

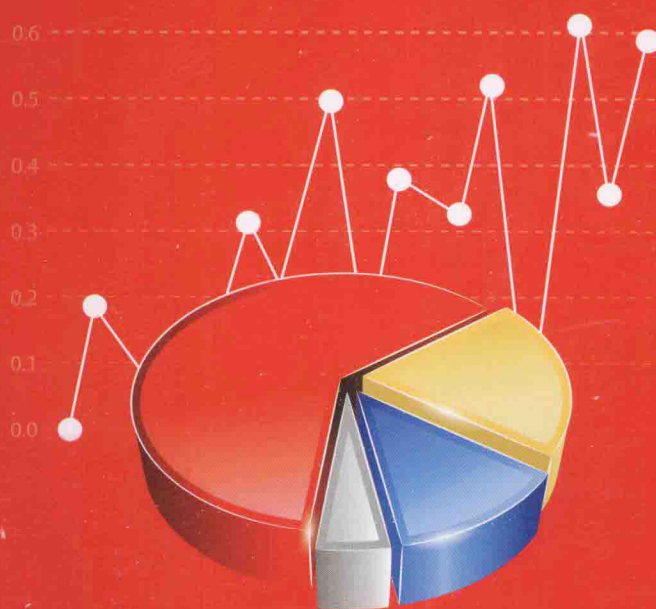
Accounting and Financial Management
Textbook Series

韩传模 / 总主编

会计与财务管理系列教材

审计学

沈 征 主编



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

014060467

F239.0
144

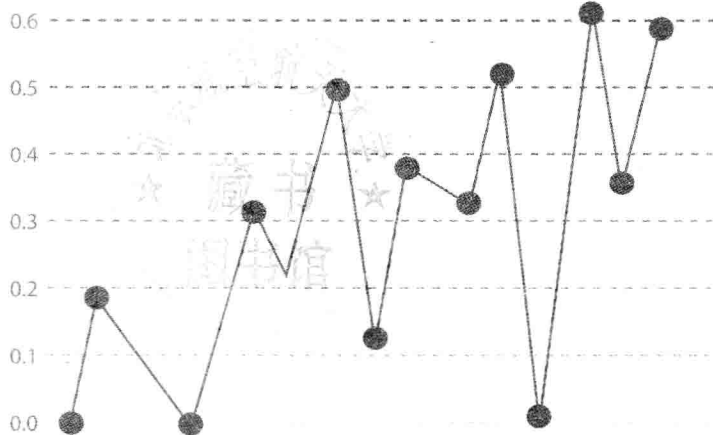
Accounting and Financial Management
Textbook Series

韩传模 / 总主编

会计与财务管理系列教材

审计学

沈 征 主编



北航

C1748232



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

F239.0
144

图书在版编目(CIP)数据

审计学/沈征主编. —厦门:厦门大学出版社, 2014. 8

(会计与财务管理系列教材)

ISBN 978-7-5615-4975-9

I. ①审… II. ①沈… III. ①审计学-教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 038259 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@xmupress.com

泉州新春印刷有限公司印刷

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:20.5

字数:480 千字 印数:1~3 000 册

定价:38.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前言

众所周知,审计有着悠久的历史,在历经几千年的发展历程之后,审计理论得以不断深化,审计的内涵得到了全面的扩展,审计的技术与方法日益进步,审计人员的专业胜任能力得到了巨大的提升,审计职业的社会声誉得到了普遍的认可。

进入 21 世纪以来,席卷全球的金融危机和日益严重的财务舞弊将审计这一职业推上了风口浪尖,在强大的社会公众压力和以《萨班斯-奥克斯利法案》为代表的监管要求下,审计界进行了深刻的反思并对审计进行整体重构,如今,审计以崭新的面貌重新回归社会经济发展的大舞台,得到了广泛的信任和赞许。

我国当前正处于大力发展社会主义市场经济的大背景下,伴随着资本市场监管力度的不断加大和国际经济交流的全面拓展,我国审计事业也进入了一个前所未有的崭新发展时期。

审计工作的重要性得到了社会更加广泛的认可,审计职业也成为越来越多大学毕业生向往和积极投身的热门职业。审计职业界对经过系统的审计专业知识、技能教育和培训的审计专业人才的需求十分巨大,其他与审计相关的职业也存在了解和学习审计学知识的广泛需求。本书正是为了适应当前审计职业界和社会对最新的审计职业发展和审计专业知识与技能的强烈渴求而编写的。本书主要适合于高等院校会计与财务管理类专业本科生审计学课程教学使用。为突出本书的实用教学型教材的定位,本书在编写过程中始终坚持在传授学生审计专业知识的同时,提高学生对审计知识的实际应用能力,并尽量考虑与注册会计师、审计师、注册内部审计师等资格考试进行衔接的基本原则。

