

普通高等教育规划教材

审计学

第2版

Auditing

高志远 倪明辉 ◎主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育规划教材

审 计 学

第2版

主 编 高志远 倪明辉

副主编 王丽梅 张增悦 王 璐

参 编 张 晗 张 霞 高 丽

付 静 王 妍 王 岩



机械工业出版社

本书根据最新发布的《企业会计准则》和中国注册会计师执业准则体系的核心要求,按照风险导向审计的思想,系统地阐述了审计业务的基本原理与实务。同时,为避免与其他审计课程的重复,本书以注册会计师审计为主线,兼顾政府审计和内部审计的相关内容,以适应我国高等学校会计学等专业教学的现状及就业对知识和技能的需要。本书每章前有导入案例、学习目标,章后有练习题,并配有 ppt 电子教学课件。

本书可作为会计学、财务管理、审计学等专业的本科教材,也可作为审计从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/高志远,倪明辉主编.—2版.—北京:机械工业出版社,2016.2
普通高等教育规划教材
ISBN 978-7-111-52719-0

I. ①审… II. ①高…②倪… 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(2016)第 011260 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:商红云 责任编辑:商红云

版式设计:霍永明 责任校对:樊钟英

封面设计:张 静 责任印制:李 洋

北京圣夫亚美印刷有限公司印刷

2016 年 2 月第 2 版第 1 次印刷

184mm×260mm·19.5 印张·479 千字

标准书号:ISBN 978-7-111-52719-0

定价:39.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线:010-88379833 机工官网:www.cmpbook.com

读者购书热线:010-88379649 机工官博:weibo.com/cmp1952

教育服务网:www.cmpedu.com

封面无防伪标均为盗版

金书网:www.golden-book.com

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,审计以其特有的“免疫系统功能”为维系国家经济与政治安全发挥着重要作用。与此同时,审计受到前所未有的关注和重视。“审计学”已成为各类高校会计学专业、财务管理专业、审计学专业和其他经济管理类专业学生必修的主干课程,是一门集专业性、应用性、综合性于一体的课程。

本书由多家高校的数位具有丰富教学经验的一线教师,根据近年来会计和审计领域的最新研究成果,在汲取教学和实践经验的基础上,共同编写而成。在编写过程中突出以下特点:

一、前瞻性

本书根据最新发布的《企业会计准则》和中国注册会计师执业准则体系的核心要求,体现审计理论和实务的最新发展趋势和成果,按照风险导向审计的思想,系统地阐述审计业务的基本原理与实务,具有极强的前瞻性及鲜明的时代感。

二、系统性

本书内容体系完整,为避免与其他审计课程的重复,主要以注册会计师审计为主线,兼顾政府审计和内部审计的相关内容,以适应专业教学的现状及就业对知识和技能的需要。本书实务部分以业务循环为主、报表项目为辅。以业务循环的视角论述审计实务,更能开拓学生的审计视野,掌握审计实务要点,并对审计知识体系形成整体概念。

三、创新性

本书体例安排新颖,突出应用性,注重能力的培养。本书突出以风险导向审计的思路,融入了修订后的审计准则的主要要求和核心理念。在第三章增加“审计目标的实现过程”一节,提出风险评估程序。在第七章提出风险评估和风险应对的实务内容。第八章至第十二章列出大量审计工作底稿,增强了审计业务的实战性。

四、应用性

本书体例安排新颖,突出应用性,注重能力的培养。本书选择审计典型工作底稿,跳出原有的审计固有模式,运用审计理论与方法拓展思路,以帮助读者更好地理解 and 运用审计前沿理论和实务。通过理论与实务的有机结合,系统地总结了资本市场中易出现舞弊的方式和表现,以及识别这些错误的技巧,将有助于提升人们运用报表进行决策的有效性。

五、配套性

本书在体例安排上,体现教学对象的需求与对审计知识的可理解性。每章内容安排包括:每章前加入“导入案例”“学习目标”,以引发兴趣,引导学生思维;章节内容安排重视审计的关键问题,凸显审计的业务承接、计划审计、审计测试、收集审计证据、编制审计报告等审计流程及工作底稿的编制;配有思考和提示部分,培养学生良好的职业道德和专业素养,提升学生分析问题与解决问题的能力;每章后配有练习题,包括单项选择题、多项选择题和判断题,便于提高学生迎接各种考试的能力。

