

现代审计学



蒋芝花

杨学华

主编



中财B0086993

现代审计学

C12331/08

主 编 蒋芝花 杨学华
副主编 邵子復

中央财经大学图书馆藏书章

登 录 号

455136

分 类 号

F-239.0/16

国防科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代审计学/蒋芝花;杨兴华;邵子復—长沙:国防科技大学出版社,1997.4

ISBN 7—81024—418—3

I 现代审计学

I 蒋芝花;杨兴华;邵子復

■ ①审计②理论③实务

IV F239

责任编辑:潘 生

责任校对:张 静

封面设计:陆荣斌

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4555681 邮政编码:410073

新华书店总店北京发行所经销

长沙交通学院印刷厂印装

开本:850×1168 1/32 印张:13.5 字数:339 千

1997年5月第1版 1998年5月第2次印刷 印数:5001—7000册

ISBN 7—81024—418—3

F·10 定价:16.50元

内容简介

本书系统地阐述了现代审计学的基本原理和审计实务。

全书共十七章,内容可分两个部分。第一部分为现代审计学的基本原理,包括第一章至第六章以及第十六章。这部分内容主要以我国《独立审计基本准则》为依据,并借鉴西方国家有关现代审计理论,系统地阐述了现代审计学的基本理论和方法。第二部分为现代企业审计实务部分。包括第七章至第十五章以及第十七章,这部分内容主要以我国《独立审计具体准则》为依据,并借鉴国际审计实务惯例,系统地介绍了注册会计师进行企业会计报表审计的步骤和方法,简略地介绍了电子数据处理系统审计程序。

前 言

随着我国市场经济进一步完善,审计已日益为人们所重视。我国许多高等院校根据社会的需要,为加快培养审计专业人才,都相继设置了审计学专业或开设了审计学课程。特别是通过一年一度的全国注册会计师统考,大批审计人才加入我国审计队伍。目前审计教材,有很大部分还是侧重于国家审计的基本概念、基本方法和基本程序,显然这类教材已显陈旧;而另一部分教材中很多术语均采用原版外文说法,与我国审计实际结合不多,显得难于理解。本书编者们总结我国审计工作实践和审计理论研究的近期成果,并借鉴国外现代审计理论、方法及技术,吸取十几年的审计教学实践经验,大胆尝试,编写了这本《现代审计学》教材。

《现代审计学》教材的编写特点:

1、编写审计基本理论部分时,以国际惯例和独立审计准则为出发点,重点介绍注册会计师审计,并对国家审计和内部审计中的一些重点概念进行了介绍。本书试图从现代审计及其规则的发展演变过程,使读者们了解整个现代审计学的基本轮廓。

2、在编写审计方法部分时,从发展角度考虑,介绍了现代审计中使用较多的抽样审计方法以及利用计算机进行审计的方法(我国目前这些方法实际运用较少),并从实用性原则考虑,对一些查帐方法作了较系统的阐述。本书强调审计方法和技能,重视审计方法论。

3、在编写审计实务时,以我国颁布的具体审计准则为依据,系统地介绍了一套较为严密的审计基本程序,并强调运用会计基本知识和其他相关知识的能力,有较强的系统性和实用性。

我们衷心希望通过《现代审计学》教材的学习,读者们能掌握审计的基本概念、基本方法和基本审计程序,并在此基础上,学会审计实务的操作,且具有一定的分析与解决审计问题的能力。

《现代审计学》教材主要供高等院校审计和会计专业以及其他开设本课程的财经专业作为基础或专业教材使用,也可作为各类成人教育相关专业的教材,或供培训各类审计人员之用。另外,《现代审计学》教材还选编了相应的复习思考题和一定数量的练习题(另出),便于读者加深对基本理论的理解。提高实际运用能力。

本教材由蒋芝花、杨学华担任主编,邵子復担任副主编。由蒋芝花提出编写大纲,蒋芝花和杨学华对全书初稿进行修改和总纂。各章撰写:第一章、第三章、第四章(蒋芝花);第二章、第六章、第七章、第十四章、第十七章(杨学华);第八章、第九章、第十五章(邵子復);第五章、第十六章(刘中元);第十章、第十一章(丁琪琳);第十二章、第十三章(李瑄)。

