

管理型财会人才培养系列教材

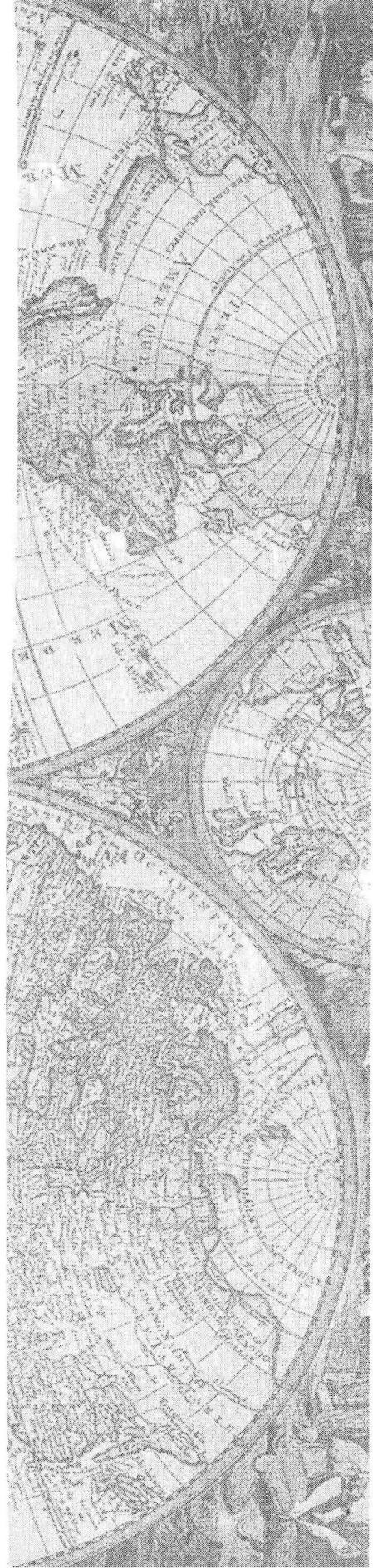


Auditing 审计学

王宝庆 邢小玲 刘 勇 主编



科学出版社



管理型财会人才培养系列教材

Auditing 审计学

王宝庆 邢小玲 刘勇 主编

科学出版社
北京

内 容 简 介

本教材以民间审计为主线,同时注重介绍政府审计和内部审计。在理论方面,主要介绍审计概念与执业能力、职业规范、法律责任等。在实务方面,主要介绍审计流程与方法、审计证据与工作底稿、内部控制与风险应对、审计报告内容与编制、主要业务循环的控制测试与实质性测试。每章均设有学习目标、进一步学习指南、进一步阅读书目及法规、案例分析、复习思考题等,适合高等院校经济与管理各本科专业审计学原理课程的教学使用。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/王宝庆,邢小玲,刘勇主编. —北京:科学出版社,2011
管理型财会人才培养系列教材

ISBN 978-7-03-031025-5

I. ①审… II. ①王…②邢…③刘… 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(2011)第086022号

责任编辑:彭楠/责任校对:包志虹
责任印制:张克忠/封面设计:番茄文化

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码 100717

<http://www.sciencep.com>

随主印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011年5月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2011年5月第一次印刷 印张:23

印数:1—3000

字数:555 000

定价:42.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

总 序

近年来,由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响,我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型,这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外,还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作,又能充分利用会计信息参与企业经营活动的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前,我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面,不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才,其中,大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为,为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要,应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才,是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作,具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外,还应该具备以下职业能力:①对宏观形势的理解能力,即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力,能预见环境变化对会计工作造成的影响;②良好的职业道德,即具有强烈的社会责任感,严谨的职业态度,遵纪守法、诚实守信的精神;③会计信息加工和应用能力,即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力;④制度设计能力,包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力;⑤战略执行能力,包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策选择的能力;⑥价值创造能力,包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力;⑦风险规避能力,包括随时捕捉危机信

