



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

AUDITING

审计学

主编 王顺金 刘 鸿 陈立波

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

审 计 学

主 编 王顺金 刘 鸿 陈立波

副主编 干红芳 唐 冬 彭 静

主 审 张贵平

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内容简介

本书根据教育部高校人才培养方案,充分考虑高校财经类专业教学对象的特点,在保持审计学基本理论、知识与方法等教学体系完整性的同时,按 2010 年最新审计准则,对教学内容进行了整合,选用了近百个实证案例、分析案例和综合案例,采用任务驱动的方式将审计理论与实务结合编写而成。本书共有 11 章内容,分别是审计概论、审计组织体系与审计人员、审计目标、审计分类与审计方法、审计证据与审计工作底稿、审计程序、审计准则与审计标准、风险评估与应对、审计报告、审计实务、Excel 在审计中的应用。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

审计学/王顺金,刘鸿,陈立波主编. —北京:北京理工大学出版社,
2010.9

ISBN 978 - 7 - 5640 - 3188 - 6

I. ①审… II. ①王… ②刘… ③陈… III. ①审计学 - 高等学校 - 教材
IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 091954 号

出版发行/北京理工大学出版社

社 址/北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编/100081

电 话/(010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址/http://www.bitpress.com.cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/三河市南阳印刷有限公司

开 本/710 毫米×1000 毫米 1/16

印 张/17.75

字 数/335 千字

版 次/2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑/张慧峰

印 数/1~2000 册

责任校对/王 丹

定 价/33.00 元

责任印制/边心超

图书出现印装质量问题,本社负责调换

编写特色

1. 本书根据教育部高校人才培养方案，充分考虑高校财经类专业教学对象的特点，在保持审计学基本理论、基本知识与基本方法教学体系完整性的同时，按 2010 年最新审计准则，对教学内容进行了整合，以案例驱动的方式将审计理论与实务结合编写而成。

2. 本书采用任务驱动写作法。任务驱动法是一种建立在建构主义教学理论基础上的教学法，要求把理论与技能巧妙地隐含在每个具体任务之中，让读者自己提出问题，经过思考，亲自动手解决问题。任务驱动法下，读者的主体性、目标性很强，带着任务去探索、思考、研究，形成良好的学习氛围。任务驱动法的实施必须用具备任务链、知识链的经典案例，进行知识点、技能点、训练点的传授。所以本书设计或收集了近百个审计实证案例、分析案例和综合案例，让高深或枯燥的理论知识，在情境创建、尝试解决、勤于动手的成就感中，真正学到有用的东西；在主动参与之中解决问题、获得知识、提高技能。

3. 本书在内容的选择上分清主次、突出重点、循序渐进，做到叙述简捷、文字精练、脉络清晰、通俗易懂，力求实现教学内容的先进性、科学性和完整性。同时，我们在每一教学单元后附有丰富的练习题，以培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，增强学生的动手与务实际操作技能。努力体现教学的启发性、可操作性和实用性的特点。

4. 本书在主教材的基础上另外还配有电子书，将教学 PPT 的提纲、审计案例解析答案、习题答案以及审计实训、教学参考资料等封装于电子书中，这些电子媒介可从网站下载，或发给各任课教师，人性化地减少任课教师的备课工作量。

前 言

高等教育的目标是培养高级专门人才，或向社会提供熟练的应用型劳动者。为了配合高校的教学改革，促进教材建设，进一步提高高校教材的出版质量，北京理工大学出版社组织相关院校，编写了高校精品课程系列规划教材。《审计学》是本系列规划教材中的一本。

本书根据教育部高校人才培养方案，充分考虑高校财经类专业教学对象的特点，在保持审计基本理论、知识与方法等教学体系完整性的同时，按 2010 年前的最新审计准则，对教学内容进行了整合，以案例驱动的方式将审计理论与实务结合编写而成。本书共有十一章内容，分别是审计概论、审计组织体系与审计人员、审计目标、审计分类与审计方法、审计证据与审计工作底稿、审计程序、审计准则与审计标准、风险评估与应对、审计报告、审计实务、Excel 在审计中的应用。本书在内容的选择上分清主次、突出重点、循序渐进，做到叙述简洁、文字精练、脉络清晰、通俗易懂，力求实现教学内容的先进性、科学性和完整性。

