

Shenji Jichu Yu Shiwu

张世体 主编

审计基础与实务



立信会计出版社
LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

审计基础与实务

主编 张世体

副主编 翟美佳 刘树密 龚云峰

主审 李忠义

立信会计出版社
LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

审计基础与实务/张世体主编. —上海:立信会计出版社, 2006. 2

ISBN 7-5429-1593-2

I. 审... II. 张... III. 审计—基本知识

IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 009442 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	11.875
插 页	2
字 数	314 千字
版 次	2006 年 2 月第 1 版
印 次	2006 年 2 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1593-2/F·1434
定 价	21.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了适应市场经济的需求,顺应高职高专人才培养目标的要求,作者编写了《审计基础与实务》这本教材。

本书以近期颁布的民间审计法律、法规为依据,以民间审计的基本理论、基本程序和基本方法为中心线,兼顾政府审计和内部审计的相关内容。在教材编写过程中,充分考虑了教育部关于加强高职高专人才培养工作的意见和高职高专教育的特点,注重吸收、借鉴国内外审计理论的新成果和实践工作的经验,突出教材的通用性、可读性和实践性,具有通俗易懂、理论联系实际的特色。本教材既可满足高职高专各大专院校教学的需要,也可以作为各类成人教育用书及财会审计人员学习的参考资料。每章内容之后附有思考题,审计实务部分还配备了练习题,有利于学生巩固所学内容。本书第13、第14章可根据教学时间安排作为选学内容。

本书由张世体任主编,由翟美佳、刘树密、龚云峰任副主编,吴宁、张默、杨静参加编写。本书由李忠义先生审定。本书在编写过程中参阅了国内同行的有关论著,在此致以诚挚的谢意。

由于时间仓促,水平有限,本书错漏和欠妥之处在所难免,恳请读者提出批评和意见,以便再版时修改。

作 者

2006年1月

目 录

1 概论	1
1.1 审计的定义	1
1.2 审计的产生与发展	3
1.3 审计监督体系	12
1.4 审计的种类	15
思考题	21
2 审计组织与审计准则	22
2.1 审计组织	22
2.2 审计准则	30
2.3 独立审计基本准则	39
思考题	41
3 审计目标与审计范围	43
3.1 审计目标	43
3.2 审计过程	47
3.3 审计业务约定书与审计范围	48
3.4 审计重要性	52
3.5 审计风险	56
思考题	59
4 审计证据和审计工作底稿	60
4.1 审计证据	60

4.2 审计工作底稿	67
思考题	82
5 内部控制制度及其测试与评价	83
5.1 内部控制的目标与要素	83
5.2 了解与记录内部控制	88
5.3 符合性测试原理及其运用	91
5.4 内部控制的评价	95
思考题	97
6 会计报表审计	98
6.1 会计报表审计概述	98
6.2 资产负债表审计	101
6.3 利润表审计	104
6.4 现金流量表审计	107
思考题	110
7 流动资产审计	111
7.1 货币资金审计	111
7.2 短期投资审计	118
7.3 应收及预付款项审计	123
7.4 存货审计	131
7.5 案例	136
思考题	146
8 长期资产审计	162
8.1 长期投资审计	162
8.2 固定资产审计	167

8.3 在建工程审计	177
8.4 工程物资审计	179
8.5 无形资产和其他资产审计	180
8.6 案例	182
思考题	184
9 负债和所有者权益审计	191
9.1 流动负债审计	191
9.2 长期负债审计	203
9.3 或有负债审计	207
9.4 所有者权益审计	208
9.5 案例	216
思考题	222
10 收入、成本和费用审计	228
10.1 收入审计	228
10.2 成本审计	239
10.3 营业成本和税金审计	255
10.4 期间费用审计	259
10.5 案例	263
思考题	268
11 利润及其分配审计	273
11.1 利润审计	273
11.2 利润分配审计	279
11.3 企业破产和兼并审计	282
11.4 案例	287
思考题	290

