



教育部经济管理类主干课程教材

审 计 系 列

Compliance Auditing

# 合规审计

▶▶ 主编 郑石桥

郑石桥

 中国人民大学出版社



教育部经济管理类主干课程教材

审 计 系 列

Compliance Auditing

# 合规审计

▶▶ 主编 郑石桥



中国人民大学出版社  
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

合规审计/郑石桥主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2018. 7  
教育部经济管理类主干课程教材. 审计系列  
ISBN 978-7-300-25846-1

I. ①合… II. ①郑… III. ①审计-高等学校-教材 IV. ①F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 119510 号

教育部经济管理类主干课程教材·审计系列

合规审计

主编 郑石桥

Hegui Shenji

---

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

印 张 16.25 插页 1

字 数 335 000

邮政编码 100080

010-62511770 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2018 年 7 月第 1 版

印 次 2018 年 7 月第 1 次印刷

定 价 34.00 元

---

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

# 前 言

从技术逻辑来说，审计就是对特定事项与既定标准之间的一致性获取证据并发表意见，这里的特定事项就是审计主题（audit subject matter）。总体来说，审计主题包括财务信息、业务信息、特定行为、特定制度，审计就是围绕上述四类主题与既定标准之间的一致性收集证据并发表意见。基于这四类审计主题，分别形成财务审计、绩效审计、合规审计、制度审计，本书聚焦于合规审计。

简单地说，合规审计就是对特定行为（例如，财政财务收支及相关经济活动）是否符合既定标准的审计，也称为合法性审计或合规性审计。世界审计组织的审计准则中，将合规审计（compliance audit）作为一种独立的审计业务类型，我国政府审计机关的审计业务中，行为是否合规是最主要的审计主题，一些内部审计组织也将合规审计作为重要的审计业务，有的民间审计组织也接受委托从事合规审计。然而，关于合规审计的研究和经验总结却非常缺乏，不少审计组织还处于审计人员凭个人经验审计的阶段。所以，无论是在理论上还是实践上，合规审计都还有许多问题需要解决，合规审计的发展任重而道远。

本书定位于合规审计课程的大学教材，也可以作为实际工作人员学习合规审计原理的读物。根据这个定位，本书以作者多年的相关教学经验为基础，借鉴世界审计组织的合规审计准则，扎根于中国合规审计理论研究和实务探索，对合规审计原理做系统介绍。

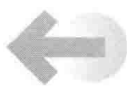
本书由郑石桥教授主编，各章分工如下：第1章合规审计的基本框架和基本步骤，由郑石桥教授编写；第2章数据式合规审计的核心要素，由郑石桥教授编写；第3章合规审计的审计准备工作，由郑石桥教授、和秀星教授编写；第4章合规审计的风险评估程序，由郑石桥教授编写；第5章合规审计的进一步审计程序，由许莉教授、郑石桥教授编写；第6章合规审计的审计报告，由郑石桥教授、和秀星教授编写；第7章合规审计的审计成果应用，由郑石桥教授、许莉教授编写；第8章合规审计电子数据分析的关键技术，由陈伟教授编写；第9章合规审计的审计标准，由郑石桥教授、徐彰博士编写；第10章员工舞弊行为审计，由郑石桥教授、李华副教授、孙婷博士编写。

合规审计涉及面广，相关的研究较为缺乏，本书对合规审计原理的介绍只是体现了我们对合规审计的理解，这种理解如有不当之处，敬请读者指正。

郑石桥  
于南京老山

# 目 录

第1章 合规审计的基本框架和基本步骤 .....	1
第1节 审计业务体系和审计方式体系 .....	2
第2节 合规审计的基本框架 .....	11
第3节 数据式合规审计的基本步骤 .....	41
本章小结 .....	45
第2章 数据式合规审计的核心要素 .....	47
第1节 合规审计风险 .....	50
第2节 合规审计重要性 .....	56
第3节 合规审计意见 .....	65
第4节 合规审计电子数据分析的基本过程 .....	71
本章小结 .....	75
第3章 合规审计的审计准备工作 .....	78
第1节 组建审计小组和发送审计通知书 .....	79
第2节 初步业务活动 .....	82
第3节 总体审计策略 .....	84
第4节 合规风险评估程序的具体方案 .....	89
本章小结 .....	92
第4章 合规审计的风险评估程序 .....	94
第1节 了解被审计单位及相关情况 .....	95
第2节 了解被审计单位相关内部控制和相关信息系统 .....	100
第3节 评估合规风险并确定进一步审计程序的总体方案和实施方案 .....	111
本章小结 .....	119
第5章 合规审计的进一步审计程序 .....	121
第1节 合规审计的进一步审计程序及其目的 .....	122
第2节 合规审计的内部控制测试 .....	125
第3节 合规审计的实质性程序 .....	130



