

审计理论 与 实务前沿

刘亚莉 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

审计理论与实务前沿

刘亚莉 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计理论与实务前沿/刘亚莉著. —北京: 经济科学出版社,
2015. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5824 - 3

I. ①审… II. ①刘… III. ①审计学 IV. ①F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 124025 号

责任编辑: 刘 瑾

责任校对: 隗立娜

责任印制: 邱 天

审计理论与实务前沿

刘亚莉 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

三河市华玉装订厂装订

710 × 1000 16 开 17.25 印张 310000 字

2015 年 6 月第 1 版 2015 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5824 - 3 定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

序 言

审计理论与实务前沿是高等院校会计学专业高年级本科生和研究生的专业课程，其基本使命是让学生在掌握审计基本理论及审计程序的基础上，思考审计学在新的经济环境中面临的挑战，并探索审计学应对这些不断出现的新问题的解决方案。审计学作为一门社会学科，其发展与变迁都深深地刻有时代和经济发展的烙印，并受到国际经济形势变化的深远影响。在经济全球化、会计审计准则国际趋同的大背景下，审计理论与实务前沿教材更需要与时俱进，本教材的编写与出版正是反映了这种时代要求。

本教材具有以下特点：

第一，经典内容与拓展创新相结合。教材对现有审计理论体系的经典内容进行了系统阐述，既回顾了传统理论与审计准则的演进过程，又进行了重要的拓展和创新，反映了当前审计研究的成果。比如，结合当前慈善组织信息可靠性的社会质疑，增加了非营利组织审计与监管相关问题的探讨。系统阐述了非营利组织与企业等营利组织之间在利益相关者、受托责任等方面的区别，并对国内外非营利组织审计与监管的研究成果及具体实务进行了介绍。再如，在互联网成为席卷全球的新的商业模式的情况下，被审计单位利用服务机构成为一种常见的企业商业行为，本书介绍了注册会计师在审计过程中对被审计单位利用服务机构的相关考虑。这些都反映了当前审计研究的热点问题及国际发展动态，也是目前我国审计研究的重要领域。

第二，理论阐述与审计实务相结合。审计实务是审计理论演进的重要推手，用理论来解释理论通常是事倍功半的，通过案例来解释理论演进则形象生动，对于专业性很强的审计理论尤其如此。在注重会计理论阐述的同时，本教材特别分析了引起审计理论变革的重要案例，并通过一些典型案例的介绍帮助读者区别盈余管理与财务舞弊的概念。

第三，中外文献选读开阔学术视野。中外审计理论演进过程中涌现出大量优秀的学术成果，本教材一方面对这些文献进行系统整理，另一方面通过相关链接介绍部分精彩的研究成果，以提高本书的前瞻性。

本书的编写和出版得到了北京科技大学“十二五”教材建设经费的资助。特此感谢。

作为编者，当然希望能尽己所能编出精品教材，但疏漏与缺陷总是难以避免的，敬请专家和读者批评指正！

编者

2015年5月

目 录

上篇 审计基本理论篇

第一章 审计实践及规范演进	3
第一节 现代审计职业的产生与发展	3
第二节 审计准则的诞生及演变	7
第三节 政府审计与内部审计	8
第四节 注册会计师审计与公司治理结构	37
第二章 审计本质与审计期望差	39
第一节 审计的本质特性	39
第二节 审计目标与审计期望差	44
第三章 审计程序与审计模式	50
第一节 审计程序	50
第二节 审计模式	53
第四章 鉴证业务与审计准则	61
第一节 注册会计师职业规范体系	61
第二节 注册会计师执业准则体系	66
第三节 鉴证业务与鉴证业务类型	68
第五章 重要性与鉴证业务风险	80
第一节 重要性与重要性水平	80
第二节 鉴证业务风险	84

第六章 职业谨慎与保密	88
第一节 职业怀疑态度	88
第二节 保密	90
第七章 审计报告	93
第一节 与治理层的沟通	93
第二节 审计报告的类型	97
第三节 审计报告的签署日期	111
第八章 审计质量与审计失败	115
第一节 审计质量的衡量标准与选择	115
第二节 审计失败与审计监管	119