本书由哈尔滨学院高志远、黑龙江工程学院倪明辉主编,编写分工为:高志远(第二章、第八章、第九章、第十章、第十二章),倪明辉(第三章、第十一章),黑龙江工程学院王丽梅(第五章、第七章),哈尔滨汇圣会计师事务所张增悦(第一章、第十三章),中国建设银行黑龙江分行王璐(第四章、第六章)。另外,张晗、张霞、高丽、付静、王妍、王岩参与了资料收集与整理工作,全书由主编总纂和定稿。

编者在教材编写过程中,参考了诸多有关审计学方面的教材、专著和论文,在此对相关作者表示感谢。

由于编者水平有限,书中难免存在不当之处,恳请各位专家和读者批评指正,以便再版时更正。

编 者

目 录

前言

第一章 审计概述 1

导入案例 1

学习目标 1

第一节 审计的产生与发展 1

第二节 审计的定义和本质 7

第三节 审计的职能和作用 10

第四节 审计的种类 11

第五节 审计组织 16

练习题 23

第二章 执业准则与法律责任 26

导入案例 26

学习目标 26

第一节 注册会计师执业准则 26

第二节 鉴证业务基本准则 30

第三节 会计师事务所质量控制准则 35

第四节 注册会计师职业道德 40

第五节 注册会计师法律责任 46

练习题 50

第三章 审计目标与审计过程 54

导入案例 54

学习目标 54

第一节 审计目标 54

第二节 审计目标的实现过程 59

练习题 61

第四章 审计证据和审计工作底稿 64

导入案例 64

学习目标 64

第一节 审计证据 64

第二节 获取审计证据的审计程序 69

第三节 审计工作底稿 71

练习题 75

第五章 审计技术和方法 79

导入案例 79

学习目标 79

第一节 审计技术 79

第二节 审计方法 89

第三节 审计抽样 98

练习题 113

第六章 计划审计工作 116

导入案例 116

学习目标 116

第一节 初步业务活动 117

第二节 计划审计活动 123

第三节 审计重要性 128

第四节 审计风险 134

练习题 137

第七章 风险评估与风险应对 140

导入案例 140

学习目标 140

第一节 风险评估 141

第二节 了解被审计单位及其环境 145

第三节 了解被审计单位的内部控制 151

第四节 评估重大错报风险 168

第五节 风险应对 170

练习题 176

第八章 采购与付款循环审计 181

导入案例 181

学习目标 181

第一节 采购与付款循环概述 181

第二节 采购与付款循环的内部

控制与控制测试 184

第三节 应付账款的实质性程序 187

第四节 固定资产的实质性程序 191

练习题 196

第九章 生产与仓储循环审计 200

导入案例 200

学习目标 200

第一节 生产与仓储循环概述 200

第二节 生产与仓储循环的内部

控制和控制测试 202

第三节 存货的实质性程序 204

练习题 216

第十章 销售与收款循环审计	220	第十二章 货币资金审计	255
导入案例	220	导入案例	255
学习目标	220	学习目标	255
第一节 销售与收款循环概述	221	第一节 货币资金概述	255
第二节 销售与收款循环的内部 控制与控制测试	223	第二节 货币资金的内部 控制与控制测试	256
第三节 营业收入的实质性程序	225	第三节 库存现金的实质性程序	258
第四节 应收账款的实质性程序	231	第四节 银行存款的实质性程序	261
练习题	240	练习题	269
第十一章 筹资与投资循环审计	244	第十三章 终结审计与审计报告	273
导入案例	244	导入案例	273
学习目标	244	学习目标	273
第一节 筹资与投资循环概述	244	第一节 终结审计	273
第二节 筹资与投资循环的内部 控制与控制测试	246	第二节 审计报告	280
第三节 借款审计	248	练习题	295
第四节 长期股权投资审计	250	参考文献	303
练习题	251		

第一章 审计概述



导入案例

安然公司曾是一家位于美国得克萨斯州休斯敦市的能源类公司。2001年12月2日,该公司向纽约法院申请破产保护,创下美国历史上最大的公司破产纪录。在安然破产事件中,损失最惨重的当属握有大量安然公司股票和普通投资者的安然公司的交易对象及为其提供无担保贷款的金融财团。真正使安然公司在全世界声名大噪的却是使这个拥有上千亿资产的公司持续多年精心策划乃至制度化、系统化的财务造假丑闻。安达信会计师事务所作为安然公司财务报告的审计者因安然公司事件于2002年8月31日起放弃了在美国的全部审计业务,正式退出其从事了89年的审计行业。

2005年6月28日,在第十届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议上,原审计署审计长李金华作了《关于2004年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》,在报告中,不仅披露了各级财政预算执行存在虚报、挪用问题,还披露了水利、环保、科技等专项资金管理不严、使用不合规问题,以及10家中央企业原领导人员在经济责任履行中存在损益不实、决策失误、违规处置资产、关联方交易让利等问题。

2015年5月19日,中国注册会计师协会发布上市公司2014年年报审计情况。2015年1月1日至5月4日,40家具有证券资格会计师事务所共为2667家上市公司出具了财务报表审计报告。其中:标准审计报告2569份,带强调事项段的无保留意见审计报告71份,保留意见审计报告18份,无法表示意见的审计报告9份。

“审计”这两个字,就这样出现在我们的生活中,什么是“审计”呢?



