

审计学原理

[美] 沃尔特·梅格斯等著

陈 今 池 编译

北京经济学院经济研究所

审 计 学 原 理

北京经济学院经济研究所

审 计 学 原 理

(教学参考资料)

财政系统内部发行

订购处：北京经济学院发行科

定价：1.40元

译者说明

本书是目前美国大专院校所使用的审计学教材，由加利福尼亚大学会计学教授沃尔特·梅格斯等编著，1977年出版。它是美国有名的格雷厄姆会计丛书之一，在美国一直畅销，鉴于国内尚无介绍国外审计学的译本，特翻译并发行本书。

本书的主要目的在于阐明审计工作的基本原理和方法。它着重地阐述了审计人员在美国社会中的重要地位，所应具备的职业道德和应负的法律責任，美国公共会计职业現况，以及审计工作的主要方法。其中包括如何评价企业的内部控制制度，会计凭证和会计记录的审核方法，统计抽样方法和电子数据处理审计方法等。在本书内容中包括了近代审计学的最新发展。

为了节省译文的篇幅，着重阐述审计学原理，在编译时将现金、有价证券、应收帐款和固定资产等具体项目的审计实务，以及复习题和作业题等予以删节（准备另外编译一本有关审计实务的书）。为了便于我国读者阅读，重新编排了各章的节次。本书可供财会专业学生和审计、财会人员研究参考。由于我国与西方资本主义社会经济制度的不同，读者在使用时，应遵循“洋为中用”的原则，审慎地研究分

析，藉以达到提高我国会计教学和会计工作的目的。

本书承蒙中央财金学院经济研究所孙昌湘副教授校阅，并蒙财政部人事教育司审查，同意在全国财政系统和所属财经院校内部发行，特此致谢。由于对国外审计工作经验尚处于开始研究借鉴的阶段，加之译者水平有限，编译中错漏和不妥之处，恳望读者批评指正。

编译者

一九八三年十月

原 序

《审计学原理》第六版反映了公共会计职业在当前迅速发展变化时代中的重要变化。公共会计师在这个时代中面临各种新的挑战 and 新的目标。社会要求企业报导更详细的经营活动资料，证券交易管理委员会也要求企业提供更多的报表，公共会计师事务所不断牵联到诉讼案件，公共会计师还对季度财务报表承担了审核的职责，以及审计准则执行委员会又制定出一些新的规定等，均是这次再版所新增添的一部分内容。

本书的目的是着重于使学生对审计学的基本原理和审计工作环境有所了解。因此，本书所包括的主要内容是：概括地介绍了公共会计职业概况，详细地论述了审计准则和职业道德，审计人员执行签证工作所承担的法律职责，内部控制的研究和评价，审计证据的性质，统计抽样方法的使用，电子数据处理的影响，以及规划审计工作的基本方法等。

第六版的主要特点是：对第一章审计人员在美国经济中的作用作了比较大的修改，强调了财务报表对实现社会和经济目标的重要意义，说明了企业和社会上的信誉是建立在审计人员的签证工作上。

