

The Theory And Practice Of Modern Auditing

现代审计理论与实务

——电算抽样审计系统与注册会计师审计技术

张友棠 张楚堂 梁 智 著



武汉工业大学出版社

(鄂)新登字 13 号

图书在版编目(CIP)数据

现代审计理论与实务·电算化抽样审计系统与注册会计师
审计技术/张友棠等编著. —武汉:武汉工业大学出版社,1995.5

ISBN 7-5629-0978-4

I. 现… II. 张… III. 审计—电算化—方法—技术
N. F2

武汉工业大学出版社出版发行
(湖北省武汉市武昌珞狮路 14 号)

武汉中南政法学院印刷厂印刷

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:10.8 字数:267.2 千字

印数:1—3000 册

定价:12.00 元

序

实现会计、审计工作现代化是我国社会主义市场经济建设中的一个重要问题,也是会计、审计教育与实务改革的一个重要目标。就审计研究而言,突破传统方法体系,构建现代审计的方法体系,更是当今改革中迫切需要解决的一个问题。由张友棠、张楚堂、梁智三位青年学者编著的《现代审计理论与实务》一书,正是立足于我国审计工作改革的要求而撰写的,该书以对基本审计理论问题的阐述为依据,以现代审计方法、程序研究为重点,又以解决审计实务中主要问题为落脚点,其篇目设置合理,论述简明扼要、层次分明,且务实性与可读性强,是一部值得一读的专著。

论及抽样审计方法,一般确定以手工操作方法为研究对象,而这部书的作者则将抽样审计方法与计算机审计的运用妥善地结合在一起,并密切结合中国实际,探索了建立中国计算机抽样审计系统这一崭新领域,这一研究内容及其成果在国内尚较为少见,当属于我国审计技术改革研究中具有创新意义的研究成果。随着我国市场经济建设的迅速发展,市场经济关系的复杂化,运用现代审计技术势在必行,运用电子计算机抽样审计系统将显著地提高我国审计的质量与速度,也将明显提高国家审计及CPA审计的工作效益。正如三位青年作者所讲,他们涉足研究这一领域,旨在抛砖引玉,以此引起我国审计界对这一问题的关注,继续深入研究这一问题,并最终付诸于实践。

当前,中国的CPA事业正在迅速发展,注册会计师在市场经济建设与管理中日益发挥着突出作用。在此情况下,对于注册会计师队伍的建设及通过再教育以提高注册会计师的业务素质已成为

一个十分重要的问题。《现代审计理论与实务》一书的创作宗旨之一便在于此。这部书深入浅出地列示了现代审计的方法体系，系统地表述了审计的基本程序及其手段，而最终又把重点解决的问题放在电子计算机抽样审计方法运用方面，既便于我国注册会计师研究现代审计问题，又便于其把握现代审计方法。在处理审计实务方面，既以科学的理论为指导，又以科学方法与程序作为正确处理问题、作出公允结论之保障。正是从这一点出发，我们认为这部书将是注册会计师学习、研究现代审计理论与实务良好之参考书。

这部书的另一特点在于它既吸收了国外审计理论与审计实务处理方法之精华，又密切结合中国的实际情况研究问题，务虚为务实服务，务实又以科学理论为指导，而务实之中又始终贯穿以审计案例及审计分析，故内容充实，实用性强。

近年来，中国的青年学者在研究现代会计、审计问题中发挥着重要作用，他们以全新的知识结构及分析研究问题的能力投入创作，使他们的作品在社会上产生了良好的影响，这是十分值得我们称道的一件事。《现代审计理论与实务》一书的作者及其创作成果使我们深深体会到中国青年学者在学术研究方面的开拓精神，我们深信今后他们将进一步努力，继续深入研究并扩大研究范围，把现代审计理论与实务的研究推进到一个新的阶段。

中南财经大学 郭道扬

1995年春于武汉

前 言

中西方审计学源远流长。

产业革命的完成和工业生产规模的日益扩大,导致合伙经营、委托经营、股份经营形式的大量涌现;财产资源的所有权与经营权的分离,为现代审计的产生提供了前提条件。

我国的会计和审计正经历着一场历史性的变革。我国审计只有博采现代审计科学的精华,才能不断地得到开拓和发展。

怎样使我国审计的变革站在国际水平的起点上呢?怎样吸收世界审计科学的精华并与国际惯例接轨呢?

