



21世纪高等院校经济管理类规划教材

审计理论与实务

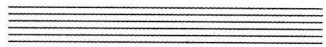
□ 崔 颢 李传彪 主 编
□ 张淑慧 喻建红 副主编

ECONOMICS & MANAGEMENT

- 紧扣资格考试大纲
- 以案例、习题、实训提高学习成效
- 提供课件、习题答案、模拟试卷等



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



013038839

F239.0-43
112

Auditing

★ 21世纪高等院校经济管理类规划教材

审计理论与实务

☐ 崔 颢 李传彪 主 编
☐ 张淑慧 喻建红 副主编



北航

C1644304

F239.0-43
112

人民邮电出版社

北 京

0088800810

图书在版编目(CIP)数据

审计理论与实务 / 崔飏, 李传彪主编. — 北京 :
人民邮电出版社, 2013.5
21世纪高等院校经济管理类规划教材
ISBN 978-7-115-31064-4

I. ①审… II. ①崔… ②李… 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(2013)第052550号

内 容 提 要

本教材结合高校应用型本科教学实践,遵循理论与实践相统一的原则,以注册会计师审计为主线兼顾政府审计与内部审计,以会计报表审计为重点,以内部控制审计为基础,以审计风险和审计目标为导向,以审计实务操作和能力培养为根本,密切结合当前注册会计师审计实践,将审计的基本理论和知识融入审计基本技能之中。本课程是审计、会计专业的一门必修专业课,也是财务管理、信用管理、财政学等专业的重要专业基础课,实践性、综合性强。本教材的突出特点是在知识阐述中引用案例并进行剖析,使学生能比较系统、全面地掌握审计的基本理论及其实务,有利于学生加强对基本理论的理解、基本方法的利用和基本技能的训练,将专业理论和审计实务紧密结合。

为方便教学,本书配有“教学资料包”,包括电子课件、教学大纲、习题集及参考答案、模拟试卷等。本书可作本科院校经济管理类专业的专业基础课教材。

21 世纪高等院校经济管理类规划教材

审计理论与实务

- ◆ 主 编 崔 飏 李传彪
副 主 编 张淑慧 喻建红
责任编辑 万国清
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
- ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 20.75 2013 年 5 月第 1 版
字数: 520 千字 2013 年 5 月河北第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-31064-4

定价: 39.00 元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前 言

本教材是结合高校应用型本科的教学实践,立足应用型经济管理专业学科性质及本科学生特点的要求而编写的。本教材由两部分组成,第一部分为审计基本理论,第二部分为审计实务。本教材具有以下特征。

1. 理论与实践紧密结合,凸显操作能力培养

审计是实践性非常强的一门学科,因此,本课程以审计实务操作和能力培养为根本,密切结合当前审计实践,将审计的基本理论和知识融入审计案例之中。本教材突出特点是在知识阐述中引用案例并进行剖析,并配有审计实训资料使学生能比较系统、全面地掌握审计的基本理论及其实务。

2. 基础性和前沿性的结合,着力拓展学生视野

本教材主要由审计理论与审计实务两部分组成。在审计理论方面,力求反映审计领域的新成果;在审计实务方面,紧紧围绕应用本科实践性、应用型培养目标,根据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《中国注册会计师》执业准则的相关规定进行编写。全书分为两篇,共 15 章,在系统阐述审计学一般原理的基础上,尽可能吸纳近年来审计学领域发展起来的新理论、新观点,以引导学生捕捉前沿理论,做到理论体系完整、内容全面、结构紧凑。

3. 结构创新和环节丰富,注重“两难”问题解决

本书每章开篇有“学习目的与要求”和“引入案例”提示本章应了解的内容和掌握的要点,有助于学生在学习时将注意力迅速集中在主要问题上,做到事半功倍。本书在讲解过程中,注重行文流畅、简明易懂,并特别设计了“温馨提示”、“典型案例”、“相关链接”、“重要结论”等小栏目,增强本书的生动性和启发性。在每一章的结尾都安排有“本章小结”、“本章小测试”和“实训项目”。“本章小测试”均围绕着学习重点给出,能帮助读者进一步理解本章的重点内容;“实训项目”则有助于学生增强学习兴趣、锻炼操作能力和拓宽知识面。据此,本教材通过结构创新和环节丰富,可以解决教学中“学生难感兴趣,老师难讲好”的问题。