最近几年发生的诉讼案件，有助于明确审计人员所负的

法律责任，从而对第三章作了很大修改。

第四章对审计工作中的基本程序作了新的阐述，从而可以使学生对于审计人员所采用的审计方法有一个初步的了解。

第八章统计抽样方法是新增加的一章，深入浅出地说明了统计观念和统计方法对公共会计师的重要性。在第九章增加了审计工作质量控制的内容。

第十章增加了如何根据审计目标设计审计程序的内容，从而使学生对财务报表中的任何一个项目能够自行设计出一套审计程序。

在有关证券投资、存货和应计折旧资产各章的内容中，加进了最近财务会计准则委员会和证券交易管理委员会公告等有关的内容。

在每章的后面，新编列了本章所介绍的重要名词词汇表，并作了简明的解释，这对学生准确使用审计名词会有很大帮助。

沃尔特·梅格斯

目 录

第一章 审计人员在美国经济中的作用	(1)
1. 财务报表对实现社会经济目标的作用	(1)
2. 公共会计师的签证职能	(3)
3. 审计的历史发展演变	(5)
4. 注册公共会计师所需具备的资历	(14)
5. 美国注册公共会计师协会和证券交易 管理委员会对审计工作的指导作用	(16)
6. 审计报告的重要作用	(21)
7. 一般公认审计准则	(25)
8. 审计报告的内容	(29)
9. 审计人员签证职能的扩展	(38)
第二章 审计人员的职业道德	(44)
1. 职业道德的重要性	(44)
2. 美国注册公共会计师协会职业道德规范	(46)
3. 对美国注册公共会计师协会职业道德规范的说 明解释	(54)
4. 职业道德的贯彻执行	(60)
5. 证券交易管理委员会对职业道德的影响	(61)
6. 公共会计师担任税务顾问的职业道德问题	(63)
7. 管理咨询服务的职业道德	(65)
8. 职业道德规范的可能变动	(67)

第三章 审计人员的法律责任	(69)
1.目前的法律环境	(69)
2.审计人员对客户和第三受益人的责任	(72)
3.审计人员对第三者的责任	(73)
4.霍克费尔德案件及其对审计人员责任的影响	(77)
5.证券交易管理委员会对公共会计师责任的规定	(80)
6.审计人员对未审定财务报表的责任	(80)
7.审计人员对揭露舞弊的责任	(83)
第四章 公共会计职业概况	(90)
1.公共会计师事务所的组织形式	(90)
2.公共会计师事务所的内部机构	(91)
3.税务咨询和企业管理咨询服务	(95)
4.公共会计师专业技术的发展	(98)
5.担任作证专家的公共会计师	(99)
6.审计工作规划	(101)
7.审计计划、审计程序和时间预算	(110)
8.审计过程	(115)
第五章 内部控制	(126)
1.内部控制的作用和种类	(126)
2.制定合理的组织机构方案	(130)
3.建立健全的会计制度	(136)
4.设置内部审计人员	(142)
5.忠诚保证保险	(144)
6.审计人员对内部控制的复查	(146)

7. 内部控制的遵行抽查·····	(156)
8. 审计人员对内部控制的评价·····	(159)
9. 电子数据处理对内部控制的影响·····	(164)
10. 小型企业的内部控制·····	(165)
第六章 电子数据处理系统的审计 ·····	(169)
1. 电子数据处理系统的性质·····	(169)
2. 电子数据处理系统内部控制的特点·····	(172)
3. 电子数据处理系统的组织机构控制·····	(173)
4. 电子数据处理制度的制定·····	(178)
5. 电子数据处理设备控制·····	(180)
6. 输入、处理和输出的控制·····	(182)
7. 电子数据处理与内部审计·····	(184)
8. 电子数据处理对审计脉络的影响·····	(185)
9. 电子数据处理系统内部控制的研究和评价·····	(188)
10. 电子数据处理系统审计的未来展望·····	(199)
第七章 审计证据 ·····	(204)
1. 审计证据的作用·····	(204)
2. 审计证据的种类·····	(206)
3. 审计证据成本与审计工作风险的关系·····	(217)
4. 结帐后事项所提供的审计证据·····	(221)
5. 圈内交易的审计证据·····	(227)
第八章 统计抽样方法 ·····	(229)
1. 统计抽样与判断抽样的区别·····	(229)
2. 随机选择方法·····	(231)
3. 统计抽样方法·····	(236)
4. 分层抽样方法·····	(258)

5. 抽样风险的计量	(259)
第九章 审计工作底稿和审计工作的质量控制	(265)
1. 工作底稿的定义	(265)
2. 工作底稿的机密性	(266)
3. 工作底稿的用途	(267)
4. 工作底稿的质量要求	(270)
5. 工作底稿的种类	(272)
6. 工作底稿的储存和保管	(288)
7. 编制工作底稿应注意事项	(293)
8. 工作底稿的复核	(295)
9. 审计工作质量的控制	(297)
第十章 财务会计记录的检查 and 审计程序的设计	(301)
1. 财务管理政策和会计制度的检查	(302)
2. 财务记录的检查	(309)
3. 会计记录的审阅和抽查	(310)
4. 审计程序的设计	(318)
第十一章 审计报告	(324)
1. 财务报表与附注	(324)
2. 标准短式审计报告	(326)
3. 长式审计报告	(342)
4. 提交证券交易管理委员会的报告	(342)
5. 个人财务报表的审计报告	(343)
6. 审计人员的其他报告	(344)
7. 审计报告的未来展望	(347)

