

普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材



孟秀转 等◎编著

审计理论与实务



AUDITING THEORY AND PRACTICE

本书提供配套课件



清华大学出版社

普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材

审计理论与实务

孟秀转 等 编 著

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书从审计环境要求、审计工作流程到审计具体测试,将纷繁众多的审计知识点串接成符合审计实际工作的逻辑线,设计教材内容:第一部分为审计环境,包括审计发展、审计基本概念、审计准则和质量控制准则、审计职业道德和法律责任;第二部分为审计理论与方法,包括审计目标、审计流程、审计证据和审计工作底稿、审计方法;第三部分为审计实务,包括销售与收款循环、采购与付款循环、生产与存货循环、筹资与投资循环等四个业务循环的控制测试和实质性程序、货币资金审计、特殊项目审计和审计报告。

本书适合普通高等院校、应用型本科院校、成人教育本科层次的会计及相关专业教学使用,也可以作为从事审计实务的人员的参考读物。本书配套课件下载地址为: <http://www.tupwk.com.cn>。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

审计理论与实务 / 孟秀转等 编著. —北京:清华大学出版社, 2015

(普通高等教育经管类专业“十二五”规划教材)

ISBN 978-7-302-41116-1

I. ①审… II. ①孟… 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(2015)第 183436 号

责任编辑:崔 伟 马遥遥

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:曹 阳

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62796865

印 装 者:三河市吉祥印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:23.5 字 数:557 千字

版 次:2015 年 8 月第 1 版 印 次:2015 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:38.00 元

目前国内审计教材主要分为三类：一类是国内著名的研究型大学的知名学者编写的教材，偏重审计理论，适用于研究型大学本科生使用，为进一步的审计理论学习研究奠定了扎实基础；第二类是高职类教材，强调技能培养，有些审计理论及一些复杂的审计方法被略去；第三类是国外原版或翻译教材，教材经典，但与中国审计职业环境和我们的阅读思维逻辑不太一样，并且内容过多。以上三类教材均不太符合普通高校应用型人才培养要求。因此，北京联合大学制定了《“十二五”普通高等教育本科教材建设规划》，组织有多年教学经验的教师编写应用型本科系列教材，在理论完整的基础上加强技能与实践能力的培养。本书列入了北京联合大学《“十二五”普通高等教育本科教材建设规划》。教材突出以下三个特征：

(一) 以培养学生的审计基本理论素养及实际操作技能为目标，以审计理论与实务的最新发展及最新审计准则为依据，以现代风险导向的审计理念为核心，以注册会计师提供的服务为基础，全面系统地介绍了现代审计的基本理论和实务。本教材适应普通高校会计本科专业培养目标和审计课程教学要求，突出综合职业能力的培养，教材难度在研究型本科院校与高职本科之间，深浅适宜，篇幅恰当。

(二) 本教材结构逻辑性强，切实反映审计实际逻辑流程。教学中学生普遍反映审计知识点多，分散，看不出逻辑，把握不住重点。本教材从审计环境要求、审计工作流程到审计具体测试，将纷繁众多的审计知识点串接成符合审计实际工作的逻辑线。从首先要了解工作环境要求开始，到怎样开展审计工作，为学生奠定了审计理论基础，最后安排审计实务，应用审计理论知识对四大业务循环及货币资金开展测试取证。

(三) 每章由案例引入，用案例问题引出教学内容，引导、激发学生的学习兴趣；以案例结束，促使学生复习该章的理论知识，并运用这些知识独立分析案例，提高分析判断能力和职业素养。同时，每章附有思考题，方便学生复习和自我检测。

本书编写分工如下：第1、5、6章由孟秀转编写，第4章由徐静、孟秀转编写，第2、3、7、10、13章由尹夏楠编写，第8、9、11、12章由梁红编写。北京联合大学管理学院研究生刘珊对第1、5、6章的初稿进行整理。

