

审计学导论

—— 审计理论入门和研究

谢少敏 著

上海财经大学出版社

审计学导论

——审计理论入门和研究

谢少敏 著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学导论——审计理论入门和研究/谢少敏著. —上海:上海财经大学出版社, 2006. 10

ISBN 7-81098-712-7/F · 658

I. 审… II. 谢… III. 审计学-理论研究 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 087884 号

- ☐责任编辑 张美芳
- ☐封面设计 薛鹏伟
- ☐投稿热线 apin001@163.com
- ☐订购电话 021-65904705

SHENJIXUE DAOLUN

审计学导论

——审计理论入门和研究

谢少敏 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海宝山周巷印刷厂装订

2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 26 印张 386 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 32.00 元

本书缩略语一览

- AAA: American Accounting Association
美国会计师协会
- ABA: American Bar Association
美国律师学会
- AIA: American Institute of Accountants
美国会计师协会
- AICPA: American Institute of Certified Public Accountants
美国注册会计师协会
- ALI: American Law Institute
美国律师协会
- APB: Accounting Principles Board
会计原则委员会
- ASOBAC: A Statement of Basic Auditing Concepts
审计基础概念公告
- ASOBAT: A Statement of Basic Accounting Theory
会计基础理论公告
- CICPA: China Institute of Certified Public Accountants
中国注册会计师协会
- COSO: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
内部控制委员会
- EDGAR: Electronic Data Gathering and Retrieval System

电子数据收集、分析与检索系统

- EDP; Electronic Data Processing
电子数据处理
- FASB; Financial Accounting Standards Board
财务会计准则委员会
- FCPA; Foreign Corrupt Practices Act
海外贿赂法
- FEI; Financial Executive International
国际财务执行官
- FEI; Financial Executives Institute
财务执行官协会
- FRB; Federal Reserve Board
联邦储备委员会
- FTC; Federal Trade Commission
联邦贸易委员会
- GAO; United States General Accounting Office
美国会计总署
- IIA; Institute of Internal Auditors
内部审计人协会
- NAA; National Association Accountants
全美会计师协会
- NYSE; New York Stock Exchange
纽约证券交易所
- OECD; Organization for Economic Cooperation and Development
- PCAOB; Public Company Accounting Oversight Board
公众会计监督委员会
- POB; Public Oversight Board
公众监督委员会
经济合作与发展组织
- SAB; SEC Staff Accounting Bulletin
SEC 会计职员公告

- SEC; Securities and Exchange Commission
证券交易委员会
- SSAEs; Statements on Standards for Attestation Engagements
鉴证业务准则公告
- SOX; Sarbanes-Oxleg Act of 2002
萨班斯法

前 言

我们正处于审计改革的巨大漩涡之中。

根据 2002 年 7 月通过和生效的 SOX 第 404 条及 SEC 相关规则的规定,从 2004 年 11 月 15 日结束的会计年度开始,担任在 SEC 登记上市的公司年报审计的审计人必须在其审计报告中发表以下 3 种审计意见:

- 财务报表是否公允反映;
- 经营者所作的会计年度末财务报告内部控制报告是否可靠;
- 财务报告内部控制是否有效。

而在此之前,审计人只需对财务报表是否公允反映发表意见。

在现代的企业信息披露制度下,财务报表被规定为经营者的会计陈述。经营者对外公开财务报表,就是对外声明:财务报表公允地反映了企业在某一特定时期的财务状况、经营成果以及现金流量。声明是语言表达的信息,财务报表是用会计语言表达的信息。财务报表审计是审计人对经营者关于财务报表公允反映的声明是否可靠所作的审计。从这个意义上来说,财务报表审计是“对声明的审计”、“对信息的审计”、“对会计信息的审计”。

SOX 第 404 条规定,按照《1934 年证券交易法》编制的年

度报告应该包括经营者内部控制报告。经营者应该在该报告中包括：①关于经营者建立和保持适当的内部控制结构和财务报告程序的责任的陈述；②关于其对会计年度末的内部控制结构和财务报告程序的有效性的评价。

显然，经营者的内部控制报告也是一种声明。只不过财务报表所用的语言是“会计语言”，而内部控制报告所用的语言是“非会计语言”。内部控制报告是用非会计语言表达的信息。内部控制报告审计是审计人对经营者的关于内部控制的有效性的声明是否可靠所作的测试和评价。因此，内部控制报告审计也是“对声明的审计”、“对信息的审计”、“对非会计信息的审计”。