审计学是高等院校会计学、审计学专业的重要专业课程,也是工商管理学和应用经济学等相关专业的重要课程之一,其前导课程包括会计学原理、财务会计学、财务管理学、经济法学以及其他相关的财经类课程。

本书在编写过程中,力求注重审计理论与实践的相互结合。在明确与审计相关的各个重要概念和理论基础的前提下,着重分析影响审计活动的各项环境因素,重点论述审计过程中的各项具体技术与方法,并抓住各业务循环的不同特点,分别详细讲解内部控制、具体业务和期末余额的审计程序,力求使读者能够在阅读本书后迅速掌握审计的实际操作技能。与此同时,本书在编写过程中还紧密结合审计职业的最新规范和审计技术的最新发展,在讲解审计程序的具体流程时突出了风险导向审计的思路和要求,不仅设置专门的章节详细讲解风险导向审计框架下针对重大错报风险的识别、评估和应对的具体流程,而且也在所有的章节中始终贯彻风险导向审计的思想和做法。

为了更好地体现本书注重审计实务操作能力培养的特点,书中结合章节内容编写了一些典型的、较具代表性的审计案例,并在每章的开始部分设置了引导案例。编者认为,对这些审计案例的学习将十分有助于读者对审计具体环境的了解和审计实务操作能力的提高。同时,编者也对书中的每章内容有针对性地设计了思考题和练习题,希望能够帮助读者更好地掌握和检验从本书中所学的知识和技能。

编者衷心地希望,通过学习本书,读者能够熟悉审计的环境,掌握审计的基本概念、基本技术和方法,并逐步具备良好的审计专业判断能力。

本书适合普通高等院校会计、审计专业和其他财经类专业本专科学生,以及会计、审计专业和其他财经类专业成人教育、在职教育和自学者使用,也适合相关专业实务工作者学习参考。

本书由天津财经大学商学院会计学系教授沈征博士担任主编,沈征负责编写本书的第一、三、四、五、六、八、九、十、十二、十四、十五、十七、十八章,顾芸负责编写本书的第二、七、十一、十三、十六章,沈征负责对本书进行了总纂。本书的编写和出版得到了天津财经大学商学院会计学系和厦门大学出版社的大力支持,在此表示诚挚的谢意。

限于编者的水平和时间所限,本书难免存在一些不足之处,为此也请各位同行和读者多提宝贵意见。当前,审计学科的发展方兴未艾,需要我们学习和研究的领域还有很多,编者将继续在这条道路上努力前行,立志将自己的毕生精力都奉献给审计学的教育事业。

沈征

2014年6月于天津财经大学

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生和发展.....	2
第二节 审计的本质和概念.....	8
第三节 审计的分类.....	9
第二章 审计组织与审计人员	13
第一节 审计组织	13
第二节 审计人员	18
第三章 审计职业道德	21
第一节 审计职业道德的概念和意义	21
第二节 国家审计人员的职业道德	22
第三节 注册会计师的职业道德	24
第四节 内部审计人员的职业道德	29
第四章 审计法律责任	35
第一节 审计人员法律责任的特殊性	35
第二节 国家审计人员的法律责任	36
第三节 注册会计师的法律责任	37
第四节 内部审计人员的法律责任	48
第五节 防范审计法律责任风险的对策	50
第五章 审计准则与质量控制准则	54
第一节 审计准则概述	55
第二节 国家审计准则	60
第三节 注册会计师执业准则	61
第四节 内部审计准则	65
第五节 质量控制准则	68
第六章 审计目标	74
第一节 审计目标的历史演进	75
第二节 审计目标的内容	76
第七章 审计证据和审计工作底稿	82
第一节 审计证据	82

