

21世纪高等学校经济管理系列规划教材

# 审计学

## 实务与案例

AUDITING PRACTICE AND CASE

孟宪胜 冀锋昌 编著



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

21 世纪高等学校经济管理系列规划教材

# 审计学：实务与案例

孟宪胜 冀锋昌 编著

---

中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

审计学：实务与案例 / 孟宪胜，冀锋昌编著. —北京：中国财政经济出版社，  
2016. 8

21 世纪高等学校经济管理系列规划教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6735 - 7

I. ①审… II. ①孟… ②冀… 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 (2016) 第 102866 号

责任编辑：李 磊

封面设计：汪俊宇

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

营销中心电话：010 - 88190406

天猫网店：中国财政经济出版社旗舰店

网址：<https://zgczzjcbbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

710 × 1 000 毫米 16 开 31.25 印张 635 000 字

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月北京第 1 次印刷

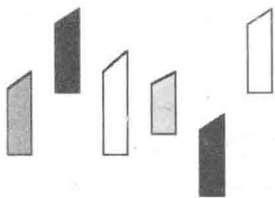
定价：68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6735 - 7 / F · 5417

(图书出现印装问题，本社负责调换)

质量投诉电话：010 - 88190744

打击盗版举报热线：010 - 88190492、QQ：634579818



# 前言

20世纪70年代以后,由于企业经营环境不确定性的增加、企业规模的扩大、管理活动的复杂化以及法律和政府对社会公众利益保护力度的加大,管理者的受托责任空前扩大,投资者、管理者和其他利益相关者产生了控制公司风险的意愿,直接催生了现代风险导向审计理念。进入21世纪以来,国内外相继出现了震惊世人的上市公司会计舞弊事件,如我国的银广夏、黎明股份,国外的安然、世通、帕马拉特等,许多会计师事务所陷入旷日持久的法律诉讼或被迫关闭。目前,现代风险导向审计理念广为理论界与实务界所认同。

在我国,1996年审计准则颁布后,注册会计师审计执业环境发生了巨大变化,主要表现为:企业组织结构及其经营活动的方式日益复杂;全球化和科学技术的影响日益加深;会计准则要求的判断和估计日益增加;企业管理当局进行财务舞弊的动机和压力日益增大。在此背景下,财政部于2006年发布了全新的审计准则,确立了以风险导向为核心的准则体系,以规范风险导向审计实务。2010年11月印发了《中国注册会计师审计准则第1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》等38项准则,同时废止了《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》等35项准则。中国注册会计师协会自2013年起陆续公布了《中国注册会计师审计准则问题解答》,对如何正确理解审计准则和应用指南、解决实务问题提供了细化指导和提示。风险导向审计要求从宏观上了解被审计单位及其环境,包括内部控制,以充分识别和评估财务报表重大错报风险,然后针对评估的重大错报风险设计和实施相应的审计测试与程序。

《审计学》是高等学校会计学、审计学和财务管理等专业的核心课程,其教学目标无疑是通过本课程学习,使学生能够系统掌握审计的基本理论、方法与技能。一般的审计教材认为,通过阐述审计理论和审计程序后,学生就应当知道如何作审计。但据我们多年的教学和调查,学生的回答却是:不知道如何作审计!一般的审计教材都是抽象的理论居多,这充分说明大学审计教材的编写体例要改进,教师的教学方式要改革。正是基于让学生知道如何作审计的想法,我们试图编写一本倾向于财务报表审计实务的教科书,力求深入浅出,使学生在完成本课程的学习之后,能够了解财务报表审计的全貌,并能将之运用于实践。本书以财政部、中国注册会计师协会颁布的最新规范性文件为指导,每章章首有导读案例,引出每章需重点关

注和解决的问题，各章节中针对性地穿插大量的真实案例、实务表格；各个业务循环审计后专设一节，以希尔公司某年度财务报表审计作为全书的主线，以审计工作底稿为纽带，结合公司实际情况，从风险评估、风险应对两方面来讲述审计理论与实务，以充分体现审计是一个客观、系统地收集证据、评价证据、得出结论的过程；每章最后都附有复习思考题和案例分析，以利于拓宽知识面。

