

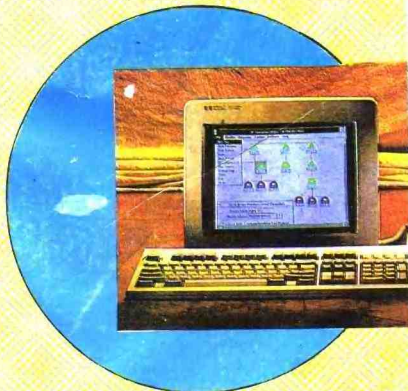
现代会计系列教材 总编 杨宗昌 赫淑云

# 西方

# 审计

主 编 冯均科

编写人员 冯均科 程安林 张 萍



陕西人民出版社

97  
F239.0  
128  
2

现代会计系列教材 总 编 杨宗昌 赫淑云

# 西 方 审 计

主 编 冯均科

编写人员 冯均科 程安林 张 萍



3 0127 0440 3

陕西人民出版社



424069

(陕)新登字 001 号

西 方 审 计

主编 冯均科

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

西安向阳印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12 印张 260 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数:1—3000

ISBN7-224-03963-6/F·494

定价:12.80 元

## 序

在邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论指导下,党的十四大提出我国经济体制改革的目标,是要建立社会主义市场经济体制。这是我国在计划与市场关系问题上的一次重大理论突破。市场经济是开放化的经济,是竞争化的经济,是法制化经济。它意味着中国将进一步改革开放,走向世界,参与国际分工,参与国际竞争,在运行机制上与国际接轨。这就迫切要求我们培养大量懂经济、懂法律、懂管理、懂外语的各类外向型高级专门人才。

会计作为经济管理的重要组成部分,是国际通用的商业语言。为了适应改革开放和发展社会主义市场经济的需要,中央提出与国际接轨,向西方会计逐步靠拢的战略部署。经国务院批准,财政部已颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》及各行业会计核算制度,揭开了我国企业财务会计制度全方位、历史性、模式化的转换与改革序幕。制定“两则”和“两制”的宗旨,在于为建立和发展社会主义市场经济体制服务,为深化企业平等竞争,方便和扩大企业乃至整个国民经济的对外交流和开放,推动企业走进国际市场,推动会计教育改革具有重大的现实意义和深远的历史意义。

我国的改革开放和社会主义市场经济的发展,以及“两则”、“两制”的颁布,对我国的会计教育改革指出了一系列的新情况、新课题、新理论和新方法。为适应这种新形势和新要求,我们组

织全系教师在认真学习“两则”、“两制”的基础上,以建设有中国特色的社会主义理论为指导,从我国具体国情出发,大胆借鉴国际惯例的有益经验,组织编写了一套《现代会计系列教材》丛书,包括《基础会计学》、《企业财务会计》、《成本会计学》、《企业财务管理》、《审计学》等主干课程教材,以及《国际会计》、《涉外会计》、《管理会计》、《企业金融》、《企业经济分析》等课程的教材,供财经院校本科、专科以及在职干部培训和自学成才之用。从教材的全面革新方面参与会计制度的改革,加快与国际会计惯例接轨的进程。我相信,这是一项非常有意义的基本建设。

由于时间紧迫,任务集中,加之我们的水平有限,许多理论和实际问题还有待继续探索,书中难免存在缺点和错误,敬请读者批评指正,并及时向我们反映,以便修改。

杨宗昌

1993年6月

# 目 录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 序.....                     | (1)   |
| 第一章 西方审计概论.....            | (1)   |
| 第一节 西方审计的发展阶段.....         | (1)   |
| 第二节 会计师职业 .....            | (13)  |
| 第三节 国家审计机关的设置 .....        | (21)  |
| 第四节 内部审计的形成与发展 .....       | (26)  |
| 第二章 审计准则 .....             | (31)  |
| 第一节 有关国家审计的准则 .....        | (32)  |
| 第二节 有关民间审计的准则 .....        | (37)  |
| 第三节 美国的审计准则 .....          | (45)  |
| 第三章 审计职业道德与审计人员的法律责任 ..... | (55)  |
| 第一节 审计职业道德 .....           | (55)  |
| 第二节 审计人员的法律责任 .....        | (67)  |
| 第四章 审计证据与审计工作底稿 .....      | (78)  |
| 第一节 审计证据 .....             | (78)  |
| 第二节 审计工作底稿 .....           | (98)  |
| 第五章 审计抽样.....              | (108) |
| 第一节 审计抽样的基本概念.....         | (108) |
| 第二节 随机抽样法.....             | (118) |
| 第三节 判断抽样与统计抽样.....         | (126) |
| 第六章 现金审计.....              | (148) |

