

应用型本科规划教材（经管类）

# 审计概论

## SHENJI GAILUN

编著 李德文



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

应用型本科规划教材(经管类)

# 审计概论

编著 李德文

上海交通大学出版社

## 内 容 提 要

会计和财务管理工作者与审计工作者具有工作上的联系,审计课程是应用型本科院校会计学 and 财务管理专业学生的“专业联系性”课程。

本书旨在满足应用型本科高校会计和财务管理专业的“了解审计”学习需求。全书分 15 章:第 1~8 章,对审计理论结构的内容作了比较精炼的介绍,意在“溯源”;第 9~14 章,介绍财务报表审计鉴证业务,按照循环审计的思路,依照中国注册会计师相关审计准则,对财务报表审计鉴证业务的内容作了归纳性的介绍;第 15 章对财务报表审计鉴证以外的其他鉴证业务作了扼要的介绍。

本书的读者对象,主要是应用型本科高等学校会计学 and 财务管理专业的在校学生和相关专业及内部审计部门的实际工作人员。

### 图书在版编目(CIP)数据

审计概论/李德文编著. —上海:上海交通大学出版社,2012

ISBN 978-7-313-07967-1

I. 审... II. 李... III. 审计—基本知识  
IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 249991 号

### 审 计 概 论

李德文 编著

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 951 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:韩建民

常熟市文化印刷有限公司印刷 全国新华书店经销  
开本:787mm×1092mm 1/16 印张:24 字数:453 千字

2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

印数:1~2030

ISBN 978-7-313-07967-1/F 定价:49.00 元

---

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系  
联系电话:0512-52219025

# 前 言

以前，我国的本科院校，多追求成为综合性、学术性、研究型的大学。自20世纪80年代以来，我国高等教育改革开放的成果之一，是诞生了适应社会发展的应用型本科高校。应用型本科教育重在“应用”两字，要求以体现时代精神和社会发展要求的人才观、质量观和教育观为先导，构建满足和适应经济与社会发展需要的学科方向、专业结构、课程体系，全面提高教学水平，培养具有较强社会适应能力和竞争能力的高素质应用型人才。应用型本科高校虽然也可以培养非应用型人才，但是主要的、大量的任务应该是培养应用型人才。

应用型本科高校中的管理学科，从教学和科研的关系来看，应该以教学为主，所开展的研究主要是应用性的、开发性的研究。从教学内容来看，在专业主干课程上应力求“理论坚实、实务翔实”，强调实务培训；在专业联系课程<sup>1</sup>上应力求“理论坚实，实务简略”。

在应用型本科高校中的会计学和财务管理专业，会计类课程和财务管理类课程无疑是其专业的主干课程，是“当家”课程。从会计和财务管理实际工作观察，很多时候，会计工作的结果是审计工作的对象，会计和财务管理与审计发生工作联系。所以，会计和财务管理工作者需要“了解审计”，而不是“精通审计”。应用型本科高校会计学和管理专业的审计课程，则具有“专业联系课程”的属性，应定位于“了解审计”，力求“审计理论坚实，审计实务简略”。为此，在学习其他审计同仁专著的基础上，产生了撰写以“了解审计”为导向的本书的冲动。

关于审计理论，我认为，莫茨和夏拉夫合著的《审计理论结构》与尚德尔的《审计理论》是审计理论的“圣经”。本书意欲“摘精、传道”，在“原生态”审计理论的“传播”上作了些许尝试。我在20世纪80年代初即开始学习国外现代审计理论，加之长期从事审计教学，曾担任过会计师事务所的主任会计师，有一定的注册会计师审计实践经验，对于“了解审计”和“精通审计”需求的“异同”，有些“个别”的看法。

本书以经典审计理论为依据，以中国注册会计师现行审计实践为参考，在学

---

<sup>1</sup> 专业联系课程，从管理学科来看，是指课程内容与某一专业的工作有关，但并非属于该专业的业务领域的课程。

习了国内外优秀审计著作的上,考虑应用型本科高校会计和财务管理专业对审计课程的“了解”性需求,对审计理论和实践进行概括性地归纳介绍。全书共 15 章:第 1~8 章,比较精炼地介绍了审计理论;第 9~14 章,归纳性地介绍了财务报表审计鉴证业务的基本内容;第 15 章对其他审计鉴证业务作了扼要介绍。其中,第 9~15 章的内容基本上是对中国注册会计师相关审计准则的诠释。

