

# 审计学

Auditing

于海燕 李建良 俞华◎主编

集纳审计学理论之精粹

审计概论  
审计计划  
审计目标及其实现  
审计抽样  
完成审计工作  
审计报告



江西人民出版社  
Jiangxi People's Publishing House  
于全于国于百于世于书于社于社于

# 审计学

第二版

中国人民大学出版社

ISBN 7-300-11111-1  
9 787300-111111 >  
定价：35.00元

中国人民大学出版社

# 审计学

Auditing

于海燕 李建良 俞华◎主编



江西人民出版社

Jiangxi People's Publishing House

| 全 | 国 | 百 | 佳 | 出 | 版 | 社 |

## 图书在版编目(CIP)数据

审计学/于海燕,李建良,俞华主编.—南昌:江西人民出版社,  
2015.3

ISBN 978-7-210-07072-6

I.①审… II.①于… ②李… ③俞… III.①审计学 IV.①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 037646 号

### 审计学

主编 于海燕 李建良 俞 华

责任编辑:徐明德 徐 旻

出版:江西人民出版社

发行:各地新华书店

地址:江西省南昌市三经路 47 号附 1 号

编辑部电话:0791-86898965

发行部电话:0791-86898801

邮编:330006

网址:www.jxp-ph.com

E-mail:gjzx999@126.com

2015 年 3 月第 1 版 2015 年 3 月第 1 次印刷

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16

印张:31.5

字数:600 千

ISBN 978-7-210-07072-6

赣版权登字-01-2015-53

版权所有 侵权必究

定价:48.00 元

承印厂:江西茂源艺术印刷有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换

## 第一篇 审计职业

### 第一章 审计概论

---

第一节	审计的产生与发展	—— 5
第二节	审计的概念与种类	—— 12
第三节	鉴证业务的含义与类别	—— 16
第四节	审计基本假设	—— 23

### 第二章 注册会计师职业

---

第一节	注册会计师及考试	—— 33
第二节	注册会计师业务范围	—— 35
第三节	会计师事务所	—— 38
第四节	注册会计师协会	—— 40

### 第三章 注册会计师职业道德

---

第一节	职业道德基本原则	—— 49
第二节	职业道德概念框架	—— 53
第三节	注册会计师对职业道德概念框架的具体运用	—— 54

## 第四章 注册会计师执业准则体系与法律责任

---

第一节	中国注册会计师执业准则体系	—— 66
第二节	注册会计师业务准则	—— 73
第三节	审计质量控制准则	—— 76
第四节	注册会计师的法律责任	—— 84

## 第二篇 审计过程

### 第五章 审计目标及其实现

---

第一节	审计目标	—— 101
第二节	审计目标的实现	—— 110

### 第六章 审计计划

---

第一节	初步业务活动	—— 128
第二节	总体审计策略和具体审计计划	—— 139
第三节	审计重要性	—— 152
第四节	审计风险	—— 162

### 第七章 审计证据及审计工作底稿

---

第一节	审计证据的性质	—— 173
第二节	获取审计证据的审计程序	—— 179
第三节	函 证	—— 182
第四节	分析程序	—— 190
第五节	审计工作底稿	—— 196

---

## 第八章 风险评估

---

第一节	风险评估概述	——	216
第二节	风险评估程序和项目组内部讨论	——	218
第三节	了解被审计单位及其环境	——	221
第四节	了解被审计单位的内部控制	——	228
第五节	评估重大错报风险	——	239

## 第九章 风险应对

---

第一节	针对财务报表层次重大错报风险的 总体应对措施	——	252
第二节	针对认定层次重大错报风险的进一步 审计程序	——	255
第三节	控制测试	——	258
第四节	实质性程序	——	265

## 第十章 审计抽样

---

第一节	审计抽样概述	——	273
第二节	样本的设计、选取及抽样结果的评价	——	277
第三节	控制测试中统计抽样技术的运用	——	286
第四节	实质性程序中统计抽样技术的运用	——	292

