



21st CENTURY
实用规划教材

21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

审计学 原理与实务

主 编 马西牛 杨印山
副主编 王青梅 田朝阳
李春俐 武冬铃



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

审计学原理与实务

主 编	马西牛	杨印山
副主编	王青梅	田朝阳
	李春俐	武冬铃



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国林业出版社
China Forestry Publishing House

内 容 简 介

本书主要阐述审计的基本理论、基本方法和基本操作技能。在论述审计学的有关概念和基本理论问题的基础上,重点阐明审计的各种专门方法,同时介绍了经济业务循环审计和会计报表审计的相关知识。全书体现了高职高专教育的特色,理论以够用为度,突出实用性。在编写过程中,力求内容新颖、观点正确、概念清楚。

本书可作为高等职业学校和高等专科学校经济管理类的专业教材,也可作为审计人员和会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

审计学原理与实务/马西牛,杨印山主编.—北京:中国林业出版社;北京大学出版社,2007.8

(21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材)

ISBN 978-7-5038-4843-8

I. 审… II. ①马…②杨… 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(2007)第121872号

书 名: 审计学原理与实务

著作责任者: 马西牛 杨印山 主编

策划编辑: 吴 迪

责任编辑: 翟 源 郑铁志

标准书号: ISBN 978-7-5038-4843-8

出 版 者: 中国林业出版社(地址:北京市西城区德内大街刘海胡同7号 邮编:100009)

<http://www.cfph.com.cn> E-mail: cfphz@public.bta.net.cn

电话:编辑部 66170109 营销中心 66187711

北京大学出版社(地址:北京市海淀区成府路205号 邮编:100871)

<http://www.pup.cn> <http://www.pup6.com> E-mail: pup_6@163.com

电话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62750667 出版部 62754962

印 刷 者: 北京中科印刷有限公司

发 行 者: 北京大学出版社 中国林业出版社

经 销 者: 新华书店

787mm×960mm 16开本 23印张 468千字

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

定 价: 32.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024

电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材

专家编审委员会

主 任 刘诗白

副 主 任 (按拼音顺序排名)

曹志平 方凤玲 冯泽锋 高建宁 侯旭华

吉文丽 季 辉 金绍珍 李世宗 刘晓玉

张美清

委 员 (按拼音顺序排名)

程敏然 陈兆芳 丁增稳 范银屏 付丽红

何惠珍 计桂贤 靳 生 李华翔 李 洁

李克桥 李 哲 刘春朝 刘建民 吕 玲

彭 杰 沈 萍 孙希月 万久玲 王庆春

王 潇 宣国萍 杨丽娜 杨印山 姚 伟

姚 旭 周仁贵 田朝阳 银加峰 黄 浩

法律顾问 杨士富

丛书总序

随着我国改革开放的持续深化,社会主义市场经济对高等职业技能型人才的需求迅猛增加。2002年,随着《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》(国发〔2002〕16号)的颁布,揭开了我国高等职业教育发展的新篇章。为贯彻落实《国务院关于大力发展职业教育的决定》,“十一五”期间,教育部、财政部决定实施国家示范性高等职业院校建设计划,通过重点建设100所国家示范性高职院校,带动全国高职院校深化改革,提升高等职业教育的整体水平。国家启动示范性高等职业院校建设计划,标志着我国高等职业教育进入了一个追求内涵发展的新的历史阶段,这是科学发展观在我国高等教育领域的具体体现,对促进我国高等职业教育更好更快地发展具有巨大的战略意义。

财经管理类专业是我国高职高专教育极其重要的组成部分。2005年,全国高职高专院校在校生427万,其中财经管理类专业在校生超过80万,占18.8%。高职高专财经管理类专业主要着眼于培养社会主义市场经济发展所需要的德智体全面发展的高素质专门人才,要求具有较强的职业技能和较好的创新精神以及实践能力。