对本书的形成影响最多、且引用其思想的,是下列审计大师的作品:

[美]罗伯特·K·莫茨,[埃及]侯赛因·A·夏拉夫:审计理论结构;

[美]C·W·尚德尔:审计理论;

娄尔行:审计学概论;

[美]阿尔文·阿伦斯,詹姆斯·K·洛布贝克:审计学——整合方法研究。

在此,向上述审计大师表示深深的谢意!另外,在财务报表审计实务方面,还引用了中国注册会计师协会制定的有关审计准则。

我是 20 世纪 80 年代中国恢复审计教育的第一批学生之一,是第一批通过全国公开考试考取注册会计师的在职教师,曾聆听了很多中国审计大师、甚至称得上是泰斗权威的教诲。写作本书是我的一个愿望,想通过这样一个形式,在心灵深处,向曾经给我审计教育的前辈致敬!按时间先后顺序排列,他们是:江汉大学的连志远先生,原北京财贸学院(首都经贸大学)的关孝元先生、王翎倡先生、陈能润先生(后终教于南京审计学院),原湖北财经学院(现中南财经政法大学)的杨时展先生、李存章先生,澳大利亚昆士兰州审计局的怀特先生和迪克先生,武汉大学的廖洪先生。

值此全书草成之际,感谢给我鼓励和帮助的上海交通大学出版社的范荷英女士!感谢湖北省审计厅副巡视员汤昌平先生、武汉市审计局经贸审计处处长(武汉市内部审计师协会副会长兼秘书长)李德胜先生、武汉市内部审计师协会副秘书长李春华(处长)先生等多年来给我提供审计实务调研的帮助!感谢江汉大学教学委员会给我提供的帮助!感谢江汉大学梁冬教授、于敏教授、王文清教授、黄其新副教授和苏长权副教授提供的帮助!还要特别感谢帮助过我的亲朋好友!

由于水平有限,书中错误之处,欢迎广大读者和同行批评指正。

江汉大学 李德文

2011 年 10 月 16 日

# 目 录

1	绪论	1
1.1	经济活动中的经济关系	1
1.2	审计需求	4
1.3	审计的本质	10
1.4	审计理论框架	19
2	审计主体和客体	21
2.1	审计主体	21
2.2	审计客体	32
2.3	民间审计的发展历程	37
3	审计规范	40
3.1	审计规范概论	40
3.2	审计职业道德规范	45
3.3	审计准则	48
3.4	审计责任	50
4	财务审计假设	60
4.1	假设的性质	60
4.2	财务审计假设	62
5	审计目标、证据、底稿和标准	67
5.1	财务审计的目标	67
5.3	审计工作底稿	79
5.4	审计标准	89
6	内部控制制度和审计风险	93
6.1	内部控制制度概述	93
6.2	审计风险	102
6.3	财务报表审计中对舞弊的考虑	113
7	财务审计流程与策略	123
7.1	财务审计流程	123
7.2	控制测试	129
7.3	证实测试	139
7.4	财务审计策略	145
8	抽样审计简介	148

8.1	抽样审计与审计抽样	148
8.2	统计抽样审计的一般步骤	157
8.3	统计抽样审计在控制执行测试中的运用	162
8.4	统计抽样审计在余额测试中的运用	173
9	销售与收款循环审计	181
9.1	销售与收款循环的业务内容	181
9.2	销售与收款循环的控制测试	182
9.3	销售与收款循环的证实测试	184
10	采购与付款循环审计	206
10.1	采购与付款循环的业务内容	206
10.2	采购与付款循环的控制测试	207
10.3	采购与付款循环的证实测试	209
11	存货与生产循环审计	226
11.1	存货与生产循环的业务内容	226
11.2	存货与生产循环的控制测试	227
11.3	存货与生产循环的证实测试	232
12	筹资与投资循环审计	253
12.1	筹资与投资循环的业务内容	253
12.2	筹资与投资循环的控制测试	254
12.3	筹资与投资循环的证实测试	257
13	货币资金和特殊项目审计	282
13.1	货币资金审计	282
13.2	部分损益项目审计	292
13.3	特殊项目审计	297
14	终结审计与审计报告	314
14.1	获取管理层声明	314
14.2	审计差异的汇总和评价	317
14.3	审计工作的复核	324
14.4	审计报告	327
14.5	审计档案	335
15	其他审计鉴证工作简介	338
15.1	对特殊目的审计业务出具审计报告	339
15.2	对财务报表的审阅业务	350
15.3	对预测性财务信息的审核	356
15.4	对内部控制的审核	363
15.5	其他相关服务业务	368
	附录：中国注册会计师执业准则目录	376
	参考文献	378

