



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列

新编审计基础与实务

申建英 主 编

吴玲萍 赵爱月 钟顺东 副主编



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

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

21 世纪立体化高职高专规划教材

财经系列

新编审计基础与实务

申建英 主 编

吴玲萍 赵爱月 钟顺东 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书以《企业会计准则 2006》和《中国注册会计师执业准则 2006》为基准,以企业年度会计报表审计为主线,以业务循环的实质性测试为重点,阐述了审计最基础的理论知识和最基本的技能。本书最大的特点是突出审计实务,注重动手能力的训练,书中有大量的案例,便于理解和学习,章后的技能操作题,更能帮助读者提高分析问题和解决问题的能力。本书可作为高等职业院校会计专业审计相关课程的教材,也可供会计和审计实务工作者作为参考资料,还可以作为其他审计教材的辅助用书。

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。

图书在版编目(CIP)数据

新编审计基础与实务/申建英主编. —北京:电子工业出版社,2008.7

21 世纪立体化高职高专规划教材. 财经系列

ISBN 978-7-121-06891-1

I. 新… II. 申… 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 (2008) 第 084810 号

责任编辑:赵云峰

特约编辑:胡伟卷

印 刷: 北京市李史山胶印厂
装 订:

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 17.75 字数: 454.4 千字

印 次: 2008 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 4 000 册 定价: 29.60 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话: (010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010)88258888。

前 言

随着我国经济体制改革的深化和市场经济的不断完善,审计在社会经济发展中扮演着越来越重要的角色,而近几年高职高专教育的发展,催促我们尽快开发出与其教学相配套的教材。为了培养更多的审计工作一线人才和复合型经济人才,满足新形势下高等职业院校、高等专科学校和成人高等学校的教学需要,由电子工业出版社组织了全国部分高等职业院校中具有丰富审计专业知识和教学经验的教师编写了这本教材。

本书在全面介绍审计基本原理的基础上,着重介绍了注册会计师年度会计报表审计实务,编写过程中充分借鉴了现有审计教材的优点,并吸收审计理论和实践的最新成果,满足高职高专教学理论够用、重在操作的教学特点,深入浅出,易学易懂。全书具有以下特点:

1. 内容系统

本教材内容包括审计基本理论和实务。同时在相关章节中介绍了政府审计和内部审计的部分内容。理论部分较全面系统,实务部分采用国际通行的业务循环法安排教学,便于学生把握审计实务的要点。教材整体内容具有全面性和系统性。

2. 理论够用,突出实务

本教材尽量精简审计基本理论,遵循初学者的学习规律,以审计的产生与发展为起点,介绍审计的职能、审计的方法、审计规范、审计目标与计划、审计证据和工作底稿等应知的理论和知识,重点介绍如何运用审计基本理论和技术对年度会计报表实务进行审计,并出具恰当的审计报告。

3. 注重案例教学和技能训练

为了方便学生学习,加深理解,开阔思路,更好地掌握知识和技能,本教材在理论教学和实务教学中都安排了丰富的教学案例。同时,为巩固所学知识,提高学生分析问题和解决问题的能力,每章后都安排有复习思考题和技能训练题,题型多样,便于操作。

4. 吸收新知识,运用新法规

本教材编写的过程中,以新审计准则和会计准则为指导,力求按照新法规、新要求编写,以便读者能学到最新的最前沿的审计理论和法规。

本教材共分14章。由金华职业技术学院申建英负责全书篇章架构,并统筹定稿,同时执笔第7、10章。其他各章的编写人员分别为山东经贸职业技术学院史新浩(第3章),江苏信息职业技术学院蔡艳华(第4章),金华职业技术学院赵爱月(第8、9章),浙江经济职业技术学院吴玲萍(第6、12、13、14章),丽水职业技术学院钟顺东(第1、2、

前 言

4 章), 山东经贸职业技术学院谭桂荣(第 5 章), 衢州职业技术学院王晓辉(第 11 章)。金华职业技术学院楼土明教授担任了本书的主审。

本教材在编写过程中, 参阅了大量的著作和文献, 在此谨向各位作者表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限, 加之我国新审计准则和新会计准则尚处于刚实施阶段, 书中难免存在错误和疏漏之处, 恳请各位读者批评指正。