本章小结 .....	134
<b>第 6 章 合规审计的审计报告 .....</b>	<b>136</b>
第 1 节 汇总审计发现、筛选审计发现及总体复核 .....	138
第 2 节 疑问问题的审计定性 .....	140
第 3 节 形成合规审计意见 .....	144
第 4 节 撰写并发布合规审计报告及相关文件 .....	147
本章小结 .....	152
<b>第 7 章 合规审计的审计成果应用 .....</b>	<b>154</b>
第 1 节 合规审计过程中的审计成果应用 .....	156
第 2 节 合规审计整改机制 .....	157
第 3 节 合规审计结果公告 .....	167
本章小结 .....	169
<b>第 8 章 合规审计电子数据分析的关键技术 .....</b>	<b>170</b>
第 1 节 电子数据采集和预处理技术 .....	171
第 2 节 电子数据分析技术 .....	178
第 3 节 电子数据分析案例 .....	191
本章小结 .....	214
<b>第 9 章 合规审计的审计标准 .....</b>	<b>215</b>
第 1 节 适用审计标准的选择 .....	216
第 2 节 法律法规的分类及检索 .....	219
本章小结 .....	230
<b>第 10 章 员工舞弊行为审计 .....</b>	<b>232</b>
第 1 节 员工舞弊概述 .....	235
第 2 节 员工舞弊预警审计技术 .....	247
第 3 节 员工舞弊侦察审计技术 .....	249
本章小结 .....	251

# 合规审计的基本框架和基本步骤

### 学习目标

1. 掌握审计业务体系的相关内容
2. 掌握审计方式体系的相关内容
3. 了解合规审计的基本框架的相关内容
4. 掌握数据式合规审计基本步骤的相关内容

### 引导案例 <<<<

#### 外交部 2016 年度预算执行等情况审计结果

根据《中华人民共和国审计法》的规定,2016年12月至2017年3月,审计署对外交部2016年度预算执行等情况进行了审计,重点审计了外交部本级和所属机关及驻外机构服务中心、中国国际问题研究院(以下分别简称服务中心、研究院)等17个单位,并对有关事项进行了延伸审计。

#### 一、基本情况

外交部为中央财政一级预算单位,部门预算由部本级和284个二级预算单位的预算组成。财政部批复外交部2016年度部门财政拨款预算1060933.64万元,本次审计财政拨款预算1025806.52万元,占96.69%。审计结果表明,外交部本级及本次审计的所属单位内部控制制度比较完善,2016年度预算收支基本遵守了预算法及相关法律法规,财务管理和会计核算基本符合会计法及有关财会制度规定。

#### 二、审计发现的主要问题

##### (一) 预算执行中存在的主要问题

1. 2015年和2016年,个别使领馆规费收入上缴国库不及时,至2016年底有769.81



万元未上缴。

2. 2015年, 所属研究院违规对外出租部属办公用房660平方米, 至2016年底取得租金收入240万元, 未按规定实行“收支两条线”管理。

### (二) 其他方面问题

1. 2014年至2016年, 外交部个别退休领导干部在中国国际问题研究基金会兼职取酬226.06万元, 其中2016年86.74万元。

2. 主管的中国国际问题研究基金会2015年公益事业支出占上年总收入的43.88%, 低于70%的规定标准。

### 三、审计处理情况和建议

对上述问题, 审计署依法出具了审计报告、下达了审计决定书。对规费收入上缴国库不及时问题, 要求及时、足额上缴; 对违规对外出租部属办公用房问题, 要求所属研究院到期收回房产并按规定上缴租金收入; 对部分退休领导干部兼职取酬、基金会公益事业支出比例低问题, 要求严格执行相关规定。

针对审计发现的问题, 审计署建议: 外交部应加强资产管理, 加大对所属单位的监管力度, 及时上缴应缴收入, 规范兼职行为。

### 四、审计发现问题的整改情况

对审计发现的问题, 外交部正在积极组织整改。外交部已将规费收入769.81万元上缴国库。具体整改结果由外交部向社会公告。

资料来源: 中华人民共和国审计署. 中央预算单位2016年度预算执行等情况审计结果: 2017年第4号(总第266号). (2017-06-23). <http://www.audit.gov.cn/n5/n25/c96987/content.html>.