本书采用任务驱动法进行撰写。任务驱动法是一种建立在建构主义教学理论基础上的教学法，要求把理论与技能巧妙地隐含在每个具体任务之中，让读者自己提出问题，经过思考，亲自动手解决问题。任务驱动法下，读者的主体性、目标性很强，带着任务去探索、思考、研究，形成良好的学习氛围。任务驱动法的实施必须用具备任务链、知识链的经典案例，进行知识点、技能点、训练点的传授。所以本书设计或收集了近百个审计实证案例、分析案例和综合案例，让高深或枯燥的理论知识，在情境创建、尝试解决、勤于动手的成就感中，让读者真正学到有用的东西；在主动参与之中解决问题、获得知识、提高技能。同时，我们在每一教学单元后附有丰富的练习题，以培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，增强学生的动手与务实操作技能。努力体现本书的启发性、可操作性和实用性的特点。

本书由王顺金教授、刘鸿副教授、陈立波副教授主编。全书的编写框架、编写思路、案例驱动的编写方法与要求、审计案例的收集与甄选、组稿、审稿、总纂和定稿、电子书的制作等，由王顺金负责；刘鸿负责了编写大纲与编写要求的起草与审定、全书初稿和定稿的全面审改、对教材采用的相关案例进行了认真的甄选与修改等；陈立波负责了全书初稿的审阅、修改等。张贵平副教授、干红芳

副教授、唐冬、彭静承担了部分初稿的审稿任务。参加本书编写工作的有：杨洋（第一章）、王顺金教授（第二章、第十章）、刘鸿副教授（第三章）、干红芳副教授（第四章）、邓人芬（第五章）、彭静（第六章）、张贵平副教授（第七章）、唐冬（第八章）、王亚兰（第九章）、陈立波副教授（第十一章）。

本书在主教材的基础上另外还配有电子书，将教学 PPT 提纲（教材主要内容）、审计案例解析答案、习题答案以及审计实训、教学参考资料或教学方法等封装于电子书中。这些电子资源可从北京理工大学出版社网站下载，或以电子邮件等形式提供给读者（主编联系邮箱为：WangShunJin25@163.com、hongliu1962@126.com），人性化地减少任课教师的备课、教学等工作量。

本书特别适用于高等学校会计、会计电算化、审计、理财学等专业教学使用。也可用于经济管理类其他专业教学，以及在职财务、会计、审计人员的进修、培训。

在本书编写过程中，我们广泛参阅了国内外的教材和专著，借鉴了同行的其他教学研究成果，限于篇幅，仅在本书末列出部分参考文献，不能全部列出；在此，对这些文献的作者表示由衷的感谢和诚挚的谢意。由于编者的学识水平有限，书中定有不少缺点和错误，恳请读者批评指正。请登录网址 <http://wangshunjin25.blog.163.com> 留言，或通过电子邮件与笔者联系（邮箱 WangShunJin25@163.com、hongliu1962@126.com）。

编 者

目 录

第一章 审计概论	(001)
第一节 审计的产生与发展	(001)
第二节 审计的概念与特征	(011)
第三节 审计的对象与职能作用	(015)
练习题	(018)
第二章 审计组织体系与审计人员	(022)
第一节 审计组织体系	(022)
第二节 审计人员	(036)
练习题	(044)
第三章 审计目标	(048)
第一节 审计目标概述	(048)
第二节 总体审计目标	(050)
第三节 审计具体目标	(054)
练习题	(062)
第四章 审计分类与审计方法	(066)
第一节 审计分类	(066)
第二节 审计方法	(069)
第三节 审计抽样技术	(084)
练习题	(093)
第五章 审计证据与审计工作底稿	(098)
第一节 审计证据	(098)