下篇 审计实务前沿篇

第九章 公允价值计量和披露的审计	133
第一节 公允价值计量和披露	133
第二节 公允价值计量的估值方法	140
第三节 公允价值计量的审计程序	144
第十章 对被审计单位使用服务机构的考虑	150
第一节 服务机构及注册会计师考虑的内容	150
第二节 针对服务机构的控制实施控制测试	155
第三节 对被审计单位使用服务机构的审计程序	157
第十一章 内部控制及其鉴证	161
第一节 内部控制制度的演进	161
第二节 内部控制整体框架	169
第三节 风险管理框架	183
第四节 内部控制缺陷	188
第十二章 财务舞弊与审计	195
第一节 财务舞弊与投资者保护	195

第二节 盈余管理	198
第三节 西方对财务舞弊的审计与监管	210
第四节 我国审计准则关于舞弊的规定	218
第五节 应用分析程序进行舞弊风险评估	228
 第十三章 慈善组织财务报告审计	 236
第一节 慈善组织的信息监管问题	236
第二节 慈善组织审计的研究进展	241
 附录 各章思考题与练习题	 246
参考文献	261

上 篇

| 审计基本理论篇 |

第一章

审计实践及规范演进

第一节

现代审计职业的产生与发展

一、英国特许会计师审计职业的产生

审计的产生与会计的发展及企业组织形式的变迁紧密相关,私有制的产生以及财产所有者与经营者的分离,客观上都产生了对经营者财务报告进行审计的需求。在英国的庄园会计、欧洲的宫廷会计及寺院会计盛行的同时,庄园审计、宫廷审计及寺院审计也同样以民间审计的形式存在。但注册会计师作为一个现代新兴职业的兴起则是在英国产生的。

英国的封建庄园会计认为资本具有永久性,并要求管家对庄园的收入和支出负责。对管家提供的财务报告进行审计实质是对所有权受托责任的监督。现代公司制企业的出现,对财务报告产生重大影响。1721年,查尔斯·斯奈尔(Charles Snell)受英国议会委托对破产的南海公司会计账目进行审计,并以“会计师”名义提交“查账报告”是独立审计行为诞生的标志。

案例:南海泡沫事件

南海泡沫事件的始作俑者是英国的南海公司。南海公司成立于1711年,成立之初,为支持英国政府债信的恢复,该公司认购了总价值近1 000万英镑的政府债券。公司因拥有1 170万英镑的英国国家债务而成为英国国债最大的债权人。作为回报,英国政府对该公司经营的酒、醋、烟草等商品实行了永久性退税政策,并把对南美的贸易垄断权给予了它。所谓南海就是现在的拉丁美洲、大西洋沿岸地区。因此,南海公司成为英国的一个特许贸易公司,具有在南海贸易的特许权,垄断经营。但是,南海公司经过近10年的惨淡经营,仍然业绩平平。

1720年1月,南海公司向英国政府提出利用发行股票的方法来减缓国债的压力。为了迅速筹集还债资金,英国政府做出了一个大胆的决定,把南海公司的股票卖给公众。南海公司拿到这个特许权以后就开始编故事,说在南海地区发现了金矿、银矿、香料等。这些在当时都是非常赚钱的买卖。很快人们开始相信了,南海公司海市蜃楼般的利润前景,唤起了英国人超乎寻常的狂热。于是,股价开始猛涨。南海公司在成立之初就有一个众所周知的企图,这就是攫取蕴藏在南美东部海岸的巨大财富。当时,人人都知道秘鲁和墨西哥的地下埋藏着巨大的金银矿藏,只要能把英格兰的加工商送上海岸,数以万计的“金砖银石”就会源源不断地运回国内。社会公众对南海公司的发展前景充满了信心,同时股票供求关系严重失衡,使得南海公司的股票一直十分抢手,价格不断上涨。

从1720年1月起,南海公司的股票价格直线上升,从1月的每股128英镑上升到7月的每股1000英镑以上,6个月的涨幅高达700%。

但实际上,南海公司只是一家投机公司,没有人知道他们到底要做什么,人们只知道这家公司能够赚大钱,该公司的股票于是成为很好的投资对象,伦敦弥漫着一一种狂热的投资氛围。

当时的英国正处在第一次工业革命的前夕,大量的民间企业同样需要筹集资本,当人们看到南海这种泡沫起来后十分赚钱,民间就纷纷组织公司,并开始背着政府偷偷地发行股票。

在南海公司股票价格扶摇直上的示范效应下,英国170多家新成立的股份公司的股票都成了投机对象。社会各界人士,包括军人和家庭妇女,甚至物理学家牛顿都卷入了这股旋涡。人们完全丧失了理智,不在乎这些公司的经营范围、经营状况和发展前景,只相信发起人吹嘘的他们的公司如何能获取巨大利润,人们唯恐错过大捞一把的机会。一时间,股票价格暴涨,平均涨幅超过5倍。

