



高职高专“十二五”规划教材

审计原理 与实务

Shenji Yuanli Yu Shiwu

屈立波 祁舒慧 主编



化学工业出版社



高职高专“十二五”规划教材

审计原理

Shenji Yuanli Yu Shiwu

与实务

屈立波 祁舒慧 主 编

刘要红 吴韵琴 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书是根据高等职业院校培养高素质、高技能应用型人才的要求,以审计岗位的工作对象为载体,以审计工作流程和企业业务循环为情境,以主要项目审计模式为体例,安排教学内容。全书以审计人员工作岗位操作为主线,按照工作过程循环、积累经验、提高策略的能力发展目标,设计项目。

本书结构新颖,内容翔实,便于操作,可作为高职高专院校审计及会计专业教材。

图书在版编目(CIP)数据

审计原理与实务/屈立波,祁舒慧主编. —北京:
化学工业出版社, 2012. 5
高职高专“十二五”规划教材
ISBN 978-7-122-13455-4

I. 审… II. ①屈…②祁… 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 (2012) 第 021417 号

责任编辑: 蔡洪伟
责任校对: 顾淑云

文字编辑: 李 曦
装帧设计: 史利平

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装: 北京云浩印刷有限责任公司
787mm×1092mm 1/16 印张 18 字数 488 千字 2012 年 4 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 33.00 元

版权所有 违者必究

Preface

前言

2006年以来,国家财政部颁布和实施了一系列的会计审计准则体系,目的是要实现我国会计审计准则的国际趋同,有效提高会计信息质量,促进我国资本市场健康发展。为了适应高职高专财务会计专业人才培养的需要,提高社会公众对注册会计师行业的了解,我们编写了《审计原理与实务》这门教材。

本教材的编写以满足高职高专人才培养要求为目标,注重实践动手能力的培养,突出案例分析,强调重点内容,充分体现了“以全面素质为基础、以能力为本位、以就业为导向”的教学思想,按照审计工作流程和企业业务循环及主要项目审计来安排教材内容。在教材架构和内容的编排上,坚持理论与实践相结合、继承与创新相结合、知识传授和能力的培养相结合,在充分吸收审计工作和审计教学实践经验的基础上,参考借鉴同类或相关类别教材,构建本教材的结构体系,并力求体现如下精神。

一、深入浅出,解决学生入门问题。在总体内容保持审计教材基本特点的基础上,从审计的目标、种类、程序、方法入手,由浅入深,便于学生掌握审计的基础知识、基本技能和基本方法。

二、体现了“项目驱动、过程导向”的高职高专教育理念。以业务循环审计为主线,以项目驱动为重点,以过程导向为渠道,以案例分析为切入点,将审计原理和具体审计实务有机地结合起来。

三、与时俱进,紧跟时代变化。当代最新审计模式是风险导向审计,在教材编写过程中大力推崇、充分体现风险导向审计理念,将审计工作最新理念通过教材传授给学生,缩短学生在校学习和毕业从事审计工作的距离。

四、体例创新。本教材的架构比较特别,充分体现工学结合的教学理念。

五、本教材内容详略得当、结构合理、语言通俗易懂,突出职业性和可操作性的特点。

本教材由辽宁信息职业技术学院屈立波担任主编,并总纂全书。各部分分工如下:项目任务一、项目任务八由屈立波编写;项目任务二、项目任务三、项目任务四由辽宁科技学院刘要红编写;项目任务五、项目任务六、项目任务七由黑龙江农业职业技术学院祁舒慧编写;项目任务九、项目任务十由浙江商业职业技术学院吴韵琴编写。晋城职业技术学院的李静和辽宁信息职业技术学院的张晓婷参加了本书部分内容的编写工作。

本教材参考了大量文献,在此谨向相关文献的作者表示感谢和敬意。同时,感谢学界和实务界专家学者的关心、指导和帮助。

希望本书能在某种程度上体现出审计理论和实务的最新进展,有助于读者更好地理解审计的基本精神。

由于编者水平有限,时间仓促,对本书结构的安排和内容的编写必定存在疏漏之处,期待大家的批评和建议,以便在适当的时机改进和完善。

编者

2012年2月

► 项目任务一 审计基本知识

1

一、审计基本概念	1
1. 审计的概念	1
2. 审计的本质	2
3. 审计对象	2
4. 审计的职能和作用	3
二、审计方法	5
1. 审查书面资料的方法	5
2. 审查实物资产的方法	8
3. 审计调查的方法	10
4. 审计分析的方法	11
三、审计分类	13
1. 审计的基本分类	13
2. 审计的其他分类	14
四、注册会计师职业	17
1. 注册会计师考试与注册登记	17
2. 注册会计师执业准则	19
3. 注册会计师职业道德规范	21
4. 注册会计师的法律责任	24
练习题	31
实验及实训	33
练习题答案	34
实验及实训参考答案	35

