

Auditing

# 审计

应用型本科会计学特色专业系列教材

YINGYONGXING BENKE KUAIJIXUE TESE  
ZHUANYE XILIE JIAOCAI


刘明辉 / 主编

 大连出版社  
DALIAN PUBLISHING HOUSE

应用型本科会计学特色专业系列教材

# 审 计

刘明辉 主 编

 大连出版社

## 内 容 简 介

本书介绍了审计学的相关理论知识,并根据最新的审计准则详细阐述了审计各环节的工作、技术和方法,以及企业销售与收款、采购与付款、投资与筹资、生产与存货、人力资源与职工薪酬等各个业务循环的审计,介绍了特殊审计领域、财务报表审阅、其他鉴证业务和相关服务。本书旨在培养会计学专业学生的审计学理论素养和操作技能。

© 刘明辉 2011

### 图书在版编目(CIP)数据

审计/刘明辉主编. —大连:大连出版社,2011.5

应用型本科会计学特色专业系列教材

ISBN 978-7-5505-0091-4

I. ①审… II. ①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048713号

出 版 人:刘明辉  
策划编辑:毕华书 周 鑫  
责任编辑:张丽娜 姚 兰 侯娟娟  
责任校对:刘丽君 李玉芝  
封面设计:林 洋  
版式设计:林 洋  
责任印制:阎 骋

---

出版发行者:大连出版社  
地址:大连市西岗区长白街12号  
邮编:116011  
电话:(0411)83621349/83621075  
传真:(0411)83610391/83620941  
网址:<http://www.dlmpm.com>  
电子信箱:bhs@dlmpm.com  
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司  
经 销 者:各地新华书店

---

幅面尺寸:185mm×260mm  
印 张:30.5  
字 数:742千字

---

出版时间:2011年5月第1版  
印刷时间:2011年5月第1次印刷  
书 号:ISBN 978-7-5505-0091-4  
定 价:42.00元

---

如有印装质量问题,请与我社营销部联系  
购书热线电话:(0411)83621349/83621075  
版权所有·侵权必究

# 出版说明

改革开放三十多年来,我国经济已逐步驶入高速发展的快车道,取得了世人瞩目的成就。为了满足经济发展的需要,我国各会计院校培养了大批会计人才。这些会计人才是我国人才队伍的重要组成部分,是维护市场经济秩序、推动科学发展、促进社会和谐的重要力量。

然而,经济越发展,需要的会计人才质量越高,数量越多。面对前所未有的机遇和挑战,必须清醒地认识到,我国会计教育还不能完全适应国家经济社会发展和学生接受良好教育的要求,学生适应社会和工作的能力不强,创新型、实用型、复合型人才紧缺。

改变现状需要高校和社会的共同努力,是一项系统的质量工程,而高质量的教材正是这一质量工程的重中之重。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,是学生求知之本,没有优秀的教材,就无法提高教学质量。本社推出“应用型本科会计学特色专业系列教材”,旨在推动会计教学质量工程的开展,提升会计教学质量。

为此,我们邀请了国内会计与财务领域的国家级教学名师、教育部教学指导委员会委员和具有丰富教学经验的知名教授组成了编审委员会,并于2010年4月份召开了编审委员会会议。会上,各位专家和教师对主编提交的提纲和样张进行了热烈的讨论,并最终就教材的基本定位、指导思想、知识体系和编写安排等一系列问题达成了共识。

总体而言,本系列教材具有如下特点:

## 1. 应用性

本系列教材致力于满足国内培养应用型人才的教學需要,成为国内一流的本科教材。整套教材以当前和今后一段期间内社会的会计人才需求为导向,把培养具备系统的专业知识、专业胜任能力和长期发展潜质的优秀应用型会计专业人才作为主要目标。教材在注重知识系统性的基础上,强调与实务工作的紧密联系,强调每一学科特有的思维方式和工作方法,在授之以鱼的同时,授之以渔。

