

陈纹 主编

《审计学》

学习指导与习题

ZHIDAO / YITI

厦门大学会计系列教材

总编：葛家澍 余绪缨

图书在版编目(CIP)数据

《审计学》学习指导与习题/陈纹主编. —沈阳:辽宁人民出版社,1997.1

ISBN 7—205—03690—9

I. 审… II. 陈… III. 审计学—高等学校—教学参考资料 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 12394 号

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)

辽宁省新华书店发行 朝阳新华印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 字数:247,000 印张:10 $\frac{1}{2}$

印数:1—4,000

1997 年 1 月第 1 版

1997 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑:谭 燕
封面设计:赵多良
插 图:金姗姗

责任校对:刘 涛
版式设计:王珏菲

定价:12.00 元

序

厦门大学会计系所组织的一套七本厦门大学会计系列教材,已陆续和读者朋友见面了,承蒙读者的厚爱,总的来说,鼓励多于批评。第一批出版的《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》获得了厦门大学优秀教材奖,《中级财务会计》还于1995年底获得国家教委优秀教材一等奖。这也表明,我们在这套教材中所提出的一些改革设想,已得到了会计界一定的认可。

会计是一门融理论性与实践性为一体的学科,没有一定理论的支持,会计方法将走向僵化、呆板,且读者只知其然而不知其所以然,那当然不行;但如没有必要的实践训练,读者只会动口、不会动手,那将达不到会计这门带有较强应用技术学科的学习要求,实际上也不可能真正掌握理论并运用理论。同时,从教学规律来看,必要的练习题,也将能帮助学生更好地理解、掌握会计这门科学,进行实际操作。为此,我们又组织编写了这套学习指导书。

这套学习指导书的编写,是同厦门大学会计系列教材的结构和内容互相配套的,包括学习目的与要求、各章的重点与难点、重点词汇、一定数量的习题和案例等等。为方便自学者使用,还对习题作了解答。

我们相信,这套学习指导书将能帮助读者更好地使用厦门大学会计系列教材。当然,包括会计学在内的任何一套知识体系的建立,都不是一步到位,而需要不断修正、不断完善。厦门

大学会计系列教材和学习指导书存在着这样或那样的不足甚至错误,是不可避免的。我们衷心希望广大读者朋友、不吝赐教,以便我们能通过今后的再版,进一步充实、提高,更好地为广大读者服务。

厦门大学会计系列教材编委会

1996年6月

编写说明

由会计学家葛家澍、余绪缨教授总编,李若山教授担任主编、王光远教授及陈纹副教授担任副主编的厦门大学会计系列教材之一《审计学》,已于1995年4月由辽宁人民出版社出版,本书是《审计学》教材的配套学习指导用书。

本书主要为《审计学》课程教学或自学的教师和学生提供学习参考。因此,本着教学的一般常规,在与《审计学》教材的体系、结构保持一致的基础上,根据章节顺序,概括地阐明了各章的学习目的与要求、基本内容、重点词汇,提供了复习思考题、练习题以及习题解答,同时,为了有助于读者理解某个重要的审计基本概念,以及学习和掌握注册会计师的专业标准和行为准则等,还提供了有关参考阅读资料。

审计学课程的教与学难度一直是比较大的。参加本书编写的作者都或多或少地参加过会计师事务所的审计实务操作,有一定的实践经验,而且大多数作者还具有多年审计学课程的教学经验,这给本书的编写带来了一定的便利条件。尽管如此,在编写过程中我们仍感水平有限。因此,疏漏和谬误之处,在所难免,欢迎读者和同行专家拨冗指正。

本书由陈纹、李若山、黄京菁、包琰、谢德仁5位同志共同编写,陈纹任主编,李若山、黄京菁任副主编,并对全书初稿进行修改、统纂。各章初稿编写分工如下:

第一、二章,李若山;第三章,陈纹;第四、五章,黄京菁;第

六、七、八、九、十、十一章,陈纹;第十二章,谢德仁;第十三章,黄京菁;第十四、十五章,包琰;第十六章,黄京菁。

编著者

1996年9月于厦大

目 录

第一章 审计学概述	(1)
附录一:西方审计假设的发展	(15)
附录二:独立审计基本准则	(22)
附录三:独立审计具体准则第 1 号 ——会计报告审计	(25)
第二章 审计人员职业道德	(29)
附录:中国注册会计师职业道德守则(试行)	(42)
第三章:审计人员的法律责任	(49)
附录:中华人民共和国注册会计师法(摘录)	(62)
第四章 内部控制制度及其评价	(66)
第五章 审计证据与审计工作底稿	(77)
附录一:独立审计具体准则第 5 号 ——审计证据	(88)
附录二:独立审计具体准则第 6 号 ——审计工作底稿	(92)
第六章 审计计划及审计程序	(97)
附录一:独立审计具体准则第 2 号 ——审计业务约定书	(113)
附录二:独立审计具体准则第 3 号 ——审计计划	(116)
第七章 抽样审计(一)	(121)