但是,股票供给的增加致使股价迅速下跌,这就损害了南海公司的利益。南海公司为了与民间企业争夺有限的社会资源,他们开始大规模地活动:游说国会,利用与政府之间的特殊关系去说服议会,并采用贿赂手段去买通议员,议员可以从南海公司获得大量的贷款购买其股票。这样,议会于1720年6月通过了《反金融诈骗和投机法》,禁止民间组织公司。

《反金融诈骗和投机法》被民间俗称为“泡沫法”,它强调民间股票是泡沫,政府用这部法律打击民间股票的发行,但同时却助长了南海泡沫的形成。“泡沫法”的颁布进一步推高了南海公司的股价,但可悲的是,在南海事件中所存在的大量腐败行为,很快便击破了南海泡沫。在股价越涨越高,人们争先恐后地购买股票的时候,而包括财政部部长在内的许多官员(可以被称为最早的内幕交易者)却卖掉了所持有的股票。

内幕人士与政府官员的大举抛售,引发了南海泡沫的破灭。1720年,南海公司的股价从8月31日的每股775英镑一路下跌,到10月1日,只剩下每股290英镑。当时英国的财政部部长在南海公司的内幕交易中,为自己赚取了90万英镑的巨额利润。丑闻败露之后,他被关进了著名的英国皇家监狱——伦敦塔。但是,比他更悲惨的却是那些不知情的投资人,这其中还包括大名鼎鼎的科学家牛顿,牛顿赔了,他在南海泡沫中的损失超过了2万英镑。事后,他不无伤感地写道:我可以准确地计算出天体的运动规律,但我却无法计算出股票市场的变化趋势。然而,比牛顿损失更大的则是英国的经济,南海泡沫的破灭使神圣的政府信用也随之破灭了,英国没人再敢问津股票。从那以后,柴思胡同这条著名的交易街清静了整整100年,此间,英国没有发行过一张股票,从而为发达的英国股市历史留下一段耐人寻味的空白。

在调查南海泡沫事件中,英国国会秘密委员会委任了查尔斯·斯奈尔为南海查账,这是国会历史上首次委托民间第三方独立会计师进行核数调查,结果成功查得南海公司犯下严重的诈骗及做假账等的舞弊行为。委任第三方专业会计师的做法在后世被加以采纳,成功降低了企业舞弊的风险,促进了特许会计师及核数行业的长足发展。

资料来源:李国运.南海公司事件案例研究[J].审计研究,2007(1).

19世纪开始,公司制企业在英国日益发展,为加强对公司制企业的管理与规范,英国公司法要求公司必须提供财务报告并履行审计义务。1845年,英国《公司法》规定:公司必须设立监事,负责审查账目,而且必要时监事可要求公司支付聘请外部会计师协助查账的费用。于是,独立审计业务得到快速发展,会计师人数越来越多。1854年,苏格兰爱丁堡地区会计师经皇家特许,组建了世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡特许会计师协会。该协会的创立标志着会计师作为一种职业得到确立。

二、美国注册会计师审计职业的发展

19世纪末20世纪初,世界经济中心从英国转到美国。美国的注册会计师职业迅速发展并很快成为引导世界注册会计师职业发展的火车头。这一时期,美国自由主义经济与会计艺术论使这一时期的审计也体现出“自由”的特征。

拓展阅读:美国自由主义经济与会计艺术论

20世纪20年代,第一次世界大战以后,美国采取了所谓恢复“正常状态”

的政策,鼓励经济的自主放任,否定了政府的积极干预,开创了工商业的“黄金时代”。总统肯尼迪认为,全体公民均有宪法赋予的积累财富的权利,并认为工商企业是促进美国精神进步的最主要因素。这就是说,当时的美国政府是把拥有财富看成公民的天经地义的权利并认为不干涉主义才会促进社会的进步。到1925年,美国联邦贸易委员会已放松对公司的控制,工商企业在消除价格竞争方面完全可以自由行动,“工商界人士可以自由地管理他们自己的事务”了。

由于政府对管制企业不感兴趣,会计和审计的作用就改变了,大多数公司的财务报表不需要也不经过审计。会计师们只好转而为企业提供诸如编制预算、推行标准成本制度等方面的咨询服务,此外,他们则主要是在向银行提供信用报告时,成为企业的顾问并帮助企业纳税。美国企业可以自主决定会计规则的制定,加上当时流行的会计“艺术论”,另外,还有两个因素又加剧了财务报表的虚假性:

一是许多公司发行无面值的股票。这种股票的实收资本与其设定价值的差额本应计入资本公积。但由于没有规定资本公积不能转记为盈余公积的准则或制度,于是有些公司,不但把这种溢余转记为“盈余公积”,而且用它来支付股利。二是当时在会计界,不但提倡独立性,而且提倡保密性。而“保密”则正中企业的下怀,他们可以在保密的掩盖下肆无忌惮地在财务与会计上做假。有两个例子可以说明这一现象:

(1) 1925年,道奇兄弟公司(Dodge Brothers)进行重组时,公司资产的公允价值仅为8 500万美元,而重组时却按账面价值24 000万美元被收购,理由是为了遵守历史成本原则。

(2) 美国火柴大王克鲁吉(Krueger)支付股利从来不是靠营业利润而是通过发行一批新证券取得的收入。但他几乎拒绝向外界透露任何情况,并得意地把他的成功秘诀归结为“保密,更加保密和进一步保密”(secrecy, more secrecy, and even secrecy)。

经济危机导致了完全放任的自由资本主义的结束,开辟了市场经济与政府管制相结合的所谓“混合经济”。1929年,美国股市崩溃,暴露了上市公司财务信息披露中存在的种种缺陷,人们普遍认为操纵和滥用财务报告,投资者对公司活动缺少足够的会计信息,是造成股市崩溃的重要原因。各企业的会计核算缺乏统一标准,提供的信息相互之间不可比,披露不充分,会计信息质量低下等问题相当突出,经济危机使理论和实务界认识到统一会计标准的重要性。

1933~1934年,美国国会相继通过了《证券法》和《证券交易法》,规定上市公司必须执行统一的会计政策,并授权证券交易委员会(SEC)负责制定会计

准则, SEC 将此项工作委托民间会计职业团体进行, 美国的会计制度开始走向统一, 会计“艺术论”影响日益减弱。1933 年和 1934 年颁布的《证券法》和《证券交易法》规定: 公开发行人和在交易所上市交易证券的公司必须向证券交易委员会 (SEC) 报送并向公众披露经注册会计师审计的资产负债表和损益表。从此, 上市公司财务报告审计作为一种法定审计制度在美国得以确立, 上市公司财务报告审计成为注册会计师的法定审计业务, 并逐步为其他国家所借鉴, 注册会计师的审计职业得以快速发展。

第二节

审计准则的诞生及演变

20 世纪 20 年代, 美国企业经营资金的筹措主要依靠商业银行贷款。因此, 以保护债权人利益为导向的资产负债表审计流行于美国。但这一时期注册会计师的审计行为并无准则可以遵循, 在审计准则诞生以前, 会计师执行审计业务自行其是, 出具的审计报告五花八门。1938 年, 美国爆发了审计发展史上影响深远的麦克森·罗宾斯公司 (McKesson & Robbins) 舞弊事件。

案例: 美国麦克森·罗宾斯药材公司案

1938 年, 美国纽约的麦克森·罗宾斯药材公司突然宣布倒闭。在经济萧条时期, 股份公司的倒闭本来习以为常。然而, 该公司的倒闭, 却使得“报刊以耸人听闻的手法来对待这件案子”。究其原因, 是因为该案涉及审计程序中的一系列问题。

1938 年, 长期贷款给该公司的朱利安·汤普森公司, 在审核该公司财务报告时发现两个疑问: (1) 公司的制药原料部门, 原来是个盈利率较高的部门, 但该部门却一反常态没有现金积累。而且, 流动资金也未见增加。相反, 该部门还不得不依靠公司管理者重新调集资金来进行再投资, 以维持生产。(2) 公司董事会曾开会决议, 要求公司减少存货金额。但到 1938 年年底, 公司存货反而增加 100 万美元。汤普森公司立即表示, 在没有查明这两个疑问之前, 不再予以贷款, 并请求证券交易委员会 SEC 调查此事。

调查发现, 1937 年的合并资产负债表计有总资产 8 700 万美元, 但其中 1 900 万美元的资产是虚构的, 包括存货虚构 1 000 万美元, 销售收入虚构 900 万美元, 银行存款虚构 7.5 万美元。在 1937 年的合并损益表中, 虚假的销售收入和毛利分别达到 1 820 万美元和 180 万美元。进一步调查发现, 公司经理及其合伙人都是有前科的诈骗犯。公司早已“资不抵债”, 应当立即破产, 而最大的

损失者就是汤普森公司。

为麦克森·罗宾斯药材公司出具审计报告的是普华会计师事务所。普华认为，他们执行的审计程序遵循了当时独立审计所规定的各项规则。药材公司的欺骗是由于经理部门共同串通所致，审计人员对此不负任何责任。最后在证券交易委员会的调解下，普华退回历年来收取的审计费用共 50 万美元，作为对汤普森公司债权损失的赔偿。

资料来源：李若山．审计案例——国外审计诉讼案例 [M]．沈阳：辽宁人民出版社，1998.