本书编写过程中参考了大量文献，在此谨向这些作者表示真诚的谢意！

由于能力有限，本书一定存在诸多不足，恳请广大读者批评指正。

编者

2015年5月于北京

目 录

第1章 概论	1
1.1 审计的起源与发展.....	2
1.1.1 西方审计的产生与发展.....	2
1.1.2 我国审计的产生与发展.....	4
1.1.3 审计产生和发展的客观依据.....	7
1.2 审计概述.....	8
1.2.1 审计的含义与性质.....	8
1.2.2 审计的职能.....	10
1.3 审计的分类.....	11
1.3.1 审计的基本分类.....	11
1.3.2 审计的其他分类.....	13
1.4 审计组织与审计人员.....	15
1.4.1 政府审计机关.....	15
1.4.2 民间审计组织.....	17
1.4.3 内部审计机构.....	21
1.4.4 审计人员.....	22
第2章 审计准则和质量控制准则	26
2.1 审计准则概述.....	27
2.1.1 审计准则的性质与作用.....	27
2.1.2 我国独立审计准则体系.....	28
2.1.3 我国注册会计师执业准则的框架体系.....	29
2.2 鉴证业务基本准则.....	30

2.2.1	鉴证业务的定义	30
2.2.2	鉴证业务的分类	31
2.2.3	鉴证业务的目标	32
2.2.4	鉴证业务的要素	32
2.2.5	鉴证业务的承接	35
2.3	质量控制准则	36
2.3.1	质量控制的含义和作用	36
2.3.2	业务质量控制的目标和要素	36
2.3.3	对业务质量承担的领导责任	37
2.3.4	相关职业道德要求	37
2.3.5	客户关系和具体业务的接受与保持	38
2.3.6	人力资源	39
2.3.7	业务执行	39
2.3.8	监控	41
2.3.9	对质量控制制度的记录	42
第3章	审计职业道德和审计法律责任	48
3.1	职业道德基本原则	49
3.1.1	诚信	49
3.1.2	独立性	50
3.1.3	客观和公正	50
3.1.4	专业胜任能力和应有的关注	51
3.1.5	保密	51
3.1.6	良好职业行为	52
3.2	职业道德概念框架	52
3.2.1	职业道德概念框架的内涵	53
3.2.2	对遵循职业道德基本原则产生不利影响的因素	53
3.2.3	应对不利影响的防范措施	54
3.3	注册会计师对职业道德概念框架的具体运用	56
3.3.1	专业服务委托	56
3.3.2	利益冲突	57
3.3.3	应客户的要求提供第二次意见	58
3.3.4	收费	59
3.3.5	专业服务营销	60

3.3.6	礼品和款待	60
3.3.7	保管客户资产	60
3.3.8	对客观和公正原则的要求	60
3.4	中国注册会计师的法律责任	61
3.4.1	注册会计师法律责任的现状	61
3.4.2	注册会计师法律责任的成因	62
3.4.3	注册会计师承担法律责任的种类	63
3.4.4	注册会计师法律责任的避免措施	63
第4章	财务报表审计流程	71
4.1	审计过程与审计流程	72
4.1.1	一般审计过程	72
4.1.2	财务报表审计流程	74
4.2	审计计划	77
4.2.1	初步业务活动	77
4.2.2	总体审计策略与具体审计计划	82
4.2.3	审计重要性	88
4.3	风险评估程序	90
4.3.1	审计风险及风险评估	90
4.3.2	了解被审计单位及其环境	92
4.3.3	了解被审计单位内部控制	96
4.3.4	识别和评估重大错报风险	105
4.4	控制测试与实质性程序	107
4.4.1	风险应对	107
4.4.2	控制测试	109
4.4.3	实质性程序	112
第5章	审计证据与审计工作底稿	119
5.1	审计证据	121
5.1.1	审计证据的含义及内容	121
5.1.2	审计证据的特性	122
5.1.3	审计证据的分类与获取	125
5.1.4	审计证据的鉴定与分析	127
5.2	审计工作底稿	129