第二节 审计工作底稿	89
第八章 重要性与审计风险	97
第一节 审计重要性	98
第二节 审计风险	102
第九章 了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险	112
第一节 了解被审计单位及其环境的必要性	113
第二节 风险评估程序	115
第三节 了解被审计单位及其环境	117
第四节 了解被审计单位的内部控制	124
第五节 评估重大错报风险	134
第十章 针对评估的重大错报风险实施的程序	144
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	145
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	147
第三节 控制测试	151
第四节 实质性程序	155
第十一章 销售与收款循环审计	159
第一节 销售与收款循环的会计系统	160
第二节 销售与收款循环的内部控制及其测试	163
第三节 销售与收款循环中交易的实质性程序	166
第四节 营业收入期末余额的实质性程序	167
第五节 应收账款期末余额的实质性程序	171
第六节 坏账准备期末余额的实质性程序	176
第十二章 购货与付款循环审计	181
第一节 购货与付款循环的会计系统	182
第二节 固定资产的会计系统	183
第三节 购货与付款循环的内部控制及其测试	184
第四节 固定资产的内部控制及其测试	185
第五节 购货与付款循环中交易的实质性程序	186
第六节 应付账款期末余额的实质性程序	187
第七节 固定资产和累计折旧期末余额的实质性程序	188
第十三章 生产循环审计	197
第一节 生产循环的会计系统	197
第二节 生产循环的内部控制及其测试	200
第三节 存货期末余额的实质性程序	202
第四节 应付职工薪酬期末余额的实质性程序	209
第五节 营业成本期末余额的实质性程序	210
第十四章 筹资与投资循环审计	215
第一节 筹资与投资循环的会计系统	216

第二节	筹资与投资循环的内部控制及其测试	218
第三节	借款期末余额的实质性程序	220
第四节	所有者权益期末余额的实质性程序	223
第五节	投资期末余额的实质性程序	228
第十五章	货币资金审计	240
第一节	货币资金与业务循环的关系	241
第二节	货币资金的内部控制及其测试	242
第三节	现金期末余额的实质性程序	246
第四节	银行存款期末余额的实质性程序	247
第十六章	审计报告	252
第一节	审计报告的内容与作用	253
第二节	国家审计报告	254
第三节	注册会计师审计报告	257
第四节	内部审计报告	266
第十七章	审计抽样	272
第一节	审计抽样概述	273
第二节	统计抽样方法	282
第三节	判断抽样法	289
第十八章	舞弊的审计	296
第一节	舞弊的含义与类型	297
第二节	舞弊存在的条件与舞弊风险因素	298
第三节	被审计单位治理层、管理层和审计人员对舞弊的责任	301
第四节	识别和评估舞弊导致的重大错报风险	304
第五节	应对舞弊导致的重大错报风险	309
第六节	就有关舞弊的事项与管理层、治理层和监管机构的沟通	313
参考文献		318

第一章

总 论

学习目的:通过本章学习,掌握审计产生和发展的社会基础;熟悉审计的本质和概念;熟悉审计的分类;了解国家审计、注册会计师审计和内部审计产生和发展的过程。

引导案例:

南海公司事件

注册会计师审计虽然起源于意大利,但其真正作为一个职业在社会上确立下来则是在英国实现的。工业革命开始后的 18 世纪下半叶,资本主义的生产力得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权进一步分离。在这样的大背景下,导致注册会计师审计最终形成的“催产剂”是发生在 1721 年的“南海公司事件”。南海公司的业务范围是在南美经营奴隶贸易和捕鲸业务,但在公司董事中并无一人精于此道,公司发起人的真正目的就是利用人们急于投资发财的欲望骗取钱财。1720 年,南海公司承诺接收全部国债,并允许客户以分期付款的方式来购买公司的新股票,使得投资者接踵而至。由于购买踊跃,股票供不应求,该公司的股票行情急剧上扬。同年 4 月,该公司新发行的 300 英镑面值的股票价格在一个月內便上升了近一倍,三个月后便涨到了 1 000 英镑以上。由于股票价格持续上涨,其股价就像一个越吹越大的泡沫,被戏称为“南海泡沫”。此时,该公司的经营状况其实已经到达了濒临破产的边缘。眼见陷阱已经布好,公司的操纵者便决定脱身,他们抛出了全部的股票。当公众了解到公司的真相以后,南海公司的股票价格便一泻千里,市场笼罩在一片恐慌之中,成千上万的股民惨遭重创甚至倾家荡产。英国议会迫于压力,宣布对南海公司进行审计,并聘请了当时有名的伦敦会计学校的教师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)先生执行审查。之后,斯耐尔以“会计师”的名义出具了“查账报告书”。斯耐尔被认为是世界上第一位注册会计师,其所出具的“查账报告书”也被认为是由注册会计师出具的第一份审计报告。

