



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

教育部普通高等教育精品教材

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·简明版



审计学

(第五版)

耿建新 刘松青 黄 胜 编著

Auditing

中国人民大学出版社



国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

教育部普通高等教育精品教材

教育部推荐教材

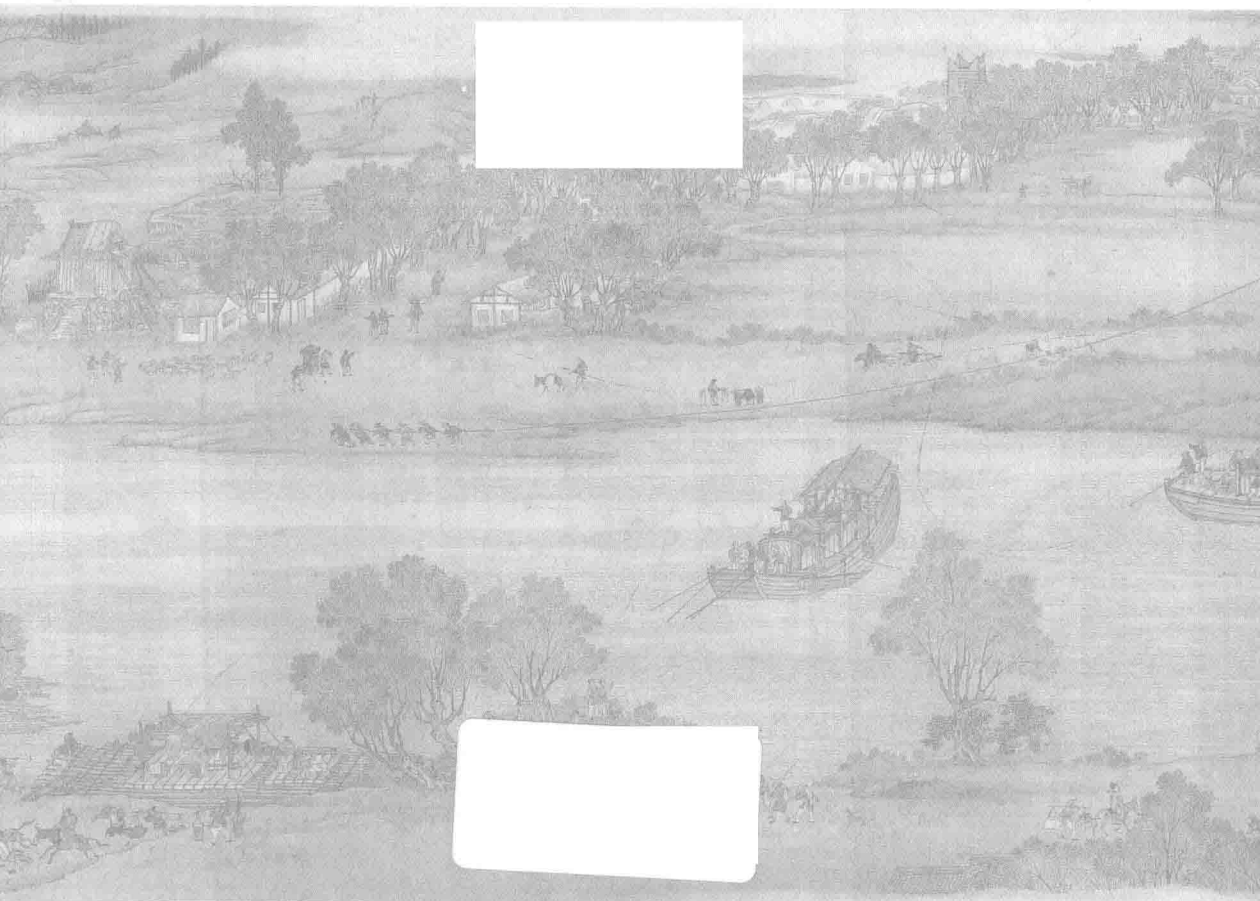
中国人民大学会计系列教材·简明版



审计学

(第五版)

耿建新 刘松青 黄 胜 编著



中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学/耿建新等编著. —5 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 7
中国人民大学会计系列教材. 简明版
ISBN 978-7-300-24641-3