5.2.1	审计工作底稿的概念、作用和分类	129
5.2.2	审计工作底稿的格式、要素和范围	130
5.2.3	审计工作底稿的编制与复核	134
5.2.4	审计工作底稿的归档和保管	135
第6章	审计方法	143
6.1	审计方法与审计技术的发展	144
6.1.1	账表导向审计	144
6.1.2	系统导向审计	147
6.1.3	风险导向审计	150
6.2	审计取证的方法	154
6.2.1	审计证据获取的基本方法	154
6.2.2	审计证据获取的技术方法	156
6.3	审计抽样	158
6.3.1	审计抽样概述	158
6.3.2	审计抽样的基本程序与方法	161
6.3.3	抽样技术在审计中的应用	165
第7章	销售与收款循环审计	177
7.1	销售与收款循环审计概述	178
7.1.1	不同行业类型的销售和收款	178
7.1.2	销售与收款循环涉及的主要业务活动	179
7.1.3	销售与收款循环涉及的主要凭证、会计记录和报表项目	181
7.1.4	销售与收款循环可能发生错报的环节	183
7.2	销售与收款循环内部控制及其测试	184
7.2.1	销售与收款循环的审计目标及重要性	184
7.2.2	销售与收款循环的内部控制	184
7.2.3	销售与收款循环的内部控制测试	185
7.3	销售与收款循环的实质性程序	187
7.3.1	销售与收款循环的实质性程序	187
7.3.2	营业收入的实质性程序	189
7.3.3	应收账款的实质性程序	192
7.3.4	坏账准备的实质性程序	197

第8章 采购与付款循环审计	204
8.1 采购与付款循环的特性	206
8.1.1 不同行业类型的采购和费用支出	206
8.1.2 采购与付款循环涉及的主要业务活动	207
8.1.3 采购与付款循环涉及的主要凭证、会计记录和报表项目	209
8.1.4 采购与付款循环可能发生错报的环节	211
8.2 采购与付款循环的内部控制及其测试	211
8.2.1 采购与付款循环的审计目标及重要性	211
8.2.2 采购与付款循环的内部控制	212
8.2.3 采购与付款循环的内部控制测试	214
8.3 采购与付款循环的实质性程序	215
8.3.1 采购与付款循环的实质性程序	215
8.3.2 应付账款的实质性程序	217
8.3.3 固定资产的实质性程序	219
8.3.4 累计折旧的实质性程序	222
8.3.5 固定资产减值准备的实质性程序	223
8.3.6 在建工程的实质性程序	224
第9章 生产与存货循环审计	235
9.1 生产与存货循环的特性	236
9.1.1 不同行业类型的存货性质	236
9.1.2 生产与存货循环涉及的主要业务活动	237
9.1.3 生产与存货循环涉及的主要凭证和会计记录	238
9.2 生产与存货循环的内部控制及其测试	239
9.2.1 生产与存货循环的内部控制	239
9.2.2 评估重大错报风险	243
9.2.3 生产与存货循环的内部控制测试	244
9.3 生产与存货循环的实质性程序	245
9.3.1 存货审计的实质性程序	245
9.3.2 工薪审计的实质性程序	251
9.3.3 成本审计的实质性程序	253

第10章 筹资与投资循环审计	265
10.1 筹资与投资循环的特性	266
10.1.1 筹资与投资循环的特征	266
10.1.2 筹资与投资循环涉及的主要业务活动	266
10.1.3 筹资和投资循环涉及的主要凭证、会计记录和报表项目	267
10.1.4 筹资和投资循环可能发生错报的环节	269
10.2 筹资与投资循环内部控制及其测试	269
10.2.1 筹资和投资循环的审计目标及重要性	269
10.2.2 筹资和投资循环的内部控制	270
10.2.3 筹资和投资循环的内部控制测试	271
10.3 筹资和投资循环的实质性程序	272
10.3.1 筹资和投资循环的实质性程序	272
10.3.2 借款的实质性程序	273
10.3.3 股本的实质性程序	276
10.3.4 实收资本的实质性程序	278
10.3.5 资本公积的实质性程序	279
10.3.6 盈余公积的实质性程序	281
10.3.7 未分配利润的实质性程序	282
10.3.8 投资审计	283
第11章 货币资金审计	292
11.1 货币资金概述	292
11.1.1 货币资金的特点	293
11.1.2 货币资金涉及的主要业务活动	293
11.1.3 货币资金涉及的主要凭证和会计记录	294
11.2 货币资金的内部控制及其测试	294
11.2.1 货币资金的内部控制	294
11.2.2 货币资金的控制测试	296
11.3 库存现金审计	297
11.3.1 库存现金审计目标	297
11.3.2 库存现金内部控制的测试	297
11.3.3 库存现金的实质性程序	298
11.4 银行存款审计	300
11.4.1 银行存款审计目标	300