**思考题:** 根据外交部2016年度预算执行等情况审计结果, 预算执行审计主要关注什么审计主题? 其主要目标是什么? 是否属于合规审计?

审计业务可以按审计主题区分为不同的类型, 也可以将各种审计主题组合形成综合式审计。合规审计关注特定行为是否合规, 不少国家的政府审计、内部审计都以合规审计作为重要的审计业务, 民间审计组织也接受委托从事这种审计业务。合规审计有多种审计技术, 数据式审计是信息化时代的主流技术。本章将对合规审计做一个简要介绍, 在此基础上, 介绍数据式合规审计的基本步骤, 为后续各章奠定基础。具体内容包括: 审计业务体系和审计方式体系; 合规审计的基本框架; 数据式合规审计的基本步骤。

## 第1节 审计业务体系和审计方式体系

本节首先分别介绍审计业务体系和审计方式体系, 在此基础上, 将二者关联起来, 概括性地列示审计业务和审计方式的组合体系, 以期对现代审计业务做一个总体性的勾画。

### 一、审计业务体系

现代审计究竟有哪些审计业务类型呢? 总体来说, 有三种分类方法: 一是从



审计客体的角度进行分类,从而形成基于审计客体的审计业务体系;二是从审计内容的角度进行分类,从而形成基于审计内容的审计业务体系;三是从审计目标的角度进行分类,从而形成基于审计目标的审计业务体系。

### (一) 基于审计客体的审计业务体系

基于审计客体的审计业务体系认为不同的审计客体就是不同的审计业务,概括起来,审计客体包括四类:第一类是组织单位,包括党政机关、事业组织、企业组织、金融组织、非政府组织(NGO);第二类是实物,包括资源、环境、工程;第三类是政策;第四类是自然人,目前主要是领导干部。基于审计客体的审计业务体系,将不同审计客体的审计作为不同的审计业务类型,例如,以组织单位为审计客体时,基于不同的组织类型,分别形成党政机关审计、事业组织审计、企业组织审计、金融组织审计、NGO审计;以实物为审计客体时,基于不同的实物类型,分别形成资源审计、环境审计和工程审计;以政策为审计客体时,基于不同的政策,分别形成不同的审计业务类型;以自然人作为审计客体时,主要是领导干部经济责任审计,这种审计基于不同的领导干部类型形成不同的经济责任审计类型。总体来说,基于审计客体的审计业务类型如表1-1所示。

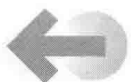
表 1-1 基于审计客体的审计业务体系

	审计客体	审计业务类型
组织单位	党政机关	党政机关审计
	事业组织	事业组织审计
	企业组织	企业组织审计
	金融组织	金融组织审计
	NGO	NGO 审计
实物	资源	资源审计
	环境	环境审计
	工程	工程审计
政策	不同的政策	政策审计
自然人	不同的领导干部	领导干部经济责任审计

基于审计客体的审计业务体系,由于将不同的审计客体作为不同的审计业务类型,便于审计人员掌握审计客体相关的业务知识,有助于审计人员形成以审计客体为基础的专业化分工。这种审计业务分类体系的不足是淡化了审计主题。对于同一审计客体,可以有多种审计主题,每次审计时,可以只关注其中一个审计主题,也可以同时关注多个审计主题。而不同审计主题的审计方式方法是有区别的,只是按审计客体来划分审计业务类型,淡化了上述差别,不利于解决“怎么审计”的问题。

