

内容提要

本书是教育部‘高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划’的研究成果,是面向 21 世纪课程教材——全国高等学校会计学专业主干课程教材之一。本书内容以注册会计师审计为主,介绍审计学基本概念、审计目标和计划、审计风险与重要性、内部控制及其评审、审计抽样、审计证据与审计工作底稿、收入循环审计、支出循环审计、存货和固定资产循环审计、筹资与投资循环审计、货币资金业务审计、终结审计、审计报告、其他鉴证业务、职业道德与法律责任 此外还介绍内部审计、政府审计、审计电算化等内容。

本书内容丰富,全面反映了当代审计理论和实务的各个领域和最新发展趋势,既可作为高等学校会计学专业本科学生的教材,亦可作为注册会计师、审计工作者的培训教材和业务参考书。

审计学

朱荣恩 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号

邮政编码 100009

电 话 010-64054588

传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷

纸张供应 山东高唐纸业集团总公司

开 本 787×960 1/16

版 次 年 月 第 版

印 张 23.5

印 次 年 月 第 次印刷

字 数 440 000

定 价 21.10 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

责任编辑	王江华
封面设计	杨立新
版式设计	史新薇
责任校对	殷 然
责任印制	

编委会成员名单

- 主任** 厦门大学葛家澍教授
- 副主任** 厦门大学余绪缨教授
- 委员** 上海财经大学
徐政旦、王松年、朱荣恩、陈信元教授
厦门大学
吴水澎、王光远、毛付根、刘峰教授
江西财经大学 裘宗舜教授
西南财经大学 毛伯林、王治安教授
天健会计师事务所 黄世忠教授
中南财经大学 郭道扬、罗飞教授
西南财经大学 赵德武教授

总 前 言

根据教育部《关于积极推进‘高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划’》的要求,我们组织了长江以南设有会计专业博士点和硕士点的院校中的会计学者(主要是中青年会计学家),在进行教学内容改革科研的基础上,分工编写高等学校会计学专业主干课程系列教材《会计学基础》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》、《财务管理》和《审计学》等六本教材以及配套使用的《财务会计习题集》、《审计学案例》两本辅助用书。

在世纪之交,世界许多国家,包括发达国家和发展中国家都对 21 世纪的会计教育改革进行了探索和研究。从世界各国会计教育改革与发展的大环境考虑,根据我国建设具有中国特色的社会主义的总要求,改革和建立高等会计教育的教学内容与课程体系,不仅非常紧迫而且十分重要,它关系到 21 世纪我们应培养什么样的高级会计专门人才,才能适应我国经济建设不断深入、开放不断扩大的需要。

21 世纪,我国的经济和社会状况已经并将继续发生深刻的变化。世界科学技术在高速发展,我国的会计与国际会计惯例接轨的趋势明显加快。我国将建立起社会主义市场经济体制和与它相适应的中国会计核算规范体系;会计学的各门分支学科和新领域的不断出现正迫使我们去认真地探索研究。社会对会计高级专门人才的需求,在数量、结构和质量、规格方面都有巨大的变化。这一切,都对高等会计教育改革提出了很高的要求。

本套教材的各位主编、副主编及负责主审的专家们,面对上述严峻形势,深感编、审任务紧迫而艰巨,责任光荣而重大!

本教材将以邓小平关于‘面向现代化,面向世界,面向未来’的教育理论为指针,在课程设置和教学内容的改革中注重素质教育,注重学生能力的培养,全面贯彻国家的教育方针。教材的体系与内容努力突出起点高、立意新和整体性强的特点,力求立足中国,放眼世界,把理论联系实际和继承、借鉴恰当地结合起来。

为了达到上述要求,我们在编写力量组织上也作了改革。编写的重担全部

委托给中青年学者,老专家则协助把好质量关。各本教材的主编均为博士,绝大多数是教授或博导,副主编也均为副教授以上的专家,老一辈的会计学家担任主审,与主编共同定稿。

由于各方面对这套教材的期望与要求很高,而编写的难度又较大,书中难免存在一些缺点与疏漏,敬请专家、读者给予批评指正。

葛家澍

2000年2月

本书前言

本书是教育部组织编写的‘面向 21 世纪教材——全国高等学校会计学专业主干课程教材’之一,主要是为高等学校会计专业学生编写的,并可供审计教师、审计干部和自学者学习和参考。

