

注册会计师
自学系列教材

审 计

张以宽 主编

中国财政经济出版社

注册会计师自学系列教材

审 计

张以宽 主编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

图书在版编目 (CIP)

审计/张以宽主编.-北京:中国财政经济出版社,1995

注册会计师自学系列教材

ISBN 7-5005-2834-5

I. 审… II. 张… III. 审计-教材 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 06367 号

中国财政经济出版社出版

北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

北京市蓝地公司激光照排

787×1092 毫米 32 开 14.25 印张 287 000 字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—14 030 定价: 14.90 元

ISBN 7-5005-2834-5/F·2686

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

北京会计专修学院是由会计界专家、学者发起成立的,培养以注册会计师为主的高级会计专门人才的学校。为了适应专业教学和有志成为注册会计师人员自学的需要,我们组织有关专家、教授编写了《会计》、《审计》、《财务管理》、《经济法概论》、《税法概论》等自学系列教材,并将陆续出版发行。

这套自学教材,是以国家最新颁布的财务、会计、审计、经济、税收等法规为依据,吸收了历届注册会计师全国考试委员会统编教材的优点,并按照《1995年度注册会计师全国统一考试大纲》确定的范围编写的。内容上,力求全面适量,体现注册会计师应该具备的知识体系,并努力反映我国近几年来财务、会计、审计、税法和经济法的改革要求;编写上,尽量做到通俗易懂,便于自学,重点突出,理论与实务结合,具有较强的适用性。为适应自学复习的需要,每本书后附有各种类型的复习思考练习题及参考答案。这套自学教材还可作为注册会计师专门化函授和培训班教学用书,并可供现正从事注册会计师工作的人员学习与参考。

北京会计专修学院教材编委会

1995年2月

北京会计专修学院教材编委会

主 任：阎达五

副主任：余秉坚 丁承厚 韩淑芳（常务）

委 员：（按姓氏笔划为序）

丁承厚	王庆成	刘恩禄	阎达五
阎金锴	祁永彪	李天民	李培荣
余秉坚	杨爱芬	曹 冈	彭玉书
韩淑芳	魏振雄		

编写说明

本书系北京会计专修学院注册会计师系列自学教材之一。

这本《审计》自学教材是参照 1995 年度注册会计师全国统一考试《审计》大纲的范围编写的。本书除覆盖了大纲的内容外，在审计方法中增加了查帐法、分析法；审计内容方面增加了会计报表审计一章，以保持教材的完整性。还需要说明的是，本书是以注册会计师进行的财务审计为中心，在某些章节中简略地介绍了有关政府审计和内部审计的情况，供自学参考。

全书共有十九章。本书由张以宽教授主编，并撰写了第一、二、三、五、七、八、十一章，第四、六、十七、十九章由苏成祺高级会计师执笔，第九、十、十四、十五、十八章由杨爱芬教授执笔，第十二、十三、十六章由尹佐然副教授执笔，北京商学院硕士研究生曹凤华、王坤参加了本书的编写和书稿的整理工作。

由于编写时间仓促，书中疏漏与不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

1995 年 4 月 1 日

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 审计的定义及性质.....	(1)
第二节 审计的产生和发展.....	(9)
第三节 审计的对象、职能和作用	(17)
第四节 审计的分类	(20)
第二章 审计组织和审计人员	(25)
第一节 审计组织	(25)
第二节 审计人员	(33)
第三节 审计管理体制	(39)
第三章 审计人员的职业道德和法律责任	(44)
第一节 审计人员的职业道德	(44)
第二节 审计人员的法律责任	(51)
第四章 审计的目标与范围	(56)
第一节 审计的目标	(56)
第二节 审计约定书	(59)
第三节 审计的范围	(64)
第五章 审计的方法	(67)