第二节 审计工作底稿	(108)
练习题	(116)
第六章 审计程序	(121)
第一节 国家审计及内部审计程序	(121)
第二节 注册会计师审计程序	(129)
练习题	(146)
第七章 审计准则与审计标准	(150)
第一节 审计准则	(150)
第二节 审计标准	(171)
练习题	(176)
第八章 风险评估与应对	(181)
第一节 风险评估	(181)
第二节 风险应对	(191)
练习题	(203)
第九章 审计报告	(206)
第一节 国家审计及内部审计报告	(206)
第二节 注册会计师鉴证报告	(211)
练习题	(226)
第十章 审计实务	(231)
第一节 业务循环审计	(231)
第二节 审计案例分析	(247)
练习题	(252)
第十一章 Excel 在审计中的应用	(255)
第一节 审计工作底稿的设计	(255)
第二节 审计工作底稿的编制与计算	(266)
参考文献	(274)

第一章

审计概论

【目的要求】本章从审计在社会经济生活中的重要作用入手，主要介绍了审计的产生与发展历程、审计的概念及基本特征、审计的对象及其职能与作用等内容。通过学习，要求理解审计的含义、审计的基本特征和审计的职能；了解我国和西方的政府审计、内部审计、独立审计的产生和发展的过程以及审计的作用。

【案例1-1】女“巨贪”现形记

中华人民共和国审计署披露：2006年11月，湖北省随州市纪委收到一封匿名举报信，揭发原随州市第二棉纺厂厂长兼任随州金环织业有限公司经理的武晓丽侵占国有财产，变相贪污和受贿等10多项违纪违法事实；市纪委转市审计局查办此案。随州市审计局查明：1999年5月，二棉厂、金环公司以虚增金环公司佛山办应收账款的手段，将二棉厂卖纱款转出300万元至金环公司的存折户。2000年7月5日，从该存折户转出100万元存入金环公司的经营账户，账务处理为增加金环公司经营存款，减少佛山办应收账款。2000年10月，经武晓丽同意，会计人员在财务报表上将金环公司银行存款余额677 025.19元调整为应收账款，在当月的二棉厂破产评估时将该款项作呆账进行处理。

2008年5月，随州市中级人民法院判处原随州市第二棉纺厂厂长，后来升任随州市经济技术开发区主任（副处级）的武晓丽有期徒刑五年，并处没收个人财产10万元。

讨论：什么是审计？它在现代社会生活中扮演着什么样的角色？发挥着什么样的作用呢？

第一节 审计的产生与发展

审计是市场经济发展的产物，根源于生产资料所有权与经营管理权的分离。随着我国科学技术的不断发展，商品经济的日益发达，市场经济体制和现代企业制度的日趋完善，对经济管理与经济监督提出了更高的要求，这些都使得我国审计得到了长足的发展，并且在经济生活中发挥着越来越重要的作用。

一、我国审计的产生与发展

(一) 我国政府审计的产生与发展

政府审计也称为国家审计，在历史上称为官司厅审计，在我国有着非常悠久的历史，历经了一个漫长的发展过程，大致可以分为下面六个阶段。

1. 西周时期——初步形成阶段

早在三千多年前的西周时期，就出现了“宰夫”这一官职，他独立于财计部门之外，专门对财物经管者进行监督。周朝财政收支按日、按月、按年考核，审查经营成果，定期向周王汇报。周王也可以亲自听审，这种做法当时称之为“受计”，后来形成了制度，称作“上计”制度。这一制度对以后历代王朝产生了深远的影响，是我国政府审计的萌芽。

2. 秦汉时期——确立阶段

秦汉时期是我国封建社会的确立和成长时期，这一时期实行御史制度，设“御史大夫”一职，负责全国的民政、财政及财物的审计事项，直接辅佐皇帝。这个时期审计的发展主要取得了三个方面的成绩：一是初步形成了统一的审计模式。封建社会经济的发展，促进了封建国家逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合，封建法制与审计监督制度相统一的审计模式。二是“上计”制度日益完善。皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，并且根据报告情况的好坏来决定赏罚制度。这种制度始于周朝，至秦汉时期日臻完善。三是审计地位的提高和职权的扩大。秦汉时期的御史大夫不但行使政治、军事的检察权，而且行使经济的监督权，控制和监督财政活动。