# 1 绪 论

## 1.1 经济活动中的经济关系

经济活动是指包括产品的生产、分配、交换或消费等活动。市场经济条件下，经济活动往往以交易的方式进行，并且遵循价值规律。交易中，商品或服务的价格总是围绕其价值上下波动。经济活动的主体在开展经济活动时，主要目的是通过经济活动的开展，使得其经济利益达到最大化，具体表现为对盈利的追求或支出的节约。

### 1.1.1 企业经济活动中的经济关系

无论是企业单位还是非企业单位，其经济活动的开展，客观上形成了与各相关利益主体的经济利益关系，在经济活动正常进行的基础上，双方或多方对公平盈利或支出节约的实现关系，也就是通常所说的财务关系。

工业企业与相关利益主体的财务关系主要表现为：

(1) 投资人与企业之间的关系。主要是指投资人向企业投入资金，开展指定的经济活动，企业还要向其投资人支付投资报酬所形成的经济关系。表现为投资与受资、控制、参与分配、承担责任的关系。

(2) 企业与债权人之间的财务关系。主要是指企业向债权人借入资金，并按借款合同的规定使用资金、按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。表现为债务与债权的关系。

(3) 企业与受资者之间的财务关系。主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。表现为所有权性质的投资与被投资(受资)的关系。

(4) 企业与债务人之间的财务关系。主要是指企业以各种形式将资金借给其他单位使用所形成的经济关系。表现为债权与债务的关系。

(5) 企业与政府之间的财务关系。主要是指国家根据税法，以税收等形式，无偿参与企业利润的分配。表现为财政收支分配关系。



(6) 企业内部之间的财务关系。主要是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。表现为相互提供产品或劳务所形成的利益关系。

(7) 企业与职工之间的财务关系。主要是指各类单位向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济关系。表现为劳动成果上的分配关系。

(8) 企业与社区之间的财务关系。主要是指企业按照相关法规承担的社会责任关系。

## 1.1.2 经济活动中的本体和替代物

### 1.1.2.1 本体和代替物的含义

替代物是用来表达其他事情和现象的事情或现象。本体是由替代物所表述的事情或现象。

【例 1.1】 一张天安门的照片和一张列车时刻表。

这里，天安门实景是本体，而天安门照片是替代物。同理，列车时刻表是替代物，而火车实际到达和出发的时间是本体。

### 1.1.2.2 本体和替代物的区分

所给出的现象是本体还是替代物，完全取决于我们关注的是现象的本身还是由现象所反映的问题。

同样的现象对某一个人来说可能是本体，而对另一个人来说则是替代物；或者，对某一个使用者来说在一个时点是本体，在另一时点时则是替代物；或者，对同样的人在同一时点上就某一方面的用途而言是本体，对另一方面的用途则可能是替代物。

### 1.1.2.3 推论：不仅存在本体和替代物，还存在替代物的替代物

【例 1.2】 某人陈述“我看到今天报上有一张 ABC 工厂遭水淹的照片”。

被水淹的 ABC 工厂是本体，照片是替代物，而某人的陈述是替代物的替代物。照片对于被水淹的 ABC 工厂而言是替代物，但它对于某人的陈述而言又是本体。

启示一：本体、替代物和替代物的替代物之间是一个信息传递的过程。在信息传递过程中，存在着信息衰减，也可能存在着信息变异。从真实性的角度，本体无疑是最真实的，离本体越远的替代物，其真实性就可能越差。民间“眼见为

