

高等学校经济与管理类专业“十三五”系列规划教材·应用型



审 计 学

主编 饶翠华



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

高等学校经济与管理类专业“十三五”系列规划教材·应用型

审 计 学

主 编 饶翠华

副主编 王书君

图书在版编目(CIP)数据

审计学/饶翠华主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2018. 2
高等学校经济与管理类专业“十三五”系列规划教材. 应用型
ISBN 978-7-307-18758-0

I. 审… II. 饶… III. 审计学—高等学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 030253 号

饶翠华 编 主
张希玉 编 主

责任编辑: 邓 瑶 责任校对: 郭 芳 装帧设计: 张希玉

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)
(电子邮件: whu_publish@163.com 网址: www.stmpress.cn)

印刷: 武汉市江城印务有限公司

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 24.25 字数: 448 千字

版次: 2018 年 2 月第 1 版 2018 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-18758-0 定价: 49.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

前言

审计在服务国家建设、完善社会监督、规范市场秩序、优化资源配置、提升发展质量等方面日益发挥重要作用。《审计学》教材紧密结合审计理论研究和实践的发展,根据《中华人民共和国审计法》《中华人民共和国注册会计师法》《中国注册会计师职业道德守则》《中国注册会计师执业准则》等法律和职业规范,系统介绍审计的基本理论、基本方法和基本实务操作。

本教材共十七章,分为四个部分。第一部分审计环境包括三章:第一章主要阐述审计产生和发展的历程,审计的定义、特征和分类,并简要介绍审计职业的组织形式、业务范围以及有关团体;第二章介绍注册会计师在执业时应当遵守的职业道德和法律规范;第三章讲解注册会计师执业准则框架及构成。第二部分是审计的基本原理和测试流程,包括第四章到第九章,介绍和讲解财务报表审计的基本原理、审计计划、审计证据与审计工作底稿、风险评估、风险应对和审计抽样。第三部分是审计测试流程在业务循环中的应用,包括第十章到第十五章,介绍和讲解销售与收款循环的审计、采购与付款循环的审计、生产与存货循环的审计、筹资与投资循环的审计、货币资金的审计,以及财务报表审计中应当予以考虑的一些特殊事项。第四部分是审计终结与审计报告,包括第十六章和第十七章,介绍和讲解审计终结阶段需要完成的各项工作、审计报告的基本要素以及不同意见类型审计报告的发表情形和格式要求等。本教材各章之前有内容提要和能力要求,章末有典型例题、案例分析、知识归纳,各章中间部分还有相关拓展和链接。

本教材适用于会计、财务管理等经济管理类专业本科生,会计和审计硕士专业学位研究生的审计学课程,也适合于会计、审计等实务工作者以及对审计问题感兴趣的社会读者使用和参考。

本教材由饶翠华、王书君、姚欢、李建红老师编写。其中饶翠华负责总纂并编写第一章至第四章,姚欢编写第五章和第六章,李建红编写第七章至第九章,王书君编写第十章至第十七章。本书在编写过程中参阅、借鉴了大量审计教材



和相关文章的研究成果,并得到武汉大学出版社的大力支持,在此表示衷心的感谢。

本教材融合作者多年来进行科研与教学的体会,虽经较长时间酝酿和撰稿,仍显仓促和粗糙,难免存在缺点和错误。我们真诚欢迎读者批评指正,以便日后修订完善。

编 者

2017年12月

本书在编写过程中,参考了国内外许多有关审计学、会计学、财务管理学、审计学、审计理论、审计实务、审计案例、审计法规、审计职业道德、审计质量控制、审计风险、审计证据、审计程序、审计方法、审计工具、审计软件、审计信息系统、审计环境、审计文化、审计教育、审计研究等方面的文献资料,并参考了有关审计学、会计学、财务管理学、审计学、审计理论、审计实务、审计案例、审计法规、审计职业道德、审计质量控制、审计风险、审计证据、审计程序、审计方法、审计工具、审计软件、审计信息系统、审计环境、审计文化、审计教育、审计研究等方面的教材和参考书。本书在编写过程中,参考了国内外许多有关审计学、会计学、财务管理学、审计学、审计理论、审计实务、审计案例、审计法规、审计职业道德、审计质量控制、审计风险、审计证据、审计程序、审计方法、审计工具、审计软件、审计信息系统、审计环境、审计文化、审计教育、审计研究等方面的文献资料,并参考了有关审计学、会计学、财务管理学、审计学、审计理论、审计实务、审计案例、审计法规、审计职业道德、审计质量控制、审计风险、审计证据、审计程序、审计方法、审计工具、审计软件、审计信息系统、审计环境、审计文化、审计教育、审计研究等方面的教材和参考书。