3. 隋唐宋时期——完善阶段

隋唐是我国封建社会的鼎盛时期，审计制度也随着社会经济、政治、文化等方面的发展而日益完善和健全起来。在这一时期，“刑部”下设“比部”，负责国家财经各领域的审计工作。“比部”是独立的审计组织，独立于财政部门之外，与司法监督并列，行使司法审计检查权，这是审计监督走向专业化、独立化和司法化的开始。宋朝是我国封建社会经济持续发展阶段，但是在宋朝初期并没有设置审计机构，造成财计混乱。“元丰改制”后恢复了“比部”的财计监督职能，后来又专门设立了“审计司”。北宋时，宋太宗又将这一机构改称为“审计院”，我国“审计”一词正式登上历史舞台。从此“审计”一词便成为财计监督的专用名词，并对以后中外审计建制产生了深远的影响。

4. 元明清时期——停滞不前阶段

元明清时期，封建君主专制日益加剧，审计虽有发展，但总体上是停滞不前。元代取消了“比部”，由“户部”监管会计报告的审核，独立的审计机构宣

告消亡。明初曾设立过“比部”，但不久即撤销，后又设“都察院”，审查中央财计。清承明制，也设置了“都察院”。这一时期由于取消了独立的审计机构，财计监督和政府审计职能受到了严重削弱，与唐代行使司法审计监督职能的“比部”相比，显得缺乏力度，监察不利。

5. 中华民国时期——演进阶段

辛亥革命后，中华民国于1912年在国务院下设审计处，1914年北洋政府将其改名为审计院，并于同年颁布了《审计法》，这是我国正式颁布的第一部《审计法》。1928年国民党政府设审计院，并颁布了《审计法》和实施细则，次年颁布了《审计组织法》，审计人员有审计、协审、稽查等职称。1931年审计院改名为审计部，并于1938年修订了审计法，以后又几经修改和补充。这一时期，我国审计不断演进，有所发展，但是由于政治不稳定，经济发展缓慢，审计一直没有长足发展起来。

6. 新中国时期——振兴阶段

中华人民共和国成立初期，全面学习苏联，以会计检查取代了审计，国家没有设立独立的审计机构，对财政、财务收支的经济监督是由财政、税务、银行等部门通过其业务在一定范围内进行。但这种制度既缺乏自我监督，也缺乏互相监督，并不适应经济发展的需要。改革开放以后，政府逐渐把工作重点转移到经济建设上来，实施了一系列加强审计工作的改革措施，我国审计有了长足发展。1982年修改的《中华人民共和国宪法》中规定了国家实行审计监督制度。1983年成立了我国政府审计的最高机构——审计署，在县级以上的各级政府也相继成立了审计局，独立行使审计的监督权。1984年12月17日，中国审计学会成立。1988年11月，国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》。1994年10月颁布了《中华人民共和国审计法》，从法律上进一步确立了政府审计的地位。2000年8月，又颁布了《审计机关审计方案准则》《审计机关审计证据准则》《审计机关审计工作底稿准则》《审计机关审计报告编制准则》《审计机关审计复核准则》等具体准则。2006年6月1日，开始执行新修订的《中华人民共和国审计法》。至此，我国审计工作和审计制度进入了全面振兴阶段。

（二）我国内部审计的产生与发展

我国的内部审计始于西周。西周设置了“司会”一职，主要是负责周王朝财政经济收支的全面核算，进行财政收支的审核以及监督工作；这是我国内部审计的萌芽。到了元明清时期，内部审计得到了进一步的发展，除了在财计部门之外设置监督机构以外，还在执掌财计主管部门的户部设置了内部审计机构，实行财审合一制度。现代内部审计诞生于民国时期，尤其是在铁路和银行系统，有了比较健全的内部稽核制度。新中国成立初期，我国一些大型的专业公司和厂矿企业也曾设有内部审计部门，一些中型企业也设有专职的审计人员。