I. ①审… II. ①耿… 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 (2017) 第 157290 号

国家级优秀教学成果奖
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
教育部普通高等教育精品教材
教育部推荐教材
中国人民大学会计系列教材·简明版
审计学 (第五版)
耿建新 刘松青 黄 胜 编著
Shenjixue

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	1999 年 11 月第 1 版
印 刷	北京市鑫霸印务有限公司		2017 年 9 月第 5 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2018 年 5 月第 2 次印刷
印 张	26.5 插页 1	定 价	49.80 元
字 数	620 000		

总 序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自 1993 年推出第 1 版至今，已有 20 余年了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾 20 余年的发展历程，从系列教材的第 1 版到现在呈现在读者面前的第 8 版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第 1 版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门的会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第 1 版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循 1992 年颁布的“两则两制”的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第 1 版包括 9 本教材，即《初级会计学》《财务会计学》《成本会计学》《经营决策会计学》《责任会计学》《高级会计学》《财务管理学》《审计学》《计算机会计学》。

系列教材第 2 版从 1997 年 10 月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第 3 版从 2001 年 11 月起陆续出版。“第 3 版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第 3 版总序）。

系列教材第 4 版从 2006 年 7 月起陆续出版。第 4 版进一步修订了教材与 2007 年 1 月 1 日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第 5 版从 2009 年 6 月起陆续出版。第 5 版对《高级会计学》《财务管理学》《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，新增《会计学（非专业用）》一书。

系列教材第 6 版从 2012 年 6 月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求，新增“简明”和“模拟实训”两个子系列，并为《初级会计学》和《成本会计学》配备实训资料，提供教学用 PPT、学习指导书等教辅资源。



系列教材第7版从2014年4月起陆续出版。内容上及时反映了《公司法》（2013年修正）的变动，深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的7项新会计准则。此外，新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

系列教材第8版从2017年8月起陆续出版。体现了营改增、会计准则等多项财税法规的最新动态，其中《初级会计学》做了大幅度的修订，《财务会计学》修订至第9版，并新增《政府与非营利组织会计》一书。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业，一个突出的表现是，注册会计师考试对大学会计教育的影响上。在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时，系列教材更加重视学生的长远发展，以及学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律法规等规定理所当然，但大学会计教育不能局限于对现行法律法规的介绍与解释，而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因，一是社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求不断提高。随着信息技术的快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐被计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型转向管理型。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，这也要求会计专业人员具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视以问题为导向，可能是一种有效的方法。为此，系列教材的修订更加注重引导学生积极思考，将对会计准则等法规的介绍和解释融入对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中，我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生，在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第8版能够继续得到大家的认可，也诚恳地希望大家多提改进建议，以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

前言

本书是为会计学、财务管理学、工商管理学,以及财政、税收学,金融学等专业高年级本科生初次接触审计学课程时准备的教材。

从编写方向来看,本书是按照注册会计师财务报表审计的线索展开的,熟知这样的业务能为企业管理,尤其是股份公司的管理实务提供较大的帮助。从内容构成来看,本书涵盖了审计学原理(第一章至第七章)和审计实务(第八章至第十五章)两部分内容,而这正是刚刚学习过会计学等课程的本科生所能够接受的。

与我国现阶段其他院校的审计学教材,以及我国注册会计师资格考试的审计学教材相比较,本书具有以下特色:

首先,本书按照本科生对审计学内容的可接受程度与接受方式撰写,在每个章节的重点部位强化了例题的编写与解释。这样的解释方式能够与学习过的会计学、财务管理学等教材保持一致,对一般审计学教材中的沉闷式说教进行较大的改进,加大了审计学课程的可理解性与趣味性。这对初次接触审计学课程的本科生来说尤为重要。

其次,本书针对我国现有其他审计学教材的“短板”扩展了内容,加大了审计抽样、内部控制测试、账项调整、分析性程序等实际操作的教学内容。我们希望通过加大本书的实践应用价值,促使初次接触审计学课程的本科生不仅掌握审计学的相关理论,而且理解其实际操作的方式与方法。这样的安排对学生参加会计师事务所审计业务的专业实习很有帮助。

再次,本书紧密联系科学技术的发展趋势,增加了与计算机信息系统审计相关的内容,以促使学生们及早适应飞速变化的业务实践。客观地说,外部世界的发展极大地领先于我们的教材建设。无论是被审计单位的ERP(企业资源计划),还是各大型事务所的审计软件,都需要我们在教材上加速紧跟。本书在这个领域进行了多层次、多方面的尝试。