现代审计理论建立在科学的内部控制理论的基石上。现代审计研究的前沿学科涉及到的主要内容有:审计抽样、审计电算化、效率审计等问题。审计科学的研究正朝着量化、电算化方向发展。

审计科学的量化,实质上意味着审计科学的成熟化与完善化。正如马克思所说:“一门科学只有能成功地应用数学时,才算真正达到了完善的地步。”* 审计科学的电算化,是审计科学史上具有里程碑性质的一次质的飞跃,是审计科学上的英国式详细审计、美国式资产负债表审计后的又一次革命。

关于审计抽样、审计电算化、注册会计师审计技术等问题的研究,我国目前尚处于起步阶段,有许多理论和实务的问题需要我们去进一步探索和研究。本书的出版,旨在为促进对现代审计前沿学科的研究,起到抛砖引玉的作用。

本书由张友棠、张楚堂、梁智合著(按姓氏笔划为序),第一篇,第二篇,第三篇,第四篇一至八由张友棠撰写,九、十一、十二由张楚堂撰写,十、十三、十四,由梁智撰写。全书由张友棠统稿。

本书在编写过程中,得到了湖北省注册会计师协会、湖北省财政厅、湖北

* 保尔·拉法格:《忆马克思》载《回忆马克思、恩格斯》。

省审计厅、武汉市经济研究所、武汉工业大学工商管理学院、武汉工业大学出版社的大力支持,谨此致谢。限于编著者水平,加之时间仓促,难免有错误和不足,恳请专家、同行和读者指正。

编著者

一九九五年五月于武汉

目 录

第一篇 基 础

一 审计的起源与现代审计的产生和发展	(1)
(一)审计的起源	(1)
(二)现代审计的产生和发展	(2)
二 现代审计的研究对象及基本特征	(5)
(一)现代审计的研究对象	(5)
(二)现代审计机构、人员分类及其差异分析	(7)
(三)注册会计师审计关系的确立及基本职能	(9)
(四)现代审计的基本特征	(10)
三 审计假设	(11)
(一)内部控制制度的严密性	(12)
(二)财务报表资料的可验证性	(12)
(三)审计风险的可控性	(13)
(四)审计人员地位的超然性	(13)
四 内部控制理论	(14)
(一)内部控制理论概述	(14)
(二)内部控制理论的起源——内部牵制与内部稽核	(22)
(三)内部控制构成要素之一——控制环境	(24)
(四)内部控制构成要素之二——会计体系	(27)
(五)内部控制构成要素之三——控制程序	(30)

2 现代审计原理与实务

(六)内部控制理论的发展之一——闭环控制理论	(32)
(七)内部控制理论的发展之二——开环控制理论	(34)
五 符合性测试与实质性测试理论	(35)
(一)内部控制制度的评审	(35)
(二)符合性测试	(38)
(三)实质性测试	(39)
六 电算化抽样审计的产生和发展	(41)
(一)从 EDP 到 DSS——会计电算化发展的轨迹	(41)
(二)电算化审计的产生和发展	(42)
(三)电算化抽样审计系统简介	(44)
七 审计准则	(44)
(一)国际审计组织机构与《利马宣言》	(44)
(二)国际审计准则的结构内容	(53)
(三)中国注册会计师执业规则的内容结构	(57)
八 审计人员的职业道德和法律责任	(67)
(一)现代审计人员的职业道德	(67)
(二)《国际审计准则》关于审计人员职业责任的论述	(69)
(三)现代审计人员的法律责任	(70)

第二篇 程 序

一 审计程序概述	(72)
二 审计基本程序之一——审计筹划阶段	(72)
(一)初步了解被审单位的经营环境和会计系统	(72)
(二)审计约定书	(75)
(三)审计计划	(79)
(四)审计风险	(81)
三 审计基本程序之二——审计实施阶段	(83)

(一)审计证据的收集	(83)
(二)收集审计证据应注意的若干问题	(86)
(三)审计工作底稿的编写	(88)
(四)审计工作底稿的分类	(90)
(五)编写审计工作底稿应注意的若干问题	(91)
四 审计基本程序之三——审计完成阶段	(92)
(一)审计质量控制	(92)
(二)签发审计报告	(95)
(三)编写管理建议书	(107)