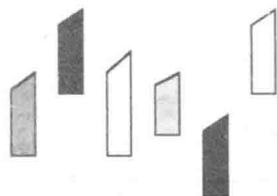
本书既可作为高等学校会计学、审计学、财务管理专业本科生审计学教材，也可作为企事业单位中高层次财会、内部审计人员的参考读物，或相关人员继续教育的参考书。

本书写作中参考了国内同行的相关著作并吸收了最新的研究成果，在此向相关作者表示感谢！

在出版过程中，得到中国财政经济出版社会计分社编辑们的大力支持，他们付出了辛勤努力，在此表示诚挚的感谢！

由于编者理论水平和实务知识有限，书中难免存在错漏和不当之处，欢迎广大读者批评指正。

编者  
2016年8月



# 目 录

第一章 注册会计师职业与审计 .....	( 1 )
第一节 审计的需求动因与定义 .....	( 2 )
第二节 审计职业环境 .....	( 8 )
第三节 注册会计师审计组织与管理 .....	( 12 )
第四节 注册会计师执业准则 .....	( 23 )
第二章 注册会计师职业道德与法律责任 .....	( 29 )
第一节 注册会计师的职业道德 .....	( 30 )
第二节 注册会计师的法律责任 .....	( 45 )
第三章 审计目标与及其实现过程 .....	( 52 )
第一节 财务报表审计的基本概念与前提条件 .....	( 54 )
第二节 财务报表审计目标与管理层认定 .....	( 57 )
第三节 审计目标的实现过程 .....	( 63 )
第四节 审计方法 .....	( 65 )
第五节 审计证据的收集与评价 .....	( 75 )
第六节 审计工作底稿的编制与复核 .....	( 87 )
第四章 计划审计工作 .....	( 99 )
第一节 初步业务活动 .....	( 100 )
第二节 总体审计策略和具体审计计划 .....	( 110 )
第三节 审计重要性 .....	( 123 )
第四节 审计风险 .....	( 132 )
第五章 实施风险评估程序——评估重大错报风险 .....	( 142 )
第一节 风险评估概述 .....	( 144 )
第二节 风险评估程序 .....	( 146 )
第三节 了解被审计单位及其环境 .....	( 152 )

第四节	了解被审计单位的内部控制 .....	(157)
第五节	评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险 .....	(172)
<b>第六章</b>	<b>实施进一步程序——应对重大错报风险 .....</b>	<b>(180)</b>
第一节	针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施 .....	(182)
第二节	针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序 .....	(184)
第三节	控制测试 .....	(188)
第四节	实质性程序 .....	(197)
<b>第七章</b>	<b>销售与收款循环审计 .....</b>	<b>(204)</b>
第一节	销售与收款循环概述 .....	(205)
第二节	销售与收款循环的内部控制及其控制测试 .....	(212)
第三节	销售与收款循环的实质性程序 .....	(225)
第四节	销售与收款循环审计实例 .....	(251)
<b>第八章</b>	<b>采购与付款循环审计 .....</b>	<b>(268)</b>
第一节	采购与付款循环概述 .....	(270)
第二节	采购与付款循环的内部控制及控制测试 .....	(276)
第三节	采购与付款循环的实质性程序 .....	(288)
第四节	采购与付款循环审计实例 .....	(301)
<b>第九章</b>	<b>生产与存货循环审计 .....</b>	<b>(321)</b>
第一节	生产与存货循环概述 .....	(323)
第二节	生产与存货循环的内部控制及其控制测试 .....	(327)
第三节	生产与存货循环的实质性程序 .....	(337)
第四节	生产与存货循环审计实例 .....	(350)
<b>第十章</b>	<b>筹资与投资循环审计 .....</b>	<b>(368)</b>
第一节	筹资与投资循环概述 .....	(369)
第二节	筹资与投资循环的内部控制及控制测试 .....	(372)
第三节	筹资与投资循环的实质性程序 .....	(380)
第四节	筹资与投资循环审计实例 .....	(392)
<b>第十一章</b>	<b>货币资金审计 .....</b>	<b>(404)</b>
第一节	货币资金与业务循环 .....	(405)
第二节	库存现金审计 .....	(406)

