

21 世纪

★★★★★ 高等院校系列教材

SHEN
JI
XUE

审计学

吕先镒 主编

[修订本]

西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

21 世纪



高等院校系列教材

SHEN
JI
XUE

审计学

吕先铭 主编

Lu Xianming
Zhubian

[修订本]

西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

审计学/吕先鎔主编.—2版.—成都:西南财经大学出版社,2005.7

ISBN 7-81055-705-X

I.审... II.吕... III.审计学—会计师—资格考
核—自学参考资料 IV.F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 079894 号

审计学(修订本)

吕先鎔 主编

责任编辑:赖江维

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	13.875
字 数:	321 千字
版 次:	2002 年 10 月第 2 版
印 次:	2005 年 7 月第 4 次印刷
印 数:	14001—16000 册
书 号:	ISBN 7-81055-705-X/F·576
定 价:	24.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行中心调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

建立和完善社会主义市场经济,离不开资本市场。而资本市场的发育,必然伴随着会计市场的成长、注册会计师审计的发展。市场经济越发展,注册会计师审计越重要。本书以注册会计师审计为主线,兼顾国家审计;以会计报表审计为重点,兼顾验资等其他鉴证业务;以内部控制制度审计为基础,详细介绍符合性测试和实质性测试;以审计风险和审计目标为导向,全面介绍注册会计师审计的基本知识和基本技能。本书的写作以审计实务操作为重点,以学生能力培养为根本,借鉴了西方国家注册会计师审计的经验,吸收了国内相关审计教材的优点,突出简洁、适用、新颖的特点。

本书第一章、第二章、第三章、第十三章、第十四章由吕先镔撰写,第四章、第五章、第六章、第七章、第十五第四节由罗济沙撰写,第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十五章第一二节由刘新琳撰写,第十六章由李卫东撰写。全书由吕先镔总纂定稿。

本书在写作过程中得到西南财经大学会计学院领导和审计教研室其他老师的大力支持和协助,在此深表谢意。

由于时间关系,本书难免存在不完善之处,敬请各位专家不惜赐教。谢谢!

作 者

目 录

第一章	审计概论	(1)
第一节	审计动因	(1)
第二节	审计主体	(8)
第三节	审计客体	(16)
第四节	审计目标	(21)
第二章	审计规范	(35)
第一节	独立审计准则	(35)
第二节	审计质量控制准则	(45)
第三节	职业道德准则	(56)
第四节	后续教育准则	(68)
第三章	法律责任	(73)
第一节	审计责任	(73)
第二节	审计法律责任	(79)
第三节	避免法律诉讼	(87)
第四章	审计策划	(91)
第一节	审计策划概述	(91)
第二节	受托	(93)
第三节	初步确定可能错报的领域	(96)
第四节	审计重要性	(103)

第五节	审计风险·····	(108)
第六节	初步审计策略·····	(115)
第五章	审计证据与审计工作底稿·····	(119)
第一节	审计证据·····	(119)
第二节	审计工作底稿·····	(136)
第六章	内部控制及测试·····	(149)
第一节	内部控制的要素·····	(149)
第二节	了解内部控制·····	(157)
第三节	内部控制测试·····	(165)
第四节	内部控制评价·····	(168)
第五节	管理建议书·····	(171)
第七章	审计抽样·····	(175)
第一节	审计抽样概述·····	(175)
第二节	符合性测试中的审计抽样·····	(186)
第三节	实质性测试中的审计抽样·····	(196)
第八章	收入循环审计·····	(201)
第一节	收入循环·····	(202)
第二节	重要内部控制测试·····	(206)
第三节	主营业务收入的实质性测试·····	(210)
第四节	应收账款的实质性测试·····	(214)
第五节	坏账准备的实质性测试·····	(221)
第六节	其他相关账户的实质性测试·····	(224)

