

走向职业化——高职高专“十二五”规划教材
【会计电算化系列】



依据2010年最新准则编写

审计实务

傅秉潇 编著 贺世强 主审



机械工业出版社
China Machine Press

走向职业化——高职高专“十二五”规划教材
【会计电算化系列】

审计实务

傅秉潇 编著
贺世强 主审



机械工业出版社
China Machine Press

本书以《中国注册会计师审计准则 2010》及其应用指南为依据,同时参考了《会计准则讲解 2010》及近几年注册会计师考试的相关资料编写而成。本书没有求全、求高、求难,重点是让读者理解审计基础理论,掌握主要项目的审计方法。各章前的“要点导航”列明了关注点、着眼点及特别考虑事项,章后进行了归纳总结;在重要知识点处融入相应漫画,以增强趣味性和对知识的理解。

全书共分三篇:基础篇主要介绍审计体系及审计学基础理论;实务篇主要介绍重点项目的审计实质性程序;案例篇是为突出案例教学精选了 10 个综合案例,其中有 7 个提供了案例提要和分析思路,3 个附有案例要求与思考交流。

本书主要为高职高专院校财经类专业及成人教育相关专业教学用书,企业会计人员、审计人员自学或培训时亦可使用。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

审计实务/傅秉潇编著. —北京:机械工业出版社, 2011. 7

(走向职业化高职高专“十二五”规划教材·会计电算化系列)

ISBN 978-7-111-35453-6

I. 审… II. 傅… III. 审计学—高等职业教育—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 151371 号

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:蒋桂霞 版式设计:刘永青

北京市荣盛彩色印刷有限公司印刷

2011 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·19.25 印张

标准书号:ISBN 978-7-111-35453-6

定价:32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

客服热线:(010)88379210; 88361066

购书热线:(010)68326294; 88379649; 68995259

投稿热线:(010)88379007

读者信箱:hzjg@hzbook.com



序 言

漫谈 CPA 审计思路

初学者对“审计学”这门课程往往感到一头雾水，不得要领。是的，“审计学”有点难，因它在思维方式上不是常规套路，而是有其独特之处。在学这门课程之前，应将思路先整理一下，思路理清了，学习起来也就轻松了。

先打个比方，假如你投资办企业，受时间、精力以及经验等所限，不能亲自打理，需请个“能人”帮忙管理，若实现利润 500 万元，他可获年终奖 50 万元，否则只能拿到基本工资。到年末，“能人”拿出一份利润表，表中显示已实现利润 500 万元。试问：对这一利润表，你相信吗？在兑现年终奖之前，是否应核实这一利润呢？

当然有必要，而且最好请个与双方都无瓜葛的独立中间人，以保持客观、公正。这一核实过程也就是审计。审计涉及三方关系：即委托人、被审计单位及审计师。若审计师只对你个人报告，那你可以请任何人，但如果要公之于社会公众，那就只能请注册会计师了。注册会计师审计也称社会审计、独立审计或事务所审计，是由取得注册会计师资格的专业人士来从事的，而取得注册会计师资格有一定的门槛，除学历要求外，还需通过考试，这是国际上通行的做法。

注册会计师审计不仅仅是查账，更像是在解一道几何证明题，企业的经营情况和财务会计记录是已知条件，要证明的就是管理层所提交的会计报表是真实可靠的，这一证明过程应做到证据充分、逻辑清楚才行。

现在知道审计是干什么的、由谁来审计了吧？简单地说，审计其实就是由注册会计师来审查会计，这里的“会计”不是指会计人员，而是指会计报表。若报表按适用的编制基础编制并实现公允反映，则表明报表既合规又公允，可发表无保留意见；若有重大错漏，视其严重程度（涉及重要性水平）以及影响是否广泛，可发表保留或否定意见；若审计范围受到限制，有些事项搞不清楚，那就视其严重程度及影响是否广泛，而发表保留或无法表示意见。