编 者

目 录

第1章 总论 /1

- 1.1 审计的产生和发展 /2
 - 1.1.1 政府审计的产生和发展 /2
 - 1.1.2 民间审计的起源和演进 /4
 - 1.1.3 内部审计的产生和发展 /6
 - 1.1.4 审计产生和发展的动因 /7
- 1.2 审计的概念和特点 /8
 - 1.2.1 审计的概念 /8
 - 1.2.2 审计关系 /8
 - 1.2.3 审计特点 /8
- 1.3 审计的职能和作用 /9
- 1.4 审计的分类 /10
- 1.5 我国审计的组织形式 /11
 - 1.5.1 政府审计机关 /11
 - 1.5.2 民间审计组织 /13
 - 1.5.3 内部审计机构 /15

第2章 审计方法和审计程序 /21

- 2.1 审计方法 /22
 - 2.1.1 审计方法概念 /22
 - 2.1.2 审计方法的体系 /22
 - 2.1.3 审计的一般方法 /23
 - 2.1.4 审计技术方法 /24
- 2.2 审计程序 /27
 - 2.2.1 审计程序的含义 /27
 - 2.2.2 审计的准备阶段 /28
 - 2.2.3 审计的实施阶段 /31
 - 2.2.4 审计的终结阶段 /32

第3章 审计执业规范 /36

- 3.1 审计准则 /37
- 3.2 职业道德准则 /40

- 3.2.1 职业道德基本准则 /40
- 3.2.2 职业道德指导意见 /43
- 3.3 质量控制准则 /45
 - 3.3.1 业务质量控制 /46
 - 3.3.2 历史财务信息审计的质量控制 /49
- 3.4 职业后续教育准则 /50
- 3.5 审计人员法律责任 /52
 - 3.5.1 与审计人员法律责任相关的两组概念 /52
 - 3.5.2 审计人员法律责任的成因 /53
 - 3.5.3 我国法律对审计人员法律责任所作的规定 /56
 - 3.5.4 我国审计人员法律责任的规避 /58

第4章 审计目标与审计计划 /62

- 4.1 审计目标 /63
 - 4.1.1 审计总体目标 /63
 - 4.1.2 审计具体目标 /63
- 4.2 审计计划 /65
 - 4.2.1 审计计划前的准备工作 /65
 - 4.2.2 总体审计计划的编制与审核 /66
 - 4.2.3 具体审计计划的编制与审核 /68