号、及时采取对策的能力；⑧组织协调能力，包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会 2003 年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会 2007 年发布的《中国注册会计师胜任能力指南》的相关要求，即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外，还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识，以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时，管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会最新推出的《工商管理类学科会计专业与财务管理专业育人指南》（以下简称《育人指南》）要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区，浙江工商大学、嘉兴学院的会计学专业都是国家级特色专业，绍兴文理学院的会计学专业也是省重点专业，以上三个高校会计学专业都围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革，并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上，三个高校的会计学专业教师共同编撰了这套《管理型财会人才培养系列教材》，包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》和《会计综合实验》共 11 本核心课程教材。这套教材具有以下特点：

第一，突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野，综合考虑当前我国社会主义市场经济环境，结合相关的经济学、管理学和经济法学等理论，借鉴国际惯例，站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，以期达到培养管理型财会人才的目的。

第二，符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征，管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此，教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时，也充分体现了《育人指南》的要求，这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三，方便教师教学，便于学生学习。每本教材力争建设成为立体化教材，为师生提供丰富的教学资源。除了在教材的编写上，按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外，还在光盘或课程网站中提供了课程大纲、多媒体课件、补充习题及答案、模拟试卷等，为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信，本套教材的出版，一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，教材中难免存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

2011 年 1 月

编写说明

为了满足高等院校会计、财务、审计专业及各经济管理专业的教学需求，我们编写了这本《审计学》教材。

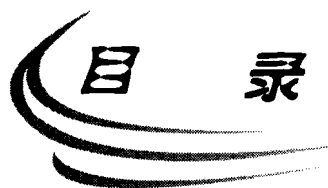
本书的编写坚持两个基本原则：一是分类指导原则，力争适应不同层次、不同类型、不同专业的学生学习，对于第十五、十六、十七章内容，则可以根据专业特点需要而选择使用；二是理论与实践相结合，以期学以致用、立竿见影、服务社会。

本书由浙江工商大学王宝庆教授、绍兴文理学院邢小玲副教授和嘉兴学院刘勇老师任主编。全书共分十七章，具体分工如下：第一、十五章由浙江工商大学王宝庆教授编写；第四、十六、十七章由浙江工商大学马笑芳博士编写；第五、六章由浙江工商大学叶雪芳教授编写；第七、八章由浙江工商大学张宜霞副教授编写；第二、十四章由绍兴文理学院邢小玲副教授编写；第三、十三章由嘉兴学院刘勇老师编写；第九、十章由嘉兴学院徐琦老师编写；第十一、十二章由嘉兴学院童声老师编写。

敬请各位学界同仁提出修订建议。

编 者

2011年4月



总序
编写说明

第一章

	审计概念与执业能力	1
第一节	审计概念	1
第二节	审计人员执业能力	6
第三节	审计心理博弈分析	8

第二章

	审计职业规范	16
第一节	审计准则	16
第二节	职业道德守则	23
第三节	质量控制准则	34

第三章

	审计法律责任	44
第一节	法律责任的成因	44
第二节	法律责任的防范	49

第四章

	审计流程与方法	53
第一节	审计目标	53

第二节	审计模式	60
第三节	审计计划	63
第四节	审计基本流程	69
第五节	审计基本技术方法	72

第五章

	审计的重要性和审计风险	81
第一节	审计的重要性	81
第二节	审计风险	89

第六章

	审计证据与工作底稿	103
第一节	审计证据	103
第二节	审计工作底稿	117

第七章

	内部控制	127
第一节	内部控制	127
第二节	企业风险管理整合框架	138
第三节	企业内部控制基本规范	141

第八章

	重大错报风险的识别、评估与应对	151
第一节	风险评估程序	151
第二节	了解被审计单位及其环境	154
第三节	了解被审计单位的内部控制	160
第四节	识别和评估重大错报风险	169
第五节	针对评估的重大错报风险的应对措施	174
第六节	控制测试	178
第七节	实质性程序	185
第八节	风险应对后的其他工作	188