第九章	支出循环审计	(232)
第一节	支出循环	(232)
第二节	重要内部控制测试	(235)
第三节	应付账款的实质性测试	(237)
第四节	固定资产的实质性测试	(241)
第五节	其他相关账户的实质性测试	(248)
第十章	生产循环审计	(253)
第一节	生产循环	(253)
第二节	重要内部控制测试	(255)
第三节	存货的实质性测试	(257)
第四节	应付工资的实质性测试	(266)
第五节	其他相关账户的实质性测试	(268)
第十一章	筹资与投资循环审计	(273)
第一节	筹资与投资循环	(273)
第二节	重要内部控制测试	(276)
第三节	所有者权益的实质性测试	(281)
第四节	借款的实质性测试	(286)
第五节	投资的实质性测试	(291)
第十二章	现金审计	(298)
第一节	交易循环与现金的关系	(298)
第二节	重要内部控制测试	(300)
第三节	库存现金的实质性测试	(306)
第四节	银行存款的实质性测试	(310)
第五节	其他货币资金的实质性测试	(316)

第十三章 特定审计事项	(318)
第一节 或有损失审计	(318)
第二节 期后事项审计	(322)
第三节 期初余额审计	(330)
第四节 管理当局和律师声明书	(336)
第十四章 审计报告	(342)
第一节 审计报告的种类和要素	(342)
第二节 评价与沟通	(347)
第三节 简式审计报告	(354)
第四节 影响注册会计师审计意见的因素	(364)
第五节 详式审计报告	(370)
第十五章 其他鉴证业务	(376)
第一节 验资	(376)
第二节 特殊目的审计	(388)
第三节 盈利预测审核	(394)
第四节 基建工程预算结算决算审核	(402)
第十六章 电算化与审计	(413)
第一节 电算化对审计的影响	(413)
第二节 审计电算化	(416)
第三节 电算化审计	(421)
第四节 电算化审计与审计电算化的关系	(431)

第一章 审计概论

审计既有悠久的历史,又是一门新兴的应用科学。在本章,我们透过审计历史,归纳审计产生和发展的动因,解读审计的基本概念;介绍审计主体的特征,阐述审计体系;解析审计客体,分析各类型审计的特征;明确审计活动要实现的目标,重点介绍会计报表审计所要达到的根本要求。

第一节 审计动因

审计动因是指引发审计推动力或者驱动审计发展的因素。从历史的长河来看,审计既源远流长,又有丰富的内容。本节以审计动因理论为指导,其主旨不在于介绍审计的产生和发展历史,而是为了探索诱发审计和驱动审计发展的源动力。

一、审计产生的前提——两权分离

综观世界审计的产生,诱发审计的条件是经济资源所有权和经营管理权的分离,所有者将自己的经济资源交予管理者进行经营管理,管理者承担经济资源保值和增值的责任,在所有者和管理者之间形成受托经济责任关系。所有者不直接参与管理者的经营管理活动,为了了解经营管理的现状和结果,特委托具有专业知识的第三者(审计者)对管理者进行审计,以便解除管理者的受托责任。两权分离引发了社会经济生活对审计的需求。没有两权分离,就没有审计的产生。

(1)国家审计源于国家的产生,国家经济发展到一定程度,国家管理日益复杂,国家资源的所有者与管理者实施分离,形成受托经济责任关系,从客观上诱发了审计的产生。

我国国家审计(政府审计或称官厅审计)产生于西周时代,其主要标志为“宰夫”一职的设置。在西周设置了各级官吏,帮助周王管理国家财物,实施分权管理。在天官系统中,大宰、小宰和司会等官职都与审计职责有关。大宰为天官之长,有“以八法治官府”的审计职责,同时大宰还受计岁会,每三年对各级官吏进行一次全面考核,并根据功过进行奖惩。小宰为大宰的属官,协助大宰受计。小宰的属官宰夫,是周朝官厅审计的主持者,据《周礼·天官·宰夫》记载,宰夫“掌治法以考百官府郡都县鄙之治”。他不掌管任何财物,只负责对各官府的财政收支进行全面审查,就地稽查财物收支情况,监视群吏执行朝法,以维护国王的利益。