最后,本书附有较多的习题作业,并与注册会计师考试、ACCA考试的内容相关联。这样做是为了开阔学生的视野、拓展其思路;促使学生们将学习与以后职业生涯中的执业资格考试有效结合。我们也希望通过这样的教材编写方面的创新,为学生们将对审计学的理解和探讨从国内向国际跨越打下基础。

本书的审计学原理部分由第一章至第七章组成,分别是注册会计师审计及其在社会经济中的作用,注册会计师行业的执业规范,注册会计师审计程序,审计证据与审计工作底稿,企业内部控制与控制测试,财务报表的认定与实质性程序,审计抽样;本书的审计实务部分由第八章至第十五章组成,分别是货



币资金与金融资产，应收款项与营业收入，存货和营业成本，长期资产及其折旧、折耗，负债与权益资本，经营过程与其他影响损益事项，审计报告和注册会计师的其他相关业务。

本书由中国人民大学耿建新教授、刘松青副教授，北京信息科技大学黄胜博士共同编写，由耿建新教授总纂定稿。经过在编写教材过程中的两次教学实践，本书适用于3学分或者是4学分的专业课程。实践证明，本书可以作为学习我国注册会计师资格考试“审计”课程之前的基础教材并有着良好的教学效果和考试效果。

在本书的编写过程中得到了中国人民大学出版社的大力支持和协助，在此表示真诚的感谢。由于编写时间仓促，加之作者水平有限，书中难免存在不足和错误，希望广大同行和读者及时提出宝贵意见，以便将本书的水平进一步提高。

目 录

第一章	注册会计师审计及其在社会经济中的作用	1
	第一节 注册会计师审计基础	1
	第二节 注册会计师审计的起源与发展	5
	第三节 注册会计师审计类型及其人员、机构构成	8
	第四节 注册会计师审计与其他审计的关系及其特征归纳	10
	第五节 注册会计师业务在社会经济发展中的作用	17
第二章	注册会计师行业的执业规范	20
	第一节 中华人民共和国注册会计师法	20
	第二节 中国注册会计师职业道德守则	23
	第三节 中国注册会计师鉴证业务准则	27
	第四节 注册会计师其他业务准则	33
第三章	注册会计师审计程序	36
	第一节 注册会计师审计程序	36
	第二节 审计重要性	38
	第三节 计划审计工作	44
	第四节 对被审计单位及其环境的了解和识别, 评估重大 错报风险	47
	第五节 执行进一步审计程序	55
	第六节 完成审计工作和出具审计报告	58
第四章	审计证据与审计工作底稿	63
	第一节 审计风险的评估与应对	63
	第二节 审计证据	66
	第三节 获取审计证据的方法	71
	第四节 审计工作底稿	81
第五章	企业内部控制与控制测试	89
	第一节 内部控制的定义及其产生与发展	89
	第二节 企业内部控制制度及其实施方式	92
	第三节 对内部控制的了解、描述与评估	95
	第四节 控制测试	103
	第五节 对小微企业内部控制的考虑	108
第六章	财务报表的认定与实质性程序	113
	第一节 实质性程序及其与控制测试的关系	113



	第二节	实质性程序的具体内容	116
	第三节	实质性程序中的重要性	121
	第四节	实质性程序的一般执行方式	123
第七章	审计抽样		135
	第一节	审计抽样基础	135
	第二节	控制测试中的审计抽样	143
	第三节	实质性程序中的审计抽样	152
第八章	货币资金与金融资产		172
	第一节	货币资金审计基础	172
	第二节	货币资金的内部控制要求	173
	第三节	货币资金审计	181
	第四节	金融资产审计	191
第九章	应收款项与营业收入		200
	第一节	应收款项与营业收入审计基础	200
	第二节	应收款项与营业收入审计	209
	第三节	与营业收入相关的税金及附加的审计	229
第十章	存货和营业成本		237
	第一节	存货和营业成本审计基础	237
	第二节	对存货和营业成本的内部控制	239
	第三节	存货和营业成本的审计	245
第十一章	长期资产及其折旧、折耗		266
	第一节	长期资产包括的内容	266
	第二节	固定资产审计基础	267
	第三节	固定资产审计	271
	第四节	折旧及其他事项审计	280
第十二章	负债与权益资本		288
	第一节	负债与权益资本审计的范围	288
	第二节	流动负债的审计	289
	第三节	长期负债的审计	305
	第四节	权益资本的审计	312
第十三章	经营过程与其他影响损益事项		320
	第一节	经营过程与其他损益事项审计基础	321
	第二节	经营过程审计	322
	第三节	其他损益事项审计	331
	第四节	现金流量表审计	334
	第五节	完成审计活动前其他审计工作	336
第十四章	审计报告		353
	第一节	审计报告基础	353
	第二节	审计报告的格式与内容、要求	356
	第三节	非无保留意见审计报告	361



