

1993年注册会计师
全国统考指定辅导教材

审 计

财政部注册会计师考试办公室 编

中国财政经济出版社

1993 年注册会计师全国统考指定辅导教材

审 计

财政部注册会计师考试办公室 编

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

1993 年注册会计师全国统考指定辅导教材

审 计

财政部注册会计师考试办公室 编

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

1201 印刷厂印制

*

787×1092 毫米 32 开 10.625 印张 218 000 字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1-150 000 定价:6.50 元

ISBN 7-5005-2273-8/F·2152

(图书出现质量问题,本社负责调换)

前 言

为配合1993年度注册会计师全国统考工作的需要,满足考生复习准备的要求,财政部注册会计师考试办公室组织有关人员按照《1993年注册会计师全国统考考试大纲》的内容体系,编写了四门考试科目的辅导教材。

这套辅导教材的内容力求体现注册会计师应具备的专业知识体系,力求体现我国目前和今后会计、审计、财务管理和经济法规的改革精神与方向,并在每章之后列有复习思考题,既便于考生学习和练习,也可供社会其他有关人员参阅。

由于编者水平有限,加之编写时间紧迫,对书中的疏误之处,诚望读者指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 审计概念与作用	(1)
第二节 注册会计师审计的特点及与其它审计的关系	(10)
第三节 审计的目的与范围	(21)
第四节 审计准则	(26)
第二章 审计程序与方法	(37)
第一节 审计程序与方法概述	(37)
第二节 审计约定书	(42)
第三节 审计计划	(45)
第四节 内部控制制度的检查	(60)
第五节 审计抽样	(81)
第六节 审计证据	(105)
第七节 审计工作底稿	(119)
第八节 审计的质量控制	(135)
第九节 审计报告	(145)
第十节 管理建议书	(159)
第三章 会计报表审计内容与要求	(173)
第一节 货币资金审计	(173)
第二节 应收帐款、应收票据和预付款项审计	(181)

第三节	存货审计	(195)
第四节	投资审计	(209)
第五节	固定资产和无形资产审计	(218)
第六节	流动负债的审计	(225)
第七节	长期负债的审计	(240)
第八节	所有者权益审计	(245)
第九节	营业收支审计	(250)
第十节	财务状况变动表审计	(260)
第四章	验资	(263)
第一节	验资的性质和范围	(263)
第二节	验资程序和要求	(266)
第三节	验资报告	(268)
第五章	中国注册会计师制度	(274)
第一节	注册会计师业务范围	(276)
第二节	注册会计师考试和注册	(280)
第三节	会计师事务所	(284)
第四节	注册会计师协会	(289)
第五节	财政主管机关	(294)
第六章	注册会计师职业道德和法律责任	(298)
第一节	注册会计师职业道德	(298)
第二节	注册会计师的法律责任	(316)

第一章 总 论

第一节 审计概念与作用

一、审计概念

理解什么是审计和如何实施审计，对于理解审计的社会职能和审计人员行使其职能所承担的职业责任来说是必要的。要了解审计人员实施审计时所采用的方法与技术，就应了解审计产生的环境和从事审计活动的组织。熟悉了指导审计工作的理论和概念的审计人员，比那些只记住审计实施步骤的人，工作更富成效。

（一）审计关系

审计是随着社会资源财产在经营管理上的演变而发生发展的。资源财产由所有者自己经营管理时，所有者自己承担经营管理责任，无需他人监督。当资源财产由所有人授权或委托他人经营管理时，所有人为了维护自己的权益，就要授权或委托专门机构或专门人员，对经营管理者承担和履行经济责任的情况加以审查监督。这种由专门机构或专门人员所做的审查监督，就是审计工作。

在审计工作中，一般称资源财产所有人为审计授权人或

委托人，即第三关系人；称资源财产经营人为被审计人，即第二关系人；称审计的机构和人员为审计人，即第一关系人。这三方所构成的下列关系，通常称作审计关系。

1. 审计工作一般都由三方关系人构成。

2. 第二关系人对第三关系人承担和履行经营管理资源财产的经济责任。

3. 第一关系人一般要根据第三关系人的授权或委托才能对第二关系人进行审查，同时向第三关系人提出报告。

应予说明的是，在现实审计工作中，审计关系有时只表现为第一关系人与第二关系人之间审计与被审计的关系，第三关系人则表现得不明显，这主要有以下两种情况：第一，国家以法律、法规形式明确规定了审计人与被审计人之间的审计关系，在这种情况下，国家是审计授权人；第二，在设有内部审计机构的单位，内部审计机构依据有关规定（例如有关的法规、公司章程等）对其他部门进行审计，在这种情况下，有关规定的制定者实际上是审计授权人。