11.4.2	银行存款内部控制的测试	301
11.4.3	银行存款的实质性程序	302
11.4.4	其他货币资金的实质性测试	305
第12章	特殊项目审计	313
12.1	期初余额审计	314
12.1.1	期初余额审计的含义	314
12.1.2	期初余额的审计目标	315
12.1.3	期初余额的审计程序	316
12.1.4	期初余额的审计结论和报告	317
12.2	期后事项审计	319
12.2.1	期后事项审计的含义和种类	319
12.2.2	期后事项的审计目标	320
12.2.3	期后事项的审计程序	320
12.3	或有事项审计	321
12.3.1	或有事项的含义和特点	321
12.3.2	或有事项的审计目标	322
12.3.3	或有事项的审计程序	322
12.4	持续经营审计	323
12.4.1	持续经营假设的含义	323
12.4.2	持续经营审计方面管理层和注册会计师的责任	323
12.4.3	持续经营假设的审计目标	324
12.4.4	持续经营假设的审计程序	324
第13章	审计报告	334
13.1	审计报告概述	335
13.1.1	审计报告的定义	335
13.1.2	审计报告的类型	335
13.1.3	审计意见的类型	336
13.2	审计报告的基本内容	337
13.2.1	标题	337
13.2.2	收件人	337
13.2.3	引言段	337
13.2.4	管理层对财务报表的责任段	338

13.2.5	注册会计师的责任段	338
13.2.6	审计意见段	339
13.2.7	注册会计师的签名和盖章	341
13.2.8	会计师事务所的名称、地址和盖章	341
13.2.9	报告日期	341
13.2.10	审计报告的补充资料	343
13.3	非无保留意见	343
13.3.1	非无保留审计意见的情形	343
13.3.2	非无保留审计意见类型的确定	344
13.3.3	非无保留审计意见审计报告的格式和内容	346
13.3.4	与治理层的沟通	348
13.3.5	非无保留审计意见审计报告的参考范例	348
13.4	强调事项段和其他事项段	353
13.4.1	强调事项段	353
13.4.2	其他事项段	356
	参考文献	364

第1章 概 论

学习目标

📖 知识目标

- 了解审计的起源与发展；
- 理解审计的含义与性质；
- 掌握审计职能；
- 熟悉我国审计的分类与组织形式。

📖 能力目标

- 能运用审计定义和性质，分析政府审计、内部审计和注册会计师审计的异同以及审计发展趋势。

📖 技能目标

- 能够区分审计的基本分类和性质；
- 能够在审计分类的基础上，正确理解民间审计形式。

导读案例

“南海泡沫”事件

“南海泡沫”发生于17世纪末到18世纪初。在那一时期，长期的经济繁荣不断膨胀，投资机会却相应不足，大量暂时闲置的资金迫切寻找出路，而当时股票的发行量少，拥有股票是一种特权。在这种英国私人资本不断集聚，社会储蓄不力的情形下，一家名为“南海”的股份有限公司于1711年宣告成立。它表面上是一家专营英国与南美洲等地贸易的特许公司，但实际上是一所协助政府融资的私人机构，分担政府因战争而欠下的债务。南海公司在夸大业务前景及进行舞弊的情况下被外界看好，1720年，南海公司更通过贿赂政府，向国会推出以南海股票换取国债的计划，促使南海公司股票大受追捧，股价由1720年年初约120英镑急升至同年7月的1 000英镑以上，全民疯狂炒股。然而，市场上随即出现不少“泡沫公司”浑水摸鱼，试图趁南海股价上升的同时分一杯羹。为了制止各类“泡沫公司”的膨胀，英国国会通过了《泡沫法案》。自此，许多公司被解散，公众开始清醒过来，对一些公司的怀疑逐渐扩展到南海公司上。从7月份开始，首先是外国投资者抛售南海股票，国内投资者纷纷跟进，南海股价很快一落千丈，9月份直跌至每股175英镑，12月份跌到124英镑，“南海气泡”由此破灭。