12 审计报告	293
12.1 审计报告概述	293
12.2 审计报告的格式和内容	295
12.3 审计报告的编写	308
12.4 管理建议书	312
思考题	316
13 注册会计师的其他审计业务	317
13.1 验资	317
13.2 资产评估	323
思考题	343
14 会计咨询、会计服务业务	344
14.1 会计咨询、服务业务的特点和范围	344
14.2 会计咨询、服务业务的程序和要求	349
14.3 投资咨询	354
14.4 代理记账与代理纳税业务	366
14.5 管理咨询	371
思考题	374

1 概 论

1.1 审计的定义

审计是由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权,依法对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动,进行审查并发表意见。以上对审计的概括主要包括审计的主体、依据、对象、目的和性质等方面的涵义。

1.1.1 审计的主体

审计的主体是审计的专门机构或人员,即审计监督的執行者。按照我国发布的有关审计的法律、法规、条例规定,审计的主体包括国家审计机构和人员(国家审计)、内部审计机构和人员(内部审计)及社会审计机构和人员(民间审计)。他们根据审计委托者或授权者的委托,对被审计单位会计报表和其他资料及其所反映的经济活动,进行审查并发表意见。

1.1.2 审计的依据

审计的依据是对查明的事实进行评价和判断,据以提出审计意见、作出审计结论的客观标准。按照审计依据的性质和内容分类,审计依据可以分为四大类:

(1) 国家颁布的法律、法规和各项方针、政策,如财政法规、经济法规、会计审计法规等。

(2) 中央各部委、地方行政主管部门制定的规章制度,如《企业会计准则》、《企业会计制度》、《小企业会计制度》等。

(3) 国家、地方各级政府和企、事业单位编制的预算、计划,签订的

经济合同等。

(4) 国家、中央各部委、地方各级政府和企、事业单位制定的业务规范、技术经济指标等。

1.1.3 审计的对象

审计的对象是与审计主体相联系的审计客体。审计是以他人所作的会计记录和财务事项作为对象的,自己审查自己所作的会计记录、财政收支和财务收支不能称为审计。因此,审计的对象应该是被审计单位或部门的会计报表和其他资料及其所反映的经济活动。由于审计主体不同,其审计对象也略有不同。

1.1.4 审计的目的

审计的目的在于通过审计所要达到的目标和要求。即对被审计单位的会计报表及相关资料的合法性、公允性发表审计意见,如审查会计核算资料的正确性和真实性;贯彻国家有关政策、法规和维护财经纪律的情况;完成国家预算和经济计划的情况,关注和揭示经济领域中的贪污、舞弊和违法乱纪行为等方面。

1.1.5 审计的性质

独立性是审计的重要特征,也是审计的精髓。审计人员在实施审计过程中要做到客观、公正、实事求是,就必须保持独立性。独立性是审计的本质属性,正因如此,审计工作才深受社会各界人士的重视,赢得社会的信任。

所谓独立性,就是秉公、按原则办事。审计人员在执行审计业务、出具审计报告时应当在形式上和实质上独立于委托单位和其他机构,不受外力的干扰和影响。具体地说,独立性包含四方面的内容:

1) 机构独立

即审计人员独立于被审计单位之外,与被审计单位没有组织上的隶属关系。审计机构要依据国家的法律规定,独立行使审计监督权,在审计过程中不受任何部门、团体和个人的干涉。

2) 人员独立

即审计人员应当独立于被审计单位之外,与被审计单位之间没有任何利害关系,这是保证审计工作客观、公正的前提。《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)第十三条明确规定:“审计人员办理审计事项,与被审计单位或者审计事项有利害关系的应当回避。”

3) 经济独立

即审计机构从事审计业务活动需要的经费,应当有合法的来源和法律保证,不受被审计单位的牵制。《审计法》第十一条明确规定:“审计机关履行职责所必需的经费,应当列入财政预算,由本级人民政府予以保证。”这一规定,体现了国家对审计事业的重视和支持,也是独立行使监督权的保证。民间审计组织实行有偿服务,依据国家规定的计费标准计算审计费用,作为经济来源,保证其生存和发展的需要。

