

Auditing

普通高校经济管理类立体化教材



免费提供教
学资源下载

财会系列

审计学

主 编 杨昌红

副主编 赵凌云

- 吸纳同类教材精粹，推陈出新
- 遴选经典本土案例，学以致用
- 精心制作电子教案，方便教学
- 设置知识网络拓展，内容全面
- 配备各类精选习题，易学易用

清华大学出版社



普通高校经济管理类立体化教材·财会系列

审 计 学

主 编 杨昌红

副主编 赵凌云

地址：北京清华大学学研大厦A座
邮编：100084
电话：010-62770175

网址：<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>
电子邮箱：zhangqiang@tup.tsinghua.edu.cn

本教材为清华大学“审计学”课程教材，可作为高等院校经济管理类各专业审计学课程教材，也可供从事审计工作的有关人员参考。
ISBN 978-7-302-17198-0
定价：31.00元

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书充分借鉴国内外出版的审计学经典教材的优点,由长期从事审计教学与研究的教师编写,面向会计学专业、财务管理专业学生和广大会计审计实务工作者。

全书共十三章。各章配有导入案例、学习目标及本章关键词、本章小结与复习思考题等。与教材相配套的网上资源包括案例解读、专题拓展、习题集、课件等。

教材内容包括:在理论方面以风险导向审计理论为理念阐述了有关审计的起源、组织体系与审计规范、审计技术与方法、审计程序、风险评估与风险应对等方面的内容;在审计实务部分按照国际上通行的业务循环法结合大量审计实例阐述财务报表鉴证业务的内容,教材最后还介绍了注册会计师其他鉴证业务与非鉴证业务。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

审计学/杨昌红主编;赵凌云副主编. —北京:清华大学出版社,2008.4
(普通高校经济管理类立体化教材 财会系列)
ISBN 978-7-302-17198-0

I. 审… II. ①杨… ②赵… 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(2008)第 032153 号

责任编辑:朱 颖

装帧设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京嘉实印刷有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:21.75 字 数:493 千字

版 次:2008 年 4 月第 1 版 印 次:2008 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:31.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:026288-01

前言

随着我国资本市场的不断发展和完善,审计受到社会公众前所未有的关注和重视。审计学已成为会计、审计专业和其他经济管理类学生的重要课程。本教材正是为了适应这种形势而编写的,教材定位在服务于高等学校学生及广大会计审计实务工作者。本教材充分体现新颁布会计准则与审计准则的最新理论、思想,解决目前教材多但内容未能及时更新导致可用教材有限的矛盾。秉承本系列教材理念,采用本土化案例,以保证其有更强的实用性,并与理论内容有更强的关联性。

本教材充分借鉴国内外出版的审计学经典教材的优点,在2006年2月15日财政部新颁布《会计准则》与《中国注册会计师执业准则》的背景下,结合现代审计理论和实践的新成果,由长期从事审计教学与研究的教师编写,打造立体化精品教材。我们在编写中力图使本教材具有以下几个方面的特点。

(1) 内容新颖、全面。从审计理论到审计实务都以2006年颁布的最新会计准则与中国注册会计师执业准则为依据,及时解决目前教材多但内容未能及时更新导致可用教材有限的矛盾。本教材以注册会计师审计为主线展开论述,同时兼顾政府审计与内部审计。

(2) 实现案例本土化。秉承本系列教材理念,采用本土化案例,以保证其有更强的实用性,并与理论内容有更强的关联性。

(3) 教材难易适中,定位准确。着重将最一般的、普遍适用的审计理念传授给学生,在教材结构上,基本根据审计学的内在逻辑规律和初学者的认知规律来安排,体现教材服务于本科生及广大会计审计实务工作者。

本书共分十三章,各章的撰写人分别是:第一、二、五章,刘三昌、杨昌红(石家庄经济学院);第十章,杨昌红(石家庄经济学院);第三、七、九、十一章,赵凌云(石家庄经济学院);第四、八章,王胜容(河北师范大学);第六章,李文宁(石家庄经济学院)、王胜容(河北师范大学);第十二、十三章,降艳琴(石家庄邮电职业技术学院);各章初稿完成后,经编写组成员相互审阅,反复修改,最后由杨昌红副教授统筹定稿。