---

第三节	银行存款审计 .....	(412)
第四节	其他货币资金审计 .....	(419)
第五节	货币资金审计实例 .....	(419)
第十二章	终结审计 .....	(428)
第一节	完成外勤工作 .....	(429)
第二节	编制审计差异调整表和试算平衡表 .....	(448)
第三节	评价审计结果 .....	(458)
第十三章	审计报告 .....	(464)
第一节	审计报告概述 .....	(466)
第二节	审计报告的类型及其决策 .....	(472)
参考文献	.....	(489)



## 第一章

# 注册会计师职业与审计

### 学习目标

1. 了解审计产生的动因；
2. 理解审计的含义与特征；
3. 了解现代审计的环境；
4. 了解会计师事务所的鉴证业务；
5. 理解中国注册会计师执业准则体系。

### 适用的准则和规范

1. 《中国注册会计师审计准则第 1101 号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》
2. 《中国注册会计师鉴证业务基本准则》
3. 《中国注册会计师质量控制准则第 5101 号——会计师事务所对执行财务报表审计和审阅、其他鉴证和相关服务业务实施的质量控制》
4. 《中国注册会计师审计准则第 1121 号——对财务报表审计实施的质量控制》

### 导读案例

#### 审计能降低信息风险，你了解吗？

#### ——一位银行信贷经理的决策逻辑

杨晓华是瑞丰银行的信贷经理，他正在对某企业的贷款申请做决策。他认为，进行这个决策需要考虑借款人的财务报表所反映的财务状况。如果决定贷款给企业，那么贷款利率主要由以下三个因素决定：（1）无风险利率。该利率近似于同期国库券的收益率。（2）客户的经营风险。这一风险反映了客户由于内外部环境变化而不能偿还贷款的可能性。（3）信贷决策的信息风险。这一风险反映的是信贷决策所依据的信息不准确的可能性，而财务报表不准确的可能性是导致信息风险的重要因素。

杨经理认为，对于无风险利率和客户的经营风险，他是无法控制的，唯一重要的是降低决策的信息风险，进而正确地评估客户的经营风险。对于降低信息风险，他认为理论上三种途径：(1) 由他自己亲自验证借款人的财务报表信息；(2) 让银行和借款人共同分担信息风险；(3) 要求借款人提供已经审计过的财务报表。

当他仔细考量了一下后，他认为前两种途径都是不可取的。第一种途径下，虽然他可以直接去借款人现场检查相关的记录，以取得有关报表可靠性的信息，但这并非他的专长，而且成本高的难以接受。在第二种途径下，如果因信赖了不准确的财务报表而遭受损失，可以对企业起诉，但一旦企业破产无法偿还贷款，企业也不可能有足够的资金偿还贷款。所以他还是认为第三种途径最为稳健：如果借款人的财务报表已经过审计，从而认可其微小的信息风险，它就考虑降低借款利率。

如果你是信贷经理，你会这样考虑吗？

## 第一节 审计的需求动因与定义

### 一、审计的需求动因

在我们的社会中为什么需要审计？这看似简单的问题其实并没有一个统一的答案。比较流行的观点是从受托责任观的角度解释审计的产生和发展。而从我们已经进入信息时代的角度看，更进一步的解释是，我们之所以需要审计是因为我们越来越需要更加准确的财务信息和经济信息。

人们的经济生活少不了决策，而这种决策又离不开信息，因此与相关决策有关的信息的可靠性对相关人员作出“最优决策”是至关重要的。例如，随着证券市场的发展，企业所有权与经营权的分离，绝大多数股东都已远离了企业的经营管理，为了确保自身投资的保值与增值，他们非常关心企业的经营成果，以便作出能否继续持有企业股票的决定。同样地，投资市场上潜在的投资者也会关注企业的经营情况，以便决定是否购买企业股票。同时，债权人也关注着这一切，以便作出是否继续贷款或者索回债务的决定。他们所关注的信息大多是通过企业提供的财务报表来反映的。

