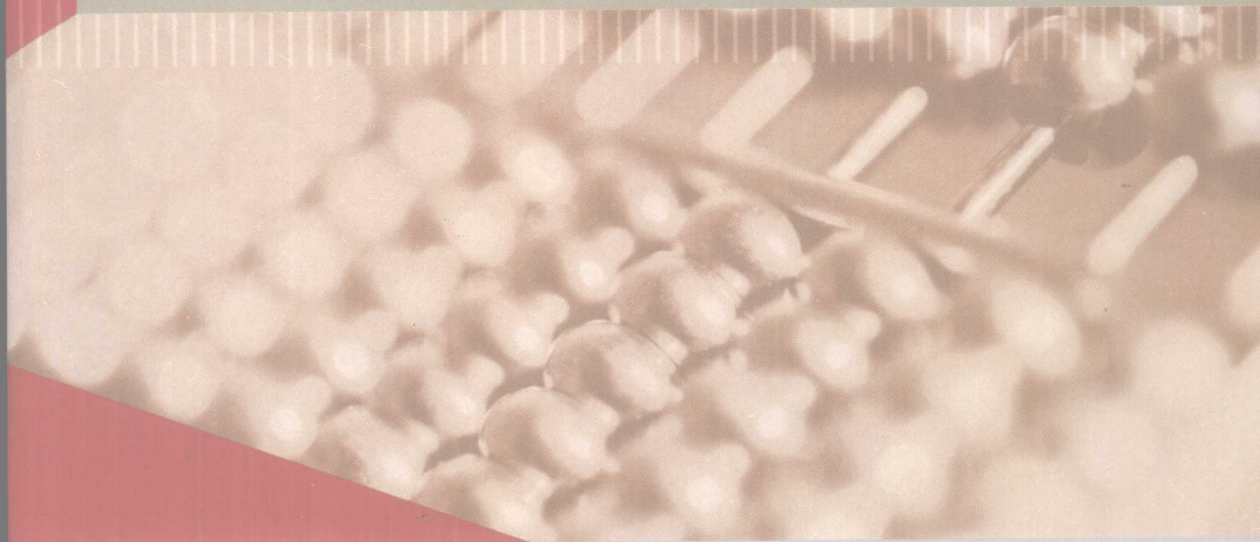


高等学校教材

ZHUCE KUAIJISHI SHIWU JIAOCHENG

注册会计师实务教程

骆进仁 张冀民 主编



中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

高等学校教材

注册会计师实务教程

骆进仁 张冀民 主编
李保知 王宗台 主审

中国铁道出版社

2008年·北京

内 容 简 介

本书按照现代风险导向审计的核心思想,系统讲解和阐述了我国注册会计师鉴证和相关业务的基本原理、方法和操作程序。全书分5篇,共21章,内容包括:注册会计师执业体系和法律责任、审计程序和审计技术、交易循环与主要账户审计、完成审计与审计报告、特殊鉴证业务与相关服务。

本书适用于高校财经类专业教材、注册会计师培训教材、相关工作人员工具书、相关专业研究生入学考试参考书。

图书在版编目(CIP)数据

注册会计师实务教程/骆进仁,张冀民主编. —北京:中国铁道出版社,2008.12

(高等学校教材)

ISBN 978 - 7 - 113 - 09564 -2

I. 注… II. ①骆…②张… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第210220号

书 名: 注册会计师实务教程
作 者: 骆进仁 张冀民 主编

责任编辑: 金 锋 薛丽娜 电话: 010-51873134 电子信箱: tdxuelina@163.com
封面设计: 薛小卉
责任校对: 张玉华
责任印制: 金洪泽 陆 宁

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市宣武区右安门西街8号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京市彩桥印刷有限责任公司

版 次: 2008年12月第1版 2008年12月第1次印刷

开 本: 787 mm×960 mm 1/16 印张: 32.5 字数: 657千

印 数: 1~3 000册

书 号: ISBN 978-7-113-09564-2/F·571

定 价: 58.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有缺页、倒页、脱页者,请与本社读者服务部调换。