此外,在编写过程中得到长沙交通学院教材科蔡忠旺同志的大力支持,谨此一并表示感谢。

由于水平有限,书中难免存在不足之处,衷心希望广大读者批评指正。

主编

1997年3月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 审计与社会环境	(1)
第二节 审计的本质	(6)
第三节 审计假设和审计准则	(10)
第四节 现代审计组织及审计人员	(18)
第五节 现代审计的分类	(29)
第二章 审计人员的职业道德与法律责任	(32)
第一节 审计人员职业道德的概念	(32)
第二节 现代审计职业规范的基本构成及内容	(34)
第三节 审计人员法律责任概述	(44)
第四节 有关法律对审计人员法律责任的规定	(49)
第五节 注册会计师如何避免法律诉讼	(55)
第三章 审计计划	(58)
第一节 审计目标与审计过程	(58)
第二节 接受审计业务	(67)
第三节 编制审计计划	(72)
第四章 审计证据与审计工作底稿	(88)
第一节 审计证据的概念、种类及特性	(88)
第二节 审计证据的取得与评价	(99)
第三节 审计工作底稿	(105)
第四节 审计档案的管理	(111)
第五章 内部控制的研究与评价	(113)

第一节	内部控制的涵义、种类	(114)
第二节	内部控制要素	(118)
第三节	了解和初步评价内部控制	(122)
第四节	内部控制的测试及综合评价	(131)
第六章	审计抽样	(139)
第一节	审计抽样的产生及意义	(139)
第二节	统计抽样审计的基本步骤	(142)
第三节	随机选样法	(148)
第四节	统计抽样审计法的运用——属性抽样	(160)
第五节	统计抽样审计法的运用——变量抽样	(173)
第七章	销货及应收款项的审计	(182)
第一节	销货、应收帐款及应收票据审计的特点与审计目标·····	(182)
第二节	销货、应收帐款及应收票据的内部控制	(184)
第三节	应收帐款、应收票据及销货的符合性测试	(186)
第四节	应收帐款、应收票据及销货的实质性测试	(188)
第五节	其他应收款项的审计	(200)
第八章	货币资金的审计	(204)
第一节	货币资金项目的特点与审计目标	(204)
第二节	货币资金业务的内部控制	(205)
第三节	货币资金业务的符合性测试	(208)
第四节	货币资金业务的实质性测试	(214)
第九章	存货与销货成本的审计	(227)
第一节	存货与销货成本的特点与审计目标	(227)
第二节	存货与销货成本的内部控制	(228)
第三节	存货与销货成本符合性测试	(232)
第四节	存货与销货成本实质性测试	(236)

第十章	固定资产与无形资产审计	(248)
第一节	固定资产与无形资产的特点及其审计目标	(248)
第二节	固定资产的审计	(250)
第三节	固定资产折旧的审计	(262)
第四节	固定资产及其折旧在会计报表上表达的公允性审计	(264)
第五节	无形资产的审计	(265)
第十一章	投资及其收益审计	(270)
第一节	投资资产的特点与审计目标	(270)
第二节	投资及其收益的内部控制	(271)
第三节	投资及其收益的审计程序	(272)
第十二章	流动负债的审计	(281)
第一节	流动负债的特点与审计目标	(281)
第二节	应付及预收帐款的审计	(283)
第三节	应付票据的审计	(296)
第四节	短期借款的审计	(300)
第五节	其他流动负债的审计	(304)
第六节	或有负债的审计	(317)
第十三章	长期负债的审计	(321)
第一节	长期负债的特点与审计目标	(321)
第二节	长期借款的审计	(322)
第三节	应付债券的审计	(326)
第四节	长期应付款的审计	(334)
第十四章	所有者权益的审计	(337)
第一节	所有者权益审计的特点与审计目标	(337)
第二节	所有者权益的内部控制	(338)
第三节	股本和实收资本的审计	(340)

第四节	资产公积的审计·····	(348)
第五节	盈余公积和未分配利润审计·····	(351)
第十五章	收入与费用的审计·····	(353)
第一节	收入与费用的特点及其审计基本方法·····	(353)
第二节	收入与费用审计的基本方法·····	(354)
第三节	收入的审计·····	(359)
第四节	费用的审计·····	(366)
第五节	对损益表及财务状况变动表表达方式的审计 ·····	(377)
第十六章	审计报告 ·····	(380)
第一节	外勤审计工作的结束及整理·····	(380)
第二节	签发审计报告前的复核·····	(386)
第三节	审计报告的作用、种类和内容 ·····	(388)
第四节	审计意见的基本类型·····	(392)
第五节	审计报告的编制·····	(400)
第十七章	电子数据处理系统审计 ·····	(404)
第一节	电子数据处理系统审计的意义及任务·····	(404)
第二节	电子数据处理系统的内部控制·····	(406)
第三节	电子数据处理系统审计方法及运用·····	(412)