4. 教学配套辅助资源丰富,注重提高教学质量

本书配有“教学资料包”,包括电子课件、教学大纲、习题集及参考答案、模拟试卷等。这些教学辅助资源是本系审计课程组全体教师在从事多年的审计教学实践与研究过程中不断总结和完善而形成的,已经过实践检验,效果良好,索取方法参见本书末页。

本书由崔飏、李传彪、张淑慧、喻建红共同编著。崔飏负责全书的总体框架设计、提纲的确定和组织撰写,李传彪负责全书的定稿工作。具体分工如下:第一章、第二章、第六章、第七章、第九章由崔飏编写;第三章、第四章、第五章、第八章及第三篇由李传彪编写;第十章、第十一章、第十二章、第十三章由张淑慧编写;第十四章和第十五章由喻建红编写。

本书在编写过程中书中参考了大量的文献资料,书后只列了其中一部分,在此一并向文中所涉及的文献资料的作者表示谢意!

鉴于编者水平有限，书中难免有不尽如人意之处，希望广大读者多提宝贵意见，也特别希望读者能将与本书有关的理论难点和现实热点问题反映给我们，以便在今后修改时更贴近实际，更具有针对性。

编者
2012年10月

目 录

第一篇 审计基本理论

第一章 总论	2	实训项目	54
【学习目的与要求】	2	第四章 审计准则	56
【引入案例】世界上第一份民间审计报告——英国“南海公司”破产案	2	【学习目的与要求】	56
第一节 审计的产生和发展	3	【引入案例】ABC会计师事务所的质量控制	56
第二节 审计的概念和属性	6	第一节 审计准则概述	56
第三节 审计的对象和目标	9	第二节 中国注册会计师执业准则	57
第四节 审计的职能、任务和作用	11	第三节 我国的国家审计准则和内部审计准则	60
本章小结	12	本章小结	63
本章小测试	13	本章小测试	63
实训项目	15	实训项目	66
第二章 审计分类与审计组织	17	第五章 审计流程与规划	67
【学习目的与要求】	17	【学习目的与要求】	67
【引入案例】黑脸白脸——内部审计师被指责咄咄逼人	17	【引入案例】张三丰对东方电子公司“遥控”审计	67
第一节 审计分类	17	第一节 审计流程	67
第二节 政府审计	22	第二节 审计业务约定书和审计计划	72
第三节 内部审计	25	第三节 审计的重要性	76
第四节 注册会计师审计	28	第四节 审计风险	81
第五节 我国审计组织间的关系	32	本章小结	83
本章小结	34	本章小测试	83
本章小测试	34	实训项目	88
实训项目	37	第六章 审计方法	90
第三章 审计职业道德和法律责任	38	【学习目的与要求】	90
【学习目的与要求】	38	【引入案例】贵州百灵坏账计提惹争议	90
【引入案例】注册会计师王伟的苦恼	38	第一节 审计方法演变	90
第一节 审计职业道德	38	第二节 审计方法体系	96
第二节 审计人员的法律责任	44	第三节 审计抽样	104
本章小结	49	第四节 审计抽样在控制测试中的应用	114
本章小测试	50		

第五节 审计抽样在细节测试中的运用	119
本章小结	129
本章小测试	129
实训项目	132
第七章 审计证据与审计工作底稿	135
【学习目标与要求】	135
【引入案例】助理人员张子宜编制工作底稿的困惑	135
第一节 审计证据	135
第二节 审计工作底稿	141
本章小结	147
本章小测试	147
实训项目	151
第八章 风险评估与风险应对	152
【学习目标与要求】	152
【引入案例】老虎会计事务所对雄狮公司的风险评估	152
第一节 了解被审计单位及其环境	152
第二节 了解被审计单位的内部控制	154
第三节 评估重大错报风险	159
第四节 应对重大错报风险	162
第五节 控制测试和实质性程序	164
本章小结	167
本章小测试	168