## 第三篇 交易及账户余额审计

### 第十一章 销售与收款循环审计

---

第一节	销售与收款循环的特点	——	307
第二节	销售与收款循环的内部控制和控制测试	——	312
第三节	营业收入的实质性程序	——	323

### 第十二章 采购与付款循环审计

---

第一节	采购与付款循环的特点	——	343
第二节	重大错报风险征兆	——	347
第三节	采购与付款循环内部控制及控制测试	——	348
第四节	采购与付款循环的实质性程序	——	354

### 第十三章 生产与仓储循环审计

---

第一节	生产与仓储循环的特点	——	372
第二节	生产与存货循环的控制测试	——	376
第三节	生产与存货循环的实质性程序	——	378
第四节	存货的实质性程序	——	380

### 第十四章 筹资与投资循环审计

---

第一节	筹资与投资循环的特点	——	395
第二节	筹资与投资循环的内部控制与控制测试	——	398
第三节	筹资交易的实质性程序	——	402
第四节	投资的实质性程序	——	406



---

## 第十五章 货币资金审计

---

第一节	货币资金审计概述	——	417
第二节	库存现金审计	——	421
第三节	银行存款审计	——	425

## 第四篇 完成审计工作

---

### 第十六章 完成审计工作

---

第一节	完成审计工作概述	——	436
第二节	期后事项	——	443
第三节	书面声明	——	451

---

### 第十七章 审计报告

---

第一节	审计报告概述	——	464
第二节	审计报告的分类	——	465
第三节	标准审计报告	——	466
第四节	带强调事项段或解释说明段的 无保留意见审计报告	——	469
第五节	非无保留意见的审计报告	——	472
参考文献		——	495
后 记		——	496

# 第一篇 审计职业



## 第一章

# 审计概论

### 引例

#### 英国“南海公司”事件——注册会计师产生的导火索

1720年,名噪一时的“南海公司”(The South-Sea Company)倒闭的消息传来,犹如晴天霹雳,惊呆了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资人。当这些“利害关系者”证实数百万英镑的损失将由自己承担的时候,他们一致向议会发出了严罚欺诈者并赔偿损失的呼声。

面对舆论的压力,议会组织了一个由13人组成的特别委员会,调查南海公司破产事件。经过秘密查证,发现该公司的会计记录严重失实,明显地存在着蓄意篡改数据的舞弊行为。于是,议会决定聘请一位精通会计实务的斯内尔先生对南海公司的分公司“索布里奇商社”(Sawbridge Company)的会计账目进行检查。

查尔斯·斯内尔(Charles Snell)出生在英国伦敦市,他是伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字和会计教师,授课内容不仅包括簿记实务,而且包括审计实务。他在一本教科书中,专设“商人审查会计记录所采用的实务方法”一章,详细介绍商业审计业务。他实践经验丰富,理论基础扎实,在伦敦地区享有盛誉。

斯内尔接受议会委托以后,首先对事件背景和原因进行了调查。他发现南海公司创建于1710年,以发展南大西洋的贸易为目的,获得了专卖非洲黑奴给西班牙美洲的30年垄断权,兼营捕鲸业。它最大特权是可以自由地从事海外贸易活动。但该公司在10年内没有取得任何成功。后来得到议会的批准,以国家公债约1000万英镑换作公司的股票,国家债权人换作公司的股东。1713年与西班牙缔结了《乌特来克条约》,由公司供应非洲黑奴给西班牙美洲,公司享有特权。

由于这项计划的提倡者把美妙的前景吹上了天,以致在全国掀起了一股投机狂热。成千上万的人赌博似地购买有价证券,根本不顾后果。在1720年4月至7月之间,南海公司的股票价格由120英镑涨至1020英镑。公司提供人利用众人的这股狂热,提出了各种令人眼花缭乱的计划。当然,其中有些计划确实鼓舞人心,但大多数是荒唐的或虚幻的。据英国商业史学家T.G.威廉斯(T.G.Williams)介绍:“共有11种渔业计划;10个保险计划;2个汇兑公司;4个盐业公司;2个糖业公司;12个美洲殖民或贸易公司;2个建筑公司;18个土地公司;6个油脂公司;4个河港公司;4个专门供应伦敦煤炭、牲畜、饲料和铺路公司;6个麻业公司;5个丝绵工业公司;1个蚕桑公司;15个矿业公司;还有60多个莫名其妙的企业。谁都可以在一定时间定能实现的目标而筹集到款项。”