电 话: 市电(010)51873170,路电(021)73170(发行部)

打击盗版举报电话: 市电(010)63549504,路电(021)73187

兰州交通大学“十一五”规划教材 编审委员会

主 任：任恩恩

副主任：王晓明 盖宇仙

委 员：（按姓氏笔划排名）

王 兵 朱 琨 陈宜吉

姜国栋 谢瑞峰 虞庐松

主 编：骆进仁 张冀民

出版说明

近年来,兰州交通大学认真贯彻落实教育部有关文件精神,不断推进教育教学改革。学校先后出资数百万元,设立了教学改革、专业建设、重点课程(群)建设、教材建设等项基金,并制定了相应的教学改革与建设立项计划、项目管理及奖励办法等措施。根据培养“基础扎实、知识面宽、能力强、素质高、具有创新精神的应用型的高级专门人才”的培养目标,学校各院(系、部)认真组织广大教师积极参加教学改革与建设,开展系统的研究与实践,取得了一系列教学改革与建设成果。

教学内容和课程体系的改革是教学改革的重点和难点,学校投入力量最大,花费时间最长,投入精力最多,取得的成效也最为显著,突出反映在教材建设方面。“十五”期间,学校共资助“十五”规划教材45本,资助普通教材56本,这些教材是一些学术造诣较深、教学水平较高、教学经验比较丰富的教师担任主编,骨干教师参编,同行专家主审而定稿的。在教材中凝聚了编著教师多年的教学、科研积累和成果,为推进教育创新、深化教学改革、提高教学质量做出了贡献。

2005年,在认真学习教育部相关文件精神的基础上,根据学校的办学指导思想 and 人才培养目标定位,各专业修订了新的人才培养方案,构建了“通识教育基础上的宽口径专业教育”的人才培养模式。为配合新的人才培养方案的实施,进一步深化教育教学改革,学校在“十五”教材建设的基础上,制定了“十一五”教材建设规划。“十一五”期间,学校将进一步加强教材建设工作,更好地发挥教材在人才培养中的重要作用。本着“重点支持优势、特色专业教材,兼顾一般教材,优选编者,保证质量”的原则,设立教材建设专项基金,力争在“十一五”期间出版一批高水平、高质量、有特色的教材。

本教材为学校“十一五”教材建设资助计划项目,并通过了学校教材编审委员会审定。希望该教材在教学实践过程中,广泛听取使用意见和建议,适时进一步修改、完善和提高。

兰州交通大学“十一五”规划
教材评审委员会
2006年4月

前 言

近年来，随着国际经济一体化趋势的迅猛发展，我国经济与世界经济的联系越来越紧密。与此同时，新的金融工具和交易方式不断涌现，新的管理理论不断渗入企业管理实践。这些宏观、微观经济形势的变化，对注册会计师行业和作为通用商业语言的审计提出了新的要求和挑战。正是基于这一背景，我国相关方面“提出了着力完善我国审计准则体系、加速实现国际趋同的审计准则改革目标”，通过多年的艰苦努力，“遵循科学、民主、透明、公开的准则制定程序，圆满完成了 22 项审计准则的制定工作和 26 项审计准则的修订完善工作”。《中国注册会计师执业准则》的颁布，“标志着我们已建立起一套适应我国社会主义市场经济发展要求，顺应国际趋同大势的中国审计准则体系……实现了历史性的突破。”

然而，在长期从事注册会计师实务和高校注册会计师理论教学工作过程中，深刻地体会到，健全的规范并不完全意味着问题的圆满解决。许多注册会计师虽然已经注册执业，但由于部分从业人员考试通过时间较早，甚至有部分从业人员没有参加过考试，因而对现代审计理论和方法还相当陌生，有必要进行系统学习；还有不少已经取得注册会计师非执业会员资格且准备进入会计师事务所工作的人员，仅有应试时的理论知识，一时还不能适应工作之需要，也须进行入所前的基本技能培训；对于广大的在校学生，在校学习期间掌握注册会计师实务技能显得更为迫切，因为没有一定的实务知识很难将有关知识融会贯通；部分财经专业研究生招生考试试题中，该内容已占相当比重。正是出于以上考虑，结合实际工作、教学实践和思维习惯对新的注册会计师执业准则体系进行了编辑，以期对不同层次的人员有所帮助。

