

新会计准则系列教材 总主编 张家伦

XIN KUAJJI ZHUNZE XILIE JIAOCAI

审 计 学

主编 肖振东

副主编 盛庆辉 张宏亮

Shenji Xue



立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

新会计准则系列教材

总主编 张家伦

审 计 学

主编 肖振东

副主编 盛庆辉 张宏亮



立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

审计学/肖振东主编. —上海:立信会计出版社,
2007.8

(新会计准则系列教材)

ISBN 978-7-5429-1889-5

I. 审... II. 肖... III. 审计学—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 125888 号

审计学

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	上海申松立信印刷厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	20.75
字 数	416 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版
印 次	2007 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 1889 - 5/F · 1673
定 价	29.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

丛书总序

2006年,财政部颁布了包括1项基本准则和38项具体准则以及相关应用指南在内的新的会计准则体系,这成为我国会计准则国际趋同化的又一重要里程碑。为了配合会计改革和广大财会人员调整知识结构,掌握新业务技能,我们应立信会计出版社之邀,组织一批高校及实务界的专家学者撰写了这套“新会计准则系列教材”丛书。

本丛书的写作动机主要包括以下三个方面:

1. 近年来,我国重新修订并颁布了一系列相关法规、准则,如《公司法》、《证券法》、《企业会计准则》、《注册会计师执业审计准则》、《破产法》。新的会计理念和业务处理方法不断出现,加之信息技术的飞速发展,原有的会计专业教材内容亟须全面更新,以充分反映我国最新法规、准则和制度精神,体现最新会计、审计改革动态,进一步深化读者对财务会计、公司理财和审计的认识。

2. 会计理论与会计实践总会永不止步地向前发展,不断地总结和更新既有知识体系,是理论工作者的重要使命。基于此,我们在充分吸收当代会计研究最新成果和审计会计实践最新动态的基础上,重新解读财务、会计与审计知识体系,力求准确把握专业学科的时代脉搏,本着“务实、创新”的精神,经过深入研究、多方研讨,确定了本套丛书的总体编写方案,即努力打造出既与国际惯例趋同又符合中国国情的理论性与操作性并重的全新教材。使广大读者能够在更高层次、更宽广的视野上掌握会计这门专业知识。

3. 改革教材结构体系中存在的教材与习题相互分离的编写惯例,本套丛书每章后均附有习题,并在书后附有习题参考答案,使读者能够随时自我检验对于丛书重点问题的掌握程度,进一步提高学习能力。

本套丛书共5本,包括《会计学基础》、《财务会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《审计学》,基本涵盖了高等院校本科层次会计专业的核心课程。我们邀请了中国人民大学、中央财经大学、首都经济贸易大学、北京工商大学、

中央民族大学、北方语言大学等国内著名高校和国家有关部委的学者、教授参与,合力打造精品教材,对他们热情支持表示深切的谢意。立信会计出版社的领导和方辉编辑为我们编写本套丛书创设了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!

由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中可能存在不少错漏,敬请广大读者批评指正!

张家伦

2007年7月于北京

前 言

2006年2月15日,财政部同时发布了企业会计准则和注册会计师审计准则,会计准则和审计准则的应用指南也于10月30日发布,这标志着适应我国社会主义市场经济发展进程、与国际准则趋同的会计审计准则体系基本建立。在新的准则体系下,注册会计师需要在审计准则的框架内运用企业会计准则等审计标准,对被审计事项进行监督、鉴证或评价。会计师事务所普遍反映,实施新审计准则有效推动了事务所质量控制体系和内部操作规程的全面升级,提升了审计质量和注册会计师行业的核心价值,对于会计师事务所落实“做大做强”和“走出去”战略发挥了重要的技术支撑作用。与此同时,政府审计和内部审计也在加快与国际接轨的步伐,追求理论与实践的改进与创新。这种形势之下,以新的准则内容为指导,整合已有的审计学教材体系、更新教材内容、重塑审计理念,成为理论界和实务界的当务之急。本教材便是顺应形势发展和时代要求而推出的应时之作。