1983年审计署成立后,明确要求在部门、单位内部设立内部审计机构及配备内部审计人员,实行内部审计监督。1984年,“中国内部审计学会”成立,并于1987年加入“国际内部审计协会”。1988年11月,国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》,规定了内部审计的机构设置、隶属关系和审计范围。1994年颁布的《审计署关于内部审计工作的规定》,更全面地规范了内部审计机构的设置、领导关系、审计范围、主要权限、工作程序、内部管理及与审计机关的关系等。2002年,经民政部批准,中国内部审计学会更名为中国内部审计协会,使其成为对企业、事业行政机关和其他事业组织的内审机构进行行业自律管理的全国性社会团体组织。2003年6月起,中国内部审计协会先后颁布了20余个审计准则,进一步规范了我国内部审计工作。

《中华人民共和国审计法》第二十九条规定:“国务院各部门和地方人民政府各部门、国有的金融机构和企业、事业组织,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度。各部门、国有的金融机构和企业、事业组织的内部审计,应当接受审计机关的业务指导和监督。”内部审计制度是部门、单位健全内部控制制度,审查财政财务收支,监督经济活动,改善经营管理,提高经济效益的一项重要的管理控制制度。

(三) 我国注册会计师审计的产生与发展

注册会计师审计也称民间审计、独立审计、社会审计,是依法独立从事委托审计业务和咨询业务的社会中介组织。由于市场经济发展滞后等因素的影响,我国独立审计晚于西方国家,我国独立审计是随着民族工业的发展而产生的。1918年初,时任中国银行总司长的谢霖向北洋政府农商部、财政部递呈了执行会计师业务的呈文——《会计师暂行章程》,同年9月,北洋政府核准了该章程,颁布了我国第一部独立审计的法规——《会计师暂行章程》,并批准谢霖为中国第一位注册会计师。同时,谢霖创办了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。此后又逐步批准建立了一批会计师事务所,包括潘序伦会计师事务所,即后来的立信会计师事务所。1925年,上海成立了会计师公会。经过30多年的不断发展,到1947年,全国已拥有注册会计师2619人,建立了一批会计师事务所,我国的独立审计事业已经初具规模。但是,由于政局不稳、经济滞后等因素的影响,新中国成立前我国的独立审计发展缓慢,对社会影响并不大。

新中国成立初期,由于不法资本家囤积居奇、投机倒把、偷税漏税,造成极为恶劣的财政状况,当时中央政府负责财经工作的陈云同志大胆聘用注册会计师依法查账,对国家财政经济状况的好转作出了突出的贡献。1956年社会主义改造完成以后全国范围内实行公私合营,照搬前苏联高度集中的计划经济模式,我国的独立审计悄然退出了历史舞台。

改革开放以后,我国逐渐从计划经济体制向市场经济体制转变,出现了国

有、外资、集体以及个体私营经济等多种所有制形式，资本市场也得到了快速发展，独立审计随着市场经济的发展而得到了恢复。1980年，我国财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，同年12月，成立了新中国的第一家会计师事务所——上海会计师事务所，这标志着会计师制度开始重建。1988年，中国注册会计师协会成立，注册会计师行业步入了政府监督指导、行业协会自我约束管理的轨道。1993年10月，全国人大常委会通过了《中华人民共和国注册会计师法》，并于1994年1月1日正式实施。后又颁布了一系列的准则和公告，包括《中国注册会计师独立审计基本准则》《独立审计具体准则》《独立审计实务公告》等。这些法规与准则的公布，有力地推动了我国注册会计师审计工作的发展。2006年2月，财政部发布了48项中国注册会计师执业准则，标志着我国已建立了一套适应社会主义市场经济发展要求、顺应国际趋势的中国审计准则体系。2007年年底，全国共有注册会计师77 000人，会计师事务所6 990家。未来随着我国市场经济体制的日臻完善，注册会计师职业界必将面临更多的机遇和挑战，我国的独立审计在社会生活的许多方面都将发挥更大的作用。

二、西方国家审计的产生与发展

（一）西方国家政府审计的产生与发展

在西方奴隶制度下的古希腊、古罗马和古埃及时代，就已经设有“官厅审计”机构，政府审计人员采取“听证”的方式对掌管国家财物和赋税的官吏进行考核，成为具有审计性质的经济监督工作，这也是西方政府审计的萌芽。在西方的历代封建王朝中，没有审计机构和人员对国家的财政收支进行监督，当时的审计在组织机构及审计的职权和方式上都处于很不完善的阶段。