|             |                    |       |
|-------------|--------------------|-------|
| 第一节         | 现金项目的特点与审计计划       | (148) |
| 第二节         | 普通现金帐户的审计          | (152) |
| <b>第七章</b>  | <b>购进业务审计</b>      | (174) |
| 第一节         | 购进业务的内部控制          | (174) |
| 第二节         | 购进货物的审计            | (177) |
| 第三节         | 仓储货物的审计            | (184) |
| <b>第八章</b>  | <b>生产业务审计</b>      | (195) |
| 第一节         | 生产业务的内部控制          | (195) |
| 第二节         | 符合性测试              | (200) |
| 第三节         | 实质性测试              | (206) |
| <b>第九章</b>  | <b>销售业务审计</b>      | (217) |
| 第一节         | 销售业务的内部控制          | (217) |
| 第二节         | 销售业务的符合性测试         | (223) |
| 第三节         | 销售业务的实质性测试         | (231) |
| 第四节         | 应收帐款与应收票据的审计       | (238) |
| <b>第十章</b>  | <b>投资审计</b>        | (246) |
| 第一节         | 投资审计目的与策略          | (246) |
| 第二节         | 投资业务的符合性测试         | (249) |
| 第三节         | 投资业务的实质性测试         | (253) |
| <b>第十一章</b> | <b>固定资产与其他资产审计</b> | (260) |
| 第一节         | 固定资产与折旧审计          | (260) |
| 第二节         | 无形资产的审计            | (271) |
| 第三节         | 递延借项与预付费用的审计       | (278) |
| <b>第十二章</b> | <b>工薪审计</b>        | (286) |
| 第一节         | 工薪业务的内部控制与控制风险评估   | (286) |
| 第二节         | 工薪业务的符合性测试         | (290) |

|      |                       |       |
|------|-----------------------|-------|
| 第三节  | 工薪业务的分析性测试与实质性测试····· | (292) |
| 第十三章 | 负债与业主权益审计·····        | (298) |
| 第一节  | 流动负债审计·····           | (298) |
| 第二节  | 长期负债及或有负债审计·····      | (309) |
| 第三节  | 业主权益审计·····           | (314) |
| 第十四章 | 审计报告·····             | (321) |
| 第一节  | 编写审计报告前的准备工作·····     | (321) |
| 第二节  | 简式审计报告·····           | (324) |
| 第三节  | 详式审计报告·····           | (331) |
| 第四节  | 专案报告·····             | (334) |
| 第十五章 | 当代新型审计类型·····         | (340) |
| 第一节  | 经营管理审计·····           | (340) |
| 第二节  | 综合审计·····             | (354) |
| 第三节  | 制度基础审计·····           | (362) |
| 后记   | ·····                 | (371) |



# 第一章 西方审计概论

审计作为人类的社会实践活动,作为社会文明以及民主化的必然产物,它在西方国家乃至世界上众多的国度里,都是客观存在的。由于国体、政治体制以及传统文化等方面的差异,各国审计都走过了不完全相同的发展道路。在目前,审计的国际化已成为一种趋势,而认识西方审计的特点,对求同存异具有重要意义。

## 第一节 西方审计的发展阶段

### 一、古代的审计

西方审计有着悠久的历史;最有代表性的是古罗马与古希腊的审计。

古罗马时期的最高行政机构是元老院;在公元前 443 年,设立了监督官(Censor)一职,实施包括审计工作在内的监察职能。最初,监督官的行政权力不大,主要是决定户口调查的方法并负责编制和保管有关资料;这种官职的主要工作是进行五年一度的人口调查,了解国民个人的情况,据以划分类别,并决定是否从军或纳税;有权降低任何人的社会地位,可以根据需要提高奢侈品的税率,可以编制国家预算。古罗马时期,“听取帐目报告”与“双人记帐制”,都反映了审计思想。古罗马帝国规定,有权使

用钱财的人,必须与实际收支钱财的人反复查对帐实是否相符,以达到人际牵制,这也是审计原理的具体运用。

古希腊审计的特色主要表现在官吏任期完结时要对经手钱财进行稽考并办理交接手续方面。在 2000 多年前,古希腊的审计官是罗基斯塔埃(Logistae)和埃乌苏诺衣(Euthunoi)。前者一般同时兼任法庭议长,主要任务是:要求 500 人的议事会所有官员在离职后 30 日内送交自己所经管的会计资料,并对其进行审查;当经审查认为没有差错、舞弊时,可以允许其卸任;否则,则应送交法院审理。埃乌苏诺衣的主要任务是审核有关官吏报送的会计帐册,并将审计意见提交给罗基斯塔埃审定。以上两种审计官职均由多人组成,但前者比后者更有权威性。