由于审计理论与实践的复杂性,以及相关法规、制度的广泛性,尽管我们力求谨慎、准确,但限于作者的水平和时间,书中可能还存在缺点乃至错误,欢迎各位同行、读者批评指正。

编者

目 录

第一章 总论.....1	第四节 注册会计师的法律责任.....40
第一节 审计的产生和发展.....2	一、会计责任与审计责任.....40
一、政府审计的产生和发展.....2	二、导致注册会计师承担法律责任的可能原因.....41
二、内部审计的产生和发展.....4	三、注册会计师承担法律责任的种类.....43
三、民间审计的产生和发展.....5	四、注册会计师避免法律诉讼的措施.....43
第二节 审计的基本概念.....8	本章小结.....45
一、审计的含义.....8	复习思考题.....46
二、审计关系.....9	第三章 计划审计工作.....47
三、审计的本质.....11	第一节 审计目标与计划审计工作.....48
第三节 审计的职能和作用.....12	一、审计目标与审计过程.....48
一、审计的职能.....12	二、审计业务约定书.....53
二、审计的作用.....13	三、计划审计工作.....58
第四节 审计的种类.....14	第二节 重要性.....64
一、审计的基本分类.....14	一、重要性的含义.....64
二、审计的其他分类.....15	二、重要性的运用.....65
本章小结.....17	三、审计工作结束前评价错报的影响.....69
复习思考题.....17	第三节 审计风险.....71
第二章 审计组织与审计规范.....18	一、审计风险的定义及其组成要素.....71
第一节 政府审计组织与政府审计规范.....19	二、重大错报风险.....71
一、政府审计机关及其人员.....19	三、检查风险.....72
二、我国政府审计规范.....21	本章小结.....72
三、政府审计的特征.....25	复习思考题.....73
第二节 内部审计组织与内部审计规范.....26	第四章 审计证据和审计工作底稿.....74
一、内部审计机构的设置.....26	第一节 审计证据.....75
二、我国内部审计机构的审计规范.....30	一、审计证据的概念.....75
三、内部审计的特征.....31	二、审计证据的种类.....75
第三节 民间审计组织与注册会计师执业准则体系.....32	
一、民间审计组织及人员.....32	
二、审计准则.....35	
三、民间审计的特征.....39	



三、审计证据的特征.....	78	四、评估重大错报风险	137
四、获取审计证据的审计程序.....	81	第三节 风险应对.....	140
第二节 审计工作底稿.....	84	一、重大错报风险的应对概述	140
一、审计工作底稿的定义、分类和 作用.....	84	二、控制测试	142
二、审计工作底稿的要素与 编制要求.....	88	三、实质性程序	146
三、审计档案的管理.....	90	本章小结.....	148
本章小结.....	91	复习思考题.....	149
复习思考题.....	91	第七章 采购与付款循环审计	150
第五章 审计技术与方法.....	93	第一节 采购与付款循环及其 控制测试.....	152
第一节 审计技术和方法概述.....	93	一、采购与付款循环的 主要业务活动	152
一、账项导向审计.....	94	二、采购与付款循环的审计范围	154
二、系统导向审计.....	96	三、采购与付款循环的控制测试	155
三、风险导向审计.....	100	第二节 应付账款的审计.....	160
第二节 账项导向审计的审计方法.....	104	一、应付账款的审计目标	160
一、书面资料审计方法.....	104	二、应付账款的实质性程序	160
二、财产物资审计方法.....	108	第三节 固定资产的审计.....	162
第三节 审计抽样方法.....	110	一、固定资产的审计目标	163
一、审计抽样的概念及种类.....	110	二、固定资产——账面余额的 实质性程序	163
二、样本的设计.....	112	三、固定资产——累计折旧的 实质性程序	167
三、样本的选取.....	115	四、固定资产——固定资产减值 准备的实质性程序	169
四、对样本实施审计程序.....	117	第四节 其他相关账户的审计.....	170
五、抽样结果的评价.....	117	一、预付账款审计	170
本章小结.....	119	二、在建工程审计	171
复习思考题.....	120	三、无形资产审计	173
第六章 风险评估与风险应对	121	四、应付票据审计	174
第一节 风险评估概述.....	122	五、管理费用的审计	175
一、了解被审计单位及其环境.....	122	本章小结.....	176
二、风险评估程序.....	125	复习思考题.....	177
第二节 了解内部控制与 评估重大错报风险.....	127	第八章 存货与仓储循环审计	178
一、内部控制概述.....	127	第一节 存货与仓储循环及其 控制测试.....	179
二、内部控制要素.....	129		
三、了解及描述被审计单位的 内部控制.....	133		

