

现代审计 理论与实务

● 主编 刘建中 郝玉贵

SHU

XIANDAISHENJI
LILUNYUSHIWU

● 河南人民出版社

前 言

社会主义市场经济体制的建立,需要健全和完善经济管理和监督机制。作为“国际商业语言”的会计、审计学科,亦必须在理论和实务操作方面进行相应的改革和发展。根据《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国审计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和税收、财政、金融、投资体制改革精神,我们组织一批从事教学、科研和实务工作的专家学者,编写了现代会计学系列丛书,以满足现代会计、审计教学科研和关务操作的需要。《现代审计理论与实务》是其中之一。

本书力求体现审计的国际性、超前性及理论与实务的现代化。其具体表现为:一、以《国际审计准则》为依据,借鉴国际审计惯例,探讨现代审计的理论与实务,体现了审计的国际性;二、以《中华人民共和国注册会计师法》、《审计法》为依据,侧重于注册会计师审计兼顾政府审计和内部审计,体现了现代审计体制改革的方向;三、以现代企业制度和《两则》为依据,探讨现代企业财务审计和效益审计的理论与方法,体现了审计的现代化;四、以预算法、税法、银行法等新的审计标准进行审计实务工作的探讨,使理论与实际紧密结合。全书共十六章。分别论述了审计假设、审计主体、审计准则、审计标准、审计人员的职业道德和法律责任等基本理论,及审计计划、审计证据、审计工作底稿、审计方法、审计报告和档案等应用理论,还详细论述了企业要素审计、财政金融审计、经济效益审计及电子数据处理系统(EDP)审计的理论与实务。

本书由河南大学刘建中副教授、注册会计师郝玉贵任主编,注册会计师李武立、刘新仕、审计师刘振、讲师黄任燕任副主编。高级

审计师郑树生、审计师赵永康、注册会计师高留彬、刘体锋同志亦参加了部分章节的撰写工作。全书由刘建中、郝玉贵总纂定稿

本书既适用于大学本、专科审计、会计、理财、税务、投资、金融、管理等专业的师生,亦是参加全国会计、审计专业技术资格考试、注册会计师资格考试、自学考试及从事会计、审计实务工作人员的必备业务参考书。

在本书编写出版过程中,得到了河南大学财金系、河南省财政厅、河南省审计局、开封市审计局、许昌市审计局的大力支持和帮助,在此谨表示衷心感谢。

由于受撰写时间和撰写人员水平所限,书中疏漏、错误之处在所难免,恳请广大读者指正。

著 者

1994年10月

目 录

第一章 总论

第一节 审计的产生和发展	1
第二节 审计的概念	13
第三节 审计的对象和目标	18
第四节 审计的职能、任务和作用	22
第五节 审计与会计的关系	31
第六节 审计假设	33
第七节 审计理论的性质和基本结构	37

第二章 审计的分类

第一节 审计按其主体的分类	41
第二节 审计按其内容和目的的分类	51
第三节 审计按其它标准的分类	57

第三章 审计主体与职业道德

第一节 审计主体的意义	65
第二节 审计组织体系	65
第三节 审计组织机构设置原则及其人员构成	82
第四节 审计人员职业道德	90

第四章 审计准则和审计标准

第一节 审计准则	98
第二节 审计标准	106
第三节 审计人员的法律责任	111

第五章 审计计划审计程序

第一节 审计约定书	118
-----------	-----

第二节	审计风险·····	12.
第三节	审计计划·····	126
第四节	审计程序·····	135
第六章	审计方法	
第一节	审计方法概述·····	141
第二节	查帐法·····	144
第三节	调查法·····	151
第四节	分析法·····	156
第五节	审计抽样法·····	159
第七章	内部控制系统的审查与评价	
第一节	内部控制系统的意义和作用·····	184
第二节	内部控制系统的分类和构成要素·····	187
第三节	内部控制系统的审查·····	191
第四节	内部控制制度的评价·····	202
第八章	审计证据	
第一节	审计证据的概念和作用·····	205
第二节	审计证据的分类与特点·····	206
第三节	审计证据的收集·····	211
第四节	审计证据的鉴定和综合·····	216
第五节	期后事项证据·····	217
第九章	审计工作底稿	
第一节	审计工作底稿的概念与作用·····	220
第二节	审计工作底稿的内容与分类·····	222
第三节	审计工作底稿的编制·····	224
第四节	审计人员对审计工作底稿的责任·····	228
第十章	审计报告与审计档案	
第一节	审计报告的概念和作用·····	230
第二节	审计报告的内容和种类·····	231