第四节	带强调事项段或其他事项段的审计报告	373
第五节	审计报告的其他问题	378
第十五章	注册会计师的其他相关业务	391
第一节	注册会计师其他业务的范围	391
第二节	我国注册会计师财务报表审计的其他业务	392
第三节	注册会计师基于审计的其他服务	399
第四节	基于公认会计原则的附加业务审计	403
第五节	按照非公认会计原则框架编制财务报表的审计	406
第六节	注册会计师的其他保证服务	408

C第一章

Chapter 1

注册会计师审计及其在社会经济中的作用

学习目标

1. 掌握注册会计师审计的定义及其构成要素，了解美国会计学会对审计概念的解释。
2. 理解注册会计师的经济鉴证功能、鉴证业务和注册会计师可鉴证的报告类型；熟练掌握注册会计师对财务报告鉴证业务的主要形式。
3. 掌握保证服务及其组成部分，理解保证服务的构成；掌握注册会计师审计可以提供的保证服务和其他服务；理解注册会计师可提供的审计业务分类。
4. 了解会计师事务所的人员构成及其类型；理解注册会计师审计与国家审计、内部审计之间的区别和联系；在全面理解广义审计定义的基础上加深对注册会计师审计的认识。
5. 了解注册会计师审计的起源与发展，了解注册会计师业务在社会经济发展中的作用。

第一节 注册会计师审计基础

一、注册会计师审计的定义

(一) 对定义的解释

定义是对一种事物的本质特征或一个概念的内涵和外延的确切而简要的说明。

一般的定义方法为种差加临近的属，这是一种逻辑关系的定义方法。但是，当一事物的种差较多，需要按照一定的顺序进行排列时，我们称此定义的方法是排列要素法。

一般来说，对某一事物的定义有逻辑定义法和排列要素法。各定义方法虽在表现形式上有差异，但本质上的要求是相同的。本书对注册会计师审计的定义采用的是排列要素法。



（二）我国注册会计师审计的定义

注册会计师是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员，有时也指其所在的会计师事务所。

注册会计师审计主要是指注册会计师对财务报表是否不存在重大错报提供合理保证，以积极方式提出意见，增加除管理层之外的预期使用者对财务报表信赖的程度。

此审计定义包括的要素解释如下：

审计主体，即注册会计师。

审计客体，即财务报表。

审计的直接目的，是对财务报表是否不存在重大错报提供合理保证。

审计结果的表达方式，一般是以积极方式提出意见。

审计的终极目的，是增加除管理层之外的预期使用者对财务报表信赖的程度。

（三）国外注册会计师审计的定义

国外的一般解释是美国会计学会（AAA）于1973年所公布的基本审计概念公告中的审计定义，即审计是针对管理层对被审计单位的有关经济活动和事项所做声明，采用系统化程序，客观地收集并评价相关证据，确认其发表声明是否符合预定标准，以及符合预定标准的程度，并将所获结果转达给具有利害关系的使用人的过程。

在这个审计定义里有下面几个要素：

审计客体，即管理层对被审计单位的有关经济活动和事项所做声明。

审计方式，即采用系统化程序，客观地收集并评价相关证据。

审计的实质性目的，是确认管理层发表的声明是否符合预定标准，以及符合预定标准的程度。

审计的结果性目的，是要将所获结果转达给具有利害关系的使用人。

由于本课程讲解的主要内容是针对注册会计师审计，所以，在以后的内容中，若不特别提及，一般讲的就是注册会计师审计。

二、注册会计师业务的功能与种类

注册会计师的功能主要指他们能够提供的服务及其所发挥的效能。一般认为，注册会计师提供的服务即为保证服务，而保证服务又可细分为合理保证和有限保证，进而审计的功能主要是鉴证功能。