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生和发展的社会基础

审计具有悠久的历史,它不是从来就有的,也不是永远存在的,它是人类社会发展到一定阶段所必然出现的社会活动,有其产生和发展的特有社会基础。

(一)审计产生和发展的历史背景

审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其产生的直接原因是财产所有权和经营权的分离。在原始社会,由于生产资料和生活资料的极度匮乏,人们过着衣不蔽体、食不果腹的生活。在原始共产主义的状况下,大家共同占有极为有限的生活资料,没有剩余产品,根本谈不到财产的所有权归属问题,因此审计在这种状态下是不可能出现的。到原始社会末期,随着生产力的提高,生产的社会财富日益增多,剩余的产品逐渐集中在少数人手中,私人财产的概念开始登上人类历史舞台,财产的所有者像保护眼睛一样时刻关注着他们的财产,孜孜以求地谋划着如何维护并不断扩大他们的财产规模。

但是,随着人类社会的进步,生产力的高度发达,经济现象的纷繁复杂,财产的所有者逐渐认识到必须选择懂经营会管理的专业人才来代其经营管理财产,在这种情况下就出现了财产的所有权和经营权的分离,与之相伴随的就是委托代理关系的出现。财产所有者时刻关注着财产的保值增值情况,他们既信任经营管理者,又怀疑经营管理者,希望了解其委派或委托的代理人员是否忠于职守,是否尽职尽责地从事管理和经营,所提出的会计报告有无虚假,其本人有无徇私舞弊的行为;与此同时,经营管理者也希望向财产所有者说明自身受托责任的完成情况。在这种情况下,财产所有者就需要经营管理者之外的人来证明经营管理者受托责任的履行情况,而经营管理者同样需要独立于其经营管理工作之外的人来证实自己的工作,此时独立于财产所有者和经营管理者之外的独立第三人便应运而生,扮演这个角色就是审计人员。

综上所述,审计产生的历史背景是财产所有权和经营管理权的分离,它是在财产所有者和经营管理者共同要求下产生的,只要存在财产所有权和经营管理权的分离,审计就必然存在和发展。

(二)审计关系

在分析审计产生和发展的历史背景的同时,我们还应注意到审计产生和发展的客观基础,即审计关系。所谓审计关系,是指审计活动中所涉及的审计主体、审计客体和审计授权或委托人之间的经济责任关系。审计主体是指审计行为的执行者,即审计机构和审计人员,为第一关系人。审计客体是指审计行为的接受者,即被审计资产的代管或经营者。资产代管或经营者处于被审计地位,为第二关系人。审计授权或委托人是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员。财产的所有者不直接参与审计,为第三关系人。

二、国家审计的产生和发展

(一)我国国家审计的产生和发展

我国的国家审计起源甚早。据《周礼》记载,西周时期就出现了带有审计性质的财政经济监察工作。当时,在中央政权设置的官职中设置了“宰夫”一职,负责审查“财用之出入”,并拥有“考其出入,而定刑赏”的职权。“宰夫”的职位虽然不高,但其所从事的工作具有审计的性质,是我国国家审计的萌芽。

其后,秦、汉两代都曾采用“上计制度”,以审查监督财物收支有无错弊,并借以评价有关官吏之政绩。但在秦汉官制中尚无专司审计职责的官员,也无专职审计机构。

隋唐时期在刑部之下设“比部”,建立了比较独立的能司审计之职的机构。特别是在唐代,由于经济发达,政治稳定,审计地位提高,对中央和地方的财物收支实行定期的审计监督,国家审计得到了明显的发展。

宋代设立了审计司,是我国审计机构定名之始,代表了审计这个名词的正式出现。

元、明、清三代未设专门的审计机构。明初,比部虽一度恢复,但不久即被取消,直至清末未再设置。在这三个朝代,国家审计陷于中衰时期。

辛亥革命后,北洋政府在1914年设立审计院,颁布《审计法》。1928年,南京国民政府设立审计院,后改为审计部隶属监察院。国民政府的审计法虽几经修改,但由于当时的政治腐败、贪污横行,使审计制度徒具形式,并没有发挥应有的经济监督作用。

第二次国内革命战争时期,在中国共产党领导下的革命根据地,继1932年成立中央苏维埃国家审计委员会以后,1934年中华苏维埃共和国中央政府颁布了《审计条例》,明确规定了中华苏维埃共和国审计机关的职权、审计程序、审计规则等。这是中央苏区第一部完整的审计法律文献。之后,在山东、陕甘宁、晋绥等革命根据地也建立了审计机构,颁布了审计法规,实施了审计监督工作。革命根据地的审计制度,在战争年代对节约财政支出、保障战争供给、维护革命纪律、树立廉洁作风,起到了较好的作用。

中华人民共和国成立后,直至1983年之前的较长一段时期内,均未设置独立的专职审计机构。对国家财政经济的监督均由财政、银行、税务等部门通过其业务的执行分别在一定范围内进行。