在当前开拓新型工业化道路,推进全面小康社会建设的新时期,进一步加强经济管理人才的培养,注重经济理论的系统化学习,特别是现代经济管理理论的学习,提高学生的专业理论素质和应用实践能力,培养出一大批高水平、高素质的经济管理人才,越来越成为提升我国经济竞争力、保证国民经济持续健康发展的重要前提。这就要求高职高专财经管理类专业教育要更加注重依据国内外社会经济条件的变化适时变革和调整教育目标和教学内容;要求财经管理学科专业更加注重应用、注重实践、注重规范、注重国际交流;要求财经管理学科专业与其他学科专业相互交融与协调发展;要求财经管理类专业教育培养的人才具有更加丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。要完成上述任务,高职高专院校需要进行深入的教学改革和创新。特别是要搞好有较高质量的教材的编写和创新。

出版社的领导和编辑通过对国内高职高专院校财经管理学科教材使用情况的调研,在与各院校的专家学者讨论的基础上,决定组织编写和出版《21世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》,这是一项有利于促进高职高专院校教学改革发展的重要措施。

本系列教材是按照高职高专院校经济类和管理类学科专业规范、培养方案,以及课程教学大纲的要求,合理定位,由长期在教学第一线从事教学工作的教师立足于21世纪经济管理类专业发展的需要,深入分析经济管理类专业学生现状及存在问题,探索经济管理类专业学生综合素质培养的途径,以科学性、先进性、系统性和实用性为目标,其编写的特色主要体现在以下几个方面:

(1) 关注经济管理学科发展的大背景,在掌握必要的理论知识基础上,着眼于增强教学内容的联系实际和应用性,突出创造能力和创新意识。

(2) 体系完整、严密。系列涵盖经济类、管理类相关专业,并把握相关课程之间的关系,整个系列丛书形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 内容新颖。借鉴国内外最新的教材,融会当前有关经济管理学科的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。

(4) 合作交流的成果。本系列教材是由全国上百所高职高专院校教师共同编写而成,在相互进行学术交流、经验借鉴、取长补短、集思广益的基础上,形成编写大纲。最终融合了各地特点,具有较强的适应性。

(5) 案例教学。教材具备大量案例研究分析,让学生在学习过程中理论联系实际,特别列举了我国经济管理工作中的大量实际案例,这可大大增强学生的实际操作能力。

(6) 注重能力培养。力求做到不断强化自我学习能力、思维能力、创造性解决问题的能力以及不断自我更新知识的能力,促进学生向着富有鲜明个性的方向发展。

(7) 配套产品种类丰富。每本教材除了有电子课件方便老师备课以外,还提供有教材习题答案、考试题库,为使用本系列教材的老师提供了方便。

作为高要求,高职高专财经管理类教材应在基本理论上做到以马克思主义为指导,结合我国财经工作的新实践,充分汲取中华民族优秀文化和西方科学管理思想,形成具有中国作风、气派和特色的创新教材。这一目标不可能一蹴而就,需要作者通过长期艰苦的学术劳动和不断地进行教材内容的更新才能达成。我们希望这一系列教材的编写,将是我国拥有较高质量的高职高专财经管理学科教材建设工程的新尝试和新起点。

我们要感谢参加本系列教材编写和审稿的各位老师所付出的大量卓有成效的辛勤劳动。由于编写时间紧、相互协调难度大等原因,本系列教材肯定还存在一些不足和错漏。我们相信,在各位老师的关心和帮助下,本系列教材一定能不断地改进和完善,并在我国高职高专财经管理类学科专业的教学改革和课程体系建设中起到应有的促进作用。

《21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材》

专家编审委员会

2007 年 8 月

前 言

《审计学原理与实务》是职业院校经济专业相关课程的配套教材。本书在编写过程中,突出职业教育特色,强调实践技能操作,根据最新修订通过的《中华人民共和国审计法》、国家审计准则、注册会计师 48 项审计准则和内部审计准则、39 项企业会计准则,趋同国际审计和会计准则,重新架构审计的基本原理、基本知识和基本技能。

本书内容新颖,结构严谨,突出实用性和可操作性。全书分为 10 章,各章前有教学目标、教学要求,并以案例导入课程,课后附有背景资料和思考与练习、计算分析题,是一部比较系统、完整、切实可行的教学用书,既可以作为职业院校各经济类专业的教材,也可以作为经济管理人员提高技能的工具书。