本书根据厦门大学葛家澍教授主持的‘高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划’的研究成果,针对国内外审计发展趋势,为体现新世纪审计事业发展对审计人才培养的要求,在教材编写体制和内容作了如下创新和充实:

首先,内容涵盖面较广。本书共 18 章,较完整地涉及了审计理论和实务的各方面,在以叙述注册会计师审计为主的同时,还分别介绍了内部审计和政府审计,以及电算化审计的内容。

其次,理论与实务相贯通。本书在第一章构造了本书的基本框架,系统地提出审计过程的逻辑要素及其相互联系,为以后各章论述作了铺垫,并将相关逻辑要素应用于审计实务论述中。

再次,以业务循环法为主、报表项目法为辅论述审计实务。本书以业务循环的视角来论述审计实务,较之以往同类教材中较多以报表项目为对象论述审计实务,更能开拓学生的审计视野,掌握审计实务要点。本书不苛求审计实务的全面俱到,而强调审计实务的基本思路 and 切入点。

为提高学习效果,本书除各章设有复习思考题、练习题外,还配有《审计学案例》作为辅助教材。

本书由上海财经大学教授朱荣恩博士主编,江西财经大学教授张建军博士、复旦大学副教授周红博士任副主编。上海财经大学王英姿、王咏梅、蔡晴、朱朝霞,江西财经大学喻少华、曾小青,复旦大学曾信、谭轶铭、王楠、谭菊芳、田丰等同志参加了本书的初稿编写工作。全书由朱荣恩总纂定稿。

本书是在‘面向 21 世纪会计学专业主干课程教材’编委会直接领导下编写的。编委会先后两次组织了提纲编写和初稿的审定会,葛家澍教授、余绪缨教授、常勋教授、徐政旦教授、王松年教授、吴水澎教授、毛伯林教授、裘宗舜教授、郭道扬教授等出席了审定会,常勋教授、王光远教授提出了书面主审意见。各位

教授的意见,对于提高本书的质量作出了贡献。在此,对他们表示衷心的感谢。在写作中,作者还参考了不少国内外名著和专家的论述,也特向他们深表谢意。

能为跨世纪高等教育编写全国性审计学教材,是我们这些多年从事会计、审计教学和研究的中青年同志的荣幸,力求使本书起点高、立意新也是我们的初衷。由于作者水平有限,因此,本书结构和内容方面难免存在诸多不当之处,恳请任课教师、实务工作者和专家们批评指正,以便再版时修改补充。

编者
2000年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的概念	1
一、审计的产生和发展	1
二、审计的定义	6
第二节 审计分类	8
一、审计的分类方式	8
二、审计的基本分类	8
第三节 审计机构及其人员	12
一、政府审计机构及其人员	12
二、内部审计机构及其人员	14
三、注册会计师审计机构及其人员	15
第四节 审计准则和质量控制	18
一、审计准则	18
二、审计质量控制	22
第五节 审计过程概述	24
一、审计过程的逻辑要素	24
二、审计作业程序	25
第二章 审计目标与审计计划	27
第一节 审计目标	27
一、审计目标的演进	27
二、审计的总目标	28
三、审计的具体目标	28
第二节 审计计划	33
一、接受审计委托	33
二、制定审计计划	36
第三章 审计风险与重要性	42
第一节 审计风险	42
一、审计风险涵义	42