4) 工作独立

即审计人员在实施审计工作的过程中,应当依法独立行使审计监督权,作出审计判断,表达审计意见,提出审计报告。

1.2 审计的产生与发展

审计是基于经济监督的需要而产生和发展的。随着社会经济的发展,管理者内部出现多层次的经营管理分权体制,财产所有权与经营权发生分离,形成了受托经济责任关系。为了维系受托经济责任关系,需要进行经济监督,于是审计应运而生。由于世界各国的历史进程不同,审计的发展也不完全相同,下面就我国和外国的审计史分别按审计主体作简要介绍。

1.2.1 政府(官厅)审计的产生与发展

政府审计是指由政府审计机关执行的审计,也称为国家审计。政府审计的主要职能就是经济监督,其主要对象就是国家的财政收支,即封建时期的王室财产、资本主义时期的政府收支、社会主义时期的国有财产。审计作为一种经济监督手段,其产生与发展的根本原因在于财

产所有权与经营管理权的分离。

原始社会末期,当社会生产力发展到一定水平,私有制出现之后,使少数人可以脱离体力劳动,单凭对生产资料的占有权剥削他人的劳动成果,使他们与其他群体之间产生了根本的利害冲突。尤其是国家形成以后,拥有大量财富的最高统治者实行分权控制,必然要分派一些臣僚去代为征收、经管各项财粮赋税,这就促使了财产所有权与经营管理权的分离,形成受托的经济责任关系。统治者为了维护其统治,保护财产的安全完整,必然要对那些代为经管财产的臣僚进行检查监督,这就促使了政府审计的产生与发展。

1.2.1.1 我国政府审计的产生与发展

我国是世界上较早产生审计的国家之一,它经历了一个漫长的发展过程。

1) 西周时期

这是我国政府(官厅)审计的萌芽时期。在这一时期设有“宰夫”一职,独立于财计部门之外,负责政府的审计工作,是我国政府审计的雏形。有《周礼》记载为证:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”即年终、月终、旬终,宰夫都要命令各部门官吏将其财务收支情况进行汇总整理并上报,由宰夫进行审核,如果发现违法乱纪者,就要向皇上汇报,加以处罚。

2) 秦汉时期

这是我国政府(官厅)审计基本确立的时期。秦汉均设“御史大夫”一职,为“三公”之一,掌管全国的民政、财政以及财物审计事项,直接辅佐皇帝,行使对国家的政治、军事监察和财物审计大权。这一时期还建立了“上计”制度,各地的财政收支都要上报御史大夫并受其审查。

3) 隋唐宋时期

这是我国政府(官厅)审计日臻健全的时期。隋唐时期均设“比部”,负责国家财经各领域的审计工作。其审查范围极广,项目众多,而

且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代设置了“审计司”，北宋时宋太宗又将这一机构改称“审计院”，南宋时湖、广、川等地也设有审计院。这是我国“审计”一词的正式运用，并对中外以后的审计建制具有深远的影响。

4) 元明清时期

这是我国政府(官厅)审计停滞不前的时期。元代取消了“比部”，“户部”兼管会计报告的审核，独立的审计机构宣告消亡。明朝初期设“比部”，不久即取消，后设“督察院”审查中央财计。清朝秉承明制，也设置“督察院”。这一时期由于取消了独立的审计组织，其财计监督和政府审计职能严重削弱，与唐代相比，后退了一大步。

5) “中华民国”时期

这是我国政府(官厅)审计不断演进的时期。“中华民国”于1912年在国务院下设审计处，1914年北洋政府改为审计院，同年颁布了《审计法》；1920年南京的国民政府设立审计院，后改为隶属于监察院的审计部，各省也设立审计处，直属中央的企事业单位等也设审计办事处，对财政、财务收支实行审计监督；1928年国民党政府颁布《审计法》和实施细则；1929年还颁布了《审计组织法》，审计人员有审计、协审、稽查等职称。

