

21 世纪高等职业教育
财经专业核心课程系列教材

总主编 张世体

审计学原理

SHENJIXUE YUANLI

主编 张世体

010 0101 010
0101100 01
10 101101000
01010 1 01 10
100 10100010
1 101 10 0 10
011 01 01
01 010 00

0 100 1 10100 10100010

0110 01 101 10 0 10

010 0101 010

0101100 01

011 01 01

01 010 00

010 0 010

100 0 00 101

1001101010

010 0101 010

0101100 01

10 101101000

01010 1 01 10

0 10010 101101000

0101101010 1 01 10

0 100 1 10100 10100010

0110 01 101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

010 0 010

1101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

101010010 0 010

100 0 00 101

1001101010

010 0101 010

0101100 01

10 101101000

1010 1 01 10

10100 10100010

01101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

010 0 010

0101100 01

101101000

01 01

0 00

10 0 010

101101000



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材

总主编 张世体

审计学原理

主 编 张世体

责任编辑 姜 颖
封面设计 文 颖

审计学原理

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 3330 号
电 话 (021) 64411389
网 址 www.lixinaph.com
网上书店 www.lixinbook.com
经 销 各地新华书店

印 刷 上海常绿印刷有限公司
本 数 787 毫米 × 960 毫米
开 数 32
印 数 434 千字
字 数 3009 千字 4 月第 1 版
次 3009 千字 4 月第 1 次
数 1—3 000
号 ISBN 978-7-2450-2256-4/F·1368
价 31.00 元



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

林姓民系野新小姓业寺登恒育姓业愿等高等世 IS

本世第 总主总

图书在版编目(CIP)数据

审计学原理/张世体主编. —上海:立信会计出版社,
2009. 4
(21世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材)
ISBN 978-7-5429-2256-4

I. 审… II. 张… III. 审计学—高等学校:技术学
校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 050012 号

本世第 总主总

责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

审计学原理

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	21.5
字 数	434 千字
版 次	2009 年 4 月第 1 版
印 次	2009 年 4 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2256-4/F · 1968
定 价	31.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

总 序

当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国 21 世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。

作为高等教育体系中的一个重要组成部分,高等职业教育近几年来进入了高速发展时期,其中财经专业学生占有相当大的比例。围绕培养财经专业高技能人才这个根本目标,加强财经专业的教材建设是实现教学计划,达到培养目标的重要保证,是加强教学管理、提高教学质量的重要措施,是深化教学改革、提高人才培养质量的根本途径。教材建设重在提高质量,培育特色。

经过多方努力,“21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材”已正式出版发行。这是十几所院校几十位既具有扎实的理论基础,又具有丰富的实践经验的“双师型”教师倾注了大量的人力、物力和财力共同努力的结果。

本套教材编写的特点是:第一,力求做到理论与实际相结合,既保持理论体系的系统性和方法的科学性,更注重教材的实用性和针对性。第二,每本教材的编写,注意吸收国内外优秀教材的成果,教材力求深入浅出、突出重点和通俗易懂。第三,在广泛调查研究的基础上,经过多所高等职业院校一批有着丰富教学和实践经验的专家学者的论证和推荐,优化选题,优选编者。

值此出版之际,我们谨向所有支持本套教材出版的各校领导和参编老师表示诚挚的谢意。

感谢济南铁道职业技术学院党委书记刘邦治、院长陈小言和副院长徐冬,他们对本套教材的顺利出版,给予了大力支持。感谢立信会计出版社陈旻女士对本套教材的热情帮助。

本套教材第一批 10 本出版后,得到了各高职院校广大师生的大力支持与帮助,对此,我们深表感谢。为满足各高职院校财经专业教学的需要,我们经过近一年的努力,第二批 10 本教材已陆续完稿并交付出版。至此,我们的编写任务已基本完成,余下的工作就是在此基础上不断修订、锤炼,同时,我们也热忱欢迎使用本套教材的院校提出宝贵的意见和建议,力争经过二三年的努力,使本套教材成为国家级精品教材。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

2008 年 2 月,原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

原书第 1 章 审计理论,第 2 章 审计实务,第 3 章 审计方法,第 4 章 审计程序,第 5 章 审计证据,第 6 章 审计风险,第 7 章 审计质量控制,第 8 章 审计职业道德,第 9 章 审计法律责任,第 10 章 审计案例。