（二）审计定义

审计是由独立的专职机构或独立的专业人员，以被审单位在一定时期内的全部或一部分经济活动为对象，进行审核检查，收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定标准，以判断经济活动的合规性、合法性、合理性和有效性，以及有关经济资料的真实性和公允性，并出具审查报告书或证明书的经济监督、评价、鉴证活动。

根据上述定义可以明确以下几个概念。

1. 审计的主体是“独立的专职机构或独立的专业人员”。

其中，独立的专职机构是指以审计为专门职务的单位，包括国家审计机关和各部门、各单位的内部审计机构；独立的专业人员则是指依法批准的注册会计师。

2. 审计的对象是“被审单位的全部或部分经济活动”。具体地说，是涉及被审单位经济管理和资源财产的经济活动。经济活动是有一定载体的，是通过各种形式的会计、统计资料以及与财政财务收支有关的各种文件、合同等档案资料来反映的，这些无疑是主要的审计对象。但也有些经济活动，被审单位有意、无意地不在书面或其它形式的载体中反映，是遗漏或隐匿的经济活动，这也是审计不可忽略的对象。因此，凡客观存在于被审单位，已经发生、正在发生或将要发生的经济活动，都是审计的对象。

3. 审计工作的核心是“进行审核检查”。这是审计区别于其他经济工作的一个重要特征。审核检查要经过“收集和整理证据，确定其实际情况，对照法规和一定标准进行判断”的过程。在这个过程中，要运用科学的技术和方法，遵循科学的规律和程序，这些内容将在以后的章节详细阐述。

4. 审计的目的是判断审计对象的“合规性、合法性、合理性和有效性，以及有关资料的真实性、公允性，并出具审查报告书或证明书”。合规性、合法性是指受审单位的经济活动是否符合国家的法律、法规和公认的有关专业标准。合理性是指受审单位的经济活动是否正常或是否在特定情况下应该发生的，是否符合事物发展的常理。有效性是指受审单位的经济活动有无经济效益。真实性和公允性是指说明和反映经济活动的资料是否如实恰当地说明和反映了它旨在表现的

审计的独立性 { 地位独立
工作独立
经济独立

经济活动。判断的结果要形成书面的报告并转达给有关用户。

5. 审计的特性是独立性。独立性是保证审计目的实现的前提条件，没有独立性，就谈不上客观、公正，因此独立性是审计的本质要求。审计所具有的独立性主要体现在三个方面：（1）地位独立，审计是由“独立的专职机构或独立的专业人员”施行的，独立于被审单位；（2）工作独立，审计人员实施审计工作有其自主性，不受任何外来因素和任何单位、个人的影响；（3）经济独立，审计机构或专业人员不参与被审单位的经济活动，其经济利益与被审单位经济活动的成败不发生直接关系。审计的独立性一般是由国家法律赋予的，但也必须受到公认，为社会所接受。审计的独立性会因审计类别的不同而在程度上有所不同。例如，政府审计的独立性大于内部审计；相对而言，独立性最强的则是注册会计师审计。

6. 审计的职能是“经济监督、评价、鉴证”。

（三）审计的分类

审计可以从不同角度加以考察，从而作出不同的分类。

1. 按主体的不同，审计划分为政府审计（也称国家审计）、内部审计和注册会计师审计（也称独立审计、社会审计、民间审计）。

2. 按目的、内容的不同，审计划分为财政财务收支审计，财经法纪审计和经济效益审计。

3. 按与被审单位的关系不同，审计划分为内部审计和外部审计。

4. 按范围的不同，审计划分为全面审计和局部审计，综合审计和专题审计。

5. 按施行时间的不同，审计划分为事前、事中和事后审计，定期和不定期审计，期中和期末审计。

6. 按执行地点的不同，审计划分为就地审计和报送审计。

还有其他一些分类，例如，从被审单位接受审计的可选择性角度，可划分为强制（无选择）审计和任意（可选择）审计；从审计工作的有偿性角度，还可划分为有偿审计与无偿审计。

审计分类的标准很多，体现审计本质的分类是基本分类，即按主体和按目的、内容的分类；此外的分类为其它分类。

（四）审计的组织体系

审计主体是执行审计的一方，从国内外审计的发展和现状来看，审计按不同主体划分为政府审计、内部审计和注册会计师审计；并相应地形成了三类审计组织机构，共同构成审计组织体系。

