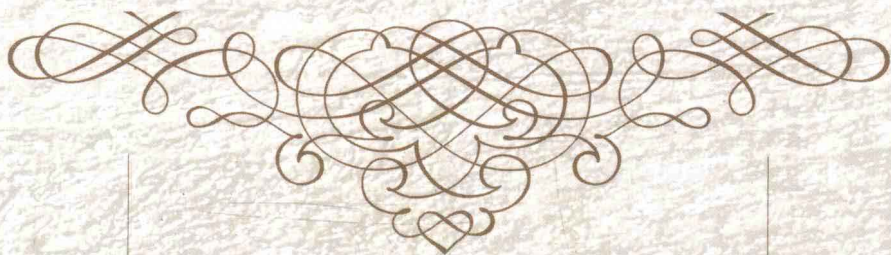


21世纪高等教育审计精品教材

国家级特色专业

# 财务审计

## Financial Auditing



张永国 主编



 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

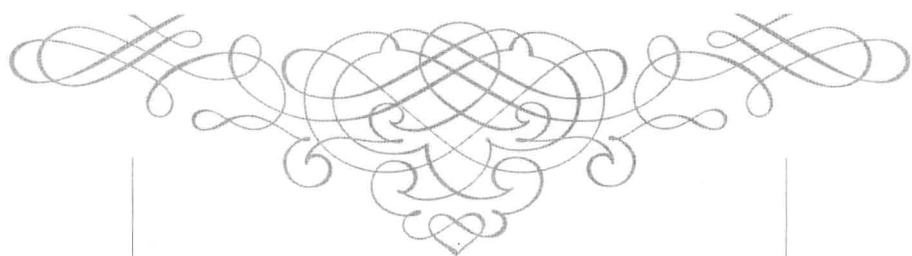


21世纪高等教育审计精品教材

国家级特色专业

# 财务审计

## Financial Auditing



张永国 主编



© 张永国 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

财务审计 / 张永国主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 9  
(21 世纪高等教育审计精品教材)  
ISBN 978-7-5654-0979-0

I. 财… II. 张… III. 财务审计-高等学校-教材  
IV. F239.41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 215755 号

东北财经大学出版社出版  
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

---

幅面尺寸: 170mm×240mm      字数: 388 千字      印张: 19  
2012 年 9 月第 1 版      2012 年 9 月第 1 次印刷

---

责任编辑: 王 莹 周 慧      责任校对: 齐 鑫  
封面设计: 张智波      版式设计: 钟福建

---

ISBN 978-7-5654-0979-0

定价: 32.00 元

# 前 言

自 20 世纪 80 年代初我国开展审计工作以来，我国的审计事业发展迅速。无论是审计机构的设置与审计法规的建设，还是各种审计主体审计准则的制定与完善，都取得了前所未有的进步。审计教育事业也从无到有，并得到不断的发展与壮大。

由于我国高等院校审计学本科专业在 20 世纪 80 年代中期开始设置，90 年代末又被取消，直到 21 世纪初有关高校才陆续重新设置，因此，审计专业的发展受到一定的影响，审计专业课程教材的建设也相对薄弱。为了适应审计专业教学的需要，我们根据最新颁布的相关审计准则编写了这部教材。

本书以介绍我国注册会计师财务报表审计为主，兼顾政府财务审计和内部财务审计的内容。在编写的过程中，本书按照被审计单位的经济业务循环安排章节顺序，使审计教学更贴近审计实务。对于性质相近的报表项目，由于审计的目标和程序基本相同，我们在本书的编写过程中主要介绍有代表性的报表项目的审计程序，而不是面面俱到、不断重复。

本书可用作高等学校审计学专业本专科学生的教学用书，也可用作高等学校会计及其他经济管理类专业学生学习财务报表审计的参考书籍，还可作为审计实务工作人员的参考资料。

本教材编写分工如下：张永国教授负责全书的大纲拟定和总纂，并编写第一章和第七章；第二章由阮滢教授编写；第三章和第四章由董中超讲师编写；第五章由杨录强副教授编写；第六章由姚爱科副教授编写；第八章和第九章由赵璐讲师编写；第十章和第十一章由沈翠玲讲师编写。