第5章 审计风险与审计重要性 /71

- 5.1 审计风险 /72
 - 5.1.1 审计风险的定义及特征 /72
 - 5.1.2 审计风险的构成要素及其相互关系 /73

5.2 审计重要性 /76

5.2.1 审计重要性的涵义 /76

5.2.2 重要性的运用 /77

第6章 审计证据与审计工作底稿 /85

6.1 审计证据 /86

6.1.1 审计证据定义 /86

6.1.2 审计证据的特征 /86

6.1.3 审计证据分类 /88

6.1.4 审计证据的形成过程 /89

6.2 审计工作底稿 /92

6.2.1 审计工作底稿的分类 /92

6.2.2 审计工作底稿的编制 /93

6.2.3 审计工作底稿的复核 /93

6.2.4 审计档案的管理 /94

第7章 内部控制与重大错报风险评估 /98

7.1 内部控制概述 /99

7.1.1 内部控制概念及目标 /99

7.1.2 内部控制的构成要素 /100

7.1.3 内部控制的固有局限性 /101

7.1.4 内部控制与审计的关系 /101

7.2 重大错报风险评估 /102

7.2.1 执行风险评估程序——初步评估报表层次和认定层次的重大错报风险 /102

7.2.2 执行控制测试——进一步评估认定层次的重大错报风险 /106

7.2.3 重大错报风险的最终评估及其对实质性测试的影响 /107

7.3 管理建议书 /108

7.3.1 管理建议书的含义 /108

7.3.2 管理建议书的内容 /108

7.3.3 管理建议书举例 /109

第8章 审计抽样 /113

8.1 审计抽样概述 /113

8.1.1 审计抽样的意义 /113

8.1.2 审计抽样的种类 /114

8.1.3 审计抽样与专业判断 /116

8.1.4 审计抽样的过程 /116

8.2 属性抽样 /122

8.2.1 固定样本量抽样 /122

8.2.2 停-走抽样 /125

8.2.3 发现抽样 /127

8.3 变量抽样 /127

8.3.1 均值估计抽样 /127

8.3.2 差额估计抽样 /131

8.3.3 比率估计抽样 /132

第9章 销售与收款循环审计 /134

9.1 销售与收款循环的特征 /135

9.2 销售与收款循环业务的内部控制测试 /138

9.2.1 销售与收款业务的内部控制测试 /138

9.2.2 收款业务的内部控制测试 /141

9.3 销售与收款循环主要账户审计 /141

9.3.1 主营业务收入审计 /141

9.3.2 其他业务收入审计 /145

9.3.3 应收账款审计 /146

9.3.4 应收票据审计 /152

9.3.5 预收账款审计 /153

9.3.6 主营业务成本审计 /154

9.3.7 销售费用审计 /156

第10章 购货与付款循环审计 /160

10.1 购货与付款循环的特征 /161

10.2 购货与付款循环业务的内部控制测试 /163

10.3 购货与付款循环主要账户审计 /165

10.3.1 应付账款审计 /165

10.3.2 应付票据审计 /167

- 10.3.3 预付账款审计 /168
- 10.4 固定资产审计 /169
 - 10.4.1 固定资产内部控制及其测试 /169
 - 10.4.2 固定资产的实质性测试 /171
 - 10.4.3 累计折旧审计 /176
 - 10.4.4 在建工程审计 /178
 - 10.4.5 工程物资审计 /179
 - 10.4.6 固定资产清理审计 /179

第11章 生产循环审计 /184

- 11.1 生产循环的特征 /185
- 11.2 生产循环业务的内部控制测试 /188
 - 11.2.1 生产业务内部控制测试 /188
 - 11.2.2 成本会计制度的内部控制测试 /190
 - 11.2.3 工资内部控制测试 /191
- 11.3 存货审计 /192
 - 11.3.1 存货审计目标 /192
 - 11.3.2 存货的实质性测试 /192
- 11.4 生产循环主要账户审计 /199
 - 11.4.1 材料采购审计 /199
 - 11.4.2 原材料审计 /200
 - 11.4.3 库存商品审计 /202
 - 11.4.4 应付职工薪酬审计 /203

第12章 筹资与投资循环审计 /208

- 12.1 筹资与投资循环特征 /209
 - 12.1.1 筹资环节的主要业务活动和内部控制 /209
 - 12.1.2 投资环节的主要业务活动和内部控制 /210
 - 12.1.3 主要凭证和会计记录 /212
 - 12.1.4 审计目标 /213
 - 12.1.5 可能存在的问题 /213
- 12.2 筹资与投资内部控制测试 /214

- 12.2.1 筹资活动的内部控制测试 /214
- 12.2.2 投资活动内部控制的测试 /216
- 12.3 筹资与投资循环主要帐户审计 /217
 - 12.3.1 银行借款审计 /217
 - 12.3.2 应付债券审计 /220
 - 12.3.3 所有者权益审计 /221
 - 12.3.4 长期股权投资审计 /226

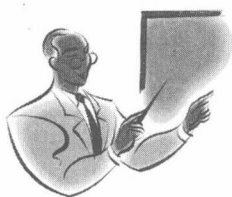
第13章 货币资金审计 /231

- 13.1 货币资金与业务循环 /232
- 13.2 货币资金的内部控制测试 /234
- 13.3 货币资金账户审计 /238
 - 13.3.1 现金审计 /238
 - 13.3.2 银行存款审计 /243
 - 13.3.3 其他货币资金审计 /244

第14章 终结审计与审计报告 /249

- 14.1 期后事项的审计 /250
- 14.2 或有事项审计 /253
 - 14.2.1 或有事项定义及其分类 /253
 - 14.2.2 或有事项的审计目标 /253
 - 14.2.3 或有事项的审计程序及审计结果的处理 /253
- 14.3 关联方交易审计 /255
- 14.4 持续经营能力审计 /257
- 14.5 审计工作底稿复核 /260
- 14.6 审计报告概述 /261
 - 14.6.1 审计报告定义 /261
 - 14.6.2 审计报告的作用 /262
 - 14.6.3 审计报告分类 /262
 - 14.6.4 审计报告的基本内容 /262
- 14.7 审计报告类型 /264