第一节	审计方法的意义和作用	(67)
第二节	查帐法	(70)
第三节	调查法	(79)
第四节	分析法	(80)
第五节	审计抽样法	(84)
第六章	审计程序与审计计划	(96)
第一节	审计程序	(96)
第二节	审计计划	(101)
第三节	审计的重要性与审计风险	(106)
第七章	审计证据和审计工作底稿	(109)
第一节	审计证据的意义和作用	(109)
第二节	审计证据的收集与鉴定	(113)
第三节	审计工作底稿的定义、种类和作用	(118)
第四节	审计工作底稿的编制和复核	(122)
第五节	审计档案的管理	(126)
第八章	内部控制系统审查与评价	(129)
第一节	内部控制的定义和作用	(129)
第二节	内部控制的目标与要素	(134)
第三节	内部控制的调查	(141)
第四节	内部控制的符合性测试	(146)
第五节	内部控制的评价	(150)
第九章	审计准则、审计报告与质量控制	(152)
第一节	审计准则	(152)
第二节	审计报告	(160)
第三节	审计质量控制	(164)

第十章 货币资金及有价证券的审计·····	(170)
第一节 货币资金审计的意义·····	(170)
第二节 货币资金内部控制系统的评审·····	(171)
第三节 货币资金的实质性测试·····	(173)
第四节 有价证券的审计·····	(183)
第十一章 应收及预付款项的审计·····	(188)
第一节 应收及预付款项审计的意义·····	(188)
第二节 应收及预付款项内部控制系统的评审·····	(190)
第三节 应收帐款和应收票据的实质性测试·····	(194)
第十二章 存货审计·····	(204)
第一节 存货审计的意义·····	(204)
第二节 存货审计的范围和目标·····	(206)
第三节 存货的内部控制系统的评审·····	(208)
第四节 存货的实质性测试·····	(216)
第十三章 固定资产、无形资产与长期投资的审计·····	(229)
第一节 固定资产的审计·····	(229)
第二节 无形资产和递延资产审计·····	(247)
第三节 长期投资审计·····	(255)
第十四章 负债审计·····	(266)
第一节 负债审计的意义·····	(266)
第二节 负债内部控制系统的评审·····	(268)
第三节 流动负债的实质性测试·····	(270)
第四节 长期负债的实质性测试·····	(280)
第十五章 所有者权益的审计·····	(287)
第一节 所有者权益审计的意义和目标·····	(287)

第二节	所有者权益内部控制系统的评价	(289)
第三节	所有者权益的实质性测试	(291)
第十六章	收入、费用和利润的审计	(298)
第一节	收入、费用和利润审计的意义和范围	(298)
第二节	收入的审计	(302)
第三节	费用审计	(311)
第四节	利润审计	(328)
第十七章	会计报表审计	(335)
第一节	会计报表审计的意义	(335)
第二节	会计报表内部控制系统的评价	(336)
第三节	资产负债表审计	(340)
第四节	损益表审计	(343)
第五节	财务状况变动表审计	(346)
第十八章	资本验证	(354)
第一节	验证资本的意义和作用	(354)
第二节	验证资本的范围、程序和要求	(356)
第三节	验资报告	(364)
附件一	新设立有限责任公司验资报告格式范例	(367)
附件二	委托人基本情况表	(368)
附件三	所有者权益和资产、负债验证表	(369)
附件四	股份有限公司股东权益和资产、负债 验证表	(370)
附件五	实收资本明细表	(371)
附件六	股份有限公司实收股本明细表	(372)
第十九章	注册会计师的其他业务	(373)

第一节 资产评估.....	(373)
第二节 财务诊断与分析.....	(390)
附录 复习练习题及参考答案.....	(396)

第一章 总 论

审计是注册会计师的基本业务，是一门新兴学科。研究审计除应明确审计的概念以外，还应对审计的演变规律，审计对象、审计职能和作用，以及审计分类等问题有一个基本的了解。本章以注册会计师业务为主，作一些说明。

第一节 审计的定义及性质

一、审计的定义

研究审计，首先必须明确审计的定义。从字义上讲，审就是审查，计就是会计。在审计萌芽时期，人们从狭义来理解，曾把审计名之曰“听其会计”，指的就是“查帐”。随着社会经济的发展，审计已经成为一种经济监督体系。根据审计的性质特征及审计全貌的概括，中国注册会计师协会为审计下了这样一个定义：

审计是由独立专职机构或独立的专业人员，以被审单位在一定时期内的全部或一部分经济活动为对象，进行审核检查，收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定标准，以判断经济活动的合规性、合法性、合理性和有效性，以