第九章

	货币资金审计	192
第一节	货币资金与业务循环	192
第二节	货币资金的控制测试	193

第三节	货币资金相关账户的实质性程序.....	196
-----	---------------------	-----

第十章

采购与付款循环审计	201
-----------------	-----

第一节	采购与付款循环概述.....	201
-----	----------------	-----

第二节	采购与付款循环的控制测试.....	204
-----	-------------------	-----

第三节	采购与付款循环的实质性程序.....	206
-----	--------------------	-----

第十一章

生产与存货循环审计	215
-----------------	-----

第一节	生产与存货循环.....	215
-----	--------------	-----

第二节	生产与存货循环的控制测试.....	217
-----	-------------------	-----

第三节	生产与存货的实质性程序.....	220
-----	------------------	-----

第十二章

销售与收款循环审计	226
-----------------	-----

第一节	销售与收款循环.....	226
-----	--------------	-----

第二节	销售与收款循环的控制测试.....	229
-----	-------------------	-----

第三节	销售与收款循环的实质性测试.....	231
-----	--------------------	-----

第十三章

筹资与投资循环审计	243
-----------------	-----

第一节	筹资与投资循环概述.....	243
-----	----------------	-----

第二节	筹资与投资循环的控制测试.....	245
-----	-------------------	-----

第三节	筹资与投资循环的实质性测试.....	247
-----	--------------------	-----

第十四章

审计报告	258
------------	-----

第一节	特殊项目审计.....	258
-----	-------------	-----

第二节	完成审计工作.....	268
-----	-------------	-----

第三节	审计报告.....	273
-----	-----------	-----

第十五章

	政府审计	285
第一节	政府审计概述	285
第二节	政府审计特点	288
第三节	政府审计与经济安全	291

第十六章

	内部审计	309
第一节	内部审计概述	309
第二节	内部审计特点	314
第三节	内部审计内容	322

第十七章

	审计抽样	329
第一节	审计抽样概述	329
第二节	审计抽样的基本程序	333
第三节	审计抽样在控制测试中的运用	340
第四节	审计抽样在细节测试中的运用	347

主要参考文献	353
--------------	-----

第一章

审计概念与执业能力

【本章学习目标】

- 重点理解审计的概念与审计的功能
- 熟悉掌握政府审计、民间审计与内部审计的基本情况
- 掌握审计人员的执业能力并付诸实践

第一节 审计概念

一、关于审计起源的历史考证

关于审计起源，理论界有不同见解。从历史朝代看，有“夏商说”、“西周说”、“秦汉说”、“曹魏说”、“北宋说”等不同观点。从本质分析，审计起源有三种：一是审计起源于会计；二是审计起源于受托经济责任；三是审计起源于民主与法制制度，是近代社会的产物。我们从“审计”词语与“审计”行为两个方面来考证。

第一，关于“审计”词语。

东汉末年，著名政治家、军事家和文学家曹操在注解《孙子兵法》时，作了一篇序文，文中提出“审计重举，明画深图”。这是说《孙子兵法》一书体现了周密的思考，慎重的行动，明确而深刻谋划的军事战略思想。“审计”的意思为周密的计划与思考。审，表示详尽、细密。计，表示计划、谋划。“审计”作为一个完整的词语第一次出现，与宋代“审计”及现代“审计”的含义大相径庭，无历史连续性。

“审计”一词在唐代被广泛使用，语义较宽，多指对某项事物“详细、周密、慎重的谋略和计议”。《新唐书》记载，陈子昂上书曰：“善为天下者，计大而不计小，务德而不务刑，据安念危，值利思害，愿陛下审计之。”