实训项目	172
第九章 终结审计及审计报告	174
【学习目标与要求】	174
【引入案例】中国第一份无法表示意见的审计报告——宝石公司前景悲观	174
第一节 终结审计工作	174
第二节 审计报告的作用、种类和内容	185
第三节 政府审计报告和内部审计报告的编报	191
第四节 注册会计师审计报告的编制	193
本章小结	202
本章小测试	203
实训项目	206
第十章 特殊审计领域	207
【学习目标与要求】	207
【引入案例】渝都公司的保留意见审计报告	207
第一节 对特殊目的的审计业务出具审计报告	208
第二节 验资	214
本章小结	225
本章小测试	225
实训项目	227

第二篇 审计实务

第十一章 销售与收款循环审计	230
【学习目标与要求】	230
【引入案例】HPL 技术公司欺骗了普华永道	230
第一节 销售与收款循环的特性	230
第二节 控制测试和交易的实质性程序	234
第三节 营业收入审计	238
第四节 应收账款和坏账准备审计	243
本章小结	250
本章小测试	251
实训项目	252
第十二章 采购与付款循环审计	254
【学习目标与要求】	254

【引入案例】星期五公司的秘密	254
第一节 采购与付款循环审计的内部控制和控制测试	254
第二节 采购与付款循环审计的实质性程序	259
本章小结	267
本章小测试	268
实训项目	269
第十三章 存货与仓储循环审计	270
【学习目标与要求】	270
【引入案例】高路华公司 6.4 亿元的假账案	270
第一节 存货与仓储循环审计概述	271

第二节 存货审计	273	本章小结	301
第三节 应付职工薪酬审计	279	本章小测试	301
第四节 生产成本审计	281	实训项目	304
本章小结	284	第十五章 货币资金审计	307
本章小测试	284	【学习目的与要求】	307
实训项目	286	【引入案例】“闽福发”的高现金舞弊	307
第十四章 投资与筹资循环审计	288	第一节 货币资金审计概述	307
【学习目的与要求】	288	第二节 货币资金的实质性程序	311
【引入案例】ST 达尔曼的退市	288	本章小结	317
第一节 投资与筹资循环审计概述	288	本章小测试	318
第二节 投资与筹资循环内部控制与控制 测试	291	实训项目	320
第三节 投资业务的实质性程序	295	主要参考文献	321
第四节 筹资业务的实质性程序	298	配套资料索取说明	323

第一篇

审计基本理论

本篇概要

本篇介绍审计的基本理论，主要包括审计的产生与发展、审计的基本概念与本质特征、审计组织体系、审计职业道德与法律责任、审计流程、审计方法、审计证据与审计工作底稿、审计报告等。

第一章 总论

第二章 审计分类与审计组织

第三章 审计职业道德和法律责任

第四章 审计准则

第五章 审计流程与规划

第六章 审计方法

第七章 审计证据与审计工作底稿

第八章 风险评估与风险应对

第九章 终结审计及审计报告

第十章 特殊审计领域

Auditing

第一章 总 论

【学习目的与要求】

通过本章学习,应该:(1)了解我国审计与西方审计产生与发展的历程;(2)理解审计产生的客观基础和审计的本质特征;(3)掌握审计关系、审计的对象和目标、审计职能和作用。

【引入案例】

世界上第一份民间审计报告——英国“南海公司”破产案

“南海公司”始创于1710年,主要从事海外贸易业务。公司成立10年来,经营业绩平平。1719—1720年之间,公司发行巨额股票,同时公司董事对外散布利好消息,致使公众对股价上涨增加了信心,从而带动了公司股价上升。1719年年末,南海公司股价为114英镑,到1720年3月,股价升至300英镑,1720年7月公司股票价格高达1050英镑,公司老板布伦特决定以高于面值数倍的价格发行新股。一时间南海公司股价扶摇直上,一场股票投机浪潮席卷全国。

英国议会为了制止国内“泡沫公司”的膨胀,于1720年6月通过了《泡沫公司取缔法》,随之一些公司被解散。股票投资热的降温,致使“南海公司”股价一路下滑,到1720年12月,“南海公司”股价跌至124英镑。1720年年底,英国政府对“南海公司”资产进行清理,发现其实际资本所剩无几。而后,“南海公司”宣布破产。“南海公司”破产,震惊了公司投资人和债权人,数以万计的股东及债权人蒙受损失,纷纷向英国议会提出严惩欺诈者并赔偿损失的要求。