接下来，就是解决审计要达到什么目标？请问：会计报表是怎么来的？是会计人员随意编的吗？当然不是！其实，发生的经济业务该如何处理、如何填凭证、

如何记账、如何出报表，都有一套规则，即企业会计准则，这是会计工作的技术规范。业务发生后，按此规范一路编制下来，就会形成相应的会计报表，这是对会计报表编制的基础要求。对外公布出来的财务数据一定要真实客观，这就要求会计报表要能公允表达企业的生产经营实际；反之，若报表存在重大错漏，而使用者以此为依据进行决策，岂不是诱人往陷阱中跳？由此可见，审计目标总体上就是对会计报表是否按企业会计准则编制并且实现公允反映作出鉴定。而报表又是由很多项目组成的，对于报表各项目，又要达到什么具体目标呢？

审计的具体目标是围绕企业管理层的认定展开的，实质上是针对企业管理层对报表项目认定的再认定。会计报表一经编制，表示企业管理层对报表中的每个项目就其存在性、完整性、价值、权属及披露等作出了认定，但管理层的认定是真是假，需要实施一定的方法对其认定逐一展开审核，以达到审计的具体目标。关于管理层的认定、审计具体目标以及为实现目标采取的审计程序和方法，是审计学的理论基础，在本书第2章已作详细阐述。

要发表审计意见就得有证据支持。

比如：营业收入中有一笔销售业务记录为“借：应收账款——白雪公司 117 万元，贷：销售收入 100 万元，应交税费 17 万元”。

这笔销售是真的吗？有没有虚构？

审计师的职业特征是先怀疑，再求证。业务发生了，一定会有相应的“轨迹”，我们可以沿着它寻找证据。若没有任何佐证材料，则很可能是假的。有发票吗？如果仅有发票，不足以证实此销售是真实的，因为可能会虚开发票。若有合同、订单等佐证材料则该项销售的真实性有所增强，如果还有出库记录，其真实性就更强了。有了上述凭证能否证实此销售一定是真实的？光凭这些还不足以确证，若企业意欲谎报业绩而虚构销售收入的话，这些凭证都是比较容易造假的，仅仅是填几张凭证而已，还不涉及发送货物，而真正的销售是要有货物的所有权及其风险和报酬转移的。如果有运输企业的货运单证，那这笔销售业务的真实性基本上可以得到证实了。此外，也可以结合存货盘点推算销售数量来证实是否真的发货；进一步还可以向白雪公司发函询证，若回函认可，那这笔销售就确认无疑了。

再比如：固定资产中有厂房，是真实存在的，但它是企业所拥有的还是租来的呢？如果是他人的厂房，则不应计入己方的固定资产。因此需搜集证据验证厂房的所有权，如果有房产证或房产税单等就可以证明其所有权的归属了。故审计的过程实质上是不不断搜集证据，从而证实某一业务或事项是或不是。

审计证据有实物证据、书面证据、口头证据及环境证据等，不同类型及不同

来源证据的证明效力是不一样的。审计证据可以通过检查、观察、询问、函证、监盘、计算、分析等方法获取。审计证据不是越多越好，但一定要与审计目标相关，且质量可靠，否则再多的证据也没用。比如说，利润表中净利润2 000万元，可以通过询问公司有关人员来验证吗？通过询问获取的口头证据可以提供线索，但不能证实利润就是2 000万元。那么，证据质量存在缺陷时，能否通过数量来弥补呢？不能！如上述审计的目标之一是要证实净利润为2 000万元，而上述口头证据证明力不强，即便再多的人说“是”，也不能证实利润的具体金额。

审计工作的最终成果是审计报告。注册会计师需在收集了充分适当证据的基础上清晰地表达对会计报表的意见。严格说来，注册会计师的审计报告只有审计意见那一页。后面的会计报表及其附注等，都应该是被审计企业的作品。“企业为了那一页审计意见就得付出几万甚至几十万元的审计费！”审计意见那页纸那么值钱吗？究竟说了什么？概括起来就一句话：会计报表是否合规公允。换句话说就是：财务数字是否真实准确地讲出了企业的经营情况。