1720年年底，政府对南海公司的资产进行清理，发现其实际资本已所剩无几，那些高价买进南海股票的投资者遭受巨大损失，许多财主、富商损失惨重，有的竟一贫如洗。此后较长一段时间，民众对于新兴股份公司闻之色变，对股票交易也心存疑虑。历经一个世纪之后，英国股票市场才走出“南海泡沫”的阴影。著名物理学家牛顿爵士在“南海泡沫”事件中也是受害者之一，他在第一次进场买入南海股票时曾小赚7 000镑，但第二次买进时已是股价高峰，结果大蚀2万镑离场。牛顿曾因而叹谓：“我能算准天体的运行，却无法预测人类的疯狂。”(I can calculate the motions of heavenly bodies, but not the madness of people.)可见事件影响之大。在调查“南海泡沫”事件中，国会秘密委员会委任了查尔斯·斯奈尔(Charles Snell)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，在日后大大促进了特许会计师及核数行业的长足发展。

资料来源：<http://baike.so.com/doc/5957533.html>

1.1 审计的起源与发展

审计的产生和发展有其客观的历史原因和现实需要，其在整个社会监督体系中处于重要的地位，对促进和保证社会经济的发展与稳定起着越来越重要的作用。

1.1.1 西方审计的产生与发展

1. 政府审计的产生与发展

在西方国家，随着生产力的发展和受托经济责任的出现，早期的政府审计也应运而生。早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时期，已有官厅审计机构。审计人员以“听证”方式，对掌握国家财物和税赋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。在历代封建王朝中，也设有审计机构和人员，对国家的财政收支进行监督。但当时的审计，无论从组织机构上还是方法上，都还处于很不完善的阶段。

在资本主义时期，随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，大多实行立法、行政、司法三权分立，议会为国家的最高立法机关，并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为了监督政府的财政收支，切实执行财政预算法案，以维护统治阶级的利益，西方国家大多在议会下设有专门的审计机构，由议会或国会授权，对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。美国于1921年成立的总审计局，就是隶属于国会的一个独立经济监督机构，它担负着为国会行使立法权和监督权提供审计信息和建议的重要职责。总审计长由国会提名，经参议院同意，由总统任命。总审计局和总审计长置于总统管辖之外，独立行使审计监督权。

另外，加拿大的审计公署、西班牙的审计法院等，也都是隶属于国家立法部门的独立机

构,其审计结果要向议会报告,享有独立的审计监督权限。这是世界上比较普通的立法系统的政府审计机关。应该看到,各国政府审计机关都是根据自己的国情来设置的,除立法系统的政府审计机关外,还有一些国家的审计机关隶属于政府领导,称为行政系统政府审计机关,如瑞典的政府审计局等;此外,实际上还存在一种既不属于立法系统也不属于行政系统的政府审计机关,如日本的会计检察院直接对天皇负责。总之,不管采取哪种类型,都应保证政府审计机关拥有独立性和权威性,以不受干扰,客观、公正地行使审计监督。

西方政府审计各阶段的特点,如表1-1所示。

表1-1 西方社会审计各阶段的特点

阶段	时间	特点			主要报告 使用人
		对象	目的	方法	
详细审计(英式审计)	1844年至20世纪初	会计账簿	查错防弊、保全企业资产的安全	详细检查(以账项为基础)	股东
资产负债表审计(美式审计)	20世纪初至20世纪80年代	账簿及资产负债表	查错防弊;通过数据检查,判断企业信用状况	从详细审计初步转向抽样	股东及债权人
报表审计	20世纪80年代至今	全部报表及财务资料并扩大到管理咨询	对会计报表发表审计意见,确定会计报表的可信性,向管理领域深入发展	测试内部控制制度,广泛采用抽样审计,进入制度基础审计,最后进入风险导向审计	股东、债权人及证券交易机构、金融机构、潜在的投资者等公众