本书根据最新发布的《中国注册会计师执业准则》和《企业会计准则》的基本内容，按照现代风险导向审计的核心思想，系统讲解和阐述了我国注册会计师鉴证和相关业务的基本原理、方法和操作程序。全书分 5 篇，共 21 章：第一篇“注册会计师执业体系和法律责任”；第二篇“审计



程序和审计技术”；第三篇“交易循环与主要账户审计”；第四篇“完成审计与审计报告”；第五篇“特殊鉴证业务与相关服务”。

本书由兰州交通大学骆进仁、张冀民主编，李保知、王宗台主审。参加编写的人员有：骆进仁（第一、二、三、四、五、十二、十八、十九、二十章），张冀民（第六、七、八、九、十、十一、十三、十六、十七章），郭聪（第十四、十五、二十一章）。

由于时间仓促，编者水平所限，本书编写过程中疏漏和不足在所难免，敬请读者指正。

编 者

二〇〇八年六月

目 录

第一篇 注册会计师执业体系和法律责任

第一章 注册会计师执业准则体系与业务范围	1
第一节 我国注册会计师执业准则建设情况	1
第二节 注册会计师鉴证业务概述	3
第三节 注册会计师审计的基本概念	5
第四节 注册会计师业务范围	7
复习思考题	10
第二章 会计师事务所质量控制准则	11
第一节 质量控制制度的目的和要素	11
第二节 质量控制制度的内容	12
复习思考题	19
第三章 注册会计师职业道德规范	20
第一节 注册会计师职业道德概述	20
第二节 注册会计师职业道德基本原则	20
第三节 独立性	23
第四节 专业胜任能力	29
第五节 保密	30
第六节 收费与佣金	30
第七节 与执行鉴证业务不相容的工作	31
第八节 接任前任注册会计师的审计业务	32
第九节 广告、业务招揽和宣传	33
复习思考题	36
第四章 职业责任与法律责任	37
第一节 财务报表审计的责任划分	37
第二节 注册会计师的法律责任	38
第三节 我国注册会计师法律责任的有关规定	42
第四节 注册会计师法律责任的防范	44



复习思考题	46
-------------	----

第二篇 审计程序和审计技术

第五章 审计目标	47
-----------------------	----

第一节 财务报表审计的总目标	47
第二节 财务报表循环	48
第三节 具体审计目标的确定	49
第四节 审计过程与审计业务约定书	51
复习思考题	59

第六章 审计证据与审计工作底稿	60
------------------------------	----

第一节 审计证据	60
第二节 审计工作底稿	66
复习思考题	74

第七章 计划审计工作、审计重要性和审计风险	75
------------------------------------	----

第一节 初步业务活动	75
第二节 总体审计策略和具体审计计划	76
第三节 审计重要性	82
第四节 审计风险	88
复习思考题	90

第八章 风险评估	91
-----------------------	----

第一节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论	91
第二节 了解被审计单位及其环境	93
第三节 了解被审计单位的内部控制	99
第四节 评估重大错报风险	119
第五节 与治理层和管理层的沟通	125
复习思考题	126

第九章 风险应对	127
-----------------------	-----

第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	127
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	130
第三节 控制测试	132
第四节 实质性程序	138
复习思考题	149

第十章 财务报表审计中对舞弊的考虑	150
第一节 舞弊的含义、种类和风险因素	150
第二节 治理层、管理层的责任和注册会计师的责任	154
第三节 风险评估程序	155
第四节 评估和应对舞弊导致的重大错报风险	157
第五节 评价审计证据	162
第六节 与管理层、治理层和监管机构的沟通	162
复习思考题	164