### (二) 基于审计内容的审计业务体系

基于审计内容的审计业务体系认为不同的审计内容就是不同的审计业务,这



里的审计内容就是“审计什么”。关于审计究竟审计什么，有多种观点，例如，会计论、财政财务收支论、财政财务收支及相关经济活动论、经济活动论、经济管理活动论、经济活动及相关信息论、“三资一责”（公共资金、国有资产、国有资源和领导干部经济责任）论。另外，根据国家治理免疫系统论，审计主要是找“病毒”及其原因。

上述这些观点从不同视角探究了审计究竟审计什么，但是，都需要进一步深入细化，并需要更具有包容性。例如，会计论认为，审计就是审计会计，这里的会计是什么意思？是会计制度，还是会计信息？还是二者同时审计？上述选择似乎都可以！所以，会计论需要进一步完善。财政财务收支论认为，审计就是审计财政财务收支，这里的财政财务收支是什么意思？是财政财务收支相关信息、财政财务收支相关制度、财政财务收支产生的绩效结果，还是财政财务收支行为？或是上述四者同时存在？上述选择似乎都可以！所以，财政财务收支论需要进一步完善。经济活动论、经济管理活动论、经济活动及相关信息论、财政财务收支及相关经济活动论、“三资一责”论也存在与财政财务收支论同样的问题。至于国家治理免疫系统论，关键的问题是要界定“病毒”的范围，审计不可能包打天下，应该是有所为，有所不为。政府审计应该关注一些特定的“病毒”，而不是一般意义上的“病毒”，例如，即使从政府审计反腐败的角度来看，政府审计也只能在某些类型的反腐败中发挥作用，并不是对所有反腐败都有作用。

审计主题是对审计内容较为合理的分类框架。简单地说，审计主题就是审计人员要发表意见的特定事项。从技术逻辑来说，审计的直接目的是对特定事项发表意见，这里的特定事项是发表审计意见的主题，所以，基于技术逻辑，本书将这里的特定事项称为审计主题。本书前面提到的会计论、财政财务收支论、财政财务收支及相关经济活动论、经济活动论、经济管理活动论、经济活动及相关信息论、“三资一责”论、国家治理免疫系统论提出的审计内容都可以分解为某几类审计主题。

问题的关键是，审计主题究竟有哪些。我们先来看权威职业规范的规定及问卷调查的结果。《中国注册会计师鉴证业务基本准则》规定，鉴证对象与鉴证对象信息有多种形式，主要包括：

（1）当鉴证对象为财务业绩或状况时（如历史或预测的财务状况、经营成果和现金流量），鉴证对象信息是财务报表；

（2）当鉴证对象为非财务业绩或状况时（如企业的运营情况），鉴证对象信息可能是反映效率或效果的关键指标；

（3）当鉴证对象为物理特征时（如设备的生产能力），鉴证对象信息可能是有关鉴证对象物理特征的说明文件；

（4）当鉴证对象为某种系统和过程时（如企业的内部控制或信息技术系统），鉴证对象信息可能是关于其有效性的认定；

（5）当鉴证对象为一种行为时（如遵守法律法规的情况），鉴证对象信息可能是对法律法规遵守情况或执行效果的声明。

国际审计和保证准则委员会 (IAASB) 颁布的 ISAE 100 《保证业务》及随后取而代之的 ISAE 3000 《除历史财务信息审计和审阅之外的保证业务》，将确认业务的主题区分为财务信息、业务信息、流程及制度、行为。还有不少文献调查了审计机构的确认业务类型，发现确认业务的主题很广泛，涉及财务信息、业务信息、流程及制度、行为。

综合权威规范的规定及实务部门已经开展的鉴证业务，审计主题包括四类：财务信息，业务信息，特定行为，特定制度。财务信息是历史或预测的财务状况、经营成果和现金流量信息，这些信息如何生产存在既定标准，通过系统方法可以搞清楚这些信息反映的事项的真实情况，所以，可以将其作为审计主题。业务信息是财务信息之外的信息，包括反映组织、项目、政策的营运状况或营运绩效的信息，也包括反映资源、环境、工程等实物的物理特征的信息等，这些信息如何生产如果存在既定标准，并且通过系统方法可以搞清楚这些信息反映的事项的真实情况，也可以将其作为审计主题。特定行为是审计客体的特定作为或不作为，从行为的内容和属性来看，行为可以分为业务行为、财政财务行为和其他行为，关于行为有许多的规范或要求，这就是既定标准（例如，法律法规、规章制度），如果能通过系统方法搞清楚行为的真实情况并判断其是否符合既定标准，则该行为可以作为审计主题。特定制度是关于行为的规定，可以从两个角度进行鉴证，一是制度设计是否存在缺陷，二是制度执行是否存在缺陷，这里都存在既定标准，也需要以系统方法搞清楚制度设计和制度执行的真实状况并判断其与既定标准是否相符，所以，可以将其作为审计主题。