及有关经济资料的真实性和公允性，并出具审查报告或证明书的经济监督、评价、鉴证活动。

上述定义对审计的性质特征和基本内容作了科学的概括，它明确了以下几个问题：

（一）审计主体是独立的专职机构或独立的专业人员。审计只能由专职机构或专业人员来进行，而这些专职机构或人员并须具有独立性，它是审计重要特征，独立的专业人员就是指依法批准的注册会计师。

（二）审计的对象是被审单位的全部或部分经济活动。而被审单位的财产物资的收支及其他经济管理活动的载体是会计和其他有关资料，会计资料不外是帐表和凭证，其他资料主要指与财务收支有关的文件、合同、契约、单证等。

审计对象不仅包括被审单位的经济活动还应包括其载体。

（三）审计功能是经济监督、评价和鉴证。

（四）审计的中心环节是审核检查。此项工作是通过“收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定标准进行判断”的过程，审核检查是鉴证、监督的基础，是审计区别于会计和其他管理活动的又一特征。

（五）审计的目的是判断证实被审单位经济活动的合规性、合法性、合理性和有效性，以及会计及其他经济资料的真实性和公允性。

（六）审计审查、评价、判断的依据是国家颁布的法律法规和一定标准，如企业会计准则、独立审计准则和法定或公认的专业标准等。

(七) 审计的科学程序和专门方法。为保证审计工作质量, 达到预期目的, 实施审计业务必须遵循科学的程序, 运用专门的方法。

(八) 审计最终结果是提出审计报告或证明书。独立的专业审计人员对审计对象审查取证核实, 应对照法律法规和一定标准进行分析判断, 作出结论, 评价经济活动的合规、合法性及合理有效性, 以及会计及其他资料的真实、公允性, 并将其写入审计报告或证明书, 送给委托客户。

美国会计学会在 1973 年, 公布的审计定义是:

审计是一个系统的过程。它客观地收集和评价有关经济活动与经济事项申明的证据, 以便证实这些申明与既定标准的吻合程度, 并将其传达给有关用户。^①

从美国会计学会审计基本概念委员会的报告中可以看出, 上述定义反映了以下几个问题:

1. 审计是一个系统的过程。这是用系统论观点, 对审计所作的概括;

2. 审计是由胜任的独立人员进行的;

3. 审计的对象是被审公司的经济活动与经济事项及其载体有关资料;

4. 审计中心工作是客观地收集和评价有关经济活动与经济事项申明的证据, 但没有说明审核检查所应遵循的程序和专门方法;

^① 转引自《蒙哥马利审计学》[美] 杰里·D·沙利文等著, 中国商业出版社 1989 年 11 月版, 第 1 页。

5. 审计结果是通过审核取证，对照标准，分析判断，证实被审单位的经济活动和经济事项，以及财务报表的真实性、合法性、合规性及公允性，并向用户提出审计报告。

上述两个定义都是对注册会计师实施的审计业务的客观写照，前者较为全面系统地反映了审计活动，而后者仅从几个主要环节，对审计作了素描式的表述。这些对我们研究审计都是很有帮助的。

二、审计的性质

审计的性质指审计区别于其他事物的根本属性，明确审计的性质特征，是建立审计学科的一个重要条件。早期审计着重查错防弊，以会计帐表为其审查依据，故把它和会计稽核混为一谈，名之为“查帐”，纳入广义会计学之中，很长时期未能成为一门独立的学科。要明确审计与会计区别，必须明确以下两个问题。

（一）审计关系

审计关系是指审计活动所涉及的审计主体、审计客体和审计授权或委托人之间的责任关系。审计工作一般都是由三方关系人组成。

1. 审计主体。是指审计行为的执行者，即审计机构和人员，它是审计的主导方面，故称第一关系人。

2. 审计客体。指审计行为的接受者，即指被审计的资产代管或经营者，如国家法规所确定的机关、团体、行政、事业和企业等受审单位。鉴于它们在审计关系中所处的地位，又称被审计人，是第二关系人。