本书由马西牛老师和杨印山老师担任主编。陕西财经职业技术学院马西牛老师编写了第 1 章和第 10 章,郑州铁路职业技术学院田朝阳老师编写了第 2 章和第 3 章,昆明冶金高等专科学校李春俐老师编写了第 4 章和第 6 章,保险职业学院武冬铃老师编写了第 5 章,河北交通职业技术学院杨印山老师编写了第 7 章和第 9 章,新疆农业职业技术学院王青梅老师编写了第 8 章。本书初稿完成后,编写人员进行了交流,后经过多次修改,最后由马西牛老师负责定稿。

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。

由于审计法、审计准则和会计准则刚刚颁布实施,加之编写时间仓促及编写人员的水平所限,书中难免有错误和不妥之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2007 年 7 月

21 世纪全国高职高专财经管理系列实用规划教材(已出版)

序号	标准书号	书 名	主 编	出版时间
1	ISBN 978-7-5038-4836-0	统计学原理与实务	姜长文、简家进	2007 年 8 月
2	ISBN 978-7-5038-4846-9	经济法原理与实务	孙晓平、邓敬才	2007 年 8 月
3	ISBN 978-7-5038-4835-3	现代公共关系原理与实务	张美清	2007 年 8 月
4	ISBN 978-7-5038-4847-6	广告原理与实务	郑小兰、谢璐	2007 年 8 月
5	ISBN 978-7-5038-4841-4	管理学原理	季辉、冯开红	2007 年 8 月
6	ISBN 978-7-5038-4858-2	企业管理	张亚、周巧英	2007 年 8 月
7	ISBN 978-7-5038-4851-3	人力资源管理	李蔚田、傅航	2007 年 11 月
8	ISBN 978-7-5038-4859-9	市场营销学	李世宗、李建峰	2007 年 8 月
9	ISBN 978-7-5038-4845-2	基础会计教程与实训	李洁、王美玲	2007 年 8 月
10	ISBN 978-7-5038-4849-0	基础会计原理与实务	侯旭华、缙宇英	2007 年 8 月
11	ISBN 978-7-5038-4843-8	审计学原理与实务	马西牛、杨印山	2007 年 8 月
12	ISBN 978-7-5038-4860-5	财务会计	李睿、孙晓平	2007 年 8 月
13	ISBN 978-7-5038-4848-3	税务会计实用教程	李克桥、郭华	2007 年 8 月
14	ISBN 978-7-5038-4837-7	财务管理教程与实训	张红、景云霞	2007 年 8 月
15	ISBN 978-7-5038-4853-7	会计电算化实用教程	张耀武、卢云峰	2007 年 11 月
16	ISBN 978-7-5038-4839-1	国际金融基础与实务	冷丽莲、刘金波	2007 年 8 月
17	ISBN 978-7-5038-4852-0	国际贸易理论与实务	程敏然、贺亚茹	2007 年 8 月
18	ISBN 978-7-5038-4838-4	货币银行学	曹艺、卞桂英	2007 年 8 月
19	ISBN 978-7-5038-4842-1	进出口贸易实务	周学明、金敏	2007 年 8 月
20	ISBN 978-7-5038-4840-7	财政基础与实务	才凤玲、张云莺	2007 年 8 月
21	ISBN 978-7-5038-4856-8	财政与金融	谢利人、郝巧亮	2007 年 8 月
22	ISBN 978-7-5038-4844-5	国际结算	徐新伟	2007 年 8 月
23	ISBN 978-7-5038-4855-1	商品学概论	方凤玲、杨丽	2007 年 8 月
24	ISBN 978-7-5038-4850-6	商务谈判	范银萍、刘青	2007 年 8 月
25	ISBN 978-7-5038-4854-4	现代物流管理	沈默、李承霖	2007 年 8 月
26	ISBN 978-7-5038-4857-5	仓储与配送管理实务	郭曙光	2007 年 11 月
27	ISBN 978-7-301-11632-6	电子商务实务	胡华江、余诗建	2007 年 2 月
28	ISBN 7-301-09440-6	会计电算化实用教程	刘东辉	2006 年重印