以上对审计主题的讨论并未专门针对政府审计，从技术逻辑来说，政府审计、民间审计和内部审计并无显著差异，只是处于不同的委托代理关系之中，应用于不同的审计客体。所以，各类审计主体可能的审计主题都是财务信息、业务信息、特定行为、特定制度，基于审计主题的审计业务体系如表 1-2 所示。

表 1-2 基于审计主题的审计业务体系

	审计主题	具体审计业务类型	审计业务类型归属
财务信息	历史财务信息	会计报表审计	财务审计
	预测性财务信息	盈利预测审核	
业务信息	绩效信息	绩效审计	绩效审计
	工程信息	工程信息审计	
	社会责任信息	社会责任审计	
	资源信息	资源信息审计	
	环境信息	环境信息审计	
	统计信息	统计信息审计	
	.....	.....	
特定行为	财政财务收支行为	财政财务收支审计	合规审计*
	业务行为	业务合规审计	

续前表

	审计主题	具体审计业务类型	审计业务类型归属
特定制度	财务制度	内部控制审计	制度审计
	业务制度	内部控制审计	
	信息制度	内部控制审计	
	信息系统	信息系统审计	

★表示本书关注的审计业务类型。

### (三) 基于审计目标的审计业务体系

审计目标有多种含义，这里的审计目标是指审计人员的审计目标，也就是直接审计目标。关于直接审计目标有多种不同的观点，但是，真实性、合规性和效益性这三个目标已得到大多数人的认可。很显然，这些审计目标无法与审计客体关联起来，但是与审计主题之间却有天然的关联，一定的审计目标总是与一定的审计主题相关联，对于不同的审计主题，人们关注的角度不同，有不同的期望，从而有不同的审计目标。

真实性关注的是财务信息或业务信息有无虚假或错报，针对的是财务信息主题或业务信息主题。合法性也称为合规性，关注的是财政财务收支及相关经济活动是否遵守了相关的法律法规和规章制度，针对的是行为主题。效益性关注的是财政收支、财务收支以及有关经济活动实现的经济效益、社会效益和环境效益，这里的审计对象是经济效益、社会效益和环境效益，它们是属于特定行为主题还是信息主题呢？

效益性必然表现为一些数据，首先需要鉴证其真实性，此时，审计主题是财务信息或业务信息，审计目标是真实性。其次，需要对鉴证后的效益与既定的效益标准进行比较，以评价效益的优劣。此时，审计主题仍然是财务信息或业务信息，但审计目标是评价效益本身的优劣，这显然是真实性和合规性所无法涵盖的，审计的目的是判断效益是否存在缺陷，能否进一步提升，针对的是次优问题。从这个意义上来说，审计目标可以归结为合理性。最后，如果效益不好，就需要寻找原因，这就必然涉及效益生产的全过程。从全过程中寻找缺陷，发现改进效益的机会，此时，审计针对的是次优问题。审计主题是生产效益的行为，审计目标是判断行为是否存在次优问题，从这个意义上来说，审计目标可以归结为合理性。所以，总体来说，效益性不宜作为独立的审计目标，它包括特定行为、财务信息和业务信息三方面的主题，可以分解为真实性和合理性两个审计目标。

不过，真实性、合规性和效益性这三个审计目标不能涵养特定制度审计的审计目标，一般来说，对特定制度进行审计，直接目标是鉴证这种制度是否存在缺陷或判断制度是否有效，所以，有效性或缺陷性是审计的目标。总体来说，基于审计目标的审计业务体系如表 1-3 所示。合规审计的主要目标是合规性，所以，合规审计也称为合规性审计。

表 1-3 基于审计目标的审计业务体系

项目		审计目标			
		真实性	合规性	合理性	有效性
审计主题	财务信息	√	×	√	×
	业务信息	√	×	√	×
	特定行为	×	√★	√	×
	特定制度	×	×	×	√