英国议会为平息“南海公司”破产引发的风波,于1720年9月成立了由13人组成的特别委员会,秘密查证“南海公司”破产事件。特别委员会聘请了伦敦市霍斯特·莱思学校的会计教师查尔斯·斯奈尔对“南海公司”的分公司——索布里奇商社的账目进行审查。斯奈尔于1721年编制了一份题为《伦敦市霍斯特·莱思学校的教师兼会计师查尔斯·斯奈尔对索布里奇商社会计账簿检查的意见》的查账报告书,指出了公司存在的舞弊行为。为此,查尔斯·斯奈尔成为世界民间审计的先驱,他编制的查账报告是世界最早由会计师编制的审计报告,即世界上第一份民间审计报告。

启示:

1. “南海公司”案例是世界民间审计史的里程碑。
2. 受托经济责任关系是审计产生的客观基础,开展上市公司审计工作尤为重要。
3. 注册会计师的责任是揭露客户的舞弊行为和审查会计报表的公允性。
4. 审计的本质特征是独立性。

第一节 审计的产生和发展

审计的产生,无论国内还是国外,都是起源于官厅,称为官厅审计,即政府审计,随后逐渐走向民间,即民间审计(注册会计师审计)和内部审计。

一、我国审计的产生和发展

在我国,审计具有悠久的历史,早在西周时代就出现了有文字记载的审计活动。其发展过程大致分为以下6个阶段。

1. 西周初步形成阶段

《周礼》记载,我国西周国家财计机构分为两个系统:一是地官大司徒系统,掌管财政收入;二是天官冢宰系统,掌管财政支出。天官所属中大夫司会为主官之长,主天下之大计。同时,独立于财计部门之外设有“宰夫”一职,负责审查“财用之出入”。由此可见,宰夫一职的出现,标志着我国政府审计的产生。

2. 秦汉时期确立阶段

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面:①初步形成了统一的审计模式。随着封建社会经济的发展,秦汉时期逐渐形成了全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。②“上计”制度日趋完善。所谓“上计”,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。这种制度始于西周,至秦汉时期日趋完善。③审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时期审计建制的重要组成部分,御史大夫领掌着监督审计大权,御史大夫为“三公”之一,不仅行使政治、军事监察之权,还行使经济监督之权。

3. 隋唐宋日臻健全阶段

隋唐宋时期是我国审计的兴盛时期。隋朝开创一代新制,设置比部,隶属于刑部,掌管国家财计监督。唐朝改设三省六部,比部仍隶属刑部,它独立于财计部门,专司官府亏损审计监督工作。比部的出现,标志着我国独立审计机构的产生,审计具有了很强的独立性和较高的权威性。北宋元丰年间,宋朝在“太府寺”内设“审计司”,后改为“审计院”,这是我国首次出现以“审计”正式命名的审计机构。从此,“审计”一词成为财政监督的专用名词,对中外会计报表审计建制产生了深远的影响。

4. 元明清停滞不前阶段

元明清时期是我国审计的停滞时期,在这个时期,由于封建社会走向衰败,审计监督制度发展缓慢。

5. 中华民国不断演进阶段

中华民国时期,审计的发展逐见端倪。1912年,国务院下设审计处,于1914年改为审计院,并颁布了《审计法》。1920年,南京的国民政府设立审计院,后改为隶属于监察部的1918年颁布的《会计师暂行章程》,成为我国最早的注册会计师法规审计部。1921年,上海成立会

计师事务所。20 世纪 30 年代之后, 在一些大城市也相继成立了会计师事务所, 社会审计得到发展; 同时, 在一些管理部门和企业内部也设置了内部审计机构或引入了审计人员编制。



温馨提示: 旧中国时期的四大会计师事务所

1918 年 6 月谢霖上书北洋政府, 要求推行注册会计师制度。同年 9 月农商部颁布了我国第一部注册会计师法《会计师暂行章程》, 并于同年批准谢霖为我国第一位注册会计师。谢霖在北京创办了“正则会计师事务所”, 这标志着我国民间审计的起源, 此后, 潘序伦创办了“潘序伦会计师事务所”(后改称“立信会计师事务所”)、奚玉书创办了“公信会计师事务所”、徐永祚创办了“徐永祚会计师事务所”。这些被誉为旧中国时期的四大会计师事务所。