第一章 审计人员在美国经济中的作用

一、财务报表对实现社会经济目标的作用

在我们这个复杂而高度工业化的社会中，财务和其他经济资料的交流是非常重要的。我们经济的特点是，由成千上万的投资人聚积资本，组织规模庞大的公司企业，由它们控制全国甚至全世界的经济资源。由于总公司的最高管理部门与其工厂及分支机构相距很远，因而必须依靠财务报表和其他经济资料，控制投放于幅员辽阔地域的资产。另外，成千上万的储蓄者将其储蓄购买了公司证券，为了确保他们的投资被忠实和有效地运用，也必须依靠年度和季度财务报表了解公司的财务状况。

在美国，直接将储蓄投资于公司证券的人数，已多达数百万。但是将个人储蓄存入银行、保险公司和退休基金的人数则更多，而上述这些金融机构也是将其资金转投入公司证券。因此，可以说几乎每一个美国公民均与公司企业都有直接或间接的财务关系。由于这种财务关系，从而社会公众对证券公开交易的公司财务状况和经营成果要求能够做到迅速而可靠的报导。

联邦、州、市政府和私营企业单位一样，也必须将其财

务状况向社会公众做真诚和公开的披露。联邦政府的开支占国民生产总值的比重逐渐增加，无论其开支是用于登月旅行或对外援助，为了证明其花费是否合理，也应当向社会公众提供财务资料。近年来，大城市市政府财务危机的不断出现，更进一步地说明了所有政府机构对其经营的资源，应负有会计报告的责任。

可靠的财务报告，不仅对联邦、州和地方政府的支出重要，而且对其收入也同样重要。这是因为联邦和州政府的收入大部来自于所得税，而所得税是依据个人和公司申报的收益额计征的。因而，政府的财政收入有赖于可靠的应税收益额资料。

健全的会计和财务报告有助于社会对资源进行最有效地分配，其目的是将有限的资源分配到最需要的产品生产和劳务方面。经济资源是否能分配到最有效利用资源的工业、地区和机构，要依靠会计的计量工作。从另一方面来看，如果会计计量不当或报导的不准确，以及对浪费和无效率现象未能揭露，就会妨碍经济资源的合理分配。

最后，我国的大部分国家政策，诸如开发能源、控制通货膨胀、治理污染、增加就业，以及维持国际收支平衡等，均须直接依赖经济活动的计量和其数据的交流。因此，适当的会计准则和可靠的财务报表乃是达到我国社会和经济目标的重要要素。

综上所述，充分说明了健全的财务报表对我们社会的重要性。从而不言而喻，我们社会为什么需要独立的审计人员，他们的专业才能和正直的人格可以告诉我们，公司和政府所提供的财务报表是否能够反映真实完整的情况。

二、公共会计师的签证职能

公共会计职业存在的主要理由是可以执行签证职能。所谓财务报表的签证 (attest) 是指对报表公允性和可靠性负责。签证职能包括两个步骤或阶段。在第一个阶段, 公共会计师必须从事检查 (即审计), 通过检查可以获得客观的证据 (审计证据), 从而可以对财务报表表示意见。签证职能的第二个阶段是签发审计报告, 向报表的使用者转达公共会计师对财务报表的公允性和可靠性所持的意见 (也可能是保留意见)。

什么人有权资格执行签证职能? 如果简单地回答, 我们可以说对财务报表签证的人, 必须同时具备从事审计的专门技术和超然独立的地位, 这样社会公众才能相信他们的客观和公正。聘请公共会计师对财务报表加以签证的理由之一, 是由于编制财务报表的公司与财务报表使用者之间, 可能有着利害冲突。财务报表的使用者, 如银行、债权人、股东和政府机构等, 它们的立场并不一定与编制财务报表的公司相一致。

在执行签证职能时, 公共会计师须检查客户企业管理部门所编制的财务报表, 藉以确定这些财务报表是否按一般公认会计原则 (GAAP) 编制。为了了解财务报表的内容, 在研究企业内部控制制度和检查报表所依据的经济业务时, 公共会计师的工作必须遵照即定的专业准则办理。