实，耳听为虚”的说法，讲的就是这个理。

启示二：审计中对同一审计对象有不同的审计证据，呈现的是本体、替代物和替代物的替代物的区别，因而审计证据的效力存在着差别。

#### 1.1.2.4 运用本体和替代物的原因

人们之所以需要运用本体和替代物，是因为需要：

(1) 鉴别本体。在企业生产经营活动过程中，本体会随着经济活动的开展和时间的推移而消失，本体所包含的信息会以各类替代物的形式保存下来。人们可以通过对替代物的审查，间接地对本体实施鉴别。经济活动中本体和替代物的关系，参见图 1.1。

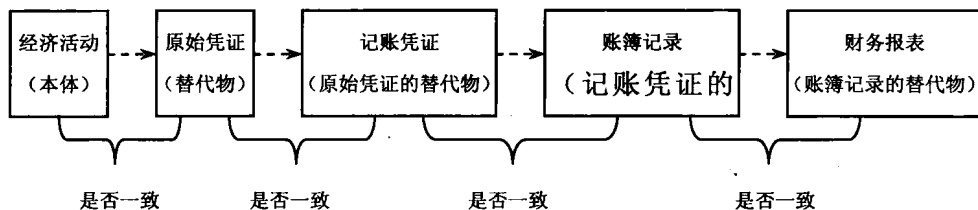


图 1.1 经济活动中本体和替代物的关系

经济活动在开展的同时，如果以适当的原始凭证对经济活动进行适当的记录，则经济活动就是本体，而原始凭证就是替代物。经济活动结束后，其形态一般就消失了，而其原始凭证则可能保留下来。人们通过对原始凭证的审查，可以间接地还原经济活动的原有状态，并对经济活动的相关属性(如合法性、效果性、效率性)进行判断。

(2) 将鉴别本体的结果传递给其他人(人际交流)，或在事后传达给自己(通过记录自我交流)。当经济活动的利益主体呈多元状态时，各利益主体由于参与程度存在差别等原因，可能需通过对原始凭证(替代物)的审查，间接地对经济活动(本体)进行鉴别，并将鉴别结果的信息传递给相关利益主体。

#### 1.1.3 财务会计信息金字塔

经济活动中产生的各种数据，经过信息系统的处理后变为各类经济信息。从时间和信息取舍的角度，各类信息构成了类似金字塔的形状。

信息金字塔的结构既反映信息不断概括的过程，又反映信息本体和信息替代物的关系。信息金字塔的下层是上一层的本体，上一层是下层的替代物。

企业财务会计是一个反映资本运动的信息系统，其核算的基本程序是：经济

活动发生后,取得或填制原始凭证;根据原始凭证填制记账凭证并登记明细分类账;根据记账凭证填制科目汇总表并登记总分类账;经过试算平衡后,根据账簿记录,编制财务报表。在财务会计核算程序中,经济活动是本体,原始凭证既是经济活动的替代物,又是记账凭证的本体;记账凭证既是原始凭证的替代物,又是科目汇总表的本体……。企业财务会计核算中,信息本体和替代物的转化,构成了财务会计信息金字塔,可参见图 1.2。

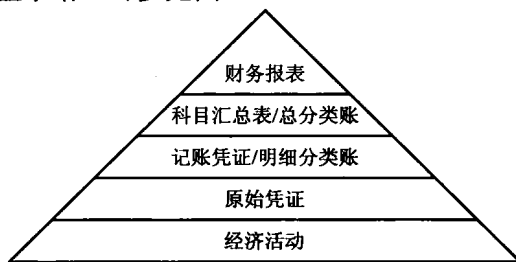


图 1.2 财务会计信息金字塔

## 1.2 审计需求

### 1.2.1 企业经济活动中的制度特征

现代企业在开展经济活动时,具有下列基本制度特征:

1. 资本所有权和管理权的分离 资本所有权和管理权的分离有初级分离和高级分离两种形式。在有限责任公司里,有的股东既是投资人,又参与公司经营,即集所有者与经营管理者于一身;而有的股东则纯粹作为投资人(仅担当所有者角色),不参与公司经营管理。有限责任公司中,这两类投资人之间的关系,可以称为资本所有权和管理权的初级分离。在股份公司里,由于管理的复杂性和专业化等原因,更是由单纯的管理者,即职业经理人担当管理者的角色,而所有者(股东)不参与经营管理,这是资本所有权和管理权的高级分离。