据考证,早在古罗马、古埃及和古希腊时代,就有了官厅审计机构。审计人员以“听证”(Audit)的方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行考核。西方国家当中,英国的审计具有悠久的历史,是近代审计的发源地。英国的王室财政审计制度早在 13 世纪就正式建立,至今有 770 多年的历史。在威廉一世和亨利一世时代,财政部内就设置了审计监督部门,即上下两院,上院(收支监督局)和下院(收支局)执行审计监督。在 11 和 12 世纪,英王一直把持着国家的财政大权。为实施分权管理,建立约束机制,英国在 1215 年颁布了制约英王权力的“大宪章”,奠定了英国国家审计制度产生和发展的政治基础。

现代意义上的国家审计(政府审计),是近代民主政治发展的产物。按照民主政治的原则,人民有权对国家事务和人民财产的管理进行监督。因此,各级政府机关和官员在受托管理属

于全民所有的公共资金和资源时,应接受经济责任制度的严格约束。这种约束方式表现为国家审计机关对受托管理者的经济责任进行审计监督。

(2)注册会计师审计(民间审计)是商品经济发展到一定阶段的产物,其直接诱因是企业财产所有权与经营管理权的分离。

注册会计师审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸城市比较繁荣,而威尼斯是地中海沿岸国家航海贸易最发达的地区。随着商业经营规模的进一步扩大,原有的个体业主已不能满足市场的资金需求。为了筹集大量的资金,出现了合伙经营方式,合伙制企业应运而生。随着复式簿记的产生和发展,也诱发了注册会计师审计的诞生。尽管当时的合伙人很少,一部分合伙人还直接参与了企业的经营管理活动,但另一部分合伙人不能参与企业的经营管理活动,出现了所有权与经营管理权的分离。一方面,参与企业经营管理活动的合伙人有责任向未参与经营管理的合伙人证明合伙契约已经得到遵守,利润的计算和分配是合理正确的,以期望合伙企业获得足额的资金投入,使合伙企业进一步发展壮大。另一方面,未参与企业经营管理的合伙人也希望监督企业的经营管理活动,及时了解企业的财务状况。因而,在客观上需要有一个与任何一方没有关系的第三者对合伙企业进行监督,即需要聘请会计师来担任查账和公证工作。这样在16世纪意大利的商业城市出现了一批具有良好会计知识,专门从事查账和公证工作的专业人员,他们所从事的工作就是注册会计师审计的起源。随着这批专业人士的增加,于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会,成为世界上第一个会计职业团体。

(3)内部审计是基于内部所有权与管理权以及经营管理权的进一步分离所形成的受托经济责任而产生的。

20 世纪前后,随着资本主义经济的发展,企业生产规模不断扩大,资本高度集中,托拉斯式的大型企业和跨国公司大量出现,企业分支机构众多,经营地点分散,控制跨度增大,贸易和市场逐步国际化。尤其在美国,如铁路公司、电报电话公司、钢铁公司、汽车公司等,不仅区域跨度大,业务活动广泛,而且对许多其他公司控股。在这种情况下,企业内部只能采取分权、分级、分散管理体制。总部高级管理人员不能直接参与各级分公司、部门的具体经营管理活动,只能依赖中层管理人员反映和提供有关信息。为了鉴别这些情况和信息的真实性和可靠性,企业内部需要设置专门审计机构和人员,由最高管理当局授权,对中层管理人员反映和提供有关信息进行独立的内部审计监督,内部审计也就因此应运而生。后来由于市场竞争的日益激烈,企业管理业务更为复杂,内部审计的范围由财务审计逐步扩展到经营管理审计。