6) 新中国时期

这是政府(官厅)审计得到振兴的时期。中华人民共和国成立之后，在较长一段时期内未设立独立的审计机构，对财政、财务收支的经济监督是由财政、税务、银行等部门通过其业务在一定范围内进行的。1982年在修改的《宪法》中正式明确了实行审计监督制度；1983年9月正式成立国家审计署，隶属于国务院，随后又在县以上各级政府设置了各级审计机关；1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》；1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》；1994年8月颁布并于1995年1月1日实施了《中华人民共和国审计法》；2000年1月颁布了《中华人民共和国国家审计基本准则》；2000年8月又颁布了《审计机

关审计方案准则》等五个具体准则。这些都标志着新中国政府审计的迅速发展和完善。

1.2.1.2 外国政府审计的产生与发展

在国外,古埃及于公元前 3000 多年,就设有监督官审查财务收支。古罗马在公元前 400 多年,就由元老院及其所属的监督官对国库和地方财政收支进行监督。古希腊在公元前 2000 多年,也设有审计官对官员离任的经济责任实行审计检查。至中世纪,随着社会经济的发展,西欧国家的政府审计有所加强。例如,英国王室于 11 世纪在财政部门内部设立上院和下院,上院为收支监督机构,对下院编制的会计账表进行检查监督。法国王室于 13 世纪设置审计厅,对国库和地方财政收支进行检查监督。步入近代社会后,西方国家的政府审计有较大发展。美国在独立战争时期,即有负责审计工作的专任委员。在第一次世界大战之后的 1921 年,美国正式设立了隶属于国会的联邦总审计署(GAO),这种政府审计体制一直延续到现在。英国在 1866 年颁布《国库和审计部法案》之后,也成立了独立于政府之外的国家审计机构,对国库的收支进行审计监督。

1.2.2 内部审计的产生与发展

内部审计是指由本部门或本单位内部专职的审计机构和审计人员对本部门或本单位的财务收支、经营管理、经济效益等所实施的审计。

一般认为,内部审计是伴随政府审计而逐步形成、发展的,古代的内部审计与政府审计很难截然划分清楚。直到进入中世纪后,内部审计才具有较为完整的形态。在当时的行会、庄园及寺院中,由于内部管理职能的分工和分权控制,行会的首领、庄园的领主、寺院的长老,与营管理者之间形成了委托与受托的关系,出于监督的需要,就出现了内部审计的雏形。

现代内部审计产生于 20 世纪 40 年代,第二次世界大战后,由于公司经营规模不断扩大,管理机构和层次增多,许多企业还设立了不少外地机构,资本积累加快,竞争日益加剧,使很多企业越来越重视加强内

部经济监督。最初的情况是,大企业要对在外地的下属公司进行审查,如果完全聘用民间审计进行,往往可能因花费太大而得不偿失,因此,一些有本企业管理经验的人才就担当了对下属机构进行监督检查的重任,这就是现代内部审计的早期阶段。

主要标志性事件有:①德国的克虏伯公司早在 1875 年就实行了内部审计制度。②19 世纪初,美国的铁道部门就开始对本系统实行内部财务审计和经营审计。③1941 年,美国成立了“国际内部审计师协会 (IIA)”,该协会制定了《内部审计职责条例》、《内部审计实务标准》等,使内部审计得到了空前的发展。

我国现在的内部审计是伴随政府审计的恢复和重建而产生与发展的。我国国家审计署成立后,曾于 1985 年颁布《关于内部审计工作的若干规定》。目前我国很多大中型企业集团都设置了内部审计机构,制定了有关内部审计的规定、制度,对我国内部审计的发展产生了巨大影响。

1.2.3 民间审计的产生与发展

民间审计也称注册会计师审计、社会审计、独立审计等。它是指由政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所进行的审计。

1.2.3.1 国外民间审计的产生与发展

西方民间审计是伴随着资本主义生产力和生产关系的发展而发展的。它萌芽于意大利的合伙企业制度,形成于英国的股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场。一般分为以下几个阶段:

1) 注册会计师审计在意大利的萌芽

15 世纪时期,在意大利的威尼斯,出现了世界上最早的合伙企业。合伙企业的出现产生了对独立会计师业务的需要。在这种情况下,注册会计师职业便应运而生。于 1581 年创立的威尼斯会计师协会,是世界上第一个注册会计师职业团体。

2) 注册会计师审计在英国的形成

在创立和传播注册会计师审计事业的过程中发挥历史性作用的是英国的职业会计师们。

18 世纪中期以后的工业革命使社会生产力得到了前所未有的发展,工厂逐步代替了手工作坊,企业的所有权与经营权也开始分离,从而产生了对审计的需要,工厂主希望有外部的会计师来检查他们所雇佣的管理人员,特别是会计人员是否有贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是,英国出现了一批以查账为职业的独立会计师。他们受业主委托,对企业的会计账目进行逐笔检查,检查的目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告,是否聘请会计师查账也完全根据工厂主需要自己决定。

股份有限公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离了对企业的经营管理。因此,这在客观上进一步产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计,以保证会计报表数据真实可靠的需求。同时,由于当时对股份制企业缺乏必要的管理制度,从而在客观上助长了舞弊行为,甚至导致公司经营失败而破产倒闭。1721 年英国的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的“催生剂”。为了监督经营者的经营管理,防止营私舞弊,保护投资者和债权人的利益,避免“南海公司事件”的重演,英国国会于 1844 年通过了《股份公司法》,规定公司的账目需经董事以外的第三者——监事的审查。由于监事未必熟悉会计审计业务,在 1845 年通过的《公司条款联合法》中改为“监事可以用公司的费用聘请有记账技能的会计师和其他人员协助办理审计业务。”于是,独立会计师业务得到迅速发展,独立会计师人数越来越多。此后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853 年,苏格兰爱丁堡创立了“爱丁堡会计师协会”,被后人认为是第一个注册会计师的专业团体,标志着注册会计师职业的诞生。这一英国模式的注册会计师审计对当时欧、美及日本等国家和地区产生了重要影响。

英国式注册会计师审计的特点主要是:①注册会计师审计由任意审计转为法定审计;②审计目的是查错防弊,保护企业财产的安全与完

整;③审计方法是对会计账目进行逐笔审计——详细审计;④审计报告使用人主要为企业股东、债权人和其他有利害关系的人。

3) 注册会计师审计在美国的发展

(1) 19 世纪后期,世界经济重心开始向美国转移,美国股份公司的规模不断扩大,并吸引了大量的英国资本,英国会计师也来到美国,并于 1883 年开始在美国陆续成立了会计师事务所。1887 年,美国成立了“美国公共会计师协会”,其审计方法主要是沿袭英国的详细审计。1916 年该协会改组为“美国注册会计师协会(AICPA)”,成为世界上最大的注册会计师职业团体。由于当时美国尚无全国性的资本市场,公司周转金主要靠银行贷款来解决,而不是靠发行股票和债券来筹集,银行最关心的是企业的偿债能力,而最能说明企业偿债能力的是企业的资产负债表。于是,银行要求申请贷款的企业提供由职业会计师署名的资产负债表,以了解企业周转资金的流动程度,并在公司不履行债务责任时作为向法院起诉的依据。贷款企业也发现,经过职业会计师审查署名的资产负债表更容易获得信用。这样,在美国就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,即美国式注册会计师审计。

美国式注册会计师审计的主要特点是:①审计对象由会计账目扩大到资产负债表;②审计目的是通过对资产负债表数据的审查来判断企业的信用状况;③审计方法从详细审计初步转向抽样审计(因为资产负债表审计的特点是通过几个少数重要账户进行深入的审查来验证资产负债表,而无需详细审核全部经济业务);④审计报告使用人除企业股东外,更突出了债权人。从此,以资产负债表审计为特点的美国式审计便逐步取代了以详细审计为特点的英国式审计,这是审计技术的一大进步。

(2) 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,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这从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