南宋高宗建炎元年，为避高宗赵构名讳，改“专勾司”为“审计司”，移植、借用当时已广泛使用的“审计”一词，赋予“审计”特定的含义，专指对财经活动、岁入岁出、钱粮收支的监督，这是我国最早将审计机构正式以“审计”一词命名。“审计”一词，随着历史的发展演变，逐渐由宽用走向窄用。

第二,关于“审计”行为。

任何事物的发展均要经历孕育、萌芽、雏形与成型四个阶段。在古代,多种事物的构成要素往往共同孕育于同一母体的胚胎中,很难划分清楚,随着历史的不断演变才逐渐分离出来,从而自成一體,形成某种新事物。审计行为也不例外,同样经历了孕育、萌芽、雏形与成型四个阶段。古代审计行为也并不是一个独立要素,而是孕育于监督体系之中,因此,探讨审计行为起源,必须从孕育阶段开始。

《史记·夏本纪》记载:“或言禹会诸侯江南,计功而崩,固葬焉,命曰会稽。会稽者,会计也。”《汉书·司马迁传》记载:“会稽,山名,本茅山也,禹于此会诸侯之计,因名曰会稽。”《吴越春秋·越王无余外传》记载:“(禹)三载考功,五年政定,周行天下,归还大越。登茅山,以朝四方群臣……乃大会计……遂更名茅山曰会稽之山。”《韩非子·饰邪》记载:“禹朝诸侯之君会稽之上,防风之君后至,而禹斩之。”夏禹时代对诸侯的考核三年一次,考核内容是核算各诸侯的贡赋征收,考核方式是面对面统一考核,并且有严格的惩治方式。这些史料表明一种原始意义上的经济监督已经产生,虽然不能就此断定审计已经产生,但是已经孕育了审计要素的胚胎。

西方国家,随着生产力的发展和受托责任的出现,早期的政府审计也应运而生。古埃及大约在公元前3500年左右,奴隶主阶级的最高统治者——法老,就设置了具有较强独立性的监督官:“记录监督官”和“谷物监督官”。古罗马在公元前443年也设立了监督官,与元老院和财务官共同组成古罗马国家政权的骨干。监督官实际上也就是当时的审计官。古希腊的雅典城邦,在2000多年前就建立了丰富的民主制度。当时的官吏,从当选到卸任,总共才一年多时间,即今年为官,明年为民。但是要过四道“关卡”:上任前的资格审查、称职与否的一年10次投票、卸任时的经济责任审计。那时,那些古国的审计官员以“听证(audit)”方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

由此看来,中国古代审计与西方古代审计均起源于对官吏的考核和监督,不能不说具有异曲同工之妙。但在中国两千多年的封建社会历史演进中,审计制度却若隐若现、断断续续,既没有形成系统的审计理论,也没有形成有价值的审计制度或模式。有趣的是,自宋朝以后,“审计”一词销声匿迹,但审计行为依然存在。中华民国时期,在引进西方现代审计理念与审计制度时,人们又想到了“审计”这个词汇,并重新启用它,把英文“audit”翻译成“审计”。这仿佛是“旧瓶装新酒”,因为这时的“审计”完全没有包含中国古代的历史含义,而是被赋予了现代西方审计的全新内涵。实际上,我们今天的审计制度体系,或者称之为现代审计,完全是一个“舶来品”。

总之,作为完整意义上的审计,无论是古代、近代和现代,都应具备这样三个共同特征:一是监督检查的对象应是财政财务收支;二是以检查账目为基本手段之一;三是进行监督的机构或人员应当相对独立于财政财务管理机构。

二、审计概念

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是社会经济结构中重要的制度安排。在现代社会中,审计已经成为一个充满活力和生机的职业,在政治民主化、经济市场化、管理科学化中发挥着重要作用。那么,什么是审计呢?对于这个问题的回答,可谓仁者见仁、智者见智。