电子书(PDF 版)、电子课件和相关教学资源下载地址: <http://www.pup6.com/ebook.htm>, 欢迎下载。

欢迎免费索取样书, 请填写并通过 E-mail 提交教师调查表, 下载地址:

<http://www.pup6.com/down/教师信息调查表 excel 版.xls>, 欢迎订购。

联系方式: 010-62750667, wudi1979@163.com, linzhangbo@126.com, 欢迎来电来信。

目 录

第1章 总论.....	1	2.2.3 注册会计师的业务范围.....	29
1.1 审计的产生和发展.....	3	2.2.4 中国注册会计师协会.....	30
1.1.1 审计的产生.....	3	2.3 内部审计机构.....	32
1.1.2 审计的发展.....	5	2.3.1 内部审计机构设置的方式.....	32
1.2 审计的概念.....	10	2.3.2 我国内部审计机构的设置.....	33
1.2.1 审计的内容.....	10	2.3.3 我国内部审计机构的 主要任务.....	33
1.2.2 审计的关系人 及基本特征.....	11	2.3.4 我国内部审计机构的 主要权限.....	33
1.2.3 审计监督与经济 监督的关系.....	12	2.4 审计人员.....	34
1.3 审计的对象和任务.....	16	2.4.1 审计人员的组成和 任职资格.....	34
1.3.1 审计的对象.....	16	2.4.2 审计人员的业务素质.....	34
1.3.2 审计的任务.....	16	2.4.3 审计人员的职业道德.....	35
1.4 审计的职能和作用.....	17	2.4.4 审计人员的法律责任.....	37
1.4.1 审计的职能.....	17	本章小结.....	40
1.4.2 审计的作用.....	18	思考与练习.....	42
本章小结.....	19	第3章 审计分类和审计方法.....	43
思考与练习.....	20	3.1 审计基本分类.....	45
第2章 审计组织与审计人员.....	21	3.1.1 审计分类的意义.....	45
2.1 国家审计机关.....	23	3.1.2 按照审计主体分类.....	46
2.1.1 国家审计机关的类型.....	23	3.1.3 按照与被审计单位的 关系分类.....	46
2.1.2 中国国家审计机关的设置、 职责与权限.....	24	3.1.4 按照审计的目的和 内容分类.....	47
2.1.3 西方国家审计机关.....	26	3.2 审计其他分类.....	48
2.1.4 最高审计机关国际组织.....	27	3.2.1 按照审计的范围分类.....	48
2.2 民间审计组织.....	27	3.2.2 按照审计施行的时间分类.....	49
2.2.1 民间审计组织的类型.....	27		
2.2.2 注册会计师考试与注册.....	28		

3.2.3 按照审计执行的地点分类	49
3.2.4 按照审计是否具有 强制性分类	50
3.2.5 按照是否通知被 审计单位分类	50
3.2.6 按照是否有确定的 时间分类	51
3.3 审计方法	51
3.3.1 审计方法的含义	51
3.3.2 审计方法的选用原则	52
3.3.3 审查书面资料的方法	53
3.3.4 证实客观事物的方法	62
3.4 审计抽样	65
3.4.1 审计抽样的含义和种类	65
3.4.2 属性抽样	71
3.4.3 变量抽样	77
3.4.4 抽样结果的评价	81
本章小结	83
思考与练习	83
第4章 审计资料	85
4.1 审计证据	89
4.1.1 审计证据的意义与分类	89
4.1.2 审计证据的形成过程	93
4.2 审计工作底稿	94
4.2.1 审计工作底稿的 含义和种类	94
4.2.2 审计工作底稿的 结构与内容	96
4.2.3 审计工作底稿的复核	99
本章小结	100
思考与练习	102