6. 新中国振兴阶段

中华人民共和国成立后, 国家没有设置独立的审计机构, 对企业财税监督和货币管理, 是通过不定期的会计检查进行的。1982 年修改的《宪法》中规定国务院设立审计机关。1983 年 9 月 15 日, 国务院设立了审计署; 随后, 县以上各级人民政府也设置了地方审计机关。1985 年, 国务院颁布了《国务院关于审计工作的暂行规定》。1988 年 11 月 30 日颁布的《中华人民共和国审计条例》与 1994 年颁布的《中华人民共和国审计法》, 为审计机关依法履行审计监督职责提供了法律保障。1997 年国务院发布并实施了《中华人民共和国审计法实施条例》, 2000 年 2 月、8 月和 2001 年 8 月审计署以第 1 号、第 2 号和第 3 号令的形式发布施行了《中华人民共和国国家审计基本准则》以及若干通用审计准则, 进一步完善了我国审计法律规范体系。2006 年 2 月 28 日十届人大二十次会议通过了《关于修改中华人民共和国审计法的决定》, 自 2006 年 6 月 1 日起施行。这一切表明, 我国国家审计正在朝着法制化、制度化和规范化的方向阔步前进。

1980 年, 我国恢复和重建了注册会计师制度, 财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》。1981 年 1 月 1 日, “上海会计师事务所”宣告成立, 该所成为新中国第一家会计师事务所。1986 年 7 月, 国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》。1988 年年底, 中国注册会计师协会成立。1991 年恢复了全国注册会计师统一考试。1993 年, 我国颁布了《中华人民共和国注册会计师法》(1994 年 1 月 1 日起实施)。我国社会审计的发展由此进入了一个新的阶段。

为了全面开展审计工作, 完善审计监督体系, 我国于 1984 年在各行政机关和企事业单位内部成立了审计机构, 进行内部审计监督。1985 年, 审计署发布了《关于内部审计工作的若干规定》, 1995 年发布了《关于内部审计工作的规定》, 在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下, 内部审计也蓬勃发展起来。

二、西方审计的起源和演进

在西方国家, 审计也经历了一个漫长的过程, 政府审计的产生也早于民间审计和内部审计。

(一) 西方政府审计的产生与发展

据考证, 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”(audit)方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核,这成为具有审计性质的经济监督工作,也是西方国家政府审计的最早形式。

资本主义时期审计得到进一步发展。西方国家大多在议会下设有专门的政府审计机构,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。现代资本主义国家根据议会、行政、司法三权分别由议会(国会)、内阁(总统)和法院掌管的模式,其国家审计机构设置形成了三大流行模式:英美派的立法模式、北欧派的行政模式、法德派的司法模式。

(二) 西方内部审计的产生与发展

内部审计是随着国家审计的发展而产生的。内部审计的雏形主要表现为西欧中世纪出现的庄园审计、寺院审计、城市审计等,其现代形式主要有管理审计、经营审计、业务审计等。

(三) 西方民间审计的产生与发展

西方的民间审计是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。它产生于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国的资本市场。

1. 注册会计师审计的起源——意大利合伙企业制度

16世纪末期,地中海沿岸国家的商品贸易得到了发展,出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式,财产的所有权和经营权开始分离,这需要经营管理者对此进行监督,于是,所有者便聘请会计工作者来承担这项工作。1582年,威尼斯会计协会成立。

2. 注册会计师审计的形成——英国股份制企业制度

1721年的“南海公司”破产案是注册会计师审计产生的“催化剂”,它促成了独立会计师——注册会计师的诞生。1844年颁布的《公司法》规定股份公司必须设监察人,负责审查公司账目。1845年修订的《公司法》规定,股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项业务。这一规定无疑对发展民间审计起了推动作用。1853年,在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”,这是世界上第一个职业会计师的专业团体。1862年,《公司法》确定注册会计师为法定的破产清算人,从而奠定了注册会计师审计的法定地位;1979年,《公司法》要求银行接受特许会计师的独立审计;1985年,《公司法》要求全部有限公司年度会计报告必须经过审计师的审查。英国民间审计没有成套的方法和理论依据,只是根据查错揭弊的目的,对大量的账簿记录进行逐笔审查,即详细审计。在英国民间审计中,审计师的法律地位得到法律确认,审计报告使用人为企业股东。