在本教材的编写过程中,我们参考了国内外众多专家教授的多部著述,融合了多年的审计学教学体会和审计实践经验。教材凸显三个特点:一是“新”。坚持以新企业会计准则和注册会计师审计准则及其指南为指导,在全面领会准则和指南内容与实质的基础上,用新的内容和框架统领全书。二是“专”。在内容编排上坚持以注册会计师审计为主、政府审计和内部审计为辅的原则,使学习人员既能全面领会审计的本质与内容,又能对注册会计师考试的相关内容进行知识储备。三是“兼”。坚持审计理论与审计实务的有机结合,使得审计理论的论述简明易懂、审计实务的操作鲜活生动。

审计学作为实践性较强的学科,其主要特点是审计理论的讲述略显艰涩,而审计实务的应用却丰富多彩。审计学教材越接近实践,其生命力越强,学习者对审计的理解越深刻,学习便越有兴致。因此,对审计学教材的编写者来说,既要有扎实的理论基础,又要有丰富的实践经验,还要有真切的授课体会。

本教材编写组体现了这种专业组合。他们有的是高级审计师,从事政府审计十多年;有的是注册会计师,接手过多个审计项目;有的是大学教授,积累了十多年的审计学授课经验;有的是内部审计人员,组织了多个内部审计项目。更重要的是,他们大多是会计学博士,理论基础自不待言。

我们希望,本教材在给学习者带来审计新理念、加深对审计学理解、提高审计技能的同时,也能为促进公众对审计的认识尽绵薄之力。

本教材编写工作的分工如下:第一、第二、第三、第四章,由肖振东执笔;第六、第七、第九、第十、第十一、第十二章,由盛庆辉执笔;第八章由张宏亮执笔;第五、第十三、第十四章,由王华颖执笔。

因编者能力所限,书中难免会存在问题和不足之处,恳请广大读者提出批评意见,以使我们有机会对本书作进一步的完善。

编 者

2007 年 7 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计的概念与特征	9
第三节 审计的目标和对象	11
第四节 审计的职能和作用	14
习题	17
第二章 审计的分类和方法	18
第一节 审计的分类	18
第二节 审计方法	25
第三节 审计方法的运用	35
习题	37
第三章 审计组织体系与审计规范	39
第一节 审计组织体系与审计规范概述	39
第二节 民间审计组织与独立审计准则	43
第三节 政府审计组织与政府审计规范	52
第四节 内部审计组织及其规范要求	58
习题	61
第四章 审计证据与审计工作底稿	62
第一节 审计证据的概念及其种类	62
第二节 审计证据的取得、整理与保管	68
第三节 审计工作底稿的概念、作用及其种类	72
第四节 审计工作底稿的基本内容与编制要求	75
第五节 审计工作底稿的保管	79
习题	81

第五章 审计程序	83
第一节 审计程序概述	83
第二节 业务承接与签订审计业务约定书	86
第三节 审计计划及其编制	89
第四节 审计实施与出具审计报告	94
第五节 国家审计程序和内部审计程序	96
习题	100
第六章 内部控制及其评价	102
第一节 内部控制概述	102
第二节 内部控制的了解与描述	109
第三节 内部控制评价及其应用	115
第四节 审计技术和方法的发展	118
习题	126
第七章 审计抽样与审计风险	127
第一节 审计抽样概述	127
第二节 样本的设计与选取和抽样结果的评价	131
第三节 审计风险	138
第四节 审计重要性	143
第五节 审计抽样的具体运用	148
习题	156
第八章 货币资金审计	158
第一节 货币资金审计概述	158
第二节 货币资金的内部控制及其测试	159
第三节 库存现金审计	163
第四节 银行存款审计	167
第五节 其他货币资金审计	172
习题	175
第九章 购货与付款循环审计	177
第一节 购货与付款循环概述	177
第二节 购货与付款循环的内部控制及其测试	179

第三节 应付账款审计·····	182
第四节 固定资产和累计折旧审计·····	184
第五节 其他相关账户审计·····	189
习题·····	194
 第十章 生产与费用循环审计·····	 195
第一节 生产与费用循环概述·····	195
第二节 生产与费用循环的内部控制及测试·····	197
第三节 存货成本审计·····	199
第四节 存货监盘·····	202
第五节 存货计价审计和截止测试·····	205
第六节 其他相关账户审计·····	207
习题·····	211
 第十一章 销售与收款循环审计·····	 213
第一节 销售与收款循环概述·····	213
第二节 销售与收款循环的内部控制及其测试·····	216
第三节 主营业务收入审计·····	219
第四节 应收账款与坏账准备审计·····	224
第五节 其他相关账户审计·····	230
习题·····	235
 第十二章 筹资与投资循环审计·····	 237
第一节 筹资与投资循环概述·····	237
第二节 筹资与投资循环的内部控制及其测试·····	239
第三节 筹资审计·····	242
第四节 投资审计·····	249
习题·····	259
 第十三章 审计报告和管理建议书·····	 260
第一节 审计报告的意义·····	260
第二节 审计报告的种类与内容·····	262
第三节 审计意见的类型·····	266
第四节 特殊目的审计业务的审计报告·····	274