参考文献 /274



第 1 章

总 论



学习目标

1. 理解审计产生和发展的动因
2. 理解审计的概念
3. 了解不同种类审计的特点
4. 了解我国审计的组织形式
5. 掌握审计的基本职能和作用

引导 案例

审计能降低信息风险，你了解吗？——一位信贷经理的决策逻辑

王启亮是大丰银行的信贷经理，他正在对某企业的贷款申请做决策。他认为，进行这个决策需考虑借款人的财务报表所反映的财务状况。如果决定贷款给企业，那么贷款利率主要由以下三个因素决定：①无风险利率，该利率近似等于期限相同的国库券所能取得的收益率；②客户的经营风险，这一风险反映了客户由于环境或自身状况的变化而不能偿还贷款的可能性；③信贷决策的信息风险，这一风险反映的是信贷决策所依据的信息不正确的可能性，而财务报表不正确的可能性是导致信息风险的一个重要因素。

王经理进而认为，对于无风险利率和客户的经营风险本身，他是无能为力的，唯一重要的是降低决策的信息风险，进而正确地评估客户的经营风险。那么，如何才能降低信息风险呢？他认为在理论上有三种途径：由他自己亲自验证借款人的财务报表信息；让银行和借款人共同分担信息风险；要求借款人提供已审计的财务报表。

仔细考虑了一下以后，他认为前两种途径都是不可取的。在第一种途径下，虽然他可以直接去借款人现场检查相关的记录，以取得有关报表可靠性的信息，但这并非他的专长，成本高得不可接受。在第二种途径下，如果因依赖了不正确的财务报表而遭受损失，可以对企业管理当局起诉，但一旦公司因破产无法偿还贷款，企业管理当局也不可能有足够的资金偿还贷款。所以，他认为还是第三种途径最为稳健：如果借款人的财务报表已经过审计，从而认可其微小的信息风险，他就考虑降低借款利率。

如果是你，你也会这样考虑吗？

第1章 总论

正如前面所介绍的那样,在现代社会中,审计在企业、政府和经济事项中发挥着极其重要的作用。那么什么是审计?审计是因何而产生和发展的?又是如何发挥其作用的呢?本章要告诉大家的就是这些问题。

1.1 审计的产生和发展

1.1.1 政府审计的产生和发展

审计的最初形态是政府审计,也叫国家审计,它产生于人类社会发展的奴隶社会末期。

我国是世界上审计产生最早的国家之一,也是政府审计发展成就最高的国家之一。

1. 我国政府审计的发展状况

我国政府审计的发展大致分为以下6个阶段。

西周时期的萌芽阶段。早在三千多年前的西周时期,我国审计就进入了萌芽阶段。据《周礼》一书记载,西周国家的财计机构分为两大系统:一个是地官大司徒系统,掌管财政收入;另一个是天官的冢宰系统,掌管财政支出。当时,朝廷在天官之下设有“小宰”,专门负责财物保管。小宰之下设有“宰夫”,负责对各级官府财物收入进行稽查。“宰夫”有“考其出入,而定刑赏”的职权,监督群吏执行朝廷的法律,成为我国官厅审计的雏形,也标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期的确立阶段。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长的时期,审计的发展成就主要体现在以下三点。一是初步形成了统一的审计模式。封建社会经济的发展,促进了封建国家逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合,封建法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝,国家设“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,负责全国的民政、财政等方面的审计事项,协助丞相处理政事。汉承秦制,仍由御史大夫执掌审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“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,并根据报告情况的好坏来决定赏罚的制度。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。秦汉时期的御史大夫不仅行使政治、军事的监察职权,还行使经济的监督权,控制和监督财政收支活动。

隋唐宋的健全阶段。隋唐是我国封建社会的鼎盛时期,宋朝是我国封建社会经济的持续发展时期。在这段时期,审计制度也随着社会政治、经济等方面的发展而日臻健全。隋唐时期,政府设比部,与司法监督相并列,是审计监督走向专业化、独立化和司法化的开始。宋初审计并无发展,“元丰改制”后恢复了比部的财计监督的职能,后来又专门设立了“审计司”。宋朝“审计司”的建立是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财计监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。

元、明、清的中衰时期。元、明、清各朝,封建君主专制日益加剧,审计虽然有所发

展,但总体上停滞不前。元初撤销了比部,中央及地方报送的会计报告由户部审核。明初曾设立过比部,不久即取消,后又设置都察院,以左右都御史为长官,审查中央计财。清承明制,设置都察院,职掌“对君主进行规谏,对政务进行评价,对大小官吏进行弹劾”,但与唐代行使司法审计监督职能的比部相比,显得缺乏力度,监查不利。

