

会计学系列教材（全国八所高校合编）

财务审计实务

——基于会计信息鉴证的视角

来明敏 著

PRACTICALITY OF
FINANCIAL AUDIT

南开大学出版社

新世纪版

会计学系列教材(全国八所高校合编)

财务审计实务

——基于会计信息鉴证的视角

来明敏 著

南开大学出版社

天津

图书在版编目(CIP)数据

财务审计实务 / 来明敏著. —天津:南开大学出版社, 2005. 11

(现代会计学系列教材)

ISBN 7-310-02405-2

I. 财... II. 来... III. 财务审计—教材

IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 110040 号

版权所有 翻印必究

南开大学出版社出版发行

出版人:肖占鹏

地址:天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542 邮购部电话:(022)23502200

*

天津市宝坻第二印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 17 印张 484 千字

定价:29.00 元

如遇图书印装质量问题,请与本社营销部联系调换,电话:(022)23507125

会计学系列教材(全国八所高校合编)编辑指导委员会
(按姓氏笔画为序)

边 泓	南开大学国际商学院会计系
汤湘希	中南财经政法大学会计学院
刘志远	南开大学国际商学院会计系
吕长江	吉林大学商学院会计系
张苏彤	西安交通大学会计学院
张继勋	南开大学国际商学院会计系
周晓苏	南开大学国际商学院会计系
周宝源	南开大学国际商学院会计系
郭立田	河北经贸大学会计学院
胡元木	山东经济学院会计系
崔也光	首都经济贸易大学会计学院
盖 地	天津财经学院会计系

出版说明

进入 21 世纪以来,经济贸易全球化、信息技术网络化和资源配置市场化的趋势日益显著,对会计职业和会计教育的发展提出了许多新的挑战和要求。我国 2001 年底加入世界贸易组织(WTO)后,这种挑战和要求显得更加迫切。此前,为适应市场经济体制改革现状及与国际接轨的要求,我国对会计制度进行了改革,具体体现在 1999 年修订通过的《中华人民共和国会计法》、2000 年国务院发布的《企业财务会计报告条例》、财政部发布的《企业会计准则》和《企业会计制度》上。

在这种形势下,要求会计语言日益具有“世界语言”的属性,我们应吸取国外会计学教材精华,积极开发适应经济贸易全球化需要的新型会计教材;要求改革利用会计信息的理论与方法,进一步提高会计信息的效用;要求科学地确认、计量、记录和报告由于资源配置市场化产生的前所未有的新型经济业务。为适应这些要求,我们邀请南开大学、中南财经政法大学、天津财经学院、吉林大学、西安交通大学、首都经贸大学、河北经贸大学、山东经济学院等八所高校联合编写了这套“会计学系列教材”,共 12 种:会计理论、初级会计学、中级会计学、高级会计学、财务管理、财务报表分析、审计学、成本会计学、管理会计学、税务会计与纳税筹划、计算机会计学、政府及非营利组织会计。

本丛书指导思想是:为适应 21 世纪会计发展趋势,向读者介绍最基本的会计理论、最重要的会计技术、最前沿的会计方法,理论与实务并重,以利于学生掌握会计知识,培养会计职业道德,成长为德才兼备的创新型、国际型和复合型人才。丛书涵盖了财政部发布的所有会计准则和最新会计制度中的有关内容,并具有以下特点:

1. 注意营造“模拟会计环境”。每章先安排一个“范例”,在读者正式阅读之前先提供一个“真实会计环境”,以便于理解正文,并可避免产生

枯燥、乏味之感。

2. 理论与实务并重。本套丛书在介绍理论知识的同时,特别重视会计实务与会计理论的密切联系,设计了案例和实例,以提高读者的理论素养,培养读者的实务操作能力。

3. 注意培养读者分析问题的能力和动手能力。各章之后设置了“本章思考题”,有的还在正文中设计了“思考”,以启迪读者分析和探讨值得思考的问题,培养读者主动思考和决策的能力。每章后还设计了“综合练习题”,包括选择题、计算题、业务题和案例分析题,帮助读者巩固和复习所学知识,以达到活学活用的目的。

4. 强调管理应用和分析。本套丛书在介绍会计学知识的同时,力图帮助读者加深对现实问题的认识,除了列举大量案例外,还使用了大量图表,以帮助读者整理思路,找出各知识点的内在联系。