第十一章 审计抽样	165
第一节 审计测试项目的选取方法	165
第二节 审计抽样概述	167
第三节 控制测试中抽样技术的运用	177
第四节 实质性程序中抽样技术的运用	185
复习思考题	198

第三篇 交易循环与主要账户审计

第十二章 销售与收款循环审计	199
第一节 销售与收款循环的特性	199
第二节 控制测试和交易的实质性程序	202
第三节 营业收入审计	210
第四节 应收账款和坏账准备审计	214
第五节 其他相关账户审计	224
复习思考题	232

第十三章 采购与付款循环审计	233
第一节 采购与付款循环的主要业务	233
第二节 控制测试和交易的实质性程序	235
第三节 应付账款审计	242
第四节 固定资产审计	243
第五节 其他相关账户审计	252
复习思考题	264

第十四章 存货与仓储循环审计	265
第一节 存货与仓储循环的特性	265

第二节	控制测试和交易的实质性程序·····	267
第三节	存货审计·····	272
第四节	职工薪酬审计·····	284
第五节	营业成本审计·····	285
第六节	相关账户审计·····	287
	复习思考题·····	294

第十五章 筹资与投资循环审计 ····· 295

第一节	筹资与投资循环的特性·····	295
第二节	内部控制和控制测试·····	296
第三节	借款相关项目审计·····	301
第四节	所有者权益相关项目审计·····	304
第五节	投资相关项目审计·····	309
第六节	其他相关项目审计·····	318
	复习思考题·····	325

第十六章 货币资金审计 ····· 326

第一节	货币资金与交易循环·····	326
第二节	库存现金审计·····	331
第三节	银行存款审计·····	334
第四节	其他货币资金审计·····	342
	复习思考题·····	344

第四篇 完成审计与审计报告

第十七章 完成审计工作 ····· 345

第一节	期初余额·····	345
第二节	期后事项·····	350
第三节	或有事项审计·····	355
第四节	持续经营审计·····	359
第五节	现金流量表审计·····	365
第六节	获取管理层声明·····	367
第七节	终结审计与审计报告·····	373
	复习思考题·····	382

第十八章 审计报告 ····· 383

第一节	审计报告概述·····	383
-----	-------------	-----



第二节	审计意见的形成和审计报告的类型	384
第三节	审计报告的基本内容	385
第四节	非标准审计报告	389
第五节	比较数据	400
第六节	含有已审计财务报表的文件中的其他信息	412
复习思考题		421

第五篇 特殊鉴证业务与相关服务

第十九章	特殊审计领域	422
第一节	对特殊目的审计业务出具审计报告	422
第二节	验资	436
复习思考题		453
第二十章	审阅业务和其他鉴证业务	455
第一节	财务报表审阅业务	455
第二节	预测性财务信息的审核	464
第三节	内部控制审核	477
第四节	基建工程预算、结算、决算审核	484
复习思考题		491
第二十一章	相关服务业务	492
第一节	对财务信息执行商定程序	492
第二节	代编财务信息	499
复习思考题		505
参考文献		506



第一篇 注册会计师执业体系和法律责任

第一章 注册会计师执业准则体系与业务范围

第一节 我国注册会计师执业准则建设情况

一、我国注册会计师执业准则体系框架

1. 我国注册会计师执业准则体系

经过多年努力,我国已经形成了一套较为完备的、与国际基本接轨的、具有中国特色的注册会计师执业准则体系。它由注册会计师业务准则、注册会计师职业道德规范和会计师事务所质量控制准则三部分构成。