第五节 编制审计报告的要求与步骤.....	277
第六节 管理建议书.....	280
习题.....	283
第十四章 验资与会计咨询业务.....	285
第一节 验资业务及其报告.....	285
第二节 资产评估.....	291
第三节 预测性财务信息的审核与报告.....	298
第四节 会计咨询、服务业务	304
第五节 代理记账、税务代理与咨询	308
习题.....	311
各章习题参考答案.....	313
参考文献.....	319

第一章 总 论

【本章重点】

1. 国内外审计的产生与发展历程
2. 审计的概念与特征
3. 审计的目标与对象
4. 审计的职能与作用

【本章难点】

1. 审计产生和发展的动因
2. 审计的基本目标和最终目的

第一节 审计的产生与发展

一、我国审计的产生与发展

在人类社会发展的历史进程中,并不是一开始就有审计。随着生产力水平的提高,出现了剩余产品、私有制、阶级和国家,进入奴隶社会后,财产所有者将财产委托给经营者进行经营和管理,在财产所有者和经营者之间形成了受托责任关系。审计就是在受托责任关系的基础上产生和发展起来的。

我国的审计起源很早,可以追溯到夏、商时期。据史学家考证,夏代禹会诸侯于茅山的传说以及殷商甲骨刻辞中已经传递出一些审计信息。据《周礼》记载,在我国西周的官制中,朝廷设有六卿管理朝政,六卿下面分设若干官职。其中,司会是会计工作的最高负责人,其职责主要是主持政府的会计核算工作,同时还负责对上报的财产和业绩资料进行审查。另外,还设有独立于会计机构的宰夫一职,主要监督检查百官执掌的财政财务收支,即“考其出入而定刑赏”。司会是我国内部审计的最初萌芽,宰夫所从事的工作具有国家审计的性质。因此,我们说,夏、商、西周时期,是我国审计的萌芽和初步形成阶段。

秦汉时期,实行上计制度,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以便决定赏罚。上计制度重在稽查考核官吏,对官吏财经方面的政绩和经济责任的审计是上计的主要内容之一。随着秦统一中国,上计制度推广到全国,西汉时达到鼎盛,东汉后期上计制度日渐衰落,包含于其中的审计也趋于弱化。这一时期,秦《效律》、汉《上计律》等专门的经济监督律法颁行,为实施审计监督提供了法律基础。秦汉监察体系中一些机构和职官也开始履行审计职责,将审计与对官吏的日常监督结合起来。因此,秦汉时期是我国审计的最终确立阶段。

从魏晋南北朝到隋唐时期,是中国古代审计向独立、专职化方向探索和发展的时期。隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计制度进一步健全。作为独立的专职审计机构,比部产生于曹魏,隶属关系不断变更,至隋唐归刑部,掌管国家财计监督,行使审计职权。到了唐代,比部审计职权范围十分广泛,中央各行政机构及地方各级政权,均设有身兼行政效率勾检与财务审计双重职责的勾检官,形成了广泛的审计网络。比部通过定期的合规性勾考,对中央、地方、军镇的财政收支进行全面审计。唐后期和五代宋时期,比部审计职能有所弱化,由财政管理机构实施审计监督职能的体制确定下来。唐安史之乱后,藩镇割据、中央集权受到削弱、财政多元化局面的形成,使比部的勾检职责难以履行,户部、度支、盐铁三司承担了审计监督任务。宋代审计,一度并无发展。北宋元丰改制后,比部的审计职能曾得到加强,但很快又归并到户部。南宋的诸军诸司审计司(院),是我国第一个以“审计”命名的专职审计机构。宋代审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。因此,隋唐至宋可称作我国审计的日臻完善阶段。