学习目标

1. 理解审计产生的客观基础。
2. 掌握我国审计产生与发展的过程。
3. 掌握审计的含义、特征、职能和作用。
4. 理解审计的基本分类和其他分类。
5. 掌握我国国家审计机关的职责与权限。
6. 掌握我国内部审计机构的职责与权限。
7. 掌握我国社会审计组织的职责。

第一节 审计的产生与发展

一、审计产生的客观基础

审计是一种社会现象,它是人类社会发展到一定阶段的产物,是基于对受托经济责任监

督与考核的需要而产生和发展起来的。当财产所有权与经营管理权分离或管理者内部分权制形成时,出现了委托经营管理,从而产生受托经济责任关系。受托经济责任关系是审计产生的客观基础。这种由经营者或管理者向所有者承担的经济责任,只有经过与责任双方不存在经济利害关系的第三人,接受财产所有者委托而独立地进行审查和评价,才能确认经营者履行经济责任的情况,于是产生了审计。

二、我国审计的产生与发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周时期为审计初步形成阶段;秦汉时期为审计的最终确立阶段;隋唐至宋为审计日臻健全阶段;元明清为审计的停滞不前阶段;民国时期为审计的不断演进阶段;新中国成立以后为审计的振兴阶段。

(一) 西周时期

西周时期我国审计进入萌芽阶段。西周在周王之下设天官(冢宰)、地官(司徒)、春官(宗伯)、夏官(司马)、秋官(司寇)、冬官(司空)六官。其中,国家财计机构大体分为两个系统:一是“地官司徒”系统,掌握财政收入;二是“天官冢宰”系统,掌握财政支出、会计核算、审计监督等。天官冢宰为天官之长,辅佐周王总理国务大事,独揽财计大权,掌管财政支出、会计核算、审计监督,相当于后世的宰相。天官之下设小宰和司会,司会掌管会计;小宰掌管财物、财政筹划及支出、政治经济监察;小宰之下设宰夫和大府,宰夫行使外部审计之权。“天官冢宰”系统不仅设有行使就地稽查之权的审计职能官员——宰夫,而且还建立了较为科学的原始财计牵制制度。宰夫是独立于财计部门之外的职官,该职务的出现,标志着我国政府审计的产生。周朝财计组织图如图1-1所示。

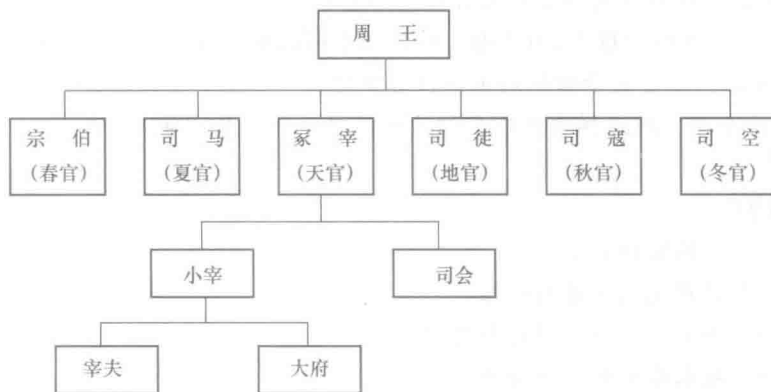


图 1-1 周朝财计组织图

(二) 秦汉时期

秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促进了秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现为以下几个方面:

1. 初步形成了统一的审计模式

秦汉时期中央设“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，专门监察全国的民政、财政以及财物审计事项，并协助丞相处理政事。西汉初期，继承秦制，中央仍设“三公”“九卿”，仍由御史大夫执掌监督审计大权。御使监察网的形成标志着全国性统一审计模式的初步形成。

2. “上计制度”的建立和日趋完善

“上计制度”是指皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，以确定赏罚的制度。该制度始于周朝。秦朝继承了“上计”制度，到了汉朝，汉武帝在原来“上计”制度的基础上制定了“上计律”，使审计与法律相结合，成为我国审计立法的开端。

