系列教材

审计学基础

SHENJIXUEJICHU

刘大贤 杨庆英 袁晓勇 编著



首都经济贸易大学出版社

98
F239.0,
184
2

审计学基础

刘大贤 杨庆英 袁晓勇 编著

首都经济贸易大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

审计学基础/刘大贤等编著. —北京:首都经济贸易大学出版社,1998.7

(高等职业教育会计学系列教材)

ISBN 7-5638-0666-0

I. 审… II. 刘… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 10706 号

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京通县燕山印刷厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 9 印张 228 千字

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数:0~8 000

ISBN7-5638-0666-0/F·365

定价:12.80 元

高等职业教育会计学系列教材

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 袁晓勇 傅 磊 韩文连

高等职业教育会计学系列教材

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》、《审计学基础》、《财务审计》、《电算化会计与审计》，共计十本。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。因为本系列教材具有较强的实用性，故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逊之处，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，以便我们作进一步的修改。

高等职业教育会计学
系列教材编审委员会

1998. 3. 31

前 言

为了适应改革开放形势的发展,1992年《中华人民共和国宪法》规定我国实行审计监督制度。十几年来,我国的国家审计、内部审计和民间审计均有较大的发展。在维护国家财经秩序、促进社会主义经济发展、强化廉政建设等方面,发挥了十分重要的作用。但是,现有审计人员无论在数量上还是在质量上,都远远满足不了审计业务的发展需要。因此,为了培养适应现代审计业务需要的审计人员,我们编写了这本《审计学基础》教材。

本教材以民间审计为主线进行阐述,辅以国家审计和内部审计的内容。教材注重高等职业教育的特点,以注册会计师审计业务为蓝本,尽量做到理论联系实际,深入浅出,既科学又适用。因此,本教材不仅可以作为高等职业学校的教材,也可以作为审计理论和实务工作者及大专院校师生的重要参考材料。

本教材由袁晓勇副教授拟定编写提纲,由刘大贤教授修改审定。教材编写分工如下:第一章由刘大贤编写;第二、六、八、十章由袁晓勇编写;第三、四、五、七、九章由杨庆英副教授编写。全书由刘大贤负责总纂定稿。

由于成稿匆忙,书中难免有错误和不当之处,希望读者批评指正。

编著者

1998年3月于北京红庙

目 录

第一章 审计总论	(1)
第一节 审计定义.....	(1)
第二节 审计的职能与种类.....	(9)
第三节 审计学科体系	(18)
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	(31)
第三节 审计过程与审计范围	(44)
第三章 审计准则与审计质量控制	(48)
第一节 审计准则	(48)
第二节 审计质量控制	(68)
第四章 职业道德与法律责任	(85)
第一节 注册会计师的职业道德	(85)
第二节 注册会计师的法律责任	(96)
第三节 避免法律诉讼的对策.....	(113)
第五章 审计计划	(117)
第一节 审计计划概述.....	(117)
第二节 编制审计计划前的工作.....	(119)
第三节 重要性和审计风险.....	(124)
第四节 审计计划的内容及编制.....	(138)
第五节 审计计划的审核.....	(141)
第六章 内部控制的研究与评价	(143)
第一节 内部控制评价的意义.....	(143)
第二节 内部控制系统.....	(152)
第三节 内部控制的调查.....	(166)

第四节	内部控制的符合性测试·····	(174)
第五节	控制风险的最终评价·····	(178)
第七章	审计抽样·····	(184)
第一节	审计抽样概述·····	(184)
第二节	样本的设计·····	(190)
第三节	样本的选取·····	(201)
第四节	抽样结果的评价·····	(206)
第五节	审计抽样的具体运用·····	(209)
第八章	审计的实质性测试·····	(214)
第一节	实质性测试目标及类型·····	(214)
第二节	实质性测试风险及其控制·····	(219)
第三节	实质性测试的基本程序·····	(225)
第四节	实质性测试的时间安排及局限性·····	(234)
第九章	审计证据与审计工作底稿·····	(237)
第一节	审计证据的种类与特征·····	(237)
第二节	审计证据的收集、整理、分析与评价·····	(245)
第三节	审计工作底稿的定义、分类及作用·····	(251)
第四节	审计工作底稿的形成与复核·····	(255)
第五节	审计档案的管理·····	(261)
第十章	审计报告·····	(264)
第一节	审计报告的作用、种类与内容·····	(264)
第二节	审计报告的类型与格式·····	(267)