第三节	审计意见的基本类型	231
第四节	审计报告的撰写	241
第五节	审计决定和管理建议书	245
第六节	审计档案	253
第十一章 资产审计		
第一节	货币资金审计	256
第二节	应收帐款和其他应收款审计	272
第三节	应收票据和预付款审计	282
第四节	存货审计	287
第五节	投资审计	299
第六节	固定资产审计	307
第七节	无形资产和其他资产审计	316
第十二章 负债和所有者权益审计		
第一节	流动负债审计	320
第二节	长期负债审计	330
第三节	所有者权益审计	335
第十三章 收入、费用和利税审计		
第一节	收入审计	341
第二节	费用审计	346
第三节	利润审计	353
第四节	税金审计	357
第五节	损益项目在报表中的表达	364
第十四章 财政金融审计		
第一节	财政审计的范围和特点	366
第二节	财政预算执行情况审计	368
第三节	财政决算审计	371
第四节	金融审计的意义和特点	377
第五节	金融审计的内容和方法	381

第十五章 经济效益审计	
第一节 经济效益审计的涵义.....	388
第二节 经济效益审计的特点和范围.....	390
第三节 经济效益审计的评价标准.....	393
第四节 经济效益审计的方法.....	396
第五节 资产经济效益审计.....	404
第六节 生产经济效益审计.....	410
第七节 成本经济效益审计.....	416
第十六章 电子数据处理系统(EDP'S)审计	
第一节 电子数据处理系统审计意义.....	420
第二节 电子数据处理系统审计对象.....	422
第三节 电子数据处理系统审计特点.....	430
第四节 电子数据处理系统的内部控制.....	433
第五节 电子数据处理系统审计程序和方法.....	439
附录一:中华人民共和国审计法	449
附录二:中华人民共和国注册会计师法	457

第一章 总 论

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观基础

审计是具有独立性的经济监督、鉴证、评价活动。它是社会生产力发展到一定阶段的产物，是随着社会资源财产在经营管理上的演变而产生和发展。从中外审计史看，审计最早是以国家审计形式产生的，在社会生产力极为低下的原始社会，没有剩余生产物，没有阶级与剥削，社会资源财产的经营和管理统一于所有者本身，所有者自己承担经营责任，无需他人监督，不存在经济责任关系。但随着社会生产力的发展，到了奴隶社会，剩余产品大量出现，奴隶主和奴隶阶级的出现，奴隶社会资源财产有了一定的积累，资源财产所有者将其资财交付于他人代为经营和管理，这样在资财所有者和经营管理者之间存在经济责任关系，即由经营、管理者向所有者承担经济责任，但资财所有者为了维护自己的权益，需要对资财经营者或管理者履行其职责的情况进行审查、监督和评价，只有经过与责任双方不存在经济利害关系的专门机构或专职人员，并由所有者授权或委托，才能如实确定经营者或管理者是否履行经济责任，这种由专门机构或专职人员所做的审查、监督、就是审计工作，于是审计就产生了。因此，存在资财所有者和资财经营者或管理者之间的经济责任关系，基于经济监督的需要，是审计赖以产生的客观基础。在此基础上，也就逐渐形成了审计组织和审计人员与资财所有者、资财经营者或管理者之间的责任关系即审计关系。

二、审计关系

审计关系是指审计工作中所涉及的审计主体、审计客体和审计授权人或委托人之间的责任关系。审计主体是指审计行为的执行者又称审计人，是审计工作的主导方面，具体指的是拥有并行使

审计权限的机构和人员亦即资财所有者和资财经营、管理者之外的第三者；审计客体是指审计行为的接受者，是指被审对象的具体单位，亦即资财经营者或管理者，又称为被审计人；审计授权或委托人是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员，如资财的所有者。总之，审计关系人就是指在审计行为中相互有责任关系的三个方面的当事人。审计工作一般都由三方面审计关系人构成，缺一不可，审计客体对审计授权人承担和履行经营管理资财的经济责任；审计人一般是根据审计授权人的授权或委托才对审计客体进行审查监督与评价，并向审计授权人或委托人提出报告。审计关系如图 1—1 所示。