1978年中国共产党十一届三中全会以来,全国工作重点转入以经济建设为中心的轨道,实行经济体制改革,国民经济蓬勃发展。1982年第五届全国人民代表大会第五次会议上通过的《中华人民共和国宪法》对实行审计监督制度做出了明确的规定。据此,1983年9月15日,国务院正式成立了审计署,地方各级政府的审计机关也相继成立,随后一系列审计法规也先后出台,如1994年8月31日正式颁布的《中华人民共和国审计法》,1996年审计署发布的《中华人民共和国国家审计基本准则》,1997年10月21日国务院发布的《中华人民共和国审计法实施条例》。在组织机构和立法逐步健全完善后,审计工作得以迅速发展,我国国家审计机关在维护国家财经法纪、促进增收节支、搞好廉政建设、加强宏观调控等方面发挥着日益重要的作用。

2006年2月28日,修订后的《中华人民共和国审计法》正式颁布,并自2006年6月1日起施行。新修订的审计法,对于进一步加强我国审计监督、推动审计事业科学发展具有

重大意义。2010年2月2日,修订后的《中华人民共和国审计法实施条例》颁布,并自2010年5月1日起施行。2010年9月1日,修订后的《中华人民共和国国家审计准则》颁布,并自2011年1月1日起施行。新的实施条例和审计准则进一步细化了审计流程,统一了审计标准,规范了审计行为,把依法审计贯穿到审计工作的全过程,并落实到每个审计机关及审计人员的行动上。

(二)西方国家国家审计的产生和发展

西方国家的国家审计产生于古埃及、古希腊和古罗马。

在古埃及的官厅中,财计方面的官员除了国库存长官、出纳官、记录官之外,还有一种官吏,即监督官。由于“埃及帝国是靠记录得以巩固的”,因此法老十分关心记录官记账正确与否。为了检查账簿记录及其他国家机构的职权是否正确行使,法老便设立了监督官,其中以记录监督官和谷物仓库监督官的地位尤为重要。记录监督官负责审查记录官和其他各类官吏编制的会计账簿和收支计算书,如果发现差错或舞弊行为,轻者处以笞刑或罚款,重者处以断肢或死刑。谷物仓库监督官的主要任务是监督谷物税的征收,保证有足够的谷物供宫廷使用,每年须向君主提供一次收成报告书。监督官的这种监督职能被认为是审计的早期源流。

公元前5世纪后,在古希腊的众多城邦中,雅典城邦政治制度的民主化达到了人类历史上前所未有的高度,而与之相伴随的官吏经济责任审计制度也成为一项独具特色的民主制度,当时的审计官是罗基斯塔埃和埃马苏诺衣。所有官员在卸任时,均必须接受罗基斯塔埃对其报送的账簿记录的审查。埃马苏诺衣的主要职责是严格审查各官员报送的财产目录、证据文书、会计账簿,并编写审计意见,报告给罗基斯塔埃。

在古罗马,监督官是财计方面的重要官吏,公元前443年,设置监督官,其主要职责是全权负责国家的财政管理,并进行人口普查、财产登记、行政监察和税收稽核等工作。

三、注册会计师审计的产生和发展

(一)中国注册会计师审计的产生和发展

在民国时期,伴随民族资本主义的发展,注册会计师审计开始在我国得到了发展。1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规《会计师暂行章程》,并批准谢霖先生为中国第一位注册会计师。与此同时,谢霖创办了中国第一家会计师事务所正则会计师事务所,与后来潘序伦先生创办的立信会计师事务所、徐永祚先生创办的徐永祚会计师事务所、奚玉书先生创办的公信会计师事务所并称旧中国四大会计师事务所。1925年,中国第一个注册会计师职业团体上海会计师公会成立,1933年全国会计师公会成立,至1947年底,中国已拥有注册会计师2619人。

新中国成立初期,我国国民经济中存在着多种经济成分,为恢复国民经济和实现对资本主义工商业的社会主义改造,注册会计师行业在新中国成立后存在了一段时间,并发挥了积极作用。1951年10月,中央人民政府政务院财政经济委员会印发了《核定会计师管理规则》,对会计师的资格、执业范围、执业要求、收费以及职业责任等问题做出了原则性的规定。随着对资本主义工商业的社会主义改造的完成,我国进入高度集中的计划经济体制,财产所有权与经营管理权二权合一,注册会计师行业的社会基础已经丧失,因此之

