

高职高专

职业技能导向型系列教材

GAOZHI GAOZHUAN ZHIYE JINENG DAOXIANGXING XILIE JIAOCAI

审计实务

肖瑞利 黄良杰 / 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高 职 高 专

职业技能导向型系列教材

GAOZHI GAOZHUAN ZHIYE JINENG DAOXIANGXING XILIE JIAOCAI

审 计 实 务

肖瑞利 黄良杰 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

审计实务/肖瑞利,黄良杰主编. —上海:立信会计出版社,2013. 1

高职高专职业技能导向型系列教材

ISBN 978 - 7 - 5429 - 3707 - 0

I. ①审… II. ①肖… ②黄… III. ①审计学—高等职业教育—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 018585 号

策划编辑 黄成良
责任编辑 徐小霞
封面设计 周崇文

审计实务

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	浙江省临安市曙光印务有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	21		
字 数	473 千字		
版 次	2013 年 1 月第 1 版		
印 次	2013 年 1 月第 1 次		
印 数	1 -3100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3707 - 0/F		
定 价	37.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

前言

20 世纪 90 年代以来,在全球经济一体化、信息化的背景下,审计领域不断拓宽,审计队伍日益壮大,审计理论和实践的进步日新月异,社会对复合型审计人才素质的要求也越来越高。这就要求操作性极强的审计学课程必须结合专业建设与发展的现实需要,不断探索课程内容和模式的创新,以提高学生分析、解决问题的能力,从而为实现其顺利就业及人生规划打下深厚基础。

从事高校审计学教学的大部分教师都深有体会:由于专业特征所限,审计教材涉及的概念、原则、策略、方法等枯燥的条条框框居多,大量晦涩难懂的理论阐述常常让人无法理解,同时这也对学生的自学和预习造成了障碍,从而严重影响了这门课程的教学效果。为了改变这一现状,为了满足高职高专审计教学的需要,我们总结了多年教学的经验,编写了这本教材。

本教材从体系上注重简单够用,重实用性,重学生审计思路的培养和形成。在章节安排上,我们做了以下努力:在每一章节前安排了学习导读,提出课程目标,学习任务;以通俗易懂的引例导入理论学习,便于学生理解该章所讨论的问题在整个审计程序或架构中的地位,引起学生对即将阐述的理论的兴趣,帮助学生明白将要学习的理论知识用在何处,为什么要学。在理论知识阐述中,特别是在重点和难点处插入同步思考和同步案例。同步思考可以帮助学生解决不易理解的重点和难点,适当结合实务提出问题,让学生及时了解实务中的处理方式;同步案例则明显复杂于引例,尽量为学生创设实务中的情景与环境,提出问题并列明分析提示,帮助学生提高分析案例的能力,逐渐形成审计思路,学会解决问题的方法。同步思考和同步案例将大段大段的文字陈述分割开来,不仅便于学生预习,而且便于教师讲课时与学生共同探讨、互动。为了便于学生复习和检验学习效果,我们在每一章后安排了“本章概要”和“单元训练”等内容。

全书共 13 章,第 1 至第 4 章是审计基本理论知识,第 5 至第 7 章是审计的方法和程序,第 8 至第 11 章是审计实务,第 12 至第 13 章是审计完成和审计报告。

本教材由肖瑞利和黄良杰任主编,常茂松、高丽、许瑞林、宋歌、李洋宇任副主编。第 1 章由黄良杰编写,第 2、第 3 章由常茂松编写,第 4、第 8、第 9 章由高丽编写,第 5、第 10 章由肖瑞利编写,第 6、第 11 章由宋歌编写,第 7 章由李洋宇编写,第 12、第 13 章由许瑞

林编写。全书最后由黄良杰、肖瑞利总纂,黄良杰在章节结构的设计和安排中做了大量工作。

本教材是以高职高专会计学专业、审计学专业、财务管理专业等财经类专业学生为对象而编写的,经济与管理等专业也可选用本教材。此外,本教材也可作为在职人员学习审计的参考书。为便于广大读者学习和使用,本教材还配有 PPT 及习题答案。

本教材的编写参考了注册会计师考试大纲以及诸多审计学著作。本教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,谨在此一并表示衷心的感谢!由于作者经验和水平有限,教材中疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