2. 民间审计的产生与发展

西方民间审计起源于16世纪的意大利。据史料记载,16世纪末期,地中海沿岸的商品交易日益繁荣,出现了为筹集资本而合伙经营的交易活动,即由许多人合伙筹资,委托他人进行经营贸易的商业活动。由此,合伙企业应运而生。有的合伙人不再参与企业的经营管理,资源财产所有权和经营管理权明显分离了,对经营管理者履行受托经济责任情况实施监督成为迫切需要,当时就有一些财产所有者聘请熟悉会计的人士通过会计账目的审查来承担这项监督工作。这样,16世纪意大利的商业城市便出现了具有良好的会计知识、专门从事查账和公正工作的专业人员。1720年,英国发生了南海公司破产案,由英国议会聘请的会计师查尔斯·斯内尔对南海公司的会计账目进行审查,并提出一份确认该公司存在虚假会计记录、进行舞弊行为的查账报告书。南海公司破产案揭开了民间审计走向现代的序幕,宣告了注册会计师的诞生。

18世纪后半叶至19世纪上半叶,英国的产业革命推动了西方资本主义商品经济的发展,进而使现代民间审计不断兴起和发展起来。随着产业规模日益扩大,企业大量涌现,相继出现以发行股票筹集资本为特征的股份公司。公司的所有权与经营管理权呈现出更具有现代意义的明显分离。股份公司是集中管理资本的主要手段,它的组织形式实际上是一种以经济责任为纽带的委托经营,这种经营要求来自于外部的控制手段,这种独立的外部控制就是公司审计。公司审计的基本作用在于,处于第三者角度,就股份公司财务报表的准确性和真实性,提供一份具有客观性的证明。1853年,在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个职业会计师的专业团体,即“爱丁堡会计师协会”。该协会的成立标志着注册会计师职业的诞生。随后,英国出现多家会计师协会,民间审计队伍迅速扩大。与此同时,英

国实行了特许会计师制度，凡取得会计师资格的必须经过严格的考试，会计师从事的主要业务是审计，此外也兼办编制财务报表、税务代理、财务和管理咨询等业务。英国成为当时世界民间审计发展的中心，这一时期英国民间审计的主要特点是：审计的目的主要是差错防弊，保护企业资产的安全完整，审计的方法采用详细审计，审计报告使用人主要是企业股东。由于详细审计产生于英国，所以后来人们称之为英式审计。

19世纪末20世纪初，随着美国工业化的急剧推进，全球经济发展中心逐步移向美国。英国民间审计开始传入美国，同时美国在原有基础上很快形成美国的民间审计队伍，于1887年正式组建了美国公共会计师协会(AAPA)。早期美国的会计师业务，主要是对企业合并时的资产进行验证、设计会计制度和为信用目的而进行的审计。20世纪初，随着信贷的发展，银行为了维护自身的利益，逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据。这样以证明企业偿债能力的资产负债表审计，在美国迅速发展起来。这一时期，民间审计的主要特点是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是判断企业的信用状况；审计方法突破了传统的详细审计模式，初步转向抽样审计，大大提高了效率；审计报告使用人除了股东外，更突出了债权人。由于它在美国率先实行，所以人们又称之为美式审计。

1929—1933年的经济危机，企业利益相关者对盈利水平的关心使得资产负债表审计无法满足要求。1934年美国颁布了《证券交易法》，规定上市公司必须接受注册会计师审计。这一时期民间审计的主要特点是：审计对象为全部财务报表和相关会计资料，审计的目的是对财务报表的可信度发表审计意见，差错防弊转为次要目的；审计范围扩大到相关内部控制的测试，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；注册会计师考试资格制度广泛推广，注册会计师素质普遍提高。

3. 内部审计的产生与发展

随着西方国家经济的日益发展，企业生产规模日益扩大，内部审计随之获得了发展的契机，并逐步健全完善。第二次世界大战以后，一方面，股份公司要求强化其内部治理结构，以保护股东权益，在企业内部建立监事会，加强对董事会及经营者的监督；另一方面，企业规模的扩大、市场环境的多变和竞争的加剧，要求企业内部实行分层管理。伴随权责分工，企业最高管理层必然要求加强内部控制，确保企业财产的安全、完整，确保工作协调统一和高效率，在企业内部设立审计机构就成为企业管理的必然。美国联邦各部以及很多大中型企业均设有内部审计机构；英国、日本、加拿大等国也都设有内部审计机构，不仅进行财务审计，还进行经济效益和效果审计等。