3. 审计地位的提高和职权的扩大

秦汉时期审计制度已经确立，审计的地位职权也在不断地提高和扩大。御史制度是秦汉时期审计建制的重要组成部分，秦汉时期的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权，还行使经济的监督权利，控制和监督财政收支活动，稽考财政收入情况。

（三）隋唐宋时期

隋唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期，审计制度也随之臻健全。隋开创了一代新制，设置“比部”，隶属于都官或刑部，负责掌管国家财计监督，行使审计职权。比部制度的建立和发展，开创了独立审计和司法监督性审计建制的先例。比部也是我国最早的独立于财政机关以外的审计监督机关。

唐代的比部仍隶属于刑部，比部审计之权遍及国家财经各领域。凡国家的财计均通过比部加以查核审理。审计的性质也从财政、行政监督变为司法监督的一部分，审计工作更具有较强的独立性和较高的权威性。

宋代是我国封建社会经济持续发展的时期。宋代审计在制度方面也随之日臻健全。宋代初期百余年中，审计一度并无发展。元丰改制后，审计之权重归刑部之下的比部执掌，审计机构重新发挥其作用。宋代设置专门“审计司”，北宋时将其改称为“审计院”。宋代审计院的建立，是我国审计的正式命名，从此，“审计”一词便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。

（四）元明清时期

元明清各朝代，君主专制日益强化，审计总体上停滞不前。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。明代初设“比部”，不久即取消。明代洪武十五年设置都察院，行使外部审计和行政监察职能。

清承明制，设置都察院，职责为“对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官吏进行纠弹”，成为最高的监察、监督、弹劾和建议机关。虽然明清时期的都察院制度有所加强，但与唐代行使司法审计监督职能的比部相比，其财计监督和政府审计职能大大削弱。

（五）中华民国时期

辛亥革命结束了清王朝的封建统治。1912年中华民国政府在国务院下设审计处，1914年北洋政府将其改为审计院，同年颁布了《审计法》，这是我国正式颁布的第一部《审计法》。1918年6月，著名会计学家谢霖向北洋政府农商部申请开办会计师事务所，标志着我国民间审计的正式产生。1928年中华民国政府颁布《审计法》和实施细则，次年颁布《审计组织法》。

（六）新中国成立后

从中华人民共和国成立至中共十一届二中全会20多年来，我国没有设立独立的审计机

构,对财政经济的监督,需要由财政、税务、银行等部门通过其本身的业务来进行。党的十一届三中全会以来,党和政府采取了一系列的方针政策,把工作重点转移到经济建设上来。审计制度和审计工作进入了振兴时期,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。

我国已把建立政府审计机构,实行审计监督,载入我国1982年修改的《中华人民共和国宪法》,并于1983年9月成立了我国政府审计的最高机关——审计署,在县以上各级人民政府设置各级审计机关。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》。1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施,从法律上进一步确立了政府审计的地位。2006年2月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议修订通过《中华人民共和国审计法》,2010年2月2日国务院第100次常务会议修订通过《中华人民共和国审计法实施条例》,自2010年5月1日起施行。

我国在1980年恢复和重建了注册会计师制度,实行审计监督。1981年1月,上海会计师事务所宣告成立,这标志着我国注册会计师制度正式恢复,使注册会计师行业建设进入了一个新时期。1994年1月1日实施了《中华人民共和国注册会计师法》,使民间审计进入了法制的轨道。1995年2月财政部发布了《中国注册会计师独立审计准则》,规范了注册会计师执行审计业务的标准。截至2005年,中国注册会计师协会先后制定了6批独立审计准则,共计48个项目。2006年2月15日,对原准则26项进行修订,拟定了22项新准则,该执业准则体系于2007年1月1日起实施。2010年11月1日又对38项审计准则进行修订,自2012年1月1日起实施。这次修订保持了与国际审计准则持续全面趋同。

1984年在部门、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督。1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下,内部审计蓬勃发展。2003年5月1日,审计署颁布并施行了《审计署关于内部审计工作的规定》。

三、西方审计的起源与发展

民间审计起源于企业所有权和经营权的分离,是市场经济发展到一定阶段的产物。从民间审计发展的历程看,民间审计最早起源于意大利合伙企业,在英国股份公司出现后得以形成,伴随着美国资本市场的发展而逐步完善起来。

