

简明独立审计学

■ 徐筱凤 主编



新 编 经 济 学 系 列 教 材

JING JI XUE JING JI XUE JING JI XUE

复旦大学出版社

新编经济学系列教材



中财 B0098916

简明独立审计学

徐筱凤 主 编

C1237/03

中央财经大学图书馆藏书章	
登录号	466961
分类号	F234.43/5

复旦大学出版社

简明独立审计学

徐筱凤 主编

出 版 复旦大学出版社

(上海国权路 579 号 邮政编码 200433)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 上海第二教育学院印刷厂

开 本 850×1168 1/32

印 张 10.375

字 数 263 000

版 次 1998 年 6 月第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 7-309-02025-1/F·456

定 价 14.00 元

本版图书如有印订质量问题, 请向本社调换。

内 容 提 要

独立审计是现代经济管理科学中一门实务性很强的学科。我国社会主义市场经济体制的确立与深入,使独立审计在整个审计体系中的重要地位日显突出。本书以独立审计为主体,共分十章介绍审计学基本理论与方法。主要包括:独立审计学的概论;独立审计的程序及其主要内容的介绍;以资产负债表、损益表等有关项目为审计线索,展示审计理论和方法的具体运用。

本书的特点:(1)应用性强,使学习者具备审计理论知识的同时提高对审计学的运用能力。每章后均附有思考题,并且每章后基本上都有案例分析。(2)本书基于《独立审计准则》并吸收西方学术研究和实践经验的成果,在独立审计的方法、程序等方面采用国际通行的做法,以体现审计的现代化和国际化。(3)作为教材,本书在第一章和第五章的构思上具有一定的新意,使本书在理论方面更完整,在实际方面操作性更强。

本书供财经类学生作教材,也可供财经工作者和参加注册会计师考试的人员作自学参考。

新编经济学系列教材

顾 问 蒋学模 张薰华 陈观烈
 洪文达 叶世昌 洪远朋
 尹伯成 苏东水 顾国祥

主 编 伍柏麟

副主编 姜波克 黄亚钧 刘子馨
 袁志刚

编 委 (以姓氏笔画为序)

石 磊	刘子馨	华 民
朱国宏	张 军	苏荣刚
芮明杰	张晖明	陆德明
周伟林	姜波克	袁志刚
徐惠平	黄亚钧	彭希哲
戴星翼		

责任编辑 徐惠平

责任校对 马金宝

编 者 的 话

本书是在复旦大学经济学院“审计学”课程的多年教学实践基础上,结合《独立审计基本准则》、《注册会计师考试大纲》编著而成的。

全书共分十章,系统地介绍和论述了独立审计的基本理论、审计程序、审计证据、符合性测试、实质性测试、审计工作底稿和审计报告、验资、会计咨询与会计服务业务等内容,每章均列有内容提要和思考题,以帮助学习者理解和灵活掌握独立审计的基本理论与基本技能。

审计学是一门较高层次的课程。学习本课程必须具有比较扎实的会计学知识,同时,由于本课程是一门业务技术性比较重要的课程,所以,在学习过程中,除了必须弄懂弄通教材内容以外,还必须抓紧抓好作业练习这一环节,以便巩固所学内容。

具体而言应把握以下几个方面:

1. 在全面系统学习的基础上掌握基本理论、基本知识、基本方法。

学习者首先要认真全面学习各章内容,特别是一些基本的概念、名词,深入理解基本理论,弄懂基本方法的内涵;其次,要认识各章之间的联系,对把握审计学脉络很有益处;再次,在全面系统学习的基础上掌握重点,要说明的是,本教材所阐述的内容已有所侧重。

2. 把学习审计理论和应用审计方法结合起来。本课程的内容既有理论又有方法。要弄懂各种方法的基本概念和内容;其次,要学会正确应用这些方法去分析和解决有关的审计问题。

3. 重视理论联系实际,结合审计实践进行学习。本课程是一门理论与实务并重的课程,为增强感性认识,学习者需认真做好每章节后的简答题和案例分析题,这样可以帮助学习者检验自己对审计实务知识的掌握程度,提高自己分析问题和解决问题的能力。