中华民国时期的演进阶段。中华民国的建立结束了我国的封建统治。1912年,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,同年还颁布了审计法,这是我国正式颁布的第一部审计法。国民党政府在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,进行审计监督。国民党政府还于1928年颁布了《审计法》及实施细则,1929年又颁布了《审计院组织法》,进一步完善了审计法规体系。与此同时,民间审计也得到了迅速发展。这一时期,我国的审计日益演进、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。

新中国的振兴阶段。中华人民共和国成立后,最初国家没有设立独立的审计机构。对企业的财税监督和货币管理工作,主要通过不定期的会计检查来进行。改革开放以后,政府逐步把工作重点转移到经济建设上来,实施了一系列加强审计工作的改革措施。1982年,我国修改的《中华人民共和国宪法》明确规定国家实行审计制度,建立政府审计机构,进行审计监督。1983年9月,我国成立了最高政府审计机关——审计署,在县以上各级人民政府设立审计机关。1995年1月1日,《中华人民共和国审计法》正式实施,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。

2. 西方国家审计的发展状况

在西方国家,随着社会生产力的发展,审计也经历了一个漫长的发展过程。

在西方奴隶制度下的古希腊、古罗马和古埃及时代,已经设有“官厅审计”机构,政府审计人员采用“听证”的方式,对掌管国家财物和赋税的官员进行审查和考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

西方国家的封建社会时期比较短暂,在历代封建王朝中,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督。但当时的审计,无论是在组织机构还是审计职权、审计方式上,都还处于很不完善的阶段。

进入资本主义时期以后,随着经济和政治的发展,西方政府审计也有了进一步的发展和完善。当前,西方各国的政府审计按其组织形式和领导关系,大致可以分为下列几种类型。

① 由议会直接领导并对议会负责。这类审计机关是在议会的直接领导下,根据国家法律所赋予的权力,对各级政府机关的财政活动和国家企事业单位的财务活动等独立行使审计监督权,直接对议会负责。如美国的审计总局、加拿大的审计总署、法国的审计法庭、西班牙的审计法院等。

② 在政府内建立审计机构并对政府负责。这类审计机关是在政府的直接领导下,根据国家所赋予的权限,对政府所属各部门、各单位的财政财务活动进行审计监督,直接对政府负责。

③ 由财政部门领导的审计机构。这类审计机关是在财政部直接领导下,根据国家规

第1章 总论

定的政策、法令、财政预算和有关规章制度等,对各部门、各单位的财政、财务活动,执行审计监督,如瑞典的国家审计局。匈牙利和波兰等国的财政监督由财政部负责,但不设独立的审计机构。

从审计的独立性、权威性讲,审计机关由议会直接领导较好。

1.1.2 民间审计的起源和演进

民间审计也叫注册会计师审计,最早产生于意大利的地中海沿岸,并在西方资本主义国家中得到迅速的发展。

1. 民间审计的起源

民间审计起源于意大利合伙企业制度。16世纪,意大利商业城市威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙企业中,有的合伙人不参与经营管理,客观上希望能有一个独立的第三者对合伙企业的经营情况进行监督与检查,于是产生了对民间审计的最初需要。1581年,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,在威尼斯创立了威尼斯会计协会,成为世界上第一个会计职业团体。

2. 民间审计的形成

民间审计虽然起源于意大利,但它对后来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。

工业革命开始后的18世纪下半叶,资本主义的生产力得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权分离。企业主希望由外部独立的会计师来检查他们所雇佣的管理人员是否忠诚,是否存在舞弊行为。于是,英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。但此时的审计尚为任意审计,他们受企业主委托,对企业会计账目进行逐笔检查,检查的目的是查错防弊,检查的结果也只向企业主报告。

股份公司的兴起使企业的所有权与经营权进一步分离,大多数股东已完全脱离经营管理。股东及潜在的投资者非常关心企业的经营成果,将基于此做出是否继续持有或购买公司股票的决定。了解公司经营成果等方面的情况主要是依据会计报表来进行的。因此,在客观上进一步产生了由独立会计师对公司会计报表进行审计,以保证会计报表信息真实可靠的需求。1721年,英国的“南海公司事件”成了民间审计产生的“催生剂”。对“南海公司”进行审计的斯耐尔先生成为世界上第一位注册会计师。斯耐尔先生以“会计师”的名义提出了“查账报告书”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。