第三篇 方 法

一 传统审计的技术方法	(114)
(一)书面资料的审查方法	(114)
(二)实物数量的审查方法	(117)
二 记帐技术错误的审查方法	(118)
(一)帐户稽核法	(118)
(二)分段查找法	(122)
(三)数据错位的审查方法	(122)
(四)数据颠倒的审查方法	(125)
三 现代审计抽样方法	(130)
(一)现代审计抽样方法概述	(130)
(二)抽选样本的基本方法	(134)
(三)符合性测试——用于内部控制检查的属性抽样法	(139)
(四)实质性测试——用于数据记录真实性检查的变量抽样法	(144)
四 会计电算化系统的审计方法	(149)
(一)电算系统审计概述	(150)
(二)电算会计系统的设计原理	(153)

4 现代审计原理与实务

(三)利用计算机舞弊的特征分析	(158)
(四)电算系统审计方法之一——计算机数据处理系统的内部控制审计	(161)
(五)电算系统审计方法之二——计算机数据处理系统的过程审计	(164)
五 计算机辅助审计方法	(165)
(一)电算化系统测试的数据特征分析	(165)
(二)各类审计软件的应用途径及利弊分析	(166)
(三)电算化系统一般控制的测试技术	(168)
(四)影响计算机辅助审计方法的因素分析	(171)
六 电算化抽样审计方法及其应用	(172)
(一)计算机辅助审计方法的发展——电算抽样审计软件	(172)
(二)电算化抽样审计的实施步骤	(173)
(三)电算化抽样审计方法的应用图样	(174)

第四篇 实 务

一 货币资金审计	(182)
(一)目标和程序	(182)
(二)符合性测试	(183)
(三)实质性测试	(185)
(四)案例及其分析	(190)
二 债权与销货业务审计	(191)
(一)审计目标	(192)
(二)符合性测试	(192)
(三)实质性测试	(196)
(四)案例及其分析	(200)
三 存货与购货业务审计	(202)

(一)审计目标与责任	(202)
(二)符合性测试	(203)
(三)实质性测试	(206)
(四)案例及其分析	(209)
四 投资审计	(210)
(一)审计目标	(210)
(二)符合性测试	(211)
(三)实质性测试	(212)
(四)案例及其分析	(215)
五 固定资产、无形资产与租赁业务审计	(218)
(一)审计目标	(218)
(二)符合性测试	(218)
(三)实质性测试	(219)
(四)案例及其分析	(225)
六 流动负债与或有负债审计	(227)
(一)负债要素审计的特征及目标	(227)
(二)流动负债各帐户的符合性测试与实质性测试	(228)
(三)或有负债审计	(233)
(四)案例及其分析	(235)
七 长期负债与利息资本化审计	(237)
(一)审计重点与审计目标	(237)
(二)符合性测试	(237)
(三)实质性测试	(238)
(四)关于利息资本化审计	(240)
(五)案例及其分析	(241)
八 所有者权益审计	(242)
(一)投入资本金的符合性测试与实质性测试	(243)
(二)留存收益的符合性测试与实质性测试	(245)
(三)案例及其分析	(247)
九 收入、费用和利润审计	(248)

(一)收入的符合性测试与实质性测试	(248)
(二)费用的符合性测试与实质性测试	(250)
(三)利润的构成及审核要点	(254)
十 涉外经营业务审计	(255)
(一)合资经营业务审计	(255)
(二)进出口业务审计	(261)
(三)补偿贸易业务审计	(276)
十一 税务审计	(280)
(一)税务审计的目的与作用	(280)
(二)税务审计的范围与纳税人内部控制制度	(282)
(三)增值税审计	(283)
(四)企业所得税审计	(293)
(五)纳税人税收负担的审计	(302)
十二 财务报表及其揭示状况审计	(311)
(一)资产负债表审计与损益表审计的关系	(311)
(二)财务状况变动表审计	(313)
(三)财务报表揭示状况的审计	(313)
十三 审计差异的评价及其调整	(314)
(一)审计差异的类型及其评价	(314)
(二)产生审计差异的因素分析	(317)
(三)审计差异的调整	(317)
十四 验资	(320)
(一)验资业务概述	(320)
(二)验资程序	(324)
(三)验资报告	(326)
(四)验资业务中应注意的若干问题	(331)
主要参考文献	(333)