► 项目任务二 审计模式与风险导向审计

36

一、审计模式及其演变的历史	36
1. 账项基础审计模式	36
2. 制度基础审计模式	38
3. 风险导向审计模式	40
4. 三种审计模式的比较	42
二、了解被审计单位及其环境	44
1. 风险评估程序	44
2. 了解被审计单位及其环境	47
三、识别和评估重大错报风险	55

1. 被审计单位可能存在重大错报风险的事项	55
2. 需要特别考虑的重大错报风险	57
3. 识别与评估两个层次重大错报风险	57
4. 修正风险评估	58
四、风险应对	58
1. 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	58
2. 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	59
练习题	64
实验及实训	67
练习题答案	67
实验及实训参考答案	68

► 项目任务三 审计目标与审计过程

69

一、审计目标	69
1. 审计目标的演进	69
2. 我国财务报表审计的总目标	70
3. 审计的具体目标	70
二、审计过程	73
1. 审计过程的划分	73
2. 审计业务约定书	75
练习题	81
实验及实训	83
练习题答案	84
实验及实训参考答案	84

► 项目任务四 审计证据和审计工作底稿

85

一、审计证据	85
1. 审计证据的概念	85
2. 审计证据的特性	86
3. 审计证据的分类	86
4. 审计证据获取的程序	88
二、审计工作底稿	89
1. 审计工作底稿的概念	89
2. 审计工作底稿的作用	90
3. 审计工作底稿的内容及格式	91
4. 审计工作底稿的归档	92
练习题	95
实验及实训	97
练习题答案	98
实验及实训参考答案	98

一、审计报告概述	99
1. 审计报告的含义	99
2. 审计报告的作用	100
二、审计意见的形成和审计报告的类型	100
1. 审计意见的形成	100
2. 评价财务报表合法性应当考虑的内容	101
3. 评价财务报表公允性应当考虑的内容	101
4. 审计报告的类型	102
三、审计报告的基本内容	102
1. 审计报告的要素	102
2. 标题	102
3. 收件人	102
4. 引言段	102
5. 管理层对财务报表的责任段	103
6. 注册会计师的责任段	103
7. 审计意见段	104
8. 注册会计师的签名和盖章	104
9. 会计师事务所的名称、地址和盖章	105
10. 报告日期	105
四、非标准审计报告	106
1. 审计报告的强调事项段	106
2. 非无保留意见的审计报告	108
3. 否定意见的审计报告	110
4. 无法表示意见的审计报告	111
5. 审计报告的说明段	112
6. 对确定审计报告类型的进一步讨论	112
练习题	117
实验及实训	121
练习题答案	123
实验及实训参考答案	125

一、货币资金审计概述	128
1. 货币资金与交易循环	128
2. 涉及的主要凭证和会计记录	128
3. 货币资金内部控制概述	128
二、库存现金审计	131
1. 审计目标	131
2. 库存现金内部控制的测试	131

三、银行存款审计	136
1. 审计目标	136
2. 银行存款的控制测试	136
练习题	146
实验及实训	148
练习题答案	150
实验及实训参考答案	151

► 项目任务七 销售与收款循环审计

153

一、销售与收款循环的特点	153
1. 不同行业类型的收入来源	155
2. 涉及的主要凭证与会计记录	155
3. 销售与收款循环的主要业务活动	156
4. 销售与收款循环中主要业务活动及对应的凭证和记录	157
二、销售与收款循环的控制测试	157
1. 销货业务的内部控制和控制测试	157
2. 收款业务的内部控制和控制测试	159
三、销售与收款循环的实质性程序	160
1. 销售与收款交易的实质性程序	160
2. 主营业务收入的实质性程序	162
3. 应收账款的实质性程序	167
4. 坏账准备的实质性程序	173
5. 其他相关账户的实质性程序	174
练习题	180
实验及实训	183
练习题答案	185
实验及实训参考答案	186