元明清三代,由于专制日益强化,审计虽有发展,但基本上处于停滞状态,监察机关集监察和审计职权于一身,形成了高度集权、机构庞大、制度严密的强有力的监察体系。元代取消比部,由户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构消亡。明代设都察院,创建了科、道相互独立,又相互配合、相互监督的审计制度,审计的独立性和权威性都有所增强。清代承继这一制度并有新的发展,将科、道合一,统归都察院。明清还建立了专门负责专项财经活动监督的专职御史,审计监督的针对性得到加强,效率有所提高。因此,元明清时期可以称为我国审计停滞不前的阶段。

清朝末年,即19世纪下半叶,随着民族资本主义工商业的产生和发展,我国出现了一些按照西方企业管理模式建立的银行、造船厂、矿山等较大型的企业,它们纷纷在企业内部设立“稽核”职务和部门,实行内部审计制度。

辛亥革命,结束了清王朝的封建统治,成立了中华民国。1912年在国务院下设审计处,1914年北洋政府将之改为审计院,同年颁布了审计法。国民党政府在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,对一些重要的部门和单位设立审计办事处,分别对中央和地方各级行政机关以及企事业单位的财政和财务收支实行审计监督。在国民党政府完善审计

制度的同时,在中国共产党领导下的革命根据地,也不断完善审计法规和健全审计组织。1933年,瑞金中央苏维埃政府公布了《中央苏维埃组织法》和《审计条例》。与此同时,我国资本主义工商业有所发展,民间审计随之应运而生。1929年《公司法》的颁布以及后来有关税法和破产法的施行,对民间审计事业的发展起到了推动作用。1921年在上海成立了会计师事务所,1925年还在上海成立了会计师公会。自20世纪30年代以后,在一些大城市中,如天津、武汉、广州等地也相继成立了一些会计师事务所,接受委托从事查账业务,民间审计得到了发展。一些管理部门和企业内部也设立了内部审计机构和内部审计人员。但终因政治不稳定、经济发展缓慢,审计工作一直没有长足发展。

中华人民共和国成立的三十多年时间里,由于长期实行高度集中的计划经济体制,国家没有设立专门的审计部门,而是以会计检查代替了审计监督,审计工作一度处于停顿状态。1982年12月5日,第五届全国人民代表大会第五次会议通过了修改的《中华人民共和国宪法》(以下简称《宪法》),规定我国建立审计机关,实行审计监督制度。《宪法》第91条规定:“国务院设立审计机关,对国家的财政金融机构和企事业单位的财务收支,进行审计监督。审计机关在国务院总理的领导下,依照法律规定行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”《宪法》第109条规定:“县级以上的地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权,对本级人民政府和上一级审计机关负责。”据此,1983年9月15日,国务院正式设立审计署,地方各级政府的审计机关相继建立,并公布了一系列审计法规,卓有成效地开展了审计监督工作。新中国国家审计在维护国家财经法纪、促进增收节支、推动廉政建设、加强宏观调控等方面都发挥了积极作用。为适应社会主义市场经济对国家审计监督的要求,第八届全国人大常委会第九次会议于1994年通过了《审计法》,国务院于1997年发布了《中华人民共和国审计法实施条例》。为规范审计行为,提高审计质量,自2000年以来,国家审计署陆续制定和颁布了《国家审计基本准则》,以及若干通用审计准则,进一步完善了我国审计法律规范体系。随着社会主义市场经济的逐步建立和完善,审计环境发生了巨大变化。2006年2月,第十届全国人民代表大会常务委员会对《审计法》进行修订,自2006年6月1日起施行。

为全面开展审计工作,完善审计监督体系,加强部门、单位内部经济监督和管理,我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督制度。国家审计署于1985年10月发布了《关于内部审计工作的若干规定》,并先后在1995年7月和2003年3月对该规定进行了全面修订,最终形成了《审计署关于内部审计工作的规定》。^①按照这一规定,国家机关、金融机构、企业事业组织、社会团体以及其他单位,应当按照国家有关

^① 该规定自2003年5月1日起施行。审计署于1995年7月14日发布的《审计署关于内部审计工作的规定》同时废止。

规定建立健全内部审计制度。自 2003 年 4 月以来,中国内部审计协会分 4 批发布了内部审计基本准则、20 个具体准则、2 个内部审计实务指南和道德规范,为内部审计人员开展内部审计业务提供了指南和衡量工作质量的标准。至此,我国形成了政府审计、民间审计和内部审计三位一体的审计监督体系,审计制度和审计工作进入了振兴时期。