二、审计的地位——经济的发展程度

审计的发展历史充分说明,审计在社会经济生活中的地位和作用取决于社会经济的发展程度。经济越发展,审计越重要。

我国古代的官厅审计产生于西周,形成于秦汉时期,发展于隋、唐时期,衰退于元、明、清朝。在秦汉时期,设置御史大夫,直接辅佐皇帝,行使对国家政治和财政的监督工作。制定了有关“上计”实行办法的“上计律”,使审计与法律相联系,成为我国审计立法的开端。隋、唐时期是我国古代经济发展的鼎盛时期,审计的地位亦最高。在“刑部”下设“比部”,比部是独立的审计组织,独立于财政部门之外,行使司法审计监察权,开创了我国司法审计模式的先河。在宋太宗淳化三年(公元 992 年),改“诸军诸司专勾司”为“审计院”,出现了审计一词。元、明、清时期,内

忧外患,经济衰退,审计倒退。

注册会计师审计起源于意大利,形成于英国,发展于美国。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,企业的所有权与使用权开始分离。特别是股份公司的兴起,使所有权与使用权进一步分离,绝大多数股东不能参与企业的经营管理,但他们非常关心公司的经营管理成果,以便决定是否继续持有公司的股票。同时,由于金融资本对产业资本的渗透,债权人也关心公司的生产经营情况,以便决定继续贷款或者收回贷款。公司的财务状况和经营成果通过会计报表反映,因此客观上产生了由注册会计师对公司会计报表进行审计的需要。1721 年英国的“南海公司”以虚假会计信息诱骗投资者上当,最终导致公司破产,给股东和债权人带来严重损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。查尔斯·斯内尔成了世界上第一位注册会计师。1953 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。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。

美国南北战争后,英国巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展。特别是 20 世纪初期,由于金融资本对产业资本的广泛渗透,企业同银行的联系更加紧密,银行逐步把资产负债表作为了解企业信用的依据,于是产生了资产负债表审计。到 20 世纪三四十年代,资本主义国家出现了严重的经济危机,大批企业倒闭,投资人和债权人遭受了巨大的经济损失,迫使企业的相关利益人关心企业的经营结果,出现了损益表审计。1933 年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市企业的会计报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师的审计报告。商品经济的发展,促使注册会计师审计有最初的详细审计发展

到资产负债表审计,进而发展为会计报表审计。审计的目标有由查错防弊发展到对会计报表发表审计意见。注册会计师审计的服务对象逐步由所有者扩大到债权人及整个社会。

第二次世界大战后,跨国公司得到空前发展,国际资本的流动带动了注册会计师审计的国际化,形成了一大批国际性的会计师事务所。至20世纪末,国际会计师事务所已经合并为“五大”。它们是普华永道(Pricewaterhouse Coopers)、安达信全球(Andersen Worldwide)、安永国际(Ernst & Young International)、比马威国际(KPMG International)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。与此同时,审计技术也在不断发展,抽样审计方法普遍使用,制度基础审计方法得到推广,计算机辅助审计技术广泛采用。

三、审计的生命线——独立性

审计的产生和发展历史揭示,审计基于两权分离后的受托责任而产生,居于第三者的特殊地位,必然具有独立性。只有维持审计的独立性,才能使审计具有权威性。离开了独立地位,审计也就不成其为审计了。

我国国家审计产生之初,采用审计与会计合二为一的模式。到了秦汉时期,审计与会计逐渐分离,审计走向独立,实行御史制度(设置御史大夫,专门从事审计工作)。到隋、唐时期,在刑部下设“比部”,开创了司法审计模式的先河。在这一时期,审计的地位最高,独立性最强,在维护国家经济秩序方面的作用亦充分显示出来。

注册会计师审计是基于所有权与使用权的分离,一部分所有者不能参与企业的经营管理活动,为了各自的目的,需要了解企业的财务及经营状况,特聘请具有专门会计知识的会计师对

企业查账。而这些会计师后来专门从事查账工作,形成注册会计师职业。会计师之所以能成为注册会计师,靠的是独立的第三者地位。随着债权人和广大社会投资者对企业会计报表的广泛关注,要满足各方利益关系人的需要,只能是具有超然独立地位的注册会计师才能实现。