麦克森·罗宾斯公司事件彻底暴露了当时美国审计工作存在的严重缺陷，如未执行应收账款询证和存货实地观察两项重要的审计程序，因此没有发现该公司存货虚构 1 000 万美元、销售收入虚构 900 万美元的重大欺诈行为；也未对该公司内部控制制度的健全、有效性进行调查和评价，引起了社会对审计工作规范化的重视。

这一事件之后，美国证券交易委员会建议对审计程序进行全面检讨和改进。1939 年 1 月，美国注册会计师协会正式建立的审计程序特别委员会，发布了《审计程序的扩展》报告，对审计程序做了四个方面的改进：第一，通过实地盘点，确认存货数量；第二，采用积极或消极询证法，从债务人处对应收账款进行直接函证；第三，应由董事会或股东大会选举产生独立的审计人员；第四，应将审计报告分为范围段和意见段两部分，并明确说明被审计单位内部控制制度的建立和运行状况。1947 年，美国注册会计师协会发表了题为《审计准则说明草案》的专题报告，在序言中将审计程序定义为“应执行的具体审计行为”，而审计准则则是衡量这些应执行的审计行为质量的尺度。1954 年出台《十条公认审计准则》（GAAS），被誉为美国注册会计师职业界的“宪法”。审计准则因此而诞生，并在之后进行了长期持续的修订、改进及完善，使美国审计准则成为各国借鉴的标准。

第三节

政府审计与内部审计

一、政府审计

（一）政府审计的含义

一般地，人们习惯于将国家参与国民收入分配和再分配的货币运动称为财政

收支,将反映部门、企业事业单位、机关、团体等经济活动的货币运动称为财务收支。

政府审计具有以下特点:

1. 独立性。政府审计的独立性具体体现为在组织、人员、工作和经费等方面均独立于被审计单位。

2. 强制性。政府审计的强制性体现在三个方面:第一,政府审计是国家法律规定的一项制度;第二,审计权限是国家意志的体现,具有国家强制力;第三,审计机关出具的审计决定等具有法律效力。

3. 系统性。政府审计机关的设置具有系统性,无论实行哪种审计体制,政府审计机关总是以一定的方式构成一个完整的系统。

4. 审计内容的广泛性。根据《利马宣言》的规定,政府审计的客体包括“公共资金”和“公共财务管理”,即凡是涉及公共资金的活动,都是政府审计的客体,内容十分广泛。

(二) 各国政府审计体制比较分析

根据最高审计机关国际组织的统计,目前世界上有 160 多个国家建立了政府审计机构,进行审计监督。由于各国政治、社会、经济、历史不同,形成了各种不同的审计类型,为了在国际范围内进行交流和借鉴有必要加以分类。

所谓最高审计机关的类型是指按一定的标准,对主要国家最高审计机关进行分类,以便了解他们的共性和特性,达到相互交流的目的。

1. 立法型。

立法型最高审计机关最早产生于英国,是现代政府审计机构中比较普遍的一种形式。审计机关隶属于立法部门,直接对议会负责并报告工作,完全独立于政府,主要审计政府财政。这种模式在西欧、北美等发达国家和许多发展中国家十分普遍,是目前世界审计制度的主流。英美两国比较典型,是国会名副其实的“牧羊犬”。美国除了国会设有审计机构外,在联邦政府各部门还另设有监察长办公室,相当于政府部门的内部审计,主要负责审查所在部门的业务活动、经济效果以及本部门官员行为的合法性。立法型最高审计机关具有以下特点:

(1) 建立了立法型最高审计机关的国家在政治体制上都属于立法、司法、行政三权分立的国家,有较完善的立法机构和立法程序,能够保证最高审计机构的职能得到充分的发挥。

(2) 立法型的最高审计机关隶属于立法机构,直接对立法机构负责。其主要功能是协助立法机构对政府行政部门进行监督,向立法机构提供信息,并在一定程度上影响立法机构的决策。