本教材联系邮箱:chenggen765@163.com

肖瑞利

2012 年 12 月

目	录
---	---

第1章 审计认知	1
学习导读	1
引例:理解审计	1
1.1 引论	2
1.2 审计的产生与发展	2
1.3 审计的概念、对象和职能	9
1.4 审计特征	12
1.5 审计的种类	13
1.6 审计机构和审计人员	17
本章概要	19
单元训练	19
第2章 审计的规范与法律责任	20
学习导读	20
引例:麦克逊·罗宾斯药材公司破产案	20
2.1 审计执业准则	21
2.2 会计师事务所质量控制准则	28
2.3 审计职业道德规范	31
2.4 注册会计师的法律责任	38
本章概要	45
单元训练	45
第3章 审计中的重要性和审计风险	48
学习导读	48
引例:美国联区金融集团租赁公司审计案	48
3.1 审计中的重要性	49
3.2 审计风险	59
本章概要	63
单元训练	63

第4章 审计证据与审计工作底稿	65
学习导读	65
引例:审计证据的作用	65
4.1 审计证据	66
4.2 审计工作底稿	78
本章概要	85
单元训练	85
第5章 审计的目标、过程和方法	91
学习导读	91
引例:应收账款中的抽样	91
5.1 审计的目标	92
5.2 审计的过程	98
5.3 审计业务约定书	104
5.4 审计抽样	105
5.5 审计的方法	114
本章概要	120
单元训练	121
第6章 风险评估程序	125
学习导读	125
引例:基于风险评估下的审计重点	125
6.1 风险评估程序的总目标	126
6.2 了解被审计单位及其环境	131
6.3 了解被审计单位的内部控制	135
6.4 风险评估的结果	145
本章概要	152
单元训练	152
第7章 进一步审计程序	158
学习导读	158
引例:财务报表层次重大错报风险	158
7.1 总体应对措施	159
7.2 进一步审计程序	163
7.3 控制测试	168
7.4 实质性程序	177
本章概要	183

单元训练	183
第 8 章 销售与收款循环的审计	186
学习导读	186
引例:蓝田股份的“业绩神话”	186
8.1 销售与收款循环的特性	186
8.2 销售与收款循环控制测试和交易的实质性程序	190
8.3 营业收入的审计	202
8.4 应收账款的审计	205
本章概要	211
单元训练	212
第 9 章 采购与付款循环的审计	218
学习导读	218
引例:锦州港造假案	218
9.1 采购与付款循环的特性	219
9.2 采购与付款循环控制测试和交易的实质性程序	222
9.3 应付账款的审计	230
9.4 存货的审计	234
9.5 固定资产的审计	239
本章概要	245
单元训练	246
第 10 章 货币资金审计	254
学习导读	254
引例:达美公司货币资金审计案	254
10.1 货币资金概述	255
10.2 货币资金内部控制测试	256
10.3 库存现金的实质性程序	261
10.4 银行存款的实质性程序	264
10.5 其他货币资金审计	268
本章概要	269
单元训练	270
第 11 章 舞弊审计	273
学习导读	273
引例:由舞弊引发的审计失败	273

11.1 舞弊概述	274
11.2 治理层、管理层和注册会计师的责任	276
11.3 舞弊审计的程序和技术	279
本章概要	288
单元训练	289
第 12 章 审计业务的完成与复核	292
学习导读	292
引例:注册会计师完成审计报告前应关注的问题	292
12.1 对或有事项和期后事项的审计	292
12.2 对持续经营假设的评估	296
12.3 审计客户管理层声明书	298
12.4 审计工作的复核	301
本章概要	302
单元训练	303
第 13 章 审计报告的编制	305
学习导读	305
引例:注册会计师审计报告的作用	305
13.1 审计报告概述	305
13.2 审计报告的类型	307
13.3 审计报告的基本内容	308
13.4 标准审计报告的参考格式	311
本章概要	322
单元训练	323

审 计 认 知

【学习导读】 本章主要介绍了审计的产生与发展,审计的概念和特征,审计职能、分类及审计目标等审计入门知识。通过本章的学习,要求学生正确理解审计基本概念、分类及其目标。同时,还需理解审计在经济活动中的地位与作用,正确理解审计的鉴证、监督、评价职能,理解财务报表审计的总体目标和具体目标,以及认定与审计目标的关系和实现审计目标的方法。