3. 注册会计师审计的发展——美国的资本市场

19世纪末期、20世纪初期,美国的民间审计得到了迅猛发展。1887年,美国会计师公会成立,1916年,该会改组为美国会计师协会,后来发展为美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA),成为世界上最大的民间审计专业团体。

1896年,美国通过了《注册会计师法案》,标志着经济立法的开端;1917年,美国公共会计师协会编制了《关于资产负债表的备忘录》,从而开创了信用审计的时代。信用审计的特征为:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的目的是判断企业信用状况;审计方法由详细审计逐步转向抽样审计;审计报告使用人除股东外,扩大到债权人。

1933年颁布的《证券法》和1934年颁布的《证券交易法》，标志着法定审计的出台，使美国审计进入会计报表审计时代。会计报表审计的特征为：审计对象为企业全部会计报表及相关资料；审计目的是对会计报表发表意见，以确定其可信性；审计范围扩大到测试相关内部控制，并广泛采用抽样审计；审计报告使用人扩大到股东、债权人、政府部门及潜在投资者；审计准则开始拟订；注册会计师考试制度广泛推行。

20世纪40年代以后，民间审计开始走向国际化，经营管理审计日益重要，国际会计师事务所开始出现。这些国际会计师事务所包括普华永道、德勤、安永、毕马威等，其机构庞大，人员众多，有统一的工作程序和质量要求，能够适应不同国家和地区的业务环境。它们不但为跨国公司的各个企业服务，而且也为当地的企业服务，其业务收入每年达数十亿美元；它们通过遍设于世界各地的事务所，在国际经济活动中起着重要作用。经营管理审计阶段的主要特点为：审计业务国际化、多样化和复杂化，注册会计师业务扩大到代理纳税、代理记账、参与可行性研究等业务；审计技术方法体系不断完善，抽样方法、制度基础审计、风险导向审计、计算机辅助审计技术广泛应用；审计理论体系进一步完善。

三、审计产生和发展的客观基础——维系委托代理经济责任关系

审计不是人类社会历史上偶然出现的现象，而是生产力发展到一定阶段，在私有制和阶级出现以后才产生的。但是，审计也不是紧紧伴随着私有制的出现而出现的。

随着社会生产力的进一步发展，生产规模逐渐扩大，经济活动日益复杂，当生产资料的所有者对其所拥有的财产物资无法直接进行经营管理时，只得授权给若干部门或委托他人进行管理。在这一阶段，一方面，所有者需要第三者进行检查与监督被授权者或被委托者是否忠实而有效地履行责任；另一方面，授权管理或委托管理出现后，尽管被授权者或接受委托者变成“内行”，但在实施管理中也仍然容易出现差错且自身不易察觉，这在客观上也需要第三者来指出错弊、改进管理。适应这种经济关系的客观需要就产生了审计。

近代企业实行了所有权与经营权的分离，股东与投资者不直接从事经营管理活动，这就产生了委托代理问题和信息不对称问题。审计的存在可以降低代理成本与监督成本、协调冲突、防范道德风险和提高经济效率，因而也产生了以民间审计为代表的现代审计。

随着经济的发展，大中型企业甚至巨型集团的出现，股东越多、越分散，审计在降低相关成本中的作用越明显。因此，财产所有权与经营管理权分离所形成的委托代理经济责任关系是审计产生和发展的客观基础。

第二节 审计的概念和属性

一、审计的概念

概念是反映事物本质属性和特有属性的思维方式。什么是审计？国内外学术界有不同的理解和表达方式。从字面上理解，审计就是“审查会计”；从审计工作对象和方法看，审计主要就是“查账”，但这些观点均不能揭示审计本质。对于审计的定义和理解，不同主体有所差异，具有代表性的观点主要有以下几种。