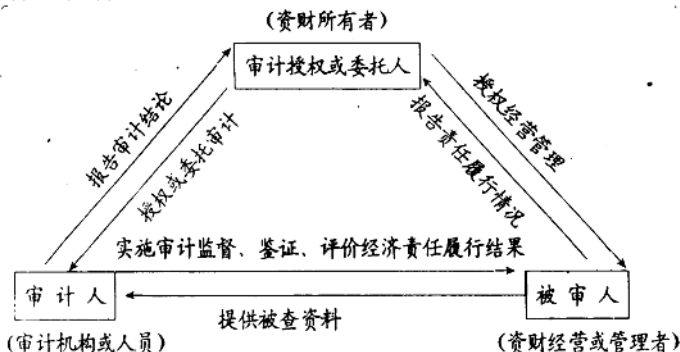


图 1-1

三、古代审计的发展

(一)、我国古代审计的发展

在我国审计一词最早出现在宋代《宋史·职官志王》曾记载：“审计司，掌审其给受之数，以法式驱磨”。北宋元丰官制改革后，设审计司；南宋淳熙年间设审计院。但审计这项经济监督工作却源远流长，并经历了审计萌芽时期、发展繁荣时期、衰败时期等。由于我国长期处于封建社会，商品经济很不发达，因而我国二十世纪初期以前的历代王朝，皇家审计即政府审计一直居于绝对统治地位，而无民间审计可言。我国古代审计发展简史可见图 1—2。

(二)、国外古代审计的发展

在国外,世界上几个文明古国,类似于审计的监督行为也产生于奴隶社会,并且也是政府审计在前,民间审计在后,据文献记载,公元前6世纪,早在奴隶制度下的古罗马,古埃及和古希腊时代,就出现了对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查考核这一类似于审计的监督行为,如在古‘罗马,当时国家的财政收支要由主管人员在元老院大声宣读(即听审),审计(Audit)一词即来源于此,是由拉丁语(Audire)演化而来,意思是听,审计人员(Auditor)一词的意思是听的人。古罗马的听审是为了防止国家钱财主管人员的贪污盗窃的行为。在古代埃及设置监督官(Superintendents),对会计官员所作收支记录是否正确,真实,各级官吏是否尽职,实行全面而严密的监督。在古希腊,实行民主政治,由公民选出审计官,所有官员在卸位时,都要将其会计资料交审计官审检,证明其没有错弊才准予离位。在历代封建王朝中,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督,如法国在资产阶级大革命前,即设审计厅,在大革命后创建了会计法院。总之,在前资本主义社会,基于奴隶主、封建主监督、考核所属官员的政绩、维护统治阶级的利益需要,而出现审计监督行为。

(三)古代审计特点由上所述,中外古代审计的产生、时间接近、监督的内容和形式也有许多相似之处。古代审计的特点可以简单概括为:

1. 古代审计产生于奴隶社会,在出现奴隶主和所属官员之间经济责任关系,即资财所有者和资财经营、管理者的分离,基于监督的需要而产生的,同时随着经济责任关系的发展而发展的;
2. 古代审计是以政府审计或皇家审计、官厅审计形式产生和发展的;
3. 古代审计机构并非完备健全;
4. 古代审计的目的:查错防弊;

5. 古代审计的方式:听审、送达审计和就地稽查;
6. 古代审计的性质:带有经济、财政、司法、行政监督的性质;

四、现代审计的产生和发展

(一)现代审计的产生

由于我国封建社会长达数千年,民族资本尚处于萌芽状态即被帝国主义侵入而遭受创伤,表现为所有者和经营者分离的股份公司,并未在中国大地上得到充分发展,因而要了解现代审计的起源,应追溯到西方审计产生的条件和发展概况。

公元九世纪后,东方国家和西欧之间的贸易有了很大的发展。地中海沿岸的一些主要城市如威尼斯、热那亚等均成为东西方贸易中心,西方商人从东方各国进口商品,如香料、丝绸制品等大都在这里卸货并运往西欧各国。由于商品到岸后核对帐单和货单的工作量很大,出现了一批专职查帐员即出现了“民间会计师”的萌芽,十六世纪末期,贸易活动的发展,为了筹集大量的资金,当时采用了暂时合伙的形式即由许多投资人合作筹资,委托给某些人去经营贸易。这样财产的所有权和经营权分离了。对经营管理者进行监督成为必要,所有者便聘请会计工作者承担此项工作,在1772年英国南海公司宣布破产时,就曾委托查理斯·施奈尔(Charles Srell)清查帐目。到了1799年,英国第一次出现了一批执业会计师(共11人),这即是早期的处于萌芽状态的独立会计师(注册会计师、执业会计师、注册审计师)审计。

现代意义上的独立会计师审计是在产业革命之后才开始的。从十八世纪三十年代开始到十九世纪中叶,欧美各国先后在一百年左右的时间里,完成了产业革命,产业革命的进程逐步实现了生产手段从手工到机器的过渡,是资本主义从确立到巩固的重要里程碑,也是商品经济大发展的一个新起点。英国是产业革命最早开始和最先完成的国家,由于大机器的使用,手工工场纷纷改造为大工厂,大工业生产的发展使资本构成不断变化,产业规模愈大,需

