

535

独立审计学

(第二版)

刘明辉 主编

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

独立审计学 (第二版) / 刘明辉主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2002.4

ISBN 7 - 81044 - 982 - 6

I. 独… II. 刘… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 072372 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

东北财经大学印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 890 毫米 × 1240 毫米 1/16 字数: 685 千字 印张: 33 1/2

印数: 10 001—14 000 册

1996 年 2 月第 1 版

2002 年 4 月第 2 版

2002 年 4 月第 3 次印刷

责任编辑: 田世忠

责任校对: 刘铁兰

封面设计: 钟福建

版式设计: 丁文杰

定价: 48.00 元

目 录

第二版序	
第一版序	
第一章 概 论	1
第一节 独立审计的含义与特征	3
第二节 独立审计的产生和发展	7
第三节 独立审计准则与质量控制准则	15
第二章 注册会计师管理	27
第一节 注册会计师	29
第二节 会计师事务所	34
第三节 注册会计师协会	38
第四节 注册会计师的行业管理	42
第三章 职业道德与法律责任	48
第一节 注册会计师职业道德概述	51
第二节 美国注册会计师的职业道德规范	54
第三节 中国注册会计师的职业道德规范	60
第四节 注册会计师的法律责任	68
第五节 美国注册会计师的法律责任	76
第六节 中国注册会计师的法律责任	79
第四章 审计目标与审计程序	89
第一节 审计目标	92
第二节 规划初步审计策略	97
第三节 审计程序	100
第五章 审计证据与审计工作底稿	114


第一节	审计证据	116
第二节	审计工作底稿	130
第六章	审计计划、审计重要性和审计风险	143
第一节	审计计划	146
第二节	审计重要性	154
第三节	审计风险	161
第七章	内部控制及其评价与测试	171
第一节	内部控制概述	173
第二节	内部控制的了解与初步评价	180
第三节	内部控制的测试与评价	189
第四节	管理建议书	195
第八章	审计抽样	202
第一节	审计抽样概述	204
第二节	审计抽样过程的规划	207
第三节	审计抽样在控制测试中的应用	217
第四节	审计抽样在实质性测试中的应用	223
第九章	计算机审计	231
第一节	计算机审计概述	233
第二节	会计电算化对审计的影响	235
第三节	计算机审计的实施	238
第四节	计算机辅助审计技术	241
第十章	销售与收款循环审计	246
第一节	销售与收款循环概述	248
第二节	销售与收款循环的交易类别测试	250
第三节	余额的直接测试	257
第十一章	采购与付款循环审计	274
第一节	采购与付款循环概述	276
第二节	采购与付款的交易类别测试	277
第三节	余额的直接测试	283
第十二章	员工服务与生产循环审计	300
第一节	员工服务与生产循环审计概述	302
第二节	员工服务的交易类别测试	304
第三节	员工服务的余额直接测试	308

第四节	生产循环的交易类别测试	310
第五节	生产循环的余额直接测试	313
第十三章	投资和筹资循环的审计	325
第一节	投资和筹资循环概述	328
第二节	投资循环的交易类别测试	331
第三节	投资的余额测试	334
第四节	筹资循环的交易类别测试	342
第五节	借款的余额测试	348
第六节	所有者权益的余额测试	353
第十四章	货币资金审计	369
第一节	货币资金概述	371
第二节	货币资金的内部控制及其测试	372
第三节	货币资金的余额测试	376
第十五章	终结审计	391
第一节	完成其他项目的审计	394
第二节	结束审计外勤工作	411
第三节	审计差异的总结和评价	419
第四节	审计工作的复核	421
第十六章	审计报告	427
第一节	审计报告的含义与种类	429
第二节	审计报告的内容与格式	430
第三节	审计意见的基本类型	431
第四节	审计报告的编制与致送	442
第十七章	鉴证服务、未审计会计报表和专门报告	449
第一节	鉴证服务	452
第二节	验资	454
第三节	未审计会计报表	474
第四节	特殊目的业务审计	481
第五节	内部控制审核	485
第六节	对财务信息执行商定程序	492
第七节	财务预测和财务估计	495
第八节	与已审计会计报表一同披露的其他信息	497
第十八章	经营审计	504