在封建王朝中，西方各国也没有设置对国家财政收支进行经济监督的专门审计机构和审计人员。进入资本主义后，随着经济的不断发展以及政权组织形式的日益完善，政府审计也有了很大发展。在第一次世界大战后，1921年，美国正式设立了隶属于国会的联邦总审计署（GAO）。英国在1866年颁布《国库和审计部法案》后，成立了独立于政府之外的国家审计机构。除此之外，许多欧洲国家在19世纪的宪法和法令中都规定了审计的法律地位，确立了政府审计机关的职权、地位及审计范围，授权对财政、财务收支进行监督。在现代资本主义国家中，大多实行立法、行政、司法三权分立制，目前世界各国政府建立的审计机构，其审计机关管理类型是与各个国家的权力分割和制约相适应的，它充分体现了各国的政治特色。一般来说，世界各国政府审计机关按其隶属关系划分，主要有如下几种。

（1）立法型审计机关。所谓立法型审计机关，即国家最高审计机关隶属于

立法部门，即由议会直接领导，向议会负责并报告工作。这是真正意义上的国家审计机关，最初建于英国，完善于美国，普及于西方大多数国家。目前，美国、英国、加拿大、澳大利亚等国政府审计机关都属于这一类型。

这种类型的审计机关其特点是：由议会直接领导，能够对行政部门独立行使审计监督而不受行政当局的控制和干预，具有很高的独立性和权威性，审计监督职能发挥得比较好。但这种形式的审计机关必须有强有力的立法机构体系和完善的立法程序做后盾，才能保证发挥其作用。

这种类型审计机关的主要职责是：对政府的财政经济活动，对公共机构、国营企业、公共工程项目，对政府援助项目的财政、财务收支及其经济性、效率性、效果性进行有效的监督。

(2) 司法型审计机关。所谓司法型审计机关，即国家最高审计机关隶属于司法部门，一般按法院建制设立，拥有很强的司法裁判权，对议会负责并报告工作。最初建于法国，西欧、南美洲和非洲一些国家相继采用。目前，西班牙、法国、土耳其等国的审计机关都属于这一类。

这种类型的审计机关其特点是：审计机关实施审计时不受任何第三者干扰，只受法律约束，同时拥有一定的司法权。实际上这是将国家审计法治化，从而强化审计职能。

这种类型审计机关的主要职责是：以评审经济责任履行情况、奖惩政府官员为主要内容，侧重于提供审查和追究当事人财务责任的服务。

(3) 行政型审计机关。所谓行政型审计机关，即政府最高审计机关隶属于政府行政部门，是政府行政部门的一个职能部门，对内阁总理或首相负责并报告工作。最初建于苏联，东欧、北欧和亚洲一些国家相继采用。目前，瑞典、瑞士等国政府审计机关都属于这一类。

这种类型的审计机关其特点是：直接对政府负责，有权对各级政府和下属部门及国有企事业单位独立行使审计监督权。由于政府行政部门具有广泛的权力，因此，虽然独立，但往往受到一定的限制，在审计工作的开展和审计建议的执行等方面，这类审计机关可能具有更为便利的条件。

这种类型审计机关的主要职责是：以监督政府和下属各部门、各单位的财政收支、财务收支活动为主要内容，往往还兼有其他行政监督职能。

(4) 独立型审计机关。所谓独立型审计机关，即政府最高审计机关独立于立法权、司法权和行政权之外，不附属于任何行政部门，单独形成国家政权的一个分支。德国是这种形式的最早实践者，目前，菲律宾、印度尼西亚等国家的政府审计机关就是这种类型。

这种类型的审计机关其特点是：政府审计机关能不带政治偏向地、公正地行使审计监督职能。但从实际来说，大多数完全独立的审计机关也要向议会或国家元首报告工作或提交审计报告，只是在工作中它们不接受任何部门和个人的