目 录

第一编 审计环境

第一章 审计概论	(2)
第一节 审计的产生和发展	(2)
第二节 审计的定义和特征	(9)
第三节 审计的分类	(12)
第四节 审计职业概述	(15)
第二章 注册会计师职业道德与法律责任	(24)
第一节 职业道德基本原则	(24)
第二节 职业道德概念框架	(28)
第三节 职业道德概念框架的运用	(32)
第四节 注册会计师的法律责任	(39)
第三章 注册会计师执业准则	(45)
第一节 注册会计师执业准则建设概述	(45)
第二节 鉴证业务基本准则	(47)
第三节 质量控制准则	(53)

第二编 审计的基本原理和测试流程

第四章 财务报表审计的基本原理	(67)
第一节 财务报表审计的基本概念	(67)
第二节 财务报表审计的前提条件	(70)
第三节 财务报表审计的目标	(72)
第四节 财务报表审计的基本要求	(77)
第五节 财务报表审计的业务流程	(79)
第五章 计划审计工作	(84)
第一节 计划审计工作概述	(84)

第二节	初步业务活动与审计业务约定书	(85)
第三节	总体审计策略和具体审计计划	(89)
第四节	审计重要性	(93)
第五节	审计风险	(101)
第六章	审计证据和审计工作底稿	(109)
第一节	审计证据	(109)
第二节	获取审计证据的程序	(114)
第三节	审计工作底稿	(118)
第七章	风险评估	(127)
第一节	风险识别和评估概述	(127)
第二节	风险评估程序和相关活动	(128)
第三节	了解被审计单位及其环境	(130)
第四节	了解被审计单位的内部控制	(136)
第五节	评估重大错报风险	(140)
第八章	风险应对	(147)
第一节	针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(147)
第二节	针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(149)
第三节	控制测试	(153)
第四节	实质性程序	(159)
第九章	审计抽样	(166)
第一节	审计抽样的基本概念	(166)
第二节	审计抽样的基本原理和步骤	(170)
第三节	控制测试中审计抽样技术的应用	(180)
第四节	细节测试中审计抽样技术的应用	(185)

第三编 审计测试流程在业务循环中的应用

第十章	销售与收款循环的审计	(196)
第一节	销售与收款循环概述	(196)
第二节	销售与收款循环内部控制的了解和测试	(202)
第三节	销售与收款循环的实质性程序	(209)
第十一章	采购与付款循环的审计	(223)
第一节	采购与付款循环概述	(223)
第二节	采购与付款循环内部控制的了解和测试	(228)
第三节	采购与付款循环的实质性程序	(235)

第十二章	生产与存货循环的审计	(246)
第一节	生产与存货循环概述	(246)
第二节	生产与存货循环内部控制的了解和测试	(249)
第三节	生产与存货循环的实质性程序	(257)
第十三章	筹资与投资循环的审计	(267)
第一节	筹资与投资循环概述	(267)
第二节	筹资与投资循环内部控制的了解和测试	(270)
第三节	筹资与投资循环的实质性程序	(275)
第十四章	货币资金的审计	(284)
第一节	货币资金审计概述	(284)
第二节	库存现金的审计	(289)
第三节	银行存款和其他货币资金审计	(292)
第十五章	财务报表审计中对特殊事项的考虑	(299)
第一节	财务报表审计中与舞弊相关的责任	(299)
第二节	财务报表审计中对法律法规的考虑	(304)
第三节	审计沟通	(308)
第四节	财务报表审计中注册会计师利用他人的工作	(313)
第五节	对集团财务报表审计的特殊考虑	(317)
第六节	其他特殊项目的审计	(321)