第一篇 基础

18世纪产业革命完成后,股份公司的兴起,所有权与经营管理权的分离。股份公司的经营管理,由代表股东的董事会授权经理进行。董事会则委托社会上专门从事审查帐目的执业会计师(或称注册会计师、独立会计师、职业会计师、特许会计师等),审查股份公司帐目,并由此了解经理履行经营管理责任的有关情况。因此,股份公司的兴起,证券市场的形成,商品经济发展的内在矛盾和外在冲突的进一步深化,是现代审计产生的直接动因和客观基础。

一 审计的起源与现代审计的产生和发展

(一)审计的起源

古代审计的产生,是统治者监督财物收支,确保经营财物的官吏尽忠守职的需要而出现的。据史料记载,簿记起源于公元前四千年前后,而审计产生于我国的西周时代和外国的罗马帝国时代。

1、我国审计的产生和早期历史

我国早在西周时期,国家就关心核算收支和征收税赋,为减少因官员不称职或欺诈所造成的错误和弊端,国家设有“宰夫”这个官职。为保证“宰夫”的“超然”地位,“宰夫”自身不掌管财务收支,只是由皇帝授权,对国家的财物收支及领用保管进行监督。

战国时期实行将财政收支和各地方官府的钱谷出入逐级上报的“上计”制度。秦代专设“御史大夫”的官职,处理贪污渎职官员。汉代除继续设“御史大夫”和“上计”制度外,还制定了“上计律”,把

审计与法联系起来,成为我国审计立法的开端。隋唐时期,均在“刑部”下设“比部”,“比”即比较考核的意思,以“比部”为审计机构进行审计。

我国最早出现“审计”一词是在宋代,当时专设过“审计院”,审查财政收支。元、明两代未设审计机构,清代虽设过“审计院”,但形同虚设,故元、明、清三代,财政弊端甚多,腐败滋生。

2、西方古代审计的起源及发展历程

西方审计,起源于古罗马帝国时代。罗马奥古斯塔皇帝于公元5年,下令编制国家预算,并派出检查人员,分赴各地审查帐目。古罗马在负责征税和费用开支方面,实行职责分工,并建立了较复杂的检查和复查制度。

现存最古老的会计记录和用英语词义提到审计的文献是英格兰和苏格兰的国库文件。13世纪的意大利和法国,都出现了审计人员。14世纪早期,审计人员从被选举的官员中产生,审计的范围涉及到市政、私有土地所有权以及行会的帐簿。

早期的大英帝国审计有两种类型:一是城市审计,二是庄园财务管家帐户的审计。

资本原始积累和“圈地运动”的出现,使城镇取代了庄园,工厂取代了行会。“地理大发现”以及由此产生的大规模的国际商务活动,带来了前所未有的会计业务。17世纪末,在苏格兰颁布了第一部法律,禁止地方官员出任城镇审计人员,从而,在西方审计史上,第一次提出了审计人员“独立性”的现代概念,给现代审计的产生带来了希望的曙光。

(二)现代审计的产生和发展

严格定义的现代审计产生于产业革命之后。伴随着产业革命的完成和工业规模的日益扩大,最先出现了合伙经营和委托经营的形式,继而又出现了股份公司的组织形式。由于两权分离(财产

的所有权与经营权处于分离状态),因而,对经营管理人员的监督尤为必要,现代审计制度,即注册会计师审计制度,则应运而生。

现代审计制度的产生和发展,依次经历了英国式的详细审计,美国式的资产负债表审计,和现代的会计报表审计三个阶段。

1、英国式的详细审计

1844年,英国政府为保护股票持有人的利益,颁布了第一部《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司帐目。为代监察人办理审查帐目业务、注册会计师审计业务则得以迅速发展。1853年,在苏格兰的爱丁堡,成立了世界上第一个注册会计师协会——爱丁堡会计师协会。