指令。

从总的情况来看,凡是立法权、司法权和行政权“三权分立”政体的国家,大多数是立法型或司法型政府审计机关,而非“三权分立”政体的国家,则往往按行政型设置审计机关。

(二) 西方国家内部审计的产生与发展

内部审计是伴随着政府审计逐步形成和发展的,古代的内部审计和政府审计很难截然分开,直至进入中世纪之后,内部审计才具有较为完整的形态,如庄园审计、行会审计、宫廷审计等,并出现了独立的审计人员。

19世纪末20世纪初,由于资本主义经济的发展,使生产和资本高度集中化,托拉斯和康采恩等组织快速发展和扩张,逐渐在主要资本主义国家中占据了垄断地位。例如,1901年,美国钢铁公司垄断了全国钢产量的65%。这些经营规模庞大的企业,组织内部只能采取分级、分散的管理体制,高层管理人员无法像以前那样在所有的经营活动上亲历亲为,因此,分权管理和多级控制逐渐成为大型企业的管理方式之一。然而这种营运模式要想运作有效,势必需要建立适当的制度和程序以规范员工在日常营运作业中的合规合理性。这样就必然导致了大型企业内部要设立专门的机构,配备专业的人员,由管理当局授权,对其所属分支机构的经营业绩进行独立的内部审计监督。一个与业务控制并列但相对独立的控制机制——内部审计便由此诞生。1875年,德国最大的军火制造商蒂森克虏伯公司开始设置内审部门,美国则在铁路行业最先配备内审人员。

1941年,美国内部审计协会在美国成立,后因其他国家的加入改为“国际内部审计师协会”,标志着内部审计走进了新的发展阶段。经过几十年的发展,内部审计的职能也从以查找错误为导向,单纯地监督、控制以及保护企业财产的“警察”角色,发展至今日以企业风险管理为导向,协助企业达成目标、提供咨询,并成为企业首席执行官(CEO)和首席财务官(CFO)不可或缺的企业伙伴。

西方国家很多政府部门和企业都设有内部审计机构。例如,美国内部审计分为政府内部审计和企业内部审计,美国联邦政府各部门和地方政府都设有稽核长办公室,执行内部审计;美国很多大企业从20世纪30年代起就设立了内部审计机构。英国的内部审计机构由部门内部审计机构和企业内部审计机构组成,一般均由部门和企业最高负责人领导,其主要职责是对内部控制进行监督评价,并提出改进意见。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) 受本单位董事会或董事会所设的审计委员会的领导。内部审计人员不受企业经营管理相关部门的约束,审计委员会是内部审计部门的直接领导,负责任命内部审计部门的负责人,审定内部审计工作计划。一些与企业关系重大的审计项

目,要经审计委员会审议通过。内部审计部门负责人要与委员会保持直接联系,出席审计委员会的会议,定期向审计委员会报告工作和交换审计意见。由于审计委员会与董事会直接联系,这就为董事会与内部审计部门之间提供了沟通的渠道,有利于内部审计作用的发挥。国际内部审计师协会也建议每一个股份公司及组织(包括非营利企业和政府部门)设立审计委员会。

(2) 受本单位最高管理者直接领导。

(3) 受本单位总会计师的领导。

从权威性和独立性看,领导层次越高,越能保证内部审计机构独立、有效地开展工作。目前,西方国家的大多数企业普遍成立审计委员会进行内部审计监督。

随着信息技术、网络技术和现代通信技术的迅猛发展,管理手段的日趋智能化,为了能更好、更快地迎接知识经济的挑战,对内部审计人员也提出了更高层次的要求。审计人员除了要具有对企业战略、企业目标和计划制定的参与及了解,知道企业的经营管理模式,熟悉经营流程等各个层面的能力外,还要具有应有的职业道德,保持应有的职业谨慎,并合理使用职业判断,为宏观经济和领导决策提供具有指导意义的审计信息和审计建议。在2001年11月的美国安然公司财务舞弊事件中,唯一获判无罪的高层管理人员就是安然的首席内审员。2002年5月,世界通讯公司再度爆发财务丑闻,其虚构的近100亿美元利润创下了财务舞弊的世界纪录。与安然事件类似,世通的财务舞弊也是由三位内审人员在执行内审工作过程中发现的。他们忠于职守、排除种种困扰、承受着巨大的压力,毅然将世通的舞弊行为昭示于天下。