审计意见大体分为四种：无保留意见、保留意见、否定意见和无法表示意见。

“无保留意见”就是“干净”意见，表示报表合规公允。同时审计范围没有受限制，也即报表数是真实恰当的，也没有搞不清楚的“死角”。从另一角度说，无保留意见是对企业会计报表的肯定。

“否定意见”里有这么一段话：“我们认为，由于前段所述事项的重要性，××公司会计报表没有在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，未能公允反映××公司某年某月某日的财务状况及某年度的经营成果和现金流量。”即注册会计师和企业对某些大的会计问题的处理意见不一致，且企业坚持自己的意见，使得报表整体上不合规不公允。这是对报表的否定，是极严厉的事，企业一定要坚持自己的做法，就得冒着社会公众不信任的风险。

“无法表示意见”里有这么一段话：“由于前段所述事项的重要性，我们无法获取充分、适当的审计证据为发表审计意见提供基础，因此，我们不对××公司财务报表发表意见。”其意思是，由于证据不足，注册会计师无法对审计报告后面附的会计报表做出一个整体判断。一般来说，若企业的管理没问题而且肯配合审计工作的话，审计师是不会说证据不足的。这个意见几乎相当于在说“我不能明说这潭水到底有多深，只因为我没有拿到足够的证据”。这往往也是挺严重的事，连审计师对报表都存有极大疑问，外界还有谁能相信？实际效果相当于间接否定了报表。

“保留意见”其实就是“无法表示意见”或者“否定意见”程度较轻的版本，介于“无保留意见”与“否定意见和无法表示意见”之间，表示报表有问题，而

且问题还不小（超过了报表层重要性水平），只是还没有严重到要“否定”整个报表；或审计范围局部受到较严重限制，但还没达到对整个报表“无法表示意见”的程度。这个程度轻重，是有审计师的主观判断在里面的。

若审计意见不是“无保留意见”，而是上面三种的话，不仅相应的审计意见措词要改，同时，审计意见里还需扼要地说明是什么事项造成了这样的审计意见以及涉及的金额。具体措词，参见第9章“审计报告”。

值得一提的是有关会计责任与审计责任问题，这两种责任平时不一定要强调，但关键时候就有必要分出楚河汉界了，特别是涉及诉讼时，审计师可拿来当护身符，以此作为免责事由。不要以为报表已经由注册会计师审计过了，报表的对错就由注册会计师负责，这就混淆了两种责任的性质和承担责任的主体。编制会计报表是企业管理层的事，计多了也好，计少了也罢，隐瞒收入偷税漏税也好，虚构收入夸大业绩也罢，总之那都是企业干的，报表也是企业管理层编的，自然应由其承担报表的会计责任，这一责任不应由审计师来承担。审计师是根据企业提供的会计报表和会计记录来验证其正确性，如果发表了不恰当的审计意见，那就对其发表的意见负责，承担相应的审计责任。审计师一旦负有审计责任，就不应该再担当任何会计责任，否则，就成了自己检查自己的正确性了。

现在大体了解审计的思路了吧，具体开展审计工作时，主要有两类方法程序，即控制测试程序和实质性程序。我们将结合实务篇与案例篇与大家一起来讨论交流，相互切磋，期望通过本书的学习能让学员了解审计学思想，熟悉审计学基础理论，掌握重要项目的审计方法，并能将所学理论与方法恰当地运用于实践。

在本书的编写过程中，下列人士和单位给予了大力支持，在此一并致谢：我的夫人对全书进行了反复仔细的校对；贺世强副教授负责全书的审阅；仇颖副教授提出了许多创新观点；广州增城红日会计师事务所的吴叶娥所长和梁英副所长提供了部分案例和最新资讯；机械工业出版社的高伟和蒋桂霞编辑保证了本书高品质的出版。此外，本书为增加内容的趣味性，特选用了一些漫画图片，在此向具体的作者表示感谢。由于编者水平及编写时间和篇幅所限，书中难免存在疏漏和不足之处，欢迎广大读者和同行指正，以便改进。