前 言

审计基础与实务课程是高等职业教育财经专业核心课程之一,为适应我国市场经济发展、顺应高职高专人才培养目标的要求,我们依据 2006 年 2 月 15 日财政部发布的 39 项会计准则和 48 项注册会计师执业准则编写了本书。

本书以注册会计师审计的基本理论、基本程序和基本方法为主线,兼顾政府审计和内部审计的相关内容。在编写过程中,注重吸收、借鉴国内外审计理论的新成果和实践工作的经验,突出教材的通用性、可读性和实践性。为配合学生参加注册会计师全国统一考试,本书还参考了 2007 年度注册会计师全国统一考试辅导教材《审计》的相关内容。本书既可满足高职高专各大专院校教学的需要,也可以作为各类成人教育用书及财会审计人员学习的参考资料。每章内容之后附有思考与练习题,有利于学生巩固所学内容。

本书由张世体任主编,翟美佳、郭峰、王雅松任副主编,李勉、阎堃、路广平参加编写。本书在编写过程中,参阅了大量的有关教材和文献资料,在此谨向有关教材及资料的作者致以诚挚的谢意。

由于时间仓促,疏漏之处在所难免,恳请读者批评指正,以便再版时修改。

编 者

2009 年 4 月

目 录

1 概论	1
1.1 审计的定义	1
1.2 审计的产生与发展	3
1.3 审计监督体系	9
1.4 审计的种类与方法	12
思考与练习	14
2 审计组织与职业道德	19
2.1 审计组织机构	19
2.2 注册会计师考试与注册登记	22
2.3 注册会计师业务范围	24
2.4 注册会计师职业道德规范	27
思考与练习	34
3 审计准则与法律责任	39
3.1 注册会计师执业准则概述	39
3.2 中国注册会计师鉴证业务基本准则	44
3.3 注册会计师法律责任概述	60
3.4 中国注册会计师的法律责任	64
3.5 注册会计师如何避免法律诉讼	66
思考与练习	69
4 审计目标与审计过程	74
4.1 财务报表审计的总目标	74
4.2 财务报表审计的责任划分	76
4.3 财务报表循环	80
4.4 确定具体审计目标	83

4.5 审计过程.....	86
4.6 审计业务约定书.....	88
思考与练习	91
5 审计证据与审计工作底稿	96
5.1 审计证据.....	96
5.2 审计工作底稿	100
思考与练习.....	106
6 计划审计工作	110
6.1 总体审计策略和具体审计计划	110
6.2 审计重要性	114
6.3 审计风险	120
思考与练习.....	122
7 风险评估	126
7.1 风险评估概述	126
7.2 了解被审计单位及其环境	128
7.3 了解被审计单位的内部控制	131
7.4 评估重大错报风险	147
7.5 与治理层和管理层的沟通	149
思考与练习.....	150
8 风险应对	154
8.1 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	154
8.2 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	156
8.3 控制测试	160
8.4 实质性程序	165
思考与练习.....	169
9 销售与收款循环审计	172
9.1 销售与收款循环涉及的主要业务活动	172
9.2 销售与收款循环的内部控制及测试	173
9.3 主营业务收入审计	176

9.4 应收账款和坏账准备审计	180
9.5 其他相关账户审计	187
思考与练习	193
10 采购与付款循环审计	199
10.1 采购与付款循环涉及的主要业务活动	199
10.2 采购与付款循环内部控制及测试	200
10.3 应付账款的审计	204
10.4 固定资产审计	207
10.5 其他相关账户审计	213
思考与练习	217
11 存货与仓储循环审计	224
11.1 存货与仓储循环涉及的业务活动和凭证与记录	224
11.2 存货与仓储循环的内部控制及测试	226
11.3 存货审计	229
11.4 应付职工薪酬审计	236
11.5 主营业务成本审计	238
11.6 存货相关账户审计	241
思考与练习	245
12 筹资与投资循环审计	250
12.1 筹资与投资循环涉及的业务活动和凭证与记录	250
12.2 筹资与投资循环的内部控制及测试	252
12.3 借款相关项目的审计	255
12.4 所有者权益相关项目的审计	261
12.5 投资相关项目的审计	267
12.6 其他相关账户的审计	274
思考与练习	280
13 货币资金审计	286
13.1 货币资金交易循环涉及的业务活动和凭证与记录	286
13.2 货币资金的内部控制及测试	287
13.3 库存现金审计	292