（一）鉴证功能和相关服务功能

本书所述的鉴证功能指的是经济鉴证功能。一般认为，鉴证是指鉴定和证明，经济鉴证是指审计机构和审计人员对被审计单位全部报表及其他经济资料进行检查和验证，确定其财务状况和经营成果是否真实、公允、合法、合规，并出示书面证明，以便为审计的授权人或委托人提供确切的信息，并取信社会公众的一种职能。信息鉴证意味着为信息的可信度提供保证。专门执行鉴证业务人士定义的鉴证业务为：执业者就某一业务事项或者另一方当事人（如管理者）对某一业务的声明进行审查、复核或者执行商定程序并出具报告。

注册会计师可鉴证许多类型的报告（或者是关于业务事项的保证），包括财务预



测、内部控制、法律法规的符合度和广告声明等。

例如，考虑注册会计师对有关财务报告的内部控制进行鉴证的情况。这种鉴证的主题是有关财务报告的内部控制，而内部控制往往由管理者负责。注册会计师可以直接就内部控制情况出具报告，说明有关财务报告的内部控制是否符合标准。或者，注册会计师就管理者对内部控制符合标准的声明出具报告。在第二种情况中，审计报告应包含管理者声明是否正确的意见。上市公司对外披露的年度报告中必须包含有关基于财务报告的内部控制效果的声明，并要求注册会计师对公司的内部控制效果做出鉴证。

在财务报表审计中会涉及企业会计准则的概念。财务报表审计的适当标准一般由管理当局选择，通常是企业会计准则。注册会计师进行财务报表审计时，要收集充分的证据来编写审计报告，阐明被审计财务报表（被审计事项）是否符合适用的会计准则。

从国外的情况来看，对财务报告的鉴证业务主要有三种形式——审查、复核和执行商定程序。涉及历史财务信息的审查即为审计，是注册会计师能够提供的最高形式的保证，也是其最重要的工作。在审计业务中，注册会计师从所有可得到的证据中选取综合证据，将潜在误报风险限制在一个比较低的水平，并为被审计事项（声明）的正确性提供合理保证。复核的程序范围远远小于审计，旨在提供一个有限保证。如果审查或者复核不能满足客户的需要，注册会计师和特定信息使用者可以商议决定是否执行商定程序。执行商定程序最终由注册会计师出具陈述约定程序和执行结果的报告。

（二）保证服务和其他服务

所谓保证服务是指由注册会计师提供的广泛信息提高服务。会计师必须独立地完成这些服务。通常来说，保证服务由两部分组成：提高信息的可信度和将信息格式化或者赋予信息特定背景以方便信息使用者做出决策。

明确注册会计师提供的各种服务之间的关系非常重要，因为不同类型的服务对应不同的执业准则。

具体来说，财务报表审计、内部控制审计、信任性审查服务（如电子商务保证服务产品网誉认证、电子商务保证服务产品系统认证）、财务报表和其他信息的复核、执行商定程序等，就是注册会计师提供的保证服务。而其他的 service，如管理咨询服务、欺诈调查服务、信息技术咨询服务等为非保证服务。但是有一些非保证服务，特别是管理咨询类服务，与保证服务是重叠的，即某些管理咨询类服务具有保证服务的性质。

从国外的情况看，还有一些不涉及鉴证的保证服务，如：为某行业协会或者其他行业满足客户家中老年人的需要提供保证的养老服务；为可扩展商业报告语言相关的文档提供的可扩展商业报告语言（XBRL）保证服务。另外，还有代理记账等其他非保证服务。

（三）保证服务中的合理保证和有限保证

一般认为，鉴证功能虽是审计工作的主要功能，但相对于上面所述的鉴证功能而言，其仅仅是注册会计师提供的保证服务的一部分。换句话说，审计的保证服务还要细分为合理保证和有限保证。

属于合理保证范围的业务包括一般的财务报表审计业务，注册会计师要执行收集审计证据等审计程序，并以积极的方式提出审计意见，将审计风险降至可接受的低水平。相对而言，代编财务信息、财务报表的审阅和复核等业务，只需采用消极的方式