不久,几家公司同时控告南海公司,英国人才恍然大悟。一切都是骗局。股票价格马上一落千丈,南海公司宣告破产,从而使数以万计的债权人和股东蒙受损失。针对这一情况,斯内尔应议会特别委员会的要求,于1721年编制了一份审计报告,它开宗明义地表明这是“伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯内尔对索布里奇商社的会计账簿进行检查的意见”,接着指出了企业存在舞弊行为,但没有对企业出于何种目的编制虚假的会计记录表明自己的意见。

议会根据该审计报告,除没收全部董事的个人财产以外,还将一名负直接责任的经理逮捕,押进了伦敦塔;同时,颁布了《泡沫公司取缔法》,旨在防止不正常的股份投机、禁止设立舞弊性质的股份公司、禁止非股份公司采用股份公司形态和禁止股份公司从事特许证规定的业务范围以外的经营活动。这种抑制股份公司发展的举动表明,当时的英国并没有充分地认识到以所有权和管理权分离为特征的股份公司的经济作用,而且,没有制定出一套科学的维持资本主义市场经济秩序的管理制度。他们只是简单地通过禁止设立股份公司,来保持资本主义资金市场的稳定,保护股东和债权人的利益不受损害。这显然是一种因噎废食的做法。

尽管如此,南海公司破产事件还是孕育了查尔斯·斯内尔这样一位民间审计职业的最早先驱者。现在,查尔斯·斯内尔已被认为是世界上第一位受聘对股份公司的会计记录进行审查的会计师,他编制的报告是世界最早的由会计师呈送的审计报告。所以,南海公司的破产事件,揭开了民间审计走向现代的序幕。从现代民间审计的直接历史渊源来说,斯内尔先生受议会之聘对采取股份形态的南海泡沫公司进行审查,乃是现代民间审计发展的先河。

## 第一节 审计的产生与发展

### 一、西方审计的起源与演进

在西方国家,随着生产力的发展和经济关系的变革,审计经历了一个漫长过程。在西方,政府审计的产生早于注册会计师审计和内部审计的产生。

#### (一)政府审计的产生和发展

据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,已有了官厅审计机构。审计人员以“听证”方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核,成为具有审计性质的经济监督工作。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。但当时的审计,不论从组织机构上还是方法上,都还处于很不完善的起源阶段。

在资本主义时期,随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中,大多数实行立法、行政、司法三权分立,议会为国家的最高立法机关,并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为了监督政府的财政收支,切实执行财政预算法案,西方国家大多在议会下设有专门的审计机构,由议会或国会授权,对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。美国于1921年成立的总审计局,就是隶属于国会的一个独立经济监督机构,它担负着为国会行使立法权和监督权、提供审计信息和建议的重要职责。总审计长由国会提名,经参议院同意,由总统任命。总审计局和总审计长置于总统管辖以外,独立行使审计监督权限。至于西方其他各国政府审计机关,是根据自己的国情来设置的,除立法系统的政府审计机关外,还有隶属于司法系统、行政系统的国家审计机关。不管哪种类型,都应保证政府审计机关拥有独立性和权威性,以不受干扰,客观、公正行使审计监督权。

#### (二)注册会计师审计的起源和发展

##### 1.注册会计师审计的起源

16世纪末期,地中海沿岸国家的商品贸易得到了发展,出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式,即由许多人合伙筹资,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这项工作。17世纪初、中期,英国的苏格兰也出现了一批类似的会计工作