根据 COSO 的定义，内部控制是为实现以下有关范畴类别内的目标提供合理保证，由一个单位的董事会、经营者和其他成员所实施的一个过程。

- 经营的效果和效率；
- 财务报告的可靠性；
- 相关法律法规的遵守。

审计人对财务报告内部控制的有效性进行评价并发表意见，是“对过程的审计”。显然，这里的内部控制审计和财务报表审计、内部控制报告审计在性质上不同。从内部控制是“董事会、经营者和其他成员所实施的过程”中实施的角度看问题的话，内部控制实质上是一种行为。从这个意义上来说，内部控制审计实质上是一种“对行为的审计”。

“对行为的审计”不只限于内部控制审计。针对审计客体有无舞弊行为，并查明发生舞弊的原因及其影响的弊端审计，对经济组织法人代表在任职期间的工作成果进行鉴定和评价，以明确其经济责任的任期经济责任审计，对审计客体的经济性和效率进行评价的业绩审计等，都可归纳为对审计客体

所作行为的审计,均属于“对行为的审计”。毋庸赘言,对行为的审计在公司治理中有着重要的作用,也得到越来越高的重视。

从审计的发展过程来看,审计起源于由他人经管的财产账目有无弊端的确认,是作为“对行为的审计”而产生的。20世纪30年代至70年代,财务报表审计逐渐定型,特别是审计准则问世之后,审计人出于责任防御考虑,在审计准则中强调审计人在发现舞弊和错误能力方面存在的界限,以验证财务报表的公允反映为审计目的的“对会计信息的审计”成了审计的主流。

将财务报表审计规范为“对会计信息的审计”,诱发了审计制度的进化,带来了审计的普及。但过分强调财务报表审计的“对会计信息的审计”的性质,比如,以“财务报表符合一般公认会计原则”作为“财务报表公允地反映了企业的财务状况和经营成果以及现金流量”的判断标准,也造成了忽略“对行为的审计”的后果,导致了許多“审计的失败”。以SOX为标志的审计改革,可以说是针对财务报表审计在“对行为的审计”方面的不作为而展开的。

在同一组审计报告中包括财务报表审计的意见、内部控制报告审计的意见以及内部控制审计的意见,意味着在“对会计信息的审计”的框架中融合了“对非会计信息的审计”和“对行为的审计”的功能。这种融合标志着审计经过否定之否定又回归到“对行为的审计”,标志着审计在螺旋式前进过程中的伟大变革。

审计报告的改革,同时意味着审计方法的改革。在审计方法上,一种以研究和了解业务过程、事前掌握和评价有风险的业务过程为重点的、针对所发现的问题对业务过程的改善进行建议的事前检查型审计正在取代传统的账簿数据的事后

检验型审计。这种审计方式因其将审计风险控制直接和审计的改善企业经营系统的建议功能相联系而对公司治理有更大的贡献。

尽管目前上述审计的改革从现象上看还只是因“安然”等突然变异所引发的局限于美国经济社会的改革,但其本质可以说是通过“安然”等偶然事件得以加速的公司治理的必然发展。随着国际化的发展和民主化的进步,商业规则在全球范围内发生了很大的变化。这项改革对公司治理的意义决定了中国早晚也将展开相同内容的审计改革。

在信息技术突飞猛进的现代,会计学技术的重点已从如何生产信息转移到如何控制信息生产的过程、如何保证信息风险最小化。关系到信息生产过程的合理化、风险最小化的内部控制和审计比以往任何时候都更重要。

在这种现实下,审计学该怎么办? 审计实务在变! 审计方法在变! 审计制度在变! 显然,对审计方法的解说或者对审计实务的介绍这样的审计学只能一直在审计改革风暴的后面追尾,不可能起到“理论指导实践”的作用。

怎样才能接近审计的本质? 我们只有重返原点,从审计基础研究开始,掌握在国际平台上开展审计研究所必要的审计基础理论的框架以及基础概念。尽管审计理论还没有达到经济学那样,有各种各样的学派和许多分析框架,但从 Robert K. Mautz and Hussein A. Shara 的《审计哲理》开始,到 Cohen 委员会报告以及 Wanda A. Wallace 的《自由和管制市场中审计的经济作用》,有关审计理论的文献已经有了相当的积累,这些文献不仅为我们提示了怎样接近审计的本质、审计学正处于什么样的理论状况,还为我们提供了对审计学进行思考和研究的知识,通过对照我们自己的认识和相关理论,我们可以理解现在正在进行的审计改革。