本书的出版得到了东北财经大学出版社的大力支持和帮助，在此表示衷心感谢。

由于我们的水平有限，书中谬误之处在所难免，还望广大读者不吝批评指正。

编 者

2012 年 7 月

# 目 录

<b>第一章 财务报表审计概述</b> .....	1
学习目标.....	1
第一节 财务报表审计的起源与发展.....	1
第二节 财务报表审计的概念.....	3
第三节 财务报表审计目标.....	6
第四节 财务报表审计的过程 .....	12
复习思考题 .....	13
<b>第二章 销售与收款循环审计</b> .....	14
学习目标 .....	14
第一节 销售与收款循环涉及的主要业务活动及相关凭证与记录 .....	14
第二节 销售与收款循环的控制测试和交易的实质性测试 .....	19
第三节 营业收入的实质性测试 .....	26
第四节 销售与收款循环审计：应收账款的实质性测试 .....	31
第五节 销售与收款循环审计：其他项目的实质性测试 .....	43
复习思考题 .....	48
<b>第三章 购置与付款循环审计：控制测试、交易的实质性程序与应付账款审计</b> .....	49
学习目标 .....	49
第一节 购置与付款循环中的相关凭证与记录及经营活动 .....	49
第二节 购置与付款循环控制测试与交易的实质性程序 .....	55
第三节 应付账款的审计程序 .....	66
复习思考题 .....	76
<b>第四章 购置与付款循环审计：相关账户的审计</b> .....	77
学习目标 .....	77
第一节 固定资产审计 .....	78
第二节 无形资产审计 .....	90
第三节 其他相关负债审计 .....	95
第四节 费用账户审计 .....	97
复习思考题 .....	99
<b>第五章 生产、存货与工薪循环审计</b> .....	100
学习目标.....	100

第一节	生产、存货与工薪循环中的经营活动及相关的凭证记录·····	100
第二节	生产、存货与工薪循环的内部控制与控制测试·····	106
第三节	存货的实质性程序·····	115
第四节	应付职工薪酬的实质性程序·····	128
第五节	营业成本审计·····	131
复习思考题	·····	135
<b>第六章</b>	<b>筹资与投资业务审计</b> ·····	<b>136</b>
学习目标	·····	136
第一节	负债类账户审计·····	136
第二节	权益类账户审计·····	147
第三节	投资类账户审计·····	153
复习思考题	·····	166
<b>第七章</b>	<b>货币资金审计</b> ·····	<b>167</b>
学习目标	·····	167
第一节	货币资金概述·····	167
第二节	库存现金审计·····	171
第三节	银行存款审计·····	176
第四节	货币资金审计中对舞弊的考虑·····	185
复习思考题	·····	188
<b>第八章</b>	<b>对特殊项目的考虑</b> ·····	<b>189</b>
学习目标	·····	189
第一节	财务报表审计中对舞弊的考虑·····	189
第二节	财务报表审计中对法律法规的考虑·····	194
第三节	审计沟通·····	199
第四节	利用他人的工作·····	206
第五节	其他特殊项目的审计·····	210
复习思考题	·····	218
<b>第九章</b>	<b>完成审计工作</b> ·····	<b>219</b>
学习目标	·····	219
第一节	复核或有事项·····	219
第二节	复核期后事项·····	221
第三节	考虑持续经营·····	224
第四节	管理层声明·····	230
第五节	考虑基本财务报表所附的信息和年度报告中的其他信息·····	234
第六节	评价审计结果·····	237
复习思考题	·····	247

<b>第十章 审计报告</b> .....	248
学习目标.....	248
第一节 标准无保留意见审计报告.....	248
第二节 非标准审计报告.....	255
第三节 比较信息及含有已审计财务报表的文件中的其他信息.....	263
复习思考题.....	271
<b>第十一章 其他相关业务</b> .....	272
学习目标.....	272
第一节 特殊目的审计.....	272
第二节 验资.....	278
第三节 审阅和其他鉴证业务.....	283
复习思考题.....	294
<b>主要参考文献</b> .....	295

# 第一章 财务报表审计概述

## 学习目标

1. 了解财务报表审计的起源与发展；
2. 了解财务报表审计的定义及对象；
3. 掌握财务报表审计的总目标与一般目标；
4. 掌握财务报表审计目标的实现过程。

## 第一节

## 财务报表审计的起源与发展

### 一、财务报表审计的起源

任何一项社会学科的产生总离不开一定的社会环境，财务报表审计的产生同样如此。

民间财务报表审计最早的起源可以追溯到16世纪的意大利。在16世纪，地中海沿岸商业比较发达，尤以意大利的威尼斯最为发达。商业规模的不断扩大，使得单个商人难以提供巨大的资金，于是便产生了多人合伙经营，合伙企业由此诞生。这种新的经营方式不但提出了新的会计主体理念，同时也提出了另外一个问题，即财产的所有权及其分配问题。因为合伙人有的参与经营，有的不参与经营，如何让所有合伙人对经营的结果都认可呢？这就在客观上需要没有利害关系的第三方对经营结果发表意见。在这种情况下，人们开始聘请具有一定会计知识的专业人员进行账簿的检查与公证，可以说这是民间财务报表审计的起源。1581年，威尼斯会计协会在威尼斯成立了。