者见智。

最高审计机关国际组织（INTOSAI）于1977年在《利马宣言》中指出：“审计本身不是最终目的，而是整个控制系统必不可少的组成部分，其目的是尽早地揭露背离公认标准、违背资源管理的合法、效率、效果和经济原则的现象，以便在发现上述各种情况时，尽可能及早采取改正措施，使当事人承担责任、赔偿经济损失或采取措施防止重犯，至少也要使之今后难以再度发生。

美国会计学会基本审计概念委员会于1972年在《基本审计概念说明》中指出：审计是客观地获取和评价关于对经济活动和经济事项的认定的证据，以查明这些认定与既定的标准之间相符合的程度，并将其传达给利害关系人的一个系统工程。

美国会计学会前会长阿尔文·A. 阿伦斯（Alvin A. Arens）在《审计学——一种整合的分析方法》一书中指出：审计是由有胜任能力的独立人员对特定的经济实体的可计量信息进行收集和评价，以确定和报告这些信息与既定标准的符合程度。

我国著名审计专家、厦门大学教授陈汉文先生认为，审计定义包含的基本要素有：审计主体（胜任的独立人员）、审计对象（管理当局认定）、审计依据（公认审计准则）、审计目标（认定与既定标准的符合程度）、审计程序（系统的过程）和审计方法（证据收集和评价）。

我们的观点是：审计是经授权的专业人员用特定的程序和方法搜集相关可靠的证据，按照确定的标准对受托责任进行独立的调查和评价，向有关方面提出报告，用以查错纠弊、改善管理、提高效益，确保受托责任完成的控制系统。

什么是受托责任？我国已故著名会计学家杨时展教授曾经指出任何个人和单位，接受了委托人的资金、资源，就具有代他保管和运用这些资金和资源的权利，就应对委托人负起下列责任——以最大的忠诚，最使委托人满意的方式，运用这些受托的资金和资源完成委托人的托付，向他们报告，请求解除责任。这种责任是因受托引起的，就叫受托责任。所谓的委托人就是人民、股东、捐款人、其他各种出资人。而受托人则是政府、董事、企事业单位负责人、其他各种受资人。

审计因受托责任的发生而发生，因受托责任的发展而发展。受托责任最初表现为一种道德责任，是原始社会政治、经济、文化的集中表现；在奴隶社会和封建社会，受托责任主要表现为经济管理责任；在现代，受托责任主要表现为政治责任。取之于各种委托人的资金、资源，必须经济有效地使用，若使用不经济或使用却没有达到委托人的预期效果，则受托人仍要负责任。受托责任意识，实质上是个民主意识。民主是现代审计的实质，审计是现代民主的表象；民主是现代审计的目的，审计是现代民主的手段。

在受托责任关系产生审计的同时，也就形成了审计关系。审计关系是指一项审计行为必然涉及的审计人、被审计人和审计授权人或委托人三方之间所形成的受托责任关系。所以，审计关系由三方审计关系人所组成。第一关系人，是承担审计工作的人，称审计人。审计人受资源财产所有者、主管人员的授权或委托，并代表他们对经营管理者承担和履行的受托责任情况实施独立的审计监督。审计人不经营资源财产所有者的资源财产，也不参与被审计人的经济活动，必须处于独立的地位；同时，他与审计授权或委托人不存在资源财产的利害关系。第二关系人，是接受审计监督的人，称被审计人。被审计人接受所有者或主管人员的授权，经营管理其资源财产，应当管好用好资源财产，履行受托责任；同时

有接受审计人实施审计监督的责任。第三关系人，是授权或委托审计、接受审计报告的人，称审计授权人或委托人，是资源财产的所有者或主管人员。他因向被审计人提出履行受托责任的要求，而使两者之间存在明确的受托责任关系，并接受审计人提出的审计报告。