第四编 终结审计与审计报告

第十六章	终结审计	(332)
第一节	完成外勤工作	(332)
第二节	评价审计结果	(345)
第十七章	审计报告	(353)
第一节	审计报告概述	(353)
第二节	审计报告的基本要素	(356)
第三节	非标准审计报告	(363)



数字资源目录

第一编

审计环境

根据《周礼》记载,我国政府审计最早产生于西周,其主要标志是“宰夫”这一官职的设置,“宰夫”是独立于审计部门之外的官职,由周王朝直接实行监督,其职责是年终、月终、旬终事按收支报告;发现违法乱纪可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚,而“宰夫”也是周王朝主管财物的长官,周王也可以直接向“宰夫”报告,称为“受计”,后来周礼形成制度,叫作“宰夫”制度,对以后历代王朝产生了深远的影响。这一制度也可以说是审计制度的雏形,在世界发展史上具有领先地位。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面:【夏商西周】一是审计具有独立性,秦汉时期,审计机构独立于行政系统,是独立于其他部门的一个专门机构,其长官由皇帝直接任命,直接向皇帝负责,不受其他部门的干预。二是审计具有权威性,秦汉时期,审计机构具有独立的审计权,可以对各级官员的收支情况进行审计,发现问题后,可以直接向皇帝报告,并有权对违法乱纪的官员进行处罚。三是审计具有法制性,秦汉时期,审计活动已经形成了一套完整的制度,包括审计的范围、程序、方法等,这些都体现了审计的法制性。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面:【夏商西周】一是审计具有独立性,秦汉时期,审计机构独立于行政系统,是独立于其他部门的一个专门机构,其长官由皇帝直接任命,直接向皇帝负责,不受其他部门的干预。二是审计具有权威性,秦汉时期,审计机构具有独立的审计权,可以对各级官员的收支情况进行审计,发现问题后,可以直接向皇帝报告,并有权对违法乱纪的官员进行处罚。三是审计具有法制性,秦汉时期,审计活动已经形成了一套完整的制度,包括审计的范围、程序、方法等,这些都体现了审计的法制性。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面:【夏商西周】一是审计具有独立性,秦汉时期,审计机构独立于行政系统,是独立于其他部门的一个专门机构,其长官由皇帝直接任命,直接向皇帝负责,不受其他部门的干预。二是审计具有权威性,秦汉时期,审计机构具有独立的审计权,可以对各级官员的收支情况进行审计,发现问题后,可以直接向皇帝报告,并有权对违法乱纪的官员进行处罚。三是审计具有法制性,秦汉时期,审计活动已经形成了一套完整的制度,包括审计的范围、程序、方法等,这些都体现了审计的法制性。

第一章 审计概论

【内容提要】

本章是学习《审计学》基础知识的总纲,对以后各章的内容和要求具有指导作用。本章主要阐述审计产生和发展的历程,审计的定义、特征和分类,并简要介绍审计职业的组织形式、业务范围以及有关团体。本章的教学重点是审计产生和发展的历程,审计的定义、本质、特征和分类,审计监督体系的组成及其相互关系;教学难点为审计产生的客观基础。

【能力要求】

通过本章的学习,学生应能初步了解审计的产生和发展的历程;深刻理解审计产生和发展的客观基础;深入地学习、掌握审计的定义、本质、特征、分类等基本理论;掌握我国审计监督体系的构成并理解政府审计、内部审计和注册会计师审计的区别;了解注册会计师的业务范围、会计师事务所的组织形式以及相关团体。

第一节 审计的产生和发展

当今世界各国无论实行何种社会制度,都有审计工作。审计以其特有的职能作用在社会经济生活中发挥着越来越重要的作用。研究审计的产生和发展,认识审计产生的客观必然性及历史变革过程,可以揭示审计的本质及发展规律。