1. 经济监督论

这种观点认为审计是一项具有独立性的经济监督活动，主要以中国审计学会对审计的定义为代表。中国审计学会于 1989 年对审计的定义为：“审计是由专职的审计机构和人员，依法对被审计单位的财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，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，中国审计学会又将审计定义概括为：“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。”

2. 方法过程论

这种观点强调审计是一个系统过程，是一项独立的经济监督活动，主要体现国际审计界对注册会计师审计的理解，以美国会计学会（AAA）在 1972 年给审计的定义为代表。该定义是：“审计是一个客观地获取并评价与各种经济活动及事项的申明有关的系统过程，以便查明这些申明与既定标准之间的符合程度，并将其结果传达给各有关利害关系人。”

3. 免疫系统论

这种观点主要针对国家审计而言，认为现代国家审计最根本的目的是维护国家安全，其本质是国家经济社会运行的“免疫系统”。这是我国对政府审计本质最新的理解。

综上，对审计的定义可作如下概括表述：审计是由独立的审计机构或审计人员，依法对被审计单位的会计资料和其他经济资料实施必要的审计程序、收集审计证据、运用审计标准来判断被审计单位的经济活动的合法性、公允性和效益性的经济监督、评价与鉴证活动。

二、审计关系

审计关系是指一项审计行为必然涉及的审计人、被审计人和审计委托人（或授权人）三方之间所形成的经济责任关系。审计关系涉及三个重要关系人，其中，审计人是指承担审计工作的人；被审计人是接受审计监督的人，也是财产经管者；审计委托人（或授权人）主要是指财产所有者，它一方面把自己的财产委托给被审计人经管，另一方面又委托审计人去监督被审计人的经管情况。审计关系如图 1.1 所示。关于审计关系人的排序主要有以下两种观点：

观点一（本书的观点）：以审计主体活动为中心的排序。审计人（第一关系人）、被审计人（第二关系人）、审计委托人（第三关系人）；

观点二：以审计产生原因排序。审计委托人（第一关系人）、被审计人（第二关系人）、审计人（第三关系人）。

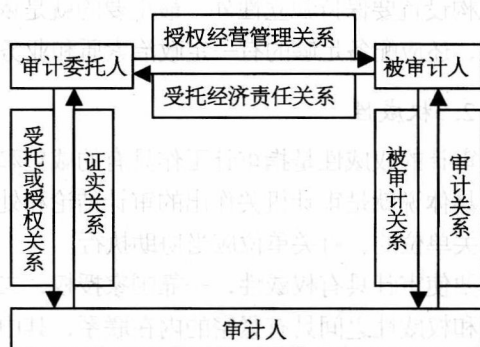


图 1.1 审计关系图

三、审计的特点

审计特点是审计所独具的或区别于其他事物的特殊点、不同点，它是审计本质的体现。审计特点是由审计内部自身存在的特殊矛盾所决定的，古今中外的审计都具有这些特点，只是程度有所不同。审计的基本特点主要有：

1. 独立性

独立性是指审计机构和审计人员在审计过程中自始至终不受外来或内在因素的影响和干扰。美国注册会计师协会在1947年发布的《审计暂行标准》(The Tentative Statement of Auditing Standards)中指出：独立性的含义相当于完全诚实、公正无私、无偏见、客观认识事实、不偏袒。现在，我们一般认为审计的独立性包括实质上的独立和形式上的独立两个方面。

实质上的独立，是指审计机构和审计人员与被审计单位之间毫无利害关系，保持独立的精神态度和意志。实质上的独立具体包括：①精神独立。即审计人员从事审计工作要保持客观、公正和职业谨慎的内心状态；审计人员在执行审计业务整个过程中，包括审计计划的制订，审计过程中的审核检查活动，以及审计结果的处理都应保持独立，不受其他任何单位和个人的干涉。②经济独立。即审计组织或机构从事审计工作，必须要有一定的经济收入和经费来源，以保证它有足够的经费去完成其任务。

形式上的独立是对第三者而言的，是指审计机构和审计人员在第三者面前呈现一种独立于被审计单位的身份，即在他人看来审计机构和审计人员是独立的，审计机构的设置要独立于被审计单位之外，不参与被审单位的经营管理活动。这种独立体现为组织独立和机构（人员）独立。