傅秉潇

副教授 中国注册会计师

2011年6月

教学建议

教学目的

“审计学”是会计、财务管理、投资理财、税务及相关专业的必修课程。本课程的任务主要有以下三个：一是使学员了解审计学理论基本框架，熟悉审计学基础理论；二是了解行业现状与特征，熟悉注册会计师执业规范要求；三是熟悉审计实质性测试程序，掌握重点项目审计方法。在此基础上，强化学生职业技能，增强学生应用知识解决问题的能力，能较快地适应工作，并满足岗位要求。

先修、后续课程及关系

本书综合性较强，内容涉及会计、税收、财务分析、内部控制、统计技术、经济法等诸多学科，审计的一个基本功能是查错防弊，从事审计工作应先掌握相关学科知识，并能熟练运用，因此，本课程应开设在会计原理、成本会计、中级财务会计、高级财务会计、财务管理以及有关管理学、统计学、西方经济学、经济法等课程之后，其后续课程主要是审计实训。在三年学制中安排在第五学期为宜。

教学方式建议

教学应采用理论与实践相结合的方式，基础理论要讲透，重点放在审计实务，例题与案例分析是本课程的有益补充；适当开展课堂讨论；有条件的学校可以组织学员参观会计师事务所或在事务所实地实习。

课时分布建议

教 学 内 容	学 习 要 点	课 时 安 排	
		财会专业	相关专业
第1章 审计学概论	1. 审计与注册会计师 2. 注册会计师职业道德规范 3. 注册会计师执业准则体系	4	2

(续)

教 学 内 容	学 习 要 点	课 时 安 排	
		财会专业	相关专业
第 2 章 审计学基础理论	1. 财务报表的责任划分 2. 审计目标 3. 审计证据与审计工作底稿 4. 重要性 5. 审计风险 6. 审计抽样 7. 财务报表审计循环	10	8
第 3 章 货币资金审计	1. 概述 2. 货币资金审计	4	4
第 4 章 销售与收款循环审计	1. 概述 2. 营业收入审计 3. 应收账款和坏账准备审计	6	6
第 5 章 采购与付款循环审计	1. 概述 2. 应付账款审计 3. 固定资产审计 4. 在建工程审计	6	6
第 6 章 存货与仓储循环审计	1. 概述 2. 存货审计 3. 营业成本审计	4	4
第 7 章 筹资与投资循环审计	1. 概述 2. 借款审计 3. 所有者权益审计 4. 投资审计	6	4
第 8 章 终 结 审 计	1. 终结审计前应考虑的事项 2. 完成审计工作	4	2
第 9 章 审 计 报 告	1. 概述 2. 审计报告类型 3. 审计报告格式与内容	6	6
第 10 章 验 资	1. 验资的含义及责任 2. 验资计划与程序 3. 验资报告	2	2
案例分析	案例 1 货币资金审计 案例 2 销售收入审计 案例 3 应收款项及坏账准备审计 案例 4 固定资产审计 案例 5 应付账款审计 案例 6 投资审计 案例 7 期后事项审计	14	7
案例讨论	案例 8 君山公司存货审计 案例 9 太行山公司房地产收入确认审计 案例 10 东岳公司股权转让收益审计	6	3
合 计		72	54

目 录

序言

教学建议

第一篇 基础篇

第1章 审计学概论	2
教学目标·要点导航·开篇案例	2
1.1 审计与注册会计师	3
1.2 注册会计师职业道德规范	8
1.3 注册会计师执业准则体系	15
学习指导·知识归纳	16
同步测试	17
第2章 审计学基础理论	21
教学目标·要点导航·开篇案例	21
2.1 财务报表的责任划分	22
2.2 审计目标	23
2.3 审计证据与审计工作底稿	28
2.4 重要性	36
2.5 审计风险	41
2.6 审计抽样	44
2.7 会计报表审计循环	50
学习指导·知识归纳	53
同步测试	54