5. 配备有“教师参考用书”(赠送给教师)。其目的是:与授课教师交流授课经验,对教材中的习题作解答,并配备大量的习题练习和数套“模拟试卷”,以便于授课和复习。

本套教材是上述八所高校紧密协作的成果,具有一定的代表性,我们真诚希望此套教材的出版,能够为我国会计教育事业贡献一份力量,能够促进会计教材的建设与更新。同时,也希望广大读者批评指正,以改进我们的工作。

南开大学出版社

2003年6月

前 言

自我国建立社会主义市场经济体制以来,审计受到了前所未有的重视。审计法制不断加强,审计领域不断拓宽,审计队伍日益壮大。社会对高层次审计人才的渴求,更增强了本课程在会计及财务管理专业以及经济管理专业中的地位。财务审计实务是在审计学概论的基础上,针对我国资本市场财务会计信息鉴证的需要,基于我国国内独立审计准则的框架,以财务审计实务流程为线索,串联财务会计信息鉴证活动的各种组织方法和技术方法,在参考国内外典型案例的基础上撰写而成的。本书具有以下几方面的特色:

1. 突出财务会计信息鉴证的理论和实务流程。本书既考虑到与国际接轨又能与国内财务审计实务贴近,有利于学生掌握财务审计实务的要点,也有利于引导学生选择注册会计师和企业内部审计职业,提高大学生的一次就业率。

2. 突出综合实务练习并给出参考答案。本书各章安排了较大篇幅的综合实务练习并尽可能覆盖所有的知识点,因为财务审计是一门实务性极强的课程,仅通过课堂教学是不够的,要充分发挥学生的自学积极性,本书给出综合实务练习的参考答案,供学生自学和师生间共同磋商探讨。

3. 突出多方面的适用性。本书以高等院校会计与财务管理专业及注册会计师方向的本科生为对象,也适用于作为其他经济类的本科学生学习审计学的参考书籍,同时也可以作为在职的财务、会计及审计人员后续教育的培训书籍。

本书综合了本人十余年中国注册会计师资格考试《审计》辅导的教学经验和主持浙江大学“211工程《审计学》重点课程建设”课题的研究成果撰写而成,在撰写过程中参考了国内外许多专家学者的书籍,得到

了浙江大学管理学院、南开大学出版社的大力支持,我的硕士研究生们协助我收集、整理资料等,在此一并致以诚挚的谢忱!

来明敏

于浙江大学紫金港校区

2005 年 5 月

目 录

出版说明	(1)
前言	(1)
第一章 财务审计概述	(1)
第一节 财务审计的历史沿革	(2)
第二节 我国财务审计的管理体制	(8)
综合实务练习及参考答案	(12)
第二章 财务审计准则体系	(15)
第一节 财务审计准则体系架构	(16)
第二节 独立审计基本准则	(19)
第三节 质量控制基本准则	(22)
第四节 职业道德准则	(25)
第五节 职业后续教育准则	(30)
综合实务练习及参考答案	(32)
第三章 财务审计目标及其实现目标的流程	(42)
第一节 财务审计总目标	(43)
第二节 财务审计具体目标及其确定	(46)
第三节 实现财务审计目标的流程	(52)
综合实务练习及参考答案	(54)
第四章 财务审计证据、取证方法与工作底稿	(63)
第一节 财务审计证据	(65)
第二节 财务审计证据取证的方法	(73)
第三节 财务审计工作底稿	(78)