二、国外审计的产生与发展

(一) 国外政府审计的产生与发展

在国外,国家审计的产生和发展经历了一个漫长的过程。据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时代,就已经出现了带有审计性质的经济监督工作,例如,有的国家设有专门机构或者人员以“听证”的方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核。

在欧洲国家的历代封建王朝中,也设有审计机构和审计人员,对国家财政收支进行监督。但当时的国家审计,无论是组织机构还是审计方法,都还是很不完美的。例如,法国在资产阶级革命前就设有审计厅,1256 年,法国国王圣路易曾下令,要求其官吏将城市的收支账目送到巴黎,接受王室审计官的审查。资产阶级革命后,拿破仑一世创建了审计法院,后几经改组,至今仍是法国政府实施事后审计的最高法定机构。

进入资本主义发展时期,随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,世界上许多国家于 19 世纪在宪法或特别法令中都规定了审计法的法律地位,确立国家审计机关的职权、地位和审计范围,向其授权独立地对财政、财务收支进行审计监督,国家审计有了进一步发展。为了监督政府的财政收支,切实执行财政预算法案,以维护统治阶级的利益,西方资本主义国家大多在立法部门下设立专门的审计机构,由立法部门授权,对政府及公营事业、事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。例如,英国议会于 1785 年组建了 5 人审计委员会,拥有审查各部门公共账目的最大且最严格的权限。1834 年,为了对国库收支加强监督,改设审计院长。1866 年,英国议会又通过了《国库和审计部法案》,规定政府的一切收支,应由代表议会、独立于政府之外的主审计长实施审查,主审计长由英王任命,但只有经过议会两院的一致同意,才能令其辞职。在美国,根据 1789 年的国家宪法规定,在财政部内设立审计官,从事审计业务。由于这种审计属于行政监督,缺乏独立性,审计监督的作用没有发挥出来,1921 年,美国国会通过了《预算与会计法案》,成立了隶属于国会的独立的国家审计机构——美国审计总署(General Accountability Office,GAO),主要职责是审查政府的财政收支、政府项目的评估和政策分析等。这一段时间内,世界各国的国家审计大都以开展财政财务收支审计为主,从审查财政财务资料入手,在提高财务信息的可信性方面发挥作用。

到了 20 世纪 40 年代,随着政府支出规模不断扩大,公众的民主意识增强,广大社会公众要求获得政府部门、单位对公共资源使用情况的信息,同时要求部门和单位加强公共资源使用和管理的责任感的呼声越来越高,各国审计机关开始从本国的客观实际出发,拓

展国家审计的业务领域,从单纯开展财务审计,扩大到开展效益审计方面来。从 20 世纪 70 年代到 90 年代,管理科学在审计中得到广泛应用,新公共管理运动的浪潮逐步兴起,效益审计已经成为政府责任监督体系的重要组成部分。国家审计从以财务审计为中心发展到财务审计与效益审计并重的发展阶段。例如,在英国,议会 1983 年通过了《国家审计法》,该法明确规定:“主计审计长可以……对任何组织(政府部门或者其他相关组织)为履行其职能而使用所掌握资源的经济性、效益性和效果性进行检查”。此外,英国 2000 年的《政府资源和会计法》还规定,主计长要对政府部门的年度会计报表进行审计。目前,美国总审计署所开展的审计业务中效益审计约占 85%,英国国家审计署和加拿大的审计长公署开展的效益审计业务也占 40% 左右。

随着经济全球化的发展,信息技术在社会政治经济生活中的广泛应用,国家审计也发生了革命性的变化,世界各国国家审计机关普遍开始探索信息技术环境下的审计问题,如信息系统的安全问题等。一些国家的审计机关普遍开展了对信息系统的审计,一些国家还通过立法,保障审计机关接触和审计被审计单位的信息系统,甚至与被审计单位联网,开展网上实时审计。