(一) 西方民间审计的起源

民间审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,其中,威尼斯是地中海沿岸国家航海贸易最为发达的地区,是东西方贸易的枢纽。由于经济规模的扩大,单个的业主难以向企业投入巨额资金,为适应筹集资金的需要,合伙制企业应运而生。合伙制企业的兴起使企业的所有权与经营权开始分离。这时,客观上需要独立的熟悉会计专业的第三方对合伙企业的经济活动进行鉴证,人们也开始聘请会计专家来担任查账和公证工作。因此,16世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员。这些专业人员的工作,也就是西方民间审计的起源。随着会计专业人员人数的不断增多,他们于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。之后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

（二）西方民间审计的形成

民间审计比国家审计、内部审计的产生相对要晚。民间审计虽然起源于意大利，但它对民间审计事业的发展影响不大。英国在创立和传播民间审计职业的过程中发挥了重要作用。18 世纪下半叶，英国的资本主义社会的生产力得到了迅速发展，生产的社会化程度大大提高，股份有限公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离。绝大多数股东已完全脱离经营管理，为了维护自身利益而非常关心企业的经营成果，以便做出是否继续持有公司股票的决定。

在 1720 年之前，已有民间审计这一行业，但世界上绝大多数的审计理论工作者都认为，查尔斯·斯耐尔是世界上第一位民间审计人员，他所撰写的查账报告是世界上第一份民间审计报告，而英国南海公司的舞弊案例也被称为世界上第一起较正式的民间审计事件。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 年之间经营业绩一直平淡。1719 年至 1720 年，公司趁股份投机热潮在英国方兴未艾之机，发行巨额股票，同时公司董事对外散布一些公司经营业绩利好的消息，以虚假的财务信息诱骗投资人上当，致使公众对股价的上扬增强了信心，从而带动公司股价一路上扬。南海公司股价扶摇直上，一场股票投机浪潮席卷全国。1719 年，南海公司股价为每股 114 英镑，到 1720 年 3 月股价升至每股 300 英镑，1720 年 7 月公司股票价格高达每股 1 050 英镑。

为遏止国内“泡沫公司”的膨胀，防止不正常的股份投机，英国政府对股份公司的成立严加限制，以保护投资者及债权人的利益不受侵害，保持资本市场的稳定，英国议会于 1720 年 6 月颁布《泡沫公司取缔法》。许多投资者开始清醒，并抛售所持有的股票。股票投资热的降温，致使公司股价一路下滑，随之包括“南海公司”在内的许多公司开始倒闭，数以万计的股东和债权人损失惨重。到 1720 年 12 月，“南海公司”股价跌至每股 124 英镑。1720 年年底，英国政府对“南海公司”资产进行清理，发现其实际资本所剩无几。为平息“南海公司”破产引发的风波，英国议会于 1720 年 9 月成立了由 13 人组成的特别委员会，审查南海公司的破产事件。

特别委员会在查证过程中，发现南海公司的财务记录严重失实并有明显的篡改舞弊行为。因此，特别委员会聘请伦敦市霍斯特·莱恩学校的会计教师查尔斯·斯耐尔对“南海公司”的账目进行审查。斯耐尔于 1721 年编制了一份题目为《伦敦市霍斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯耐尔对索布里奇商社会计账簿检查的意见》的查账报告书，指出了南海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。查尔斯·斯耐尔成为世界民间审计的最早先驱者，他编制的查账报告书，标志着民间审计独立会计师——注册会计师的诞生。

思考

1. 英国“南海公司”破产审计事件的历史意义及对现代民间审计产生的深远影响是什么？
2. 股份公司规范及民间审计发展对公司立法的客观要求是什么？

（三）西方民间审计的发展

随着资本主义商品经济的兴起与发展，西方民间审计得到了迅速的发展，其发展过程大致可以分为详细审计阶段、资产负债表审计阶段、财务报表审计阶段和现代审计阶段四个阶段。

1. 详细审计阶段（16 世纪末期）

由于详细审计形成于英国，并在英国盛行，故该阶段的民间审计又称为英国式审计。该阶段的民间审计特点是没有成套的理论依据和方法，审计的目的主要是查错揭弊。审计的对象是会计资料，审计人员对大量的会计资料周密、详尽地进行逐笔审查。

16 世纪末期，地中海沿岸国家的商品贸易得到迅速的发展，出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式。许多人合伙筹资并委托其他人去经营贸易，同时，所有者需要聘请会计工作者对经营管理者进行监督，这种情况下，财产的所有权和经营权便出现了分离。