1.1.2 我国审计的产生与发展

1. 政府审计的产生与发展

我国政府审计经历了一个漫长的发展过程，大体上可以分为六个阶段：西周初期初步

形成阶段,秦汉时期最终确立阶段,隋唐至宋日臻健全阶段,元明清停滞不前阶段,民国时期不断演进阶段,新中国振兴阶段。

西周审计的初步形成,其主要标志是“宰夫”官职的出现。据《周礼》记载,周王是奴隶阶级的最高统治者,其下设六卿,即天、地、春、夏、秋、冬六官,大宰乃天官之长,六卿之首,这个官职相当于后世的宰相。其中,国家机构大体分为两大系统:一是掌握财政收入的“地官司徒”系统;二是掌握财政支出、会计核算和审计监督的“天官大宰”系统。当时,在天官之下有小宰(中大夫级别),小宰之下配备宰夫(下大夫级别)。宰夫实施政府审计的职责,负责政治监察,掌管治理朝政之法,并监督官吏严格遵守和执行朝法。同时根据《周礼》记载,宰夫按照朝规,考核百官及地方官吏的政绩,凡奢侈浪费,收入不当以及虚列账册的,应根据治朝之法报请冢宰加以诛罚;凡节省开支,财政充裕,库府盈余又善于理财的则随时上报予以奖励。对宰夫的具体职权,《周礼》称:“岁终,则令群吏正岁会。月中,则令正月要。旬终,则令正日成。而以考其治,治不以时举者,以告而诛之。”“(宰夫)考其出入,而定刑赏。”即每逢年终、月终、旬终,由宰夫命令各部门官吏对财计收支情况予以上报,宰夫就地考核,发现违法乱纪的可以越级向天官乃至周王报告,请求加以处罚,宰夫审查收支情况的优劣作为赏罚的依据。可见,宰夫虽然是独立于财计部门之外的官职,但承办监察业务,具有相当的权威性。与当时的社会发展水平相适应,西周时期的审计具有政府审计的性质;审计工作具有一揽子性质;尚未有超然独立的特征。总之,西周审计制度的确立,标志着我国三千多年以前就已孕育了审计的萌芽,并以开始初步发展和形成制度,在我国审计史上具有深远的影响。

秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期。封建社会经济的发展和政治制度的逐步完善,促使确立了我国封建王朝的政府审计制度。秦汉实行御史制度,御史大夫是全国最高的监察长官,辅佐皇帝行使对国家政治和财政的监督工作。全国36郡设监察御史,对郡、县的政治和财政进行监察。这一时期,通过实行上计制度使全国上下形成了较为完善的监察网络。御史大夫主持上计,实际上是负责全国的民政、财政及财粮收支的审计工作。早期的“上计制度”始于西周,是由皇帝亲自参加听取和审核各地方官吏的财粮收支情况报告,以决定赏罚的一种制度。同时,秦朝设“治粟内史”掌管国家的财粮保管、财务收支、会计核算等工作;设“少府”掌管皇室的财计工作,行使的是内部审计权。汉承秦制,仍由御史大夫兼上计的职责,行使监察职权。汉朝制定《上计律》,使上计制度有法可依,标志着我国审计立法的开始。秦汉开创了御史大夫行使监督权的先例,御史组织系统的建立,强化了国家对整个财政经济的控制和监督。这一时期还未设有专门的审计机构,御史大夫行使的监督权,涉及政治、经济、军事等各方面,具有一揽子性质。上计制度“是一种抑制贪污舞弊的有效形式,也是我国历史上最早的一套审计监督制度”。总之,秦汉时的审计制度在我国历史上是一个重要的发展时期。

隋唐两朝是我国封建社会的鼎盛时期,也是我国审计发展的主要时期,其中最重要的标志就是“比部”审计体制的健全完善。隋唐时期中央集权不断加强,管职系统日臻完善,经济发展对管理和监督提出了更高的要求。与之相适应,政府审计制度也相应健全起来。隋朝将始于魏晋时期的“比部”(“比”就是考核审查的意思),设置于督官或刑部之下,掌管国家财计监督,行使审计职权且具有司法监督的性质。唐朝改设三省六部,六部