一、存货与仓储循环的主要业务活动.....	179
二、存货与仓储循环的审计范围.....	180
三、存货与仓储循环的内部控制及其测试.....	181
第二节 存货的审计.....	184
一、存货的审计目标.....	185
二、存货监盘.....	185
三、存货计价测试.....	188
四、营业成本的实质性程序.....	190
第三节 应付职工薪酬的审计.....	192
一、应付职工薪酬的审计目标.....	192
二、应付职工薪酬的实质性程序.....	192
第四节 其他相关账户的审计.....	194
一、材料采购或在途物资的实质性程序.....	194
二、原材料的实质性程序.....	194
三、材料成本差异的实质性程序.....	195
四、存货跌价准备的实质性程序.....	196
本章小结.....	196
复习思考题.....	197
第九章 销售与收款循环审计.....	198
第一节 销售与收款循环及其控制测试.....	199
一、销售与收款循环的主要业务活动.....	199
二、销售与收款循环的审计范围.....	200
三、销售与收款循环的控制测试.....	202
第二节 营业收入审计.....	206
一、营业收入的审计目标.....	206
二、营业收入的实质性程序.....	206
第三节 应收账款和坏账准备审计.....	210
一、应收账款的审计目标.....	210
二、应收账款的实质性程序.....	210
三、坏账准备的实质性程序.....	219
第四节 其他相关账户的审计.....	220

一、应收票据的审计.....	220
二、预收款项.....	222
三、应交税费的审计.....	222
四、营业税金及附加.....	224
五、销售费用.....	224
本章小结.....	225
复习思考题.....	226
第十章 筹资与投资循环审计.....	227
第一节 筹资与投资循环及其控制测试.....	228
一、筹资与投资循环的主要业务活动.....	228
二、筹资与投资循环的审计范围.....	230
三、筹资与投资循环的内部控制及其测试.....	230
第二节 所有者权益审计.....	235
一、实收资本(股本)的审计.....	235
二、资本公积的审计.....	236
三、盈余公积的审计.....	237
四、未分配利润的审计.....	238
第三节 负债筹资审计.....	239
一、短期借款的审计.....	239
二、长期借款的审计.....	240
三、应付债券的审计.....	242
第四节 投资相关项目审计.....	243
一、交易性金融资产审计.....	243
二、可供出售金融资产审计.....	244
三、持有至到期投资审计.....	246
四、长期股权投资审计.....	248
五、投资性房地产审计.....	250
六、应收利息审计.....	253
本章小结.....	253
复习思考题.....	254
第十一章 货币资金与特殊项目审计.....	255
第一节 货币资金审计.....	256
一、货币资金与交易循环.....	256
二、货币资金的内部控制及控制测试.....	257





三、库存现金审计.....	259
四、银行存款审计.....	262
五、其他货币资金审计.....	266
第二节 特殊项目的审计.....	267
一、期初余额审计.....	267
二、期后事项审计.....	270
三、持续经营审计.....	273
本章小结.....	276
复习思考题.....	277

第十二章 审计项目终结与审计报告 278

第一节 出具审计报告前的工作.....	279
一、编制审计差异调整表和 试算平衡表.....	279
二、获取管理层声明书.....	282
三、获取律师声明书.....	287
四、执行分析程序.....	288
五、评价审计结果.....	288
六、与客户治理层沟通.....	289
七、完成质量控制复核.....	290
第二节 审计报告的作用与种类.....	291
一、审计报告的作用.....	291
二、审计报告的种类.....	292
三、审计报告的内容.....	293
第三节 审计报告的基本类型.....	294
一、标准审计报告.....	294
二、非标准审计报告.....	296
本章小结.....	302

复习思考题.....	303
------------	-----

第十三章 注册会计师的其他鉴证业务

与非鉴证业务 304

第一节 验资.....	304
一、验资概述.....	305
二、业务约定书.....	307
三、计划、程序与记录.....	308
四、验资报告.....	314
第二节 财务报表审阅.....	318
一、财务报表审阅的目标.....	319
二、审阅范围和保证程度.....	319
三、业务约定书.....	319
四、审阅计划.....	320
五、审阅程序和审阅证据.....	320
六、审阅结论.....	321
第三节 其他鉴证业务.....	324
一、预测性财务信息审核概述.....	324
二、审阅范围和保证程度.....	325
三、了解被审核单位情况.....	326
四、审核程序.....	326
五、审核报告.....	328
第四节 非鉴证业务.....	330
一、对财务信息执行商定程序.....	330
二、代编财务信息.....	333
本章小结.....	333
复习思考题.....	334