2. 资本所有权和管理权的分离产生经济责任关系 经济责任关系又称财务责任关系,是指在财产(资本)的所有权和经营管理权相对分离的条件下,财产(资本)的所有者(委责者,即股东)将财产(资本)的经营管理权委托给财产(资本)的管理者(责任者,即经理)所形成的一种具有经济利益的责任关系。

(1) 经济责任关系的内容。经济责任关系表现为所有者和管理者的权力、责任和利益关系,即:① 所有者(委责者)既有审查和监督所委托的财产(资本)收支情况和结果的权利,当管理者(责任者)依约履行了相关责任后,所有者又有解除管理

者责任的义务。② 管理者既有要求对其收支行为和结果进行审计以解除(或确定)其责任的权利,又有接受委托审计的义务。

(2) 经济责任的表现形式。经济责任关系的本质就是经济利益,主要表现为:资本的保值和增值;奖励和惩罚。资本所有者要求资本管理者,在一定时期内,对资本的完整性(保值)和扩大情况(增值),根据社会经济发展的总体状态、行业状况及企业的实际情况,提出具体定量要求。同时,对于资本保值和增值任务的实现与否,确定奖励和惩罚的规定。

(3) 经济责任关系的建立。经济责任关系通过各式各样的手段建立起来的,诸如法律、规章、合同、组织原则、习惯或者非正式的道德义务等。

### 3. 经济责任的履行——委托代理理论

(1) 委托代理理论的基础。委托代理理论是建立在非对称信息博弈论的基础上的。非对称信息指的是某些参与人拥有但另一些参与人不拥有的信息。信息的非对称性,可从以下两个角度进行划分:① 从非对称信息发生的时间看。非对称信息可能发生在当事人签约之前,也可能发生在签约之后,分别称为事前非对称信息和事后非对称信息。研究事前非对称信息博弈的模型称为逆向选择模型,研究事后非对称信息的模型称为道德风险模型。② 从非对称信息的内容看。非对称信息可能是指某些参与人的行为,研究此类问题的,我们称为隐藏行为模型;也可能是指某些参与人隐藏的知识,研究此类问题的模型我们称之为隐藏知识模型。

(2) 委托代理关系中的代理人问题。公司所有者(委托人)与经营管理者(代理人)之间的利益,由于信息不对称,可能会出现不一致的情况。信息经济学指出,信息的不对称性会衍生出两类代理人问题:逆向选择和道德风险。逆向选择是指交易双方签约时,代理人利用签约之前的信息不对称而选择不利于委托人的利己行为。道德风险是指签约后,代理人可能会采取不利于委托人的利己行为。

(3) 委托代理关系的履行产生代理成本。代理成本,就是所有者自己经营企业所能达到的收益和所有者雇佣经理层经营自己的企业所能达到的收益之间的差额。代理成本的内容包括:委托人的监督成本、代理人的约束成本(保证成本)、剩余损失(指委托人福利的部分丧失)等。降低代理成本的途径之一是建立审计制度。

### 4. 经济责任关系履行中的信息沟通及障碍

(1) 财务信息沟通是经济责任关系存续的必要条件。两权分离后,为保证经济责任关系的公平履行,企业管理当局必须定时向资本所有者及相关利益主体报告财务信息,这既是《公司法》等相关法律的规定,也是公司章程的必要性规定。

(2) 财务信息传递过程中的障碍。在管理当局传递财务信息的过程中,由于主观和客观的原因,可能会存在以下障碍:信息可能不被感觉到或不被及时感觉到、信息可能被错误地接受和解释、对信息不正确的解释可能导致不正确的推断、

信息处理过程中的控制缺陷。

(3) 财务信息沟通中的缺陷。企业财务信息的编制和发出,主要是由管理当局担当的,所有者(股东)和其他相关利益主体则为财务信息的接受者。由于管理者存在希望自己利益最大化的主观考虑(即道德风险)和信息不对称的客观条件,可能会编制、传递虚假财务信息,导致财务报表信息失真。