## 2. 科学性

本系列教材内容精炼,形式活泼多样,尊重学生的认知规律,坚持“快乐学习、轻松教学”的编写理念,在注重知识体系科学系统性的同时,特别强调如何将这一知识体系轻松地带到课堂上。教材每一章都以短小的、带有启发性的案例导入,引起学生的学习兴趣;每一章中都指出关键概念,以便学生准确理解相关基础知识;节后配有随堂小测验,旨在强化学生对关键问题的理解;章后配有思考题和练习题,以便学生学以致用。

# 编审委员会

(以姓氏笔画为序)

- 王 华 广东商学院院长,教授,博士生导师  
韦 琳 天津大学商学院党委副书记,教授,硕士生导师  
方红星 东北财经大学会计学院院长,教授,博士生导师  
刘永泽 中国内部控制与风险管理研究中心主任,东北财经大学教授,博士生导师  
刘明辉 东北财经大学教授,博士生导师  
刘淑莲 东北财经大学教授,博士生导师  
孙 坤 东北财经大学教授,硕士生导师  
孙光国 东北财经大学会计学院副院长,副教授,硕士生导师  
李心合 南京大学财务与会计研究院副院长,教授,博士生导师  
李延喜 大连理工大学管理学院副院长,教授,博士生导师  
杨雄胜 南京大学财务与会计研究院院长,教授,博士生导师  
陈汉文 厦门大学商学院副院长,教授,博士生导师  
吴大军 东北财经大学会计学院副院长,教授,硕士生导师  
张龙平 中南财经政法大学会计学院院长,教授,博士生导师  
张立民 北京交通大学教授,博士生导师  
张先治 东北财经大学会计学院副院长,教授,博士生导师  
张俊民 天津大学会计系主任,教授,博士生导师  
张敦力 中南财经政法大学会计学院副院长,教授,博士生导师  
韩传模 天津大学教授,博士生导师  
谢志华 北京工商大学副校长,教授,硕士生导师  
戴德明 中国人民大学教授,博士生导师

# 前 言

审计课程是审计学、会计学、财务管理专业和注册会计师专门化学生的必修课程,也是财会专业学生步入注册会计师行业的必考课程。然而,“教师难教,学生难学,考生难考”的声音不绝于耳。究其原因,固然与审计学自身特征有关(如审计学的专业性强,需要良好的会计学、内部控制甚至是逻辑学基础;实务性强,难以获得感性的认识),但这种难教、难学、难考局面的出现,与目前的教材设计和教学组织也不无关系。根据以往的教学经验,采用模式单一、内容雷同的传统教材来教授和学习审计学很难取得理想效果。如何改变审计教学和学习中这一尴尬的状况已成为国内审计学界迫切需要解决的问题之一。本教材也是我们为完善和提高我国审计教学效率与效果所做的一种探索。

本教材首先介绍了审计和注册会计师职业的发展,以便学生理解审计的来龙去脉,把握审计的本质;然后介绍了规范审计业务的注册会计师执业准则体系、道德守则和法律法规的要求,让学生了解注册会计师承担的社会责任;最后系统介绍了审计业务的实施过程和具体的技术和方法,以及其他相关的注册会计师业务。

本教材的主要特点表现为以下几个方面:一是充分考虑审计学专业性强、实务性强的特点,将理论与实务紧密结合,注重案例导入、案例分析,尽量增强学生对审计工作的感性认识;二是充分体现风险导向审计的思路,全书按照风险导向审计的思路来设计财务报表审计的程序,并将风险评估、风险应对的核心思想融入各项交易循环审计的实务中;三是充分反映注册会计师业务拓展与执业规范,包含了注册会计师鉴证业务和相关服务的有关内容;四是充分吸收国内外审计理论研究和审计实务创新的最新成果,并按照最新修订的中国注册会计师执业准则、企业会计准则、内部控制应用指引的核心要求组织和编写教材内容;五是结构合理、设计新颖,每一章都设有学习目标、导入案例、关键概念、随堂小测验、相关链接、小提示、本章小结等栏目,对各种重要观点、图表和审计文书格式以图表等形式进行例示,并配有大量的练习与思考题、案例题,便于教师讲解和学生课堂讨论,以培养学生解决实际审计问题的能力。