### 二、早期英国民间审计

尽管民间财务报表审计于16世纪在意大利已经出现，但对民间财务报表审计的发展并没有起多大的促进作用。对民间财务报表审计的最终形成产生积极影响的是18世纪的英国。

说起英国民间财务报表审计，我们就不得不提到1720年发生在英国的南海公司破产案<sup>①</sup>。南海公司成立于1710年，直到1719年，公司经营业绩平平。由于南海公司管理层在1720年的舞弊行为，南海公司的股价从1720年2月的129英镑涨到6月的890英镑，7月最高涨到1050英镑，并且公司董事会在1720年6月决定发行500万英镑的股票，发行价定为每股1000英镑。针对当时的炒股热潮，美国经济学家加尔布雷思在其著作《大恐慌》中的描述再形象生动不过了，他在书中

<sup>①</sup> 李若山：《审计案例》，沈阳，辽宁人民出版社，1998。



写道：“政治家忘记了政治，律师忘记了法庭，商人放弃了买卖，医生丢弃了病人，店主关闭了铺子，教父离开了圣坛，甚至连高贵的夫人也忘了高傲和虚荣。”8月股价开始下跌，到11月回落到135英镑。股票的大起大落给南海公司股东和债权人造成了巨大的经济损失，并震动了英国朝野（当时英国上议院和下议院的半数议员都参加了这次全民炒股）。当时的英国议会成立了一个13人组成的特别调查委员会，该委员会在调查过程中发现南海公司的会计记录严重失实，于是特邀了一名叫查尔斯·斯奈尔（Charles Snell）的资深会计师，对南海公司的分公司“素布里奇商社”的会计账目进行检查。查尔斯·斯奈尔通过对南海公司账目的查询、审核，于1721年提交了一份名为“伦敦市车切斯特·莱恩学校的书法大师兼会计师查尔斯·斯奈尔对素布里奇商社的会计账簿进行检查”的意见书。

在此案例中，我们会发现18世纪之前没有的一种企业组织形式——股份公司。这是18世纪英国工业革命的结果。英国的工业革命使得原来以独立庄园为个体的私营经济无法满足日益扩大的工业化规模对于资金的需求。在此期间，资本主义得到迅猛发展，生产的社会化程度大大提高，劳动的社会分工也更加细化，企业的经营权与所有权进一步分离，企业所有者需要聘请独立的人员对经营者提供的经营结果进行审查，以确定经营者是否有贪污舞弊行为，因此就出现了一批以查账为职业的会计师。

1720年发生南海事件后，英国议会颁布了《泡沫公司取缔法》，股份公司基本被禁止，直到1825年，英国议会才废除了该法案，并在1844年颁布了《股份公司法》，该法案要求公司必须设监察人，负责审查公司的账目。第二年，议会又对《股份公司法》进行修订，规定公司的账目必须由公司董事以外的人员审计。英国的民间审计由此走上了快速发展的道路。1853年，爱丁堡成立了第一个注册会计师团体——爱丁堡会计师协会，它标志着注册会计师职业的正式诞生。1862年，英国《公司法》确定了注册会计师作为法定的破产清算人，奠定了注册会计师审计的法定地位。

自1844年至20世纪初，英国的民间审计得到快速发展，这与英国当时社会经济的快速发展是密切相关的。在这一时期，民间审计逐渐形成，对审计理论和方法也进行了有益的探索，这时的审计主要还是采用详细审计，即对所有的业务、凭证和报表进行审查。

### 三、美国民间审计

美国民间审计是对英国民间审计的继承和发展。19世纪末，美国工业化快速推进，英国大量的人员、资金和技术涌进美国，随之而来的还有注册会计师。1877年，美国公共会计师协会成立，之后各州相继成立了注册会计师协会。1896年，纽约州颁布了第一部注册会计师法。1902年，各州协会联合成立了美国注册会计师联合会（后改为美国注册会计师协会）。1917年，美国注册会计师协会制定了职业条例，并编制了《关于资产负债表的备忘录》（审计准则的雏形）。1921年，各州注册会计师实行统一资格考试。