第一节 经营审计概述	506
第二节 经营审计的实施	508
第三节 经营审计报告	510
习题参考答案	516
参考书目	521

第一章




独立审计的含义与特征

独立审计的含义

独立审计的特征

独立审计的产生和发展

独立审计的导因

独立审计的产生与发展


中国独立审计的发展

独立审计准则和质量控制准则


独立审计准则

审计质量控制准则

独立审计准则与质量控制准则的关系


通过本章学习, 你应能够:

- * 了解审计和独立审计的概念
- * 理解独立审计与政府审计、内部审计的区别和联系
- * 理解独立审计的基本特征
- * 了解有关独立审计导因的不同观点
- * 了解独立审计发展的基本过程
- * 了解中国独立审计的发展过程
- * 熟悉独立审计基本准则、质量控制基本准则的基本内容
- * 理解独立审计基本准则与质量控制基本准则的区别与联系


中国注册会计师独立审计准则序言

独立审计基本准则

中国注册会计师质量控制基本准则

第一节 独立审计的含义与特征

一、独立审计的含义

(一) 审计的概念

审计是由独立的专门机构或人员根据授权或委托,对被审计单位的会计资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。审计是社会政治、经济发展到一定阶段的产物,并随着社会政治、经济的发展而发展。审计的概念也随着审计理论研究和实务的发展而不断得到扩展。美国会计学会(AAA)在1973年发布的《基本审计概念说明》中将审计定义如下:“审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据,以确认这些认定与既定标准之间的符合程度,并把审计结果传达给有利害关系的用户的系统过程。”

为了更好地理解上述定义,现就其中的几个关键术语解释如下:

- 经济活动和经济事项的认定

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就是经济活动或称交易事项(transactions)。被审计单位有关经济环境和经济事项的认定是审计的对象,它可以是公司的会计报表,也可以是某一建造合同的总成本等等。

- 客观地获取和评价证据

客观意味着没有偏见,这不仅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。审计证据是审计人员用来确定被审计单位的认定与既定标准是否一致的资料。获取和评价证据是审计的中心环节,客观地获取和评价证据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,不因支持或反对做此认定的个人或单位而有所偏差或持有任何偏见。

- 系统的过程

系统的过程指的是合理的、有序的、有组织的步骤或程序,审计是一种遵循顺序、逻辑严密的活动,这就要求审计的事前规划必须详细周到,执行过程必须合乎顺序,传达结果的报告必须用词明确且准时送达。审计系统的过程如图1-1所示。

- 与既定标准之间的符合程度

既定的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特殊规则,管理当局所订的预算或绩效衡量标准,也可能是财务会计委员会或其他权威机构所订的一般公认会计原则。符合的程度就是将被审计单位所作的认定与既定标准相比较,验证二者的接近程度。