√表示有这种业务类型。

×表示没有这种业务类型。

★表示本书关注的业务类型。

## 二、审计方式体系

以上简要介绍了审计业务体系，相应地，开展上述审计业务的审计方式也存在多种情形，下面我们简要阐述审计方式体系。对于审计方式，可以从不同的视角进行分类，不同的分类方法就会形成不同的审计方式体系，基本情况如表 1-4 所示。

表 1-4 审计方式体系

分类依据	审计方式分类	
审计工具	计算机审计	手工审计
审计技术	数据式审计★	非数据式审计
审计地点	现场审计	非现场审计
审计思路	事实发现型审计	命题论证型审计
保证程度	有限保证审计	合理保证审计
审计重点确定方式	账项基础审计	制度基础审计/风险导向审计★

★表示本书关注的审计方式。

### (一) 基于审计工具的审计方式分类：计算机审计/手工审计

计算机审计是指审计人员在审计过程和审计管理活动中，以计算机为工具来执行和完成某些审计工作的一种审计技术，它并非只适用于电子数据，对手工加工的数据也可应用计算机来辅助审计，计算机在审计中的应用程度一般来说可以分为四个层次：

第一层次是指在审计业务中利用 Excel, FoxPro, Word 等电子表格、数据库、文字处理常规软件中的一些功能，或审计人员自编的一些小程序，帮助审计人员计算、复算、复核、分析审计数据，主要目的是节约审计时间、提高效率、增加准确性、减少劳动量。此时，即使审计客体提供的是手工数据，也可以应用上述技术来提高审计效率。

第二层次是指利用专门的辅助软件进行项目审计管理，主要是实现数据的归集与汇总等。例如，在开展行业审计时，根据审计工作方案，编制专门的审计汇

总软件，自下而上，从审计底稿开始，对审计情况进行逐级汇总。这种计算机辅助汇总能全面、准确汇总反映审计情况，防止错漏和人为调整上报情况，便于统一性、统一处理。例如，审计署统一组织的工商银行系统审计、国税系统审计就采用了这种方式。

第三层次是针对专门项目，用专门的审计方法进行全面、系统的审计。这是计算机辅助审计的主流。近些年，这方面的审计软件大量出现，例如，预算执行审计软件、投资审计软件、银行审计软件、税务审计软件、海关审计软件、行政事业审计软件等。

第四层次是联网审计。联网审计是指审计人员通过信息网络与被审计单位信息系统联通后，在系统测评和数据动态采集分析的基础上，对被审计单位相关审计主题进行实时、远程审计。联网审计有四项突出特征：一是实现实时审计，主要是指审计人员通过网络访问被审计单位信息数据库，缩短了每次检查活动的间隔时间以及检查时间，做到实时检查；二是实现远程审计，主要是指审计人员可以通过网络远程访问被审计单位的信息系统；三是实现更高效率的数据采集和分析，主要是指联网审计中，通过网络连接进行的数据采集和分析基本不受限制，审计时间不受现场组网时间与审计期间的的影响，因此，联网审计具有更高的数据采集和分析效率；四是信息系统成为新的必须审计的并且处于首要地位的审计内容。联网审计系统由人，计算机硬件、软件和数据源组成，是负责收集、加工、存储、传递和提供决策所需信息的信息系统，成为内部控制的主要内容，它不仅决定了审计人员对信息的依赖程度，更重要的是决定了是否可以依赖信息和信息系统，因此，信息系统审计在联网审计中是必须具备的审计环节。

有一种观点认为，在上述四种不同的层次中，计算机应用有实质性区别。第一层次和第二层次，计算机并未发挥审计功能，只是辅助审计人员的审计，所以，可以称其为计算机辅助审计；而第三层次和第四层次，计算机真正发挥了审计功能，可以称其为计算机审计。

手工审计是没有计算机这种辅助工具的审计，主要靠手工，辅以一定的简单计算工具，例如，算盘、计算器等。在人类社会的历史长河中，计算机辅助审计只是计算机发展到一定程度之后才出现的，在此之前都是手工审计。即使在当代社会，手工审计仍然有一定的地位，在一些审计领域，如何发挥计算机的作用还处于探索之中，所以，手工审计仍然有其用武之地。