受托责任关系可以以股份公司为例加以说明。在股份公司中，股东是企业的所有者，从最初的权利关系看，股东有权自己直接监督检查公司的财务信息，如英国股份公司发展的早期，就是股东们选派自己的代表对公司管理人员提供的财务报告进行审查。但是随着公司规模扩大、股东人数的增多以及会计核算日益复杂，股

东自己核实信息的做法变得不可行了，股东们必须聘用专职审计师，所以在市场经济条件下，较为普通采用的监督检查方式是安排独立的专职审计师代表所有者对管理人员进行审计监督。

当资源财产所有者不能直接经营管理其所拥有的财富时就需要授权或委托他人代为经营和管理。由于这种所有权与经营管理权的分离以及相继出现的管理者内部分权制便产生了委托和受托关系，即受托经济责任关系。所有者为了保护资源财产的安全完整并力求增值，就需要对经营管理者承担和履行经济责任的情况实行监督。在这种情况下，只有经过与责任双方不存在经济利害关系的人员对经营管理资料（如会计报告等）独立进行审查和评价，才能对经营管理者承担和履行经济责任的情况作出客观公正的确认，于是审计得以产生和发展。

不仅是在两权分离的情况下公司的直接投资者需要审计，经济社会中其他一些单位和个人也需要审计。我们以案例中的银行经理制定对某企业的贷款决策为例进行说明：这一决策取决于几个因素，如企业贷款的用途及前景、银行以前同企业之间的财务关系、企业财务报表所反映出的财务状况等。如果银行发放这笔贷款，那么其贷款利率主要由以下部分组成：（1）无风险利率。该利率大致相当于银行投资于与企业贷款期限相同的国库券所能获取的利息率。（2）经营风险利率。经营风险反映的是企业由于经济或经营上的原因，如经济衰退、管理部门决策不当、出现意料之外的行业竞争等，而无法归还贷款的可能性。（3）信息风险利率。信息风险反映的是进行贷款决策所依赖的信息不正确的可能性。导致信息风险的原因之一，就是决策所依赖的财务报表不正确的可能性。

审计对无风险利率或经营风险利率没有影响，而对信息风险利率却有重大影响。如果银行经理认为借款人的财务报表已经过审计，故信息风险不存在或很低，那么信息风险就可以排除或确定为很小，对借款人的利率就可以降低。即使信息风险不能完全排除，它的降低也会对借款人以合理的成本取得资金的能力产生重大影响。例如，假设某大型公司有总计约 1000 万元的带息债务，即使这些债务的利率只降低一个百分点，每年也可节约利息支出 10 万元。

为什么会产生信息风险呢？为什么我们越来越感到信息风险的存在呢？因为随着社会经济与企业经营活动的日益复杂，我们赖以决策的信息也变得日益复杂，因而得到不可靠信息的可能性大大增加。其中的原因又可以分解为：信息的距离、信息提供者的偏见和动机、信息量过大和复杂交易业务的产生。

（1）信息的距离。在现代社会中，随着社会经济与企业经营活动的日益复杂，人们之间的分工越来越细、规章制度越来越严密、事务处理程序和环节越来越多，决策者往往远离信息产生源，很难获取直接的第一手资料，而是必须依赖他人提供的间接信息。信息一旦由他人提供，就需要进行加工整理，这中间被有意或无意错报的可能性就会增大。

（2）信息提供者的偏见和动机。如果信息由目标不同于决策者的人提供，就有

可能出现有利于提供者的偏差。其原因可能是对未来事项的盲目乐观，或是有意以某种方式对信息使用者或决策者施加影响。无论是哪种情况，都将导致信息的错报。以贷款决策为例，在借款人提交给银行的财务报表中很可能存在有利于提高借款人获得贷款机会的偏差信息。错报形式可能是直接的金额错误，也可能是信息揭示的不充分或不完整性。