政府审计是由国家审计机关代表国家依法进行的审计。政府审计主要监督检查各级政府的财政收支以及政府机构公共资金的财务收支情况，目前世界各国政府建立的审计机构，因领导关系不同而分为三种类型：（1）由议会直接领导并对议会负责；（2）在政府内建立审计机构并对政府负责，政府则对议会负责；（3）由财政部门领导，在财政部门内部设审计机构兼管财政监督，实行财政、审计合一制度。从审计的独立性、权威性来讲，由议会领导最为适宜。我国目前的审计机关由政府领导，分中央与地方两个层次。我国宪法规定，审计机关独立行使审计、监督权，不受其他行政机关、社会

团体和个人的干涉。

内部审计是由各部门、各单位内部设置的审计部门进行的审计。内部审计主要监督检查本部门、本单位的财务收支和经营管理活动。目前世界各国内部审计部门的设置，因领导关系不同而大体分为三种类型：（1）受本单位总会计师或主管财务的副总裁领导；（2）受本单位总裁或总经理领导；（3）受本单位董事会领导。从审计的独立性、有效性来讲，领导层次愈高，愈有保障。我国目前的内部审计部门一般由本部门、本单位的主要负责人领导，业务上接受同级国家审计机构或上一级主管部门审计机构的指导。相对外部审计而言，内部审计的独立性较弱。

注册会计师审计是由经政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所进行的审计，注册会计师审计面向社会，从事企业查帐验证和会计咨询服务等业务。在西方国家，注册会计师的工作机构有独资、合伙两种主要形式。独资是指由一个注册会计师独立开业成立的会计师事务所，它具有除专业资格要求以外一般独资企业的一切特点。合伙是指两个或两个以上的注册会计师共同出资、经营的会计师事务所，除对合伙人专业资格的要求外，它具有一般合伙企业的一切特点。在我国，会计师事务所是注册会计师的工作机构，注册会计师必须加入会计师事务所才能接受委托，办理查帐验证、会计咨询等业务。会计师事务所不附属于任何机构，自收自支、独立核算、自负盈亏，依法纳税，具有法人资格，因此在业务上具有较强的独立性、客观公正性，并且为公众所承认，为社会所接受。

在审计组织体系中，政府审计、内部审计和注册会计师审计三方，既相互联系，又各自独立、各司其职，泾渭分明地在不同的领域实施审计。它们各有特点，相互不可替代，因此不存在主导和从属的关系。从发展的观点来看，随着政治上的逐步民主化，以监督国家经济活动为主要特征的政府审计，将在更多的国家实施；随着企业规模的逐步扩大化和内部管理的科学化，内部审计将得到更大的发展；随着经济的逐步商品化、市场化，注册会计师审计将在整个审计组织体系中占据日益重要的地位。

（五）审计与会计的关系

审计与会计之间既有密切的联系，又有明显的区别。正确、全面地认识二者关系的联系和区别，有助于我们加深对审计概念的理解。

1. 审计与会计有着密切的联系

传统的审计就是查帐，查会计帐有无差错和舞弊。这一业务一直沿用至今，是中外审计概念内含的主要部分。当然，随着历史的前进，审计概念也在逐步丰富和扩大，查帐只是审计最原始的意义。

一般来说，审计的对象主要是会计记录、会计报表、会计行为。尽管现代审计的对象除了会计资料外，还包括其它经济资料，但会计资料还是主要对象，离开会计资料，经济活动就无法掌握，经济效益就无法评价，各项审计业务也就无从谈起。因此，审计人员必须精通会计，在审计人员的考试科目中，《会计学》是主要科目之一。

审计与会计监督的内容是相联系的，两者都离不开会计

实务，审计是对会计监督的内容进行再监督；审计监督任务的完成在一定程度上是通过会计手段实现的。

2. 审计与会计又有着明显的区别

一是对象不同。会计的对象是资金运动过程；审计的直接对象是会计资料及其它经济资料。

二是方法、目的不同。会计采用一套专门方法，对经济业务进行计量、记录、分类、汇总和编报，并提供财务信息；审计则是通过研究、分析、调查和评价的方法，对会计资料进行审查，证实和提高财务信息的可信性。