1844年,英国颁布《公司法》规定股份公司的账目必需经董事以外的人员审计,极大地促进了独立审计的发展。1853年,世界上第一个注册会计师的专业团体——苏格兰爱丁堡会计师协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。

3. 民间审计的发展

民间审计的发展经历了几个比较典型的历史阶段。

(1) 1844年至20世纪初的英式详细审计

其主要特点是：民间审计由任意审计转为法定审计；审计的目的是查错防弊，保护企业资产的安全和完整；审计的方法是对会计账目进行逐笔审计；审计报告使用人主要为企业股东等。

(2) 20世纪初至20世纪30年代初的美式资产负债表审计

这一时期的显著变化是，由于全球经济发展重心由欧洲转向美国，民间审计发展的中心也由英国转向了美国。由于金融资本对产业资本的渗透，企业规模的扩大，企业对银行的依赖性越来越强，银行也越来越需要了解企业财务状况和偿债能力方面的信息。美式审计的重要特点是：审计对象由会计账目扩大到资产负债表；审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查判断企业信用状况；审计方法从详细审计初步转向抽样审计；审计报告使用人除企业股东外，更突出了债权人。

(3) 20世纪30—40年代的会计报表审计

1929—1933年，资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机，从客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平。于是，审计模式从资产负债表审计转为会计报表审计。其主要特点是：审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表及相关财务资料；审计的主要目的是对会计报表发表审计意见，以确定会计报表的可信性，查错防弊转为次要目的；审计的范围已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、税务机构、金融机构及潜在投资者；审计准则开始拟订，审计工作向标准化、规范化过渡；注册会计师资格考试制度广泛推行，注册会计师专业素质普遍提高。

(4) 20世纪40年代以后的管理审计与国际审计

该阶段的特点是审计竞争日益激烈，事务所之间的合并加剧，先后产生了“八大”国际会计师事务所，后又合并为“六大”、“五大”，时至今日已合并为“四大”。它们是普华永道、安永、毕马威、德勤。与此同时，审计的技术也在不断地发展：抽样审计方法得到广泛采用，制度基础审计方法得到推广，计算机辅助审计技术得到广泛采用。注册会计师业务扩大到代理纳税、会计服务、管理咨询等领域。

我国民间审计的产生大大晚于西方国家，产生于辛亥革命之后。当时出现了中国民族资本主义的萌芽。为了维护民族的利益和尊严，以谢霖为代表的一批爱国会计学者积极倡导创建中国的注册会计师事业。1918年初，时任中国银行总司长的谢霖向当时的北洋政府农商部、财政部递呈了执行会计师业务的呈文和章程——《会计师暂行章程》，同年9月，北洋政府农商部核准了该章程，颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》，并批准谢霖先生为中国的第一位注册会计师。与此同时，谢霖创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。此后，上海、南京、武汉等大城市相继成立了会计师事务所。

新中国成立后，民间审计在建国初期的经济恢复工作中发挥了积极作用，但后来由于推行前苏联高度集中的计划经济模式，中国的民间审计便悄然退出了经济舞台。党的十一届三中全会以后，随着对外开放政策的贯彻实施，我国又恢复了注册会计师制度。1980年12月，财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》。1981年1月1日在上海恢复成

第1章 总论

立了恢复注册会计师制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。随后，全国各地纷纷成立会计师事务所和审计事务所。1985年，民间审计被载入《中华人民共和国会计法》；1991年，恢复全国注册会计师统一考试；1993年10月，颁布了新中国第一部注册会计师法律——《中华人民共和国注册会计师法》；1995年12月，正式颁布第一批独立审计准则，以后陆续又颁布了几批；2006年2月15日，财政部又颁布了《中国注册会计师执业准则》。这些改革措施，大大推动了我国民间审计的发展。截至2005年2月，会计师事务所的数量达到5千余家，个人会员13万多人，其中，执业会员约6.5万人，非执业会员7万多人。