17 世纪初、中期，英国的苏格兰也出现了类似的会计工作者。1721 年，南海公司的破产案是民间审计产生的“催化剂”，它促成了独立会计师——注册会计师的诞生。

18 世纪初期到 19 世纪中叶，英国产业革命的全面展开极大地推动了资本主义商品经济的发展。西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份有限公司，该企业组织形式的出现，使对经营管理者监督成为必要，促进了民间审计的产生。为了保护广大股东的利益，1844 年英国政府颁布了《公司法》，规定股份有限公司必须设置监察人，负责审查公司的财务账目。但监察人一般由并不完全熟悉会计业务的股东担任，致使监督工作难以实施。因此，《公司法》一直在不断地修订，修订的《公司法》对民间审计的发展也起到了一定的推动作用。1845 年修订的《公司法》规定，股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项监督业务。1853 年在苏格兰的爱丁堡成立了“爱丁堡会计师协会”，它成为世界上第一个职业会计师的专业团体。之后，英国有数家会计师协会相继成立，民间审计队伍迅速扩大。

2. 资产负债表审计阶段（19 世纪末至 20 世纪初）

民间审计形成于英国，发展于美国。19 世纪末至 20 世纪初，民间审计在美国得到了迅速发展。由于资产负债表审计是美国首先实施的，故又称为美国式审计。该阶段的审计多数仍采用英国式的详细审计，审计对象由详细审计查账发展到反映经营状况的资产负债表，审计的目标是对资产负债表内各项目的表达进行认定。

美国南北战争结束后，巨额的英国资本流入美国，对美国经济发展起到了积极的促进作用。为了保护广大投资者和债权人的合法利益，英国的执业会计师到美国开展民间审计业务，同时美国本身也形成了自己的民间审计队伍。1887 年美国会计师工会成立，1916 年该工会改组为美国会计师协会，后又发展为美国注册公共会计师协会（AICPA），成为目前世界上最大的民间审计专业团体。

3. 财务报表审计阶段（20 世纪 20 年代至 40 年代）

财务报表审计阶段的审计对象主要是财务报表，包括资产负债表和利润表等，此外还对内部控制制度的健全性和有效性进行测试和评价。审计的目的在于对财务报表的真实性、公允性发表审计意见，提供合理的保证。

20 世纪 20 年代以后，随着资金市场的发育成熟，证券交易的业务量和规模都得到迅速的发展，资产负债表审计已无法满足需要，美国率先进入财务报表审计阶段。为了加强对资金市场的管制，1933 年美国颁布了《证券法》。该法规定：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对其进行强制性审计，其财务报表都必须由注册会计师出具报告。1934 年又颁布了《证券交易法》。该法规定：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。立法的颁布促进了审计业务的迅速发展。

4. 现代审计阶段（20 世纪 40 年代至今）

20 世纪 40 年代后，审计机构不断地发展壮大，民间审计开始走向国际化。国际会计公司出现了毕马威、安永、普华永道、德勤等大公司，其机构庞大，人员众多，有统一的工作程序和质量要求。国际会计公司能够适应不同国家和地区的业务环境，可以为当地和跨国的公司或企业服务，其每年的业务收入可观。国际会计公司的出现也为国际投资的健康发展提供了有力的保证。

审计技术在不断完善，系统导向审计技术得到广泛推广，计算机审计在审计中被广泛采用。抽样审计方法得到普遍运用，独立的审计准则体系已经建立，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。社会审计业务的范围在不断拓宽，从财政财务审计扩展到经济效益审计，管理咨询业务、代理纳税、代理记账和参与可行性研究等业务也异军突起。

民间审计各阶段的特点如表 1-1 所示。

表 1-1 民间审计各阶段的特点

阶段	时间	特 点			主要报告使用人
		对象	目的	方法	
详细审计 (英式审计)	16 世纪末	会计账簿	查错防弊，保护企业资产的安全和完整	详细检查	股东
资产负债表审计 (美式审计)	19 世纪末至 20 世纪初	账簿及资产负债表	通过数据检查，判断企业信用状况	从详细检查初步转向抽样	股东及债权人
财务报表审计	20 世纪 20 年代至 40 年代	全部报表及财务资料	对财务报表发表审计意见，确定财务报表的可信性	测试内部控制制度，广泛采用抽样审计	社会公众
现代审计	20 世纪 40 年代至今	扩大到管理咨询	向管理领域深入发展	制度基础审计、抽样审计、计算机辅助审计	股东、债权人、证券交易机构、金融机构及潜在投资者

第二节 审计的定义和本质

一、审计的定义

审计经过不断的发展和完善，已经形成了一套比较完备的科学体系。人们对审计的定义也进行了深入的研究和科学总结，最具代表性的是美国会计学会（AAA）审计基本概念委员会发表于 1973 年的《基本审计概念说明》（A Statement of Basic Auditing Concepts），考虑了审计的过程和目标，将审计定义为：“审计是一个系统化过程，即通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据，以证实这些认定与既定标准的符合程度，并将结果传达给有关使用者。”对于该定义可以从以下几方面理解：