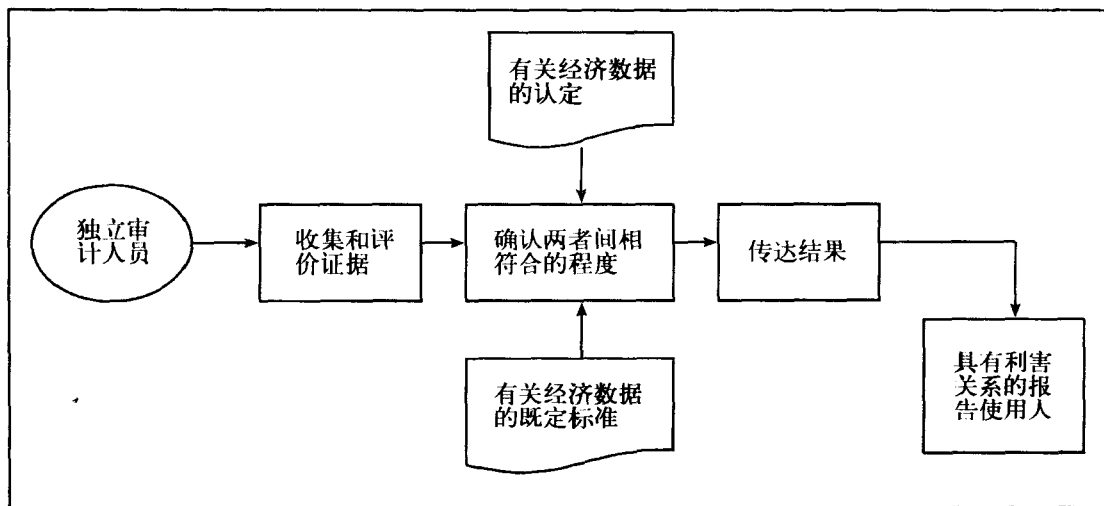


图 1-1 审计的系统化过程

• 审计结果

审计结果是基于对证据的分析和评价而得出的对认定与结果的一致程度的评价。审计结果的传达可以采用书面报告的形式，例如有关会计报表审计的报告，也可以采用简单的口头报告。

• 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，它还包括所有有利害关系的用户，包括股东、债权人、证券交易机构、税务金融机构及潜在的投资者等等。

(二) 独立审计的概念

按照审计主体的不同，审计可以分为政府审计、独立审计和内部审计。独立审计作为审计的一种，具有其特殊的内涵，国际会计职业界都对独立审计做出了相应的定义。国际会计师联合会（IFAC）对独立审计作了如下定义：“独立审计是审计人员对已编制完成的会计报表是否在所有重大方面遵循了特定财务报告框架发表意见。”美国注册会计师协会（AICPA）对独立审计定义为：“独立审计是独立审计师对会计报表进行正常审计，其目的是根据一般公认会计原则，对会计报表清楚陈报的财务状况、经营成果及现金流量等所有重大方面的公允性发表意见。”

中国注册会计师协会在其所制定的《独立审计基本准则》中，将独立审计定义为：“独立审计是指注册会计师依法接受委托，对被审计单位的会计报表及相关资料进行独立审查并发表审计意见。”可以看出，我国《独立审计基本准则》对独立审计的定义与 IFAC 及 AICPA 的定义基本一致，都是基于会计报表审计而作出的。这一定义说明：①独立审

计的主体是注册会计师，即只有注册会计师才有资格依法接受委托并从事独立审计业务；②独立审计的对象是被审计单位的会计报表及其相关资料；③独立审计的主要目标是发表审计意见，即经过实施必要的审计程序，收集充分恰当的审计证据后，注册会计师应就被审计单位会计报表的合法性、公允性及会计处理方法的一贯性发表审计意见；④独立审计的根本特征是独立性，即注册会计师在执行独立审计业务时，无论是接受审计委托、计划和实施审计工作，还是发表审计意见，都必须保持超然独立的立场，不受任何部门、单位和个人影响和限制。

（三）独立审计与其他审计的关系

按审计主体的不同，审计可以划分为政府审计、内部审计和独立审计。政府审计是由国家审计机关实施的审计；内部审计是由企业内部设置的专职审计机构或人员所实施的审计。独立审计与其他两种形式的审计既有区别又有联系。

1. 独立审计与政府审计、内部审计的区别

（1）产生的前提不同。政府审计是社会政治制度发展到一定阶段的产物。独立审计则是商品经济发展到一定阶段，企业经营管理权与资本所有权相分离、资本市场发展的产物。而内部审计是随着企业规模的扩大、内部分级管理的出现而逐步产生的。

（2）性质不同。政府审计是强制审计，它可依法对各级政府财政收支及公共资金的收支、运用情况进行审计，被审计单位不能拒绝，也没有选择的余地。独立审计是受托审计，它只能在接受委托后方可对被审计单位进行审计。即使法律规定某些企业会计报表必须经由独立审计，委托人也可以自行选择由哪家会计师事务所进行审计。而内部审计是根据本部门、本单位经营管理的需要而自觉施行的。

（3）对象不同。政府审计主要是对各级政府及其组成部门的财政收支及公共资金的收支和运用情况进行审计监督。独立审计可对一切盈利及非盈利组织的会计报表及相关资料进行审查。内部审计则主要是审查本部门、本单位内部管理制度的执行情况，以促使其改善经营管理、提高经济效益。