本书共分20章。其中,第1章审计与注册会计师职业,主要阐述审计的起源与发展、审计的概念与类别、鉴证业务的概念与类别,以及注册会计师职业组织、资格取得和执业范围;第2章注册会计师执业准则,主要介绍注册会计师执业准则体系、注册会计师业务准则、会计师事务所质量控制准则;第3章注册会计师职业道德,主要介绍注册会计师职业道德基本原则、职业道德概念框架、注册会计师对职业道德的运用等;第4章注册会计师法律责任,主要介绍注册会计师的法律责任和避免法律诉讼的对策;第5章审计目标与审计过程,主要介绍注册会计师的总体目标、管理层和注册会计师对财务报表的责任、管



理层认定和具体审计目标,以及审计目标的实现过程;第6章审计证据与审计工作底稿,主要介绍审计证据的含义、种类与特征,获取审计证据的方法,审计工作底稿的编制、复核和归档,以及利用其他主体的工作;第7章计划审计工作,主要阐述初步业务活动与业务约定书,介绍总体审计策略和具体审计计划的内容与编制,以及审计重要性与审计风险概念的运用;第8章风险评估,主要介绍风险评估的含义、了解被审计单位及其环境、了解被审计单位的内部控制、评估重大错报风险、与管理层和治理层的沟通等内容;第9章风险应对,主要介绍针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施、针对认定层次重大错报风险的进一步程序、控制测试、实质性程序等内容;第10章审计抽样和其他选取测试项目的方法,主要介绍现代抽样技术及其在控制测试和实质性程序中的应用;第11章销售与收款循环审计,主要介绍销售与收款循环的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第12章采购与付款循环审计,主要介绍采购与付款循环的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第13章生产与存货循环审计,主要介绍采购与付款循环的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第14章人力资源与薪酬循环审计,主要介绍人力资源与薪酬循环的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第15章投资与筹资循环审计,主要介绍投资与筹资循环的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第16章货币资金审计,主要介绍货币资金的审计目标、内部控制、控制测试和实质性程序;第17章完成审计工作,主要介绍各特殊项目的审计、外勤工作结束时应做的工作、审计工作的复核以及与治理层和管理层的沟通以及形成审计意见等内容;第18章审计报告,主要介绍审计报告的含义、要素、意见类型和编制方法等;第19章特殊审计领域,主要介绍特殊目的的审计业务以及验资等;第20章财务报表审阅、其他鉴证业务和相关服务,主要介绍财务报表审阅、预测性财务信息审核、内部控制审计和相关服务,包括对财务信息执行商定程序以及代编财务信息等。

本书由东北财经大学教授、博士生导师、财政部会计准则委员会咨询专家、审计署国家审计准则委员会委员、中国注册会计师协会审计准则委员会委员刘明辉博士主编。各章节具体分工如下:第1章、第19章和第20章由刘明辉教授编写,第2章由河北经贸大学何敬博士编写,第3章由河南财经大学李凯博士和王恩山博士编写,第4章由东北财经大学副教授樊子军博士编写,第5章至第9章由中华女子学院副教授胡波博士编写,第10章由南京财经大学韩小芳博士编写,第11章至第16章由湖北大学教授汪寿成博士编写,第17章由王扬博士研究生编写,第18章由大连交通大学副教授陈亚光编写。最后由刘明辉教授修订、总纂和定稿。

由于修订的中国注册会计师执业准则刚刚发布,加之时间紧迫,书中难免存在不足和瑕疵,恳请读者指正!

编 者

# 目 录

第1章 审计与注册会计师职业	1
1.1 审计的定义与种类	1
1.2 注册会计师审计的产生与发展	6
1.3 鉴证业务的含义与种类	11
1.4 注册会计师职业	17
第2章 注册会计师执业准则	23
2.1 注册会计师执业准则概述	23
2.2 中国注册会计师业务准则	27
2.3 会计师事务所质量控制准则	35
第3章 注册会计师职业道德规范	44
3.1 职业道德概述	44
3.2 注册会计师职业道德的基本原则	48
3.3 注册会计师职业道德概念框架	52
3.4 注册会计师对职业道德概念框架的具体运用	54
第4章 法律责任与法律诉讼	65
4.1 注册会计师法律责任概述	65
4.2 外国注册会计师的法律责任	72
4.3 中国注册会计师的法律责任	75
4.4 注册会计师避免法律责任的措施	80
第5章 审计目标与审计过程	87
5.1 注册会计师的总体目标	87
5.2 管理层和注册会计师对财务报表的责任	92
5.3 与各类交易、账户余额和列报相关的审计目标	96
5.4 审计目标的实现过程	100