二、审计风险要素	43
三、审计风险模型	45
四、审计风险模型的分析	46
第二节 重要性	55
一、重要性的概念	55
二、重要性的运用	56
第四章 内部控制及其评审	63
第一节 内部控制概述	63
一、内部控制思想的演进	63
二、内部控制概念的发展	64
第二节 内部控制的了解与描述	66
一、了解内部控制的要素	67
二、记录对内部控制的了解	68
第三节 控制测试与控制风险的评价	72
一、运用初步审计策略	72
二、控制风险的初步评价	72
三、控制测试	72
四、控制风险的再评价	75
第五章 审计抽样	77
第一节 审计抽样的基本概念	77
一、审计抽样的性质与目的	77
二、审计风险与审计抽样	77
三、审计抽样的种类	79
四、审计抽样的过程	81
五、审计抽样与专业判断	87
第二节 控制测试中的审计抽样	88
一、统计基础的属性抽样	88
二、非统计基础的属性抽样	95
第三节 实质性测试中的审计抽样	95
一、货币单位抽样	96
二、变量抽样	103
三、非统计抽样	104
第六章 审计证据与审计工作底稿	106
第一节 审计证据	106
一、审计证据的概念	106
二、审计证据的种类和特性	107
三、审计证据的收集	113

四、审计证据的整理与分析	121
五、审计证据的评价	124
第二节 审计工作底稿	127
一、审计工作底稿的概念、作用与分类	127
二、审计工作底稿的编制与复核	128
三、审计工作底稿的归档和保管	131
四、审计工作底稿的保密与查阅	132
第七章 收入循环审计	133
第一节 收入循环概述	133
一、收入循环交易与账户	133
二、审计目标	134
三、重要性和风险	135
第二节 收入循环内部控制测试	137
一、了解内部控制	137
二、测试内部控制	138
第三节 收入循环账户审查	139
一、审查的一般要求	139
二、主营业务收入的审查	139
三、应收账款的审查	140
四、收款业务的审查	144
五、销售调整业务的审查	144
第八章 支出循环审计	146
第一节 支出循环概述	146
一、支出循环交易与账户	146
二、审计目标	149
三、重要性和风险	150
第二节 支出循环内部控制测试	151
一、了解内部控制	151
二、测试内部控制	152
三、分析性程序	153
第三节 支出循环账户审查	154
一、审查的一般要求	154
二、材料采购的审查	155
三、固定资产采购的审查	155
四、应付账款的审查	155
五、待摊费用的审查	157
六、应计负债的审查	157

七、应付工资的审查	157
第九章 存货和固定资产循环审计	159
第一节 存货和固定资产循环概述	159
一、存货和固定资产循环交易与账户	159
二、审计目标	162
三、重要性和风险	163
第二节 存货和固定资产循环内部控制测试	164
一、了解内部控制	164
二、测试内部控制	166
第三节 存货和固定资产循环账户审查	167
一、审查的一般要求	167
二、存货的审查	169
三、固定资产、累计折旧、固定资产清理的审查	171
第十章 筹资与投资循环审计	175
第一节 筹资与投资循环概述	175
一、筹资与投资循环交易与账户	175
二、审计目标	179
三、重要性和风险	180
第二节 筹资与投资循环内部控制测试	181
一、了解内部控制	181
二、测试内部控制	184
第三节 筹资与投资循环账户审查	185
一、筹资循环账户审查	185
二、投资循环账户审查	190
第十一章 货币资金业务审计	194
第一节 货币资金业务审计概述	194
一、货币资金业务与各循环交易的关系	194
二、审计目标	195
三、重要性和风险	195
第二节 货币资金内部控制测试	196
一、了解内部控制	196
二、测试内部控制	196
三、分析性程序	197
第三节 货币资金账户审查	197
一、审查的一般要求	197
二、银行存款的审查	197
三、现金的审查	202

四、备用金的审查	204
第十二章 终结审计	206
第一节 期后事项审计	206
一、期后事项的定义	206
二、期后事项的种类	206
三、期后事项的审计	208
四、期后事项的报告	209
第二节 或有损失审计	210
一、或有损失的定义	210
二、或有损失的审计	210
第三节 关联方交易审计	212
一、关联方及其交易的识别	212
二、关联方交易审计	214
第四节 审计工作底稿复核	214
一、终结审计前复核的意义	215
二、终结审计前复核的内容	215
三、另一合伙人复核	216
第十三章 审计报告	217
第一节 审计报告的意义与种类	217
一、审计报告的意义	217
二、审计报告的种类	218
三、审计报告的内容和形式	219
第二节 审计意见类型	220
一、无保留意见的审计报告	220
二、保留意见的审计报告	223
三、否定意见的审计报告	226
四、拒绝表示意见的审计报告	227
第十四章 其他鉴证业务	229
第一节 验资	229
一、验资的概念	229
二、验资的作用	229
三、验资的种类	230
四、验资的程序	230
五、验资内容	233
六、验资报告	236
第二节 内部控制报告	241
一、内部控制鉴证过程	241