参考文献.....	335
-----------	-----

第一章 总论

导入案例:

“2001年12月2日,美国能源交易商安然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记录。由于该公司虚报盈利的行为被披露后股价急剧下跌,投资者及公司员工损失惨重,纷纷提出投诉。美国国会、司法部、劳工部和证券交易委员会先后介入调查,除了暴露出安然公司与政坛要员关系密切的丑闻外,承担审计工作的安达信公司亦难辞其咎,并因涉嫌故意销毁数千份有关资料而受到国会的质询。”

“2004年12月28日晚,被誉为中国经济界奥斯卡奖的CCTV 2004中国经济年度人物各个奖项在北京饭店揭晓。众望所归,冲破重重障碍刮起审计风暴的国家审计署审计长李金华,最终获得了分量最重的年度大奖。”

“2004年6月,在十届全国人大常委会第十次会议上,国家审计署审计长李金华提交了一份让人触目惊心的审计‘清单’,中央一些部委赫然在榜。

长达22页的审计报告中有19页都是关于对各级财政审计后发现的违法违规问题,不仅披露了国家林业局、国家体育总局、国防科工委、科技部等中央单位虚报、挪用预算资金的违规事实,还披露了淮河灾区和云南大姚地震灾区有关地方政府虚报、挪用救灾款的事实,以及原国家电力公司领导班子决策失误造成重大损失的调查结果。”

“2001年9月5日,中国证监会发布新闻指出,已查明银广夏公司通过各种造假手段虚构巨额利润的事实,查明深圳中天勤会计师事务所及其签字注册会计师违反有关法律法规,为银广夏公司出具了严重失实的审计报告。2001年9月10日,停牌一个月的银广夏以跌停板价格复牌,一路狂跌。经过史无前例的15个连续跌停后在10月8日止住跌停。股价从停牌前的30.79元跌至6.59元,近68亿元的流通市值无形蒸发,持有银广夏股票的投资者遭受重创。”

“国务院国有资产监督管理委员会2004年10月颁布并实施了《中央企业内部审计管理暂行办法》。要求国有控股公司和国有独资公司,应当依据完善公司治理结构和完备内部控制机制的要求,在董事会下设立独立的审计委员会。企业审计委员会成员应当由熟悉企业财务、会计和审计等方面专业知识并具备相应业务能力的董事组成,其中主任委员应当由外部董事担任。”

“审计”,这两个字,就是这样出现在我们每天的新闻和生活中。可是,我们谁又能说清楚,什么是“审计”呢?

学习目标:

通过对本章的学习,重点掌握审计的概念和属性、审计的基本分类,了解中外各类审计组织产生和发展的过程,明确审计产生和发展的动因,熟悉审计的职能和作用。



关键概念:

审计 (Audit)

审计关系 (Auditing Relationship)

政府审计 (Government Auditing)

民间审计 (Nongovernmental Auditing)

内部审计 (Internal auditing)

受托经济责任 (Accountability)

第一节 审计的产生和发展

一、政府审计的产生和发展

专题拓展 1.1

西周时期的政府审计雏形

(一)我国政府审计的产生和发展

我国的政府审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

3000年前的西周时期,我国就有了政府审计的萌芽。当时朝廷设天、地、春、夏、秋、冬六官,国家财政计划管理方面,以地官为首的大司徒系统,掌管财政收入,负责钱粮税赋的征收及入库工作;以天官为首的冢宰系统,负责掌管财政支出,并设置中大夫司会,对财政收支进行记录与考核。同时,在天官之副职小宰之下设宰夫一职,由宰夫行使“考其出入,以定刑赏”之权。宰夫司职百官及地方的业绩、政绩的审查工作,并将审查结果向冢宰或直接向周王报告,以决定对朝廷百官及地方官员的奖惩。从宰夫的工作来看,其独立于财计部门之外,具有审计的性质,是我国政府审计的起源,也可称为古代官厅审计。

秦汉时期是我国古代官厅审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。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相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝,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、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,仍由御史大夫领掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”,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,以决定赏罚的制度。这种制度始于周朝,至秦汉时期日趋完善。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,秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,钩稽总考财政收入情况。