注册会计师业务准则是我国注册会计师执业准则体系的核心。业务准则的制定与注册会计师业务范围的拓展息息相关。随着经济的发展和和社会的需求,注册会计师的业务范围经历了由法定审计向其他领域拓展的过程。目前我国注册会计师承办业务既有财务报表审计和审阅、内部控制审核等具有鉴证性能的业务,又有司法鉴定中涉及的会计、审计,还有代编财务信息、执行商定程序、管理咨询和税务咨询等不具有鉴证性能的业务。如图 1-1 所示,中国注册会计师业务准则体系由鉴证业务准则和相关服务准则构成。

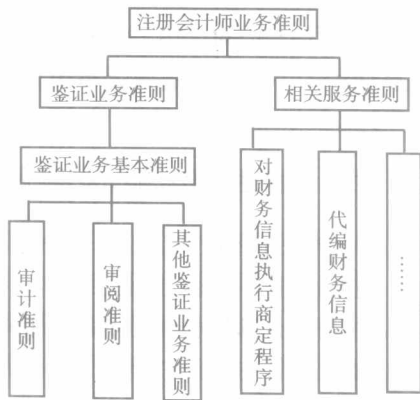


图 1-1 中国注册会计师业务准则体系

鉴证业务准则由鉴证业务基本准则统领,按照鉴证业务提供的保证程度和鉴证对象的不同,分为中国注册会计师审计准则、中国注册会计师审阅准则和中国注册会计师其他鉴证业务准则(分别简称审计准则、审阅准则和其他鉴证业务准则)。其中,审计准则是整个执业准则体系的核心。审计准则用以规范注册会计师执行历史财务信息的审计业务。在提供审计服务时,注册会计师对所审计信息是否存在重大错报提供合理保证,并以积极方式提出结论。审阅准则用以规范注册会计师执行

历史财务信息的审阅业务。在提供审阅服务时，注册会计师对所审阅信息是否不存在重大错报提供有限保证，并以消极方式提出结论。其他鉴证业务准则用以规范注册会计师执行历史财务信息审计和审阅以外的其他鉴证业务，根据鉴证业务的性质和业务约定的要求，提供有限保证或合理保证。

相关服务准则用以规范注册会计师代编财务信息、执行商定程序，提供管理咨询等其他服务。在提供相关服务时，注册会计师不提供任何程度的保证。

注册会计师职业道德规范由基本原则和具体要求两个层次构成，旨在加强注册会计师行业的诚信建设，规范注册会计师职业道德行为，提高注册会计师职业道德水准，维护注册会计师职业形象，保护社会公众利益。

质量控制准则用以规范会计师事务所执行各类业务时应当遵守的质量控制政策和程序，是对会计师事务所质量控制提出的制度要求。

在整个注册会计师执业准则体系中，审计准则是核心中的核心。另外，为了便于社会公众理解，在对外宣传时，有时将执业准则简称为“审计准则”。

2. 我国注册会计师执业准则的编号原则

注册会计师执业准则体系中，准则编号由4位数组成。其中，千位数代表不同类别的准则：“1”代表审计准则，“2”代表审阅准则，“3”代表其他鉴证业务准则，“4”代表相关服务准则，“5”代表质量控制准则；百位数代表某一类别准则中的大类，以审计准则为例，我们将审计准则分为六大类，分别用1至6表示：“1”代表一般原则与责任，“2”代表风险评估与应对，“3”代表审计证据，“4”代表利用其他主体的工作，“5”代表审计结论与报告，“6”代表特殊领域审计；十位数代表大类中的小类；个位数代表小类中的顺序号。

二、我国注册会计师执业准则体系的特点

1. 体现了维护社会公众利益的宗旨

执业准则既规范注册会计师，又与社会公众利益密切相关。与以前制定的审计准则相比，注册会计师执业准则体系更加突出了维护社会公众利益的宗旨，强化了注册会计师的执业责任，针对实务中暴露出的不足，严格了程序，要求注册会计师切实承担起保护社会公众利益的责任。

例如，为避免部分会计师事务所片面理解风险导向审计，过分依赖分析程序，而减少实质性程序，《针对评估的重大错报风险实施的程序》明确要求，注册会计师应针对所有重大的各类交易、账户余额、列报和披露实施实质性程序。