通过民间审计产生与发展历史的简单回顾，可以总结、归纳出以下几点启示：

① 民间审计是商品经济发展到一定阶段的产物，其产生的直接原因是财产所有权与经营权的分离。

② 民间审计随着商品经济的发展而发展。

③ 民间审计具有客观、独立、公正的特征。这种特征，一方面保证了民间审计具有鉴证职能；另一方面也使其在社会上享有较高的权威性。

1.1.3 内部审计的产生和发展

内部审计作为审计的一个类别，有其自身的产生和发展历程。纵观整个历史，内部审计从古至今，经历了一个缓慢而艰难的过程。

1. 古代和近代内部审计

内部审计经历了古代内部审计、中世纪内部审计、近代内部审计、现代内部审计几个阶段。无论中外，内部审计的历史都与政府审计一样源远流长。例如，古罗马的代理人向其雇主报告财产的变动、自己履行责任的情况，登记了一种“主人账产”，就是内部审计最初的起因。中世纪时，内部审计的最初形式有：为维护寺院长老和庄园主经济利益的寺庙审计和庄园审计。19世纪末20世纪初，就有了流行于美国的铁路运输系统的内部审计活动、德国克虏伯公司内部审计、日本明治时代的住友公司内部审计以及澳大利亚维多利亚州电力委员会内部审计等。

2. 现代内部审计

现代内部审计是本世纪20年代产生并逐渐发展起来的，它的产生与发展适应了经济监督和经济管理的需要。到现在，现代内部审计已有了较完整的内部审计理论实务体系，如世界上第一部内部审计专著《内部审计——审计程序的性质、职能和方法》，“现代内部审计之父”索耶出版的《现代内部审计实务》。另外，1941年11月，由瑟斯顿（John B. Thurston）、米尔恩（Robert B. Milne）和布瑞克（Victor Z. Brink）等四十多人发起并成立了内部审计师协会（IIA）。1974年，协会在伦敦召开年会，这标明该协会已真正成为国际性组织。

在我国，自从1983年审计署成立后不久，就开始要求在部门、单位内部建立内部审

计机构及审计制度,实行内部审计监督。1988年12月颁布的《中华人民共和国审计工作条例》中又做了专门的要求。《中华人民共和国审计法》第二十九条规定“依法属于审计机关审计监督对象的单位,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度;其内部审计工作应当接受审计机关的业务指导和监督”。1987年4月,“中国内部审计学会”成立,同年加入“国际内部审计协会”成为11个国家分会之一。2007年末,中国内部审计协会拥有团体会员305个,行业协会11个,地方协会30个。目前全国已有8.6万个内部审计机构,30万内部审计专(兼)职从业人员,每年完成审计项目80万个左右,每年通过审计查出大量的违法、违规和损失浪费事项,并根据审计情况提出提高效益等合理化建议,由此所创造的价值达二千三百多亿人民币。

1.1.1 审计产生和发展的动因

1. 受托经济责任是审计产生的根本动因

审计作为一种社会现象,是为满足社会的特定需求而产生和发展起来的。这种需求直接发端于财产的所有者与经营者之间的受托责任关系。受托责任关系就是财产经营权由委托者转移至受托者所引致的委托受托双方相关权利、义务和责任的契约关系。在这种关系下,委托人为保护自身的经济利益,需要对受托人提供的报告的真实性以及履行受托责任的情况进行审核、检查,实现监督,以便确认或解除受托责任。但是,由于经济关系的日益复杂化和经济管理的客观需要,使得财产委托人由于能力、检查技术、法律、地域或经济等方面的限制,不能或无法亲自审核查实受托人的活动,这就需要一个具有相对独立身份的第三者加以检查和评价,这就是审计。因此,受托责任关系的存在是审计产生的客观动因。

2. 加强经济管理和控制是审计发展的动力

纵观审计发展史,审计经历了从财务审计到经营审计、管理审计、经济效益审计这样一个发展过程。审计范围的扩大、审计职能的完善及其审计方法的演进,其发展动力均源于人们迫切要求强化经济(或财政财务收支)管理,实行有效控制,以谋求不断提高效率或效益的强烈愿望。人们在从事生产经营活动中,总是希望用有限的劳动消耗或劳动占用获取最大的劳动成果,达到不断提高劳动效率和效益,这是社会进步和发展的客观要求。而要实现这一目标,就必须对一切经济活动实施严格的管理和有效的控制,对各种计划和方案进行审查,对计划执行情况及其执行结果进行效益(效率)性的评价与分析,以便详细地分析过去,科学地控制未来,有效地控制一切经济活动。审计作为一项具有独立性的经济监督活动,可以对经济活动过程及其各个管理环节做出客观、公正的评价,提出积极合理的建议,可以为管理者提供有助于进一步改进工作、做出正确决策的资料及审计结论。由于审计人员处于独立的第三者的地位,其审计结论往往容易被社会所接受。