引例:理解审计

在日常生活中,很多人认为审计就是查账。事实是如此吗?请看如下事例:

事例一 当你在超市里购买一个物品时,围绕所购买的物品,营业员会不断地介绍相关的信息,其目的只有一个,让你认为物品的定价非常合理,你的购买行为物有所值。当然,大家可能对营业员喋喋不休的推介表示反感,对其所披露的信息表示怀疑,但此时如有一个第三者介入,并表示营业员所披露的信息是真实的,你可能会很快作出购买决定。

事例二 庐山公司向长江银行提出贷款申请,长江银行要求该公司提供与贷款相关的信息,如公司历史沿革、行业及产品分析、商业模式介绍、财务状况、资金预算及公司前景等方面的信息,以判断贷款的风险。庐山公司按要求提供了相关资料,但银行还需要有第三方对该公司提供的资料的鉴证文件,以判断这些资料的可靠性。

事例三 王一担任某县县长已经5年,刚刚获得调令去另一地区任职,在其离任前,需要对其任职以来的经济责任进行判断。因此,有关部门委托审计部门对其任职期间的相关经济责任进行了调查,并出具了相关的报告。

事例四 2012年2月,黄河公司根据股东大会要求,安排公司内部审计人员对公司2011年度预算及各项计划完成情况进行了审计,并对公司2011年度基建项目进行决算。

.....

上述各项事例简要地反映了当前审计的基本职能,那么什么是审计呢?其基本职能是什么?有什么特征?如何理解审计呢?这将是本章主要介绍的内容。

1.1 引 论

审计在经济活动中的地位是不言而喻的。对于商科学生来讲,审计是其核心课程之一。那么,为什么要学习审计呢?

审计是这样—个系统的过程:客观地获得和评估对经济活动和经济事件认定的证据,以查明这些认定与确立的标准之间相符合的程度,并把其结果传达给有利益关系的用户。如银行需要审计对贷款申请人提供的资料的相关性和可靠性进行鉴证;政府部门需要对官员离任进行经济责任审计;企业需要对其内部的计划执行情况以及内部控制履行情况进行审计;公司的投资人需要第三方对公司披露的各项信息的相关性和可靠性进行鉴证,以利于进一步决策。所以,审计又是一种具有独立性的经济监督活动,同时反映了经济活动的受托责任。随着现代经济社会的发展,审计已成为经济活动中密不可分的一部分,更是促进经济活动公平竞争、良性发展的重要保障。基于此,我们应该学习审计。

1.2 审计的产生与发展

1.2.1 审计的产生

1) 审计的起源

审计作为一种社会现象,是由人所参与的一种社会活动。一般地认为,审计是因经济监督的需要而产生的。审计产生的根本原因在于社会生产力的发展。而促进审计产生和发展的直接原因或客观基础是由生产力的发展所导致的财产所有权与经营管理权的分离。两权分离使得经济活动出现了委托方与受托方。委托方需要对受托方的行为及其后果进行监督与评价,对其受托责任进行鉴证,因此产生了审计。所以,审计因受托责任的发生而发生,又因受托责任的发展而发展。

由生产力发展所引起的社会分工使审计的产生成为可能。在人类社会发展的早期,由于社会生产力水平较低,经济体制为公有制,几乎没有剩余财产,每个社会成员都必须参与生产,人们没有可能从事其他任何活动。后来,人们对自然界的认识提高,社会生产力得到发展,社会劳动效率提高,社会财产开始有了剩余,从而促使一部分人脱离生产劳动而从事其他社会活动,如早期人类三次社会大分工,使一部分人逐步脱离农业而分别从事畜牧业、手工业生产直至商业的出现,到后来又逐渐出现脑力劳动和体力劳动的分工,出现了手工作坊与交易市场。有了作坊与市场,就有生产集中,使得财产所有权与经营权分离成为可能,由此产生了受托责任。于是就有管理,就需要监督,就需要明确经济责任,这是审计产生的前提。

私有制的出现为审计的产生奠定了客观基础。私有制的出现使少数人可以通过占有生产资料所有权而获取别人的劳动成果,从而加深了社会矛盾,使人们之间产生了根本利益冲突,使社会的贫富差别日益加大,最终导致了社会两极分化和阶级的产生,从而产生国家。