提供低于高水平的有限保证。

（四）注册会计师可提供的其他服务

除了审计和保证服务外，注册会计师还为客户提供许多其他类型的服务，从国外的情况来看，这样的业务包括税务服务、咨询服务、会计和复核服务、诉讼支持服务、舞弊调查服务和个人理财计划。其内容一般为：

1. 税务服务。注册会计师提供的税务服务旨在协助客户遵守税收法规，加强与税务有关会计处理的可信性与会计信息披露的及时性。注册会计师提供此类业务的前提是：由于纳税申报表需经税务机关审查或批准，如果管理层对纳税申报表承担责任，注册会计师提供的此类服务通常不对独立性产生不利影响。一般来说，注册会计师提供的税务服务包括编制纳税申报表，计算当期所得税或递延所得税负责（或资产），税务筹划或其他税务咨询服务，帮助解决税务纠纷等；也包括注册会计师为个人所得税缴纳等提供的会计服务工作。

2. 咨询服务。会计师事务所提供的许多服务旨在提高客户的经营效果和效率。最初，这些服务是审计业务的自然延伸，主要涉及会计咨询和内部控制系统。最近，会计师事务所拓宽了服务范围，提供大量更具经营性的服务，如开发战略计划模型和管理信息系统，提供经理人搜寻服务。（有必要说明：为审计客户提供咨询服务已经成为与审计师独立性有关的重要问题，以至于美国政府针对审计师为上市公司审计客户提供咨询服务的种类和范围制定了许多限制条款。）

3. 会计和复核服务。审计费用是很昂贵的。对于一个小公司来说，审计费用可能是几千美元，而对于一个大公司来说，审计费用可能超过 100 万美元。一个小公司支付审计费用的最常见原因就是银行施加影响，坚持将已审计的财务报表作为发放贷款的条件。如果一家小公司没有大额信贷需求，审计的花费很可能超过自身收益。

非上市公司可以选择用会计师事务所的其他服务来替代，如财务报表的编表和复核。会计师事务所出具的财务报表编表报告，不能保证财务报表的公允性符合一般公认会计原则。会计师事务所提供的财务报表复核服务是一项范围远小于审计的鉴证服务，旨在为财务报表的可靠性提供有限的保证。复核业务强调注册会计师的调查和财务报表上可比性财务数据与非财务数据的金额比较，这也称为分析程序的比较，在财务报表误报的可能性较小的情况下可以使用。

4. 诉讼支持服务。美国的诉讼水平催生了一个快速发展的实务领域。注册会计师经常在商业诉讼案中作为专家计算损害程度或者向法官和陪审团解释复杂的商业、会计概念。因此，许多会计师事务所成立了专门的诉讼支持服务部门。

5. 舞弊调查服务。舞弊调查服务通常涉及专业人员调查嫌疑或者已知的舞弊行为。这些服务也可以称为法务会计服务，但是法务会计服务的范围更广，包括诉讼支持服务。随着挪用公款和盗窃事件的不断增加，舞弊调查已经成为许多内部审计部门工作的重要内容。这类服务也是许多会计师事务所的业务专长。为了解释舞弊调查领域的专业知识，注册舞弊审核师协会确定了“注册舞弊审核师”的称谓。

6. 个人理财计划。会计师事务所也可能向个人提供个人理财事务的建议。例如，可以复核客户的投资组合，并评估投资是否能够满足客户的理财目标；也可以为客户的保险性质和金额提供合适的建议。美国注册会计师协会可以授予注册会计师“个人理财专家”的称号，为此注册会计师要满足一定的经验要求，并通过一天的个人理财计划专



题考试，如所得税申报计划、风险管理计划、投资计划、退休计划以及房地产计划等。

第二节 注册会计师审计的起源与发展

一、早期的注册会计师审计

虽然现代审计的目的和概念在 20 世纪初期几乎鲜为人知，但是在有记载的商业史和政府财政史中，一直进行着不同类型的审计。审计师一词的原始意义是“听者”，在那个时代，政府会计记录只有在公众面前大声朗读后才能得到批准。从中世纪到工业革命时期，审计表现为有专门知识和名望的人员辩明政府和商业组织的负责人所做的工作和提供的报告是否真实诚信。