隋唐至宋,随着中央集权的不断加强,官僚系统进一步完善,官厅审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,设置比部,隶属于都官或刑部,掌管国家财计监督,行使审计职权。唐代的比部审查范围极广、项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威

性。比部审计之权通达国家财经各领域，而且一直下伸到州、县。宋太宗淳化三年(公元 922 年)设“审计院”。宋高宗建炎元年(公元 1127 年)在太府寺中设审计司，审查财政的收支。宋审计司(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。

元明清各朝，君主专制日益强化，官厅审计虽有发展，但总体上说是停滞不前。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。明初设比部，不久即取消，洪武十五年设置都察院，以左右都御史为长官，审察中央财计。清承明制，设置都察院，执掌为“对君主进行规谏，对政务进行评价，对大小官吏进行纠弹”之职，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，但其行使审计职能，却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立审计组织，其财计监督和政府审计职能严重削弱，与唐代行使司法审计监督职能的比部相比，后退了一大步。

进入民国以后，政府于 1912 年在行政院下设审计处，1914 年改为审计院，同年颁布了《审计法》。国民党政府于 1928 年颁布《审计法》和实施细则，次年还颁布了《审计组织法》，审计人员有审计、协审、稽察等职称。这一时期，我国政府审计日益演进、有所发展，但由于政治不稳定，经济发展缓慢，审计工作一直没有长足的进展。

中华人民共和国建立以后，国家没有设置独立的审计机构。对企业的财税监督和货币管理，是通过不定期的会计检查进行的。党的十一届三中全会以来，党和政府把工作重点转移到经济建设上来，并意识到实行审计监督是加强宏观经济控制不可或缺的一项制度安排。为适应这种需要，我国把建立政府审计机构，实行审计监督，载入 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。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，为其进一步发展奠定了良好基础。进入 21 世纪，在经济全球化的影响下，我国政府审计发展迅速，特别是近几年的审计风暴，使政府审计的发展进入到一个新的阶段。

(二)国外政府审计发展概述

在其他国家，随着生产力进步、社会经济的发展和经济关系的不断变革，政府审计的产生也有悠久的历史，并经历了一个漫长的发展过程。

据史料记载，早在奴隶制度下的古埃及、古罗马和古希腊时代已有了官厅审计机构。如在古埃及政府机构中设置监督官，行使审查监督权，会计官员的收支记录，各级官吏是否尽职尽责，均置于监督官的严格监督之下。监督官的职权大，地位高，管理权限也不限于经济监察，没有形成独立的审计机构，审计处于萌芽时期。此外，在古罗马和古希腊，也有相应的负责经济监察的机构，通过“听证”方式，对掌握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。在世界各国封建社会时期，历代封建王朝大都设有审计机构对国家的财政收支进行审计监督，但当时的官厅审计，不论是组织机构，还是方法，均还处于很不完善的初始阶段。

在资本主义时期,随着资本主义国家经济的发展和资本主义制度的确立,政府审计也有了进一步的发展。西方实行立法、行政、司法三权分立,议会为国家最高立法机关,并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为监督政府的财政收支,保护公共资金的安全和合理使用,大多在议会下设有专门的审计机构,由议会或国会授权对政府及其各部门的财政、财务收支进行独立的审计监督。例如,美国于 1921 年成立国家总审计局;另外,英国的国家审计总署、加拿大的审计公署等,都是隶属于国家立法部门的独立审计机关,其审计结果向议会报告,享有独立的审计监督权。除隶属立法机关的审计机关外,世界各国根据自己的国情设置本国的审计机关,如罗马尼亚由总统直接领导的高级监察院,直接由政府财政部门领导的瑞典国家审计局等。无论是哪种形式的政府审计机关,都应保证审计机关拥有独立性和权威性,不受干扰、客观公正地行使审计监督权。

二、内部审计的产生和发展

(一)我国内部审计的产生和发展

内部审计的历史几乎与政府审计一样悠久,奴隶社会是内部审计的萌芽时期。在我国古代,内部审计的萌芽也在西周时期。西周时代的司会,虽然主要负责政府会计工作,但同时也行使内部审计之权。《周礼》中所记载的“凡上之用,必考于司会”,就是指无论是日常的会计核算,还是所有的会计报告,均需经过司会之手进行考察。这可以说是原始意义上的内部审计。