目 录

编者的话.....	1
第一章 独立审计学概论.....	1
第一节 独立审计的产生和发展.....	1
第二节 独立审计的定义和职能.....	5
第三节 独立会计师的管理.....	9
第四节 独立审计准则	16
内容提要、基本概念、思考题	22
第二章 独立审计程序	23
第一节 独立审计的计划阶段	23
第二节 独立审计的实施阶段	40
第三节 独立审计的完成阶段	43
案例分析	46
内容提要、基本概念、思考题	50
第三章 审计证据	51
第一节 审计证据及其分类	51
第二节 索取证据的方法	55
第三节 审计证据的鉴定	74
附 录 电脑审计	76
案例分析	80

内容提要、基本概念、思考题	82
第四章 审计抽样	83
第一节 审计抽样的定义与种类	83
第二节 样本的设计与选取方法	85
第三节 统计抽样技术的运用	90
案例分析	97
内容提要、基本概念、思考题	98
第五章 内部控制制度的研究与评价	100
第一节 内部控制制度的要素	101
第二节 内部控制制度的健全性调查	108
第三节 内部控制制度的符合性测试	116
案例分析	121
内容提要、基本概念、思考题	124
第六章 实质性测试	125
第一节 实质性测试的目标	125
第二节 实质性测试的步骤	127
第三节 实质性测试的具体内容	132
案例分析	154
内容提要、基本概念、思考题	161
第七章 审计工作底稿	162
第一节 审计工作底稿的内容与作用	162
第二节 审计工作底稿的编制、复核与保管	167
案例分析	174
内容提要、基本概念、思考题	177

第八章 审计报告	178
第一节 终结审计.....	178
第二节 审计报告.....	184
第三节 管理建议书.....	191
案例分析.....	195
上市公司审计报告模式.....	195
内容提要、基本概念、思考题.....	198
第九章 验资	199
第一节 验资工作的原则和要求.....	199
第二节 验资的种类与程序.....	201
第三节 验资的内容与方法.....	206
第四节 验资报告.....	210
案例分析.....	214
内容提要、基本概念、思考题.....	215
第十章 会计咨询与会计服务业务	217
第一节 资产评估业务.....	217
第二节 代理业务.....	224
第三节 咨询业务.....	229
内容提要、基本概念、思考题.....	235
附录一 中华人民共和国注册会计师法	236
附录二 财政部、审计署《关于中国注册会计师协会、中国 注册审计师协会实行联合的有关问题的通知》	245
附录三 独立审计基本准则	247
附录四 独立审计具体准则	251

附录五 审计工作底稿专用格式..... 288

附录六 企业会计准则..... 296

附录七 企业财务通则..... 307

后记..... 316

第一章 独立审计学概论

第一节 独立审计的产生和发展

审计,英文为“Audit”,由拉丁语“Audice”演变而来,原意为“听取”。它最早产生于5 000多年前古代奴隶制的埃及。如果说会计的生存和发展是为了适应社会经济发展和经济管理的需要,那么审计的生存和发展则是在由于财产所有权与经营权发生分离,经营权和管理权发生分离以及管理者内部出现多层次的经营管理分权体制所形成的经济责任关系下,基于经济监督的需要而产生并不断发展完善的。

在原始社会,生产力水平极其低下,人们只能靠集体劳动才能维持生存。共同劳动,平均分配,一起消费,无任何剩余产品,没有阶级,没有私有制。在这种情况下,就不需要审计。随着生产力水平的发展,人们生产出来的产品不仅能满足自身生存的需要,而且还有了剩余。但是光有剩余,财产所有者与经营者不分离的话,也不需要审计。只有当剩余产品日益增多,出现了财产所有权与经营权相分离,审计才得以产生。随着剩余产品日益增多,并被极少一部分人所占有,他们对自己所占有的财产委托专人代为保管、经营和财务记录,为了促使主要经营理财人员履行职责,又需要请专人去审查他们,于是就产生了审计。起先是国家和下属官吏的分权,