附录:独立审计具体准则第4号	
——审计抽样	(143)
第八章 抽样审计(二)	(149)
第九章 货币资金及有价证券审计	(166)
第十章 应收帐款、票据及销售业务审计	(183)
第十一章 存货及销货成本审计	(196)
第十二章 固定资产、折旧及无形资产审计	(210)
第十三章 应付帐款及其他流动负债审计	(226)
第十四章 长期债务、业主权益及或有损失审计	(237)
第十五章 收益和费用审计	(249)
第十六章 审计报告	(261)
附录:独立审计具体准则第7号	
——审计报告	(271)
参考答案	(277)

第一章 审计学概述

【学习目的与要求】

通过本章学习,要求读者:(1)理解审计在现代市场经济环境中的作用,特别是在不同的经济关系中,各种不同性质的审计所起的作用。(2)掌握审计的定义,特别是确定审计定义的几个重要要素。理解审计的职能以及相互层次关系。学会审计如何分类,以及一些重要的审计分类。(3)初步了解若干个重要的审计基本概念。其中,要求着重掌握公认会计准则、公认审计准则、审计独立性以及审计风险等概念,为进一步运用这些概念打下基础。(4)了解审计的组织形式,特别是民间审计组织的内部结构。理解与审计组织相关的一些机构、以及它们与审计组织的关系。(5)要求读者在学习本章时,理解各种不同类型的审计人员,是如何取得其资格及职称的。

【基本内容提要】

第一节 审计与现代市场经济环境

一、现代市场经济的一个重要特征

1. 现代市场经济具有分工精细而又相互密切联系的特征,形成了一个责、权、利相结合的经营责任网络。

2. 会计是记录经济行为,并将其传递给外界的一个信息工具。

3. 审计是以会计信息为媒介,对过去经济活动中有关责、权、利的行为进行评价的一种间接经济监督。

二、审计对现代经济市场的作用

1. 审计是稳定市场经济秩序的一个重要机制。不同市场经济环节,需要不同审计活动。

2. 政府审计主要维护国家财政分配关系,具有强制性。

3. 民间审计主要维护市场经济中的横向经济关系,以公证性为主。

4. 内部审计主要维护组织内部的经济管理关系,以监督、协调为主。

三、现代审计的特征及局限性

1. 与传统审计相比,现代审计具有如下 5 个特征:

(1) 审计人员责任由委托方向利益攸关的第三者发展;

(2) 审计对象从帐簿凭证向财务报表发展;

(3) 审计职能从防错查弊向公正、协调发展;

(4) 审计技术从单一向多元化发展;

(5) 审计性质从批判性向保护性发展。

2. 现代审计的局限性。由于审计环境的变化、由于审计成本与审计效益的限制,现代审计有如下两个局限性:

(1) 审计中较多地使用了抽样方法,就不可避免存在抽样误差,从而产生差错风险。

(2) 审计是以会计信息为媒介的一种间接监督,会计信息技术的不足,难免会使审计结论出现误差。

第二节 现代审计的概念、 职能及其分类

一、权威组织制定的审计定义

理解审计定义必须掌握几个重要的要素,其中包括:

1. 审计目的——评价行为与标准是否一致。
2. 审计手段——收集证据与标准比较并报告给利益攸关者。
3. 审计特征——审计者必须独立,使结果客观公正。

二、审计的主要职能

1. 监督职能:审计是一种以会计信息为媒介,对过去的经济活动予以间接监督的一种活动,故监督是其主要职能。

2. 公证职能:由于审计的监督主要是以评价会计信息为手段,从而使会计信息的可信性大大增强。而市场经济条件下契约性关系的扩大,使更多部门利用审计结果,派生出公证职能。该职能在民间审计中更为突出。

三、现代审计的分类

由于审计活动被广泛使用,使其外延日益丰富。为了有条理地掌握各种审计形态,需按一定标志,对审计予以分类。应重点学习以下几种重要分类:

1. 按审计内容分类:(1)财务报表审计;
(2)管理审计(经营审计);
(3)税收审计。
2. 按审计对象性质分类:(1)政府审计(国家审计);
(2)民间审计。
3. 按执行审计机构分类:(1)外部审计;
(2)内部审计。

4. 按法律义务分类:(1)法定审计;
(2)自愿审计。
5. 按检查范围分类:(1)专项审计;
(2)全面审计;
(3)综合审计。

上述分类中,有内容上的交叉,如民间审计同时也是外部审计,并且还可按不同标志再分类。

第三节 现代审计学中的几个重要概念

审计理论不仅能对审计实践予以概括、抽象,并对其有预见性与指导作用。了解一些审计理论中的重要概念,有助于审计实践水平的提高。

一、审计假设

1. 审计假设概念:

这是一个相当重要的概念,它是开展一切审计程序、方法的必要前提。审计假设是对审计工作环境中某些条件的姑且认定,以便在此基础上,归纳出一些科学、合理的审计工作程序。

2. 国际审计假设的 3 种观点

(1)美国的罗伯特·K·莫茨与埃及的侯赛因·K·夏拉夫提出 8 项假设,要点是:财务报表是可验证的,审计人员相对独立,内部控制制度及公认会计原则有助于审计工作的开展。

(2)英国的托马斯·A·李提出三大类 13 项假设。三大类为①合理假设;②行为假设;③功能假设。与上述观点不同的是,认为财务报表可信性不够,法定审计是强化可信性的最好手段。

(3)英国的戴维·弗林特提出 7 项假设,是围绕着经济受托责任展开的。

教师可要求同学在参阅本章附录一:《西方审计假设的发

展)后展开课堂讨论,说明有或没有审计假设,将对审计实践产生什么样的影响。

二、公认审计准则,审计准则公告及公认会计原则

1. 公认审计准则

审计准则是指导审计人员如何科学地进行工作的专业标准,亦是衡量审计机构、审计人员工作质量的准绳。世界大多数国家通行的注册会计师审计准则基本上都是分为三大类:即一般审计准则、外勤准则及报告准则。具体内容如下:

(1)一般准则:

- ①审计人员必须受过充分的专业训练且精通审计业务。
- ②审计人员应保持精神上独立。
- ③审计人员应有职业谨慎态度。

(2)外勤准则:

- ①审计工作应有充分计划,并对助手予以适当监督。
- ②应对内部控制制度进行适当的研究与评价,以决定可信程度,并作为确定抽查范围和审计程序的依据。
- ③审计人员应通过检查、观察、询证等方法取得充分与适当的证据,作为对财务报表发表审计意见的依据。

(3)报告准则:

- ①应指出财务报表是否符合公认会计准则。
- ②应指出会计原则是否前后期一致。
- ③财务报表中应充分和适当地披露信息。
- ④审计报告应表示意见,或声明不表示意见。若不表示意见,应说明理由。

根据上述公认审计准则,对比我国于1996年1月1日开始实行的《独立审计基本准则》(见本章附录二),可以思考二者的相同之处与不同之处。我国审计报告准则不包括充分和适当披露准则,多了保密性原则、电算化会计的审计原则等,有何特色?

教师可以引导同学展开讨论。

2. 审计准则公告

审计准则公告亦称审计准则说明书,它是对审计准则作出的详细、具体的解释和引伸,具有可操作性,它使原先原则性规定的审计准则,成为可供审计人员具体遵循和实施的行动指南。人们常常将十条审计准则以及审计准则公告合称为公认审计准则。我国从1996年1月1日开始施行的“独立审计具体准则”和“实务公告”就类似于国外的审计准则公告。本教科书中的第二部分,实质上就是审计准则公告的具体体现。

附录三是“独立审计具体准则第1号”,可供读者学习和参考。

3. 公认会计原则

公认会计原则是各国会计实务的基本规范,是对编制财务报表的权威要求。我国的“企业会计准则”以及“企业会计准则第×号”就是公认会计原则的具体体现。它是审计人员衡量财务报表是否公允表达的标准与尺度。作为审计人员,必须谙熟整套公认会计原则。

三、审计独立性、重要性及审计风险

1. 审计独立性

审计工作性质要求审计人员必需保持独立性。审计独立性是一个复杂而又重要的概念。审计独立性有两个方面;