3. 审计授权或委托人。指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员。如我国的国家审计机关根据法律授权，行使审计职责；企业总经理授权内部审计人员执行审计任务；公司的董事会委托注册会计师对其所属企业进行财务审计。授权或委托人都是财产所有者或其代表，不直接参与审计，故称第三关系人。但第一关系人根据第三关系人的授权或委托才能对第二关系人进行审计，并向第三关系人提出报告。审计关系可以用图 1-1 示。

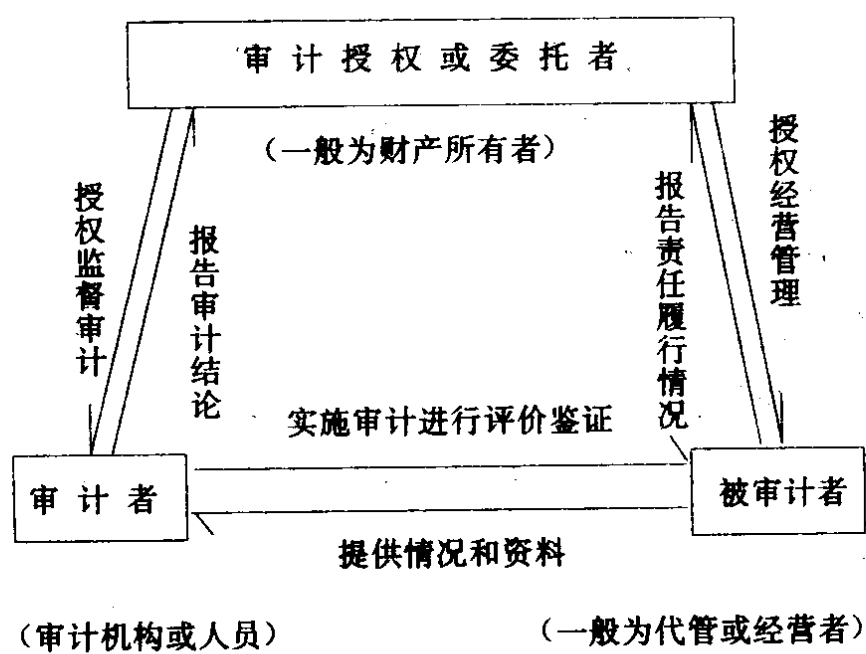


图1-1 审计关系图

审计关系的三方关系人在独立注册会计师接受委托，对企业进行审计体现比较明显。而国家审计或内部审计机构根据法规进行审计，第三关系人体现不明显，因法规代表国家或董事会授权。审计授权或委托人虽为第三关系人，但它是审计活动的决定者，没有它的决定，审计活动就无法成立。所

以，从一定意义上说，审计是所有权的监督。

（二）审计产生的基础

审计产生的基础，也是审计关系建立的基础。审计作为一种客观事物，也有其产生的基础。抽象地讲，它产生于经济监督的需要，审计是社会生产力发展到一定阶段的产物。具体地说，它是由于生产力的发展，社会财富的增多，财产所有权和管理权、经营权的分离，经济责任关系的深化，管理层次的增多，财产所有者需要通过审计机构或人员对其委任或委托的财产管理者和企业经营者所从事的财政财务收支及其有关经济活动进行审查，证实财政、财务状况和经营成果的真实性、合规性、合法性和有效性，评价经济责任，借以指出差错和弊端，解脱经济责任，改进经营管理，提高经济效益，达到巩固其物质基础，发展经济的目的。审计的核心问题是客观地评价管理者和经营者是否履行了经济责任，提供赏功罚过的依据。因此，由于委任或委托管理或者经营而发生的经济责任关系，是审计产生的基础。在此基础上，也就形成了审计组织或人员与各方面的责任关系。关于授权或委托和代管或经营关系的产生过程，将在审计的演变过程一节，具体说明。

（三）审计的性质

研究审计学必须了解审计的性质，才能掌握审计的特点和规律。由于审计长期包括在广义会计学之内，所以，研究审计的根本属性，探讨审计的本质特征，主要是说明它与会计及其他管理活动的区别。审计与会计之间既有密切联系，又有明显的区别，明确这个问题有助于加深对审计的定义及其