第一章 绪 论

第一节 审计与社会环境

审计历史悠久,源远流长。它是随着人类社会中经济受托责任关系的存在和扩展而产生和发展起来的。我国早在三千多年前,西周官府中设有一官职大夫司会,其主要职责之一是“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。这就是说大夫司会每旬、每月、每年都要对下级送来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏每期所编制的报告是否真实、可靠,再由国王决定刑赏。这是我国也是人类历史上出现最早的审计。在欧洲,古罗马奥古斯塔皇帝于公元五年曾下令编制国家预算,并派检查人员分赴各地审查帐目。此举被视为西方国家历史上审计的开端。我国西周时代与欧洲古罗马时代都处于奴隶社会的鼎盛时期,经济得到了空前发展。国家行政官吏所担负的征收财粮赋税和保管、使用公款公物的受托责任的内容日益增加和复杂。最高统治者为了审核、稽查所属受托者履行所负受托责任的情况,证实他们是否诚实可靠,便产生了对审计的需要。随着社会经济的发展,社会经济生活中经济受托责任关系不仅依然存在,而且,其具体内容不断发生变化。这就使审计自产生以来便流传下来并得到发展。但是,在封建社会,由于生产发展缓慢,审计发展也较迟缓。审计主要为官府服务。在漫长的历史过程中,所谓审计一般指的就是政府审计。目前,世界上绝大多数国家设有国家审计机构,主要从事政府审计。只要政府与其职能部门之间的受托管理责任关系不消失,政府审计就必不可少。

现代审计包括三个组成部分：政府审计、社会审计和内部审计。社会审计和内部审计也是基于经济受托责任关系的存在和变化而产生和发展的。社会审计主要是指注册会计师审计，产生于工业革命时代，其萌芽可上溯到 15 世纪。当时，地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，在威尼斯出现了最早的商业合伙企业。在当时的商业合伙企业中，部分合伙人只出资金，委托其他合伙人进行经营管理。这样，那些受托经营管理的合伙人就有责任向委托经营管理者报告所负责任的履行情况，如合伙契约的履行情况，利润的计算与分配情况等。同时，不参与经营管理的合伙人也需要监督企业经营，及时了解企业的财务情况。因此，在客观上都需要有一个与任何一方均无任何利害关系的第三者对合伙企业进行监督检查。于是，在 15 世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事这种监督与检查工作的专业人员，这种监督与检查工作就是现代注册会计师的雏形。工业革命开始后的 18 世纪下半叶，资本主义生产力得到了迅速发展，生产的社会化程度大大提高，企业的所有权与经营权进一步分离。企业主对由外部专业人员检查企业经营管理责任，尤其是财务责任是否被履行情况的要求日益强烈，于是，在工业革命故乡英国出现了第一批以查帐为职业的独立会计师。但是，企业是否聘请独立会计师进行审核和检查，完全由企业主决定，独立审计尚为任意审计。股份公司的兴起促进了注册会计师审计的诞生与发展。企业股份公司制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经营管理。企业外部利害关系人，尤其是股东十分关心公司的经营情况，以便作出决策。而公司的经营成果与财务状况，只能通过公司提供的会计报表来反映。如果会计报表反映失实，则必然给企业各利害关系人的经济决策起到误导作用而导致经济损失。这就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的要求。为了监督经营者的经营管理，防止其营私舞弊，保护企业各方经济利益，英国

政府于 1844 年颁布了第一部《公司法》。《公司法》规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的帐目。在 1845 年,英国政府对《公司法》进行了修订,规定股份公司可以聘请独立会计师代行监察人职责,审查会计报表。于是,独立审计业务得以法定化并迅速发展,独立会计师队伍越来越大。此后不久,英国政府便开始对一批批精通会计业务的独立会计师进行资格确认,其资格名称为“注册会计师”。1853 年苏格兰爱丁堡创立了世界上第一家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。