► 项目任务八 采购与付款循环审计

188

一、采购与付款循环控制测试和实质性程序	188
1. 采购与付款循环的主要业务活动	188
2. 采购交易的控制测试和实质性程序	193
3. 付款交易的内部控制、控制测试和交易的实质性程序	194
4. 固定资产的内部控制测试	195
二、应付账款审计	197
1. 应付账款审计目标	197
2. 应付账款的实质性程序	197
三、固定资产审计	200
1. 固定资产审计目标	200
2. 固定资产账面余额的实质性程序	200

四、累计折旧审计	205
1. 累计折旧的实质性程序	205
2. 固定资产减值准备的实质性程序	207
五、其他相关账户审计	208
1. 预付款项审计	208
2. 固定资产清理审计	209
3. 在建工程审计	209
4. 工程物资的审计	210
5. 无形资产的审计	210
6. 长期待摊费用的审计	211
7. 应付票据的审计	211
8. 长期应付款的审计	211
9. 管理费用审计	212
练习题	214
实验及实训	218
练习题答案	219
实验及实训参考答案	219

► 项目任务九 生产与存货循环审计

221

一、生产与存货循环控制测试	221
1. 生产与存货循环涉及的主要经济业务	221
2. 生产与存货循环的内部控制	223
3. 生产与存货循环的控制测试	224
二、生产与存货循环的实质性程序	225
1. 存货成本审计	225
2. 生产与存货交易的实质性分析程序	229
3. 存货监盘	229
4. 存货计价审计和截止测试	237
5. 应付职工薪酬审计	238
6. 存货相关账户审计	241
练习题	246
实验及实训	249
练习题答案	250
实验及实训参考答案	251

► 项目任务十 筹资与投资循环审计

252

一、筹资与投资循环控制测试	252
1. 筹资与投资循环的经济业务	252
2. 筹资与投资循环的内部控制	254
3. 筹资与投资循环的控制测试	257

二、筹资与投资循环的实质性程序	257
1. 借款审计	258
2. 所有者权益审计	260
3. 投资审计	261
4. 其他相关项目审计	267
练习题	270
实验及实训	274
练习题答案	275
实验及实训参考答案	275

项目任务一

审计基本知识



教学目标

● 技能目标

了解审计的基本知识，为进一步学习后续的内容打下基础。

● 知识目标

1. 掌握审计的概念、本质。
2. 了解审计的对象、职能和作用。
3. 掌握审计的基本方法和审计分类。
4. 了解会计师事务所和注册会计师职业。

● 工作任务

1. 掌握审计的概念、本质。
2. 掌握审计的基本方法和审计分类。

一、 审计基本概念

1. 审计的概念

“审计”一词最早出现在宋代。从字面上讲，“审”字的含义是审查，“计”字的含义是会计账目，“审计”两字合在一起就是审查会计账目的意思。“审计”一词的英文是“AUDIT”，意为“会计检查，查账”，因此，早期的审计就是审查会计账目，与会计账目紧密相关。后来，随着经济的发展，审计也在不断演变和发展，审计的含义早已超出了原来的范围，涉及审核各项经济活动的真实性、合法性和效益性等方面。“审计”的概念也有多种表述方法，如清华大学出版社 2008 年出版的《审计学》中提到美国会计学会在 1973 年《基本审计概念报告》中对审计所作的定义为：审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据，以确定这些认定与既定标准之间的符合程度，并把审计结果传达给有利害关系人的一个系统过程。中国人民大学出版社 2005 年出版的《审计学》对审计所下的定义为：审计是由专职机构或人员接受委托或授权，对被审计单位在一定时期的全部或一部分经济活动的有关资料，按照法规和一定的标准进行审核检查，收集和整理证据，以判明有关资料的合法性、公允性、效益性，并出具审计报告的具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动，其目的在于确定、解除被审计单位的受托经济责任和加强对被审计单位的管理、控制。武汉理工大学出版社 2008 年出版的《审计基础与实务》（第 2 版）对审计所作的定义为：审计是由专职机构或专业人员，依法对被审计单位的财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，评价经济责任，用以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立性的经

济监督活动。东北财经大学出版社 2010 年出版的《审计》对审计所作的定义如下：审计是由独立的第三者客观地收集和评价被审单位经济活动与既定标准符合程度的证据，并将审查结果用书面报告的形式传达给有关使用者的一个证实过程。又对审计作了简明、通俗的表述：审计是独立检查会计账目，监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。