1929年至1933年，资本主义社会发生了历史上最严重的经济危机，大量企业倒闭，投资者和债权人遭受了严重的经济损失。1933年美国颁布了《证券法》，要求上市公司的会计报表必须经过注册会计师审计并向社会公众公布审计报告，审计的对象开始转向资产负债表和利润表及相关财务资料。

第二次世界大战结束后，以美国为代表的经济发达国家采用经济扩张政策，推动本国企业向海外发展，跨国公司得到空前发展，同时会计师事务所无论是业务种类还是规模都得到快速发展，形成了20世纪80年代的“八大”会计师事务所。审计的方法和审计准则在这一时期得到不断的改进和完善，审计理论也有了长足的发展。

#### 四、我国注册会计师审计的开展

我国注册会计师审计开始于民国初期，当时颁布了相关法律，却没有起到实质性作用。新中国成立后，由于我国借鉴前苏联的计划经济模式，国家没有设置审计机构，也没有民间审计。改革开放后，出于引进外资和国际经济接轨的需要，1980年，财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，我国注册会计师制度开始恢复重建。1981年1月1日，上海会计师事务所成立，成为新中国首家由政府部门批准设立的会计师事务所。我国早期的会计师事务所主要为“三资企业”服务。1985年《中华人民共和国会计法》颁布，1986年《中华人民共和国注册会计师条例》颁布，从法律上确立了注册会计师的地位和法定的查账业务范围。1988年注册会计师协会成立，1993年《中华人民共和国注册会计师法》颁布。从此，我国会计师行业得到迅速发展。

## 第二节

## 财务报表审计的概念

### 一、财务报表审计的定义

财务报表审计，是由胜任的独立审计人员依据审计标准，为确定和报告被审计单位特定期间的会计报表及相关财务信息与既定会计标准间的符合程度，而收集和评价审计证据的过程。

这个定义包括以下几个方面的含义：

#### 1. 胜任的独立审计人员

审计人员必须具备其从事审计工作所具有的会计、审计、管理、相关经济法规等专业知识，并具有一定的分析问题的能力，同时还应具有理解审计标准的含义和具体应用的能力，以确定应收集证据的种类和数量。

审计人员同时还应保持其应有的独立性，以维护审计人员在审计业务过程中的权威和公证。无论是注册会计师、政府机关审计人员，还是内部审计人员，在业务过程中保持应有的独立性，是其从事和完成报表审计的基本前提。

#### 2. 既定会计标准

无论是政府部门，还是企业组织，在进行会计业务处理时，都应遵循既定的会计标准——会计准则。尽管这些会计准则会随着经济的发展和社会条件的变化而变化，但在一定的期间是保持相对稳定的，这使得财务信息的处理方法相对稳定，这

样相似组织产生的财务信息才具有可比性。但需要说明的是，政府部门、事业单位和公司采用的具体会计标准是不同的：政府部门和事业单位执行的是《行政单位会计制度》和《事业单位会计制度》；公司执行的是《企业会计准则》。具体到每个企业，可以在不违反会计准则的前提下制定符合自身情况的会计制度，因此不同的企业，其会计制度是不完全相同的。

### 3. 特定期间的会计报表及相关财务信息

就财务报表审计而言，无论审计人员对何单位或组织进行审计，首先应该确定的就是财务报表的审计期间，这将直接影响到审计证据的收集、审计判断标准的确定以及对其评价的结果。如果审计期间不能确定，审计人员将无法开展审计工作。至于特定期间的时间界限是多少，主要依据委托人的业务约定（注册会计师审计）或审计任务（政府审计和内部审计）来确定。其次要确定的是审计的财务信息范围，即会计报表及与会计报表相关的财务信息。例如，对公司进行年度报表审计时，所审计的会计报表通常应包括资产负债表、利润表和现金流量表，以及相关的附表、附注、说明、相关公告等。如果委托人或审计任务有特殊要求，被审计的财务信息范围也可能只是上述信息的一部分。

### 4. 审计标准

审计标准是审计人员从事审计业务活动必须遵循的行为规范和行为准则。不同的审计主体针对自身审计业务内容特征，制定了在本主体从业的审计人员应遵循的审计准则。在我国，有国家审计署颁布的《中华人民共和国国家审计准则》，有由中国注册会计师协会拟定、财政部颁布的《中国注册会计师执业准则》（包括基本准则、审计准则和其他业务准则三大部分）和中国内部审计协会颁布的《中国内部审计准则》。审计人员在从事审计业务活动时，应按照审计准则的要求制订审计计划、收集审计证据、出具审计报告。