内部审计基于企业内部经营管理的分权形成的受托责任而产生,为企业最高管理当局服务,对内部各分支价格和职能部门具有独立性,能够完成审计任务。一旦最高领导成为审计对象,其审计就失去了独立性,起不到审计的作用了。因此我们说内部审计的独立性具有一定的局限性。也正是由于这点,内部审计的报告只能在企业内部起作用,对外不具有公证作用。

四、审计关系

通过以上分析,我们知道审计活动涉及所有者、管理者和审计者,形成三方关系人。我们把审计活动中涉及的所有者、管理者和审计者之间的经济责任关系称为审计关系。审计者,又称审计主体,指审计行为的执行者,包括审计机构和审计人员,为第一关系人。管理者,又称审计客体,指审计行为的接受者,即资产的受托经营管理者,在审计活动中居于被审计地位,为第二关系人。所有者既是授权经营管理资产的拥有者,又是审计的授权或者委托人。可以是单位,也可能是个人。所有者为审计关系中的第三关系人。审计者与管理者、所有者之间的关系如下图所示:

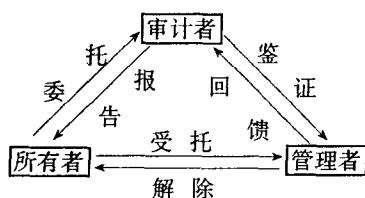


图 1-1 审计者与管理者、所有者之间的关系

所有者与管理者之间形成受托与解除经济责任关系,是审计存在的基础。所有者与审计者之间形成委托或授权与报告关系,是审计活动进行的前提。审计者与管理者之间形成鉴证与回馈关系,是审计活动的具体表现。在这个三角关系中,第一关系人(审计者)起审计活动的主导作用。第三关系人(所有者)对审计活动起决定性作用,只有所有者委托或者授权,审计主体才能进行审计活动。

通过以上对审计动因的分析,我们可以得出审计的基本概念。所谓审计是指由独立的专职机构和人员,根据授权和委托,依据既定标准,对被审计单位的会计报表和相关资料及其所反映的经济活动,客观地获取和评价审计证据,以确定其与既定标准的符合程度,并向利害关系人报告审计结果的系统过程。

第二节 审计主体

审计主体,又称审计者,是审计行为的执行者,包括审计机构和审计人员。审计按不同的主体可分为注册会计师审计、国家审计和内部审计,共同构成审计体系。

一、注册会计师审计

注册会计师审计,又称民间审计、独立审计或者社会审计,

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审查并发表审计意见。市场经济越发达,注册会计师审计越重要。本书将重点介绍注册会计师审计。

会计师事务所是注册会计师依法承办业务的机构。综观世界各国注册会计师行业的发展,会计师事务所所有独资、普通合伙制、股份有限公司制和有限责任合伙制四种形式。①独资。独资会计师事务所是由具有注册会计师执业资格的个人独立开办的具有无限责任的会计师事务所。这类事务所执业人员少,经营方式灵活,但无力承担大型业务,发展受到限制。②普通合伙制。普通合伙制会计师事务所是由两位或两位以上的注册会计师组成的合伙组织。合伙人以各自的财产对事务所的债务承担无限连带责任。这类事务所有利于专业发展,但发展过程较慢。③股份有限公司制。股份有限公司制会计师事务所是由注册会计师认购会计师事务所的股份,并以其所认购股份对事务所的债务承担有限责任的事务所。会计师事务所以其全部资产对债务承担有限责任。这类事务所容易形成规模经营,承担大型业务,但降低了风险责任对执业行为的高度约束,降低了注册会计师个人的责任。④有限责任合伙制。有限责任合伙制会计师事务所是指事务所以其全部财产对其债务承担有限责任,各合伙人对个人执业行为承担无限责任的事务所。这类事务所是为了适应经济发展对注册会计师行业的要求,从 90 年代初开始兴起的一种新的组织形式。它具有合伙制和股份有限公司制的优点。目前,世界上最大的“五大”国际性会计公司都已完成向有限责任合伙制的转型。

根据《注册会计师法》的规定,在我国只准设立有限责任的会计师事务所和合伙的会计师事务所,不准个人独资设立会计师事务所。