中国古代审计史上的几位著名人物

一、审计在中国的产生和发展

我国的审计监督体系由政府审计、内部审计和注册会计师审计构成。三者既相互联系,又有所区别,在我国的产生和发展过程也不尽相同。

(1) 我国政府审计的产生与发展。

从世界范围看,最早产生的审计都是政府审计。



西周时期国家
财计机构的设置

根据《周礼》记载,我国政府审计最早产生于西周,其主要标志是“宰夫”这一官职的出现,“宰夫”是独立于财计部门之外的官职,由皇帝授权实行监督,其职责是年终、月终、旬终审核收支报告,发现违法乱纪可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚,而“宰夫”自身则并不掌管财物的收支。周王也可以亲自听审,这种做法当时称为“受计”,后来将其形成制度,叫作“上计”制度,这一制度对以后历代王朝产生了深远的影响。这一制度也可以说是审计制度的雏形,在世界发展史上具有领先地位。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面。一是初步形成了统一的审计模式。秦朝时期,中央设“三公”“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财务审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,仍由御史大夫执掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。“上计”制度始于周朝,到了汉朝,汉武帝在原“上计”制度基础上制定了“上计律”,使审计与法律联系起来,成为我国审计立法的开端。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,钩稽总考财政收入情况。由此可见,秦汉时期审计工作比西周时期进步了,但这个时期仍然属于审计初步发展时期。

隋唐宋时期是我国审计的日臻健全时期。隋朝在刑部下设“比部”对账册簿籍进行稽查,唐朝沿用隋制,比部审计范围极广、项目众多,具有较高的权威性和很强的独立性。宋太宗淳化三年(992年),设“审计院”,这是我国首次出现的以“审计”命名的审计机构,从此“审计”一词便成为财政经济监督的专门用语。

元明清各朝是我国审计的衰弱时期。元代取消“比部”,户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构即告消亡。明清两朝均未设独立的审计机构。由于取消了独立的审计机构,政府审计职能被严重削弱。

辛亥革命后,中华民国成立,开始有了国会,同时建立了审计制度。1912年9月,在国务院下设审计处,各省设审计分处,并颁布《审计处暂行规定》《暂行审计规则》《执行规则》等审计法规。1914年改“审计处”为“审计院”,颁布《审计法》和《审计法实施规则》。1928年,颁布《审计组织法》。1931年改“审计院”为“审计部”,为检察院所属机构。审计人员有审计、协审、稽查等职称。

中华人民共和国成立以后,在20多年间,由于实行高度集中的计划经济体制,国有资源财产的所有权以及经营权的一体化,没有设立独立的审计机构,而是实行财政与审计合一的制度。十一届三中全会以后,党和政府把工作重点转

移到经济建设上,为了适应改革开放和社会主义经济发展的需要,审计工作迅速发展。1982年12月,第五届全国人民代表大会第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》明确提出要建立政府审计机构,实行审计监督;1983年9月,中华人民共和国审计署正式成立,随后在县级以上各级人民政府设置了审计机关;1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》;1988年11月颁发了《中华人民共和国审计条例》;1994年10月发布了《中华人民共和国审计法》;2006年修订并实施了新的《中华人民共和国审计法》;2010年9月发布了《中华人民共和国国家审计准则》。审计法规的实施和审计机关的建立,标志着我国政府审计有了法律保障和组织保障,由此我国国家审计进入振兴时期。

(2) 我国内部审计的产生与发展。

我国内部审计的出现晚于西方。在中华民国以前,受西方国家内部审计的影响,我国一些大企业就陆续开展了内部审计工作。旧中国的铁路、银行系统都实行了较为健全的内部稽核制度。我国现在的内部审计是伴随着政府审计的恢复和重建而恢复与发展的。我国审计署于1984年提出在部门、单位内部成立专职的审计机构,实行内部审计监督;1985年审计署颁布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,随后陆续颁布了相关法规;2003年4月,中国内部审计师协会发布了《内部审计基本准则》《内部审计人员职业道德》和10个具体准则,就我国内部审计的任务、职责、权限机构设置、审计范围、工作程序以及职业道德标准等作出明确规定,使我国内部审计日趋规范化。



谢霖:中国
第一位会计师

(3) 我国注册会计师审计的产生与发展。

我国注册会计师审计出现较晚。20世纪初,随着民族工商业的逐渐兴起,私有制经济得到发展,为我国注册会计师审计的产生和发展奠定了客观基础。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的第一位注册会计师,并创办了我国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”,这标志着我国注册会计师制度正式诞生。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、广州也相继成立了许多会计师事务所。