本书不打算介绍如何实施审计业务,作者的意图是通过
对审计基本理论和基础概念的探索和分析,让读者掌握认识
审计本质的科学学。

作 者
2006 年 7 月

目 录

本书缩略语一览/1

前言/1

1 审计的基本属性/1

- 1.1 审计的经济属性/1
- 1.2 审计的认识判断属性/6
- 1.3 审计的证明属性/17
- 1.4 财务报表审计的命题和证明/20
- 1.5 公允性的意义/31

2 审计的主题/49

- 2.1 再论审计认识的对象/50
- 2.2 审计的主题和分类/52
- 2.3 审计范围的扩大和审计的一般框架/61
- 2.4 信息审计和行为审计/70

3 审计的历史/73

- 3.1 审计的产生和发展/74
- 3.2 美国审计准则的产生和发展/92
- 3.3 审计理论的发展和现状/100

- 4 审计的需求和制度供给的理论/111**
 - 4.1 审计需求产生的环境条件/111
 - 4.2 关于审计需求的实证研究/115
 - 4.3 作为证明仪式的审计/123
 - 4.4 审计制度供给的理论依据/124
 - 4.5 审计的使用价值/127

- 5 财务报表审计的框架/129**
 - 5.1 财务报表审计的定义/129
 - 5.2 两重责任制度和建议职能/133
 - 5.3 财务报表审计的特点和固有局限性/134
 - 5.4 财务报表审计与舞弊审计/138
 - 5.5 财务报表审计对公司治理的贡献/147

- 6 审计职业规范/161**
 - 6.1 审计职业规范概述/161
 - 6.2 审计准则的定义和体系/164
 - 6.3 审计准则的性质/168
 - 6.4 审计准则的有效性/174
 - 6.5 其他质量控制机制/177

- 7 任职资格和执业条件/184**
 - 7.1 任职资格/184
 - 7.2 独立性/187
 - 7.3 应有的职业谨慎态度/205
 - 7.4 保密责任/208
 - 7.5 道德理论/210

- 8 审计过程——风险评估过程/213**
 - 8.1 风险基础审计概述/213
 - 8.2 签约风险管理/221

8.3 审计风险管理/227

9 审计过程——了解和评价内部控制/260

9.1 内部控制的意义和类型/261

9.2 内部控制的评价框架/268

9.3 财务报表审计中内部控制的评价/278

9.4 管理建议书/288

9.5 内部控制审计的理论和实务/289

10 审计过程——证据活动过程/323

10.1 审计基本过程概述/323

10.2 计划审计工作/324

10.3 执行审计程序/329

10.4 复核审计证据/349

10.5 形成审计意见/360

11 报告准则和审计报告/371

11.1 审计报告的内容/371

11.2 审计意见的内容/381

11.3 审计意见的种类/382

后记/390

索引/392

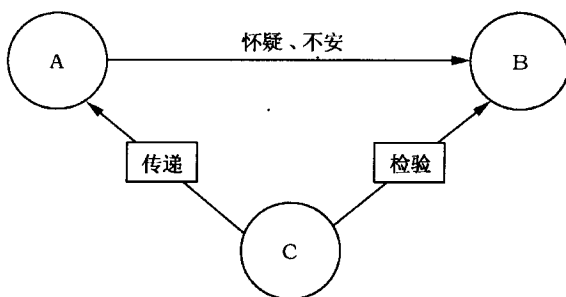
“随着文明的进步,出现了在某种程度上接受他人财产托付的人时,采取一些方法检验受托人是否诚实的可取之处就变得很明显。”^①回顾审计的历史不难看出,审计起源于对经管行为的检验。但是,现代审计的主流却是以财务报表审计为代表的对信息的检验。并且,如内部控制审计的制度化所反映的,随着企业经济活动的不断扩大和经济全球化的不断进展、社会民主意识对政府以及社会团体等机构的信息披露要求不断提高,审计的范围越来越广,审计的类型越来越多,人们对审计的关心也越来越强。那么,审计的本质是什么?为什么需要审计?要回答这些问题,我们首先必须研究审计是什么。本章将讨论审计的一些基本属性。属性是事物所具有的性质和特点,事物本身所固有的根本属性就是本质。对审计基本属性的讨论,有助于我们加深对审计的认识,增进我们对审计本质的理解。