后将近 30 年间,我国注册会计师行业退出了历史舞台。

1978 年十一届三中全会以后,随着我国对外开放、对内搞活经济建设方针的实施,推动了社会主义计划商品经济的进程,为注册会计师制度的重建创造了条件。1979 年 7 月,全国人大八届二次会议通过了《中华人民共和国中外合资经营企业法》,允许外国公司、企业和其他经济组织或个人与中方合营者共同举办合营企业。而随着外国投资者对华投资与日俱增,相应的会计和审计问题也日益为大家重视,根据国际惯例,这些业务应当由独立的注册会计师来执行,为此,财政部于 1980 年 12 月发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》,对会计顾问处(即会计师事务所)的性质、业务范围、组织机构、业务委托人、注册会计师的任职条件、独立性、职业道德、业务收费等作了原则性的规定。这份文件是我国恢复注册会计师制度的第一份文件,标志着我国中断了近 30 年之久的注册会计师制度开始复苏和起步。

1981 年 1 月 1 日,恢复注册会计师制度后的第一家会计师事务所上海会计师事务所成立,主要承办中外合资经营企业的查账和验资业务。1988 年 11 月 15 日中国注册会计师协会成立,标志着我国注册会计师行业由政府财政部门直接管理,转向政府财政部门通过注册会计师协会实行间接管理。1994 年 1 月 1 日《中华人民共和国注册会计师法》实施,注册会计师行业在法制化轨道上进一步走向成熟。1994 年 10 月初,中国注册会计师协会第一届独立审计准则组成立,开始着手注册会计师审计准则的具体起草工作。1995 年 12 月 25 日,财政部正式颁布第一批《中国注册会计师独立审计准则》,包括《中国注册会计师独立审计准则序言》、《独立审计基本准则》和 7 个《独立审计具体准则》及 1 个《独立审计实务公告》(验资)。它们的颁布是我国注册会计师事业发展史上的一座重要的里程碑,结束了自 1918 年中国注册会计师制度诞生以来没有审计准则的历史。2007 年 1 月 1 日,中国注册会计师协会重新拟定的《中国注册会计师执业准则》开始施行,替代了原来的《独立审计准则》。

(二)西方国家注册会计师审计的产生和发展

1581 年,一批具有良好会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员,在威尼斯成立了威尼斯会计协会,成为世界上第一个会计职业团体。1721 年,英国的“南海公司事件”成为注册会计师审计产生的催产剂。对南海公司进行审计的斯耐尔先生成为世界上第一位注册会计师。斯耐尔先生以“会计师”的名义提出了“查账报告书”,从而宣告了注册会计师的诞生。1853 年,世界上第一个注册会计师的专业团体苏格兰爱丁堡会计师协会成立,标志着注册会计师职业的诞生。

自 1844 年至 20 世纪初是英国式详细审计时代,企业主希望有外部独立的会计师来检查他们所雇佣的管理人员是否忠诚、是否存在舞弊行为。1844 年英国颁布了《公司法》,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员进行审计,极大地促进了独立审计的发展。这一时代的特点是:注册会计师审计由任意审计转为法定审计;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逐笔审计;审计报告使用人主要为企业股东等。

案例 1-1

《您与哈尔先生账目的一览表》

许多审计史学家认为,美国最早的注册会计师审计业务出现于 1748 年,这笔业务是这样的:本杰明·富兰克林将他在富兰克林·哈尔出版公司中的股份卖给了大卫·哈尔,价值 18 000 英镑。根据双方协议,哈尔分 18 年、每年向富兰克林支付 1 000 英镑,同时注销富兰克林作为合伙人的资格。原有的合伙关系解除后,富兰克林委托詹姆斯·帕克代表自己同哈尔结算。帕克对原合伙企业的设备、财产、原材料作了估价,并向富兰克林提出了名为《您与哈尔先生账目的一览表》。由此可见,在 18 世纪中叶,美国已经出现了从事注册会计师审计工作的人员,至 19 世纪中叶以前,审计的主要业务为会计代理,进入 19 世纪 70 年代后,审计的业务范围扩大到了审计业务,特别是到 19 世纪末英国特许会计师的到来,为美国注册会计师审计事业的发展注入了新的活力。

20 世纪初到 20 世纪 30 年代初是美国式资产负债表审计时代,此时,全球经济发展的重心由欧洲转向美国,注册会计师审计发展的中心也随之由英国转向美国。由于金融资本对产业资本的渗透,企业规模的扩大,企业对银行的依赖性越来越强,银行也越来越需要了解企业财务状况和偿债能力方面的信息。这一时代的特点是: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审查,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;审计报告使用人除企业股东外,更突出了债权人。

20 世纪 30—40 年代,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,从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。审计对象转为以资产负债表和收益表为中心的全部财务报表及相关财务资料;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,查错防弊转为次要目的;审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在投资者;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。