第5章 审计准则和审计标准	103
5.1 审计准则概述	104
5.1.1 审计准则的意义	104
5.1.2 审计准则的作用	107
5.1.3 国际审计准则的基本内容	108
5.2 国家审计准则	111
5.2.1 国家审计准则概述	111
5.2.2 国家审计准则的基本内容	112
5.3 社会审计准则	115
5.3.1 社会审计准则概述	115
5.3.2 独立审计准则的基本内容	116
5.4 内部审计准则	119
5.4.1 内部审计准则概述	119
5.4.2 内部审计准则的基本内容	120
5.5 审计标准	122
5.5.1 审计标准的概念和意义	122
5.5.2 审计标准的种类	123
5.5.3 审计标准的特点	125
5.5.4 审计标准的选用原则	126
本章小结	128
思考与练习	135
第6章 审计程序	136
6.1 审计程序概述	139
6.1.1 审计程序的含义	139
6.1.2 审计程序的意义	139
6.1.3 审计程序的内容	140
6.2 审计的准备阶段	140
6.2.1 审计准备阶段内容	140
6.2.2 编制审计计划	143
6.3 审计的实施阶段	145
6.3.1 国家审计机关在实施阶段应 注意的事项	145

6.3.2 内部控制测试.....	146	本章小结.....	188
6.3.3 实质性测试.....	146	思考与练习.....	191
6.4 审计的终结阶段.....	147	第 8 章 业务循环审计	192
6.4.1 审计终结阶段的内容.....	147	8.1 销售与收款循环审计.....	197
6.4.2 审计终结阶段的程序和 注意事项.....	148	8.1.1 销售与收款循环的特性.....	197
6.4.3 复审.....	154	8.1.2 销货交易的实质性测试.....	200
6.4.4 后续审计.....	154	8.1.3 主营业务收入审计.....	201
本章小结.....	155	8.1.4 应收账款审计.....	204
思考与练习.....	158	8.1.5 坏账准备审计.....	207
第 7 章 内部控制系统的评审	159	8.1.6 其他相关账户审计.....	209
7.1 内部控制制度概述.....	161	8.2 购货与付款循环审计.....	214
7.1.1 内部控制制度的含义.....	161	8.2.1 购货与付款循环中主要凭证 和主要业务活动.....	214
7.1.2 内部控制制度的作用.....	162	8.2.2 内部控制和交易的 实质性测试.....	215
7.1.3 内部控制制度的要素.....	162	8.2.3 应付账款的审计.....	220
7.1.4 内部控制制度的内容.....	163	8.2.4 固定资产和 累计折旧的审计.....	224
7.1.5 内部控制制度的分类.....	167	8.2.5 其他相关账户审计.....	230
7.1.6 建立内部控制制度应 坚持的原则.....	168	8.3 生产循环审计.....	235
7.1.7 制度基础审计和账目 基础审计.....	169	8.3.1 生产循环特征.....	235
7.1.8 风险导向审计.....	172	8.3.2 生产循环的内部控制 及其测试.....	236
7.2 内部控制制度调查与描述.....	173	8.3.3 存货成本审计.....	238
7.2.1 业务循环及其分类.....	173	8.3.4 分析性复核.....	241
7.2.2 调查了解内部控制制度的 程序和内容.....	174	8.3.5 存货的监盘.....	243
7.2.3 企业内部控制制度的描述.....	175	8.3.6 存货计价审计和截止测试.....	247
7.3 内部控制测试.....	179	8.3.7 应付职工薪酬审计.....	248
7.3.1 内部控制测试的 内涵和要求.....	179	8.4 筹资与投资循环审计.....	249
7.3.2 控制测试的性质.....	181	8.4.1 筹资与投资循环特征.....	249
7.3.3 控制测试的时间.....	183	8.4.2 筹资与投资循环的内部 控制及其测试.....	251
7.3.4 控制测试的范围.....	187	8.4.3 借款审计.....	254