### 5. 收集和评价证据

审计的过程就是收集证据和评价证据的过程。审计人员要确定特定主体编报的财务报表及相关信息与会计准则或会计制度的要求是否一致，就需要收集一定数量和质量的审计证据。审计证据的形式多种多样，审计人员获取审计证据的方法也是多种多样的，审计人员应对其获取的审计证据进行适当的评价，以保证这些审计证据能够对审计人员发表审计意见提供基础，并且确保这些审计证据与财务信息相关，能够支持审计人员所形成的意见。

### 6. 报告

审计人员对财务报表审计的结果，应该以适当的方式向财务报表使用者进行报告。审计报告的格式各不相同，主要依据不同的审计目的和报告对象而不同。在报告中，审计人员必须对财务报表的编制是否遵循会计制度或会计准则以及报表中是否存在重大错报和漏报给出明确的结论。

## 二、财务报表审计的对象

财务报表审计的对象是指审计人员审计时，收集审计证据所要验证的财务信息

范围和内容。财务报表审计的对象根据其表现形式和内容主要包含以下几个方面：

### 1. 会计报表及其附注

会计报表及其附注是财务信息的集中表现，反映被审计单位在某一时点的整体财务状况和一定时期的经营成果及其现金流量，集中反映一个组织或单位以货币表现的经营业绩，是信息使用者获取财务信息的主要来源。由于它是审计人员审计的财务信息的重要表述形式，因此，自然成为审计的重要对象，具体包括报表的组成、编报的格式、信息披露的内容、报表的附注、编报遵循的具体会计政策、其他相关的财务信息等。

### 2. 报表反映的实际经济业务

报表是被审计单位财务信息的集中揭示，它是对被审计单位在一个时期所发生的财务信息进行的分类和汇总。被审计单位一定时期内发生的影响报表结果的每个财务信息个体（每笔经济业务）自然就是审计人员应该审计的对象。这些财务信息在发生过程中会产生各种凭证和记录，这些凭证和记录是这些财务信息的外在表现形式，也是审计人员收集审计证据的重点对象，具体包括每笔经济业务发生时所产生的各种原始凭证、各种业务记录、相应的会计凭证以及记录这些财务信息的各种会计账簿、有关会计报表和业务报表等。

### 3. 控制财务信息发生的各项内部控制

为了保证财务信息的准确、可靠，保证资金和财产物资的安全，每一个被审计单位都会建立一套符合自身经营管理特点的内部控制体系。内部控制体系是财务信息产生的环境基础，内部控制的健全和有效与否，将直接影响财务信息的可靠性，对审计人员判断报表信息是否不存在重大错报和漏报有着重要的影响。因此，审计人员审计财务信息时，对产生财务信息的环境必须进行检查。通过对编报单位内部控制的检查，审计人员可以评价影响报表信息编制的内部控制是否可靠，进而确定审计人员下一步审计工作的重点和程序。

一个组织或公司的内部控制的内容有很多，这些内部控制尽管都与组织或公司的管理有关，但并不是所有的内部控制都与财务信息的产生直接相关，因此，在评估内部控制时，如果没有特殊要求，审计人员通常只检查测试与财务信息的产生相关的那部分内部控制。

## 三、财务报表审计与其他鉴证业务

鉴证业务是指注册会计师对鉴证对象信息提出结论，以增强除责任方之外的预期使用者对鉴证对象信息信任程度的业务。鉴证业务包括历史财务信息审计业务（又称财务报表审计）、历史财务信息审阅业务（又称财务报表审阅）和其他鉴证业务三大类。

财务报表审计只是鉴证业务中的一种，它与其他鉴证业务的主要区别在于，不同鉴证业务遵循不同的鉴证准则。相对于其他鉴证业务而言，财务报表审计业务的要求是最严格的，我们通常所说的审计准则，都是针对财务报表审计制定的，审计人员从事财务报表审计时必须遵守审计准则。相对于其他鉴证业务准则而言，审计