我国现代内部审计起步于 1984 年,是我国经济体制改革的产物,并随着商品经济的发展,社会主义市场经济的建立而发展、壮大。内部审计已经成为我国现代企业管理中不可缺少的组成部分。1983 年我国在恢复国家审计监督制度的同时,为了全面开展审计工作,完善审计监督体系,加强部门、单位内部的经济监督和管理,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。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 3 月,审计署颁发了《内部审计条例》,进一步规范了我国的内部审计工作。目前在大多数政府部门、企事业单位均设置了内部审计机构,实行内部审计制度。随着现代企业制度的建立,我国内部审计在强化内部控制、深化企业改革等方面发挥着巨大的作用。

(二)国外内部审计的产生和发展

国外内部审计产生的准确时间已无从考证,一般认为,内部审计是伴随政府审计而产生的,在 11—12 世纪西方国家产生了“行会审计”,其类似于内部审计工作。当时的行会,每年要召开几次总会,议事内容包括选举产生理事和审计人员。理事会是行会的执行机关,它必须在召开总会时将行会账户提交审计人员审查。审计人员审查的重点是作为受托人的理事在处理经济业务方面的诚实性。它体现了内部审计的本质是由于“两权分离”,即生产资料所有权与管理权分离而产生的受托责任关系。到中世纪,内部审计进

一步发展,主要标志是出现了独立的内部审计人员。这一时期,内部审计主要采取寺院审计、城市审计、行会审计、银行审计和庄园审计等形式。

近代内部审计产生于 19 世纪末期,随着资本主义经济的发展,企业之间的竞争日益激烈,跨国公司也迅速崛起,引起了企业内部管理层次增加,从而产生了对企业内部经济管理控制和监督的需要。

现代西方内部审计是自 20 世纪 40 年代,随着大型企业管理层次的增多和管理人员控制范围的扩大,基于企业单位内部经济监督和管理的需要产生的。进入 20 世纪 40 年代以后,资本主义企业的内部结构和外部环境进一步复杂化,跨国公司迅速崛起,管理层次快速分解。如此巨变的经济环境对内部审计提出了更高的要求,内部审计也因此有了长足的发展。1941 年,维克多·Z. 布瑞克(Victor Z. Brink)出版了第一部内部审计著作《内部审计学》,宣告了内部审计学科的诞生。约翰·B. 瑟斯顿(John B. Thurston)联合一群有识之士在美国纽约创立了“内部审计师协会”(The Institute of Internal Auditors),后来发展为国际性的内部审计组织,为推动内部审计事业的发展做了大量有益的努力。这两件大事的完成,促使内部审计发生了翻天覆地的变化。内部审计已成为一支社会力量且有了自身的理论体系,由此也就揭开了现代内部审计的序幕。

现代内部审计的发展经历了三个阶段:①以保护财产、查错防弊为主要目标,以事后监督为主,是现代内部审计发展的初级阶段;②以加强企业内部控制制度为主要目标,以评价活动为主要内容,是现代内部审计的发展阶段;③以提高企业经营管理水平和经济效益为主要目标,以经营及效益评价为主要内容,是现代内部审计发展的新阶段。在现代内部审计的发展中,形成了经营审计、管理审计和效益审计,内部审计的职能,也从监督、控制转向评价,由事后审计,发展到事前监督和评价。

三、民间审计的产生和发展

案例解读 1.1

英国“南海公司”破产案

(一)西方民间审计的产生和发展

在西方由职业会计师进行的民间审计,最早起源于 16 世纪末期的意大利。当时,地中海沿岸国家的商品贸易得到了发展,出现了为筹集大量资金而进行贸易活动的合伙经营方式,即由许多人合伙筹资,委托给某些人去经营贸易。这样,财产的所有权和经营权分离了,对经营管理者进行监督成为必要,所有者便聘请会计工作者来承担这项工作。1581 年世界上第一个会计职业团体威尼斯会计学会的成立,是民间审计的萌芽。

现代意义上的民间审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶英国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。股份公司这一企业组织形式的出现,公司的所有权与经营权相分离,使得对经营管理人员的监督就十分必要,现代民间审计制度便应运而生。1720 年,英国的“南海公司事件”导致了世界上第一位民间审计师的诞生。南海公司以欺骗手段虚构经营业绩和发展前景,吸引了大量投资,最后经营失败导致破产,使成千上万的人遭受了损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司诈骗案进行审计。查尔