第 6 章 审计证据与审计工作底稿	107
6.1 审计证据	107
6.2 获取审计证据的审计程序	112
6.3 审计工作底稿	116
第 7 章 计划审计工作	128
7.1 初步业务活动	129
7.2 总体审计策略和具体审计计划	131
7.3 审计重要性	134
7.4 审计风险	143
第 8 章 风险评估	151
8.1 风险评估程序	151
8.2 了解被审计单位及其环境	153
8.3 了解被审计单位的内部控制	158
8.4 评估重大错报风险	167
8.5 审计工作记录	171
第 9 章 风险应对	176
9.1 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施概述	176
9.2 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	179
9.3 控制测试	183
9.4 实质性程序	190
第 10 章 审计抽样和其他选取测试项目的方法	198
10.1 审计抽样概述	199
10.2 审计抽样过程	205
10.3 审计抽样在控制测试中的运用	213
10.4 审计抽样在细节测试中的运用	220
第 11 章 销售与收款循环审计	227
11.1 销售与收款循环概述	227
11.2 销售与收款循环的内部控制和控制测试	230
11.3 销售与收款循环交易的实质性程序	235
11.4 销售与收款循环主要账户的实质性程序	237

第 12 章 采购与付款循环审计 .....	250
12.1 采购与付款循环概述 .....	250
12.2 采购与付款循环的内部控制和控制测试 .....	252
12.3 采购与付款循环交易的实质性程序 .....	258
12.4 采购与付款循环主要账户的实质性程序 .....	260
第 13 章 生产与存货循环审计 .....	275
13.1 生产与存货循环概述 .....	275
13.2 生产与存货循环的内部控制和控制测试 .....	277
13.3 生产与存货循环的实质性程序 .....	281
13.4 存货的实质性程序 .....	282
第 14 章 人力资源与薪酬循环审计 .....	296
14.1 人力资源与薪酬循环概述 .....	296
14.2 人力资源与薪酬循环的内部控制和控制测试 .....	299
14.3 人力资源与薪酬循环交易的实质性程序 .....	301
14.4 应付职工薪酬的审计 .....	303
第 15 章 投资与筹资循环审计 .....	309
15.1 投资与筹资循环概述 .....	309
15.2 投资活动的内部控制和控制测试 .....	312
15.3 投资交易的实质性程序 .....	315
15.4 筹资活动的内部控制和控制测试 .....	318
15.5 筹资交易的实质性程序 .....	320
第 16 章 货币资金审计 .....	332
16.1 货币资金概述 .....	332
16.2 货币资金的内部控制和控制测试 .....	334
16.3 货币资金的实质性程序 .....	337
第 17 章 完成审计工作 .....	349
17.1 完成审计工作概述 .....	350
17.2 期初余额 .....	362
17.3 比较信息 .....	364
17.4 期后事项 .....	368



17.5 或有事项·····	372
17.6 持续经营·····	374
17.7 书面声明·····	380
<b>第18章 审计报告</b> ·····	<b>385</b>
18.1 审计报告概述·····	386
18.2 审计意见·····	388
18.3 审计报告的基本内容·····	390
18.4 标准无保留意见的审计报告·····	393
18.5 非标准审计报告·····	395
18.6 含有已审计财务报表的文件中的其他信息·····	402
<b>第19章 特殊审计领域</b> ·····	<b>410</b>
19.1 验资·····	410
19.2 特殊审计业务·····	424
<b>第20章 财务报表审阅、其他鉴证业务和相关服务</b> ·····	<b>432</b>
20.1 财务报表审阅业务·····	432
20.2 预测性财务信息的审核·····	438
20.3 内部控制审计·····	451
20.4 相关服务业务·····	460
<b>参考文献</b> ·····	<b>472</b>