8.4.4 所有者权益审计	258	思考与练习	312
8.4.5 投资审计	262	第 10 章 审计报告	313
8.5 货币资金与特殊的项目审计	266	10.1 审计报告概述	315
8.5.1 货币资金业务的凭证和 会计记录	266	10.1.1 审计报告的含义	315
8.5.2 货币资金业务的内部 控制测试	266	10.1.2 审计报告的种类	315
8.5.3 库存现金审计	269	10.1.3 审计报告的作用	316
8.5.4 银行存款审计	273	10.2 审计报告的内容与编制	318
8.5.5 其他货币资金的审计	277	10.2.1 国家审计报告的 内容与编制	318
本章小结	280	10.2.2 民间审计报告的 内容与编制	325
思考与练习	281	10.2.3 内部审计报告的 内容与编制	338
第 9 章 会计报表审计	286	10.3 管理建议书	339
9.1 会计报表审计概述	288	10.3.1 管理建议书的意义	339
9.1.1 会计报表审计的目的	288	10.3.2 管理建议书的 结构和内容	339
9.1.2 企业会计报表审计的 基本程序	288	10.4 审计档案	343
9.2 主要会计报表审计	291	10.4.1 审计档案的意义和特点	343
9.2.1 资产负债表的实质性测试	291	10.4.2 审计档案的收集与立卷	343
9.2.2 利润表的实质性测试	298	10.4.3 审计档案的保管和利用	345
9.2.3 现金流量表的实质性测试	302	本章小结	346
9.2.4 所有者权益变动表的 实质性测试	306	思考与练习	352
本章小结	308	参考文献	353

第1章

总论

教学目标

通过本章的学习，应熟悉审计的概念、产生基础、发展过程、职能和作用，掌握审计监督在市场经济条件下的必要性和审计的本质。

教学要求

知识要点	能力要求	相关知识
审计产生和发展	(1) 能够掌握审计产生的条件 (2) 能够掌握市场经济需要审计 (3) 能够掌握审计立法和审计准则颁布的必要性	(1) 审计产生 (2) 审计发展
审计概念	(1) 能够掌握审计关系 (2) 能够掌握审计的独立性 (3) 能够掌握审计是一种经济监督活动	(1) 审计关系人 (2) 审计特征 (3) 审计本质
审计对象和任务	(1) 能够掌握审计对象具体内容 (2) 能够掌握审计任务	(1) 审计对象 (2) 审计任务
审计职能和作用	(1) 能够掌握审计三大职能 (2) 能够掌握审计作用	(1) 审计职能 (2) 审计作用

案例导入

英国南海公司始创于1710年，主要从事海外贸易业务。公司成立10年经营业绩平平。1719—1720年，公司趁股票投资热在英国方兴未艾之际，发行巨额股票，同时公司董事会对外散布公司盈利的好消息，致使公众对股价上扬增加了信心，带动了公司股价上升。1719年，南海公司股价为114英镑，到1720年3月股价升值为300英镑，1721年7月公司股票价格高达1050英镑，公司老板布伦特决定以高于面值数倍的价格发行新股。一时间南海公司股价扶摇直上，一场股票投机浪潮席卷全国。

英国议会为了制止国内“泡沫公司”的膨胀，于1720年6月通过了《泡沫公司取缔法》，随之一些公司被解散。许多投资者开始清醒，并抛售手中所持有的股票。股票投资热的降温，致使南海公司股价一路下跌，到1720年12月，南海公司股价跌至124英镑。年底，英国政府对南海公司资产进行清理，发现其实际资产所剩无几。而后，南海公司宣布破产。

南海公司的破产，犹如晴天霹雳，震惊了公司的投资人和债权人，数以万计的股东及债权人蒙受损失，当证实了百万英镑的损失落在自己的头上时，纷纷向英国议会提出严惩欺诈者并给予赔偿损失的要求。

英国议会面对舆论压力，为平息南海公司破产引发的风波，于1720年9月成立了由13人组成的特别委员会，秘密查证南海公司破产事件。在查证中发现该公司的会计记录严重失真，并有明显的篡改舞弊行为。为此，特别委员会特聘请伦敦市霍斯特·莱恩学校的会计教师查尔斯·斯内尔对南海公司的账目进行审查。斯内尔应议会特别委员会的要求，通过对南海公司会计账目的审核，于1721年编制了一份题为《伦敦市霍斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯内尔对索布里奇商社会计账簿检查的意见》的检查报告书，指出了公司存在的舞弊行为，但没有对公司编制虚假账目的目的表示自己的意见。英国议会根据斯内尔的审计报告，没收了全部公司董事的个人财产，将公司一名直接责任经理人关进了伦敦的监狱。为此，查尔斯·斯内尔成为世界民间审计的最早先驱者，他编制的查账报告是世界最早由会计师编制的审计报告。