产生了政府审计,随着经济活动日益增多复杂,财产所有权和经营权的分离产生了独立审计,经营权和管理权的分离产生了内部审计。

一、中国的政府审计、独立审计与内部审计的产生和发展

我国是世界上较早产生审计的国家之一,我国审计的沿革大致可以分为初步形成、最终确立、日臻健全、停滞不前、近代演进、振兴发展六个阶段。

1. 初步形成阶段。西周是我国审计发展的奠基时期,这个时期我国奴隶社会发展到鼎盛,社会经济、政治发展迅速,统治者为了监管财政收支,巩固统治地位,建立了一套比较完整的审计制度。

据《周礼》中记载,天官下设有两个主管部门。一是财物保管部门,由“小宰”负责。一是会计核算部门,由“司会”负责。在小宰之下,则又设宰夫下大夫一职,具体行使审计监督之权。《周礼》称“宰夫掌法以考百官,府、郡、都、县、鄙之治,乘(计算)其财用之出入”,又“考其出入而定刑赏”。这里的“考”就是审核的意思。宰夫之职,官位虽小,但责任重大,具有一定的独立性,它独立于财计部门,具有一定权威性,可审查考核各级部门,对于审核出来的问题,可越级直接向冢宰或国王呈报,不必受其他官员的干预限制。尽管当时审计的独立性和权威性尚存在极大的局限,但是宰夫明确的审计职权的出现,对后世有着深远的影响,后来,独立审计机构的出现与宰夫职掌是分不开的,宰夫是我国政府审计的雏形。

2. 最终确立阶段。秦王统一中国,结束了 200 多年的战乱分裂局面,建立了封建专制主义的中央集权制国家,中国正式进入了封建社会。这一时期经济的兴起和繁荣促使了审计长足进步和蓬勃发展。从中央到地方有了一个比较完整的全国性的审计监督系统——御史监督组织系统,从此行使审计职能的组织机构有了较

为清晰的轮廓。

御史大夫行使监督之权,包括对国家财政经济的审计监察权力,并辅助丞相处理政务。与西周的宰夫相比,御史大夫的监察权要大得多,可直接辅佑皇帝,官职比宰夫高得多,而且从中央到地方,都设有监察官,初步形成了较完整的经济监督系统,是审计的一大进步。

3. 健全阶段。隋唐是我国封建社会的鼎盛时期,尤其是唐朝,不仅在社会经济文化方面曾出现“贞观之治”和“开元之治”两个繁荣时期,而且国家审计体制也得到了进一步的完善和健全。隋唐时代是我们审计发展史上的里程碑,比部组织制度的建立和发展,开创了独立审计和司法监督性审计建制的先例。比部独立于财计部门之外,隶属于刑部,具有司法监督之权,所以审计监督具有较高的权威性和独立性。

“审计”一词出现于宋朝,宋朝是中式会计发展的高峰时期,同时,审计也进入了新的历史发展时期,北宋“审计司”和南宋“审计院”名称的正式确立,成为宋代审计制度发展的重要标志。

4. 停滞不前阶段。元朝时期,大致沿用宋朝的审计制度,但由于社会经济文化发展水平不高,审计没有什么明显的发展。到了明清两代,又废除了独立的审计机构,仅有主管财政会计人。户部及其所属兼管审计,但形同虚设,严重丧失了审计的独立性,影响了审计职能的充分发挥,造成了当时财政作弊现象严重。

5. 演进阶段。北洋军阀统治时期,是我国进一步沦为半殖民地半封建社会时期,此时也是我国审计发展的一个特殊的历史阶段。北洋军阀在国务院下设中央审计处,曾制定了《暂行审计规则》、《审计处暂行规定》、《收支凭证之证明条例》等一系列审计法律和审计法则。1918年,北洋军阀颁布了《注册会计师注册章程》,标志着我国独立审计的产生。