3. 现代科学技术的发展为审计的发展提供了方法和手段

科学技术是第一生产力。科学技术的发展,促进了社会进步与经济发展,从而也丰富

第1章 总论

了审计内容,扩展了审计领域,完善了审计职能,尤为重要的是为审计的发展提供了方法和手段。例如现代管理理论与方法的发展,就促进了审计方法体系的发展与完善。现代财务审计中经常使用的抽样审计方法,经济效益审计中广泛运用的有关预测、决策、控制、分析及评价的数量方法,审计工作规划与实施,以及对审计事项所进行的全面验证及综合分析中所运用的系统论、信息论、控制论的理论与方法等,不但有助于简化审计工作量,提高工作效率,降低审计风险,而且还有助于提高审计结论的精确性与科学性。现代电子信息技术在社会经济生活中的广泛运用,既为审计数据处理提供了快速、准确的技术手段,也使审计对象发生了重大变化,形成了当代审计学科的一门新的年轻的分支学科——电子数据处理系统审计。

1.2 审计的概念和特点

1.2.1 审计的概念

审计是指由独立的专职机构和人员接受委托或根据授权,按照法规和一定的标准对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查,评价经济责任,用以维护财经法纪,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。

1.2.2 审计关系

在审计业务中,通常涉及三方面:经济活动等资料的提供者(如被审计单位的管理当局),审计机构(或人员),经审计的会计信息使用者(如投资者、债权人、政府机关)。审计机构(或人员)接受委托(或根据授权)所进行的审查,是从独立的第三方角度对被审计单位的数据等资料及经济活动进行审查。一般认为,审计可以提高经济等信息的可信度,但是,如果审计人员与被审计单位在经济上或其他方面存在紧密联系、丧失了独立性,那么,审计人员就不可能对被审计单位的经济事项发表公正的意见,所以,独立性是审计的最本质特征。

通常称审计主体为第一关系人,被审单位为第二关系人,审计活动的委托人为第三关系人。

1.2.3 审计特点

审计特点是指审计区别于其他监督形式的独有的特征。在经济监督体系中,经济监督形式各种各样,既有财政、银行、税务等经济监督,又有会计、主管部门、审计的经济监督。审计区别于其他经济监督的特点如下。

1. 独立性

独立性是审计的本质特征,《审计法》中规定,审计机关依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。审计的独立性不仅表现在它的形式上,而且表现在它的本质中。审计组织与审计委托人、被审计人之间不存在利害关系,也不参与双方的任何经济行动。具体表现在以下几点。

(1) 组织独立

组织独立是指审计机构应当独立于被审计单位之外。在实际工作中,如果审计机构在组织上受制于被审计单位,则很难摆脱被审计单位有关人员的干预,从而无法保证审计的独立性。

(2) 经济独立

经济独立是指审计机构或人员应当有法定的经济来源,不得受被审计单位的牵制。审计机构或人员如果在经济上与被审计单位有利害关系,必然会削弱审计的独立性。

(3) 工作独立

工作独立是指审计机构或人员从事审计工作应有自主性,不受其他单位和个人的任何影响。该独立性的两个条件为:审计人员不能参与被审计单位的经济活动;审计人员不能与被审计单位的主要负责人有伦理上的亲密关系。

2. 公正性

审计的公正性反映了审计工作的基本要求。公正性与独立性密切相关,没有独立性就没有公正性。公正性主要表现在:审计人员独立于审计委托人和被审计单位,站在第三者的立场上进行审计,可以对审计对象作出不带任何成见的、符合客观实际的、正确的判断,从而对被审计人做出公平合理的评价。

3. 权威性

审计的权威性与公正性相联系,没有公正性就没有权威性,有关权威性的各种法律规定都建立在审计公正性的基础上。审计权威性具体表现在:审计监督具有一定的法律地位;审计人员依法审计,被审计人不得拒绝;审计结论和决定具有法律效力,被审计人必须执行。

1.2 审计的职能和作用

1. 审计职能

审计职能是审计本身固有的、体现审计本质属性的内在功能。审计具有三项基本职能,具体为:

(1) 经济监督

经济监督是审计的基本职能。这是审计的性质决定的。通过审计,可以监察和督促被