与此同时，英国政府颁布了《泡沫公司取缔法》，主要目的是防止不正常的股份公司投机，对股份公司的成立严加限制，以保持资本市场的稳定，保护投资者及债权人的利益不受侵害。1828年，英国政府根据国内经济发展对资金的高度需求，重新认识股份公司的经济意义，撤销了1720年的《泡沫公司取缔法》，1834年以后通过了由国王授予特许证来设立股份公司的法案。英国议会由于1844年颁布了《公司法》，从而促使并规范了股份公司的发展。

由此可见，在市场经济条件下，会计主体对外提供财务信息，必须要有独立的经济监督机构进行检验和监督，保证信息的真实性和可靠性。

1.1 审计的产生和发展

1.1.1 审计的产生

审计是基于经济监督的客观需要而产生、发展形成的,是社会经济发展到一定历史阶段的产物。所以审计既是一个经济范畴,又是一个历史范畴。

社会经济环境决定着审计的产生与发展。在生产力极为低下的条件下,不需要审计监督。私有制出现后,在财产的所有者同时又是财产经营管理者的条件下,财产经营管理状况无需向外公布,也不需要审计监督。当社会经济发展到一定程度,必然出现经济组织规模扩大,经济活动过程复杂,管理层次增多,致使财产所有者无法亲自掌管全部经济活动,只能委托他人代为经营,这样就形成了财产所有权与经营管理权的分离及受托经济责任关系。

受托经济责任关系指财产的经营管理者接受财产所有者的委托,代其行使经营管理权,并通过合同、组织原则等手段所形成的责权利相结合的经济责任关系。当财产的所有者将其财产委托他人代管或代为经营时,委托者出于对其财产安全与完整的关心,需要经常对受托者所承担的经济责任履行情况进行经济监督;由于时间、地点和条件的限制,委托人很难亲自对具体业务执行经济监督权,需要委托专门机构或人员进行这样一种经济监督活动,于是便产生了审计。财产经营管理者必须向委托人如实报告经济责任履行情况并接受监督。

由此可见,财产所有权与经营管理权分离是审计产生的社会基础;受托经济责任关系是审计产生的客观条件,为审计的产生提供了可能性;财产所有者对财产经营者应负经济责任的履行情况,无法直接进行经常性的检查监督,客观需要独立于它们的第三者进行检查监督,这是审计产生的直接原因。

审计是一种经济监督活动,只要有经济活动,也就需要有相应的经济监督活动。审计是在财产所有者与管理者分离,以及多层次经营管理分权体制所形成的经济责任关系下,基于经济监督的需要而产生发展起来的,是随着经济责任的扩大和财会制度的变动而不断发展的。

1. 国家审计的产生

在奴隶社会和封建社会中,由于生产力的发展,出现了大量的剩余产品,使财产所有权与经营管理权分离。国家最高统治者将其私有财产资源委托所属专职官吏或机构代为管理,代理官吏或机构就对国家最高统治者负有受托经济责任,最高统治者是经济责任委托者,代理官吏或机构是经济责任受托者,两者之间便产生了一种受托经济责任关系。在社

会基层，奴隶主、封建主与财产代理人也产生了同样的受托经济责任关系。这时，财产的所有者需要授权或委托独立于经营管理者之外的第三者，代表他们对受托者进行监督检查和鉴证，以便证明受托者是否诚实地承担了自己的受托经济责任，这正是最早出现的国家审计得以产生的客观基础。

审计的最初形态是官厅审计即国家审计。

2. 民间审计的产生

在资本主义社会中，随着近代资本主义股份公司的大量兴起，股东对公司的财产拥有了所有权，但是股东并不直接参与企业的生产经营，而是委托经理人员行使管理的职能，财产的所有权与经营权进一步明显分离。公司经理人员对财产所有者，即股东及债权人在内的各方人员所承担的经济责任更为重要，经理人员要以会计报表形式定期向股东报告公司的经营情况和财务成果。这些会计报表是否真实、正确，能否证明经营管理人员恪尽职守，切实地履行了他们所承担的经济责任，更加需要作为第三者的审计人员来进行审查，以保证股东和债权人的正当权益不受侵犯，这正是民间审计得以产生并迅速发展的客观基础。