13.4 银行存款审计.....	295
13.5 其他货币资金审计.....	299
思考与练习.....	299
14 审计报告.....	304
14.1 审计报告概述.....	304
14.2 审计意见的形成和审计报告的类型.....	305
14.3 审计报告的基本内容.....	306
14.4 非标准审计报告.....	311
思考与练习.....	324
参考答案.....	331
主要参考文献.....	334

同不利于审计工作。因此，审计机关应当依法独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。

第一章 审计概论

1 概论

1.1 审计的定义

审计是由独立的专门机构或人员接受委托或根据授权，依法对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的财务收支及其有关的经济管理活动，进行审查并发表意见。以上这段对审计的概括内容主要包括审计的主体、依据、对象、目的和性质等方面的涵义。

1.1.1 审计的主体

审计的主体是审计的专门机构或人员，即审计监督的执法者。按照我国发布的有关审计的法律、法规和条例规定，审计的主体包括国家审计机构和人员（国家审计）、内部审计机构和人员（内部审计）及社会审计机构和人员（民间审计）。他们根据审计委托者或授权者的委托，对被审计单位财务报表和其他资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。

1.1.2 审计的依据

审计的依据是对查明的事实进行评价和判断，据以提出审计意见、作出审计结论的客观标准。按照审计依据的性质和内容分类，审计依据可以分为四大类：

- (1) 国家颁布的法律、法规和各项方针、政策，如宪法、民法、会计法和审计法等。
- (2) 中央各部委、地方行政主管部门制定的规章制度，如《企业会计准则》和《企业会计制度》等。
- (3) 国家、地方各级政府和企事业单位编制的预算、计划，签订的经济合同等。
- (4) 国家、中央各部委、地方各级政府和企事业单位制定的业务规范和技术经济指标等。

1.1.3 审计的对象

审计的对象是与审计主体相联系的审计客体。审计是以他人所作的会计记录和财务事项作为对象的，自己审查自己所作的会计记录、财政收支和财务收支不能称为审计。因

此,审计的对象是被审计单位的财务收支及其有关的经济管理活动。由于审计主体不同,其审计对象也略有不同。

1.1.4 审计的目的

审计的目的在于通过审计所要达到的目标和要求。即对被审计单位的财务报表及相关资料的合法性和公允性发表审计意见,如审查会计核算资料的正确性和真实性;贯彻国家有关政策、法规和维护财经纪律的情况;完成国家预算和经济计划的情况;关注和揭示经济领域中的贪污、舞弊和违法乱纪行为等方面。

1.1.5 审计的性质

独立性是审计的重要特征,也是审计的精髓。审计人员在实施审计过程中要做到客观、公正和实事求是,必须保持独立性。独立性是审计的本质属性,正是因为如此,审计工作才深受社会各界人士的重视,赢得社会的信任。

所谓独立性,就是秉公、按原则办事。审计人员在执行审计业务、出具审计报告时应当在形式上和实质上独立于委托单位和其他机构,不受外力的干扰和影响。具体地说,独立性包含四方面的内容:

(1) 机构独立,即审计人员独立于被审计单位之外,与被审计单位没有组织上的隶属关系。审计机构要依据国家的法律规定,独立行使审计监督权,在审计过程中不受任何部门、团体和个人的干涉。

(2) 人员独立,即审计人员应当独立于被审计单位之外,与被审计单位之间没有任何利害关系,这是保证审计工作客观和公正的前提。《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)第十三条明确规定:“审计人员办理审计事项,与被审计单位或者审计事项有利害关系的应当回避。”

(3) 经济独立,即审计机构从事审计业务活动需要的经费,应当有合法的来源和法律保证,不受被审计单位的牵制。《审计法》第十一条明确规定:“审计机关履行职责所必需的经费,应当列入财政预算,由本级人民政府予以保证。”这一规定,体现了国家对审计事业的重视和支持,也是独立行使监督权的保证。民间审计组织实行有偿服务,依据国家规定的计费标准计算审计费用,作为经济来源,保证其生存和发展的需要。

(4) 工作独立,即审计人员在实施审计工作的过程中,应当依法独立行使审计监督权,作出审计判断,表达审计意见,提出审计报告。

审计经过不断的完善和发展,到今天已经形成一套比较完备的科学体系。人们对审计的概念也进行了深入的研究,最具代表性的是美国会计学会(AAA)在颁布的《基本审计概念说明》的公告中,把审计概念描述为:“为确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,而对与这种结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果