(3) 信息量过大。随着组织规模的扩大，业务量的增加，反映经济业主的信息量也与之剧增，这就增加了生成不当信息的可能性——这种不当信息很容易被大量的其他信息所掩盖。例如，某公司向供货商开支票付款时多付了 200 元，那么除非该部门设有比较完善的程序能够发现这类错误，否则这一错误很可能被忽视而沉淀起来。如果大量的小额错误没能被发现，其累计起来的合计金额就会相当重大。

(4) 复杂的交易业务。20 世纪下半叶以来，随着经济发展和科技水平的提高，各类组织之间的业务日趋复杂，从而加大了生成正确和准确信息的困难。例如，企业并购业务、融资租赁业务、衍生金融工具业务等就是一些容易产生错弊信息的复杂业务。

由于以上四个原因的存在，使得人们在作经济决策时所用信息存在信息风险，所以，为了更好地作出相关决策，就必须降低对应的信息风险。

降低这种信息风险的途径有三种：信息使用者直接去验证信息、信息使用者和信息提供者共同分担信息风险、聘请独立的第三方来鉴证信息。

(1) 信息使用者直接去验证信息。信息使用者可以直接到信息提供方的现场检查相关记录，以确信所获信息的可靠性。但一般来说，这种方法的成本太高，并不可行。另外，让所有使用者都亲自去验证信息也不经济。然而，现实中也存在这种情况。例如，国内各税务机关要对企业和个人的纳税申报表进行大量的验证，以确定申报者实际申报额是否与应缴税额相符。同样地，如果一个企业欲购买另一个企业，通常购买方会派遣一个特别审计小组去独立验证及评价被购并方未来业务的关键信息。

(2) 使用者和管理层共同分担信息风险。国外大量的法律判例表明管理部门有责任对使用者提供可靠的信息。如果使用者因依赖了不准确的财务报表而遭受了财务损失，就有权对公司管理层起诉。但与管理层分担信息风险的难处在于使用者可能无法挽回其遭受的损失。一旦公司因破产无法偿还贷款，管理层也不可能有足够的资金偿还贷款。同时，这一途径也存在不经济、成本过高的情况。

(3) 聘请独立的第三方来鉴证信息。信息使用者获取可靠信息的最常见方法是由独立的第三方对所需信息执行独立审计。这是因为已审计过的信息有这样一个假设：审计后的信息之所以适用于决策过程，是因为它们具有合理的完整性、准确性和无偏性。一般地，私人公司管理层或公众公司审计委员会通过聘请审计师向使用者提供财务报表可靠性的保证。一旦财务报表最终被发现是不正确的，审计师可能会遭到使用者和管理层的起诉，显然他们要对其工作承担相当大的法律责任。

在市场经济中，从事任何经营活动，风险总是不可避免的，信息风险也是如此，对待风险的基本态度应该是将其控制在一个合理的水平上。资源财产的所有者、债权人需要依赖审计控制信息风险，以便作出合理的决策。

## 二、审计的定义

解释了审计的需求动因以后，我们再来讨论审计的定义。审计的最初形态是政府（国家）审计，经过几千年的发展，已经出现了类型与目标各不相同的审计业务，这些审计业务是应社会需求的不同而产生的，因此也产生了各种不同的审计定义。其中，要数美国会计学会在1973年的《审计基本概念说明书》公告中的审计定义最具代表性。

美国会计学会在《基本审计概念说明书》中将审计定义为：“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度，而客观地收集和评价证据，并将结果传递给有利害关系的使用者的系统化过程。”

为了更好地理解这一概念，现就其中的术语作进一步的解释。

### （一）经济活动和经济现象的认定

经济活动和经济现象是审计的对象，也是审计的内容。经济活动和经济现象的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法性、合规性或有效性及经济现象（如会计资料）的真实公允性的一种看法。

### （二）收集和评价证据

证据是审计人员用来确定被审单位经济活动合法、合规性或有效性及经济现象真实公允性的凭据。收集充分、有力的审计证据是审计工作的核心。从一定意义上说，审计是有目的和有计划地收集、鉴定、综合和利用审计证据的过程。