国家最高统治者拥有天下一切,但由于国家过于庞大,国家最高统治者不可能亲自管理一切,从而产生了分权管理,分封一些官吏代为管理各方事务,这样就出现了不同政权层次之间的受托代理关系,进而出现了财产所有权与经营权分离。国家统治者为了巩固其政权,维护其财产权益,就必须定期对那些受托代理的官吏进行监督检查,这就为官厅审计(国家审计或政府审计)的产生提供了客观基础。

在民间,随着社会生产力的发展,私有经济发展也出现了较大的进步。随着个人的财富不断聚集、增多,私有经济规模越来越大。特别是发展到资本主义社会后,资本家追求超额垄断利润的目的日益凸显,生产社会化与生产资料私人占有之间的矛盾日益恶化,经济竞争日益激烈,经济个体规模与资金紧张不足矛盾也日益突出,因而在西方出现了股份制。由于财产所有者的管理能力有限,因而又出现专门从事管理的经理人,这样,在财产所有者与经营者之间就出现了委托与受托的代理关系,从而两者之间产生了一种经济责任关系。财产所有者将其财产委托给经营者经营、保管、支配、使用,受托经营者对所受托管的财产负有价值增值的责任,并根据协议定期向财产所有者报告履行经济责任的情况,从而对管理和会计信息提出了较高的要求。财产所有者有权对经营者履行经济责任的情况进行检查监督,经营者为了明确其所承担的经济责任,在客观上也需要有人对其经营活动作出评价。这种受托经济责任关系是不断演进的,也是民间审计(社会审计)产生的客观基础。

随着社会的发展,经济个体(企事业单位)的规模越来越大,经济活动内容日益丰富、复杂,经济单位管理层分工也日益明确,处于高层的管理者不再从事具体管理事务,主要从事经济单位发展战略管理,而日常事务性管理则委托给处于中低层次的管理者。这样,在经营者内部,或者说,在企业管理内部也出现了受托代理经济关系。作为企业高层管理者也需要对中低层管理者的日常经济活动进行监督检查,加强对经济活动的控制,确保经济单位经营目标的实现。同样,中低层管理者亦需要明确自身经济责任,需要接受内部监督检查,这就为内部审计的产生提供了客观基础。

【同步思考 1-1】

如何理解审计产生的前提?

理解要点:首先,审计产生的前提是财产的所有权与经营权分离。其次,由于两权的分离,财产的所有者需要将财产委托给经营者进行经营,由此产生了受托责任,以及管理和监督。最后,作为经营者,需要定期将财产经营情况向财产所有者报告,以接受财产所有者的监督,明确受托责任。因此,需要有第三方对经营者提供的信息进行鉴证和评价,由此产生了审计。

2) 审计关系和审计关系人

审计关系就是参与审计活动的各方之间所形成的关系。审计关系人就是参与审计活动的各有关方面。任何一项审计活动都必须有三方面的关系人参与,即审计委托人(财产所有者)、审计人和被审计人(受托经营管理者)。这三方的关系人缺一不可。审计关系人之间审计关系的形成是审计活动产生的必要条件。具体如图 1-1 所示。

受托经济责任关系决定了审计的必要性。社会经济发展到现在,处处体现出受托经济

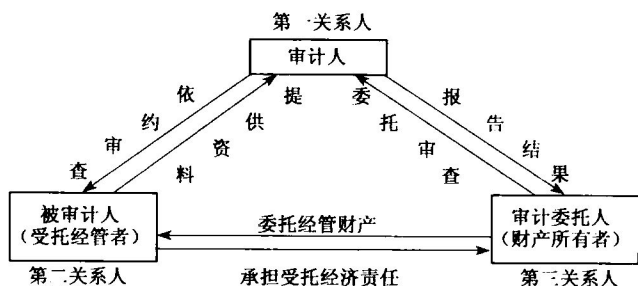


图 1-1 审计关系人示意图

责任,具体可以概括为两方面:受托经济责任与受托社会责任。所谓受托经济责任,是指受托经营管理者对财产所有者承担的保证受托管理的财产保值增值,并及时报告经营管理情况的责任。所谓受托社会责任,是指经济单位的经营管理者对整个社会所承担的社会责任,如合法经营、合理竞争、社会公平、保护环境等方面的责任。在受托经济责任条件下,财产所有者与经营管理者的根本利益是一致的,但也存在一定的矛盾,为了维护各自的权益,都要求对经济单位的各项活动进行客观、公正的监督与检查。在受托社会责任条件下,经济单位在进行各项经济活动时,不但要追求经济单位自身利益,而且还必须兼顾社会整体利益,促进社会资源合理配置,经济单位的社会责任履行如何,需要有专门人员与机构进行检查与监督。因此,加强经济管理和控制,加强社会监督,既是审计产生的必要,也是审计发展的动力。