斯·斯内尔以“会计师”的名义提出了“查账报告书”，从而宣告了具有现代意义的民间审计的诞生。

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监察人，负责审查公司账目。因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方法，难以有效监督，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。这一规定无疑对发展民间审计起了推动作用。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，英国有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，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20世纪初，美国的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，起到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。1887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。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，证券交易的业务量和规模都有了较大的发展。顺应证券市场发展和社会各方面的要求，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。美国颁布的《1933年证券法》规定，在证券交易所上市有价证券的所有企业的会计报表，都必须进行强制性的审计，其会计报表都须经注册会计师出具报告。由于美国以立法的形式推行企业会计公开制度，要求所公开的各种会计报表必须按一定的标准编制，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、标准化的轨道。为此，西方会计学家、审计学家加速了对会计准则、审计准则的研究。许多国家的会计职业团体制定和实施了会计准则和审计准则。

20世纪40~60年代，各经济发达国家通过各种渠道推动本国的企业向海外拓展，跨国公司得到空前发展。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包括普华永道(Pricewaterhouse Coopers)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)等，其机构庞大，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。它们不但为跨国公司的各个企业服务，而且也为当地的公司企业服务，其业务收入每年达数十亿美元。它们通过遍设于世界各地的事务所，在国际经济活动中起着重要作用。

与此同时,审计技术也在不断完善,抽样审计方法得到普遍运用,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,注册会计师业务范围扩大到代理纳税、代理记账等业务。

20 世纪 60 年代以后,科学技术有了飞跃的进步,新兴的产业部门不断涌现,一些新技术和新方法成功地运用于经济管理领域,如高等数学、电子计算机、系统科学被运用于经营管理等。这些理论给企业管理的各个方面带来了思想和观念的变革,促进了审计技术的进步和管理咨询业务的发展。对注册会计师来说,民间审计业务已不仅包括传统的服务项目,而且包括许多科学管理范畴内的服务,具有各国特色的管理咨询服务在很多国家被广泛接受。注册会计师从适应公司管理手段的改变和改进经营管理的需要出发,开发了电子数据处理系统审计和计算机辅助审计技术,并把业务范围从主要执行审计职能迅速向管理咨询领域扩展。例如,提供经济和财务信息、电子数据处理、存货管理,甚至人事管理和个人财务管理等,这些无疑增加了注册会计师在经济生活中的重要性。在一些重要的西方国家中,大多数投资者和企业经理,当他们做出重要决策前,都要首先听取注册会计师的意见。

(二)我国民间审计的产生和发展

我国民间审计的产生要晚于西方国家,它起源于 20 世纪初。当时,我国资本主义工商业有所发展,随之民间审计应运而生。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》,同年任命谢霖为我国第一位注册会计师。1921 年,谢霖在北京创办了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所,与随后潘序伦创办的立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所成为旧中国的四大会计师事务所。1925 年,在上海成立了中国第一个注册会计师职业组织——上海会计师公会。随后各地的会计师公会相继成立,1929 年公司法的公布以及后来有关税法和破产法的施行,也对职业会计师事业的发展起了推动作用。自 20 世纪 30 年代以后,在一些大城市中相继成立了会计师事务所,接受委托人委托办理查账等业务,民间审计得到了发展。

新中国成立初期,民间审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用。但由于后来推行前苏联的高度集中的计划经济模式,在较长的一段时间内,民间审计悄然退出了经济舞台。党的十一届三中全会以后,随着对外开放、对内搞活方针的贯彻实施,恢复注册会计师制度的问题被提到了议事日程。1980 年 12 月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国民间审计进入了恢复起步阶段。1981 年 1 月 1 日,我国恢复民间审计制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所成立。1987 年,新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》颁布,标志着我国民间审计进入了创业阶段。1988 年底,注册会计师的全国性职业组织——中国注册会计师协会成立,民间审计走向全面发展阶段。1994 年 1 月 1 日《中华人民共和国注册会计师法》的实施,使民间审计步入了法制的轨道,并得到迅猛发展。1996 年中国独立审计准则的颁布施行,使我国的民间审计逐步走向标准化、法制化、规范化。到 2006 年,我国共有会计师



事务所 6440 家,注册会计师 72 037 人。2006 年 2 月 15 日由财政部发布《中国注册会计师执业准则》,标志着我国已建立起一套适应社会主义市场经济发展要求、顺应国际趋同大势的中国注册会计师执业准则体系。随着社会主义市场经济体制的建立与完善,我国的民间审计必将发挥越来越大的作用。