二、内部控制鉴证报告	243
第三节 上市公司期中财务信息的复核	245
一、期中财务信息复核的框架和范围	246
二、期中信息的标准复核报告	247
三、修改的报告及其他责任	248
第十五章 职业道德与法律责任	249
第一节 伦理道德和职业道德	249
一、伦理道德	249
二、不道德行为	249
三、道德困境	250
四、职业道德	252
五、注册会计师的职业道德	254
第二节 美国注册会计师职业道德准则体系研究	255
一、职业道德行为准则的体系结构	255
二、美国职业道德行为准则的基本内容	247
第三节 我国注册会计师职业道德及其发展展望	261
一、基本框架	262
二、一般原则	262
三、专业胜任能力与技术规范	266
四、对客户的关系	267
五、对同行的责任	269
六、其他责任	270
七、我国注册会计师职业道德发展展望	271
第四节 注册会计师法律责任	272
一、概念区分	273
二、法律责任概述	274
三、注册会计师法律责任产生的原因	276
四、错误、舞弊、违法行为与注册会计师法律责任	277
五、注册会计师法律责任的种类	280
第五节 我国各项法律对注册会计师法律责任的规范	281
一、注册会计师行政责任相关法律规定	281
二、注册会计师民事责任相关法律规定	283
三、注册会计师刑事责任相关法律规定	284
四、我国注册会计师验资的法律责任	286
第六节 注册会计师职业界如何防范法律诉讼	288
一、职业主管部门的防范措施	288
二、会计师事务所及注册会计师个人的防范措施	289
第十六章 内部审计	292

第一节 内部审计概述	292
一、内部审计的定义	292
二、内部审计的特征	297
第二节 内部审计准则	301
一、国际内部审计准则	301
二、美国内部审计准则	304
三、英国内部审计准则	306
第三节 经营审计	307
一、经营审计的定义	307
二、经营审计的类型	308
三、经营审计的要素	309
四、经营审计的准则	311
第四节 管理审计	312
一、管理审计的定义	312
二、经营审计和管理审计的区别	312
三、管理审计的内容	312
第十七章 政府审计	315
第一节 政府审计概述	315
一、政府审计的概念	315
二、政府审计的职能	316
三、政府审计准则的内容	316
第二节 财政收支审计	321
一、财政收支审计的特点	322
二、财政收支审计的类型	323
三、财政收支审计的重点	323
第三节 财务收支审计	324
一、事业组织的财务收支审计	325
二、企业的财务收支审计	326
三、建设项目的财务收支审计	327
第四节 专项审计	328
一、专项审计的特点	328
二、专项审计的重点	329
三、专项审计应注意的几个问题	329
第十八章 电算化审计	331
第一节 电算化审计的基本概念	331
一、电算化审计的定义	331
二、电算化审计的基本特点	332

三、电算化审计的目标	334
第二节 电算化审计的基本方法与程序	335
一、电算化审计的基本方法	335
二、电算化审计的基本程序	337
第三节 电算化审计的具体实施	338
一、审计计划	338
二、评估控制风险	340
三、典型电算化系统的特征及其控制	342
第四节 电算化系统的控制测试	346
一、测试数据法	346
二、平行模拟法	347
三、其他测试方法	348
第五节 通用审计软件及其使用	350
一、利用计算机审计	350
二、GAS 的使用程序	351
三、GAS 的具体操作	351
四、GAS 使用的限制与不足	353
第六节 计算机舞弊及其防范	353
一、计算机舞弊的定义	353
二、计算机舞弊的主要手段	354
三、计算机舞弊的防范措施	354
参考文献	357