# 第1章 审计与注册会计师职业



## 学习目标

- ① **知识目标:**掌握审计的含义与种类;熟悉鉴证业务的含义、要素与种类;了解审计与鉴证业务的产生与发展过程;了解审计模式的演变过程。
- ② **能力目标:**能够运用本章所学知识对审计业务进行识别和判断。



## 导入案例

王大力是一位刚入股市的股票投资者,最近在研究A上市公司年报时发现:A公司财务报告的第1页赫然印着“审计报告”四个大字。仔细阅读发现,审计报告的大概意思是告知全体股东注册会计师对相关财务报表进行了审计,并发表了专业意见,其中还涉及有关管理层对财务报告的责任和注册会计师的责任等内容。

什么是审计?为什么需要注册会计师审计?审计后的财务报告就是绝对准确的么?从本章开始,我们将对这些问题一一进行解答。

### 1.1 审计的定义与种类

#### 1.1.1 审计的定义

审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据,以确认这些认定与既定标准之间的符合程度,并把审计结果传达给有利害关系的用户的系统过程。

简单地说,审计就是就有关经济活动和经济事项的一些说法加以验证。如财务报告是企业的管理层表示认定主张的一种方式,企业通过发布财务报告来认定其财务状况、经营成果和现金流量等情况,这些认定是否真实,就需要审计师加以验证。如何进行验证呢?应当将这些认定同有关的标准进行比较,看它是否与既定的标准相符并判断符合的程度。在验证过程中特别强调审计师应当收集证据,没有证据就不能发表意见。而且在收集证据时必须保持系统性和客观性,以保证审计的质量。最后,审计的结论必须以一定的方式传达给使用者,审计过程才算完成。

为了更好地理解上述定义,以下就其中的几个关键术语作进一步的解释。



### 1. 经济活动和经济事项的认定

引起被审计单位的资产、负债、所有者权益及收入和费用发生增减变化的活动就是经济活动或称交易事项(transactions)。被审计单位有关经济活动和经济事项的认定是审计的对象,它可以是企业的财务报表,也可以是某一建造合同的总成本等。

### 2. 客观地获取和评价证据

“客观”意味着没有偏见,这不仅是对信息获取方法的质量要求,也是对审计师的道德要求。审计证据是审计师用来确定被审计的认定与既定标准是否一致的资料。获取和评价证据是审计的中心环节,客观地获取和评价证据要求审计师对被审计单位有关认定的形成基础加以审查,并对其结果进行公正的评估,不因个人喜好或态度而有所偏差或持有任何偏见。

### 3. 系统的过程

“系统的过程”指的是合理的、有序的、有组织的步骤或程序。审计是一种遵循顺序、逻辑严密的活动,这就要求审计的事前规划必须详细周到,执行过程必须合乎顺序,传达结果的报告必须用词明确且及时送达。

### 4. 与既定标准之间的符合程度

“既定标准”是指判断认定时所采用的衡量标准,这些标准可能是立法机关所制定的规则或管理层所制定的预算或绩效衡量标准,也可能是财务会计委员会或其他权威机构所制定的一般公认会计原则。“符合程度”就是将被审计单位所作的认定与既定标准相比较,两者之间的接近程度。