20 世纪 40 年代以后至今,审计行业竞争日益激烈,会计师事务所之间合并加剧,先后产生了“八大”国际会计师事务所,后又合并为“六大”。时至今日已合并为“四大”,它们是普华永道、安永、毕马威和德勤。抽样审计方法得到广泛采用;制度基础审计和风险导向审计得到推广;计算机辅助审计技术也得到日益普及;注册会计师业务已扩大到代理纳税、会计服务、管理咨询等领域。

四、内部审计的产生和发展

(一)中国内部审计的产生和发展

审计署创立初期,根据经济体制改革和勤俭建国方针的需要,在开展国家审计的同时,把开展内部审计提上了议事日程,组织了专门的班子探讨内部审计的理论,并对部门和企事业单位内部审计机构的组建以及内部审计的实施进行调查研究,总结经验,进行指导。

从1983年起在国务院各部委和国营大中型企业中陆续建立了内部审计机构,实施内部审计监督。1985年8月,国务院颁布了《关于审计工作的暂行规定》,明确指出国务院和县级以上地方各级人民政府各部门、大中型企事业组织,应当建立内部审计监督制度,使内部审计有了较快的发展。到1985年底,全国共建立了10 000个内部审计机构,1986年底已发展到了33 000多个。

为了进一步总结内部审计的经验,1987年3月底,审计署在北京怀柔召开了第一次全国内部审计工作会议,会后还成立了中国内部审计学会。同年4月,国务院办公厅转发了审计署《关于加强内部审计工作的报告》,进一步明确了内部审计工作的必要性和重要性。此后,为指导全国内部审计工作,审计署成立了内部审计指导处,后又改为审计体系指导司,中国内部审计又有了新的发展。1998年,中国内部审计学会更名为中国内部审计协会。2003年2月10日,经审计署审计长会议通过新的《审计署关于内部审计工作的规定》,并于2003年5月1日起施行。与此同时,自2000年至2005年,中国内部审计协会先后制定和颁布了《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》和20个具体准则以及2个实务指南,使我国内部审计规范化建设取得了阶段性成果。目前,我国已形成了包括由地区、部门和企事业单位组成的较为完整的内部审计体系。

2013年4月,中国内部审计协会对内部审计准则进行了全面修订,并于8月发布了《中国内部审计准则》,自2014年1月1日起施行。新修订的内部审计准则由内部审计基本准则、内部审计人员职业道德规范和20个内部审计具体准则组成。新修订的内部审计准则必将促进内部审计的规范化和职业化建设,提高内部审计质量,防范审计风险,推动内部审计事业的健康发展。据不完全统计,截止到2012年,我国已有5万多个内部审计机构,专兼职内部审计人员近20万人。

(二)西方国家内部审计的产生和发展

西方国家的内部审计同样可以追溯到古代和中世纪。由于经济组织对内部经济监督的需要,庄园审计、宫廷审计、行会审计、寺院审计应运而生。以英国为例,其内部审计的历史要追溯到11—12世纪,在那时就存在行会,每个行会一年要召开1~4次总会,议事内容包括选举产生理事和审计人员。理事会是行会的执行机关,它必须在召开总会之时将行会账户提交出来供审计人员审查。审计人员审查的重点是作为受托人的理事在处理经济业务方面的诚实性。

20世纪前后,资本主义经济的发展使生产和资本高度集中,托拉斯式的大型企业大量出现,企业内部只能采取分级、分散管理体制,这就导致了大型企业内部要设立专门的机构和人员,由最高管理当局授权,对其所属分支机构的经营业绩进行独立的内部监督,近代内部审计由此而产生。

20世纪40年代,第二次世界大战以后,资本主义经济得到了空前的发展,竞争更趋激烈,企业为了在竞争中求生存、求发展,十分重视加强内部经济监督,实行事前预防性控制,现代内部审计随着内部控制的加强而得以迅速发展。以英国为例,其现代内部审计就是在20世纪40年代以后发展起来的,1948年在英国伦敦成立了国际内部审计师协会分会,即英国内部审计师协会。该协会的成立大大促进了英国内部审计的发展。

美国内部审计的发展过程更可作为内部审计发展的代表。以维克多·Z.布林克于

1941年发表的博士论文为先导,美国内部审计行业迎来了历史性突破。布林克指出内部审计应该作为公司管理层的服务者,而不是作为外部审计的助手。而在1940年之前的美国,其内部审计还只被当作外部会计公司的一个助手。伴随这篇具有划时代意义的论文,美国内部审计协会于1941年下半年正式成立,之后更发展成为国际内部审计师协会。协会于1942年出版了由布林克编著的《内部审计》一书,该书是世界历史上第一部全面、系统论述内部审计方面的专著。