第二篇 实 务 篇

第3章 货币资金审计	62
教学目标·要点导航·开篇案例	62
3.1 概述	63
3.2 货币资金审计	64
学习指导·知识归纳	72
同步测试	73
第4章 销售与收款循环审计	77
教学目标·要点导航·开篇案例	77
4.1 概述	78
4.2 营业收入审计	78
4.3 应收账款和坏账准备审计	88
学习指导·知识归纳	96
同步测试	97
第5章 采购与付款循环审计	102
教学目标·要点导航·开篇案例	102
5.1 概述	103
5.2 应付账款审计	103
5.3 固定资产审计	105
5.4 在建工程审计	111
学习指导·知识归纳	114
同步测试	115
第6章 存货与仓储循环审计	119
教学目标·要点导航·开篇案例	119
6.1 概述	119
6.2 存货审计	120
6.3 营业成本审计	130
学习指导·知识归纳	133
同步测试	133

第7章 筹资与投资循环审计	139
教学目标·要点导航·开篇案例	139
7.1 概述	140
7.2 借款审计	140
7.3 所有者权益审计	142
7.4 投资审计	144
学习指导·知识归纳	152
同步测试	152
第8章 终结审计	157
教学目标·要点导航·开篇案例	157
8.1 终结审计前应考虑的事项	158
8.2 完成审计工作	169
学习指导·知识归纳	178
同步测试	179
第9章 审计报告	185
教学目标·要点导航·开篇案例	185
9.1 概述	186
9.2 审计报告类型	189
9.3 审计报告格式和内容	193
学习指导·知识归纳	208
同步测试	209
第10章 验资	215
教学目标·要点导航·开篇案例	215
10.1 验资的含义及责任	216
10.2 验资计划与程序	218
10.3 验资报告	221
学习指导·知识归纳	230
同步测试	231

第三篇 案 例 篇

案例分析	236
------	-----

案例 1 货币资金审计	236
案例 2 销售收入审计	242
案例 3 应收款项及坏账准备审计	247
案例 4 固定资产审计	254
案例 5 应付账款审计	259
案例 6 投资审计	264
案例 7 期后事项审计	268
案例讨论	272
案例 8 君山公司存货审计	272
案例 9 太行山公司房地产收入确认审计	274
案例 10 东岳公司股权转让收益审计	276
综合测试题 1	279
综合测试题 2	286
参考文献	293

第一篇

基 础 篇



成功在于不断超越

第 1 章

审计学概论

教学目标

1. 了解审计的概念、起源、分类、特征以及注册会计师管理
2. 熟悉注册会计师的法律责任
3. 掌握注册会计师职业道德规范要求

要点导航

关注点	审计是干什么的?
着眼点	审计谁? 由谁来审? 审计什么?
特别考虑	怎样才能做到客观公正?

开篇案例

注册会计师杨光负责对旭日股份有限公司 2011 年度财务报表进行审计。2011 年,旭日公司管理层通过与银行串通编造虚假的银行进账单和银行对账单,虚构了一笔大额营业收入。杨光实施了向银行函证等必要审计程序后,认为旭日公司 2011 年度财务报告不存在重大错报,出具了无保留意见审计报告。

在旭日公司 2011 年度已审计财务报告公布后,股民甲购入了旭日公司股票。随后,旭日公司财务舞弊案件曝光,并受到证监部门的处罚,其股票价格大幅下跌。为此,股民甲向法院起诉杨光,要求其赔偿损失。杨光以其与股民甲未构成合约关系为由,要求免于承担民事责任。

为了支持诉讼请求,股民甲应当向法院提出哪些理由? 杨光提出的免责理由是否正确? 在哪些情形下,杨光可以免于承担民事责任?