者。这是早期的、处于萌芽状态的注册会计师审计。

现代意义上的注册会计师审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而开始的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展,在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。股份公司这一企业组织形式的出现,公司的所有权与经营权相分离,使得对经营管理人员的监督十分必要,现代注册会计师审计制度便应运而生。1844 年英国政府为了保护广大股票持有者的利益,颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司账目。因为当时的监察人一般由股东担任,大多并不熟悉会计业务和专门方法,难以有效监督,所以 1845 年新修订的《公司法》规定,股份公司可以聘请职业会计师协助办理此业务。这一规定无疑对发展注册会计师审计起了推动作用。1853 年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”,这是世界上第一个职业会计师的专业团体;随后,英国数家会计师协会相继成立,注册会计师审计队伍迅速扩大。但此时的英国注册会计师审计,没有成套的方法和理论依据,只是根据查错防弊的目的,对大量的账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,故也称为英国式审计。

## 2. 注册会计师审计的发展

商品经济的发展不仅促成了审计的产生,而且不断推动审计向前发展。政府审计和内部审计如此,注册会计师审计也不例外。从审计对象的演变过程看,注册会计师审计可以分为会计账目审计、资产负债表审计和财务报表审计三个阶段。

(1) 会计账目审计阶段。该阶段大致从 19 世纪中叶至 20 世纪初,其中英国审计模式占据主导地位。在此阶段,注册会计师审计的主要特点是:审计逐渐由任意审计转变为法定审计;审计的目的在于查错防弊,保护企业财产的安全完整;审计的方法是对会计账目进行逐笔的详细审计;审计报告的使用人主要是企业股东。

(2) 资产负债表审计阶段。该阶段大致包括 20 世纪前 30 年。其间,全球经济发展重心由欧洲转向美国。当时企业筹资主要依靠银行贷款解决。银行通常要求借款人提供经独立会计师审核的资产负债表,以判断企业的偿债能力。企业也希望借助独立会计师对其资产负债表的审查,更好地获取银行信用。因此,资产负债表审计就成为此阶段独立会计师的主要业务。注册会计师审计的基本特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的在于通过审查资产负债表来判断企业的信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告的使用人除企业股东外,更突出了债权人的需要。

(3) 财务报表审计阶段。这一阶段大体上从 20 世纪 30 年代到现在。30 年代后,美国证券市场得到快速发展,为保护投资者的利益,1934 年美国《证券交易法》规定,上市公司必须向证券交易管理部门报送经过审查的资产负债表和损益表。为顺应这

种需要,注册会计师审计从资产负债表审计逐步扩大到财务报表审计。在此阶段,注册会计师审计的主要特点为:审计对象转为企业的全部财务报表及相关资料;审计的主要目的在于对财务报表发表审计意见;审计范围扩大到测试相关的内部控制制度;抽样审计和计算机辅助审计技术逐渐被运用;审计报告的使用人进一步扩大,包括股东、债权人、潜在的投资者、证券交易机构、政府及社会公众;注册会计师审计准则体系不断建立和完善;注册会计师资格考试和认证制度逐步推行。

### 3. 审计模式的演进

审计模式是审计导向性目标、范围和方法等要素的组合,它规定了如何分配审计资源、如何控制审计风险、规划审计程序、如何搜集审计证据、如何形成审计结论等问题。审计环境的不断变化和审计理论水平的不断提高,促进了审计模式和方法的不断发展和完善。截至目前,一般认为,审计模式和方法的演进经历了账项导向审计阶段、内控导向审计阶段和风险导向审计阶段。

(1)账项导向审计阶段。该阶段大致从19世纪中叶到20世纪40年代。最初的账项导向审计以查错防弊为主要目的,详细审查公司的全部账簿和凭证,即检查各项分录的有效性和准确性、账簿记录的加总和过账是否正确、总账和明细账是否一致。经过一段时期后,企业规模日渐增大,审计范围也不断扩大,注册会计师已无法完全全面审查企业的会计账目,客观上要求改变原有的审计模式,注册会计师审计开始转向以财务报表为基础进行抽查,审计方式由顺查法改为逆查法,即通过先审查资产负债表有关项目,再有针对性地抽取凭证进行详细检查。在此阶段,抽查的数量仍然很大,但由于采取判断抽样为主,注册会计师仍难以有效揭示企业财务报表中可能存在的重大错弊。