综上所述，我们对审计定义作了简明、通俗的表述：审计是由专职机构和人员独立检查会计账目及其反映的经济活动，监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。

2. 审计的本质

审计的本质是一项具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动。也是区别于其他管理活动的独特之处，其特征又可以集中体现于独立性方面，我国的宪法和审计法规都对审计的独立性作出了明确的说明。审计的独立性可表现在以下几个方面。

(1) 组织机构的独立 这是保证审计工作独立性的关键，意思是审计机构不能受制于其他部门和单位，尤其是不能隶属于财政部门和各机构财务部门，否则，审计就会失去意义。组织机构还应该独立于被审计单位之外，单独设置，与被审计单位没有任何组织上的行政隶属关系。

(2) 工作的独立 包含两层意思：一是审计工作不受任何部门、单位和个人的干涉，独立地对被审查的事项作出评价和鉴定；二是审计人员应保持精神上的独立，自觉抵制各种干扰，对被审计单位作出客观公正的结论。

(3) 经济来源的独立 这是保证审计工作独立开展的物质基础。如果没有一定的经费或收入，其业务活动就无法开展；如果经费或收入受制于被审计单位或其他单位，审计的独立性就难以保证。这就要求各级审计机构的经费要有一定的标准，纳入财政预算，不得随意变更，另一方面还要求会计师事务所的收入要受国家法律的保护，确保注册会计师有合法、稳定的收入。

审计的独立性还可以表现为：审计工作就是专门的经济监督、评价和鉴证，与其他机构的经济监督、评价和鉴证存在以下两点本质的区别。

① 审计监督不同于其他宏观经济管理部门的经济监督。其他宏观经济管理部门如财政、税务、工商、银行等负有经济监督和检查的任务，但它们的经济监督是直接为专业管理服务的，经济监督包含在业务工作过程中，不是独立的经济监督。审计监督是独立的经济监督活动，可以对这些监督活动进行再监督。

② 审计评价不同于其他工作部门的业绩评价。管理机构、部门对下属单位经济活动、行政领导人作出业绩评价是根据自身的职责范围、工作性质作出的，是简单的评价；审计评价是综合性的评价。基于经济监督，在监督的基础上对被审计单位取得的成就、存在的不足给予更深刻的揭示和说明，从而使被审计单位进一步提高管理水平、提高经济效益。

从以上两点可以看出：审计工作本身不与其他专职业务相联系，因此，是一项专门的经济监督、评价和鉴证活动。只有这样的经济监督、评价、鉴证，才具有充分的独立性；审计工作与被审计单位的经济活动没有直接联系，独立性才有存在的基础；注册会计师与被审计单位没有经济利害关系，审计才能保持独立的第三者的地位，才能最大限度地保持审计工作的独立性。审计活动涉及审计委托人、审计主体（审计人）和审计客体（被审计单位）三方面关系人，三者的关系是：审计委托人对审计主体的关系是授权或委托关系，审计主体对审计委托人是证实关系；审计主体对审计客体是审计关系，审计客体对审计主体是被审计关系；审计委托人对审计客体是授权经营管理关系，审计客体对审计委托人是受托经济责任关系。

3. 审计对象

审计对象是指被审计单位的财政财务收支及其有关经济活动，以及作为这些经济活动信息载体的会计资料和其他相关资料。具体地说，包括下列两方面内容。

(1) 被审计单位的财政财务收支及其有关的经济活动 不论是传统审计还是现代审计,不论是政府审计、内部审计还是注册会计师审计,都要求以被审计单位客观存在的财政财务收支及其有关的经济活动作为审计对象,对其是否合法、公允、合理、有效进行审查和评价,以便对其所负的受托经济责任是否认真履行进行确定和证明。

政府审计的对象,根据宪法和审计法规规定,是国务院各部门和地方各级政府的财政收支,国家金融机构、全民所有制企事业单位和基本建设单位的财务收支,中国人民解放军、人民团体、有国有资产的中外合资经营企业、中外合作经营企业、全民所有制和其他所有制联营企业。

内部审计的对象是本部门、本单位的财务收支以及其他有关的经济活动。

注册会计师审计的对象是委托人指定的被审计单位的财务收支及其他有关的经济活动,主要对象是“三资”企业、国有企业和国有控股的或占主导地位的企业。

(2) 被审计单位的会计资料和其他有关资料 审计对象主要包括记载和反映被审计单位财政财务收支、作为会计信息载体的会计凭证、账簿、报表等会计资料,以及相关的计划、合同、预算、经营目标、经济预测、经营决策方案、经济活动分析资料等其他资料,磁带、磁盘、电算化软件等会计信息载体。