1.1 审计与注册会计师

1.1.1 审计的起源与发展

审计是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的,是商品经济发展到一定历史阶段的产物,其产生的直接原因是财产所有权与经营权的相互分离。

注册会计师审计起源于16世纪意大利合伙企业制度,形成于18世纪英国股份制企业制度,发展和完善于20世纪美国发达的资本市场。

第二次世界大战结束后,随着国际资本的流动以及跨国企业的海外扩张,带动了注册会计师审计的跨国发展,产生了一大批国际会计师事务所。20世纪末,由“八大”合并为“五大”国际会计师事务所,2001年美国安然会计造假丑闻,使安达信会计师事务所倒闭。目前,尚有“四大”国际会计师事务所,即普华永道(PricewaterhouseCoopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。

注册会计师审计随着商品经济的发展而发展,具有独立、客观、公正的特征。

1.1.2 审计的概念

审计经过不断的完善和发展,已形成一套较完备的科学体系。对审计的概念,人们也进行了深入的研究,最具代表性的有如下几种。

美国会计学会(AAA)在其《审计概念说明》的公告中,将审计概念描述为:“为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有系统的过程。”

国际会计师联合会(IFAC)下设的国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)将注册会计师审计概念描述为:“财务报表审计的目的是,使审计师能够对财务报表是否在所有重要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(AICPA)在《审计准则说明书》中,将审计概念描述为:“独立审计师对财务报表审计的目标是,对财务报表是否按照公认会计原则在所有重大方面公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见。”

中国注册会计师协会(CICPA)在《中国注册会计师审计准则第1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》中论述注册会计师的总体目标是:①对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,使得注册会计师能够对财务报表是否在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础编制发表审计意见;②按照审计准则的规定,根据审计结果对财务报表出具审计报告,并与管理层和治理层沟通。

1.1.3 审计的类别

按审计主体不同,审计可分为以下几种。

(1) 政府审计。是由政府审计机关代表政府依法进行的审计,主要监督检查政府及其部门的财政收支及公共资金的收支、运用情况。

(2) 内部审计。由各部门、各单位内部设置的专门机构或人员实施的审计,主要监督本部门或本单位内部的财务收支和经营活动。

(3) 社会审计。又称独立审计、注册会计师审计,以会计师事务所为主要表现形式。在我国,注册会计师必须加入会计师事务所才能接受委托,办理审计、会计咨询等业务。会计师事务所不附属于任何机构,具有较强的独立性、客观性和公正性。

政府审计、内部审计和注册会计师审计泾渭分明地在不同的领域实施审计,各自独立,相互不可替代,不存在主导和从属的关系。

在审计方法上,政府审计和内部审计与注册会计师审计有共同之处,本书重点介绍注册会计师审计。

1.1.4 审计对象

审计对象可概括为被审计单位的经营活动,具体为会计资料及其相关资料。被审计单位的经营活动是审计的本质,会计资料及其相关资料是审计的现象。

由于所有权和经营权的分离,注册会计师接受委托作为独立第三方开展审计。

投资者、经营者、注册会计师三方关系如图 1-1 所示。

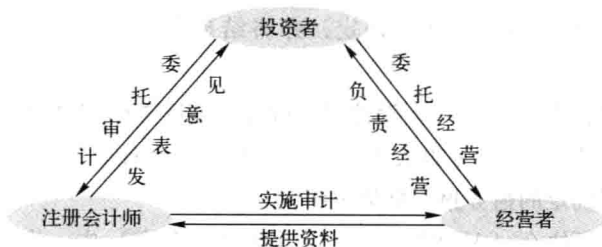


图 1-1 审计三角关系图

1.1.5 注册会计师考试

我国于 1991 年实行注册会计师全国统一考试制度,从 1994 年起,通过注册会计师全国统一考试成为取得注册会计师资格的前提。具有下列条件之一的中国公民,可报名参加考试:① 高等专科以上学校毕业的学历;② 会计或者相关专业(相关专业是指审计、统计、经济。下同)中级以上专业技术职称。

每科考试实行百分制,60 分为成绩合格分数线。考试科目为会计、审计、财务管理、经济法、税法。