随着企业外部环境的变化,企业与其利害关系人之间经济受托责任关系的主体内容不断发生变化,注册会计师审计自产生以来也在不断发展与完善。至今,注册会计师审计发展过程可大体分为四个阶段:

一是 1844 年至 20 世纪初的详细审计阶段,又称英国审计阶段,或帐簿审计阶段。当时英国企业最重要的外部利害关系人是股东,因此,其审计主要是为企业股东服务。企业股东对企业经营管理的关注偏重于财务责任的履行情况。这就决定了审计的目的是查错和防弊,保护企业财产的安全完整。为达到这一目的,审计以会计帐目作为检查的对象,对会计帐目逐笔地进行审查。

二是自 20 世纪初至 20 世纪 30 年代初的资产负债表审计阶段,或称信用审计阶段。在这一时期,世界经济发展重心由欧洲转向美国,注册会计师审计发展的中心也由英国转向美国。这一阶段美国信用资本大量渗透到产业界及商业界。工商企业的主要资金来源于金融资本,因此,金融资本家成为企业主要的外部利害关系人。这就决定了这一阶段的审计服务对象除股东外,更突出了金融资本家。金融资本家对企业的关注与股东有所不同,他们所关心的主要是所放出的贷款是否安全,本息是否能如期收回,因此企业的财务状况,尤其是企业的偿债能力就成为其关注的重点内容。为保

证服务质量,审计的主要目的是判断企业财务状况,尤其是偿债能力是否可靠。查错防弊已降为次要的审计目的。审计以企业资产负债表的内容是否真实可靠为检查的核心内容。审计方法采取从资产负债表到帐簿、凭证的逆查法。随着审计需求的扩大,在审计服务满足不了社会需要的情况下还产生了判断抽样审计法作为减少审计工作量的权宜之计。

三是 20 世纪 30~40 年代的会计报表审计阶段。1929~1933 年,资本主义世界经历了历史上最严重、最深刻、破坏性最强的经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这就从客观上促使企业利益相关者不仅要关心企业财务状况,而且要更加关心企业盈利水平和偿债能力;提出了不仅要对企业资产负债表进行审计,而且更需对企业损益表进行审计的要求。从这一阶段开始,在对企业经营管理关注的外部利害关系者中,不仅有企业现有的股东、债权人,还有社会中介机构。因此,于 1933 年和 1934 年,美国分别颁布的《证券法》及《证券交易法》规定,在证券交易所上市的所有企业的会计报表都必须接受注册会计师审计,并出具审计报告。这就使得这一阶段注册会计师审计不仅仅服务于股东、债权人,而是服务于社会公众。审计对象是以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表以及相关的财务资料。审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性。查错防弊依然为次要目的。在这一阶段,企业开始着手推行内部控制制度。内部控制制度的建立为审计方法进一步科学化提供了基础。因此,这一阶段,审计的范围已扩大到测试相关的内部控制制度,并开始推行统计抽样审计法。

四是 20 世纪 40 年代以后的注册会计师审计跨国界发展阶段。第二次世界大战以后,各经济发达国家通过各种渠道推动本国企业向海外拓展,跨国公司得到了空前发展。随着国家间资本的相互渗透,注册会计师审计也随之跨国界发展。这一期间,一大批国

际会计师事务所建立起来,并且随着生产规模的扩大,不断进行合并,随着现代企业管理技术和手段的现代化,审计技术也不断完善,抽样审计法普遍运用,制度基础审计法得到推广。如今,在西方审计体系中,注册会计师审计占居主导地位。在我国,随着市场经济体系的建立和完善,注册会计师审计的地位也日益提高。

现代企业内部审计产生于 20 世纪 40 年代的二次世界大战以后,尤其是近 40 年来,随着现代经济和科学技术的迅速发展,企业赖以生存的市场环境日益复杂,企业之间的竞争更趋激烈,企业管理从传统的生产型转移到以开发市场为中心的经营型。为适应环境,提高竞争力,企业纷纷建立内部分权管理体制。现代企业管理技术和手段的运用,都加大了上层管理人员对下级经营管理情况了解的准确度;企业跨行业跨地域发展及内部分权管理体制的建立也增加了上层管理人员对下层情况的了解的难度。这就在客观上需要如独立审计人员评价企业财务情况那样,为高层管理者评价企业的经营管理情况,以便企业管理当局作出适当的经济决策,现代企业内部审计便由此应运而生。随着企业管理现代化,内部审计在协调企业内部管理,提高经营管理水平方面,显示出日益重要的作用。