法国从拿破仑一世起一直设立会计法院,审计制度颇为健全。在此以前,著名学者布什·丹格里斯(Boucher D' Argis)在 1778 年所著《审计制度》一书中,对法国审计的发展情况作了详细说明;他指出:“法皇一直将司法当作皇家最光荣的职责;最初,他亲自审判案件或亲临旁听,后来,他制定、修订法律交巴立门与审计厅予以执行,他本人对执法情况进行监督。巴立门掌管民刑事的诉讼,审计厅担任财务的司法审判。圣路易于 1256 年曾经命令有关官吏,将其所经管的会计帐册等送巴黎的审计人员进行审核,这是当时已有审计机关和审计职权的证明。1319 年 1 月至 1388 年 3 月及 1408 年 3 月,曾先后发布命令,审计职权由法皇指法的政治顾问与法律顾问负责掌管。”在 1256 年,法国国王圣路易所颁布的“伟大命令”中,已开始规定由王室的审计官对地方官员所管理的帐目进行审查;到了 1318 年,菲力普·勒·隆五世(Philippe V. Ditlelong)所颁布的法令中已规定“我命令所有的帐目必须每年审查一次”。而在两年后,国家设立了

审计厅,除了有权对会计帐册进行审查外,还有刑事处罚权。

英国的审计也有较长的历史。英王爱德华一世,曾于 1285 年颁布命令,规定凡帐目有挪用欠款者,一经审计员核实确认,则处以监禁。审计史学家亚塞·阿德勃(Aither H·Adelberg)认为,“审计员的职权,从历史沿革上看来,似乎起源于此”。在 1298 年,英国伦敦市场曾选举和委任某些政府官员,如市政和司法高级官员,组成委员会,对该市的有关官员所管理的财务帐目进行审核。当时的审查主要是检查收入的入帐情况,对支出项目,要求经营官员予以公布,靠公民的舆论来监督。1564 年,英国的一个手工业行会,规定由选举产生的四名审计员检查帐目的真实性;到了 1581 年时,授权这四位审计人员可以对查出有舞弊的帐目经管人员处以罚款。

西方国家“审计”一词中也包含着“听其会计”的意思。英语中的 Audit 和法语中的 Audition,均是从拉丁文 Audire 一词演化而来的,其都包含“倾听”的意思。这与审计在最初是靠听取帐目报告以进行审查的情况是一致的;审计人员亦即“倾听人”,对会计记录的审批,是在公开听证中高声诵读之后进行的。

总之,通过上述简述,可以得出以下结论:(1)审计是基于经济牵制的需要而产生。审计一开始就主要审查会计帐目,通过审计可以查出帐目上的错弊,促使财务管理的官员履行经济责任。(2)审计职权是国家权力的一部分,它依附于财产所有者、统治者的权力,(3)审计范围主要是地方政府的财政收支;由于审计与经济司法、行政监察职能混生,审计范围尚难明确界定。(4)审计目的是查错防弊,借财会帐目的检查,来评价官吏的经济责任履行情况,因而,查帐本身不是目的。

## 二、近代的审计

作为近代审计明显标志的是会计师职业的出现。在 1720 年,英国的“南海公司”(The South Sea Company)破产,使数以万计的投资者与债权人遭受惨重损失,受害者向议会提出严惩欺诈者并赔偿经济损失的要求;当时,议会组成了由 13 人参与的特别委员会对该公司进行调查。经调查了解到,该公司会计帐目严重不实,有明显篡改数据、蓄意舞弊的行为。后来,议会聘请一位精通会计与查帐业务的查尔斯·斯内尔(Charles Snell)先生对南海公司会计帐目进行了检查,并于 1721 年按议会要求编写了一份表明个人对该公司会计帐目检查意见的审计报告。查尔斯·斯内尔被认为是世界民间审计领域的先驱。

民间审计是指具有法定资格的社会职业团体(会计师事务所)受委托对财务收支等进行查证的活动。自南海公司破产后,英国率先发展民间审计,使这种审计形式成为对经济发展有重要影响的工作。民间审计从审查内容来看,经历了以下两个阶段:

### (一)资产负债表审计

在这个阶段,审计内容以财务收支为主,围绕着业主权益的变动为核心展开详细检查,偏重事后审计的方式。

几乎在 20 世纪以前,审计均是以查错防弊为基本目的的。1907 年出版的狄克西《审计学》认为,审计目的有三:察觉欺诈舞弊,察觉技术错误,察觉原理错误。在这一目的支配下,审计的主要任务是查明帐簿上资产的实在性,查明负债的真实性,进而确定业主权益的可靠性。

当时的经济环境是促使审计以资产负债表作为基本审查内

容的基础。(1)当时商贸、金融业发达,但工业落后,手工业作坊居多,生产经营的组织形式以独资与合伙为主,财产所有者在商品经济并不十分发达的条件下,最关心的是资产的保值,注重财务收支状况,注重个人投资多少及其在全部投资中的比例,但对期末或经营终了时的暂短的收益分配却不够重视。(2)当时的经营者具有浓厚的封建保守观念,认为损益表属于机密资料,一般不愿公布;另外,还有偷税、逃税的动机,使外人通常难以接近损益资料。(3)当时的经济理论界推崇“业主主权论”,这使得会计界重视“资产价值”的计量、记录与报告,从而使审计界围绕着“业主观点”来进行资产负债表的审查。

## (二)财务报表审计

在这个审计阶段,审计内容已拓展到了损益表,在以损益表作为审计重心的同时,也对资产负债表进行审查。审计工作开始走上了规范化的道路,作为主要审计依据的公认会计原则以及作为主要审计规范的审计准则开始受到重视,民间的审计已取得了法律地位。

财务报表审计受到空前重视是有其社会基础的。这主要表现在:(1)经济的迅速发展。随着工业的兴起、商贸与金融等行业的兴旺和繁荣,商品经济日益发达,但市场竞争愈来愈激烈,这就促成了资本的全面积聚,使股份公司大量出现,股份公司的出现,带来了投资者与其资本之间难以克服的“遥远性”,从而产生了通过注册会计师作为中介人,对经营当局财务报表进行审查与证明的必要性。(2)对损益的普遍关心。投资者对被投资企业的选择是依据投资收益的高低,通常很少去考虑它的资产价值的大小;投资者已愿意承担较大投资风险以获取巨额利润。在这种情况下,他们需要一个具有公正立场的第三者对投资对象的

财务资料进行查证,以获得进行投资决策的可靠信息。从而,财务报表审计尤其受到投资者的重视。(3)理论上的转变。经济学界有更多的专家推崇“营业个体论”,要求将企业看成独立于投资者的经济实体,这导致会计界注重对损益的计算与记录,形成了所谓“损益取决论”。审计界从“业主观念”开始转向“事业观念”,审计的重点转到了损益表上。(4)观念上的更新。已经有越来越多的公司认为,定期公布被注册会计师审查过的损益表,是使股东与债权人以及其他有利害关系的人了解企业经营情况的重要手段,也是吸引投资者的有效途径。(5)公证目的的需要。在这个时期,不少国家的法律规定,上市公司的财务报表必须经过注册会计师的审查,以便使众多关心财务信息的利害关系人得到准确、真实的经过查证的经济信息。

民间审计的出现,打破了国家审计作为基本审计形式的一元结构,特别是,它不象国家审计靠行政或司法权力进行强制审查,这使得民间审计自身的完善成为一个受到社会各界普遍关注的问题。因而,西方国家的审计学家将更多的注意力通常集中在民间审计方面。

### 三、现代的审计

在 20 世纪以前,审计已渗透到财政经济生活的各个领域;但却很少有人知道导引现代审计的目的和观念是什么;这意味着审计充其量被当作为一种技术,尚无科学的理论。现代审计是指在审计学科学理论指导下的审计,它是从 20 世纪 30 年代前后开始的。

在这个时期,审计理论已渐趋成熟;这应归功于 19 世纪末和 20 世纪初人们对审计理论的研究。1892 年在英国伦敦出版

的狄克西《审计学》、1881年在英国伦敦出版的皮克斯利《审计人员论》、1909年在美国出版的蒙哥马利《审计学原理与实务》以及1929年在美国出版的杰克逊《审计问题》，被史学家们称为“奠定了英美派审计学理论和制度的基础”。而在这些著作问世以前，虽然也有一些论述审计方法的书，多数以谈论查错技巧为主，几乎很少涉及理论，即使是谈到审计理论，也显得十分“浅薄”，因而，从一定意义上讲，上述著作促使了审计学的诞生。