第二节 审计的基本概念

一、审计的含义

审计的定义是对审计实践的科学总结。随着审计实践的发展,审计理论也在不断地完善,人们对审计概念的认识不断深入。1972 年美国会计学会(AAA)在颁布“基本审计概念说明”的公告中,把审计的概念描述为“为确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,并对与这种结论有关的证据进行客观收集、评定,将结果传达给利害关系人的有组织的过程”。

我国审计理论界基于我国的审计实践,对包括审计概念在内的一系列审计理论问题进行了研究。1989 年我国审计学会在一次审计理论研讨会上,将审计的概念表述为:“审计是由独立的专职机构或人员,依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查,评价经济责任,用于维护财经法纪,改善经营管理,提高经济效益,促进宏观调控的独立性经济监督活动。”

根据审计的概念,可以概括出审计的三个基本特征,即独立性、专业性和权威性。

(1) 审计是一种具有独立性的经济监督活动。审计机构和审计人员的独立性是保证审计工作顺利进行的必要条件。由于财产所有权与经营管理权相分离,财产的所有者对企业拥有所有权但并不亲自参加经营管理,为了保护自身的利益,财产所有者迫切希望了解与自己有经济联系的经济组织的财务状况和经营成果。这就需要对负有受托经济责任的经营管理者进行审查,而这种审查只有由独立于他们之外的第三者进行,才能得到客观、公正的结果。

(2) 审计是一种专业人员从事的经济监督活动。审计机构应由一定数量的会计、管理、经济分析专家及专业人士组成;审计人员对会计账目的检查,对财务会计报告真实性、合法性的判断,对经济活动的效益性评价,都是建立在专业技术知识和经验的基础之上。

(3) 审计是一种具有权威性的经济监督活动。审计的独立性和专业性,决定了它具有一定的权威性。各国为了保障审计的这种权威性,分别通过《公司法》、《商法》、《证券交易法》、《破产法》等,从法律上赋予审计在整个市场经济中的经济监督职能。一些国际性的组织为了提高审计的权威性,也通过协调各国的审计制度、准则、标准,使审计成为一项世界性的专业服务,增强各国会计信息的一致性和可比性,以有利于加强国际间的经济贸易往来,促进国际经济的繁荣。

二、审计关系

(一) 审计主体

审计主体是指审计活动的执行者,即从事审计活动的组织和人员。目前,审计主体可以分为三种:政府审计主体、独立审计主体和内部审计主体。

1. 政府审计主体

政府审计主体是指从事政府审计活动的机关和人员。我国的政府审计机关包括国家审计署及其派出机构、地方各级审计局(厅)及其派出机构。政府审计人员是指在政府审计机关中从事审计业务执行和审计活动组织、领导、管理的各类人员。

2. 独立审计主体

独立审计主体是指从事独立审计活动的会计师事务所及其注册会计师等审计人员。会计师事务所及其审计人员接受客户委托所实施的审计称为独立审计,也叫民间审计、社会审计、注册会计师审计。

3. 内部审计主体

内部审计主体是指从事单位内部审计活动的机构及其人员。内部审计机构可以称为单位的审计部(处、科),是直接对本单位财务收支、经营活动、管理活动(如内部控制、风险管理等)进行审计,并发表审计意见的机构,它主要服务于单位的经营管理,也可服务于单位的所有权监督。它不同于公司的监事会或董事会下的审计委员会,这些机构是代表所有者进行所有权监督的,它们可以亲自进行监督,也可以组织内部审计机构协助自己进行监督,还可聘请独立审计主体代理自己进行监督。

(二) 审计客体

审计客体也叫审计对象,是指审计活动的作用对象,即被审计单位的经济活动。具体是指审计单位的财政收支、财务收支及有关的其他经济活动。

政府财政收支包括:①政府依法取得的各种收入,如税收、收费、举债等;②政府依据批准的预算而发生的各种开支,如经费、公共工程投资、社会救助支出、社会保障支出等;③预算外的各种收支等。

单位财务收支包括:①行政单位的拨款收入、经费支出等;②事业单位的拨款收入、收费收入、经费支出等;③企业单位的资产、负债、损益等。

有关的其他经济活动是指与财政、财务收支有关的其他经济活动,如环保、公益或爱心捐助等。对这些经济活动也需要进行审计,如环境审计、社会责任审计等,其审计主体应视使用资金的性质而定。

(三) 审计委托或授权人

审计委托或授权人是指授权或委托审计组织对被审计人进行审计的机构或个人,一般