三、审计分类

审计可以从不同角度考察，从而形成不同的分类。按主体不同，审计可以划分为政府审计、民间审计（注册会计师审计、独立审计）和内部审计。按内容的不同，审计可以划分为财务审计、鉴证服务和管理审计（绩效审计、“3E”审计、“5E”审计、经营审计）。按范围不同，审计可以分为全面审计和局部审计，综合审计和专题审计。按执行地点不同，审计可以分为就地审计和报送审计。按时间不同，审计可以分为事前、事中、事后审计，定期和不定期审计。按与被审计单位的关系不同，审计可以分为内部审计和外部审计。

1. 政府审计

政府审计，是由国家审计机关依法对各级政府财政预算资金、国有企业的经营活动进行的监督检查，并对查出的问题予以纠正。在我国，国家审计署、审计署派驻国务院各部门和各地方的特派员办事处、各地区地方审计厅（局）都属于国家审计机关。政府审计具有强制性、无偿性与处罚性。我国政府审计的范围涉及政府财政收支、政府绩效、国有企业财务、行政事业财务收支与专项审计调查。

2. 民间审计

民间审计是注册会计师依法对被审计单位会计报表的合法性和公允性进行审计；审计的依据是《中华人民共和国注册会计师法》和独立审计准则；审计收入来源于审计客户，由注册会计师与客户协商确定；对审计过程中发现需要调整和披露的事项只能提请被审计单位调整和披露，没有行政强制力，如果被审计单位拒绝调整和披露或审计范围受到限制，可以出具不同类型的审计报告；注册会计师审计通常是定期审计，每年对被审计单位的会计报表审计一次；独立性较强，是为需要可靠信息的第三方提供服务，不受被审计单位管理当局的制约；委托人和会计师事务所之间是双方自愿选择，没有强制性。

随着信息时代的到来及知识经济的崛起，民间审计的业务范围一直在不断丰富与发展，努力为社会提供多元化、全方位的专业服务，以进一步增强可靠性与相关性。多数国家民间审计已触及社会经济生活的各个方面，主要包括：会计报表审计（评价会计报表的公允性、合法性）、鉴证服务（就是通过评价某一对象在所有重大方面是否符合既定的标准，以增强有关对象信息的可信性，包括电子商务鉴证、信息系统鉴证、风险评估鉴证、绩效评价鉴证、养老工作鉴证等其他鉴证）、税务服务（税务代理和税务筹划）、管理咨询（对公司治理、信息系统、经营效益、人力资源等提供专业意见与建议）、资产评估（是对资产现时价值的评估，主要涉及存货和不动产、企业兼并与合并业务）、会计服务（代理记账、编制报表和法务会计服务）。

3. 内部审计

内部审计是对组织内部的经营活动和内部控制的适当性、合法性和效益性进行审计；

独立性较弱，为组织内部服务，接受总经理或董事会领导；遵循的审计依据是《审计署关于内部审计工作的规定》和内部审计准则；通常对单位内部组织采用定期或不定期的审计，根据管理当局不同时期的工作需要来安排，时间灵活；强制性比较突出，内部审计是管理当局的内部监督，单位内部的组织必须接受；审计服务具有内向性、及时性和广泛性。内部审计的范围主要有：财务审计（主要内容是会计核算和财务报表方面的审计）、营运审计（主要内容是企业营运的效率和效益方面的审计）、信息系统审计（主要内容是信息系统的安全性和控制的有效性审计）、风险管理审计（主要内容是风险管理系统有效性审计）、公司治理审计（主要内容是公司治理方面情况的审计）、其他审计（环境审计、舞弊审计、专项审计等）。

四、审计功能分析

《现代汉语词典》对“功能”的解释是：事物或方法所发挥的有利作用。其含义可以有两点理解：一是功能通常与特定事物或方法主体相联系；二是功能体现正的有利作用。审计功能依然如此，是指审计自身所发挥的有利作用。审计功能不是一成不变的，随着客观经济环境的变化，审计功能也在不断丰富发展。审计功能主要有经济监督、经济评价与经济鉴证，所以，在政府审计、民间审计或内部审计中，三个功能均有不同程度的体现。