第一章 总 论

第一节 审计的概念

一、审计的产生和发展

(一) 审计的产生及其动因

1. 审计的产生

(1) 政府审计的产生。审计的最初形态是政府审计(国家审计),它产生于奴隶社会末期。我国是世界上最早产生审计的国家之一。早在3 000多年前的西周(公元前 1066—前 771 年),我国审计就进入了萌芽阶段。根据《周礼》一书的记载,西周在天子之下设有天、地、春、夏、秋、冬六卿,冢宰为天官之长、六卿之总,相当于后世的宰相。其中,国家财计机构大体分为两个系统:一是掌握财政收入的‘地官司徒’系统;一是掌握财政支出、会计核算、审计监督等的‘天官冢宰’系统。行使审计职能的机构隶属于‘天官冢宰’系统,不仅设有行使就地稽查之权的审计职能官员——宰夫,而且还建立了较为科学的原始财计牵制制度。正如美国会计学者密切尔·查特菲尔德在其所著《会计思想史》一书中所说:“在内部管理、预算和审计程序方面,西周时代在古代社会可以说是无以伦比的。”宰夫在‘天官冢宰’系统下,独立于财计部门,标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在如下几个方面:一是初步形成了统一的审计模式。二是‘上计’制度的建立和日趋完善。所谓‘上计’制度,就是皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以确定赏罚的制度。三是审计地位的提高,职权的扩大。

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。在这一时期,审计在制度方面也随之日臻健全。隋唐年间,在刑部之下设比部,与司法监督并列,是审计工作走向专业化、独立化和司法化的开始。比部是我国最早的独立于财政机关以外的审计监督机关。宋太宗淳化三年(公元

992 年),我国的审计机构由诸军、诸司、专勾司更名为审计院,为审计一词的开始。

元明清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上是停滞不前。

辛亥革命以后,中华民国于 1912 年在国务院下设审计处,1914 年北洋政府将其改为审计院,同年颁布了《审计法》。这是我国正式颁布的第一部《审计法》。

(2) 内部审计的产生。内部审计的产生几乎与政府审计同步进行。奴隶社会是内部审计的萌芽时期。人类进入奴隶社会后,出现了私有制,奴隶主为了坐享其成,往往将自己的私有财产委托精明能干的代理人去管理,于是奴隶主就会委派亲信作为第三者审查代理人是否诚实地履行经济责任。这些第三者常以庄园的管家和监工的角色出现,但他们并不是独立意义上的内部审计人员,除审计业务外,还负责其他的监督。在我国古代,奴隶制政府机构中也出现了内部审计的萌芽。西周时代的司会,它虽然负责政府会计工作,但同时也行使内部审计之权。无论是日常的会计核算,还是所有的会计报告,均须经过司会之手进行考察。这可以说是原始意义上的内部审计。

进入中世纪和近代以后,内部审计有了进一步发展。其主要标志是出现了独立的内部审计人员。

现代内部审计是 20 世纪 40 年代,随着大型企业管理层次的增多和管理人员控制范围的扩大,基于企业单位内部经济监督和管理之需要产生的。由于企业管理的复杂化,企业管理者需要随时对本企业的财产、会计记录和经营情况进行审查。于是,企业管理者从职工中选拔具有经营管理知识和能力的特殊人才,让他们从企业自身的利益出发,对公司的管理责任进行经常性的监督。这些人员被称为“内部审计人员”,其组成的机构被称为“内部审计机构”。1941 年是现代内部审计诞生的一座重要的里程碑。这一年,美国学者维克多·Z·布瑞克出版了第一部内部审计专著,宣告了内部审计学科的诞生。同年,在约翰·B·斯顿的领导下,24 名有识之士联合倡导成立了“内部审计师协会”,这标志着内部审计已成为引人注目的职业,形成了自己的群体。

(3) 注册会计师审计的产生。与政府审计、内部审计相比,注册会计师审计的产生要晚得多。注册会计师审计产生于工业革命时代,最早出现在英国。在工业革命开始后的 18 世纪下半叶,资本主义的生产力得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,股份有限公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离。绝大多数股东已完全脱离经营管理,为了维护自身利益,他们非常关心企业的经营成果,以做出是否继续持有公司股票的决定。注册会计师审计产生的催化剂是 1721 年英国的“南海公司”事件。当时“南海公司”以虚假的财务信息诱骗投资人上当,其股票价格扶摇直上,但好景不长,“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运,使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