## （二）基于审计技术的审计方式分类：数据式审计/非数据式审计

数据式审计是以信息系统内部控制测评为基础，通过对电子数据的采集、转换、整理、分析和验证，来实现审计目标的审计方式。它以被审计单位底层数据库原始数据为切入点，在对信息系统内部控制进行测评的基础上，对底层数据进行采集、转换、整理和验证，形成审计可用数据，在此基础上，运用查询分析、多维分析、数据挖掘等多种数据分析方法构建模型，进行数据分析，以发现疑点

或错误，收集审计证据，实现审计目标。

数据式审计有三个特征：第一，数据式审计不必将电子数据转换成相应的电子账套，而是直接利用电子数据，对底层数据（这些数据不但包括传统的财务数据，还包括业务数据和外部数据）进行采集、转换、整理和验证，形成审计可用数据，在此基础上进行数据分析。第二，数据式审计的审计对象有两个，一是信息系统内部控制，二是电子数据。电子数据反映所审计标的的信息，当然要作为审计对象，但这些电子数据是在特定的信息系统内部产生、加工和传递的，如果这个信息系统不可靠，则其所产生的电子数据可能也不可靠，为此，需要对电子信息赖以形成的信息系统内部控制进行审计，如此一来，数据式审计就有两个审计对象：电子数据和信息系统内部控制。第三，数据式审计的核心方法是电子数据分析。不同的审计方式对特定的审计方法有不同的依赖，在手工数据背景下，分析性程序有一定的价值，但是并未成为核心方法；在电子数据背景下，关键的问题在于审计人员是否能够对电子数据进行有效分析，并使各种各样的原始数据转化为对审计人员有用的信息，此时，数据分析方法就成为审计的核心方法。

非数据式审计是不以数据分析为核心技术的审计方式，例如，在账项基础审计模式下，审计对象不是电子数据而是手工数据，在这种情形下，一般不以数据分析技术作为核心技术，而是把审阅法作为核心技术。即使在电子数据背景下，如果不以数据分析作为核心技术，这种审计方式也不是数据式审计，例如，信息化背景下，内部控制审计的核心技术不是数据分析，所以，这种审计方式是非数据式审计。

数据式审计以电子数据为背景，以数据分析为核心技术，对于不同的审计主题具有不同的适用性，大致情况如表 1-5 所示。

表 1-5 不同审计主题适宜的审计技术类型

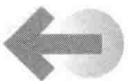
审计主题	审计技术类型	
	数据式审计	非数据式审计
财务信息	适用	适用
业务信息	适用	适用
特定行为	适用★	适用
特定制度	一般不适用	适用

★表示本书关注的审计业务类型。

### （三）基于审计地点的审计方式分类：现场审计/非现场审计

对于一个特定的审计项目来说，如果审计人员主要通过亲自到被审计单位来获取资料和收集证据，这种审计方式就是现场审计，这里的现场就是被审计单位。

非现场审计就是审计人员获取资料和收集证据并不需要到被审计单位，主要在审计人员自己的办公室进行，这里的非现场是指未到被审计单位。非现场审计有两种方式，一是联网审计，二是送达审计。联网审计在前文已介绍。送达审计



是指审计人员按照相关法规的规定和要求,通知被审单位将与审计相关的全部资料送到审计机构,审计人员在审计机构的办公室而不需要到被审计单位就能进行审计的一种审计方式。

#### (四) 基于审计思路的审计方式分类:事实发现型审计/命题论证型审计

从审计思路来说,审计方式分为事实发现型审计和命题论证型审计两种类型。

事实发现型审计是通过一定的方法发现某些事实,根据发现的事实形成审计结论,并且只能就已经发现的审计事实形成结论,不能根据审计发现的事实来推断总体的情况。事实发现型审计之所以不支持根据发现的问题来推断总体,主要是因为这种审计方式不具有周延性,即使没有发现问题,也不能推断总体不存在问题,即使发现的问题不具有重要性,也不能推断总体不存在具有重要性的问题;这种审计方式所验证的审计命题不具有穷尽性,无从使用“疑错从无”和“无反证假设”。