财产所有者和受托经营管理者的地位和要求以及经济单位外部利益关系人的存在决定了审计的可能性。由于受托经济责任关系的存在,受托经营管理者既是经济单位经营管理者,又是经济单位会计信息提供者,其所提供的会计信息是否真实、公允,在客观上需要进行监督检查。财产所有者及经济单位外部利益关系人是会计信息使用人,他在主观上要求经营管理者提供对决策有用的会计信息,所以,在其收到经营管理者提供的会计信息时,往往会对其进行监督审核。这种审核可以是财产所有者及外部利益关系人自己委托内部人进行,也可委托给外部独立机构和人士;若是行政政府机构的审核,甚至可以委托政府有关职能机构进行。这就使审计产生成为可能。

各审计关系人的利益决定了审计的现实性。为了维护自身利益,财产所有者需要聘请审计人员对会计信息进行审核监督;审计人员为了维护自身职业地位和职业利益,就会接受审计业务委托。而受托经营管理者之所以接受审计,原因来自三个方面:一是法律要求。目前,大多数国家的法律均要求经济单位的会计信息在报出之前必须接受审计。二是履行受托经济责任要求。在受托经济责任关系中,要求经营管理者对经济单位的资产保值增值负责,为完成这一责任,经营者需要从事一系列经营活动,在这些过程中,往往离不开审计。三是解除受托经济责任需要。受托经营管理者在一定经营时期结束后,必须定期向财产所有者报告经营情况,明确经营责任,并需要得到财产所有者的客观评价,也需要独立的审计来对这一经济责任进行鉴证。在审计关系人各方就审计事项达成一致时,审计活动就成为现实。

综上所述,社会生产力和社会分工的发展,使一部分人有可能成为专门从事经济管理和经济监督工作的人士,而财产的所有权和经营管理权分离以及管理者内部分权制,是受托经济责任关系早期形成的基本根据,也是审计赖以存在和发展的社会条件。而财产所有者对经营管理者无法直接监督,则是审计产生和发展的直接动因。随着社会生产力的不断发展和社会经济责任关系的日益复杂,审计也得到了快速发展并日益成为经济活动中不可分割的一部分。

1.2.2 审计发展的历史沿革

1) 国家(政府)审计的产生与发展

在审计史上,产生最早的审计就是官厅审计,即国家(政府)审计。我国是世界上最早实行国家审计制度的国家之一。早在西周时期(公元前11世纪至公元前771年),我国国家财政机构分为两个体系:一是地官大司徒体系,掌管财政收入;二是天官冢宰体系,掌管财政支出。天官所属中大夫司会,为主官之长,主天下之大计,本为分掌王朝财政经济收支的全面核算,然而司会又总司审计监督大权,进行财政收支的审核和监督。凡周王所用的开支,都要接受司会检查。司会每旬、每月、每年都要对下级报送上来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏每月和每年所制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这是西周内部审计的形成。而我国政府审计则源于西周的宰夫。月终、年终的财经报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪者,可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财政部门之外的管理者,在西周时期我国政府审计就已产生。

秦朝时期设“御史大夫”一职,其主要职责是主管监察全国民政和财政,其中就包括审计,并实施了“上计制度”。所谓“上计”,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。汉承秦制,并把上计制度用法律条文规定下来,称为《上计律》。御史制度是秦汉时期审计建制的重要组成部分。秦汉时期的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济监督之权,控制和监督财政收支活动,勾覆总考财政收入情况。应该指出的是,秦汉时期审计制度虽已确立,但仍属初步发展时期。隋唐时代设“比部”,隶属刑部,拥有司法监督之权,主要负责审计事宜,这是我国最早的审计机构。据唐书记载,唐朝的一切收支都由比部审计,即使是军费开支、工程建设也要经过比部审计;并要求审计人员“明于勘复、稽失无隐”,即对有关问题要审查核实清楚,客观公正地审查各种错弊,不隐瞒真实情况。总之,秦、汉、隋、唐时代对审计比较重视,审计的地位也比较高,审计工作具有较高的独立性和权威性。