1. 经济活动和经济事项的认定

经济活动或交易事项是指引起被审计单位的资产、负债、所有者权益及收入和费用发生增减变化的活动。审计的对象是被审计单位有关经济环境和经济事项的认定，它可以是公司

的财务报表，也可以是某一建造合同的总成本等。

2. 客观地获取和评价证据

获取和评价证据是审计的中心环节。客观没有偏见地获取和评价证据是对信息获取方法的质量要求，也是对审计人员的道德要求。它要求对被审计单位有关认定的形成基础加以审查，并对其结果加以公正地评估，不因为支持或反对作此认定的个人或单位而有所偏差或持有任何偏见。审计人员通过获得准确的审计证据来确定被审计的认定与既定标准是否一致。

3. 与既定标准相符合的程度

既定标准是指判断认定时所采用的衡量标准。这些标准可能是立法机关所制定的规则，或财务会计委员会和其他权威机构所定的一般公认会计原则，也可能是管理层所定的预算或绩效衡量标准。符合的程度是将被审计单位所作的认定与既定标准相比较，验证两者的接近程度。

4. 审计结果

审计结果是基于对证据的分析与评价而得出的对认定与结果的一致程度的评价。审计结果的传达通常采用书面报告的形式，例如，财务报表审计报告。

5. 有利害关系的用户

审计服务的对象并不仅限于被审计的单位或审计的委托人，可能是全部有利害关系的用户，包括债权人、股东、证券交易机构、税务金融机构及潜在投资者等。

6. 系统化过程

系统化过程是指合理、有序、有组织的步骤或程序。由于审计是一种遵循顺序、逻辑严密的活动，因而审计的事前规划必须做到详细周到，执行过程必须合乎顺序，传达结果的报告必须用词明确且及时报送。审计的系统化过程如图 1-2 所示。

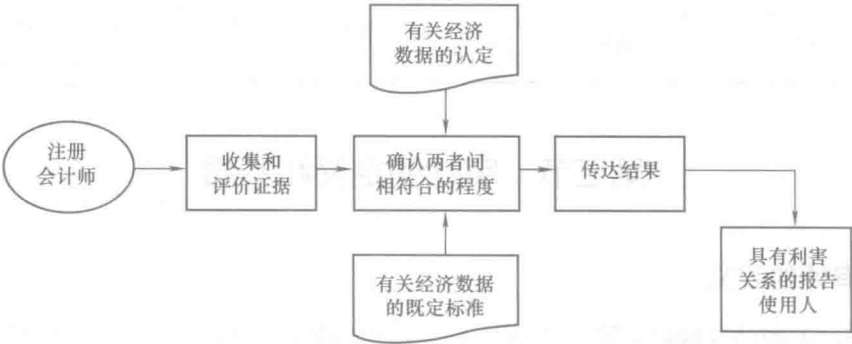


图 1-2 审计的系统化过程

简单地说，审计是对有关经济活动和经济事项的一些说法加以认定。例如，财务报表是企业的管理层表示认定主张的一种方式，这些认定是否真实地反映了企业的财务状况，还需要审计人员加以验证。通常情况下，审计人员应当将这些认定同有关的标准进行比较，看它是否与既定的标准相符并判断其相符合的程度。在验证过程中，审计人员应当公正、公允地收集审计证据，并保证审计的质量。验证结束，以一定的方式将审计的结论传达给信息使用

者,审计过程最终完成。

二、财务报表审计

财务报表审计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,增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度。

可以从以下五个方面加以理解:

(1) 审计的用户是财务报表的预期使用者,即审计可以用来有效满足财务报表预期使用者的需求。

(2) 审计的目的是改善财务报表质量,增强预期使用者对财务报表的信赖程度,即以合理保证的方式提高财务报表的可信度,而不涉及为如何利用信息提供建议。

(3) 合理保证是一种高水平保证。当注册会计师获取充分、适当的审计证据将审计风险降至可接受的低水平时,就获取了合理保证。由于审计存在固有限制,注册会计师据以得出结论和形成审计意见的大多数审计证据是说服性而非结论性的,因此,审计只能提供合理保证,不能提供绝对保证。