在工业革命时期，随着制造业规模扩大，资产所有者开始雇用管理者。随着所有权与经营权的分离，与经营业务的资产相对分离的所有者越来越需要审计师的保护，来防范管理者和雇员无意识的差错和有意的欺骗。银行是财务报告（通常仅指资产负债表）的主要外部使用者，它们关心报告是否被错误和舞弊歪曲。1900 年之前，审计的主要目的是防止差错与舞弊，要审查几乎所有的经济业务。到此时，注册会计师审计的轮廓尽显，初步显示了其在确立经济责任方面的功能和作用。

在 20 世纪前半叶，审计工作的方向从防止舞弊转向新的目标——判断财务报表是否能够全面公正地反映财务状况、经营成果和财务状况的变动。这种重点的转移是对股东人数增加和公司规模扩大的反应。除了服务新股东之外，审计师更要对政府机构、代表投资者的证券交易所以及其他可能依赖财务信息的使用者负责。银行不再是已审计财务数据的唯一重要外部使用者。报告中利润的公允性变得非常重要。其实，对财务报表审计的实质是股东对财产权的控制要求，这也是注册会计师审计能够长期发展的根本动力。

二、以审计抽样与内部控制为标志的近代审计

随着大型公司在英美快速发展，审计师开始实施抽样审计而非审查所有的经济业务。审计师和公司管理者越来越认同一个观点——对相对少量的抽样业务进行细致审查可以对其他类似业务的正确性起到可靠的指示作用并符合成本效益原则。

除了抽样审计外，审计师逐渐意识到有效内部控制的重要性。公司的内部控制由为公司实现目标（包括准确编制财务报表）提供合理保证的政策和程序构成。审计师发现通过研究客户的内部控制，可以确认公司的优势和薄弱环节。内部控制效果越好，审计师需要对财务报表账户余额做的检测越少。对于控制比较薄弱的任何重要账户或者财务运营阶段，审计师要扩大账户余额检测的范围。

随着对审计抽样和内部控制的依赖增强，执业准则中开始强调审计师审查舞弊的局限性。业界认识到审计师发现舞弊的成本太高。良好的内部控制和履约保证制度在预防舞弊发生方面比进行审计更有效。

三、20 世纪后的美国注册会计师审计

从 20 世纪 60 年代开始，审查较为普遍存在的舞弊现象在审计业务中占据很重要



的地位。美国在执业准则中用“违规”一词替代“舞弊”，用来描述财务报告舞弊和资产挪用。这样的重心转移使审查舞弊的责任更重大，其原因在于：（1）国会施加更大压力要求对普遍存在的舞弊现象承担更多责任；（2）大量成功诉讼表明财务报告舞弊（管理舞弊）确实存在，且避开了审计师的审查；（3）公共会计师领域坚信应通过审计来核查重大舞弊事项。

为了应对大量财务报告舞弊事件的发生，美国的几家主要会计组织（包括美国注册会计师协会、美国会计学会、财务经理人协会、国际内部审计协会和美国注册管理会计师协会）联合成立了全美反虚假财务报告委员会（the Treadway Commission），研究虚假报告的成因并提出减少虚假报告的方法。1987年，该组织发表了一篇报告，向审计师、公众公司、管理者以及教育者提出了很多建议。美国注册会计师协会在名为期望差距准则的一系列审计准则公告中对审计师提出了很多建议。该协会对内部控制的建议带动了内部控制框架的发展，被称作“内部控制——整合框架”，用来评估一个组织的内部控制效果。这些内部控制准则的发展增加了审计师对内部控制效果的鉴证需求。例如，《联邦存款保险公司1991年改革法案》要求大型金融机构的管理者聘请注册会计师对管理者做出的关于财务报告控制有效性的声明进行鉴证。

1996年，为了应对客户需求与审计师行为之间的期望差距扩大，美国注册会计师协会发布指导文件要求公开评估由于审计舞弊带来的财务报表重大误报风险。这样的内容在2002年被一部更加明确的审计准则取代，新准则要求审计师修订相应程序使财务报告的风险得以反映。

伴随信息技术的飞速发展，从计算机会计系统的小规模应用到大规模使用计算机，到企业范围的网络信息系统应用，再到运用网络完成整个交易流程，审计方法不断在适应。尽管技术发展没有改变财务报表审计的基本目标，但催生了对保证审计效率的计算机测试技术和工具的需要。