2. 体现了国际趋同的要求

从体系结构看，根据注册会计师提供服务性质的不同，对注册会计师执业准则体系进行了重构，与国际准则体系保持了充分的一致。从项目构成看，除个别项目因对我国几乎不适用而未被纳入外，我国注册会计师执业准则体系涵盖了国际审计准则的所有项目。从



审计准则的内容看,充分采用了国际审计准则所有的基本原则和核心程序,在审计的目标与原则、风险的评估与应对、审计证据的获取和分析、审计结论的形成和报告以及注册会计师执业责任的设定等所有重大方面,与国际审计准则保持一致。对国际审计准则中包括的举例等解释说明性材料,由于我国准则是财政部规范性文件,因此,上述内容未能写入准则正文。但这些内容已适当反映在《注册会计师执业准则指南》中,以帮助注册会计师正确理解和运用准则。

为了总体指导我国审计准则国际趋同的进程,我国政府特提出有关工作应坚持以下原则:趋同是进步,是方向;趋同不等于相同;趋同需要一个过程;趋同是一种互动。

3. 体现了风险导向审计的要求

借鉴国际审计理念研究和实务探索的先进成果,中国注册会计师协会制定了审计风险准则。审计风险准则是整个审计准则体系的核心准则,包括《财务报表审计的目标和一般原则》、《了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》、《针对评估的重大错报风险实施的程序》和《审计证据》4个项目。同时,以审计风险准则为基础,在新制定和修订的其他准则中体现了审计风险准则的要求。审计风险准则要求注册会计师在执行审计业务时切实贯彻风险导向审计理念,以重大错报风险的识别、评估和应对为审计工作主线,做到有的放矢,避免审计工作的盲目性,提高审计的效率和效果。

4. 体现了强化会计师事务所质量控制的要求

健全、完善的质量控制制度是保证会计师事务所及其从业人员遵守法律法规、中国注册会计师职业道德规范及中国注册会计师执业技术准则的基础。《业务质量控制》系统地总结了近年审计失败的经验教训,要求会计师事务所制定全面的质量控制制度,包括落实对业务质量的领导责任、确保职业道德规范得以遵守、客户关系和具体业务的接受与保持、人力资源、业务执行、业务工作底稿和监控等七个方面。

5. 体现了科学、民主和公开的决策程序

为了保证准则质量,在准则制定过程中,遵循了科学、民主和公开的决策程序。

第二节 注册会计师鉴证业务概述

一、鉴证业务的定义

鉴证业务是指注册会计师对鉴证对象信息提出结论,以增强除责任方之外的预期使用者对鉴证对象信息信任程度的业务。鉴证对象信息是按照标准对鉴证对象进行评价和计量的结果。如责任方按照会计准则和相关会计制度(标准)对其财务状况、经营成果和现金流量(鉴证对象)进行确认、计量和列报(包括披露,下同)而形成的财务报表(鉴证对象信息)。

鉴证业务包括历史财务信息审计业务、历史财务信息审阅业务和其他鉴证业务。

注册会计师提供的专业服务包括鉴证业务和相关服务，两者的区别主要体现在以下四个方面：

1. 业务涉及的关系人不同。相关服务通常只涉及两方关系人，即客户和提供相关服务的注册会计师；而鉴证业务通常涉及三方关系人，即责任方、预期使用者及提供鉴证业务的注册会计师。
2. 业务关注的焦点不同。相关服务关注的焦点主要是信息的生成、编制或对如何利用信息提供建议；而鉴证业务关注的焦点是适当保证和提高鉴证对象信息的质量，通常不涉及信息的利用。
3. 工作的结果不同。相关服务的工作结果不对信息提供可信性保证；而鉴证业务的工作结果是注册会计师以书面形式提出结论，该结论能对鉴证对象信息提供某种程度的可信性保证。
4. 独立性要求不同。相关服务通常不对提供服务的注册会计师提出独立性要求；而鉴证业务要求注册会计师必须独立于鉴证业务中的其他两方。