第四节	财务审计工作底稿的管理	(83)
	综合实务练习及参考答案	(85)
第五章	财务审计重要性与财务审计风险	(94)
第一节	财务审计重要性及其运用	(96)
第二节	财务审计重要性水平的初步判断——分配与应用	(100)
第三节	财务审计风险	(107)
第四节	风险基础审计策略组成	(112)
	综合实务练习及参考答案	(117)
第六章	内部控制及其测试与评价	(129)
第一节	内部控制的目标与要素	(131)
第二节	内部控制制度的了解与描述	(138)
第三节	内部控制测试方法与控制风险评价	(142)
	综合实务练习及参考答案	(148)
第七章	财务审计抽样测试技术	(157)
第一节	财务审计抽样测试概述	(158)
第二节	属性抽样测试的具体运用	(168)
第三节	变量抽样测试的具体运用	(174)
第四节	双重目的抽样测试的具体运用	(179)
	综合实务练习及参考答案	(182)
第八章	财务审计计划阶段实务	(187)
第一节	财务审计业务约定书	(189)
第二节	财务审计计划	(192)
第三节	了解基本情况与分析性复核测试	(198)
第四节	与客户沟通	(206)
	综合实务练习及参考答案	(210)
第九章	财务审计实施阶段实务(一)	(216)
第一节	销售与收款循环的特性	(217)
第二节	销货业务的控制目标、内部控制和测试概述	(223)
第三节	主营业务收入的实质性测试	(232)

第四节 应收账款的实质性测试	(236)
综合实务练习及参考答案	(246)
第十章 财务审计实施阶段实务(二)	(256)
第一节 购货与付款循环的特性	(257)
第二节 购货业务的目标、控制和测试概述	(262)
第三节 应付与预付账款的实质性测试	(268)
第四节 固定资产及其相关科目的实质性测试	(272)
综合实务练习及参考答案	(283)
第十一章 财务审计实施阶段实务(三)	(289)
第一节 生产循环的特性	(290)
第二节 生产循环的分析性复核	(300)
第五节 存货的监盘综合程序	(304)
第四节 存货计价测试和截止测试	(314)
综合实务练习及答案	(318)
第十二章 财务审计实施阶段实务(四)	(326)
第一节 筹资与投资循环的特性	(327)
第二节 筹资活动的测试	(331)
第三节 投资活动的测试	(344)
综合实务练习及参考答案	(357)
第十三章 财务审计实施阶段实务(五)	(361)
第一节 货币资金测试与业务循环	(363)
第二节 与报表相关的特殊项目测试	(379)
综合实务练习及参考答案	(403)
第十四章 财务审计终结阶段的实务	(418)
第一节 编制审计报告前的工作	(420)
第二节 审计报告准则与意见类型	(438)
第三节 特殊目的审计报告	(454)
综合实务练习及参考答案	(462)
第十五章 与财务审计相关的其他鉴证业务	(477)
第一节 验资	(478)

第二节 盈利预测审核	(498)
第三节 内部控制审核	(505)
综合实务练习及参考答案	(513)

第一章 财务审计概述_____

本章学习目的

1. 了解财务审计的概念。
2. 了解西方财务审计的起源与发展。
3. 了解我国财务审计的演进与发展。
4. 了解我国财务审计的管理体制。



范 例

刚毕业的小张与他的几个同学一起成立了一家广告创意设计公司,经过将近一年的经营,由于市场的拓展、规范的管理,公司盈利颇丰。年底,工商局要求该公司提交一份经注册会计师审计的年度财务会计报表以及注册会计师的审计报告。小张对此不甚了解,因此咨询了某会计师事务所的李先生。李先生详细地向他讲述了什么是财务审计、国内外财务审计的发展历程以及财务审计的具体业务范围等。

第一节 财务审计的历史沿革

一、财务审计的概念

财务审计是一种具有独立性的社会经济监督活动,经过不断的完善和发展,到今天已经形成了一套比较完备的科学体系。人们对财务审计的概念也进行了深入的研究,最具代表性的是美国会计学会(AAA)在颁布“基本审计概念说明”的公告中,把财务审计概念描述为:“确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,而对这种与结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果传达给利害关系人的有系统的过程。”

国际会计师联合会(TFAC)的国际审计实务委员会在《国际审计准则》中把财务审计的概念描述为:“审计人员对会计报表在所有重要方面是否按照确定的财务报告框架编制发表意见。”美国注册会计师协会(AICPA)在《审计准则说明书》第1号中,对财务审计概念的描述为:“独立审计人员对会计报表审计的目标是对会计报表是否按照公认