### 5. 审计结果

“审计结果”是基于对证据的分析与评价而得出的对认定与既定标准的一致程度的评价。审计结果的传达通常采用书面报告的形式,如财务报告的审计报告。

### 6. 有利害关系的用户

审计服务的对象并不仅限于被审计单位或审计委托人,而是所有有利害关系的用户,包括股东、债权人、证券交易机构、税务机关、金融机构及潜在投资者等等。

审计的系统化过程如图 1-1 所示。

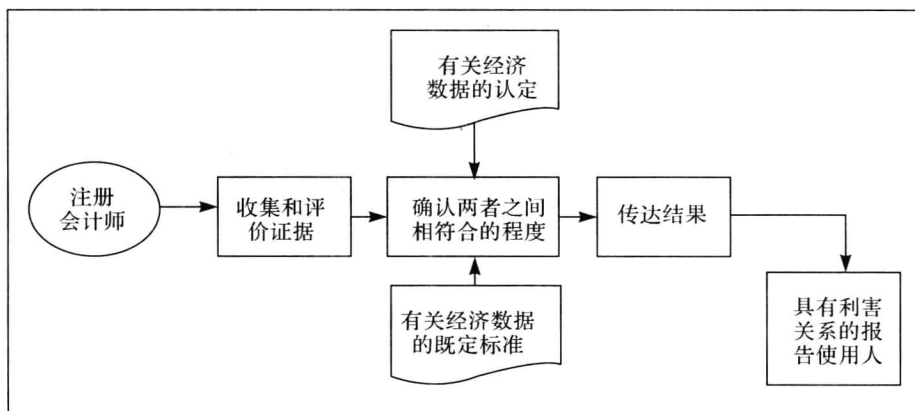


图 1-1 审计的系统化过程

### 1.1.2 审计的种类

为了能正确理解与掌握不同的审计形态,有必要按照一定的标准,对审计予以科学的分类。审计的分类标准很多,例如,按审计主体的不同,可以划分为政府审计、内部审计和注册会计师审计;按审计范围的不同,可以划分为全面审计和局部审计、综合审计和专题审计;按审计的时间不同,可以划分为事前审计和事后审计、期中审计和期末审计、定期审计和不定期审计;按审计地点的不同,可以划分为就地审计、送达审计和远程网络审计;按审计动机的不同,可以划分为法定审计和任意审计等。本节的论述将按照审计的目的、内容的不同,将审计划分为财务报表审计、合规审计和经营审计三类。

#### 1. 财务报表审计

财务报表审计是指对被审计单位的财务报表(如资产负债表、利润表、股东权益变动表和现金流量表)、财务报表附注及相关附表进行的审计。这种审计的目的在于查明被审计单位的财务报表是否按照一般公认会计原则(在我国,是指适用的企业会计准则和相关会计制度,下同)公允地反映其财务状况、经营成果和现金流量情况。

财务报表审计是近代股份公司出现后,随着公司的所有权和经营权的分离以及股份的社会化而逐渐发展起来的一种审计方式。在西方国家,从名义上讲,财务报表审计是保护股东权益的一种手段,但从实际效果看,财务报表审计所涉及的范围包括与被审计单位有财务联系的各个方面。财务报表审计是现代审计中理论最完备、方法最先进的一种审计。

#### 2. 合规审计

合规审计是为了查明和确定被审计单位财务活动或经营活动是否符合有关法律、法规、规章制度、合同、协议和有关控制标准而进行的审计。我国开展的财经法纪审计,如对严重违反国家现金管理规定、银行结算规定、成本开支范围规定、税法规定等行为所进行的审计,就是典型的合规审计。合规审计的主要目的是检查财经纪律执行情况,揭露违法乱纪行为,如偷税漏税、乱挤乱摊成本、擅自提价涨价、滥发实物奖金、公款旅游、贪污盗窃、行贿受贿等。由于违反财经纪律手段的特殊性,审计机关应采取不同的审计对策。按照有关规定,审计机关对违反财经纪律的单位和个人有权予以经济制裁;对严重违法乱纪的人员,有权向有关部门建议予以行政纪律处分;对触犯国家刑律的,有权提请司法机关依法惩处。开展财经法纪审计对于维护财经纪律的严肃性,保证和推动改革开放的深入进行,保护国家、企业和个人三者的正当权益有特殊意义。

#### 3. 经营审计

经营审计是为了评价某个组织的经济活动在业务、经营、管理方面的业绩,寻找改进机会并提出改善的建议,而对其全部或部分业务程序与方法进行的审计。经营审计的独立性要求不像财务报表审计那么严格,内部审计师、政府审计师和注册会计师都可以执行经营审计。经营审计的结果以一定的报告形式传达给用户,但这种报告的形式与内容随约定任务的情况不同而存在非常大的差别。经营审计的用户通常就是被审计单位,而且经营审计报告很少被第三方所利用。