5. 股东和公司财务数据的其他用户不能及时、准确获得财务信息的原因及后果 股东和公司财务数据的其他用户,要从公司管理当局编报的财务报告中,得到真实、准确的财务信息,绝非易事,其中包括以下几方面的困难:

(1) 时间上的分离。在股份公司,特别是上市公司,大多数股东通常只有在出席股东大会时,才有可能对公司管理当局的管理发表意见,行使有限、间断的权力,而在大部分时间上是难以行使权力的,即资本的所有权和管理权在时间上出现分离。

(2) 空间上的分离。在市场经济高度发达的状态下,股东和公司财务信息的用户与公司所在地往往不在同一地区,有时空间距离还非常遥远,这使得股东和公司财务信息的用户很难接近会计资料,即使法律允许股东和财务信息的用户能直接查阅公司财务数据(通常是不可能的),因为空间上的距离、所需费用太高而难以实现。

(3) 法律上的分离。股东可能会购买多个相同类型公司的股票,为公平利益和保护公司单纯股东的利益,很多国家的法律法规禁止股东查阅管理当局的详细会计核算资料,禁止股东担任部分管理职位,例如担任董事长的股东不得出任总经理职务,即资本的所有权和管理权在法律层面上出现分离。

(4) 利害冲突。公司管理当局与股东和公司财务数据的其他用户之间常常存在利害冲突,公司管理当局出于自身利益的考虑,在进行财务报告时喜欢夸大自己的管理成果,而尽量回避过失。同时,管理当局一方面主观上经常夸大公司收入(向股东和贷款人),但在报税时,又常常低估应税收益。所以,股东和公司财务数据的用户对管理当局编制的财务报告的准确性,经常持怀疑态度。

(5) 能力限制。随着经济全球化、社会化大分工和信息技术的迅猛发展,金融产品的不断创新,商品交易速度的不断加快,企业规模愈来愈大,内部结构日趋复杂,同时,会计技术越来越专业化、电子化,所以,即使股东和公司财务信息的其他用户有条件接近公司的具体会计资料,由于受专业能力的限制,也可能无法理解公司的财务状况和经营成果。

(6) 后果。倘若股东、债权人和公司财务信息的其他用户,盲目相信管理当局报告的财务信息,而这些财务相信的质量又不高的话,会导致决策错误,继而导致利益受损。

## 1.2.2 审计需求

审计需求是指由于审计需要而产生的对审计的要求。随着资产所有权和管理权的分离,必然导致两者之间形成经济责任关系(财务关系)。同时,在企业的生产经营中,也产生其他各种财务关系(利益关系)。经济责任关系的正确履行(解除和确定)和其他财务关系的履行,客观上产生由独立第三者对经济责任关系履行情况进行鉴证的需要,即产生对审计的需求。

### 1.2.2.1 产生审计需求的原因

#### 1. 经济责任关系的客观要求

(1) 各类单位的所有权和管理权的分离或者管理层内部分权产生经济责任关系,经济责任关系履行中产生下列检查监督需求:① 股东需要了解管理者的受托责任的履行情况,以利奖惩;② 股东需要了解企业的财务状况和经营成果,以维护自身的权益;③ 潜在的投资者,为获得期望投资报酬,需要了解企业的财务状况和经营成果;④ 债权人为保证债权的安全性,需要了解企业的偿债能力和获利程度。上述需要是审计需求赖以产生的社会条件。

(2) 在经济责任关系中,所有者对于管理者承担履行责任情况,由于时间上、空间上和法律上的分离,尤其是检查技术上的原因,而无法行使亲自检查监督,是审计需求产生的直接原因。

2. 信息假说的主观要求 在所有权和管理权分离的条件下,财务信息由于信息不对称引起的道德风险,可能失真。要保证财务信息的正确性,所有者必须亲自介入或聘请专业人士对管理者传递的财务信息进行审查鉴定。在市场经济日益发达社会分工越来越细的今天,由于时间、空间、竞争和法律上的诸多限制,对管理者提供的财务信息进行审查鉴定的工作多由独立的审计人员来担当。