早期的英国式的详细审计,其审计目的是查错防弊。因而,其审计对象是“会计帐簿”,其审计方法主要是“详查法”,服务对象仅为股份公司的股东。

2、美国式的资产负债表审计

美国式的资产负债表审计,既源于英国式的详细审计,又不同于英国式审计,它是为适应新的经济环境,满足银行资本对工业资本控制的需要而出现的一种新型审计。

当英国注册会计师为保护英国在美国投资者的利益,而远涉重洋到美国开展注册会计师审计业务时,英国人不仅带来了巨额资本,而且带来了英国式的审计模式。虽然,随着时间的流逝,独具美国特色的美国式注册会计师审计制度逐渐取代英式审计的霸主地位,但是,英式审计的精华方法,至今还在沿用。

美国于1887年成立美国会计师公会,1916年将其改为美国执业会计师协会,1917年,美国开始在全国举行统一的注册会计师考试。

对美国式的资产负债表审计作出突出贡献的是美国著名的审计学家蒙哥马利。蒙哥马利于1905年和1909年,在连续两次发行了英国审计学家迪克西的《审计学》之后,他清楚地认识到美国审

计实务与英国审计实务有着明显的差异。于是,在1912年,他撰写了美国第一部审计学专著《审计学——理论与实务》,标志着美国式资产负债表审计模式的诞生。

英美会计实务上的差异,是美式审计模式诞生的直接导因。而英美会计实务上的差异,主要体现在筹资方式上。

在英国,资本金的筹集来源于股东。营运资本的取得,主要来自股东的出资。而20世纪初期的美国,银行资本逐渐对工业资本实行渗透和控制,银行由一般中介人变为企业的支配者。银行为判断企业的偿债能力,常以资产负债表上的营运资本(流动资产与流动负债之差)的多少作为了解企业信用状况的主要依据。从而美国式的资产负债表审计,在新的经济环境下应运而生。

美国式的资产负债审计与英国式的详细审计相比较,具有如下特征:

第一,从审计的对象上分析,美式审计从英式审计对象的“会计帐簿”扩展到“资产负债表”审计。

第二,从审计的目的来分析,英式审计的目的是查错防弊,美式审计的目的是通过对“资产负债表”各项的审查,借以判断企业的偿债能力和信用状况。

第三,审计方法不同。英式审计是详查法,美式审计是以内部控制制度为前提的抽样审计方法。

3、现代的会计报表审计

商品经济的发展历程并非一帆风顺,西方国家的商品经济发展曾多次爆发经济危机。1929年世界性经济危机的爆发,出现了经济理论上的“凯恩斯革命”,美国在1933年罗斯福实行“新政”期间,加强了国家对经济活动的干预和调节。随着资金市场的发育成熟,证券市场逐渐形成。因而,人们不仅关心企业的“偿债能力”,而且关心企业的“盈利能力”。注册会计师审计及其所提供的审计报告,不仅是对投资者、债权人负责,而且是对全社会所有利害关系

人负责。现代会计报表审计的基本特点是：

第一，审计的目的是通过对被审企业一定时期内的会计报表是否公允地反映其财务状况和经营业绩的审查，提出会计报表所反映的与公认会计准则是否完全一致的意见，借以提高会计报表的可信性。

第二，审计方法除广泛采用抽样审计方法外，还大量施行以内部控制测试和评价为特征的一代审计方法。

第三，审计报告不仅提供给投资者和债权人，而且要提供给所有的企业利害关系人，如股票交易所、税务部门、金融部门等。当代西方注册会计师职业界有句流传的谚语：“社会公众是注册会计师的唯一委托人”。这反映了现代会计报表审计中，注册会计师对社会公众负责的显著特征。

当前，随着跨国公司的发展和国际经济大循环的形成，注册会计师业务也随之向世界范围扩展。一些国家的会计师事务所联合组成大规模的国际会计师事务所。世界上著名的国际会计师事务所有：毕马威国际会计师事务所；安永会计师事务所；永道会计师事务所；安达信国际会计公司；德勤国际会计公司；普华国际会计公司等。

二 现代审计的研究对象及基本特征

（一）现代审计的研究对象

现代审计的研究对象是在财产所有权与经营权分离的前提下，探寻怎样以经营者提供的会计报表为审计内容，通过采用内部控制测试和评价、抽样审计、电子数据处理审计等现代审计方法，以实施全部审计程序。对经营者一定时期内的会计报表是否公允地反映其财务状况和经营业绩，是否与公认会计准则完全一致，作