1. 经济监督

经济监督是指审计人员通过对被审计单位经济活动的审核检查，判断经济活动是否符合既定标准，对违反标准的经济行为给予揭露并提出纠正措施或处罚意见。经济监督是审计最原始的功能，在当今经济社会中依然发挥着重要作用。经济监督的先决条件是必须有严格的客观标准和明确的是非判断界限，否则经济监督将无从谈起，也得出相应的审计结论。经济监督，一般针对的是财政财务收支的合理性与合法性，以确保财政财务收支的正常运行。经济监督还针对盗窃财物、贪污受贿、严重损失浪费等行为进行检举并予以惩处，以实现整治吏制、保护国家利益、巩固政权之目的。

2. 经济评价

经济评价是按照一定标准，通过分析与评价被审计单位的经济活动，肯定成绩、发现问题、提出建议、作出基本价值判断。经济评价的对象可以是计划、决策、预算、方案的合理性，可以是经济效益的高低，可以是内部控制的健全性或有效性，也可以是法律法规的遵循性。既要肯定成绩，又要揭露错弊，更要评价效益。经济评价在各级官吏的任用考核中具有举足轻重的作用，通过对比经济政绩的优劣，审查官员的廉洁奉公程度，确定相应等级，作为升降任免的依据。经济评价在一个单位组织内部的运用，主要是评价其经济效益，检查其经营方向与决策原则，寻找经验与教训，提出审计建议，达到促进经济发展的目的。

3. 经济鉴证

经济鉴证是判别并确定被审计事物的真伪与优劣，或就某个命题进行证明，并以独立的专业技能作出结论，使被审计事项具有公信力。经济鉴证的结果一般为书面报告，并要承担相应的法律责任。经济鉴证缓解了信息不对称的发生，降低了获取可靠信息的成本。

对被审计单位的财务报表进行审计,是注册会计师提供的主要鉴证服务。除此之外,注册会计师还提供其他类型的鉴证服务,包括特殊目的的审计、验资、财务报表审阅和预测性财务信息审核。经济鉴证一般有独立的委托主体,具有明确的委托目的,由专业人士就特定事项发表独立意见,以增强信息公信力,并就发表的意见承担法律责任。

第二节 审计人员执业能力

一、知识能力结构

审计人员不仅要熟悉审计理论、审计准则、财务会计准则与制度,还必须具备税收、金融、管理学及相关业务经营知识,这样才能对组织的财务系统、管理系统和经营系统作出恰当评价。审计人员的工作经验是其胜任能力的重要保证,在承担审计工作之前,必要的财务会计工作经历和业务管理部门的工作经历是必不可少的。审计人员的具体知识结构如图 1-1 所示。

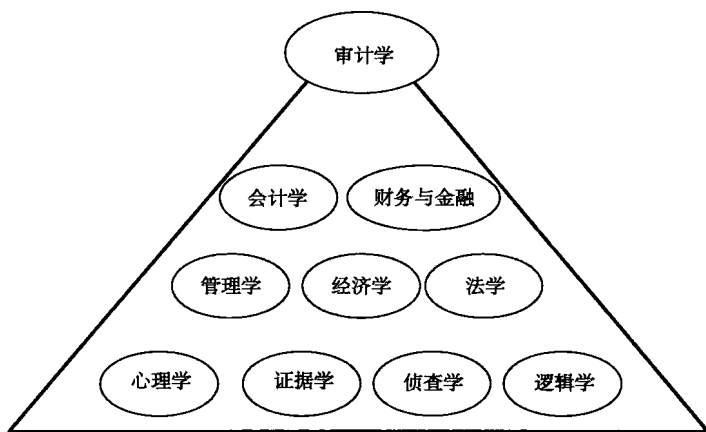


图 1-1 审计人员知识能力结构图

二、职业判断能力

一般人对审计的理解是:审计不需要判断,只是取证。审计人员也往往自以为是,总认为自己的判断是正确的。其实,审计是一种高智商的工作,经常要运用取证、判断、推理等方法来核定事实,在一定程度上讲,审计者与被审计者之间是一种智慧的较量。审计判断是审计人员根据专业知识和经验,通过识别和比较,对审计事项和自身行为所做的估计、断定或选择。审计判断具有目标性、主观性、经验性、风险性和连续性等特点。