要的资本就愈多,这种对巨额资本的要求,大多数个人是难以承受的。因此出现了合伙经营形式和委托经营形式,逐渐发展了股份公司的企业组织形式,从而加速了资本的集中,以发行股票筹集资金的股份公司的形成出现了股东以外的经营者阶层,使得财产的所有权与经营权处于普遍的分离之中。

由于两权分离,使得对经营管理者的监督尤为重要,注册会计师审计制度便应运而生。

为了保护广大股票持有人的利益,英国国会 1844 年通过了联合股份公司法案即《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的帐目。当时,监察人一般由股东担任。因股东大多并不懂会计,又不直接参与日常管理活动,难以有效监督经营者在管理中的活动和防止他们营私舞弊,所以在 1845 年修订的《公司法》中规定股份公司可以聘请独立会计师,代监察人办理此项工作。此后,独立会计师的业务得到迅速发展,1853 年在苏格兰的爱丁堡政府批准成立了“爱丁堡会计师协会”,并被授于皇家执照,这是世界上第一个注册会计师的专业团体。1880 年,英国的五个地方会计师协会合为一个由政府特许成立的英格兰与威尔士特许会计师协会(共 5271 人,现发展到数万人)。总之,1844 年英国的联合股份公司法标志着现代西方审计的开端,与过去古代审计相比,现代西方审计的特点是:

- ①审计取得了合法地位;
- ②审计人员专业化;
- ③形成了一套科学的审计方法;

(二)、现代西方审计的发展

1. 1844 年至 1920 年——弊端审计阶段

自 1844 年世界上第一部《公司法》在英国的颁布。1853 年世界上第一个注册会计师协会成立之后,现代审计在英国产生,并有了初步发展,但早期的英国注册会计师审计没有成套的方法和理

论依据,只是出于查错防弊的目的,对大量的帐簿记录进行逐笔审查即详细审计。由于详细审计产生于英国,且在英国盛行,也称英国式审计。

这一阶段的审计,除上述特点外,同现代西方审计的其他阶段相比,更有以下特点:

- ①审计对象主要是会计帐簿及所反映的经济活动。
- ②审计的目的主要是为防止弊端和审查错误。
- ③审计具有保护性职能。
- ④审计的方法为逐笔逐项的详细检查。
- ⑤审计报告的主要使用人为公司的股东。

2. 二十世纪二十至四十年代——资产负债表审计

进入 20 世纪以后,现代西方审计的发展中心由英国转向美国。美国的民间审计开始于 1883 年,在此之前,美国还没有会计师,1883 年,英国的一位会计师带一助手与另一美国人成立了美国第一个会计师事务所。美国的审计虽然开始稍晚,随着美国南北战争结束后,欧洲资本特别是英国资本输入美国,推动了经济的发展。这个时期美国也形成了自己的职业会计师队伍。并于 1887 年在纽约正式成立了“美国会计师协会”,1896 年公布了会计师法,规定凡执业的会计师都要严格的考试。1904 年成立了美国公共会计师联合会。1916 年改组为“美国注册公共会计师协会”(AICPA),成为今日美国最大的职业会计师专业团体。1917 年美国开始在全国举行统一的注册会计师考试。1921 年成立了审计总署(或称总审计局 GAO)作为美国最高的国家审计机构,初期的美国民间审计仍沿用英国式详细审计,20 世纪以后,由于银行资本与工业资本的渗透和控制,银行由一般支付中介人转变为企业的支配者。企业多从银行举债。银行为了保障贷款按期收回,维护自身的利益,有必要对企业的偿债能力给予判断,就需要对申请贷款企业的资产负债表进行分析来了解企业的信用状况,进而作出应

否给予贷款的决策。由此,一种主要为帮助贷款人和债权人正确了解信用状况的资产负债表审计即信用审计在 1910 年到 1930 年间流行于美国,也称美国式审计。在这一阶段虽然还存在弊端审计,但已不再占主导地位,取而代之的是信用审计,与弊端审计相比,信用审计有以下特点:

①审计对象从会计帐目扩展到资产负债表;

②审计的主要目的,由查错防弊发展到审查资产负债表上所列项目是否正确,以判断企业的财务(信用)状况;

③审计方法由详细检查发展到以内部牵制制度为前提的抽样审计方法;

④审计报告的主要使用者除股东外,更突出债权人的地位;