审计的独立性是审计的本质属性，这种观点也是国际审计界公认的。《国际审计标准》指出，审计人员的作用本质就在于他的独立性。在日常审计工作中，审计人员要保持审计的独立性；除机构设置要保持独立性外，最重要的就是依法审计，这应贯穿于整个审计监督活动的始终。其次，还应配备足够的有一定政治素质和业务素质的审计人员，等等。

2. 权威性

审计的权威性是指审计工作具有的威望和一定的强制性。这一特点主要体现在政府审计方面，具体说就是审计机关作出的审计结论和处理决定，被审单位和有关人员必须执行；涉及其他有关单位的，有关单位应当协助执行。

要使审计具有权威性，一靠国家授权，二靠审计自身努力工作，二者缺一不可。审计的独立性和权威性之间具有紧密的内在联系，其中审计的独立性是基础和根本，审计权威性是审计独立性的保障。

四、审计与会计的关系

审计与会计之间既严格区别，又紧密联系。

1. 审计与会计的主要区别

审计与会计的主要区别有以下几点。

(1) 本质不同。审计的本质是具有独立性的经济监督，而会计的本质则是一种管理。虽然会计也有监督的职能，但会计的监督是在管理过程中实现的，不具有独立性。

(2) 机构地位不同。会计部门是企、事业组织或其他单位内部的一个职能部门, 会计部门对于单位的经济活动虽处于监督地位, 但对于审计部门则处于被监督地位, 应自觉接受审计的审查与监督。审计部门是代表国家、上级部门或本单位领导对单位的经济活动进行经济监督, 对会计监督而言, 则处于再监督的地位。

(3) 工作方法不同。会计方法是连续地、系统地、全面综合地反映经济业务活动, 是按照经济业务发生的顺序进行的。而审计在审查或查证的方法是分散的、追溯性的, 所审查的内容则大多是部分的。

2. 审计与会计的联系

审计与会计有严格区别但又紧密联系, 它们之间是相辅相成、相互促进的关系。

会计对审计的促进作用主要表现在以下两方面。一是审计的产生和发展离不开会计。审计的产生是出于资产所有者和包括会计在内的经济管理部门的客观需要; 而会计的发展又不断给审计提出新问题, 丰富了审计内容, 促进其不断发展。二是审计的对象是会计资料和其他资料反映的经济活动, 现代审计虽然越来越多地使用其他资料, 但会计资料仍然是基本的主要资料。

审计对会计的促进作用则表现在以下两点: 一是有了审计, 会计就有了“压力”, 促使会计必须按有关法纪和制度办事, 以确保所反映的内容真实正确、合规合法, 从而经得起审计; 二是有了审计, 也就使会计有了“后台”, 增加了“动力”, 就更有助于会计履行自己的职责, 更好地发挥会计的反映与监督作用。

总之, 审计与会计之间既严格区别, 又紧密联系。它们之间既是监督与被监督的关系, 又是相辅相成、相互促进的关系。明确会计与审计之间的这种辩证关系, 对于积极开展审计工作, 加强会计监督, 促进社会经济的健康发展具有非常重要的作用。任何把会计与审计对立起来, 或者认为有了会计就可以不要审计, 或者有了审计就可以削弱会计的看法都是片面的、不正确的。

第三节 审计的对象和目标

一、审计的对象

审计对象是指审计监督的客体, 即对审计监督的内容和范围的概括。具体包括两层含义: 一是指审计监督评价的具体内容, 即究竟审查什么; 二是指对具体内容的限定, 即审计范围。不是审计范围的内容不能作为审计对象。

审计对象不是一成不变的。在审计产生和发展的过程中, 审计对象也经历了几次发展变化。具体情况如下: 古代官厅审计主要审查下级官吏有无贪污、欺诈等各项舞弊, 审计对象为官吏的贪污枉法行为; 近、现代的传统审计, 以会计资料及其所反映的财务收支活动为审计对象; 目前审计发展到以提高经济效益为主要目的综合审计阶段, 以会计资料和其他经济资料所反映的财政收支、财务收支和其他各项经济活动为审计对象。

综上, 审计对象既指被审单位财务收支及其有关的经营管理活动(本质), 又指被审单位各种作为提供财务收支及其有关经营管理活动信息载体的会计和其他资料(现象)。