### （三）客观性

客观性是指不偏不倚、实事求是，这是对审计人员的职业道德要求。审计人员只有客观地收集和评估证据作出审计结论、报告审计结果，才能达到审计目标，也才能使审计工作令审计意见的利害关系人信服。

### （四）所制定的标准

所制定的标准是审计的依据，即判断被审单位的经济活动合法合规与否、经济效益如何、经济现象真实公允与否的尺度。如国家颁布的法律、规章和标准，职业团体制定的会计准则（如发布的《企业会计准则》），企业制定的各种消耗定额、计划和预算等。

### （五）传递结果

向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。编制审计报告是审计工作的最后步骤，它是向使用者传达审计结果的一种手段。虽然各种审计报告的性质不同，但都必须向报告使用者说明管理层认定与既定标准之间的相符程度。审计报告的格式有些是标准化的，如年度会计报表审计报告；有些则

是非标准化的，如职员舞弊专项审计报告。在有些情况下，审计人员甚至还可以采取口头的非正式形式报告审计结果。

### （六）系统化过程

系统化过程指的是审计过程应该是合理的、有序的和有组织的。审计是一个系统的求证过程。如同科学家从事科学研究一样，审计师必须就所要达成的结论，判断所需收集证据的质量与数量，然后再根据所收集的证据，得出审计结论并出具审计报告。它包括充分了解被审计单位及其环境，充分了解被审计单位的内部控制；计划审计程序的性质、时间与范围；执行交易与余额的细节测试；评估财务报表各部分及整体的公允性。

例如，在美国审计必须按照公认规范（如美国注册会计师协会颁布的 10 条公认审计准则及审计准则公告，统称为“GASS”）要求，遵循一定的程序以保证审计的质量，提高审计的效率。

概括地说，审计就是对经济活动认定予以验证的过程，即针对相关认定收集证据，按照客观标准评价证据以及报告结果的过程。比如，历史财务报表就是企业管理层对其所经营企业一定时点和一定期间的财务状况、经营成果和现金流量等情况的认定，这些认定是否真实可靠就需要审计师加以验证。审计师可以将这些认定同与之适用的财务报告框架进行比较，看它是否与可适用的财务报告框架相符并判断其相符程度，最后将其结果传达给相关利益者。

我国 2010 年修订的《中国注册会计师执业准则》中，对审计作如下定义：审计属于鉴证业务之一，它是指注册会计师对责任方编制的财务报表提出结论，以增强除责任方之外的预期使用者对财务报表信任程度的业务。

## 三、审计的特征

审计的特征，是指审计这一经济活动区别于其他经济活动的显著特性。它包括两方面的含义：首先，它是审计活动的前提和标志，是审计实体的内在要求；其次，它是判别审计工作优劣成败、质量高低的标准。审计的特征主要体现在以下 3 个方面：

### 1. 独立性

独立性是审计最主要、最突出的特征，并决定着审计的其他特征的存在。它表现为审计人员在实施审计过程中，努力排除其他意志的干扰和影响，保持其组织上、精神上、行为上的高度独立。具体来说，它有如下内容。

（1）审计机构的独立性。审计机构只有独立于它所实施审计的单位、部门之外，且仅同委托方保持一种委托与被委托的关系，才能从组织上为整个审计工作的有效开展提供保证。为此，法律上应为审计人员的工作职权、人事关系和审计机构的隶属关系提供应有的保护。

（2）审计意识的独立性。它是指审计人员对委托方或被审单位不抱任何偏见，

不对任何一方有庇护或刁难意图。在实施审计过程中，审计人员心理状态的变化主要受自己掌握的审计证据的支配，不受他人的意志、愿望左右。

(3) 审计利益及社会关系的独立性。国家审计机构应有能满足其工作需要的独立的预算资金；独立核算的审计机构除了按受托审计业务量及收费标准向委托人收取费用或收取咨询等服务费用之外，不应与委托人或被审单位有其他不正当、不合理的经济关系，如相互投资、借贷、接受馈赠、吃请甚至收受贿赂行为等。审计人员如与委托人或被审单位的有关人员有亲属、朋友等亲密关系，易使审计工作受到牵制，也应加以回避。