二、业务要素

1. 三方关系。三方关系人分别是注册会计师、责任方和预期使用者。
2. 鉴证对象。鉴证对象具有多种不同的表现形式，如财务或非财务的业绩或状况、物理特征、系统与过程、行为等。
3. 标准。标准即用来对鉴证对象进行评价或计量的基准，当涉及列报时，还包括列报的基准。
4. 证据。获取充分、适当的证据是注册会计师提出鉴证结论的基础。
5. 鉴证报告。注册会计师应当针对鉴证对象信息（或鉴证对象）在所有重大方面是否符合适当的标准，以书面报告的形式发表能够提供一定保证程度的结论。

三、基于责任方认定的业务和直接报告业务

鉴证业务进一步分为基于责任方认定的业务和直接报告业务。在基于责任方认定的业务中，责任方对鉴证对象进行评价或计量，鉴证对象信息以责任方认定的形式被预期使用者获取。如在财务报表审计中，被审计单位管理层（责任方）对财务状况、经营成果和现金流量（鉴证对象）进行确认、计量和列报（评价或计量）而形成的财务报表（鉴证对象信息）即为责任方的认定，该财务报表可为预期使用者获取，注册会计师针对财务报表出具审计报告。这种业务属于基于责任方认定的业务。在直接报告业务中，注册会计师直接对鉴证对象进行评价或计量，或者从责任方获取对鉴证对象评价或计量的认定，而该认定无法为预期使用者获取，预期使用者只能通过阅读鉴证报告获取鉴证对象信息。如在内部控制鉴证业务中，注册会计师可能无法从责任方获取其对内部控制有效性的评价报告，或虽然注册会计师能够获取该报告，但预期使用者无法获取该报告，注册会计师直接对内部



控制的有效性（鉴证对象）进行评价并出具鉴证报告，预期使用者只能通过阅读该鉴证报告获得内部控制有效性的信息（鉴证对象信息）。这种业务属于直接报告业务。

四、鉴证业务的目标

鉴证业务的保证程度分为合理保证和有限保证。合理保证的保证水平要高于有限保证的保证水平。

合理保证的鉴证业务的目标是注册会计师将鉴证业务风险降至该业务环境下可接受的低水平，以此作为以积极方式提出结论的基础。如在历史财务信息审计中，要求注册会计师将审计风险降至该业务环境下可接受的低水平、对审计后的历史财务信息、提供高水平保证（合理保证），在审计报告中对历史财务信息采用积极方式提出结论。

有限保证的鉴证业务的目标是注册会计师将鉴证业务风险降至该业务环境下可接受的水平，以此作为以消极方式提出结论的基础。如在历史财务信息审阅中，要求注册会计师将审阅风险降至该业务环境下可接受的水平，对审阅后的历史财务信息提供低于高水平的保证，在审阅报告中对历史财务信息采用消极方式提出结论。

第三节 注册会计师审计的基本概念

一、审计的概念

审计经过不断的完善和发展，至今已经形成成为一套比较完备的科学体系。人们对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在颁布《基本审计概念说明》的公告中，把审计概念描述为：“为了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，而对与这种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系统的过程。”

注册会计师审计作为审计的一种类型，其内涵具有特殊性。因此，国内外许多会计职业组织对注册会计师审计概念下了定义，其中，影响较大的是国际会计师联合会和美国注册会计师协会的定义。国际会计师联合会下设的国际审计与鉴证准则理事会将注册会计师审计概念描述为：“财务报表审计的目标是使审计师（有时也指其所在的会计师事务所，下同）能够对财务报表是否在所有重大方面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在《审计准则说明书》第1号中，对审计概念描述为：“独立注册会计师对财务报表的审计目标，是对财务报表是否按照公认会计原则公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见。”

《财务报表审计的目标和一般原则》对审计概念描述为：“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表的下列方面发表审计意见：①财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制；②财务报表是否在所有重大方面