（4）权责不同。政府审计可以直接根据审计结果发表审计处理决定，被审计单位必须执行。独立审计则根据其审计结论发表独立、客观、公正的审计意见，以帮助审计报告使用者确立对被审计单位会计报表的信赖程度，从而做出相应的决策，其审计意见不具有强制性。内部审计一般向本单位负责人报告审计结果，其审计意见的执行依赖于本单位内部规章制度对内部审计机构职权的规定。

（5）独立性不同。我国的政府审计机关隶属于各级政府部门的领导，相对于被审计单位而言，仅体现为单向独立。内部审计由于受本部门、本单位的领导，其独立性较低，仅仅独立于被审计单位。独立审计则表现为双向独立，既独立于被审计单位，又独立于审计委托人。因此，相对而言，独立审计最具有独立性。

(6) 经费来源不同。政府审计机关经费由本级政府财政预算予以安排。政府审计属于行政监督, 所以是无偿审计。独立审计机构是实行自收自支、独立核算的社会中介组织, 其所执行的审计是有偿服务。内部审计机构属于本单位组成部门, 其经费开支列入本单位的支出。

2. 独立审计与政府审计、内部审计的联系

(1) 独立审计与政府审计。相对于审计客体而言, 两者均属于外部审计, 都具有较强的独立性。审计委托人都可以依据两者的工作结果了解被审计单位的经济活动的过程和结果。此外, 独立审计人员在审计过程中有时也会参考政府审计人员提供的审计资料。

(2) 独立审计与内部审计。独立审计工作依赖于内部审计工作。一方面, 内部审计属于被审计单位内部控制体系的一部分, 因而独立审计在测试和评价被审计单位内部控制时就有必要参考内部审计工作结果。另一方面, 从审计对象上说, 两者都是对被审计单位经济事项进行的审计, 两者的审计内容、程序、方法也基本一致, 所以独立审计人员可以利用内部审计工作结果以提高审计效率。此外, 独立审计可针对被审计单位内部控制的弱点为内部审计部门提供管理建议, 从而促进内部审计工作的开展。

二、独立审计的特征

独立审计是商品经济发展到一定阶段的产物。当企业财产所有权与经营权相分离以后, 企业管理者和其报表使用者之间便存在着固有的潜在矛盾。特别是, 当股份公司成为主要的企业组织形式以后, 这种矛盾表现得更为突出。企业管理当局在生产经营上拥有很大的自主权, 而股东只能依据管理当局提交的会计报表来了解公司财务状况与经营成果。这样, 在客观上需要有独立的第三者来对企业会计报表的真实性、合法性做出独立、客观、公正的判断, 独立审计便应运而生。伴随市场经济的快速发展, 独立审计职责也不断扩大, 从对企业所有者负责演变为对整个社会负责。如今, 独立审计已经成为整个社会经济监督体系中不可或缺的重要组成部分。通常认为, 独立审计具有如下特征:

(一) 独立性

独立性是独立审计的首要特征, 也是保证审计工作正常进行的基本条件。独立性是独立审计的最重要的概念, 它包含两个重要方面, 即实质上的独立和形式上的独立。所谓实质上的独立是指审计人员与被审计单位必须在实质上不存在利益关系; 所谓形式上的独立是指审计人员在第三方看来具有独立于被审计单位的身份。无论是在接受审计委托、实施审计时, 还是在出具审计意见时, 审计人员都必须从实质上和形式上与被审计单位和其他经济组织保持超然独立, 客观公正地对会计报表发表审计意见, 从而取信于审计委托人和社会公众, 保证审计工作质量和维护职业声誉。

(二) 权威性

独立审计的权威性源于两个方面。独立审计人员具有丰富的专业知识和执业水平，他们依据独立审计准则的规定，并恪守独立、客观、公正的原则，审查被审计单位会计报表及相关资料并发表审计意见，为会计报告的可靠性提供合理的保证。因此，独立审计出具的审计报告具有较高的权威性。同时，世界上大多数国家都从法律上（如《公司法》、《证券交易法》等主要经济法律）明确注册会计师的职业地位，赋予注册会计师在经济监督和经济鉴证中的作用，从而进一步提高和保障独立审计的权威性。