⑤审计人员必须由有一定学历和资历并经统一考试合格后由州政府发给注册证书的会计师来担任。

3. 二十世纪四十年代——公证性审计

股份公司的组织形式,为企业向社会筹资提供了方便条件。一些企业为融通短期的资金需要,还向社会发行各种债券。为了管理股票和债券的发行,以及便利股票和债券相互转让和变向出现了证券交易市场,证券市场的形成和发展大大推动现代审计发展到会计报表的审计阶段,由于股票持有者所关注的是可能分得的红利,因此企业的盈利能力日益受到各方面的重视,1929 年空前的世界性经济危机爆发后,大批企业破产倒闭,使投资者和债权人蒙受巨损失,从客观上促使股票持有人更加关注企业的财务状况、盈利水平和偿债能力,这就要求以损益表的审计为中心,提供全面的动态的财务状况。1933 年美国颁布的证券法规定,在证券交易所上市有价证券的所有会计报表,都必须进行强制性审计;其会计报表都须经注册会计师出具报告。在这种情况下,注册会计师对企业会计报表的审查和报告,客观上已不再仅是对一个公司企业的投资者负责,而是面向整个社会,其社会公证的性质和职能得到充分

体现。由于会计报表审计带有强制性,因而西方会计、审计学家加速了对会计准则和审计准则研究。

现代审代在此阶段的主要特点是:

①审计对象是以损益表为中心的全部会计报表及有关财务资料;

②审计主要目的是通过对被审企业会计报表的专业性审查和判断,提出客观公正的意见以提高会计报表的可信性,查错防弊已转为次要目的;

③审计范围不仅包括会计报表的内容,而且扩大到对形成会计报表公允与否有重大影响的内部控制的测试与评价方面;

④在审计方法上开始广泛采用统计抽样和适当的判断抽样方法;

⑤审计报告的使用人是股东、潜在投资者、股票交易所、税务部门、金融机构、债权人等所有的企业利害关系人;

⑥审计准则开始制定、施行,审计工作日趋标准化;

⑦注册会计师统一考试制度开始建立,审计人员素质明显提高。

4. 二十世纪四十年代以后——经营管理审计(或经济效益审计)阶段。

第二次世界大战后,现代科学技术的迅猛发展,大大地推动了生产力的发展和生产社会化程度的提高,跨国公司的出现,国家间资本的相互渗透使得独立会计师审计跨国发展,而国际会计准则的颁布提供了国际共同语言,使审计国际化发展成为必然。在新形势下,企业的发展竞争的成败,取决于包括利用信息在内的经营管理水平的高低,并且一个企业的兴衰往往会影响其它许多企业和部门。因此,无论是债权人,投资人还是管理者都提高了对企业管理和监督的要求,在适应这一要求过程中,现代审计发展到经营管理审计阶段,或称经济效益审计阶段。

经营管理审计最初是由内部审计发展起来的,起初内部审计范围仅限于现金,后来逐渐发展到会计帐目和报表,性质属于内部财务审计和法纪审计,目的都是为防止舞弊。如:克普鲁公司于1875年就已实行相当于内部审计的制度,四十年代以后,随着资本主义经济的发展,竞争日趋激烈,企业为了在竞争中求生存,必须加强内部经济监督,因此,企业主管人员要求审计范围越来越广,不仅仅限于会计财务,而且还包括生产、销售直到科研等方面的业务经营活动,内部审计人员的职责,由单纯的防止舞弊扩展到审计企业的经营效率,协助企业主管人员有效地管理企业,从而形成了内部经营管理审计,稍后,在同一经济背景下,民间审计系统的外部审计也由原来的财务审计扩展到管理审计,政府审计系统也发生了类似的变化。一九四九年美国审计总署开始对政府经济活动的经济性和效率进行审计,一九六六年又开展了计划项目的效果审计,一九七二年美国总署颁布了审计准则,正式将其政府审计分为三部分:①财务与合法性审计;②经济性与效率审计;③计划项目效果审计。简称“三E”审计,加拿大称为效益审计或为花钱得益审计、综合审计,第12次国际审计会议为了在政府审计范围内统一这个名词,提出绩效审计,在内部审计中可称为经营审计,在民间审计中称为管理审计,尽管名词很多,但不外乎经济性、效率性和效果性,单从都是以加强经营管理为目的这一角度,可统一为经营管理审计,因此这一阶段称为经营管理审计阶段。

这一阶段与弊端审计、信用审计、公证性审计相比,其特点为:

①审计的目的由批判性转向建设性,即转向促进企业提高经营管理水平,提高经济效益。

②审计的职能由保护性、公证性发展到保护性、公证性和建设性三者并重,以建设性和公证性为主,对效益、效率提出建设性的评价和建设。

③审计对象范围由单纯的财务审计扩大到经营管理的各个方