传达给利害关系人的有系统的过程。”

注册会计师审计作为审计的一种类型,其内涵具有特殊性。因此,国内外许多会计职业组织都对注册会计师审计概念下了定义,其中,影响较大的是国际会计师联合会(IFAC)和美国注册会计师协会(AICPA)的定义。

IFAC下设的国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)将注册会计师审计概念描述为:“财务报表审计的目标是,使审计师(有时也指其所在的会计师事务所,下同)能够对财务报表是否在所有重要方面按照确定的财务报告框架编制发表意见。”

AICPA在《审计准则说明书》第1号中,对审计概念的描述为:“独立审计师对财务报表审计的目标是,对财务报表是否按照公认会计原则在所有重大方面公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见。”

《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》对审计概念的描述为:“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:①财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制;②财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。”

1.2 审计的产生与发展

审计是基于经济监督的需要而产生和发展的。随着社会经济的发展,管理者内部出现多层次的经营管理分权体制,财产所有权与经营权发生分离,形成了受托经济责任关系。为了维系受托经济责任关系,需要进行经济监督,于是审计应运而生。由于世界各国的历史进程不同,审计的发展也不完全相同,下面就我国和外国的审计史分别按审计主体简要介绍。

1.2.1 政府(官厅)审计的产生与发展

政府审计是指由政府审计机关执行的审计,也称为国家审计。政府审计的主要职能就是经济监督,其主要对象就是国家的财政收支,即封建时期的王室财产、资本主义时期的政府收支和社会主义时期的国有财产。审计作为一种经济监督手段,其产生与发展的根本原因在于财产所有权与经营管理权的分离。

原始社会末期,当社会生产力发展到一定水平,私有制出现之后,使少数人可以脱离体力劳动,单凭对生产资料的占有权剥削他人的劳动成果,使人们之间有了根本的利害冲突。尤其是国家形成以后,拥有大量财富的最高统治者,实行分权控制,必然要分封一些臣僚去代为征收和经管各项财粮赋税,这就促使了财产所有权与经营管理权的分离,形成受托的经济责任关系。统治者为了维护其统治,保护财产的安全完整,必然要对那些代为

经管财产的臣僚进行检查监督,这就促使了政府审计的产生与发展。

1) 我国政府审计的产生与发展

我国是世界上较早产生审计的国家之一,它经历了一个漫长的发展过程。

(1) 西周时期:我国政府(官厅)审计萌芽时期。西周时期设有“宰夫”一职,独立于审计部门之外,负责政府的审计工作。这是我国政府审计的雏形。有《周礼》记载为证:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”即年终、月终和旬终,宰夫都要命令各部门官吏将其财务收支情况进行汇总整理并上报,由宰夫进行审核,如果发现违法乱纪者,就要向皇上汇报,加以处罚。

(2) 秦汉时期:我国政府(官厅)审计基本确立。秦汉时期均设“御史大夫”一职,该职为“三公”之一,掌管全国的民政、财政以及财物审计事项,直接辅佐皇帝,行使对国家的政治、军事监察和财物审计大权。这一时期还建立了“上计”制度,各地的财政收支都要上报御史大夫并受其审查。

(3) 隋唐宋时期:我国政府(官厅)审计日臻健全。隋唐时期均设“比部”,以负责国家财经各领域的审计工作。其审查范围极广,项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代设置了“审计司”,北宋时宋太宗又将这一机构改称“审计院”,南宋时湖、广、川等地也设有审计院。这是我国“审计”一词的正式运用,并对中外以后的审计建制具有深远的影响。

(4) 元明清时期:我国政府(官厅)审计停滞不前。元代取消了“比部”,由“户部”兼管会计报告的审核,独立的审计机构宣告消亡。明朝初期设“比部”,不久即取消,后设“督察院”,审查中央财计。清朝秉承明制,也设置“督察院”。这一时期由于取消了独立的审计组织,其财计监督和政府审计职能严重削弱,与唐代相比,后退了一大步。