表1-1列示了财务报表审计、合规审计和经营审计的差异。



表 1-1

三种审计类型的差异

审计种类	认定的性质	既定标准	审计报告的性质	例子
财务报表审计	企业个体的财务报表信息	公认会计准则	财务报表是否公允的意见	上市公司年度财务报表审计
合规审计	认定或资料是否遵照政策、法令政策、法律规定及规章等	政策、法律、规定或第三方的要求	发现偏差的汇总及对合规程度的保证	财经法纪审计
经营审计	活动或执行的资料	管理层或法令设立的目标	观察到的效率或效果及改进建议	经济效益审计

### 1.1.3 审计师的种类

审计师是审计活动的执行者,根据其所服务的单位在审计组织体系中位置的不同,审计师可以分为社会审计组织的注册会计师、国家审计机关的政府审计师、企业内部审计机构的内部审计师和法务审计师。

#### 1. 注册会计师

注册会计师是依法取得注册会计师资格证书,并接受委托从事审计、鉴证和相关服务的执业人员。凭借所接受的教育、训练以及所拥有的经验,注册会计师有资格执行上述各种专业服务。注册会计师的客户可能包括各类企业、非营利组织、政府机构及个人。同医生、律师等专业人士一样,注册会计师也是以公费为基础来提供服务的。在我国,注册会计师必须在会计师事务所执业,他们的角色与律师在律师事务所的角色有许多类似的地方,但是注册会计师在进行审计及报告结果时必须与客户保持独立,而律师在为客户提供法律服务时,立场则可以偏向客户。

要取得注册会计师资格,通常必须通过资格考试。各国对注册会计师资格的要求不同。例如,美国要求申办执照的注册会计师必须通过统一的注册会计师考试,有学士文凭,并有两年工作经验;日本的公认会计士申办执照必须通过三个等级考试,总体掌握会计知识,具备初级公认会计士的专门知识和职业能力;德国的经济审计师必须通过个人和职业资格审查,并通过政府规定的批准和考试程序,还包括具备不少于五年的工作经验,此后,还要公开任命并宣誓;我国的注册会计师必须参加全国统一考试成绩合格,并从事审计业务工作2年以上,方可申请注册。

#### 2. 政府审计师

政府审计师是指审计机关中接受政府委托,依法行使审计监督权,从事审计业务的人员。他们对包括各级政府机构、国家金融机构、国有企事业单位以及其他占有或使用国家资产的单位的财政、财务收支的真实性、合法性、效益性进行综合性的经济监督活动。政府审计是世界各国审计的最初形态,中国最早的政

#### 关键概念——政府审计

政府审计是国家政府审计机关依法独立实施的审计监督行为。

府审计师是西周的宰夫。现代政府审计不仅在审计体制上更加完善,而且在审计理论和实务方面取得了很大发展,绩效审计、环境审计、三E审计等的逐步开展对政府审计师的素质提出了更高的要求。我国的政府审计师实行专业技术资格制度,审计署和省级审计机关建立专业技术资格考试、评审制度。审计专业技术资格分为初级(审计员、助理审计师)资格、中级(审计师)资格、高级(高级审计师)资格。审计机关录用的审计师必须经过培训合格后,才能独立承办审计业务。政府审计师既从事合规审计、经营审计,也从事与财务报表有关的审计。在美国很多州,在审计总署的工作经验可以作为充任注册会计师所要求实际工作的经验。

### 3. 内部审计师

内部审计师是单位所雇佣的从事本单位内部审计工作的在册职员。内部审计有助于强化企业内部控制,改善企业风险管理,完善公司治理结构,促进企业目标的实现。内部审计的范围和目标因被审计单位的规模、组织结构和管理层需求的不同而存在很大差异。内部审计通常包括下列一项或多项活动:监督内部控制和风险管理;检查财务信息和经营信息;评价经营

活动的效率和效果;评价对法律法规、其他外部要求以及管理层政策、指示和其他内部要求的遵守情况等。与外部审计类似,内部审计也只有具有独立性才能最大限度地发挥控制功能,然而内部审计师受雇于企业,限于劳资关系的固有约束,无法具有注册会计师那样高的独立性。