命题论证型审计是将大命题分解为小命题(也称为分解命题),对小命题进行数据分析和验证,根据小命题的证明情况,对大命题得出结论,其逻辑过程大致包括提出问题、调查问题和回答问题三个阶段,调查问题以提出问题为基础,而回答问题以调查问题为基础,是对提出问题的回应。命题论证型审计需要根据审计主题和审计目标,提出一个具有周延性的、需要验证问题的逻辑框架,能够根据发现的问题推断总体状况,对总体形成审计意见,不存在没有总体意见的审计期望差。

#### (五) 基于保证程度的审计方式分类:有限保证审计/合理保证审计

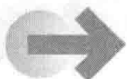
根据审计意见的保证程度,审计方式分为有限保证审计和合理保证审计。有限保证审计,是指审计人员将审计风险降至该业务环境下可接受的水平,以此作为以消极方式提出结论的基础,事实上也就是以消极方式对审计主题提出结论。例如,在历史财务信息审阅中,要求审计人员将审阅风险降至该业务环境下可接受的水平(高于历史财务信息审计中可接受的低水平),对审阅后的历史财务信息提供低于高水平的保证(有限保证),在审阅报告中对历史财务信息采用消极方式提出结论,这种业务属于有限保证审计。合理保证审计是一个与积累必要的证据相关的概念,它要求审计人员通过不断修正的、系统的执业过程,获取充分适当的证据,对审计主题整体提出结论,提供一种高水平但非百分之百的保证。有限保证审计与合理保证审计有如下区别:

(1) 所需证据的证明力有差异。合理保证审计所需要审计证据的证明力较强,有限保证审计所需要审计证据的证明力较弱。

(2) 收集审计证据的审计程序有差别。正是由于所需要的审计证据的证明力不同,收集审计证据的程序也就存在差异。有限保证审计所实施的审计程序较为简捷。

(3) 最终审计风险有差别。合理保证审计的审计证据证明力较强,审计风险





较低，但由于是以积极方式对总体发表意见，这提升了审计风险；有限保证审计的审计证据证明力有所降低，这增加了审计风险，但由于是以消极方式发表意见，这降低了审计风险。

(4) 审计结论的发表方式及信息含量不同。合理保证审计以积极方式对总体发表意见，从整体上对总体予以肯定或否定；有限保证审计以消极方式发表意见，并未从整体上对总体予以肯定或否定。

#### (六) 基于审计重点确定方式的审计方式分类：账项基础审计和制度基础审计/风险导向审计

根据审计重点的确定方式，审计方式分为凭经验确定重点的账项基础审计，以及凭审计程序确定重点的制度基础审计/风险导向审计。在账项基础审计下，审计人员不需要确定审计重点，是大海捞针式审计，即使要确定审计重点，也是凭审计人员的经验来主观判断。在制度基础审计/风险导向审计下，都需要确定审计重点：制度基础审计是以内部控制评估程序为基础来确定进一步的审计重点，通常是内部控制缺陷越严重，与此相关的审计标的越是审计重点；风险导向审计是以风险评估为基础来确定进一步的审计重点，通常是风险越高，与此相关的审计标的越是审计重点。

有一种观点认为，账项基础审计、制度基础审计、风险导向审计都是财务信息审计的审计方式，不一定适用于其他审计业务类型。这种观点失之偏颇，事实上，如果从是否寻找重点的视角来考虑，这三种审计方式的基本思路适用于任何审计业务类型。

以上对审计业务体系和审计方式体系做了一个概要性的介绍，本书关注的是以数据方式实施的合规审计。下面对合规审计的基本框架做一个简要介绍，在此基础上，介绍数据式合规审计的基本步骤。

## 第2节 合规审计的基本框架

合规审计关注的是行为是否合规，也称行为合规审计。合规审计需要从众多的行为中找出缺陷行为并采取一些后续行动。我国的审计实践中，行为是否合规合理是非常重要的审计主题，这类审计本质上就是合规审计。本节聚焦合规审计的基本框架，包括：合规审计需求、合规审计的本质、合规审计的目标、合规审计的客体、合规审计的内容、合规审计的主体、合规审计的实施框架、合规审计的环境。

### 一、合规审计需求

一般来说，合规审计离不开委托代理关系，其主要目的是鉴证代理人履行经管责任时是否存在缺陷行为。代理人的缺陷行为为什么会产生？不同的缺陷行为，