中华人民共和国建立初期,注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。但由于旧中国注册会计师审计是依附于民族资本主义工商经济的,1956年在全国范围内实行公私合营,民族资本主义经济宣告消亡,注册会计师审计便悄然退出了经济舞台。

党的十一届三中全会后,商品经济得到迅速发展,为注册会计师制度的恢

复重建创造了客观条件。1980年财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国注册会计师行业开始恢复。1981年1月1日，“上海会计师事务所”宣告成立，成为中华人民共和国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。1985年1月实施的《中华人民共和国会计法》规定：“经国务院财政部门批准组成会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查账业务。”这有力地推动了注册会计师审计的发展。1986年，国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》。1988年11月，财政部领导下的中国注册会计师协会正式成立。1996年10月，中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会，并在1997年4月亚太会计师联合会第四十八次理事会上当选为理事。同年5月国际会计师联合会(IFAC)全票通过，接纳中国注册会计师协会为正式会员，并同时成为国际会计准则委员会的正式成员。

1991年恢复了全国注册会计师统一考试。1993年10月31日，第八届全国人大常委会第四次会议审议通过《中华人民共和国注册会计师法》。经财政部批准，中国注册会计师协会自1994年5月开始起草独立审计准则，至2003年，先后分6批制定了独立审计准则，基本上建立起准则体系。2006年中国注册会计师协会公布了《中国注册会计师执业准则》，取代独立审计准则，于2007年1月1日起实施。2009年年初，中国审计准则委员会启动了审计准则的修订工作，此次修订涉及38项准则，新修订的审计准则于2012年1月1日起施行。这些法规与准则的公布，使我国注册会计师审计步入了法制化、规范化的发展轨道。

目前，我国已形成了政府审计、内部审计和注册会计师审计的审计监督体系。它们既互相联系、互相依存、互相促进，又各司其职、各具特点、互相不可替代，分别在不同领域内实施审计。

二、审计在西方国家的产生和发展

(1) 西方国家政府审计的产生与发展。

西方国家政府审计的起源可以追溯到公元前5世纪左右。据考证，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及、古希腊时代，已经有了官厅审计机构。审计人员以“听证”(Audit)的方式，对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核，成为具有审计性质的经济监督工作。到中世纪，西方国家的封建王朝大都设有审计机构和审计官员，对国家的财政收支进行审计监督。

在资本主义时期，随着社会的发展和资产阶级政权组织的完善，政府审计有了进一步的发展。欧洲的许多国家于19世纪在各自的宪法和特别法令中都规定了审计的法律地位，确立了国家审计机关的职权、地位和审计范围，授权独



立地对财政、财务收支进行审计监督。在现代资本主义国家,政府审计日趋健全、科学和规范化。目前世界上已有 160 多个国家建立了适应各自国情的国家审计机构,其隶属关系大体可以分为立法模式、司法模式和行政模式。政府审计机关不管属于哪一种类型,保证审计机构的独立性和权威性是最关键的。审计机关在行使审计监督权时,不应受到任何社会团体和个人的干涉,应客观、公正地实施审计,独立地出具审计报告。从审计的独立性、权威性来讲,由议会领导的立法模式最为适宜。

(2) 西方国家内部审计的产生与发展。

西方国家内部审计产生和发展的历史源远流长,在内部审计发展的初期阶段,主要进行一些有关会计和管理程序方面的遵循性审查工作。随着西方国家经济的日益发展,企业生产规模日益扩大,为了保证经营方针和管理制度的贯彻执行,保护财产的安全完整,实现经营目标,内部审计随之获得了发展的契机并逐步健全、完善。20 世纪初期,美国最早建立了“内部审计师协会”,标志着内部审计作为一项独立的职业开始确立。1947 年,《内部审计师责任的意见书》指出,内部审计是通过判断和评价其他管理的有效性发挥作用的。此后,内部审计逐渐成为旨在审计会计、财务和其他业务活动的经营组织内部的一项独立的评价活动。