1978年,国际内部审计协会正式颁布了《内部审计专业实务标准》,即《内部审计准则》的雏形,该准则被认为是全世界第一个由该审计领域的非营利机构制定的行业准则。2009年,国际内部审计师协会发布了《国际内部审计专业实务框架》,阐释了专业实务框架的内容及其对全球内部审计职业的重要性,为全球范围内的内部审计人员及有关各方提供了统一的、权威的内部审计专业标准体系。国际内部审计师协会对《国际内部审计专业实务框架》的最近一次修订是在2012年10月,修订后的准则自2013年1月1日开始实施。它是整合国际内部审计师协会发布的权威性指南的概念框架,并由强制性的指南和强力推荐的指南两部分构成。该框架已经成为具有国际权威性的、代表世界各国内部审计先进经验的、具有普遍指导意义的内部审计准则体系。

第二节 审计的本质和概念

一、审计的本质

本质是指某一事物区别于其他事物的根本属性。审计的本质是一项具有独立性的经济监督活动。独立性是审计区别于其他经济监督的一个根本属性。

审计的本质具有两方面的含义:一方面审计是一种经济监督活动,这是审计的基本职能;另一方面审计具有独立性,独立性是审计监督最本质的特征,是区别于其他经济监督的关键所在。审计与其他专业性经济监督活动相比较,主要具有以下几方面的基本特征:

(一)独立性

独立性是审计的本质特征,也是保证审计工作顺利进行的必要条件。国内外审计实践表明,审计在组织上、人员上、工作上、经费上均应具有独立性。

(二)权威性

权威性在保证有效行使审计职权的必要条件。审计的权威性取决于审计的独立性,它离不开审计组织的独立地位与审计人员的独立执业。

(三)公正性

审计的公正性反映了审计工作的基本要求,从某种意义上说,没有公正性,也就不存在权威性。审计人员只有同时保持独立性、公正性,才能取信于审计授权或委托者以及社会公众,才能真正树立审计权威的形象。

二、审计的概念

关于审计的定义,国内外审计界有不同的观点。我国审计学界对审计的定义也曾有

多种表述。1989年3月,中国审计学会在贵州省安顺市召开的审计基本理论讨论会上经反复研讨,将我国审计定义为:审计是由专职机构和人员,依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性经济监督活动。1995年,在郭振乾审计长的倡导下,经过我国审计界人士的广泛讨论,形成了一个基本能反映审计特征并与国际接轨的较为简明的审计定义:“审计是独立检查会计账目,监督财政财务收支真实、合法、效益的行为。”

在西方最具有代表性的审计概念,出自美国会计学会颁布的《基本审计概念公告》,即:“审计是为了查明关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致性程度,而将与这种结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果传达给有利害关系的应用者的有组织的过程。”这个定义包括六个要素:(1)系统过程,说明审计是有组织的行为并且遵循一定的逻辑顺序;(2)客观性,是指获得信息方式的质量要求,也是对从事审计人员的质量要求;(3)收集和评价证据,是指可以支持声明的鉴证材料;(4)关于经济行为和事件的声明,是对审计主体的解释,也就是需要证实或证伪的命题;(5)与既定标准的符合程度,意味着审计人员的目标是要确定声明与标准之间的符合程度;(6)传达结果,就是将审计结果传达给有关方面。

第三节 审计的分类

一、审计的基本分类

(一)按照审计主体进行的分类

1. 国家审计

国家审计是指由国家审计机关所组织和实施的审计。我国审计署及其派出机构和地方各级人民政府审计厅(局)所组织和实施的审计均属于国家审计。我国国家审计机关代表政府实行审计监督,依法独立行使审计监督权。国家审计的对象是国有资本占控股地位或主导地位的企业和金融机构、使用财政资金的事业组织、政府投资和以政府投资为主的建设项目、国家专项基金等,主要针对公共资金的收支、运用情况进行审查。审计目标是财政财务收支及相关经济活动的真实性、合法性和效益性。国家审计具有法定性和强制性特点。

2. 注册会计师审计

注册会计师审计是指由注册会计师所进行的独立审计。注册会计师审计的对象是所有营利或非营利企业的财务报表,审计目标是财务报表的合法性和公允性。《中国注册会计师审计准则第1011号——财务报表审计的目标和一般原则》将注册会计师审计定义为:“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:(1)财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制;(2)财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。”