（三）受托性

政府审计部门可以依法对政府及其组成部门的财政收支及公共资金的收支和运用情况进行审计监督，无须征得其他部门的同意。而独立审计机构只能在接受委托人的委托后才能实施审计。有些国家或地区的法律规定，公司制企业或某些特定企业的财务报告必须经由独立审计，使独立审计从某种程度上具有某些法定审计的色彩。但由于审计委托人可以自由选择独立审计机构，独立审计与强制性审计仍有着明显的区别。

（四）有偿性

独立审计机构属于社会中介组织，自收自支、独立核算，向社会提供有偿服务。由于会计师事务所的生存依赖于其客户，因此，从某种程度上说，独立审计的有偿性可能会影响其独立性。注册会计师职业界历来重视这一问题，采取诸多措施，如制定和实施执业规范、加强行业监管等，以尽可能降低有偿服务对独立性的影响。为维护独立审计的职业形象，注册会计师及会计师事务所不能因为审计收费问题而影响或丧失其应有的独立性。

第二节 独立审计的产生和发展

一、独立审计的导因

审计作为一种服务性职业，其存在和发展受到所处的社会经济环境的影响，毫无疑问，审计是为适应社会经济发展的需要而存在和发展的。但如何认识审计导因，理论界和职业界存在不同的观点，比较典型的观点有：防弊正误论、受托经济责任论、信息论、代理理论、保险论和冲突论等。

（一）防弊正误论

防弊正误论认为，审计是企业所有者防弊正误的需要而产生的。当企业的财产所有权与经营权分离后，企业主为证实他们所雇用的管理人员，特别是会计人员是否存在舞弊行为，希望聘请外部的注册会计师进行审查。于是，一批独立审计师应运而生，他们接受企业主的委托，对企业会计账目进行逐笔审查，以查错防弊，其检查结果只向企业主报

告。

(二) 受托经济责任论

该理论认为,受托经济责任关系是独立审计产生的前提条件。当企业财产所有权与经营权分离后,所有者的委托与经营管理者的受托形成了受托经济责任关系。受托经济责任关系客观上存在委托者对受托者实行经济监督的需要,也就是说,财产所有者为了维护其利益,有必要对财产经营管理者因经营管理其财产所负的受托经济责任履行情况进行审查,以评价受托经济责任的履行情况。而这种审查只有由专门的机构和人员进行,才能得到客观公正、正确可靠的结果,于是便产生了对审计的需要。

(三) 信息论

信息论认为,审计的本质在于增进财务信息的价值。股份公司出现以后,企业经营权与所有权分离,股东根据在公司所占股份比例分享盈利或分担亏损。公司的管理部门有义务向投资者提供会计报表,报告其经营管理业绩。但由于信息不对称问题的存在,投资者、债权人及其他信息使用者无法辨别和证实管理当局所提供信息的真伪。为有效地解决这个问题,便产生了外部审计的需要。通过外部审计人员对公司财务状况和经营成果的审查,做出审计鉴定,提高公司财务信息的可信度,进而增进财务信息的使用价值。

(四) 代理理论

依据该理论,审计的本质在于促进股东和管理者之间的利益最大化。由于受多种因素的影响和制约,投资者、债权人与管理者之间必然存在诸多的利益冲突。股东作为投资者,为提高企业盈利能力与盈利水平,对管理者采取报酬与业绩相挂钩的方式以激励管理者的积极性。但实行这种激励措施后,有可能产生管理部门虚报业绩的情况。因此,股东为降低激励措施的负面影响,委托外部审计人员作为股东的代理人,对管理部门的会计报表进行审查。同时,管理者为证实其经营管理的努力与效果,也会主动聘请审计人员对其业绩报告进行鉴定。由此可以看出,该理论强调审计的产生基于投资者和管理者的共同需求。但是代理理论是基于完全竞争市场的假设来解释审计起源的,在现实当中,市场或多或少都受到政府管制,审计并非是根据市场的需求而是根据法律的规定提供鉴证服务的,因此代理理论的解释与现实并不完全一致。

(五) 保险论

保险论认为,审计的本质在于分担风险,审计是降低风险的活动,是一个把会计报表使用者的信息风险降低到社会可接受的风险水平以下的过程,甚至认为审计是分担风险的一项服务。根据该理论,由于财务信息的非直接性、信息提供者的偏见和动机、资料的庞杂以及交易复杂性等原因,财务信息使用者有可能得不到可靠的财务信息。因此,投资者及其他利益集团为防止经理人员舞弊而引起重大损失,都愿意从自己应得收益中支付一部分费用聘请外部人员审查公司会计报表。审计费用被称之为保险费用,审计带来的效果被

