

漫画会计丛书



头来

掀起

张继勋 / 著

审计揭秘

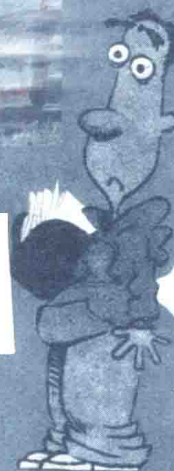


国经济出版社

漫画会计丛书

起来
奋起
迎击

审计揭秘



中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

掀起你的盖头来:审计揭秘/张继勋著. —北京:中国经济出版社, 2000. 12

ISBN 7-5017-5014-9

I. 掀… II. 张… III. 审计学-基本知识
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 53215 号

责任编辑:陈 骝

电 话:010-68308644

掀起你的盖头来——审计揭秘

张继勋 著

中国经济出版社出版发行

(北京百万庄北街3号)

邮政编码:100037

新华书店经销

北京通州长凌营印刷厂印刷

开本:850×1168毫米 1/32 5.125印张 130千字

2001年1月第1版 2001年1月第1次印刷

印数:5000册

ISBN 7-5017-5014-9/F·3969

定价:17.00元

致 读 者

也许您正在因为不得不接受审计但又不了解审计而担忧,也许您正想了解审计但又在厚重而枯燥的审计学的专业书籍面前望而却步,请您不要灰心,本书将会帮助您化解担忧,帮助您在轻松愉快中了解审计,揭开审计神秘的面纱。本书是经理人员及非专业审计人员了解、学习审计的最佳途径和绝好的选择。它通过通俗、简明、生动、幽默的语言、各种各样的案例和妙趣横生的漫画相结合的方式讲述审计的专业知识,使审计专业知识变枯燥、晦涩为生动、有趣、易懂,使您轻松愉快地了解、掌握审计。其内容以注册会计师审计为主线,兼顾资产评估和内部审计等。本书既不失一般漫画丛书的特点,又对审计知识进行了全面、系统、恰当地介绍,它可以帮助您快速进入审计殿堂的轻松、便捷之路。

EA603

de

目录

致 读 者

1. 初识审计真面目——审计概述	(1)
1.1 什么是审计?	(1)
1.2 审计的与众不同之处——审计的特点	(2)
1.3 关系密切的邻居——审计与会计	(4)
1.4 审计审什么——审计的内容	(5)
1.5 审计是多此一举吗——审计的作用	(6)
1.6 审计家族的成员——审计的种类	(7)
1.7 审计由谁来进行——审计的主体	(10)
1.8 审计要达到的结果——审计的目标	(11)
1.9 会计师事务所能干什么——业务范围	(15)
1.10 查你没商量——上市公司、三资企业、 国有企业	(16)
1.11 企业与会计师事务所的纽带 ——审计约定书	(17)
1.12 谁之过——企业责任与审计人员责任	(18)
1.13 减少企业责任的灵丹妙药	(19)
1.14 凭什么说你有问题 ——审计证据和审计依据	(20)
1.15 工欲善其事,必先利其器 ——审计方法	(22)
1.16 内部控制——企业管理的重要 组成部分	(24)

目录

1.17 他山之石可以攻玉——内部控制 与现代审计	(26)	
1.18 管理当局的意外收获——管理建议书	(32)	
1.19 审计能发现所有的差错和舞弊吗?	(33)	
 2. 注册会计师是怎样进行审计的		
——审计的目标、程序和方法	(35)	
2.1 循规蹈矩——会计报表审计的 审计程序	(36)	
2.2 它们并非无关 ——会计报表审计与业务循环	(38)	
2.3 销售与收款循环的可靠检验——销售 与收款循环审计	(39)	
2.4 购货与付款循环的可靠性检验——购货 与付款循环审计	(68)	
2.5 存货与生产循环的可靠性检验——存货 与生产循环审计	(84)	
2.6 筹资与投资循环的可靠性检验——筹资 与投资循环审计	(97)	
2.7 货币资金的可靠性检验 ——货币资金审计	(113)	
2.8 尾声——审计工作的完成	(124)	
 3. 悬在企业头上的双刃剑——审计报告		(130)
3.1 什么是审计报告?	(130)	