会计原则在所有重大方面公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见”。

1993年我国首次在全国开展注册会计师执业资格考试,采用的教材是张德明、龙涛、沈小南、郝荃编著的《现代审计原理与实务》,该书指出:“财务审计包括以保护股东权益为目的的全面审计、财务报表审计等现代财务审计,范围已从防止管理人员发生错误和舞弊,转变到主要是判断公司的财务状况和经营成果;从主要审查资产负债表,转变到同时重视损益表、现金流量表和其他会计报表资料的审查。财务审计是审计业务的基础,其他性质的审计是财务审计的延伸和发展,因此,本书对有关内容和基本技术的论述,均系从财务审计的概念和需求而展开。”可见,注册会计师执行的会计信息鉴证审计一直以来被视为财务审计的主流业务。因此,我国注册会计师协会在研究了国内外注册会计师审计概念的基础上,在《独立审计基本准则》中用简明扼要的语言对注册会计师审计作了如下描述:“独立审计是指注册会计师依法接受委托,对被审计单位的会计报表及其相关资料进行独立审查并发表意见。”

二、西方财务审计的起源与发展

西方财务审计起源于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场,它是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

(一)西方财务审计的起源

西方财务审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,而威尼斯是地中海沿岸国家航海贸易最发达的地区,是东西方贸易的枢纽,商业经营规模不断扩张。由于单个业主难以满足投入巨额资金的需求,为了筹集所需的大量资金,合伙制企业便应运而生。当时合伙制企业的合伙人都是出资者,但最初的合伙人有的参与企业的经营管理,有的则不参与企业的经营管理,这就出现了最初的所有权与经营权的分离。那些参与经营管理的合伙人有责任向不参与经营管理的合伙人证明合伙契约得到认真履行,利润的计算与分配是正确、

合理的,以保证合伙企业有足够的资金来源,使企业得以持续经营下去。而不参与经营管理的合伙人也希望监督企业经营情况,及时了解企业的财务状况。这就需要聘请会计专家来担任查账和公证的工作。在16世纪意大利的商业城市中出现了一批具有丰富的会计知识、专门从事这种查账和公证工作的专业人员。这种查账与公证,可以说是西方财务审计的起源。

(二)西方财务审计的形成

英国在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥了重要作用。18世纪下半叶,英国的资本主义经济得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权开始分离。企业主希望有外部的财务审计人员来检查他们所雇用的管理人员,特别是会计人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业主委托,对企业会计账目进行逐笔检查,目的是查错防弊,检查结果也只是向企业主报告。因为企业主自行决定是否聘请独立会计师进行查账,所以此时的财务审计尚为任意审计。

股份有限公司的兴起,使公司的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们为自身的利益关心公司的经营成果,以便作出是否继续持有公司股票的决定。证券市场上潜在的投资人关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。金融资本对产业资本的逐步渗透,债权人为了规避风险,重视公司的生产经营情况,以便作出是否继续贷款的决定。1721年英国的南海公司事件促成了财务审计的迅速发展。当时的南海公司以虚假的会计信息诱骗投资人上当,其股票价格扶摇直上。但好景不长,南海公司最终未能逃脱破产倒闭的厄运,使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)对南海公司进行审计。斯耐尔以会计师名义提出了查账报告书。为了监督经营者的经营管理,防止其营私舞弊,保护投资者、债权人利益,避免“南海公司事件”重演,英国政府于1844年颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的账目。1845年,又对《公司法》进行了修订,规定股份公司的账目必须由董事以外的人员进行审计。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团

体——爱丁堡会计师协会。1862年,英国《公司法》又确定注册会计师为法定的破产清算人,奠定了西方财务审计的法律地位。

从1844年到20世纪初,是西方财务注册会计师审计形成的时期。在这一时期,英国财务审计的主要特点是:财务审计的法律地位得到了法律确认;财务审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行详细审查;审计报告使用人主要为企业股东等。

(三)西方财务审计的发展

从20世纪初开始,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,因此美国的注册会计师审计得到了迅速发展,它对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。

当时英国巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展。为了保护本国投资者和债权人的利益,英国的注册会计师远涉重洋到美国开展财务审计业务,同时美国本身也很快形成了自己的注册会计师队伍。1887年,美国公共会计师协会(The American Association of Public Accountants)成立,1916年该会改组为美国注册会计师协会,后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。财务审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是,在20世纪初期,由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透,企业同银行利益关系更加紧密,银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据,于是在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式财务审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计。在这一时期,美国财务审计的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查,判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告使用人除企业股东外,扩大到了债权人。

从1929年到1933年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,大批企业倒闭使投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933年,美国