第一章 审计总论

第一节 审计定义

一、审计的产生和发展

要明确什么是审计,首先需要了解审计是在什么历史条件下产生的,又是在什么样的经济环境中发展的。只有了解了审计的产生和发展,才能从产生和发展中总结出审计本质的东西,才能恰如其分地给审计下一个科学的定义。

(一)审计产生的前提条件

任何事物都是在特定条件下,基于某种客观需要而产生,并遵循一定的规律向前发展演进的。尽管不能用确切的时间来表述审计是在什么时间产生的,但有一点是明确的,即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。因此,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。其监督、检查有两种形式:一是由财产所有者自身来进行;二是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,则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。

当出现财产管理者之后,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、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,它是随着监督和服务对象的不断变化,委托人的不同要求,审计主体为适应社会经济的变化和满足委托人的合理需要而发展的。主要表现在审计方式、审计方法、审计目的、审计内容和审计主体的变化及其发展。

1. 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”。在国外,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,通常由会计将自己经管的帐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,以判断帐目是否可靠。古罗马就要求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,检查记录中是否有无错误和弊端。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,真是不谋而合。

随着财政、财务收支业务量的增加,仅靠听觉器官来审查会计记录已不适应其变化,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帐务处理程序发生了巨大的变化,从而使传统的审计方式受到冲击和挑战。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。

2. 审计方法的发展。在审计方法上,审计的发展是沿着帐目基础审计→制度基础审计→风险基础审计的轨迹向前发展的。

(1)帐目基础审计,就是把帐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,帐簿加总和过帐的正确性,总帐和明细帐及其会计凭证的一致性。帐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。帐目基础审计是审计方法发展的第一阶段。

(2)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、帐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未严格执行时,就不宜采用制度基础审计方法。不过,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,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。

3. 审计目的的发展。审计经历了不同的发展阶段,在各个阶段里有着不同的审计目的。在详细审计阶段,审计目的主要是查错防弊;在资产负债表审计阶段,审计目的主要是为债权人提供被查企业偿债能力的依据;在损益表审计阶段,审计目的主要是为投资者提供被查企业获利能力的依据;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查企业的财务状况和经营业绩的依据;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;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。

4. 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检查财务收支、证明交易事项、鉴证财务报表、审查经营管理等四个阶段。

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,他们急切需要了解发放的贷款和投资是否能够保证收回。因此,当时的审计是以判明企业有无偿债能力为目的资产负债表审计。到 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损益表审计。其后,会计报表的使用人在不断扩大,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损益表,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。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,则需要进行审计,这就是管理审计。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,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。

5. 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,即内部审计和民间审计的产生和发展。

世界上最早实行的是官厅审计。在国外,古希腊在雅典财政组织中设审计局;法国在资产阶级大革命前即设有审计厅;英国于 1314 年任命第一任国库审计长,1861 年在众议院设决算审查委员会;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“御史大夫”,隋唐设“比部”,宋代设“审计司(院)”,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、庄园审计也在不断地发展。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,特聘请了查尔斯·斯奈尔对南海公司的会计帐目进行审查。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,于7月16日在《银行周报》刊出两则批准谢霖会计师事务所承揽业务广告。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。解放后,1980年9月,甘肃省成立兰州会计事务公司,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。

二、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。在社会主义市场经济的条件下,审计具有以下共同特征:

(一)三方面关系人的审计关系

任何一种审计活动都必须有审计人、被审计人和审计委托(或委派,下同)人三个方面。审计人在接受审计委托人的委托或授权的情况下,对被审计人进行审查,向审计委托人证实审计人的责任、状况与问题;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。在这三方面关系中,审计人对被审计人是审计关系,对审计委托人是证实关系;被审计人对审计委托人是受托经济责任关系,对审计人是接受审计的关系;审计委托人对被审计人是授予经营管理的关系,对审

计人是委托或授权的关系。他们的关系如图 1-1 所示。

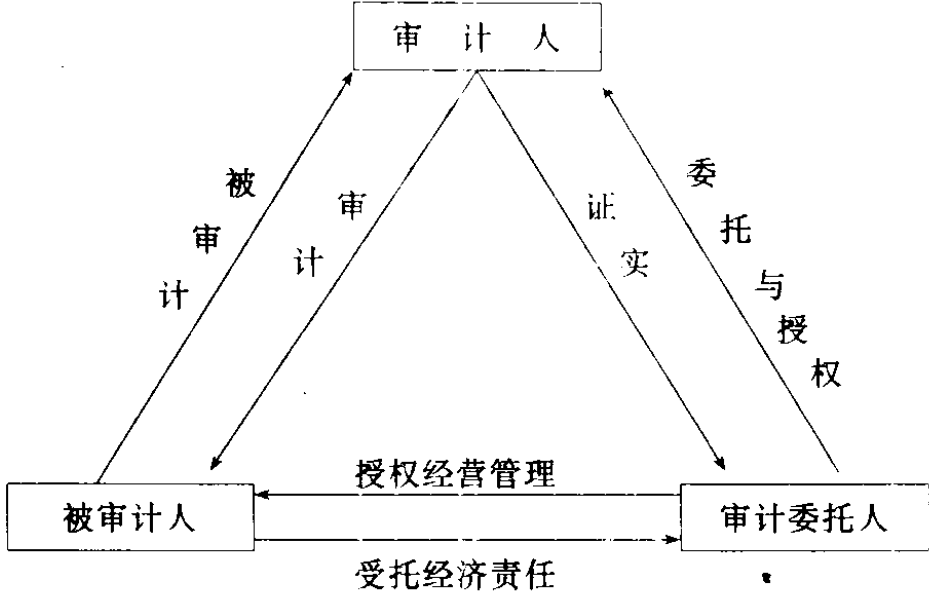


图1-1 审计关系图

从审计关系图中可以看出，只有由三方面关系人构成的关系，才是审计关系。由任何两方面关系人进行的检查、监督，都不能称其为审计。当三方面关系人中缺少审计委托人时，审计人与被审计人的关系只能是咨询服务关系；当缺少审计人时，审计委托人与被审计人的关系只能是管理与监督关系；当缺少被审计人时，没有审计对象，无法讲他们的关系是审计关系。但是，应当明确，在三方面关系人中，审计人是审计主体，被审计人是审计客体，这是三方面关系人中的两个重要方面。因此，三方面关系人的审计关系是审计的最基本特征。

（二）独立性是审计的本质

审计是独立于被审计单位之外的行为。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。从审计关系图中可以看出，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。他们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

是审计还是管理职能的一个重要因素,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,并评价其受托经济责任。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)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。如对库存材料的审查,就应确认库存材料数量的正确性和真实性,确认库存材料质量的优劣,确认库存材料的所有权等,这些就是库存材料的审计目标。

(五)维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控是审计的目的

审计的目的在于指审计结果所带来的影响,是审计的间接作用。在我国,企业是在社会主义市场经济条件下进行经营活动和管理活动,为社会提供所需要的产品。如何使产品的所耗小于所得,使自己在激烈竞争的市场中,采用合法手段,立于不败之地,则可通过审计发现其经营管理中存在的问题和经济效益不高的原因,以及有无违法乱纪的情况,从而为解决问题,提高效益,维护财经法纪,找出相应的措施。由于我国的企业是国民经济的细胞,因而加强对企业的审计,还有利于促进宏观调控。而其他经济监督是结合自身业务进行监督,是一种局部的监督。因此,这一特征也是审计