1.1 审计的经济属性

不论审计的背景如何,审计是为了确认有关的行为是否妥当,或者该行为人所给的信息(陈述、认定)是否可靠,由独立的第三者所进行的

^① Brown, Richard. 1905. A History of Accounting and Accountants, T. T. and E. C. Jack, p. 75. 以下相同引用只注明作者、日期和页码。

一种检验。独立的第三者是指与该行为或者信息无关的个人或者组织。现实社会中,由独立的第三者进行的检验存在于各种各样的形态之中。房地产评估专家为买卖房地产所作的鉴定、商检机构为消费者所作的商品鉴定、权威医疗机构所作的医疗鉴定等等,都是对有关当事人(房地产商、商店或者医生)的行为是否妥当或者所发布的信息是否可靠所进行的检验。在很多情况下“由独立的第三者所进行的检验”是我们人类社会或者组织维持秩序的保证。图 1-1 是对这种检验的框架性描述。



资料来源:鸟羽至英,秋月信二,2001. 审计的理论思考. 日本:森山书店,第 6 页,图表 1。

图 1-1 独立检验的框架

从商品或房地产的鉴定等示例中可以看出,“由独立的第三者所进行的检验”并不全等于“审计”。被称为“审计”的检验行为,具有它自身的经济属性。审计的经济属性是 A 和 B 之间经济关系的本质反映。

从行为关系的角度来看,审计与经济资源的运用、管理和保全等经济行为有关。审计的原点存在于经济资源的委托受托关系(也可称之为代理人关系)中。在经济资源的委托受托关系中,经济资源的所有者称为委托人,受所有者的委托利用经济资源从事经营活动的经济主体称为代理人。委托人和代理人之间的关系称为代理关系。代理关系是一种契约关系。股份有限公司是一种典型的代理关系。在股份有限公司中,股东是典型的委托人,经营者是典型的代理人。

委托人将经济资源的经营权委托给代理人,期望代理人为自己的利益而经营。代理人负有为委托人的利益代理运用经营权的责任。代

理人对委托人所负有的责任称之为经管责任。FASB 财务会计概念公告第 1 号就市场经济社会中的经管责任进行了如下说明^①。

“在美国,大多数的生产活动是通过投资者所有的营利性企业进行的。许多营利性企业是在国内和国外市场上采购、销售以及筹资的大公司。与积极参与公司业务经营相比,投资者—所有者一般对股息和他们所持有证券的市场价格增值所带来的回报更感兴趣。因此,一般是董事和专业性的经理控制企业资源并决定在公司经营中如何配置那些资源。经营者有责任直接和通过选举产生的董事会向所有者—投资者报告如何根据他们的利益计划和控制企业经营活动,包括在商业交易市场 and 资金市场上获取或维护竞争优势或企业份额,考虑和平衡各种各样的因素特别是竞争关系,如职工、顾客、信贷方、供货商和政府等。”

经管责任由两个部分组成:保全管理责任和会计责任^②。

①保全管理责任是指保全和管理被托管资源的责任,具体包括以下 3 种责任:

- 保全经济资源不因丢失、盗窃及灾害蒙受损失的责任;
- 保全经济资源不因谬误和舞弊蒙受损失的责任;
- 管理经济资源不因低效率和浪费蒙受损失的责任。

为了履行保全管理责任,代理人除了借助保险箱、仓库、监视摄像机等物质手段,利用银行、保险公司、保安公司等第三者提供的业务以外,更重要的是建立健全会计机构和内部控制制度。

②会计责任是指向委托人报告说明经济资源的经营状况及结果的责任。为了履行会计责任,代理人除了在有关经济资源发生增减变动时,取得和保存证明该经济业务的发生及其内容的凭证之外,还要根据凭证进行会计记录,编制会计报告。财务报表就是在会计责任履行过程中编制的“会计责任报告”。

① Financial Accounting Standards Board. 1978. Statement of Financial Accounting Concepts No. 1, Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises, Para. 12. <http://www.fasb.org/pdf/con1.pdf>.

② 鸟羽至英. 1991. 审计理论模型的形成. 日本:会计,第 140 卷 3 月号,第 48~50 页。