4. 审计的职能和作用

(1) 审计的职能 审计的职能是指审计本身所具有的内在功能,它由审计本身的特征和地位所决定,是审计的本质属性。一般来说,审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证三项职能。

① 经济监督职能。经济监督职能是审计最基本的职能。监督的含义是监察并督促。经济监督就是指有制约力的单位或机构监察和督促其他经济单位,使其全部或部分经济活动按照正常的经济规律和法规制度运行。通过审计监督,可以对被审计单位的财政财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查,促使其符合国家的方针、政策、法律、法规、制度、计划和预算的要求,借以维护财经法纪。

了解审计产生和发展的历史就会发现,审计一直表现为经济监督的活动,履行经济监督的职能。审计实践表明,越是发展经济,越是改革开放,越需要加强审计监督。通过审计监督,可以严肃财经纪律,维护国家、单位和个人的利益,可以加强宏观调控和管理,可以促进企事业单位提高经济效益。

② 经济评价职能。评价是指对某一事物的价值或品级作出评定。经济评价就是指审计人员通过对被审计单位的财政财务收支和有关经济活动进行审查验证,依据确实的数据及其他资料,对其经营计划是否切实可行、内部控制制度是否健全有效、经济活动及其结果是否真实合法、是否完成了预定的目标等进行评定。

经济评价是审计的另一项重要职能。在现代审计中,经济评价的职能更加重要。因为经济评价是在监督的基础上对被审计单位取得的成就、存在的不足给予更深刻的揭示和说明,肯定成绩、发现问题,从而促使被审计单位进一步改善经营管理、提高经济效益。经济评价职能是现代审计对传统审计在职能上的拓展。

经济评价职能重点表现在三种审计之中:政府审计的经济效益审计、经济责任审计;内部审计的经营管理审计和注册会计师审计的对内部控制制度的管理建议等方面。

③ 经济鉴证职能。鉴证是指鉴定和证明。经济鉴证就是通过审核和查验后,按审查结果向委托人或授权单位出具查验结果的证明,以证实被审计单位记载经济活动的会计资料和其他资料是否真实可靠、是否可以信赖。

经济鉴证职能是随着现代审计的发展而出现的一项职能,不断受到社会公众的重视。

国外注册会计师审计具有鲜明的经济鉴证职能,其表现为:企业单位的财务报表等必须经

注册会计师审计鉴证后才可以向财务报表的使用者及社会公众公布。我国注册会计师审计的经济鉴证职能也在不断发展与健全，其表现为：我国外商投资企业、股份有限公司、国有企业的财务报表必须经中国注册会计师审计并出具审计报告后才可对外报出。由于审计鉴证是以结果报告的形式将被审计单位的经济活动情况及其结果进行披露，能取信于社会公众，因此，审计鉴证一般要有标准的报告格式和符合法律程序的报告方式。

不同的审计组织形式在审计职能的体现上各有侧重。政府审计和内部审计职能侧重于经济监督和经济评价，注册会计师审计职能侧重于经济鉴证。

最后应说明的是，审计职能随审计的本质而存在，随审计的发展而变化。

(2) 审计的作用 作用是指对某些事项产生的影响和效果。只有具备某些方面的职能，其职能的发挥才能取得相应的效果。因此，审计作用与审计职能密切相关，是发挥审计职能而取得的效果。一般来说，审计应发挥保证、促进和调控三个方面的作用。

① 保证作用。保证作用是指通过审计，保证被审计单位对外报出的各种信息资料的合法性、公允性和一致性，从而提高会计信息资料的真实性和可靠性。被审计单位报出的各种信息资料是否真实、正确，会直接涉及国家、企业、投资人、债权人及潜在投资人的经济利益，审计人员以独立的身份对被审计单位报出的财务报表进行审核、验证，找出错误，是保证被审计单位报出的会计资料真实、可靠的重要环节，也是审计应发挥的最基本的作用。这样，不仅可以维护财经法纪，保障经济秩序，还可以健全法制，防止违法乱纪行为的发生，保证党和国家的方针、政策和经济法规的贯彻落实，确保市场经济健康有效运行。