(5) 中华民国时期:我国政府(官厅)审计不断演进。1912年,北洋政府在国务院下设审计处;1914年6月,北洋政府将审计处改为审计院,同年颁布了《审计法》。1920年,南京国民政府设立审计院。1928年,又将审计院改为隶属于监察部的审计部,各省也设立审计处,直属中央的企事业单位等也设审计办事处,对财政、财务收支实行审计监督。1928年,国民党政府也颁布过《审计法》和实施细则,1929年还颁布了《审计组织法》,审计人员有审计、协审和稽察等职称。

(6) 新中国时期:我国政府(官厅)审计得到振兴。1932年成立中央苏区审计委员会,1934年颁布《审计法》,在山东、陕甘宁等革命根据地,也设有审计组织。中华人民共和国成立之后,在较长一段时期内未设立独立的审计机构,对财政、财务收支的经济监督是由财政、税务和银行等部门通过其业务在一定范围内进行。1982年,在修改后的《宪法》中正式明确了实行审计监督制度;1983年9月正式成立国家审计署,审计署隶属于国务院,随后又在县以上各级政府设置了各级审计机关;1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》;1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》;1994年8月31

日,第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过并于1995年1月1日实施了《中华人民共和国审计法》;2006年2月28日,第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议对该法进行了修订,国家主席胡锦涛签署第48号主席令予以公布。这些都标志着新中国政府审计的迅速发展和完善。

2) 外国政府审计的产生与发展

在国外,古埃及于公元前3000多年,就设有监督官审查财务收支。古罗马在公元前400多年,就由元老院及其所属的监督官对国库和地方的财政收支进行监督。古希腊在公元前2000多年,也设有审计官对官员离任的经济责任实行审计检查。至中世纪,随着社会经济的发展,西欧国家的政府审计有所加强。例如,英国王室于11世纪在财政部门内部设立上院和下院,上院为收支监督机构,对下院编制的会计账表进行检查监督。法国王室于13世纪设置审计厅,对国库和地方财政收支进行检查监督。步入近代社会后,西方国家的政府审计有较大发展。美国在独立战争时期,即有负责审计工作的专任委员。在第一次世界大战之后的1921年,美国正式设立了隶属于国会的联邦总审计署(GAO),这种政府审计体制一直延续到现在。英国在1866年颁布《国库和审计部法案》之后,也成立了独立于政府之外的国家审计机构,对国库的收支进行审计监督。

1.2.2 内部审计的产生与发展

内部审计是指由本部门或本单位内部专职的审计机构和审计人员对本部门或本单位的财务收支、经营管理和经济效益等所实施的审计。

一般认为,内部审计是伴随政府审计而逐步形成和发展的。古代的内部审计与政府审计很难截然划分清楚,直到进入中世纪后,内部审计才具有较为完整的形态。在当时的行会、庄园及寺院中,由于内部管理职能的分工和分权控制,行会的首领、庄园的领主、寺院的长老,与经营管理者之间形成了委托与受托的关系,出于监督的需要,就出现了内部审计的雏形。

现代内部审计产生于20世纪40年代。第二次世界大战后,由于公司经营规模不断扩大,管理机构和层次增多,许多企业还设立了不少外地机构,资本积累加快,竞争日益加剧,使很多企业越来越重视加强内部经济监督。最初的情况是,大企业要对在外地的下属公司进行审查,如果完全聘用民间审计进行审查,往往可能花费太大而得不偿失,因此,一些有本企业管理经验的人才就担当了对下属机构进行监督检查的重任,这就是现代内部审计的早期阶段。

内部审计发展的主要标志性事件:①德国的克虏伯公司早在1875年就实行了内部审计制度。②19世纪初,美国的铁道部门就开始对本系统实行内部财务审计和经营审计。③1941年,美国成立了国际内部审计师协会(IIA),该协会制定了《内部审计职责条例》、《内部审计实务标准》等,使内部审计得到了空前的发展。

我国现在的内部审计是伴随政府审计的恢复和重建而产生与发展的。我国国家审计署成立后,曾于1985年颁布《关于内部审计工作的若干规定》。目前我国很多大中型企业集团都设置了内部审计机构,制定了有关内部审计的规章制度,这对我国内部审计的发展产生了巨大影响。

1.2.3 民间审计的产生与发展

民间审计又称注册会计师审计、社会审计和独立审计等,是指由经政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所进行的审计。

1) 西方注册会计师审计的产生与发展

西方民间审计是伴随着资本主义生产力和生产关系的发展而发展的。它萌芽于意大利的合伙企业制度,形成于英国的股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场,一般分为以下三个阶段:

(1) 注册会计师审计的起源。15世纪,在意大利的威尼斯出现了世界上最早的合伙企业。合伙企业的出现产生了对独立会计师业务的需要。在这种情况下,注册会计师职业便应运而生。于1581年创立的威尼斯会计师协会,是世界上第一个注册会计师职业团体。其后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

(2) 注册会计师审计的形成。在创立和传播注册会计师审计事业的过程中发挥历史性作用的是英国的职业会计师们。

18世纪中期以后的工业革命,使社会生产力得到了前所未有的发展,工厂逐步代替了手工作坊,企业的所有权与经营权也开始分离,从而产生了对审计的需要。工厂主希望有外部的会计师来检查他们所雇佣的管理人员,特别是会计人员是否有贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是,英国出现了一批以查账为职业的独立会计师。他们受业主委托,对企业的会计账目进行逐笔检查,检查的目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告,是否聘请会计师查账也完全根据工厂主需要自己决定。

股份有限公司的兴起,使企业的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离了对企业的经营管理。因此,这在客观上进一步产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计,以保证财务报表数据真实可靠的需求。同时,由于当时对股份制企业缺乏必要的管理制度,从而在客观上助长了舞弊行为,甚至导致公司因经营失败而破产倒闭。1721年的南海公司破产事件,为英国产生第一位股票上市公司的审计师创造了条件。为了监督经营者的经营管理,防止营私舞弊,保护投资者和债权人的利益,避免“南海公司事件”的重演,英国国会于1844年通过了《公司法》,规定公司的账目需经董事以外的第三者——监事的审查。由于监事未必熟悉会计审计业务,英国国会于1845年又对《公司法》进行了修订,通过了《公司条款联合法》,改为“监事可以用公司的费用聘请有记账技能的会计师和其他人员协助办理审计业务。”于是,独立会计师业务得到迅速发展,独立会计师

人数越来越多。此后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年,苏格兰爱丁堡创立了爱丁堡会计师协会,被后人认为是第一个注册会计师的专业团体,标志着注册会计师职业的诞生。这一英国模式的注册会计师审计对当时欧、美及日本等国产生了重要影响。

英国式注册会计师审计的特点主要是:①注册会计师审计由任意审计转为法定审计。②审计目的是查错防弊,保护企业财产的安全与完整。③审计方法是对会计账目进行逐笔审计——详细审计。④审计报告使用人主要为企业股东、债权人和其他有利害关系的人。

(3)注册会计师审计的发展。19世纪后期,世界经济重心开始向美国转移,美国股份公司的规模不断扩大,并吸引了大量的英国资本,英国会计师也来到美国,并于1883年开始在美国陆续成立了会计师事务所。1887年,美国成立了美国公共会计师协会,其审计方法主要是沿袭英国的详细审计。1916年,该会改组为美国注册会计师协会(AI注册会计师),成为世界上最大的注册会计师职业团体。由于当时美国尚无全国性的资本市场,公司周转金主要靠银行贷款来解决,而不是靠发行股票和债券来筹集,银行最关心的是企业的偿债能力,而最能说明企业偿债能力的是企业的资产负债表,于是,银行要求申请贷款的企业提供由职业会计师署名的资产负债表,以了解企业周转资金的流动程度,并在公司不履行债务责任时作为向法院起诉的依据。贷款企业也发现,经过职业会计师审查署名的资产负债表更容易获得信用。这样,在美国就产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式注册会计师审计。

美国式注册会计师审计的主要特点是:①审计对象由会计账目扩大到资产负债表。②审计目的是通过对资产负债表数据的审查判断企业的信用状况。③审计方法从详细审计初步转向抽样审计(因为资产负债表审计的特点是通过几个少数重要账户进行深入的审查来验证资产负债表,而无须详细审核全部经济业务)。④审计报告使用人除企业股东外,更突出了债权人。从此,以资产负债表审计为特点的美国式审计便逐步取代了以详细审计为特点的英国式审计,这是审计技术的一大进步。

从1929年到1933年,西方各国经历了历史上最严重的经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这从客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况,转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的要求。1933年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市企业的财务报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告,使审计报告使用人也扩大到整个社会公众。这一时期(20世纪30、40年代)注册会计师审计的主要特点是:①审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部财务报表及相关财务资料。②审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的可信性,查错防弊成为次要目的。③审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计。④审计报告使用人扩大到股东、债权