准则是最全面的，要求也是最严格的。

尽管财务报表审阅的对象与财务报表审计相同，但审阅的过程和收集证据的要求明显要少得多，所审计人员提供的信息质量也较低，当然，审计人员所花费的成本也较低。

其他鉴证业务主要包括企业内部控制审计服务、预测性财务信息的审核等。

## 第三节

## 财务报表审计目标

### 一、财务报表审计目标的变迁<sup>①</sup>

财务报表审计目标是指审计人员在财务报表审计业务过程中所应达到的对财务报表信息的确认，以满足社会需求的最终结果。

财务报表审计的目标主要受社会经济环境的影响。在不同的社会发展阶段，由于社会经济环境的不同，财务报表审计的目标也是不同的，也就是说，财务报表审计的目标是随着社会经济环境的变化而变化，并不是一成不变的。对财务报表影响最大的因素主要有三个方面：一是社会对财务报表审计的需求；二是审计人员满足这种需求的能力；三是法律法规对审计人员行为的制约。

财务报表审计目标的变化主要经过以下几个阶段：

#### （一）以查错揭弊为主的审计目标

在16世纪，地中海沿岸的商人们就将货物价款和实物清查的详细检查工作委托给民间查账员办理，这便是注册会计师审计的萌芽，而注册会计师审计的正式产生，则以1720年英国南海公司破产事件为标志。对南海公司的会计记录严重失实，存在明显蓄意篡改会计数据的舞弊行为，查尔斯·斯内尔主要是对南海公司的会计账目进行具体的检查以获取管理层舞弊的证据。工业革命带来了大规模的生产经营，出现了股份公司，管理权与所有权发生分离，资产所有者关心其资产的保值增值性，社会对审计的需求主要是股东需要通过审计了解公司管理人员经管职能的履行情况，因此，审计的目标就是帮助股东来发现管理者所提供的相关记录信息是否有舞弊现象。1905年出版的《狄克西审计学》也将审计目标总结为：“查找弊端，查找技术错误，查找原理错误。”1912年、1916年和1923年出版的蒙哥马利审计学中，也将查错揭弊作为审计的主要目标。与这一阶段的民间审计目标相适应，审计人员的职责就是揭露差错和舞弊。可见，民间审计的产生源于检查公司的会计记录是否存在舞弊行为，它直接迎合了当时社会公众的需求。由此，查错揭弊也就成了民间审计的最初目标，并一直持续到20世纪30年代。

#### （二）以验证财务报表真实公允性为主的审计目标

从20世纪30年代到80年代是财务报表审计阶段，民间审计目标是验证财务报表的真实公允性。促使审计目标转换的原因主要是社会经济环境发生了巨大变化。20世纪以来，以美国为代表的资本主义经济开始迅速发展，特别是股份公司

<sup>①</sup> 刘明辉：《高级审计研究》，大连，东北财经大学出版社，2009。

的大量涌现，使社会环境出现了三个新的变化：

### 1. 企业管理者受托责任范围扩大

随着企业规模的不断扩大，企业管理人员的受托责任范围不再仅仅表现在与投资者和债权人的关系上，而且还扩大到与政府、员工等其他更多利益相关者的关系上。这些利益相关者需要通过企业的财务信息来了解企业管理层受托责任的履行情况，因而社会对企业财务信息的需求也随之增加，会计信息也就显得日益重要。

### 2. 筹资渠道的多元化

以美国为代表的资本主义经济开始迅速发展，涌现出大批股份制公司。这一时期，证券市场已经发展成熟，公司的筹资方式不再局限于单独向银行贷款，而是更倾向于从证券市场上获取资金，企业的经营业绩直接关系到资本市场参与者的切身利益，整个社会对财务报表的关心程度超过了查错揭弊，而更多地关注财务报表所反映出的企业经营业绩是否真实可信，于是独立审计人员需要对整个财务报表进行审计，从而增强这些信息的可信性。随着社会公众参与资本市场的程度不断加深，审计对于保证财务信息可信性的重要性也不断增强。

### 3. 法律的强制要求

20世纪30年代初世界经济危机爆发，无数投资者倾家荡产，使得美国政府认识到了会计信息真实性的重要性，先后颁布了1933年《证券法》和1934年《证券交易法》，强制上市公司必须委托注册会计师对其会计报表进行审计。这些规定使审计人员的职责更加明确，表明审计人员的职责不再以查错揭弊为主，而是对被审计的会计报表的真实性、公允性负责。