审计判断方法主要有:

(1) 直觉判断法。是审计人员运用已有的知识结构对当前需要判断的事项作出分析和推论的判断方法,是建立在审计人员丰富实践经验基础之上。

(2) 比较判断法。它是审计人员运用类比的原理,把需要判断的项目与类似的项目进

行对比，从而分析其差异的判断方法。

(3) 归纳判断。是从个别特殊事件中推出一般结论的审计判断方法。现代审计中，审计人员通过抽样，从总体中选取一定数量的样本进行测试，并根据样本测试结果推断总体特征。

(4) 演绎判断。从一般原理出发推演出个别结论的思维方法。从一般法律法规、会计原则和审计准则要求，针对具体经济业务，推断出具体业务是否合法、是否公允的结论，是一般到特殊的判断方法。

审计判断需要具备的基本素质包括：善于听取、耐心听取被审计人的意见；好奇心、嗅觉力和想象力必不可少；分析能力和综合能力必须具备。审计的过程既是一个取证的过程，更是一个职业判断的过程。审计判断贯穿于审计全过程：在选择审计对象时需要判断；在确定重要性水平时需要选择大小；在确定审计风险时需要确定高低；在取得证据时需要判断真伪；在结束审计时需要定性判断。从某种意义上讲，审计工作就是一个不断进行判断的过程。

早期的审计采用详细审计的方式，审计判断并不突出。随着社会对审计需求的增加和出于提高审计效率的考虑，审计人员开始采用抽查的方式，而后又采用制度基础审计，直到现在的风险基础审计。这些方法无疑提高了审计效率，但同时需要审计人员进行更多的职业判断。

审计判断是审计人员根据其专业知识和经验，通过识别和比较，对会计行为和审计行为所做出的断定。会计行为的判断，是指由于会计业务本身存在判断而导致的审计人员的职业判断，是审计人员对会计人员判断的再判断，这包括会计原则的选择判断、会计方法的选择判断、会计估计的选择判断等。审计行为判断，是指审计人员对自身审计行为的判断，包括道德性行为判断、技术性行为判断、审计程序的选择判断和审计方法的选择判断等。

在具体的审计工作中，审计判断主要体现在：在审计准备阶段，审计对象的取舍选择、控制风险的判断、重要性水平的判断、审计策略与方法的选择判断；在审计实施过程中，审计证据的真伪判断和审计证据的数量判断；在审计完成阶段，主要是审计结论与意见的判断。

审计判断遍布审计的每一个方面，从审计计划的制定到审计意见的形成，无一不是判断的结果。审计判断已经成为影响审计质量和审计结论的主要的、关键的因素。

三、风险防范能力

审计风险是指审计人员做出的审计结论与被审计事项的实际情况相背离的可能性，或审计人员做出错误审计结论的概率。现代审计风险的存在，一是由于审计所处的环境日益复杂，审计所面临的任务日趋艰巨；二是由于审计必须受成本效益原则的限制，不可能对所有事项进行无限期的逐一审计。因此，审计风险必然存在。

面对审计风险，审计人员在接受任务前，应详细调查审计风险产生的各种可能性，并采取多种措施尽量避免；在审计实施过程中，审计人员应尽量将审计风险控制可能在可接受的范围之中；在审计结束时，审计人员应充分评估风险的存在，并在审计结论中留有余地。审计风险概念体现在审计计划、审计实施和审计完成的各个阶段之中。