目录

- 3.2 并非绝对的保证书
——审计报告的性质 (131)
- 3.3 企业的通行证
——无保留意见审计报告 (132)
- 3.4 爱你没商量——标准的
无保留意见的审计报告 (133)
- 3.5 你也很可爱——带说明段的
无保留意见审计报告 (134)
- 3.6 解读带说明段的标准审计报告 (135)
- 3.7 限行的通行证——保留意见审计报告 (136)
- 3.8 解读保留意见的审计报告 (137)
- 3.9 企业的灾难——否定意见审计报告 (138)
- 3.10 解读否定意见审计报告 (139)
- 3.11 没有结果的结局——拒绝
表示意见审计报告 (140)
- 3.12 它们给谁看——审计报告的利用 (141)

4. 如何面对注册会计师审计

- 企业的对策 (142)
- 4.1 量体裁衣——选择合适的
会计师事务所 (142)
- 4.2 应有的态度——积极但不主动 (143)
- 4.3 不要轻言放弃——必要的坚持 (144)

目录

5. 验资——我国注册会计师的 一项特殊业务	(145)
5.1 什么是验资?	(145)
5.2 验资家族的成员——验资的种类	(146)
5.3 怎样进行验资?	(147)
5.4 验资的成果——验资报告	(150)
6. 会计师事务所的利用——企业的帮手	(151)
6.1 你的资产值多少钱——资产评估	(151)
6.2 改善企业管理的好帮手——管理咨询	(158)





1. 初识审计真面目——审计概述

1.1 什么是审计

谈到审计，人们往往把它和审查企业等被审单位的会计账簿联系在一起，事实上，他们之间的确有着非常密切的联系。正是因为这一原因，有人就说：“审计就是查账”，仅就对会计报表的审计来说，这一说法可以说是正确的，但它不能包括其他的审计内容，比如对企业的经营活动和管理活动是否有效所进行的审计。那么审计到底应该怎样去表述呢？审计是由国家审计机关、会计师事务所和内部审计部门采用一定的方法，对被审计单位遵守国家财经法规、会计制度等的情况，以及被审单位的经济活动是否经济、有效所进行的独立检查和评价活动。审计的执行人可以是国家审计机关，也可以是会计师事务所等社会审计组织，还可以是单位内部的审计部门。审计的内容既可以是企业的财务收支活动，也可以是被审计单位的其他经营活动。随着社会主义市

场经济的发展，审计与企业的关系将会越来越密切，企业将不可避免地要和上述的审计机构打交道。





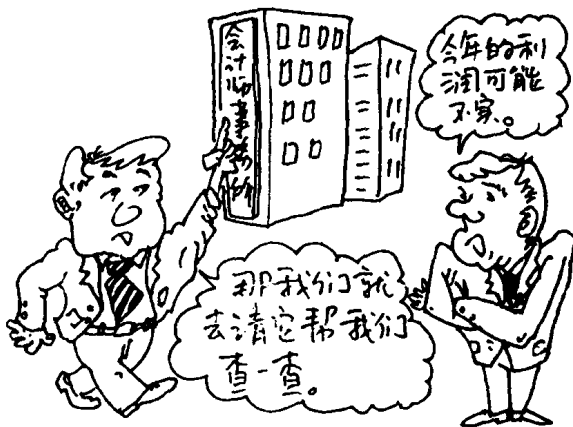
1.2 审计的与众不同之处——审计的特点

任何事物都有其本身的特点，审计也不例外，审计的主要特点有：

1.2.1 独立性。独立性既是审计最本质的特征，也是审计职业能够存在的重要条件，一般认为，独立性是审计的灵魂，也正是这样，注册会计师审计也称独立审计。独立性是指，审计人员在审计过程中，自始至终不受内外因素的干扰，根据客观事实提出审计意见或审计结论，出具审计报告。审计的独立性包括经济上的独立性、精神状态上的独立性、组织地位的独立性、工作上的独立性。从形式上看，审计组织和审计人员至少要独立于被审计单位，独立性最强的形式是既独立于委托人又独立于被审单位。无论是社会审计（也称注册会计师审计）、国家审计还是内部审计都强调独立性，只不过在独立的程度上存在差别，其中独立性最强的应该是社会审计。