视为保险价值。如果审计人员失职未检查出会计报表的不可靠，就有责任赔偿因失职而造成的损失，从而实现分担风险的目的。

(六) 冲突论

冲突论认为，会计报表的提供者和使用者的利益并不一致，他们之间存在实际或者潜在的利害冲突，例如贷款银行对于借款公司的资产采取比较稳健的看法；申请贷款者对于本身的经营前途则具有乐观的信心。同样，会计报表的使用者之间也可能存在利害冲突。比如，公司股东可能期望得到丰厚的现金股利，而债权人则更倾向于不发放股息。利益冲突的存在导致会计信息失真的可能是社会需要审计的最根本原因。在现实条件下，作为会计报表使用人的利益各方存在着客观的利益冲突。为使会计报表为其预期使用者所依赖，会计报表必须保持中立，必须反映客观事实。因而，需要外部独立的审计人员审计会计报表，对公司财务信息做出鉴定，以合理地保证会计报表不受到利益冲突的影响，从而有助于报表使用者做出正确的判断和决策。

我们认为，审计同其他任何一门科学一样，追根溯源，它的产生是有着特殊的前提和条件，而且这些前提和条件随着社会的发展并不可能是惟一的，即审计的产生是源于多个因素共同的影响。

1. 权力分散的结果

权力分散在这里既包括财产所有权与财产管理权的分离也包括企业的经营决策权下放。当企业规模不断扩大，无论是由财产所有者还是由少数管理人员直接控制企业的全部经营管理工作都变得越来越不现实，这时就出现了权力的分散。此时就需要对直接的管理人员进行必要的监督检查。

就政府审计而言，不论社会制度如何，财产所有人都需要对财产管理者，即政府行政管理部门的管理活动进行监督；就内部审计而言，由于决策权和其他管理权部分的下放，有些部门或分支机构要实行独立经营，随之，最高管理层的许多决策活动就要转变为监督活动，根据管理跨度原则，最高领导层直接控制的属下相对于间接控制的人员越来越少，因而也就越来越需要专职的监督人员来协助自己完成对企业的总体控制；就社会审计而言，由于公司所有者——股东不参与管理，管理权交由公司管理部门如董事会等执行，公司所有者同样需要聘请独立的审计人员对管理部门的管理活动予以监督。所以说权力的分散是审计产生的原因之一。

2. 趋利动机的存在

信息提供者在提供信息给使用者时总有一定的动机。比如说企业希望得到银行贷款而向银行提供财务报表，为了能得到贷款，管理者就有高估资产、低估负债的倾向，银行需要对财务报表的真实可靠性进行鉴定。再比如说，管理者向社会公众公布财务报表，为了使其业绩更加突出，或为了使股票期权得以实现，他就有虚增利润的动机。总而言之，人

性的贪婪和自私使得信息提供者只要有就会选择利己的方式处理信息，而这一方式很可能是对信息使用者不利的。正是由于趋利动机的存在，信息使用者为了避免决策失误要求对信息进行鉴证，同时有些信息提供者为了证明自己未因为趋利动机而使信息发生歪曲也要求对信息鉴证。双方的要求只能由一个独立的第三者完成才更公正，这样就产生了对独立审计的需要。

3. 调和矛盾的需要

这里的矛盾既包括公司股东和公司管理部门之间的矛盾也包括公司管理部门与银行之间的矛盾。根据经济学的原理，任何一个人或一个集体都有自己相对独立的利益，而在社会经济资源一定的前提下，不同利益主体之间必定存在着一定的矛盾。