需要强调的是，审计的保证作用并不等于审计人员就是被审计单位会计信息的保证人，而是强调审计要通过发挥经济监督、经济鉴证职能达到促使被审计单位信息真实可靠的目的。

② 促进作用。促进作用包括两方面：一是指审计能促使被审计单位更有效地介入社会经济活动；二是指审计能促使被审计单位加强经济管理、提高经济效益。

审计人员在对被审计单位报出的会计资料进行审核、查验后，要出具审计报告，以证实被审计单位的财务报表提供的信息资料是否合法、公允和一致，这样会使被审计单位的信息资料具有较强的可靠性，取信于投资者和潜在的投资者，进而促使被审计单位易于取得其生产经营所需要的资金，也可使会计信息资料的使用者依据披露的信息资料提出加强对被审计单位管理的决策。这是发挥经济鉴证职能带来的结果。

审计人员可以根据查核的情况以审计报告或管理建议书的形式报告给委托人或授权人，并作出审计评价。这样，既可以对被审计单位合理、有效的地方以及取得的成绩进行评价，又可以指出被审计单位存在的问题、不合理的地方，并提出改进意见，以利于被审计单位不断完善内部管理制度，提高会计信息的质量和管理水平，挖掘内部潜力，提高经济效益。这是经济监督和经济评价职能发挥作用而带来的结果。

③ 调控作用。调控作用主要指宏观调控作用，也包括大型企业集团通过内部审计职能发挥而形成的在集团管理方面的调控作用。

a. 从政府审计角度看，调控作用主要表现为：通过政府审计直接对某一经济领域或特定内容进行经济监督，使国家的方针、政策得以贯彻执行；通过专项审计调查，发现宏观经济运行中出现的倾向性、典型性的问题，剖析其原因，向政府决策机构提出解决问题的建议等。

b. 从内部审计角度看，调控作用主要表现为：通过内部审计监督职能的发挥，加强对部门、集团内部企业的控制，保证本部门、本集团经营目标的实现；通过对内部审计评价职能的发挥，加强企业集团的内部管理，合理配置集团内的经济资源和人力资源等。

c. 从注册会计师审计角度看，调控作用主要表现为：审计出具的证明可以在保证会计信息资料的真实性和可靠性方面带来效果，这样，在保证信息资料真实可靠的前提下，经营状况好的企业就易于取得所需资源；反之，就会失去投资者和潜在投资者的信赖。审计从经济信息

的源头上发挥控制作用,可以为好的企业及时获得资源提供帮助,同时,也抑制了社会资源的盲目流失。

二、 审计方法

1. 审查书面资料的方法

审查书面资料的方法是指对会计资料及其他资料进行审查时采用的程序和方法。为了便于使用,还可以按照不同的标准分类,做进一步的细分。

(1) 按审查书面资料的技术分类 可以分为审阅法、核对法、复算法、重新执行和调整法。

① 审阅法。审阅法是指审计人员对被审计单位的会计资料和其他资料进行详细的阅读和审查的一种方法。审阅法侧重于审查书面资料的真实性、合法性,主要是审阅会计凭证、会计账簿和财务报表。在必要时,审计人员还应对计划资料、合同和其他有关资料进行审阅,以便全面掌握情况并发现问题收集相关的证据。审阅法是审计中常用的一种方法,也是最基本的取证方法。

a. 原始凭证审阅。原始凭证反映的经济活动是否符合规定。原始凭证的抬头、日期、数量、单价、金额等方面的字迹是否清晰、数字是否相符,有无涂改现象。审阅填发原始凭证单位名称、地址和公章,审查凭证的各项手续是否完备。

b. 记账凭证审阅。合规性审阅,审阅记账凭证是否附有合法的原始凭证。完整性审阅,审阅记账凭证的审批传递手续是否符合规定,有无制单、复核、记账和主管人员的签章。正确性审阅,审阅记账凭证上载明的所附原始凭证张数是否与原始凭证张数一致,记账凭证的记录是否符合会计制度的规定,会计分录编制及金额是否正确,是否正确记入总账、明细分类账,业务摘要是否与原始凭证记载经济活动内容相一致。

c. 账簿审阅。主要是审阅明细分类账和日记账,因为明细账和日记账的记录详细,通过审阅容易发现问题,尤其是在检查库存现金、结算业务、债权债务和各种费用时,更有效。总账记录不详细,对总账审阅意义不大。账簿审阅内容如下。