独立性成为审计的重要特征是由审计职业的特点所决定的。审计的目标是对被审计单位所提供的信息是否可靠发表意见。假如，你既是审计的主体又是被审计单位股东，你所发表的意见是值得怀疑的，因为你完全可能为了企业的利益而说不可靠的信息是可靠的。

比如，两个人发生了经济纠纷，你是其中一个人的亲戚，你出面去为他们调节，你说你的调节是公正的，别人肯相信吗？





1.2.2 三方面关系人。任何一项审计都由三方面关系人组成。就拿注册会计师所进行的年度会计报表审计来说，要由注册会计师和会计师事务所

事务所、股东、企业（被审计单位）构成。

注册会计师和会计师事务所就是

审计人，也称第一关系人；股东是会计报表审计的委托人，也称第二关系人；会计报表的编制单位就是被审计人，也称第三关系人。三者之间的关系是：审计人接受委托人的委托，对被审计人向委托人所承担的经济责任的履行情况进行验证。这三方的任何一方都是不可缺少的。不过，有时候

委托人表现为授权人，比如，我国的国家审计，从形式上看没有委托人，是一种强制审计，但实质上，国家审计机关是得到国有企业的所有者——国家的授权，在这里委托人就变成了授权人。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。

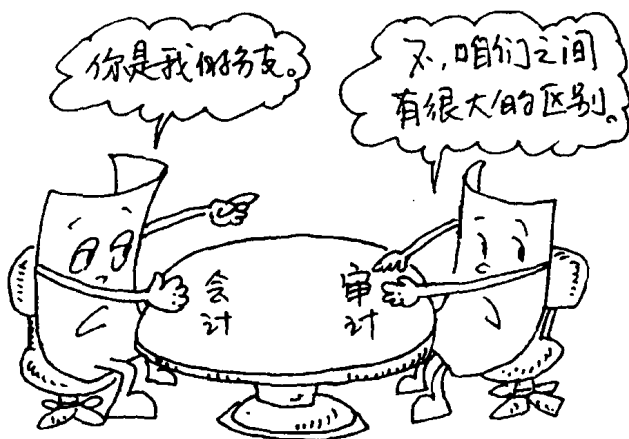
1.2.3 客观性和公正性。由于审计组织和审计人员独立于所有者和被审计单位，站在独立的第三者的角度，不偏袒任何一方，因此，无论是审计过程，还是审计结论或审计意见都是客观、公正的。





1.3 关系密切的邻居——审计与会计

会计和审计之间既有着十分密切的联系，也有着比较明显的区别。有一种不是很全面但却简单而又形象的说法描述了这种关系：审计是查账的，会计是记账的。拿我们日常生活的例子来说，就好像是交警和行人。只不过审计往往是事后的，而交通