(1)实质上独立。强调精神上、心理上独立,但这无法衡量。虽然高标准要求,有一定漏洞。

(2)形式上独立。强调外表上独立,比较容易判断,标准较低。

上述两种独立,同时列入职业道德规范,要求所有审计人员同时遵守。

2. 审计重要性

又称审计重大性,是针对现代审计特殊环境而产生的一个新概念。

(1)产生原因:审计对象的复杂化以及审计受成本效益原则的限制,只能忽视某些无关紧要的细节,只对财务报表重大方面予以关注。

(2)审计重要性的双重概念:以质的涵义看,虽然有些项目误差的数量很小,但由于该项目质的特殊性。所以任何误差都可能被认为是重要的。例如现金、银行存款。从量的涵义看,有些项目只有误差到一定程度,其误差才算重要,例如,固定资产误差到5%以上,才算重要。

(3)重要性作用:审计人员可将重要性的数量指标分配到各个资产负债表项目中去,并作为安排、分配审计工作的依据。

3. 审计风险

现代审计正由制度基础审计朝着风险导向审计发展。审计风险概念将有越来越重要的意义。

(1)审计风险产生的原因

首先是审计对象变得日益复杂,以及会计信息本身的局限性,难免会使审计结论产生错误的风险。

其次,由于成本效益原则的限制,迫使审计人员只能有重点地抽样审核某部分业务,这也会使审计结论产生错误的风险。

(2)审计风险的定义

审计风险是指审计人员作出的审计结论与被审计事项实际情况相背离的可能性。

(3)审计风险的分类

审计风险有两类:

①审计结论认为,财务报表已按公认会计准则编制,并公允地反映了财务状况和经营成果。而实际上财务报表却含有重大错误,不能公允地反映其财务状况和经营成果。

②审计结论认为,财务报表有重大错误,没有遵循公认会计原则。在重大方面,不能公允地反映其财务状况和经营成果。而实际情况是,财务报表虽有错误,但在重大方面已公允地反映了财务状况和经营成果。(请对书中第二点略作补充、修改)

(4)对审计风险的处理

审计前,尽量避免;审计中,尽量控制;审计后,尽量减少。

第四节 现代审计组织形式及相关机构

一、现代审计组织的三种形式

1. 政府审计组织:主要通过垂直的财政关系来组织监督活动。与各国政治体制,行政体制密切相关。

2. 民间审计组织:民间审计组织形式没有统一标准,但有一些共同特点:

(1)民间审计组织多为合伙或专业公司。

(2)民间审计组织除了从事审计工作之外,还可从事资产评估、会计、税务咨询、代理记账等业务。

(3)民间审计组织的内部结构呈金字塔形,从合伙人直至一般工作人员,便于控制。

3. 内部审计组织:内部审计主要为协调、监督企业内部管理服务的。它的设置没有严格规定,一般有三种形式:

(1)设在公司管理部门之上、董事会之下,有较大独立性。

(2)设在总经理之下、各职能部门之上,有相对独立性。

(3)设在财务部门之下,主要对会计资料进行监督,独立性不高。

二、与现代审计组织相关的机构

1. 注册会计师协会

(1)协会成立目的——注册会计师是一项民间的自由职业,

只有通过成立一个专门组织,才便于采取自律行为,有利于民间审计工作质量的提高。

(2)注册会计师协会的任务。

①制定各方面的工作准则,包括:

a. 审计工作准则

b. 非常规审计准则与规则(如我国注册会计师协会制定的有关验资的独立注册会计师的实务公告)

c. 职业道德准则

②负责注册会计师的资格考试与在职继续教育。

③从事理论研究,不断提高民间审计的工作质量。

2. 证券监督管理机构

(1)证券监督管理机构的性质。

证券监督管理机构几乎全部属于官方机构,是政府干预市场经济的一个调控工具。

(2)证券监督管理机构与民间审计的关系。

民间审计在审核股份上市公司时,要遵守证券监督管理机构制定的各项法规。证券监督机构比较尊重民间审计组织的专业标准。但证券监督机构具有干预民间审计组织在专业标准方面的行政权力。

第五节 现代审计人员的资格及职称

一、现代审计人员的相关职称

1. 国家审计工作人员职称:分为高级审计师、审计师及助理审计师。

2. 民间审计工作人员职称:称之为注册会计师或特许会计师。这是获得开业资格的必备条件。

3. 内部审计工作人员的职称:称之为内部注册审计师或内