至宋代,财政监督机构的变化较大。宋太祖时设立度支、户部和盐铁三司,既管财物经营,又管财物监督,实行的是财审合一的体制。宋太宗淳化三年(公元992年)正式设立审计司(院),但不久就撤销了,这是“审计”一词在我国历史上最早的出现,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词。宋神宗元丰改制时(公元1080年)又设审计司。由于宋代的审计建制几经反复,经济监督软弱,审计的监督作用并没有充分发挥出来。但是,宋代审计机构的设置及其称谓对后世确有深远的影响。

元、明、清各代,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上是停滞不前的。元代取消比部,户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构也随之取消。明初设比部,不久即取消。洪武十五年设置都察院,以左右都御史为长官,审察中央财政。清承明制,设置都察院,职掌为“对君主进行规谏,对政务进行评价,对大小官吏进行纠弹”,成为最高的监察、监督、弹劾和建议机关。虽然明、清时期的都察院制度有所加强,但其行使审计职能,却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立审计组织,其财政监督和政府审计职能严重弱化,与唐代行使司法审计监督职能的比部相比,后退了一大步。

1912年,中华民国成立。在国务院下设审计处,1914年北洋政府改为审计院,同年颁布了《审计法》。国民党政府于1920年也设立了审计院,并在全国各省要求设立审计处,且可根据需要在各地或部门设审计办事处,分别对中央和地方各级行政机关及其事业单位的财政和财务收支实行审计监督。并于1928年颁布了《审计法》和实施细则,次年还颁布了《审计组织法》,审计人员有审计、协审、稽察等职权。但由于政治的腐败,审计监督没有起到应有的作用。第二次国内革命战争时期,在当时解放区的中华苏维埃政府就设置了审计委员会,开展了一定的审计工作。

中华人民共和国成立之后相当长的一段时期内,国家并没有设置独立的审计机构,而是通过不定期的会计检查对企业的财税等情况进行监督。直到1982年修改了《宪法》,才规定实行国家审计监督制度。随后1983年9月成立了国家审计署,县级以上各级人民政府也先后成立了各级审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》,1988年11月颁布了《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国家审计的地位,为有效地发挥国家审计的监督作用提供了有力保障。

西方政府(官厅)审计最早起源于几个首先进入私有制社会的文明古国。古罗马在公元前443年曾设立财物官和审计官,协助元老院处理日常财政事务,并由此开创了西方官厅审计先河。在古埃及的奴隶主王宫里就设有监督官,对受托负责经管财物的官吏的账目进行检查。古希腊雅典城邦曾出现对即将卸任的官员所经管的财物账目由公民选出的代表审查后方可离任的规定。

2) 民间审计的产生和发展

民间审计起源于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场,是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

16世纪,地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,而威尼斯是地中海沿岸国家航海贸易较为发达的地区,是东西方的贸易枢纽,商业贸易经营规模不断扩大。由于单个的业主难以向企业投入巨额资金,为适应筹集所需大量资金的需要,合伙制企业便应运而生。合伙经营方式促使了企业所有权与经营权的分离,两权分离不仅提出了会计主体概念,促进了复式簿记在意大利的产生和发展,而且在客观上产生了一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查的需求,人们开始聘用会计专家来担任查账和公证的工作,慢慢地这些人将查账和公证当成了职业,可以说这就是民间审计的起源,也就是注册会计师审计的起源。后来随着民间审计的专业人员增多,1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会,其

后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

虽然民间审计起源于意大利,但在后来的民间审计中所起的作用并不大,民间审计的职业形成和传播主要是在英国。18世纪下半叶,英国的资本主义经济得到了迅速发展,企业的所有权与经营权进一步分离,企业主希望由外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们接受企业委托,对企业会计账目逐笔检查,目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。因为是否聘请独立会计师进行查账由企业主自主决定,所以这一时期的独立审计是为任意审计。