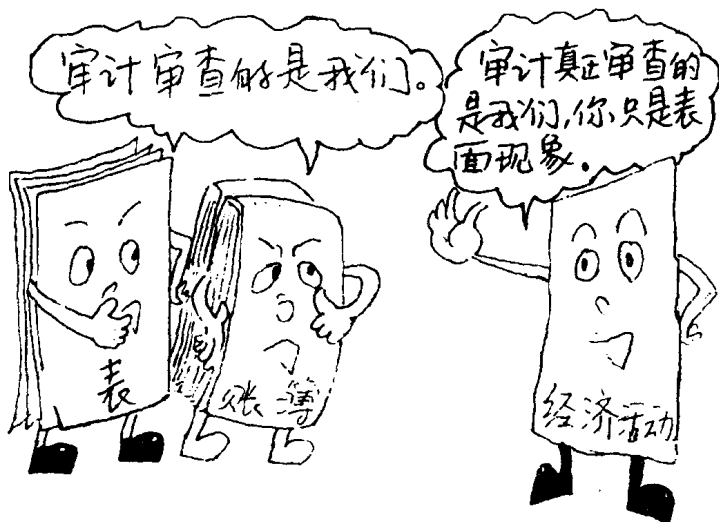
警的监督则是事中的。具体来说，审计与会计的联系表现在：

(1) 会计资料是审计内容的重要组成部分，比如，在财务审计中，所审查的绝大部分资料是会计资料；(2) 有些技术方法是相同的，比如，核对法、盘点法等。审计与会计的主要区别表现在：(1) 对象不同，审计的对象是被审计单位的经济活动，会计对象是企业的资金运动；(2) 机构和人员不同，审计机构和人员是独立于被审计单位的，而会计机构和人员是被审单位的一个管理部门；(3) 工作范围不同，审计的范围十分广泛，包括企业的全部经济活动，而会计仅涉及能以货币计量的活动；(4) 工作结果不同，审计的工作成果是审计报告（国家审计还包括审计结论、审计决定），而会计的工作成果主要是会计报表。



1.4 审计审什么——审计的内容

审计审什么是企业管理者十分关心和必须了解的一个问题。审计究竟审查的是什么呢？我们不妨先看一下大家比较熟悉的注册会计师审计审查的主要是会计报表、会计账簿、会计凭证等是否合法、公允和一贯，显然，它直接审计的是会计资料。从经济效益审计来看，它所审查的不仅仅包括上述会计资料，还要包括与企业生产经营活动有关的其他资料，比如管理职能的发挥情况、机器设备的利用情况等。上述两种审计基本上涉及了所要审计的全部资料，因此，从表面上看，审计所审查的是会计资料及与企业生产经营活动有关的其他资料。当然，对不同的审计类型所涉及的材料也有所差异。由于会计资料及与企业生产经营活动有关的其他资料反映的是企业的生产经营活动，因此，实质上，审计所审查的是企业的生产经营活动或经济活动。对一个企业来说，要得到一个很好的审计结果，必须以真实、合规、有效的经济活动为前提。





1.5 审计是多此一举吗——审计的作用

审计发展历史长河中的“南海公司事件”将有助于您对这一问题的理解。南海公司是英国的一家公司，以虚假的会计信息诱骗投资人，

其股票价格一直扶摇直上，但好景不长，“南海公司”于1921年宣告破产，致使数以万计的债权人和股东蒙受巨大损失。在他们的压力下，英国议会



聘请了会计师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”进行审计，斯耐尔查账后，以会计师的名义提出了“查账报告书”，指出了公司董事和经理的舞弊行为。这一事件被认为是社会审计产生的“催生剂”。此后，注册会计师开始登上历史的舞台，其主要任务就是审查企业账目，并成为经济生活中必不可少的组成部分，而且日益重要。