三是职能不同，会计的职能是核算、监督；审计的职能是监督、评价和鉴证。会计监督的对象和审计监督的对象虽然基本一致，但会计处于管理之中，其本身还是要接受审计的监督。

此外，审计与会计在机构、人员的职权范围，以及在学科的建设等方面还有很多的不同，二者的实践也有明显的区别。

二、审计的作用

审计的作用是指审计职能在运用中产生的客观效果。审计的职能是客观地内在于审计工作之中的功能，是审计本身固有的。

（一）审计的职能

审计具有经济监督、评价和鉴证的职能。

1. 经济监督职能

经济监督就是监察和督促被审单位的经济活动在规定的

审计监督 { 职能
 { 程序

范围以内、在正常的轨道上进行。

审计监督是国民经济监督体系中的重要组成部分，它与财政监督、银行监督、税务监督等其它经济监督形式相比，具有独立性、综合性的特点。其它经济监督形式都是结合专门业务的管理进行的监督，监督者同时又是专门业务的管理者；而且只能结合自己的业务对经济活动的某一方面进行监督。例如税务部门既是税款征收的管理部门，又是监督纳税人依法纳税的监督部门；它只能结合自己的业务进行税务方面的监督。审计监督是独立于专业管理之外的综合性监督，它可以对其它经济监督进行再监督。因此审计监督是经济监督体系中最基本、最重要的部分。

2. 经济评价职能

经济评价就是在审核检查的基础上，对被审单位的经济活动作出判定。评价必须有依据，要将核查确实的审计对象与确定的依据进行对照。审计的依据因审计的类型而有所区别，但最重要的依据还是法律、法规和经济规章制度。

3. 经济鉴证职能

经济鉴证就是通过审核检查，判定被审单位反映和说明经济事项或经济活动的资料是否符合实际的、可予信赖的，并作出书面证明。这一职能更突出地表现在注册会计师审计中，注册会计师审计客观、独立的地位保证了它的公证职能，而内部审计和政府审计因其独立性受到一定限制而使其鉴证职能的作用受到一定局限。鉴证职能是注册会计师审计的主要职能。

(二) 审计的作用

{ 促进
 { 制约

以审计作为一个整体来概括地讲，审计主要具有促进和制约的作用。

1. 促进作用

审计通过审核检查，一方面可以对被审单位的经营制度及经济管理活动进行评价，指出其合理方面，以便继续推广；提出其不合理方面并提出建议，以便纠正改进。另一方面还可以对被审单位经济活动所实现的经济效益进行评价，指出潜力所在，以便挖潜改革，促进经济效益的提高。

2. 制约作用

审计通过审核检查，对被审单位的经济活动进行监督和鉴证，揭发错误和舞弊，制止违法违纪等行为，可以制约被审单位经济向歧途发展和限制其违法违纪行为的社会影响范围，以维护经济秩序和市场经济的正常运转。

第二节 注册会计师审计的特点 及与其它审计的关系

一、注册会计师审计的产生和发展

审计是在一定的经济关系下，基于经济监督的需要而产生的。剩余产品的出现孕育了原始的经济监督；随着国家的产生，审计作为一种社会活动也产生了。据有关文献记载，从我国的西周、外国的罗马帝国时代起，在历代封建王朝中，一般都设有审计机构和人员，对政府的财政收支进行强制性审计。从中外历史来看，审计的产生以政府审计为前导，注册

会计师审计产生的时间比政府审计迟得多；但是随着资本主义商品经济的迅猛发展，注册会计师审计的发展速度很快，而且在审计体系中日益占据主要地位。

（一）注册会计师审计制度的产生

注册会计师审计是随着商品经济的发展，为了保证商品经济关系中的经济责任的严格履行而产生的。因此，它首先诞生于商品经济发达的国家。

十六世纪末期，地处地中海的意大利是封建西欧和东方贸易的枢纽，它的城市兴起较早并拥有巨大的商船队，与西亚、北非等地进行广泛的贸易。为了筹集大量的资金进行贸易活动，当时采用了暂时合伙的形式，即由许多投资人合伙筹资，委托给某些人去经营贸易。这样，财产的所有权和经营权分离了，对经营管理者进行监督成为必要，所有者便聘请会计工作者来承担这项工作；十七世纪初、中期，英国的苏格兰也出现了一批类似的会计工作者。这即是早期的、处于萌芽状态的注册会计师审计。

现代意义上的注册会计师审计是在产业革命之后才开始的。从十八世纪初期到十九世纪中叶，欧美各国先后在一百年左右的时间里，完成了产业革命。产业革命的完成推动了资本主义经济的发展进程，伴随着工业生产规模的日益扩大，出现了合伙经营和委托经营的形式，股份公司的企业组织形式大量涌现，财产的所有权与经营权处于普遍的分离之中。由于两权分离，使得对经营管理人员的监督尤为重要，注册会计师审计制度便应运而生。英国是产业革命最早开始和最先完成的国家。1844年，英国政府为了保护广大股票持有人的