显然,审计总是处于一定的社会经济环境之中,特定社会环境是审计赖以生存的土壤。随着社会环境的变化,为满足社会的需求,审计也随之发展,且显示出不同社会条件下的特征。但是,审计并不是被动的,它对社会环境也存在着反作用。在当今市场经济条件下,现代审计的三个不同组成部分由于所处的具体的经济关系不同,各自发挥着不同的作用。在财政分配关系下的政府审计,通过对财政、银行、税务等职能部门的审核检查,能督促这些部门更好地运用经济手段发挥宏观调控作用。通过大量的微观审计,对带有普遍性,倾向性的问题,在全行业或全国范围内进行分析研究,向政府有关部门反映,并提出建议,以便国家采取必要措施及时防

止和制止国民经济某些环节的失控现象,不断完善间接控制体系。在市场经济契约性关系下的注册会计师审计,通过对企业经营管理责任(其中主要指财务责任)履行情况的审核检查,鉴定被审企业会计信息是否真实和公允,增强企业财务会计信息的可靠性,协调企业与其外部利害关系人及外部利害关系人之间的关系,促进市场经济有序地运行。在企业内部分权的经济管理关系下,现代企业内部审计主要通过对企业内部经营管理活动的审核审查,评价其有效性,提出挖掘潜力、改善经营管理的措施,促使企业提高经济效益。

总之,审计是应社会经济发展的客观需要而产生和发展的,社会经济的发展也离不开审计。现代审计以其特有的作用,为市场经济稳定、协调发展保驾护航。

第二节 审计的本质

事物的本质是事物的根本特性。审计的本质属性表现为审计的基本职能内涵及特性。

一、审计的职能

审计的职能是指审计在客观上所固有的内在功能。在不同历史阶段,由于社会对审计服务的要求不同,审计机构的设置和审计人员的配备不同,审计工作的范围和方法不同,审计所具有的功能也就不同。目前,审计具有哪些职能,学术界对此没有统一的意见。但是,现代审计在实践中已显示出它具有三大职能。这三大职能已日益被人们所接受。现代审计的三大职能指经济监督,经济鉴证和经济评价职能。

经济监督职能是指审计人员通过对被审单位会计信息的审核检查,判断被审单位的经济活动是否符合既定的标准,对违反标准的经济行为予以揭露并提出纠正措施,或提出处罚意见。也就是

说,审计不仅能发现问题,同时还能纠正或解决问题。古今中外的政府审计所发挥的作用均已证实,审计具有经济监督职能。审计发现问题后还要纠正或解决问题,这就需要审计机构及其人员具有一定的权威性,否则,纠正或解决问题的方案就得不到落实。在现代组织审计体系中,国家赋予代表国家对被审单位进行审核检查的国家审计机关以审计权威性,因此,政府审计典型地具有经济监督职能,其他形态的审计较少具有这一职能。

经济鉴证职能,或称公正职能,是指审计人员根据对被审单位会计信息审核检查的结果,出具审计报告,对被审单位会计信息的真实性、公允性和会计处理方法的一贯性发表审计意见,而不对被审单位的具体行为进行干预。注册会计师审计自产生以来一直突出表现出这一点。因为民间审计机构与其被审单位之间一般为契约性关系,不具强制性,民间审计机构也就不具有权威性,无权干预被审单位具体行为。它是以公证人的身份发表对被审单位的审计报告来协调被审单位与其各有关方面的关系的。

经济评价职能,或称管理咨询职能,是指通过审核检查,评定被审单位的经营决策、计划和方案是否可行,是否被贯彻执行,经济效益的高低,以及规章制度是否健全、有效等。并从评价出发,提出改进经营管理的建议。现代企业内部审计所具有的主要是这一职能。

人们开展审计工作,发挥审计职能后所取得的社会效果即审计的作用。实践证明,审计对社会经济发展既具有制约作用,又具有促进作用。在审计过程中,若发现被审事项不合规、不合法、不真实或效果差时,通过审计将其纠正或加以改进,制止其违反财经法规等违规行为,阻止其向无效方面继续发展;若发现被审事项合规、合法、真实或有效,则通过审计,鼓励其进一步发展。审计正是以这种方式为市场经济正常运作服务。