现代审计的另一个明显特征是审计实务朝着规范化、多样化、专业化方面发展。由于审计准则的建立与健全、公认会计原则的形成，使审计工作不再受主体差异的多方面影响，使审计程序按标准实施；由于委托人对审计要求的增多，审计范围正在不断扩大，使审计不再局限于财务报表签证、财务收支检查等领域，而是扩大到了业务经营审计、规划审计和社会审计等诸多领域；由于委托人业务的繁复，许多执业的注册会计师可能更多地倾向于从事某一个方面的专业性审计工作，而无法胜任不同要求的跨多个专业的审计工作。

现代审计的第三个特征表现在审计职业的稳步发展上。世界上绝大多数国家都设立了国家审计机关，并确立了民间审计的法律地位，审计职业的从业人数逐年增加；由于审计职业具有较高的社会声誉以及优厚的经济待遇，在西方各国，它成为一种颇具吸引力的职业。

#### 四、审计与会计的关系

关于审计，不同的学者对其具有不同的定义。曾两度担任美国会计协会会长职务的艾利克·L·柯勒(Eric L. kohler)教授在其所著《会计辞典》一书中是这样定义的：审计是指“任何第三者

对会计记录之检查,包括分析、抽查、询证或核对”。美国会计学会(AAA)所属“审计基础概念委员会”在1972年颁布的“基础审计概念的说明”之中写到:“所谓审计是为了查明经济活动和经济现象的表现与所制定的标准之间的一致程度,客观地收集和评定与这种表现有关的证据,并将其结果传达给有利害关系的应用者的有组织的过程”。上述两种定义的主要差别是前者所限定的审计范围较小,而后者所限定的审计范围较大,使审计不仅仅只局限在财务审计即查帐的窄小范围。

在西方国家,许多人总是将审计当作会计的一部分来看待。阿尔文·阿伦斯(Alvin A. Arens)和詹姆斯·洛贝克(James K. Loebbecke)指出:“很多财务报表的使用者和一般公众常常不理解会计与审计的区别。因为审计通常与会计资料有关,而且许多审计人员又是会计方面的专家”。另外,把主要从事审计工作的人员称作“注册会计师,也容易使人们将两者混为一谈。”其实,造成人们误解的原因还有:注册会计师执业的组织叫“会计师事务所”,某些国家的国家审计机关也是以“会计”命名的,如美国的会计总署(有时意译为审计总局)、法国的会计法院等。罗伯特·K. 莫茨(R. K. Mautz)和侯赛因·A. 夏拉夫(Hussein A. Sharaf)对审计与会计的关系作了最为精辟地论述,认为“审计并不是会计的一部分。……审计与会计的关系是密切的,但它们的性质是根本不同的。两者只是事务上的同事关系,但不存在血缘关系。……它们的关系颇似作者与编辑之间的关系。”

## 五、当代审计的发展概况及趋势

### (一)当代审计的发展概况

本世纪初以来,审计的发展主要表现在以下方面:



1. 审计重点由原来的确定财务报表的正确性转变为允当性。

这一转变发生在 1950 年前后,使财务报表绝对正确在事实上是难以办到的,即便是花费很大代价使会计的许多数字克服了其固有假定性所带来的缺陷,能够保持较高的精确度,但这种做法可能是不必要的。对于一个较大的公司而言,财务报表上的数据可能有较小的差错,而由于这种差错之未被觉察和揭露是由于审计抽查的局限性带来的,那么,当该差错客观存在并且不会对阅读财务报表的利害关系人发生信息上的误导时,这个存在差错的财务报表也能够被认为是公正恰当的。由于审计费用的增加,以及公司以外的决策人所需要的信息并非十分精细,这使得注册会计师通常只对财务报表的允当性负完全责任,而不去查证财务报表的正确性。许多会计学家认为,对财务报表用“正确性”一词是不合适的,会计基于各种假定、预计所进行的处理难以保证财务信息的真正正确性。

2. 审计师对有关利害关系人的责任日益加重。

在市场竞争愈来愈剧烈、对财务信息愈来愈依赖的条件下,需要会计提供财务信息投资大众、政府机关以及证券交易所等,最担心的莫过因信赖审计师的虚假查证而产生的决策失误。审计师要对自己所作出的查证结论负完全责任,因而,他必须以谨慎小心的态度对财务报表签证。

3. 详细审计方法已被抽样审计取代。

20 世纪以前的审计,一直沿用英国传统上的详细审计技术;这种技术在过去之所以得以广泛应用,是因为当时的审计目的是“查错防弊”。当公司的内部控制制度趋于健全、委托人并不想了解公司财务上是否存在舞弊时,抽样审计的应用具有了必