随着股份有限公司的兴起和发展,企业的所有权和经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,出于自身利益的考虑,他们非常关心公司的经营成果。另外,随着证券市场的建立,金融资本对产业资本的渗透,证券潜在投资人和企业债权人同样特别关心公司的财务状况及经营成果,以判断其自身的风险。而公司的经营成果主要通过财务报表来反映,因此,在客观上产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计,以保证财务报表的真实可靠。1721年,英国的“南海公司事件”成为民间审计(注册会计师审计)的“催生剂”。当时的“南海公司”以虚假的会计信息欺骗投资人,最终公司破产,使广大投资人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。斯耐尔以“会计师”名义出具了“查账报告书”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。

为了保护投资者、债权人的利益,防止公司的经营管理者徇私舞弊,避免“南海公司事件”重演,1844年,英国政府颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的账目。1845年,英国又对《公司法》进行了修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是,独立会计师业务得到迅速发展,从事该行业的人员也越来越多。为了规范该行业,英国政府采取了资格确认准入制度。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立标志着注册会计师职业的诞生。1862年,英国《公司法》确定注册会计师为法定的破产清算人,奠定了注册会计师审计的法律地位。从1844年至20世纪初,是注册会计师审计形成时期。在这一时期内,由于英国有法律的保障,使英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时欧洲和美国及日本等国家产生了重要影响。这一时期英国注册会计师审计的主要特点是:注册会计师审计的法律地位得到了有效确认;审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行详细审计;审计报告使用人主要为企业股东等。

进入20世纪,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,因此,美国的注册会计师审计得到了迅速发展,它对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。1887年,美国公共会计师协会(The American Association of Public Accountants)成立。1916年,该协会改组为美国注册会计师协会,后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是,在20世纪初期,由于金融资本对产业资本的广泛渗透,企业与银行之间的利益关系更为密切,银行逐渐把企业资产负债表作为判断企业信用的主要依据,因而在美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式注册会计师审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡

到初期的抽样审计。在这一时期,美国注册会计师审计的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查,判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告使用人由企业投资人扩大到企业债权人。

1929年至1933年的经济危机过后,西方社会的经济受到了重创,企业的投资人和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业利润表进行审计的客观要求。美国1933年的《证券法》规定,在证券交易所上市的企业财务报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。因而,审计报告使用人扩大到广大社会公众。这一时期,注册会计师审计的特点是:审计对象由资产负债表转变为整个财务报表及其相关资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的可信性,查错防弊作为主要目的;审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并以控制测试为基础进行抽样审计;审计报告使用人扩大到企业外部所有利益关系人;审计准则开始拟订,审计工作向标准化、规范化过渡;注册会计师资格考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高;并且随着经济、科学技术的进步,审计技术也在不断发展,抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用。

我国自辛亥革命后才开始有了民间审计。1918年,北洋政府农商部颁布了《会计师暂行章程》,准许私人进行执业审计,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为我国第一位注册会计师。谢霖先生创办的我国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获准成立,随后又逐步批准了一批注册会计师,建立了一批会计师事务所。到了1947年,全国已拥有注册会计师2619人,这一时期的民间审计主要业务是为企业设计会计制度、代理纳税申报以及清查账目等。新中国成立后,在20世纪50年代初期保留了民间审计制度,后来随着私营工商业的改造和计划经济制度的建立,民间审计逐渐消失。

中共十一届三中全会以后,随着改革开放的深入,商品经济逐步恢复,又逐步恢复了民间审计制度。1980年12月,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,并在各地随后成立了一批会计师事务所。1986年7月,国务院颁布了《注册会计师条例》;1988年年底,成立了中国注册会计师协会(CICPA);1991年,实行注册会计师资格全国统一考试;1993年10月,颁布了《中华人民共和国注册会计师法》;2006年2月,颁布了《中国注册会计师职业准则》。这些都为我国民间审计工作的开展提供了有力保障。

3) 内部审计的产生和发展

早在中世纪时内部审计就已经启蒙,当时内部审计主要形式为寺院审计、庄园审计、行会审计、城市审计等。至20世纪初,随着企业规模不断扩大,竞争的加剧,企业管理人员的经济责任不断加重,在企业内部管理上需要加强内部监控,以明确经济责任,确保企业经营目标的实现,这就促成了近代内部审计的产生。在英国1844年的《公司法》中,明确要求企业设立监事一职,进行内部审计,从而初步确立了近代内部审计制度。第二次世界大战以后,跨国公司迅猛发展,对企业内部控制要求越来越高,企业的绩效考核提到企业内部管理的日程。这些都对现代内部审计提出了新的要求,并促进了现代内部审计的发展。