(2)内控导向审计阶段。20世纪40年代后,随着经济的发展,财务报表的外部使用者越来越关注企业的经营管理活动,日益希望注册会计师全面了解企业的内部控制情况,审计目标逐渐从查错防弊发展到对财务报表发表审计意见。经过长期的审计实践,注册会计师们也发现内部控制制度与财务信息质量具有很大的相关性。如果内部控制制度健全有效,财务报表发生错误和舞弊的可能性就小,财务信息的质量就更有保证,审计测试范围也可以相应缩小;反之,就必须扩大审计测试范围,抽查更多的样本。为顺应这种要求并提高审计工作效率,账项导向审计逐渐发展为内控导向审计,即通过了解和评价被审计单位的内部控制制度,评估审计风险,制订审计计划并确定审计实施的范围和重点,在此基础上进行实质性测试,获取充分、适当的审计证据,从而提出合理的审计意见。通过实施内控导向审计,大大提高了审计工作的效率和质量,但客观上也增加了审计风险。

(3)风险导向审计阶段。随着经济环境的变化,社会公众日益对审计人员赋予更



高的期望,要求审计人员负更大的责任。20世纪70年代以来,审计诉讼案件有增无减,深入研究、防范和降低审计风险成为审计职业界的重要任务。为合理地防范和降低审计风险并降低审计成本,注册会计师审计逐渐从内控导向审计发展到风险导向审计。在此阶段,审计人员在考虑审计风险时,不仅考虑会计系统和控制程序,还考虑控制环境。换句话说,风险导向审计既关注和评估企业内部控制风险,又关注和评估企业经营所面临的外部风险。通过审计风险的量化和模型化,确定审计数据的数量,使审计风险的控制更加科学有效。风险导向审计是适应现代社会高风险的特性,为量化审计风险、减轻审计责任、提高审计效率和审计质量所做的一种尝试。风险导向审计的出现,有助于审计人员有效地控制审计风险,提高审计工作的效率和效果,因而越来越受到注册会计师的青睐,标志着注册会计师审计发展到了一个新阶段。

#### 4. 鉴证业务的产生与发展

“鉴证业务”(Assurance Service)也称“保证服务”“认证业务”或“可信性保证业务”。它是20世纪90年代中后期国际会计师行业对注册会计师专业鉴证性服务的一个新的概括和提法,既是注册会计师专业服务产品向纵深开发的结果,也是注册会计师专业服务从“审计”向“鉴证”的一次重大跨越。

最早有组织地致力于鉴证业务的研究与开发的是美国注册会计师协会(AICPA),1993年AICPA探讨并指出了审计的未来发展方向是鉴证业务。1994年AICPA成立了鉴证业务执行委员会(ASEC),对鉴证业务的具体执业准则和有待发展的鉴证业务进行系统的研究。加拿大的特许会计师协会(CICA)和澳大利亚的会计职业组织等也成立了相关机构进行鉴证业务的研究。

应该说,致力于鉴证业务的研究和开发的初衷是着眼于注册会计师行业的未来发展。进入20世纪90年代以后,传统的财务报表审计已经成为一个相对成熟的服务产品,社会期望甚高,同业竞争激烈,诉讼风险加大,迫使注册会计师行业另辟蹊径,在咨询和鉴证方面继续拓展。市场对提高信息质量方面的显著需求和注册会计师自身的能力,很自然地促使注册会计师鉴证类专业服务在完成由审计到鉴证的过渡之后,很快又开始向鉴证业务跨越,并将其作为行业发展的远景方向。实际上,促使AICPA开展相关研究与开发的是1993年的审计会议对未来服务的探索和展望;CICA也开展类似的研究,一个重要背景是其通过研究草拟了一份“远景报告”;英格兰和威尔士特许会计师协会(ICAEW)的一份展望报告《增值职业:2005年的特许会计师》也勾画了未来鉴证业务的蓝图。

美国鉴证业务特别委员会委员 William Kinney 教授在1998年的一次关于鉴证业务的研讨会上一针见血地指出:会计行业成立鉴证业务特别委员会的根本动机只有一个——生存。Robert Elliott 在该委员会成立(1994年)致辞中谈到,美国在过去的