经过审计人员的专业审查鉴定,能够提高财务信息的质量。这就是所谓的信息假说,即之所以需要审计人员,是因为审计的结果使财务信息更加可靠,信息越可靠,则对依赖财务信息的决策者就越有用。在存在信息假说的情况下,再看会计人员与审计人员的区别。会计人员处理会计账簿的技巧和审计人员所需的知识基本类似,两者的主要区别在于,审计人员在接触会计账簿时的态度是不偏不倚的,而会计人员由于直接参与了会计信息的编制,因此难以保证这种公正的态度,当然在实际工作中作出这种区别有时是很困难的。

3. 成本较低的经济性要求 对管理者的经济责任关系履行情况,除了法律上、技术上、时间上和空间上的分离导致很难有效实施外,而聘请外部职业人员对管理者实施检查监督的成本较低,即更经济,则是产生审计的经济性要求。

4. 保险假说的利益要求 企业性单位的很多业务,对方常常会提出对其财务状况和经营情况进行审计,作为业务能否进行的必要条件。如企业向银行的贷款业务、上市公司的财务报表公开等。

经过审计后的财务信息,为那些依赖须经过审计后的财务信息的使用者提供了一定程度的保险。这就是国外知名的保险假说,因为那些依赖审计意见进行决策的人受到的损失可能从审计人员那里得到赔偿。前提是这种损失是由于审计人员的疏忽造成的。当这些审计需求同时存在的时候,作为一种职业,审计便应运而生。

### 1.2.2.2 审计需求的种类

1. 法律性需求 例如公司法、证券法、证券交易法等法律,规定股份公司对外公布财务信息前,必须接受审计;银行法等相关法律法规,规定企业向银行申请贷款等业务,必须先行进行审计;企业破产法等法律,规定对破产企业的破产程序中,必须进行破产审计。法律性审计需求对于审计机构和从业人员来说,具有常规性的特点,审计业务管理指导部门也能够对法律性审计需求提出比较具体的审计规范。

2. 任意性需求 企业的部分或全体所有者(股东)、管理当局或其他利益相关主体基于自身利益的考虑,经过约定,可能不定期、非常规地对企业财务会计信息(全部或部分内容)、盈利预测、内部控制系统、经营效果和效率等诸多方面提出审计需求。这些审计需求由于不是法律法规所严格规定的,可以称为任意性审计需求。随着经济的多元化、国际化和需求日益复杂,任意性审计需求的内容越来越广泛,审计需求的差异越来越大,对审计人员的业务能力要求越来越高。任意性审计需求对于审计机构和从业人员来说,常具有偶然性的特点,审计业务管理指导部门难以对任意性审计需求提出具体的审计规范。

### 1.2.2.3 审计需求的主体

随着经济的发展,与企业存在利益关系的主体在增加。产生审计需求的主体主要有:①所有者当局,如政府、股东大会、董事会、监事会等;②管理者当局;③潜在投资人;④债权人;⑤供货商;⑥销售客户;⑦社区;⑧税收、环境保护、产业管理等政府部门;⑨人民法院等司法机关;⑩社会公众。

### 1.2.2.4 审计需求的客体

审计需求的客体,即审计的对象。在市场经济条件下,审计需求的客体可能有:

(1) 财务报表等会计信息系统的结果。通常,财务报表是法律性、常规性审计需求的客体。

(2) 会计信息系统的运行机制。会计信息系统的运行机制通常是任意性审计需

求的客体。例如，管理当局为了提高管理效率，所有者(股东)为了保证财务会计信息的正确性，可能会提出对企业会计信息系统的运行机制进行审计的需求。

(3) 经营业务。企业发生的经营业务是经济活动的本体。已完成的经济活动通常在会计记录里得以反映，不是审计的直接对象，而正在进行的经营业务则可能成为审计的直接对象。

(4) 管理绩效。企业各层次管理部门的业绩如何，对于各级经济责任关系的履行具有重要影响。各级管理部门的管理效果和效率有可能成为审计的对象。

(5) 风险。企业在经营过程中可能存在经营、财务等各类风险，各类风险虽然发生的概率大小不一，但其发生与否，对于企业持续经营能力和经济责任关系的履行将会产生重要影响。为此，企业相关利益主体可能要求审计部门，对于企业经营过程中的风险进行审计分析并提出报告。