但是，审计能力是有限的。企业规模的扩大和经济业务的日益复杂，使得审计人员再对公司的会计记录进行全面检查，成本极高，股东难以支付。这导致股东只需要注册会计师对公司财务报告的整体公允性进行鉴证并表达意见，而无需进行详细检查。受审计能力的限制，审计行业为了避免审计风险，也极力把查错揭弊的责任推向企业管理部门，强调审计仅仅是对会计报表发表的意见，不是也不可能去揭露贪污盗窃和其他舞弊。20世纪30年代内部控制理论的发展使审计行业开始认为，欺诈舞弊可通过建立完善的内部控制制度来予以控制。这时，审计技术的发展也允许审计由详细审计转变为抽样审计，这就使得财务报表审计成为可能，使审计人员可以在抽查的基础上对会计报表的公允性发表意见，这种方法不仅可以提高审计效率，而且可以保证审计质量。上述两方面原因的共同作用使注册会计师审计目标向验证会计报表的公允性转换。验证会计报表的公允性便成为这一阶段的审计目标并一直持续到20世纪80年代。

### （三）验证会计报表真实公允与查错揭弊并重的审计目标

20世纪80年代至本世纪初，注册会计师审计目标以验证会计报表的真实公允与查错揭弊并重。在这一阶段，审计人员对审计风险的认识也由被动接受向主动控制进行变化。促使查错揭弊成为与验证会计报表的真实公允并重的注册会计师审计目标的原因是多方面的：

首先, 20 世纪 60 年代中期以后, 尤其是本世纪初, 国外以“安然事件”为代表, 国内以“银广夏事件”为代表的一系列公司舞弊案发生, 企业管理人员欺诈舞弊案剧增, 把审计职业带入了未曾经历过的诉讼时代。以前, 社会公众倾向于认为防止雇员舞弊是企业管理部门的职责, 管理部门通过建立内部控制制度、运用各种措施来监督员工是否有错误和舞弊行为, 而现在管理人员串通一气参与舞弊, 或者其精心策划利用组织中内部控制的漏洞来为自己谋利益, 企业的内部控制已很难控制这种情况所造成的差错和舞弊现象, 因此, 社会对独立的审计人员应承担查错揭弊的责任的呼声越来越强烈。但是, 在这种串通舞弊的情况下, 审计人员很难通过对内部控制实施控制测试来发现其中的问题。

其次, 政府为保护投资者的利益, 也倾向于满足社会公众的这种需求, 对注册会计师施加压力。审计行业为了维护其生存和发展, 也顺应这个需求揭露重大的舞弊和差错, 以把审计风险降到社会可接受的水平之下, 要求审计人员在财务报表审计中既要验证财务报表的公允反映, 又要关注由于虚假财务报告和侵占资产所引起的舞弊。从上述社会需求的变化对注册会计师审计目标的影响过程中不难看出, 审计作为一种服务, 是以社会需求为导向的。但是, 社会需求并不是影响注册会计师审计目标的唯一因素, 审计能力的有限性也在影响着审计目标的可行性。

#### (四) 降低信息风险

这一审计目标的出现主要是以 1995 年 AICPA 发布的《改进企业报告》为标志的, 以 1996 年公布的第 78 号审计准则公告《财务报表审计中对内部控制的考虑: 对第 55 号审计准则公告的修订》转换完成, 从此降低信息风险成为审计的主要目标。

促成审计目标转变的因素很多, 但主要原因有以下几个方面: 一是社会公众对信息的需求不断扩大, 传统的会计信息已不能满足人们的需求, 因此, 审计人员不仅需要对会计信息进行验证, 而且需要对非会计信息进行验证, 以降低信息风险, 满足社会公众的需要; 二是经过长期实践, 审计人员在技术上已经具备了评价除会计信息以外的管理信息的能力, 其最主要的表现就是 20 世纪后期大量管理咨询业务的开展; 三是随着经济的发展, 审计人员 (尤其是注册会计师) 的法律责任日益扩大, 但审计的建设性职能却在不断地缩小, 而为了审计的生存与发展, 适应社会对审计发展的需要, 审计只有在自身技术条件许可的情况下, 尽最大努力满足社会的需求, 扩大自己的鉴证职能, 对被审计单位的信息进行全面的评价, 降低其信息风险。

## 二、财务报表审计的总目标和一般审计目标

财务报表审计的目标包括两个层次, 即财务报表审计的总目标和一般审计目标。

### (一) 财务报表审计的总目标

财务报表审计的目的是提高财务报表预期使用者对财务报表的信赖程度。这一目的可以通过审计人员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

基础编制发表审计意见得以实现。就大多数通用目的财务报告框架而言, 审计人员针对财务报表是否在所有重大方面按照财务报告编制基础编制并实现公允反映发表审计意见。审计人员按照审计准则和相关职业道德要求执行审计工作, 能够形成这样的意见。因此, 审计人员在执行财务报表审计工作时, 总体目标为: 一是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; 二是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。