从微观上来看，审计的存在，能起到合理保证企业提供的会计信息的可靠性，进而保护投资者、股东、债权人的利益和鉴证经营者的经营业绩的作用。

从宏观上看，审计能起到维护经济秩序的作用。

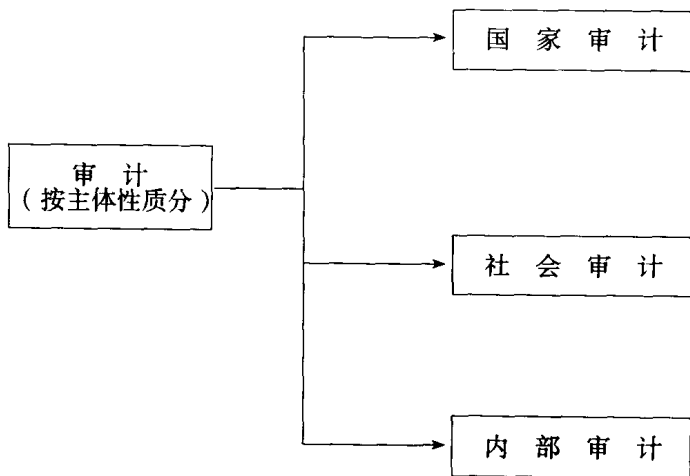


1.6 审计家族的成员——审计的种类

审计就象一个大家族，从不同的角度看，由不同的家族成员组成，下面我们就看看它们的具体情况。

1.6.1 从审计主体的性质看审计家族的成员

从审计主体的性质来看，审计家族的成员包括国家审计、社会审计（也叫注册会计师审计）和内部审计。国家审计指的是由国家审计机关和国家审计人员所进行的审计。我国的国家审计机关包括国家审计署和它的派出机构、地方各级人民政府的审计厅（局）。社会审计指的是由注册会计师所进行的审计，我国注册会计师的执业机构是会计师事务所和审计事务所，它们都是独立的中介机构，是通过接受委托来开展审计工作的。内部审计指的是由企事业单位内部设置的内部审计机构所进行的审计，内部审计机构包括企事业单位内部设置的审计处、审计科、审计部等。内部审计是根据本单位领导的要求开展审计工作的，其目的是帮助本单位改善经营管理、实现其目标。





1.6.2 从审计内容、审计目标的角度看审计家族的成员

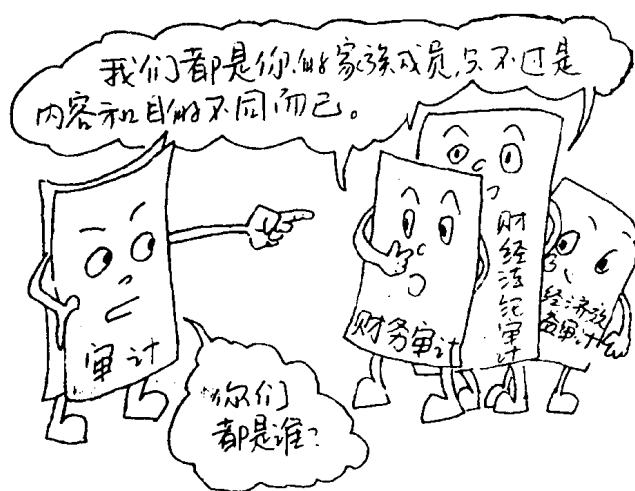
从审计的内容和目标的角度来看，审计家族的成员包括：财务审计、财经法纪审计、经济效益审计。

财务审计，是审计家族中资格最老的成员，比如，注册会计师对上市公司每年的会计报表所进行的审计、对国有企业每年的会计报表进行的审计，我国国家审计机关所开展的真实性审计、合规性审计都是财务审计。概括地说，财务审计是审计机构对被审计单位的会计报表及其有关资料的公允性及其所反映的财务收支活动的合法性和合规性所进行的审计。从目前来看，我国注册会计师所进行的审计和国家审计机关所进行的审计基本上都属于这一类。

财经法纪审计，财务审计的一种特殊形式。比如，根据有关资料发现，某企业的领导存在着严重的贪污行为，审计机关先立案，而后进一步审查，以确定问题是否属实。这就是财经法纪审计。它的审计范围包括：被审单位和个人严重侵占国家资财、严重损失浪费以及严重损害国家经济利益等违反财经法纪的行为。

经济效益审计，是审计机构为提高被审计单位的经济效益而

进行的审计，经济效益审计涉及企业生产经营管理的各个方面，经济效益审计一般是由国家审计机关和本单位的内部审计机构来进行的。





1.6.3 从审计的范围看审计家族的成员

从审计范围的角度看,审计可以分为全部审计和局部审计。比如,前面我们提到的,注册会计师对上市公司每年的会计报表进行的审计,对国有企业每年的会计报表进行的审计,以及对“三资”企业每年的会计报表进行的审计,它们都涉及整个企业的财务状况和经营成果,都属于全部审计。简单地说,全部审计就是对被审单位被审计期间的全部经济活动及相关的会计资料等进行的审查。全部审计也叫全面审计。

在审计实践中,除了上述提到的各种审计之外,还有另外一些审计形式,比如,针对某一个会计报表项目进行的审计,如对现金的审计、对存货的审计、对应收账款的审计、对负债的审计等,再比如,某企业的内部审计部门,针对本企业机器设备利用效率低的问题,对机

器的利用情况进行审计,这些审计形式的共同特点是,它们所涉及的只是被审计单位的部分经济活动及相关资料,正因如此,我们称之为局部审计。