公共会计师所从事的正规审计, 向社会公众提供了最重要的保障。尽管每一种证券投资均存在着风险, 但如果投资

者投资于未经公共会计师进行正规审计的公司证券，将会冒不必要的风险。

在一个世纪之前，为了使第三者信任公共会计师能够对其签证负责，在苏格兰和英格兰成立了注册公共会计师协会，并要求注册公共会计师必须经过专业技术考试。注册公共会计师的超然独立性、正直和职业责任心与专业技术是同样重要的。在注册公共会计师协会的倡导下，逐渐地形成了审计专业道德准则，要求会员在执行签证职能时必须遵守这些准则。在美国，注册公共会计师协会（AICPA）在为其会员建立专业准则方面起着相似的作用。

可靠性——公共会计师对财务报表的贡献 公共会计师的贡献是给予财务报表以可靠性。在本文中，可靠性（credibility）指财务报表是可以信赖的，也就是说，它们可以为债权人、股东、政府和其他有关的第三者所信赖。

我国企业的日常经营活动和长期成就，均须依靠财务资料的交流。但是，我们如何保证这些资料作到恰当地计量和公允地反映呢？答案是，这些资料已经过公共会计师的审核。目前，审定的财务报表是美国企业向股东、银行、债权人和政府提供报告的公认方式。所谓审定（audited），就财务报表来说，是指对资产负债表、损益表、留存收益表和财务状况变动表，附有一份公共会计师签发的审计报告，在报告中对企业财务报表是否公允表示他们的专家意见。

三、审计的历史发展演变

1. 什么是审计

审计是指公共会计师事务所对企业财务报表所进行的检查，其中包括会计记录和原始凭证的检查。通过对企业内部控制制度的研究和评价，文件的检视，资产的实地观察，企业内外人员的质询，以及其他审计程序等，审计人员可收集到必要的证据，据以确定企业的财务报表是否能够公允地反映其全部财务状况和经营成果。

在第一个审计准则说明 (Statement on Auditing Standards) 中所公布的“审计准则和程序汇编”对审计所下的权威性定义是：

“独立审计人员对财务报表进行检查的目的，是对所反映的财务状况、经营成果和财务状况变动是否按照一般公认会计原则公允地予以反映表示意见。审计人员报告是一种媒介，通过报告可以表达审计人员的意见，或者在必要的情况下，拒绝表示意见。”

独立审计人员实施的检查是编写审计报告的基础。审计人员未进行检查，绝不对财务报表的公允性表示意见。仅凭个人对被查单位的印象、以前年度所从事的检查、了解业主和经理人员人品正直等，均不足以使公共会计师对财务报表表示意见。他们可以对本年度的财务报表进行检查，也可以不进行检查，但如果他们未进行检查，他们就不得对财务报表的公允性表示意见。

审计人员在进行检查时所收集到的证据，须能够证明资产负债表所列资产确实存在，企业对这些资产拥有所有权，资产的计价符合一般公认会计原则。审计人员所收集到的证据，还须足以证明在资产负债表内已经列入了企业的全部负债，不致于因蓄意或疏忽而漏到重要项目，从而导致误解。同样，审计人员须收集损益表的证据，须能够证明报表所列销售额确实发生，这些商品已确实发运给顾客，还须证明帐列成本和费用确实应归属于本会计期，并且，所有费用均属确实发生。

由于审计对象的不同，检查对所使用的审计程序也不同。适用于小型零售商店的审计程序，并不适用于通用汽车公司这类大型制造企业。审计人员须检查各种类型的工商企业 and 非营利组织。银行和酿酒厂、工厂和商店、大专院校和教堂、航空公司和工会等均为审计人员经常检查的对象。每一个审计聘约究竟选用哪种审计程序，需要审计人员的专业技术和判断。

未审定财务报表的不可靠性 企业管理部门发送外界的财务报表，未经独立审计人员的审核，其可靠性是成问题的，对这种情况称为可靠性悬隔（credibility gap）。当企业管理人员报告他自己的经营成果时，很难期望他完全公正无私，这正如一位足球教练，在一场球赛中兼任裁判，期望他不偏护一方一样地困难。

未审定财务报表所以不能为未参与经营的股东或其他外界人士所接受，其理由是很多的。财务报表在编制上虽然态度忠实，但可能有所疏忽。例如，负债可能被忽略而未列入资产负债表，资产可能因计算错误或因违反一般公认会计原