(4) 审计行为的独立性。首先，审计人员编制审计计划应有独立自主性。审计对象、范围、重点、时间、程序和方法的选择和确定主要依据审计人员的测试和判断结果，不受他人指定或某种逃避意图的干涉。其次，审计调查行为应有独立性，审计人员必须亲自对有关资料进行审阅、核对、查询，对有关实物进行盘点和技术鉴定，有时审计人员还要亲临有关现场进行观察。审计人员不应随意委托他人代为调查取证。再次，审计分析、推理过程应有独立性。审计分析、推理是对现有资料进行剖析，由此及彼、由表及里、进行推断、揭示问题的过程。最后，审计报告要有独立性。审计报告中的结论依据的是客观证据，如重要事实。审计意见、建议的充分表述也源自审计人员自负其责的自主精神。

## 2. 客观公正性

客观公正性是指审计人员必须坚持客观公正的原则，以公正的客观标准衡量获取的客观证据，以作出恰当公允的审计结论。它有以下3个方面内容：

(1) 审计标准的客观公认。审计活动意在查错制弊、评价优劣，用以审查鉴证的标准的客观公认性就非常重要。国外审计一般以国家法规或公认会计原则、公认审计准则等社团规则作为标准，其客观性和社会性影响是毋庸置疑的。

(2) 审计证据的客观性。审计证据是指审计人员在审计过程中取得的、可作为对被审单位评价和提供佐证的一系列事实和资料。审计人员表达的意见要令人信服和接受，审计证据的可靠性是非常关键的。

(3) 审计结论的客观公正性。审计结论是对于检查出来的问题，经过充分的验证和分析，最后作出的对被审单位和被审事项的综合性、总括性评价的定性意见。审计人员作出审计结论时，应当坚持审计标准，抓住审计证据，实事求是，既不夸大事实，也不有意袒护。把审计结论和处理意见写入审计报告时，要观点明确、立场坚定，不可模棱两可，避免导致误解和纠纷。只有审计结论的客观公正性保证了，审计工作才能真正成功，审计的目的才能实现。

## 3. 权威性

一般认为，审计的权威性较高，是因为在法律上赋予了审计机构和人员较高的地位和权限，审计不但有权对被审单位的财务资料进行审计，而且对被审单位被审事项有加以处置的建议权或裁决权。例如，我国《宪法》第91条规定：“审计机关

在国务院总理的领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”法律手段固然显示和加强了审计的权威性，但审计的权威性特征更主要地是由审计的内因决定的。人们在经济活动中形成了各种经济责任关系，需要对这些经济责任关系加以确定或解除，由于审计具有第三者的超然独立身份，站在公正的立场上不偏不倚地开展工作，所以审计结论的公认程度极高，赢得了公众威望和信赖，树立了权威性。

## 第二节 审计职业环境

### 一、审计的外部环境——证券市场中的利益相关者

我们通过证券市场中注册会计师的作用来对审计职业环境进行分析。证券市场是筹资投资的场所，即股票和债券的发行和买卖市场，又称资本市场，也就是长期证券市场。注册会计师审计在市场经济中的作用主要体现在证券资本市场上。

证券市场有几种经济功能：首先，证券市场作为投资和筹资的场所，决定着经济资源的配置，资本买卖双方的相互作用决定了交易资产的价格和资产的收益率，从而决定了资源的分配和流向，证券市场的正常运行有利于社会资源的优化配置；其次，投资者能够通过证券市场实现长短期资金的互相转化，证券市场具有的流动性能够吸引投资者被迫或主动买卖各种证券，促使资源加速流转，提高资源利用效率；最后，证券市场能够提供有意义的信息，企业充分利用这种信息进行财务管理，有利于减少企业的交易成本和信息成本；国家宏观管理部门利用证券市场运行的信息，有助于提高宏观调控效率和决策水平。