### 4. 法务审计师

法务审计师受雇于公司、政府机构、会计师事务所以及咨询和调查服务公司。<sup>①</sup>他们在侦察、调查和防止舞弊与白领犯罪方面接受过训练。涉及法务审计的情形有:分析涉及公司间未经授权的现金转移的财务交易;还原不完整的会计记录以解决因存货价值引起的保险索赔;通过还原现金交易查证洗钱活动;调查和记录侵吞公款的行为,与相关方协商保险赔偿金额。

美国注册舞弊审查师协会(ACFE)是支持法务审计师的主要组织,这个专业组织拥有25 000名成员,致力于对注册舞弊审查师(CFE)在侦察、调查和防止舞弊与白领犯罪等具体方面进行教育和培训。美国注册舞弊审查师协会对要成为注册舞弊审查师的个人提供了一套认证程序。有意成为注册舞弊审查师的个人必须

#### 关键概念——内部审计

内部审计是指由被审计单位内部机构或人员对其内部控制的有效性、财务信息的真实性和完整性以及经营活动的效率和效果等开展的一种评价活动。

#### 关键概念——法务审计

法务审计是由法务审计师实施的旨在发现和阻止各种舞弊活动的审计侦察活动。可能需要实施法务审计的情形包括:企业或员工舞弊;犯罪调查;企业发生经济损失;婚姻争议。

<sup>①</sup> 有关法务审计师的详细内容,参见J. T. Wells, *Fraud Examination: Investigation and Audit Procedures* (New York: Quorum Press, 1992)。





通过统一的注册舞弊审查师考试。该考试包括四个方面的内容:(1)虚假财务交易;(2)舞弊的法律要件;(3)舞弊调查;(4)犯罪学和伦理学。注册舞弊审查师要遵守该协会的职业道德守则,并达到一定的后续教育要求<sup>①</sup>。注册舞弊审查师来自各行各业,包括审计师、会计人员、舞弊调查人员、律师、教育工作者和犯罪学学者等。注册舞弊审查师的主要工作是收集证据,获取报表,撰写报告,并协助调查各种舞弊案件。



### 【随堂小测验 1-1】

1. 按照审计的主体不同,审计可以分为( )。
  - A. 财务报表审计和合规审计
  - B. 政府审计、内部审计和注册会计师审计
  - C. 详细审计和资产负债表审计
  - D. 整体审计和局部审计
2. 财务报表审计中经济活动和经济事项的认定是( )。
  - A. 企业的经营活动
  - B. 企业的财务报表信息
  - C. 法律的遵守情况
  - D. 审计报告

## 1.2 注册会计师审计的产生与发展

### 1.2.1 注册会计师审计的产生

注册会计师审计是商品经济发展到一定程度,随着企业财产所有权与经营权分离而产生的。通常认为,注册会计师审计产生于资本主义工业革命时代,而其萌芽则可以上溯到16世纪。

16世纪,意大利威尼斯城的航海贸易日益发达并出现了早期的合伙企业。在合伙企业中,通常只有少数几人充当执行合伙人,负责企业的经营管理,其他合伙人则只出资而不参与经营管理,这些合伙人被称为非执行合伙人。非执行合伙人需要了解合伙企业的经营情况和经营成果,执行合伙人也希望证实自己经营管理的能力与效率,因此双方都希望从外部聘请独立的会计专业人员来担任查账和监督工作。这些会计专业人员所进行的查账与监督,可以看做是注册会计师审计的最初萌芽。

18世纪下半叶,资本主义工业革命开始以后,英国的生产社会化程度大大提高,导致企业所有权与经营权进一步分离。企业主雇佣职业经理人员来管理日常经营活动,他们需要借助外部专业人员来检查和监督经理人员,于是出现了第一批以查账为职业的独立会计师。特别是股份公司兴起以后,企业财产所有权与经营权日渐分离,绝大多数股东只向企业出资而完全脱离了经营管理。因此,股东要求由经理人员组成的管理层定期向他们提交财务报告,以便了解公司的财务状况和经营成果。而后,随着资本市场的快速发

<sup>①</sup> 有关美国注册舞弊审查师协会的详细内容,参见美国注册舞弊审查师协会的主页([www.acfe.org](http://www.acfe.org))。