(三) 西方独立审计的产生与发展

西方的独立审计是伴随着资本主义生产力和生产关系的发展而发展起来的。它萌芽于意大利的合伙企业制度,形成于英国的股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本主义制度。

早在16世纪的意大利威尼斯,为了扩大生产经营规模,筹措更多资金,降低企业的经营风险,合伙制企业大量涌现。有的合伙人既是企业的出资者又执行企业管理,而有的合伙人只出资而不参与企业管理,或者雇佣他人进行管理。只出资而不参与管理的合伙人,就希望由外部的独立会计人员来检查参与企业管理的合伙人合伙契约的履行情况,或检查雇佣的管理人员是否忠诚、是否有舞弊行为;而执行合伙人也希望自己能证实自己经营管理的能力与效率。因此,这种企业的所有权与经营权的分离,导致了对独立会计师的需要,这些独立会计师业务就是今天注册会计师职业的雏形。1721年英国的“南海公司事件”被公认为是独立审计产生的标志。1719—1720年间,英国出现了股份投机热,南海公司趁机发行了大量股票,并同时对外散布利好消息,带动了公司股价大幅上涨。从1719

年到1721年7月,南海公司的股价从每股114英镑狂飙到1 000英镑以上。但是,随后南海泡沫很快破灭。英国议会于1720年9月成立了特别委员会,调查南海公司,并聘请了会计师查尔斯·斯耐尔负责进行审计。斯耐尔于1721年以会计师的名义出具了“查账报告书”,指出南海公司的财务报告存在严重舞弊行为,这标志着独立会计师——注册会计师的诞生。在1853年,爱丁堡会计师协会在苏格兰成立,标志着注册会计师审计职业的诞生。1862年,对有限责任公司进行年度会计报表审计成为独立会计师的法定要求,从而进一步明确了独立会计师的法律地位。

随着资本主义生产力的不断发展,独立审计的发展大致经历了几个主要阶段:

(1) 详细审计阶段。从1844年至20世纪初,这一时期也被称为英式详细审计。这个阶段审计的主要特点是:独立审计逐渐由任意审计转变为法定审计;审计的目的在于查错防弊,保护企业财产的安全完整;审计的方法是对会计账目进行逐笔的详细审计;审计报告的使用人主要是企业的股东。

(2) 资产负债表审计阶段。20世纪的前30年,全球经济发展重心由欧洲转向美国,独立审计发展的中心也由英国向美国发展,因此这一阶段也被称为美式审计。由于金融资本对产业资本的渗透,企业筹资主要靠银行提供,银行业越来越需要了解企业的财务状况和偿债能力。企业也希望借助独立会计师对其资产负债表的审查,更好地获得银行信用。这一阶段的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的目的在于通过审查资产负债表来判断企业的信用状况;审计方法从详细审计逐步转向抽样审计;审计报告的使用人除企业股东外,更突出了债权人的需要。

(3) 会计报表审计阶段。1929—1933年,资本主义世界爆发了最严重的经济危机,客观上促使企业利益相关者更加关心企业的盈利水平。除此之外,美国证券市场发展迅速,1934年的美国《证券交易法》规定,上市公司必须向证券交易部门报送经过审查的资产负债表和损益表。由此,审计的模式也由资产负债表审计转变为对会计报表的审计。这个阶段的主要特点是:审计的对象转为以资产负债表和利润表为中心的企业会计报表及相关财务资料;审计的目的是对会计报表发表意见,以确定会计报表的可信性;审计的范围扩大到测试相关内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、金融机构及潜在投资者;审计工作向标准化、规范化过渡;注册会计师专业素质普遍提高。

(4) 管理审计与国际审计阶段。从20世纪40年代以后,审计竞争日益激烈,会计师事务所之间的合并加剧,先后产生了“八大”国际会计师事务所,后又合并为“六大”“五大”。2001年的安然事件后,目前国际上有普华永道(PWC)、德勤(DTT)、毕马威(KPMG)和安永(EY)四家著名的会计师事务所