(3) 西方国家注册会计师审计的产生与发展。

西方国家注册会计师审计起源于意大利合伙企业,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场。其发展过程大体可以分为四个阶段。

① 详细审计阶段。

注册会计师审计起源于意大利合伙企业。据史料记载,16 世纪末,地中海沿岸的商品交易日益繁荣,出现了为筹集资本而合伙经营的商业活动,合伙企业应运而生,财产的所有权与经营权开始分离,出现了考核经营管理者受托责任履行情况的要求。这是早期的、处于萌芽状态的社会审计。

注册会计师审计形成于英国股份制企业制度。18 世纪初至 19 世纪中叶,英国工业革命的完成推动了资本主义商品经济大发展,相继出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司,促进了社会审计的产生。以 1720 年英国“南海公司”舞弊案为起点,英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对南海公司的会计账目进行审查。1721 年斯耐尔以“会计师”的名义出具了一份确认该公司存在虚假会计记录、进行舞弊的查账报告书,从而宣告了注册会计师的诞生,揭开了注册会计师审计走向现代的序幕。1844 年,英国政府颁布《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的会计账目。1845 年英国又对《公司法》进行了

修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计,这一规定促进了注册会计师审计业务的迅速发展。1853年在苏格兰爱丁堡创立了世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立标志着注册会计师职业的正式诞生。与此同时,英国实行了特许会计师制度,要取得会计师资格,必须经过严格的考试并需得到政府的特许。

在这个阶段,英国是世界注册会计师审计发展的中心,形成了以详细审计为主要特色的审计。这一时期注册会计师审计的主要特点是:注册会计师的地位得到法律确认;审计目的是查错防弊,保护企业资产的安全、完整;审计方法采用详细审计;审计报告使用人主要为企业股东。因为详细审计产生于英国,所以后来人们称之为英国式审计。

② 资产负债表审计阶段。

注册会计师审计完善和发展于美国发达的资本市场。20世纪初,全球经济发展中心逐步移向美国。美国的社会审计得到了迅猛发展。1886年,纽约公布《公证会计师法》。1887年“美国公共会计师协会”正式组建。1916年,“美国公共会计师协会”改组为“美国会计师协会”。1957年发展为“美国注册会计师协会”(AICPA),成为世界最大注册会计师审计专业团体。初期的美国社会审计,多采用英国式的详细审计。20世纪初,随着金融资本开始广泛向产业资本渗透,大部分企业依靠银行贷款从事生产经营活动,银行为了分析、判断企业的偿债能力,把资产负债表当作了解和调查企业信用状况的主要依据。由此,一种为帮助贷款人和债权人正确评价被审计单位信用状况的资产负债表审计诞生了。

这个阶段注册会计师审计的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计主要目的是判断企业的信用状况;审计方法由传统的详细审计模式初步转向抽样审计;审计报告的使用人除企业股东外,更突出了债权人。由于资产负债表审计是在美国率先实行,因此人们称之为美国式审计。

③ 财务报表审计阶段。

20世纪30年代左右,随着资本市场的逐步完善,美国企业的筹资倾向也从银行贷款融资转入证券市场的直接融资,进一步促使股票持有者更加关注企业的盈利能力,仅对资产负债表审计,已经不能满足证券市场和社会各方面的需要,此时,美国又率先进入了财务报表审计时代。美国政府出于保护投资者利益的动机,1933年颁布的《证券法》规定:在证券交易所上市有价证券的所有企业的财务报表都必须接受注册会计师审计。1934年又颁布了《证券交易法》,进一步规定:所有出售股票的公司必须建立严格的会计制度,建立内部控制系统和内部审计机构。美国开创了会计报表审计的新时代,注册会计师审计进入了快速发展时期。

这个阶段注册会计师审计的主要特点是:审计对象为全部会计报表及相关财务资料;审计目的是对财务报表的真实公允性发表审计意见;查错防弊成为次要目的;审计范围扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融交易机构及潜在投资者。

④ 现代审计阶段。

第二次世界大战后,经济发达国家通过各种渠道推动本国企业向海外拓展,跨国公司得到了空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一批国际会计师事务所。时至今日,仍有“四大”国际会计师事务所,即普华永道(Price Waterhouse Coopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。