### 1.2.3 审计关系

审计活动必须由三个方面的关系人，即审计授权者、被审计者和审计者的行为所构成，缺一不可。图 1.3 列示了审计关系人之间的相互关系。

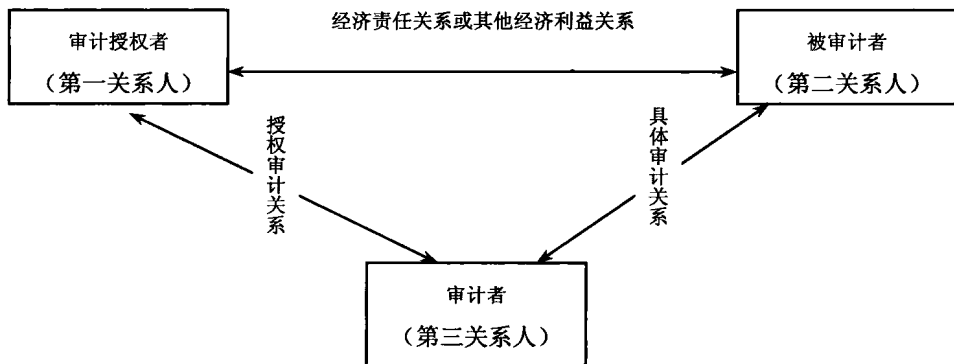


图 1.3 审计关系

审计关系中，有三个层面。审计授权者(第一关系人)与被审计者(第二关系人)之间存在经济责任关系或其他经济利益关系，它是审计存在的前提条件；审计授权者(第一关系人)与审计者(第三关系人)之间构成授权审计关系，没有授权，审计活动不得进行；审计者(第三关系人)与被审计者(第二关系人)之间构成具体审计关系。

在审计关系中，审计授权者基于自身利益、合同约定或法律法规的规定，授权或委托审计者(第三关系人)，对被审计者的经济责任关系或其他经济利益关系的履行情况，进行审计鉴证和评价，被审计者(第二关系人)应当提供相应资料和工作条件，主动配合并支持审计。



## 1.3 审计的本质

关于审计，至少可从三个层面加以解释：其一，是指审计工作(行为)；其二，是指审计工作者，即从事审计工作的人员；其三，是指审计程序或方法。什么是审计？审计的工作内容是什么？审计职业和其他职业有什么区别？回答这些关于审计本质属性的问题，对于正确认识审计至关重要。

### 1.3.1 审计的定义

#### 1.3.1.1 审计的基础性定义

审计的定义很多，针对各种审计需求客体，能够满足各个审计需求主体要求的基础性定义，应推 C·W·尚德尔在其《审计理论》中给出的下述定义<sup>1</sup>：审计是人类为了建立对某种标准的遵循性而进行的评价过程，其结果是得出一种意见(或结论)。对尚德尔审计定义的图解，参见图 1.4。

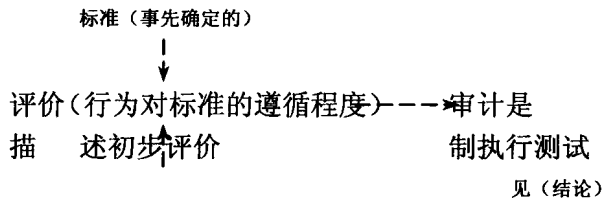


图 1.4 尚德尔审计定义的图解

从图 1.4 可以看出，审计过程是一个审计判断或评价的过程，即判断或评价某种行为(经济活动)与既定标准的一致程度。审计判断或评价的内容主要有：

- (1) 合规性。指判断或评价被审经济活动是否符合有关规章制度的要求。
- (2) 合法性。指判断或评价被审经济活动是否符合有关法律法规的要求。
- (3) 真实性和公允性 指判断或评价被审财务信息(替代物)是否如实地、恰当地说明和反映了它旨在表现的经济活动(本体)。
- (4) 经济性。指判断或评价被审经济活动(项目)，与预算相比，是否经济节约。
- (5) 效果性。指判断或评价被审经济活动(项目)是否达到了预期的结果。效果是以最终结果及其社会经济影响是否达到了预期目标来衡量的。

<sup>1</sup> C·W·尚德尔. 审计理论[M]. 北京：中国财政经济出版社，1992：4.