证券市场中有众多的参与者和利益相关者，它的运行涉及许多不同的机构和个人。股票和债券等证券的发行者是证券市场中首要的参与者和利益相关者，它们通过发行证券筹集资金，是社会资源的接受者和运用者，证券发行需要投资银行或券商、律师、注册会计师、银行等中介机构为其服务；证券的购买者是证券市场中与发行者相对的参与者和利益相关者，它们通过购买证券提供资金、进行投资，主要目的是获得投资回报，为投资者服务的有证券公司、证券分析师等；证券交易所为证券买卖双方的交易提供了平台。证券购买者因购买股票或债券的不同区分为股东和债权人，股票在证券交易所流通的公司被称作上市公司。证券市场上存在着大量的机构投资者，如投资公司、基金管理公司等。证券发行公司从事生产经营活动还将要获得物质资源和人力资源，向发行者提供物质资源的成为公司的供应商，发行者获得的人力资源构成公司职工，供应商和职工及其工会是证券市场间接的参与者和利益相关者。证券市场的运行涉及一些政府部门，直接的如证券监管机构，间接的如税务机关。有意购买证券的机构和个人成为证券市场中的潜在投资者，对证



券市场和上市公司进行分析研究的机构和个人成为证券分析师以及以资本市场为背景的研究人员，对证券市场及各类事件进行追踪报道的有各种各样的新闻媒体等。

证券发行者和证券购买者是证券市场中的主角，其他相关者，尤其是那些直接相关者，都是围绕着他们而衍生出来的。一般来说，证券发行者处于强势或优势地位，而购买者往往处于弱势或劣势地位。政府证券监管机构的政策措施需要向证券购买者倾斜，即要保护投资者的利益。在资本市场上证券发行者和证券购买者都有专门的研究人员为他们服务。主要为发行者服务的证券分析师，习惯上被称作“卖方分析师”，他们是投资银行或券商的雇员，而投资银行或券商的收入主要来自承销、推销证券或者买卖证券的佣金；另一类则是投资公司、基金管理公司的证券分析师与基金经理，以及投资者和这些基金公司提供分析报告但不靠证券交易本身挣钱的独立证券分析师，他们被通称为“买方分析师”。因买方分析师的最终收入取决于其分析报告的准确程度，他们在通常情况下有较为充分的激励和动机去对上市公司作客观的分析。

## 二、证券市场中会计信息的决策有用性

如前所述，在证券市场上，众多的投资者虽然从理论上说是公司的所有者委托人，但实际上往往处于弱势或劣势地位，一个重要的原因是信息不对称。政府的证券监管机构需要采取措施保护投资者，措施之一就是建立信息披露制度，加强信息披露监管。

信息披露制度体现在三个层次的法律规范中：一是最高立法机关制定的证券基本法律；二是政府行政机关制定的有关证券市场的法规；三是证券监管机构制定的各类规章。此外，证券交易所及有关自律组织也制定市场规则或行业守则，它们对信息披露也有制约作用。上市公司的信息披露一般分为首次发行股票信息披露和上市后定期披露。这些信息是投资者进行投资决策的依据，为提高其中的财务信息的可信性，制度规定必须进行审计。信息披露制度和其他制度的作用就是维护公正、公平和公开的运行环境，建立一个健康、活跃的证券市场，为企业提供融资渠道、为资金持有者提供投资机会。健全的规章制度、良好的运行环境是市场参与者承担自我决策经济后果的前提。

财务报告的最重要功能是提供一个经营主体的财务状况、经营成果和现金流量信息，同时反映企业管理层对受托资源的经管责任或受托责任的实施效果。证券市场中的投资者及分析专家是在对上市公司的会计信息及其他信息进行分析比较以后进行投资决策的，上市公司需要提供给市场足够数量和高质量的信息来满足他们的需要。

以上所述的基本思想是财务报表应提供对报表使用者进行决策有用的信息，可概括为决策有用性。会计信息的决策有用性在于其与使用者的决策相关，并且信息本身要可靠，从决策有用性出发，会计信息的相关性和可靠性成为最主要的质量特