这个阶段注册会计师审计的主要特点是:审计组织机构不断发展壮大,开始呈现集中化的趋势;审计技术不断完善,制度基础审计和风险导向审计得到推广,抽样审计方法得到普遍运用;独立审计准则体系已经确立,形成了以独立审计准则制约的规范化、制度化的审计工作程序;社会审计业务范围不断拓宽,管理咨询业务异军突起,计算机辅助审计技术在审计中已被广泛采用。目前,以注册会计师审计为代表的社会审计在西方国家的社会经济中有着很重要的地位,发挥着重要的作用。

三、审计产生和发展的启示

从审计产生和发展的历程来看,可以得出如下启示。

(1) 审计产生的客观基础——受托经济责任。

从审计在中外产生和发展的历程来看,审计是社会生产力发展到一定阶段的必然产物。在人类社会早期,由于社会经济的发展,生产力的提高,社会财富的增多,财产的所有权与经营权开始出现分离,形成了财产所有者与经营者之间的受托经济责任关系,即经营者接受财产所有者的委托,按财产所有者的意志,经营其财产。在这种关系下,所有者和经营者的目标可能不一致,所有者为了维护自身的利益,防止经营管理者营私舞弊,需要管理者合法、有效地履行其职责;同时管理者为了确定自己的经营业绩,解脱自己的经营责任,也需要接受客观公正的审查。对财产管理者监督检查,客观上要求与财产所有者和财产管理者都无利害关系的第三者来进行,这就要求有一个独立的、专门的监督部门,于是审计的产生成为必然。因此,审计是由于财产所有权与经营管理权的分离,基于经济监督的客观需要而产生的。政府审计产生于国家财产所有权与管理权的分离;内部审计产生于内部所有权与经营管理权,以及经营管理权的进一步分离;注册会计师审计产生于企业财产所有权与经营管理权的分离。受托经济责任

关系的建立是审计产生的前提条件,也是审计产生与发展的客观基础。

总之,维系受托经济责任关系是审计产生和发展的基础,正是所有权和经营管理权的分离,经济责任关系的确立,促进了审计行为、审计思想、审计制度的产生。

(2) 审计随着商品经济的发展而发展。

随着商品经济的发展,公司的规模越来越大,业务活动越来越复杂,加强经济管理和控制的内在需要不断推动审计目标变化、范围扩大、方法创新。经济越发展,审计地位越重要。

(3) 独立性是审计的基本特征。

只有具备了独立性,审计才可能做到客观、公正,才能完成经济监督、经济鉴证和经济评价的职能。独立性决定了审计的生存和发展。政府审计独立于被审计者,具有单向独立性;内部审计则是相对独立于被审计者;注册会计师审计既独立于审计委托者,又独立于被审计者,具有双向独立性。

(4) 审计关系。

在审计工作中,无论何种形式的审计,都会形成由三方组成的审计关系。一是审计人,即执行审计的审计机构和审计人员;二是被审计人,一般为财产的代管者或经营者;三是审计授权人或委托人,一般是财产的所有者。三者之间所构成的下列关系称为审计关系。



审计关系图示

① 整个审计工作由审计授权人或委托人、被审计人及审计人三方组成。

② 审计授权人或委托人与被审计人之间存在着后者对前者承担和履行经营管理资源财产的经济责任关系。

③ 审计人应根据审计授权人或委托人的授权或委托,对被审计人进行审查,同时向审计授权人或委托人提出审计报告或管理建议书。

总之,所有者与管理者之间形成受托与解除经济责任关系,是审计存在的基础;所有者与审计者之间形成委托或授权与报告关系,是审计活动的前提;审计者与管理者之间形成鉴证与回馈关系,是审计活动的具体表现。审计者对审计活动起主导作用,所有者对审计活动起决定性作用。

第二节 审计的定义和特征

一、审计的定义

通过以上对审计产生和发展过程的分析,我们可以得出审计的基本概念。审计是资源财产的拥有者或主管者,授权或委托独立、合格的专职机构和人员,