6. 发展阶段。1982年,中华人民共和国第五届全国人民代表

大会第五次会议通过的《宪法》第 91 条规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人干涉”。此后，各部门、各单位内部审计机构也相继建立，尤其是近年来，内部审计发展较快，其作用日益显著。

注册会计师制度在 1980 年得以逐步恢复，并于 1986 年以后陆续建立审计事务所，在相当长一段时间里，由会计师事务所和审计事务所共同承担独立审计业务。

二、西方独立审计的产生和发展

西方现代审计以独立审计为主体，发源地在英国。在独立审计、法庭判决、政府法规三个制度因素推动下，英国在近代独立审计领域进行了大胆有益的尝试，其最早实行的是详细审计的方法。

19 世纪末，随着美国工业化的高速发展，在英国的影响下，美国建立了自己的民间审计组织，先后盛行资产负债表审计和财务报表审计。股份公司的上市标志着独立审计从对企业负责发展到对整个社会负责。审计标准和公认会计原则的制订和运用，使独立审计发展的层次和水平大大提高了。表 1.1 较明晰地反映了西方独立审计的发展。

表 1.1 西方独立审计的发展过程

	对象	目的	方法	审计报告的主要使用者
a. 英式详细审计 (1844—19 世纪末)	会计账簿	查错防弊	详细	公司的股东

续表

	对象	目的	方法	审计报告的主要使用者
b. 美式资产负债表审计 (20 世纪初 ~ 20 年代)	资产负债表	确认企业的财务状况	抽样	债权人(主要是银行)
c. 美式会计报表审计 (20 世纪 20 年代后)	以损益表为中心的报表审计	提高报表的可信性	以内控制度为基础的抽样审计	包括股东、银行、股票交易所、债权人等在内的利益群体

第二节 独立审计的定义和职能

一、独立审计的定义

根据我国独立审计基本准则的规定,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计,并发表意见。独立审计也称民间审计或社会审计或注册会计师审计(英文简称 CPA)。它与政府审计、内部审计一起构成我国审计监督体系。

二、独立审计的职能

审计的职能虽然是审计本身所固有的,但它并非一成不变,将随着经济的发展而发展,概括起来大致有以下三方面的职能。

1. 监督职能。这是审计固有的最基本的职能,但不是唯一的职能。监督职能就是监察和督促被审计单位在经济活动中是否忠实履行经济责任,有无违法乱纪行为,如弄虚作假、以权谋私,并督

促其沿着正常的轨道运行。

审计通过检查、监盘、观察、函证、计算、分析性复核等手段实施监督职能,对被审计单位起制约作用。

2. 鉴证职能。鉴证职能就是注册会计师对被审计单位的会计报表及其相关资料的真实性、可靠性作出书面证明,并为社会所公认的一种职能。

西方许多国家非常重视审计的鉴证职能,许多国家明文规定,企业的财会报表必须经注册会计师审计后,才能被社会所公认。

随着我国改革开放的进一步推进,计划经济向市场经济的转型,股份公司的日益发展,审计的鉴证职能将逐步充分显露出来。如中外合资企业根据有关章程规定,必须通过中国注册会计师将其财务报表是否真实、准确、公开、可靠,作出客观公正的评价,以取得债权的投资人以及我国政府的信赖。又如,上市公司的年终会计报表需经注册会计师审核这一规定已列入法规。

3. 评价职能。评价职能就是通过审核检查,评定被审计单位的计划方案和经营决策的制定是否合理,财政、财务收支是否按照计划执行,内部控制制度是否健全有效,经济运行的效率是否最优等,并在评定的基础上提出建议,促使被审计单位发现问题,纠正错误,肯定成绩,改进工作。如注册会计师提出的管理建议书。

三、独立审计总目标

独立审计总目标是对被审计单位会计报表的合法性、公允性及一贯性表示意见。

1. 合法性是指会计报表编制是否符合《企业会计准则》及国家其他财务会计法规的规定。

2. 公允性是指会计报表在所有重要方面是否公允地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和资金变动情况。

3. 一贯性是指被审计单位会计处理方法的选用是否符合一