审阅账簿启用手续、使用记录 and 交接记录是否完整;期初、期末余额的结转、承前页、过次页、月结和年结是否符合规定。

审阅账簿各项记录是否规范、完备,如业务摘要、对应科目是否齐全,有无涂改痕迹,是否按规定的方法更正记账错误。

账簿记录的内容是否真实正确。特别是一些容易掩盖的错误和经常反映会计转账事项的账簿。

d. 财务报表的审阅。主要审阅以下内容。

审阅财务报表的编制是否符合《企业会计准则》及其国家有关会计制度规定。

审阅财务报表项目是否完整,各项目的对应关系、勾稽关系是否正确,相关数据是否一致。

审阅财务报表附注是否对应予揭示的重大问题作了充分的揭示和披露。

e. 其他相关资料的审阅。包括审阅计划、预算和定额,审阅合同,审阅规章制度等。

审阅计划、预算和定额时,可结合上期拟订的计划、预算和定额与实际的执行结果和完成情况,审阅计划、预算和定额的制订是偏高还是偏低,是否适度,还要根据本期的计划、预算和定额的执行情况,查看各项指标是否完成。

审阅合同时,主要审阅合同的签订是否合法、有效;审阅合同内容是否符合合同法的规定,合同条款是否齐全、合理,合同手续是否齐备,实际执行结果和合同是否一致。

审阅规章制度时, 审阅单位内部制定的规章制度是否符合被审计单位的实际情况, 审阅内部控制制度是否健全。

② 核对法。核对法是指对被审计单位的会计凭证、账簿、报表等书面资料之间的有关数据, 按照其内在联系进行相互对照检查, 以认定其内容是否一致、记录是否正确的一种审计方法。核对内容包括证证核对、账证核对、账账核对、账表核对、表表核对及其他书面资料之间的核对等。其主要内容包括以下七点。

- a. 原始凭证上记载的数量、单价、金额及其合计数是否与相关原始凭证或记账凭证一致。
- b. 日记账或明细账的记录是否与相应的原始凭证或记账凭证的记录一致。
- c. 总分类账的账户记录是否与其所属明细账的账户记录合计数相符。
- d. 总分类账各账户的借方发生额和余额合计是否与贷方发生额和余额合计相等。
- e. 总分类账各账户的发生额和余额合计是否与财务报表上相应项目的金额相等。
- f. 财务报表上各有关项目的数字计算是否正确, 各报表之间的有关数字是否一致, 如果涉及前期数字, 就要核对是否与前期财务报表上的有关数字相符。
- g. 实物盘存记录与本期有关账目记录是否相符。

审计人员在核对过程中应仔细认真核对, 才不会遗漏或重复。为了使用方便, 常常可以采用一些符号, 并作好符号的标识说明。一般常用的符号有以下几种。

? —— 核对的资料可能有问题, 待查。

√ —— 已经核对。

\ —— 有待详查。

× —— 核对的资料有错误。

! —— 核对的数据有待调整。

5.30 —— 已核对至 5 月 30 日。

核对时可以由两人合作, 一人读, 一人看, 这样做可以节约时间, 提高效率; 还可以由一人单独核对, 这样兼看两处资料, 不容易遗漏, 但费时费力, 效率低。

③ 复算法。复算法, 又称为重新计算、验算法, 是指审计人员对会计资料和其他有关资料中的某个项目数据进行重新计算, 用来验证原计算结果是否正确的一种方法。复算法可以取得书面证据, 是审计工作中常用的方法之一。被审计单位需要复算的项目很多, 在对财务报表审计中, 复算法通常包括以下四点。

- a. 对凭证、账簿、报表中的有关项目的小计、合计、总计、差额、乘积等进行计算。
- b. 对某些业务如固定资产折旧额、汇兑损益、职工福利费的提取、税金、检查应纳税额的计算等进行重新计算, 验算原计算结果是否正确。
- c. 对有关成本、费用归集和分配的结果进行验算, 验算的基础是成本、费用的分配标准和分配方法是否正确且计算是否准确无误。
- d. 对某些会计补充资料、说明资料, 比如流动比率、速动比率、资产负债率、资产周转率、利润率等指标进行重新计算, 来证明原计算结果是否正确。由于被审计单位有关人员存在素质、责任心、诚信意识等问题, 往往会出现计算不正确的情况, 需要审计人员重新计算并核对有关项目数据。