2000年，应美国证券交易委员会的要求，会计行业成立了审计有效性小组，该小组负责复核和评估财务报表独立审计执行的效果，并判断审计的最近发展趋势是否服务于公共利益。审计有效性小组的建议引起了有关舞弊审查、审计证据和判断凭证、风险评估以及审计风险和审计程序间关系的审计准则的改变。然而在审计变革出现之前，这些要求就已经得到执行，资本市场发生的一系列事件引发了一连串反应，导致会计行业前所未有的改革。

四、近期西方国家爆发会计行业信任危机后的注册会计师审计

2001年12月，安然公司在承认以前年度由于会计违规导致严重虚报收入后申请破产。紧随其后，世界通讯公司被披露利用会计舞弊严重夸大报表收入。除了这两家著名公司，多家公众公司重新评估它们以前年度的财务报表，美国证券交易委员会几乎每周都宣布对一家公司的会计业务进行调查。投资者对财务报表可信度的怀疑加剧了2001年下半年和2002年初的经济萧条，引发了对财务报表所起作用的质疑并带来了会计行业的信任危机。更值得关注的是，作为五大会计师事务所之一的安达信因销毁有关安然公司档案而被公开定罪，引发了人们对会计行业道德标准的质疑。^①

^① 具有讽刺意味的是，虽然没有赶在安达信被拆分之前，但最高法院还是推翻了对安达信的定罪。

这些事件发生后美国国会相关部门迅速作出反应,美国证券交易委员会和美国司法部开始关注公司治理和会计行业。2002年夏天,采取的措施包括加大对公司舞弊的惩罚力度,对注册会计师承担公众公司的审计咨询的类型加以限制,建立美国公众公司会计监督委员会对会计行业加强监管。美国公众公司会计监督委员会有权制定和执行公众会计公司准则,这些公众会计公司对在美国证券交易委员会登记后发行证券的公司进行审计。美国公众公司会计监督委员会的建立淘汰了会计行业对公众公司审计的自我监管。^①

2008年的金融危机来源于美国次级贷款市场的崩塌,房地产繁荣态势出现逆转促使美国国会和管理者重新审视有关公司治理和风险管理的法律法规(尤其是针对大型金融机构)。为了应对金融危机,国会通过了2010年《多德-弗兰克法案》(《多德-弗兰克华尔街改革与消费者保护法案》)。颁布该法案的主要目标是通过完善财务体系的责任制并提高其透明度来促进财务稳定性,通过结束对“大而不倒”组织的救助来保护美国纳税人的权益。

五、我国注册会计师审计的产生与发展

(一) 中国注册会计师审计的起源

按照我国学术界的说法,中国的注册会计师审计始于辛亥革命之后。1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国第一位注册会计师,谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所也获准成立。此后,政府又逐步批准了一批注册会计师,建立了一批会计师事务所,包括潘序伦先生创办的潘序伦会计师事务所(后改称立信会计师事务所)等。1930年,国民政府颁布了《会计师条例》,确立了会计师的法律地位,之后,上海、天津、广州等地也相继成立了多家会计师事务所。1925年在上海成立了全国会计师公会。1933年,成立了全国会计师协会。至1947年,全国已有注册会计师2619人,并建立了一批会计师事务所。当时的会计师事务所主要集中在上海、天津、广州等沿海城市,注册会计师主要是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务。

(二) 中国注册会计师审计的发展

改革开放之后,随着外商来华投资日益增多,财政部于1980年末颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法施行细则》,规定外资企业财务报表要由注册会计师进行审计,这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。在此之后,《中华人民共和国会计法》确立了注册会计师和会计师事务所的法律地位。1986年国务院颁布的《中华人民共和国注册会计师条例》规范了对注册会计师和会计师事务所实施必要的管理,有效组织开展职业道德和专业技能教育,加强行业管理,保证注册会计师独立、客观、公正执业等一系列重大问题。第八届全国人民代表大会常务委员会与1993年通过的《中华人民共和国注册会计师法》,促使我国注册会计师行业快速发展。

^① 美国注册会计师协会和美国公众公司会计监督委员会经常用发行机构和非发行机构来分别描述公众公司和非公众公司。发行机构是指在美国证券交易委员会登记发行证券的公司。