(4) 审计的基础是独立性和专业性,通常由具备专业胜任能力和独立性的注册会计师来执行,注册会计师应当独立于被审计单位和预期使用者。

(5) 审计的最终产品是审计报告。注册会计师针对财务报表是否在所有重大方面按照财务报告编制基础编制并实现公允反映发表审计意见,并以审计报告的形式予以传达。

三、审计的本质

审计的本质为审计是具有独立性的经济监督活动,其特征集中体现于独立性方面。独立性是审计工作的精髓,离开独立性,审计工作则失去其存在的真实意义。

审计的独立性是指审计机构或审计人员在审计过程中自始至终不受外来或内在因素的影响和干扰,依法履行审计职责,客观、公正地进行审查和作出审计结论。审计的独立性是审计人员客观、公正地进行审查和作出审计结论的保证,包括以下三方面内容:

1. 组织机构独立

组织机构独立是保证审计工作独立性的关键。审计机构或审计人员必须是专职的,审计机构独立于被审计单位之外,与被审计单位没有组织上的隶属关系,不能受制于其他部门和单位,尤其是不能成为国家财政部门 and 各级机构财务部门的下属机构。

2. 经济独立

经济独立是保证审计组织独立和业务工作独立的物质基础。审计机构应有自己专门的经费来源,不受被审计单位的制约。经费来源有一定的法律保障,与被审计单位在经济上没有利害关系。

3. 人员独立

人员独立是保证审计工作客观、公正的前提。审计人员应当独立于被审计单位之外,应当与被审计单位没有任何利害关系,审计人员不能参与被审计单位的经济活动。审计人员执行审计业务时,必须按照审计程序、审计范围、审计内容进行独立思考,坚持客观公正的原则作出合理、公允的评价和结论,不受任何部门、单位和个人的干涉。

无论是我国还是外国都承认独立的经济监督活动是审计的属性,独立性是审计的特征。

没有独立性的经济监督活动,如财政、税务、银行、工商行政管理部门所从事的经济监督活动,则不能称为审计。

第三节 审计的职能和作用

一、审计的职能

审计职能是指审计本身所固有的功能,它不以人们的主观意志为转移,是适应社会经济发展需要所具备的能力。审计的职能不是一成不变的,它是随着社会的进步、经济的发展而发展变化的。审计具有经济监督、经济评价和经济鉴证三项职能。

(一) 经济监督

经济监督是指审计机构和审计人员依法对被审计单位的财政财务收支、经营管理活动等进行监察和督促,判断被审计单位的各项经济活动是否符合一定的标准和要求,对违反标准的部门或个人予以揭露并提出处理意见和建议,以严肃财经纪律,加强控制和管理。

经济监督是存在于各种审计形式之中的一种固有职能。国家审计的经济监督表现为对社会再生产过程中生产、交换、分配和消费等宏观和微观经济活动的全面监察与督促。内部审计的经济监督是对本部门、本单位的财政、财务收支及有关的经济活动进行监督。建立现代企业制度的重要内容之一就是完善企业内部监督机制,而内部审计监督则在其中占有重要位置。民间审计的经济监督是通过对被审计单位的经济活动进行审查、鉴证来实现审计委托者对被审计单位的经济监督。

(二) 经济评价

经济评价是指通过审核检查,评定被审计单位的计划、预算、决策方案的先进性和可行性,经济活动的效益性,内部控制系统的健全、有效性等,以便有针对性地提出意见和建议,促使其改善经营管理,提高经济效益。经济评价要注意防止片面性,不能只从微观角度进行分析,要做到宏观与微观、局部与整体相结合。经济评价要依据国家的法律、法规以及财经纪律,有一定的评价标准和依据。经济评价要力求准确,对被审计单位的财政、财务收支状况及有关经济活动作出客观公正的评价。

由于经济评价是在经济监督的基础上对被审计单位取得的成就和存在的问题给予更为深刻的揭示,从而使被审计单位加强管理水平,提高经济效益,因此,在现代审计中,经济评价的职能更为重要。经济评价职能既体现在国家审计的经济效益审计、经济责任审计和内部审计的经营管理审计中,又体现在注册会计师审计对被审计单位内部控制情况的管理建议中。

(三) 经济鉴证

经济鉴证职能,是在西方财务报表审计阶段发展起来的一项重要职能。随着现代审计的不断发展,经济鉴证在现代生活中也发挥着越来越重要的作用。经济鉴证是指审计主体对被审计单位的会计资料及有关经济资料所反映的财务收支和有关经济活动的合法性、公允性、真实性的审查核实,确定其可信赖程度,出具查验结果证明,以取得审计委托人或其他有关方面的信任。

审计的三项职能既有联系,又有区别,相互结合,相辅相成,使现代审计的职能和作用