④ 重新执行。重新执行是指审计人员通过人工的方式或使用计算机辅助审计技术, 重新独立执行作为被审计单位内部控制组成部分的程序或控制。例如, 审计人员利用被审计单位的银行存款日记账和银行对账单, 重新编制银行存款余额调节表, 并与被审计单位编制的银行存款余额调节表进行比较。又比如, 审计人员根据被审计单位的成本费用资料和生产情况, 重新编制产品成本计算单, 并与被审计单位编制的生产成本明细账进行比较。

⑤ 调整法。调整法又称调账法, 是指根据审计结果更正查账中已经核实的错误或假账的

一种检查方法。当审计工作结束时, 审计人员根据查账结果, 对所查出并已落实的错误, 包括科目处理错误、漏记、重记、计算错误、转账错误和做假账等, 根据审计工作底稿的记录, 编制“账项调整汇总表”, 交由被审计单位进行调整, 并据此作出审计结论和处理决定。

(2) 按审查书面资料的顺序分类 可以分为顺查法和逆查法。

① 顺查法 顺查法又称为正查法, 是指按照会计核算的处理顺序, 依次对证、账、表各个环节进行审查的方法。即按照账务处理程序先审阅原始凭证是否真实正确、合理合法, 并核对记账凭证; 然后再以记账凭证核对会计账簿, 审查账证是否一致, 总账余额和所属明细账余额合计是否一致; 最后以账簿核对财务报表, 审查调整结账事项同所编的报表是否一致。顺查法的工作程序如图 1-1 所示。

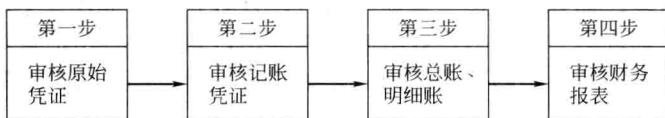


图 1-1 顺查法的工作程序

顺查法从审查原始凭证入手, 按照账务处理程序依次进行检查核对, 所以该方法具有全面、系统、方法简单、易于核对、结果精确、避免遗漏等优点。其缺点是虽面面俱到, 但重点不突出, 费时费力, 工作量大。因此, 顺查法主要适用于规模较小、业务量少、内部控制不健全的被审计单位或单位中的某些部门, 以及重要的审计事项和贪污舞弊的专案审计, 以便查清全部问题。

② 逆查法。逆查法又称倒查法, 是指按照会计核算相反的处理顺序, 依次对表、账、证各个环节进行审查的方法。该方法先从审阅、分析财务报表入手, 然后根据发现的问题, 有选择地查阅、核对会计账簿、记账凭证和原始凭证。因为该方法的审查程序与账务处理程序相反, 所以, 又称之为“倒查法”或“反查法”。逆查法的工作程序如图 1-2 所示。

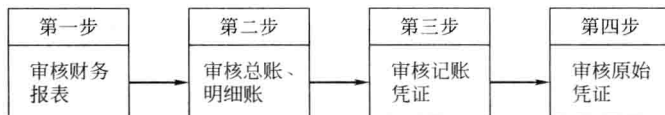


图 1-2 逆查法的工作程序

由于逆查法先从审查财务报表入手, 在掌握了被审计单位的总体情况后, 根据发现的问题, 有重点、有选择地与有关总账、明细账核对, 进而审查记账凭证, 直至审查原始凭证。该方法的优点是便于抓住问题的实质, 省时省力, 效率高, 成本低。缺点是不能全面地审查问题, 容易遗漏问题。逆查法主要适用于规模较大、业务较多、内部控制健全有效、会计核算质量高的企业或单位的审计。对专项审查被审计单位中存在的突出问题, 也可以采用逆查法。

(3) 按审查书面资料的范围分类 可以分为详查法和抽查法。

① 详查法。详查法是指对被审计单位审计期内被审事项的所有凭证、账簿、报表进行详细审查的一种审查方法。例如, 采用详查法审查被审计单位 5 月份的主营业务收入时, 就需要对该企业 5 月份所有的销售业务进行全面、详细地审查, 包括相关的会计资料和业务资料等。该方法的特点是对被审计期间的全部会计资料和其反映的经济活动进行全面、详细的审查, 以查找其中的错弊。该方法的优点是能全面查清被审计单位存在的问题, 特别是会计造假、营私舞弊等违反财经纪律的行为, 一般不会发生重大遗漏, 保证审计质量。其缺点是工作量大, 费时费力, 成本高, 所以难以普遍采用。因此, 该方法一般适用于业务量小或者内部控制比较薄