(二) 国外民间审计的产生与发展

民间审计最早起源于欧洲国家,最初原因是适应当时合伙企业的需要。16 世纪末期,地中海沿岸国家的商品贸易日益繁荣,出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式,即由许多人合伙筹资,委托给他人经营管理。财产所有权和经营权的分离,使得对经营管理者履行受托经济责任情况实施监督成为必要。这时,既需要对负有管理责任的合伙人进行审查,以证明其经营业绩,又需要其出具的会计资料真实公正,以使其他合伙人的利益不受侵犯。这样,处于第三者地位、有丰富会计经验的会计师就成了最合适的人选。通过有会计执业经验的第三者的审查,可消除合伙人之间的相互猜疑,有利于促进合伙制生产关系的巩固,适应当时生产力发展的要求,因此,这种早期的审查方式得以成立并发展。这就是早期民间审计的萌芽。

现代意义上的民间审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而产生的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展,在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。公司的所有权与经营管理权呈现出更具现代意义的分离,投资人分散于广大股票持有人之中,对受托经营管理者进行监督成为英国社会的普遍需求。1844 年,英国政府为了保护广大股票持有者的利益,颁布了《公司法》,规定股份公司必须设立监察人,负责审查公司账目。因为当时的监察人一般由股东担任,大多并不熟悉会计业务和专门的技术方法,难以实施有效监督,所以 1845 年修订《公司法》时规定,股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项业务。这一规定无疑对民间审计的发展起到了推动作用。1853 年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”,这是世界上第一个职业会计师的专业团体;随后,英国数家会计师协会相继成立,民间审计队伍迅速扩大。但此时的

英国民间审计,并没有成套的方法和理论依据,只是根据查错揭弊的目的,对大量的账簿记录进行逐笔审查,即详细审计。由于详细审计产生于英国,且在英国盛行,故也称为英国式审计。

19世纪末,美国民间审计得到了迅猛发展。美国南北战争结束后,英国巨额资本流入美国,发挥了促进其经济发展的积极作用。为了保护广大投资者和债权人的利益,英国的执业会计师远涉重洋到美国开展民间审计业务;同时,美国本身也很快形成了自己的民间审计队伍。1877年,美国会计师公会成立,1916年该会改组为美国会计师协会;后来发展为美国注册公共会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA),成为世界上最大的民间审计专业团体。初期的美国民间审计,多采用英国式的详细审计。20世纪初期,美国的短期信用发达,企业多从银行举债。银行为了维护自身利益,要求对申请贷款企业的资产负债表进行审查、分析,判断企业的偿债能力,以决定是否给予贷款。因此,以证明企业偿债能力为主要目的的资产负债表审计,即信用审计,在美国风行一时。由于资产负债表审计是美国首先实施的,故又称美国式审计。20世纪20年代以后,随着资本市场的发育成熟,企业的融资渠道由向银行贷款转向证券市场,证券交易的业务量和规模有了较大发展,社会各方十分关注企业的盈利能力,资产负债表审计已无法满足需要,美国率先进入会计报表审计时代。美国政府为了保护投资者的利益,于1933年颁布《证券法》,次年颁布《证券交易法》,规定上市公司必须向证券交易所提交经过注册会计师审定的财务报告(包括资产负债表和损益表)。由于美国以立法的形式推行公认会计制度,要求所公开的各种会计报表必须按照一定的标准编制,客观上要求与之相适应的审计鉴证工作也必须步入规范化、标准化轨道。为此,西方会计学家、审计学家加速了对会计准则和审计准则的研究。

第二次世界大战以后,科学技术飞速发展,各经济发达国家积极推动本国企业向海外拓展,跨国公司得到了空前发展。跨国公司是由资本输出形成和发展起来的,开始是发达国家的公司向不发达国家投资,到后来,发达国家之间的公司相互渗透,一些相对来说不够发达的国家也向发达国家投资。跨国公司的日益增多,带动了注册会计师的业务向世界范围扩展。为服务于分设在不同国家和地区的跨国公司,一些国家的会计师事务所组成大规模的国际会计师事务所,或者是跨国公司母国的注册会计师在投资国分设机构从而形成国际会计师事务所。这些国际会计师事务所机构庞大,人员众多,有统一的工作程序和质量要求,能够适应不同国家和地区的业务环境,在国际经济活动中发挥了重要作用。与此同时,审计技术也在不断完善,抽样审计方法普遍运用,制度基础审计方法得到推广,审计准则逐步完善,审计理论体系开始建立,注册会计师业务扩大到代理纳税、代理记账、管理咨询等方面。

(三) 国外内部审计的产生与发展

一般认为,内部审计是伴随政府审计逐步形成、发展的,古代的内部审计与政府审计