3. 内部审计的产生

19世纪末20世纪初，资本主义经济的发展，生产和资本高度集中，企业的规模越来越大，企业内部开始采取分级、分散管理体制，即内部分权制。内部分权制就是一个大规模的组织内部，在集中领导下实行多层次的分权管理或分权经营。内部分权制的普遍推行，促使企业最高管理者设立专门机构，对所属经营管理者应承担的经济责任进行审查，以履行他对财产所有者的受托经济责任，这正是内部审计得以产生并迅速发展的客观基础。总之，内部审计是基于以下原因而产生的。

1) 管理上的需要

外部审计进行财务审计具有较大的独立性，立场客观公正，但以事后检查为主，对于已经形成的经济损失无法补救，对企业管理当局的意义不大；此外，外部审计进行业务审计时受到时间限制，无法深入到企业的各个经济管理部门了解情况，使审计判断不能建立在翔实、具体的调查资料基础上，导致审计结论发生某些偏差。内部审计人员拥有天时、地利、人和，对被审查业务有着透彻的观察、全面的了解和准确的评判，能够做到公司总经理想做而未做的事情。因而，从加强企业内部管理看，内部审计是不可缺少的。

2) 经济上的需要

委托民间审计组织进行审计必须支付高额费用，经济效益较差的单位无力承担，与其找注册会计师实施长时间、高支出的审查，还不如通过增设内部审计机构的方式来保证会计资料、管理系统运行的可靠性，进而减轻企业的经济负担；另外，在“两权分离”的条件下，管理当局首要的经济责任就是保证所使用的资财的完整性和安全性，对财产的所有

者负责。为了实现这一目标,建立内部审计机构是一个途径,它可以有效防止作弊发生,制止日常工作中的非法行为,减少损失浪费,并能够防患于未然。

3) 控制上的需要。要完善单位和部门内部的约束机制,就应设立内部审计机构。通过对其他部门业务工作中经济活动的监督,可以监督脱离预定标准的状况,及时采取措施,消除差异。有效的管理总是离不开有效的控制,而有效的经济控制必须依靠内部审计来保证。

4. 市场经济条件的审计

在社会主义市场经济体制下,国有企业的生产资料、生产成果等财产归全民所有,同样存在财产的所有权和经营管理权的分离。国家为了保护全民的利益,必须要由独立的权威机构审查企业的收支情况,以保证会计资料及有关经济活动的真实性、合法性和效益性,从而确保和解除责任承担者的受托经济责任。在社会主义国家,政府、人民团体和事业单位虽然不是生产经营组织者,但是,它们负有节约财政支出、减少经费支出和提高工作效率的受托经济责任,因此,国家也要审查其财政、财务收支的真实性、合法性和效益性。

1.1.2 审计的发展

1. 中国审计的发展

目前从事审计的组织机构可分为国家审计机关、民间审计组织、内部审计部门,由它们进行的审计分别称为国家审计、民间审计、内部审计。

1) 国家审计的发展

国家审计是指由国家审计机关代表国家依法进行的审计。

审计最早产生于官厅,代表朝廷实施经济监督,这种以财政收支为主要审计内容的审计活动,被称为官厅审计。经过了漫长的奴隶社会和封建社会,审计代表国家行使经济监督权,发展成为国家审计。

我国的审计源远流长,早在春秋战国时期就已建立了“上计”制度,这是审计制度的雏形。所谓“上计”制度,就是每年年末,地方官吏把辖区内的钱、粮、谷物、人口等增长变化情况编制成册,上报朝廷,朝廷以此作为衡量地方官吏的政绩依据,必然要考究其真实性。

根据《周礼》记载,在周朝官制天官系统中,“宰夫”和“司会”分别从外部与内部进行财政监督,前者负责对各级官府财物收支情况进行就地或报送审核,后者除管理会计工作外还对会计报告进行经常性稽查。“宰夫”不掌管财务收支,但是他有权对负有会计的“司会”和负责财政的“小宰”所掌管的账目进行审查。宰夫是独立于财会部门之外的官职,标志着我国国家审计的萌芽。

秦、汉时期沿袭并发展了自春秋战国时期所形成的上计制度。秦王朝由御史大夫执掌