## (二) 管理层的认定与财务报表审计的一般目标

### 1. 管理层的认定

认定是管理层在财务报表中的各类交易、相关账户和披露作出的明确或隐含的表达, 这些认定大多是暗示性的。例如, 某公司在报表中列示银行存款 210 000 元。如果管理层在财务报表中不作任何说明, 就表示这些银行存款全部属于普通人民币活期存款, 其使用不受任何限制, 同时还暗示, 所有与银行存款有关的必须披露的内容都已正确披露。审计人员将管理层的认定用于考虑可能发生的不同类型的潜在错报。

管理层的认定与财务报表具体审计目标直接相关, 审计人员对财务报表的审计, 就是确认管理层有关财务报表的各组成要素的认定是否恰当。管理层对报表各要素的认定主要有以下几个方面:

#### (1) 与交易和事项相关的认定

针对交易和事项, 管理层主要在以下几个方面作出认定:

①发生: 记录于财务报表中的交易和事项在被审计期间确实发生, 即记录的交易和事项都是真实的, 没有虚假交易和事项。

②完整性: 在被审计期间发生的所有应记录交易和事项均已记录, 即真实发生的交易和事项都已记录, 没有遗漏。

③准确性: 对发生的交易和事项的金额及相关数据均恰当予以记录, 即记录的金额和相关信息是准确的, 符合有关准则和制度规定。

④截止: 对于发生的交易和事项已记录于正确的会计期间, 即没有提前或推迟记录交易和事项。

⑤分类: 交易和事项已记录于恰当的账户, 即账户的分类及相关记录是正确的。

#### (2) 与账户余额相关的认定

针对账户余额, 管理层主要在以下几个方面作出认定:

①存在: 在账户中记录的资产、负债和所有者权益, 在资产负债表日确实存在, 即报表中的上述事项金额没有虚构的成分。

②完整性: 所有应当记录的资产、负债和所有者权益均已记录, 即没有遗漏应记录的上述事项。



③计价和分摊：资产、负债和所有者权益以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录，即资产是实际可实现的价值，负债是将来必须支付的金额，所有者权益是投资者实际应拥有的剩余权益，无论是资产、负债，还是所有者权益，其计价方法和成本分摊都是合理、合规的。

④权利和义务：记录的资产由被审计单位拥有或控制，记录的负债是被审计单位应当履行的偿还义务。

### (3) 与列报和披露相关的认定

随着公司规模扩大和交易的日益复杂，财务报表上需要列报和披露的内容也越来越多，便于报表使用者对财务信息准确理解。针对列报和披露，管理层主要在以下几个方面作出认定：

①发生以及权利和义务：披露的交易、事项和其他情况已发生，且与被审计单位有关，即财务报表中所列示收入、费用等在报表期间确实发生，所列示的资产确实归被审计单位所有，所列示的负债确为被审计单位应承担的债务，并作相应的说明，没有虚构事项。

②完整性：所有应当包括在财务报表中的披露均已包括，即被审计单位当期所发生的收入、成本费用均在报表中反映，期末的资产、负债和所有者权益也都在报表中反映，并作相应的说明，没有遗漏事项。

③准确性和计价：财务信息和其他信息已公允披露，且金额恰当，即报表中的各项目的信息是准确的，各项目的计价方法是适当的，符合相关准则和制度的要求。

④分类和可理解性：财务信息已被恰当地列报和描述，且披露内容表述清楚，即财务报表中的项目分类是符合规定，并为一般报表使用者所熟知的，项目本身没有使用者不理解的特殊含义。针对报表项目的金额或组成，如果有影响报表使用者理解的情况，报表附注中都给予了应有的充分说明。

## 2. 财务报表审计的一般审计目标

财务报表审计的一般审计目标与管理层的认定直接相关。审计人员了解了管理层的认定之后，就能够很容易确定不同审计对象的一般审计目标。由于管理层的认定包括三个方面，与此对应的一般审计目标也包括三个方面：

### (1) 与交易和事项相关的一般审计目标

①发生：确认已记录的交易确实存在。该目标是审计人员根据管理层对交易和事项中的发生认定而确定的。

②完整性：确认存在的交易均已记录。该目标是审计人员根据管理层对交易和事项中的完整性认定而确定的。

③准确性：确认已记录的交易已按正确的金额反映。该目标是审计人员根据管理层对交易和事项中的准确性认定而确定的。

④截止：确认已发生的交易和事项记录于正确的会计期间。该目标是审计人员根据管理层对交易和事项中的截止认定而确定的。