就政府审计而言，财产的所有者希望财产的管理者——政府行政部门能以最小的成本来从事最高效的经营活动，而财产管理者可能会要求较高的报酬，即较大的成本，在双方利益冲突的情况下，客观上就需要对管理者的经营活动予以审计使得所有者和管理者对所需合理成本尽量达成一致；就内部审计而言，高层管理人员与中下层管理人员之间同样存在着局部利益的对立，于是，也就产生了内部审计，使高层和中下层管理人员对所需合理的经营成本达成一致；就民间审计而言，股东和经营管理人员更是存在着利益上的冲突，因为对股东来说，经营管理所需费用归根到底是他们所支付的费用中的一部分，是利润的减项，而对管理人员来说，经营管理费用正是他们主要的收入来源，这也就是他们冲突的根本原因，这样客观上需要社会审计，对他们在此类利润分配等问题上的矛盾予以调节。

4. 客观条件的约束

不论是在政府内部还是企业内部，本来财产所有人和高层管理人员完全有权力对经营管理者和中下层管理人员的活动进行检查，但由于受能力、时间、空间等一系列条件的限制，他们无法进行直接监督，因而聘请具有某种资格（独立性、专业训练）的人来代为检查成为一种必然。

就政府审计而言，现代政府收支巨大，政府职责日益扩大，政府活动、政府项目日趋复杂，使得立法部门无法有效履行自己的监督职责，因而有必要建立政府审计组织，招聘或利用各种专家，来对政府行政部门的活动进行检查监督；就内部审计而言，现代企业规模不断扩大，分权式管理方式广泛实施，使得内部审计成为必然；就社会审计而言，股份公司的结构使所有权与管理权实现了分离，股东不但不能直接参与公司管理，而且无权亲自检查公司财务报表，这就需要有人代表股东实施财务报表审计，这种限制可以说是法定的限制。所有这些约束可以说是审计产生的原因之一。

5. 降低风险的需要

由于经济上或营业上的原因，如经济衰退、决策失误和意外同业竞争等，企业面临严

峻的营业风险，所有者的投资极有可能成为泡影。为减少营业风险所带来的损失，要求企业提供更多的财务与非财务的信息，而且投资者更关心的是关于企业前景的信息。但由于信息的非直接性、信息提供者的偏见和动机、数据量大和交易复杂等原因，向投资者提供不可靠信息的可能性与日俱增，也即存在信息风险。为了把信息风险降到一定水平，就要由审计人员对信息进行审核，并提供评价，因而产生了对审计的需要。

未来技术创新将使企业产品科技含量越来越高，高科技产品种类越多，经营风险也就越大，金融创新使企业投资风险不断加大；企业经营更趋复杂，错误处理的概率提高。未来决策所需信息与目前会有所不同，知识经济下无形资产、人力资本将会得到确认，确认的风险性使财务信息打破了传统的稳健原则，信息风险在 21 世纪将有增长的趋势。面对这种趋势，决策者为了减少自身风险，更有必要聘请审计人员先对信息进行鉴定。如果审计人员未能发现信息的不真实之处，他们会为自己的失职而作出赔偿，这样也就起到了转嫁风险的目的。

6. 复杂技术约束

经济业务日益复杂，错误和舞弊的可能性都在增加，账务处理和报表编制需要专门的技术，信息使用者为了得到真实准确的信息，在自己不具备对财务信息鉴证的能力的情况下，有必要雇佣独立的第三者对财务报表进行审计。该因素无论在过去、现在还是未来都是影响审计的一个重要因素。在审计的产生之初，如果决策者可以轻易地自己对信息的真实可靠性进行鉴定，审计似乎也没有产生的必要。未来经济业务会更加复杂，计算机技术的广泛应用使信息存取方式发生变化。经济的发展需要更多样的信息，对信息的鉴定需要更多样的知识，一个决策者不可能同时具备这些专业知识，因此仍然有必要利用独立专家对信息质量进行鉴定。

二、独立审计的产生与发展

（一）独立审计的产生

独立审计是商品经济发展到一定阶段，随着企业财产所有权与经营权的分离而产生的。通常认为，独立审计产生于工业革命时代，而其萌芽则可以追溯到 16 世纪。

16 世纪，威尼斯城的航海贸易日益发达并出现了早期的合伙企业。在合伙企业中，通常只有少数几人充当执行合伙人，负责企业的经营管理，其他合伙人则只出资而不参加经营管理。非执行合伙人需要了解合伙企业的经营情况和经营成果，执行合伙人也希望能证实自己经营管理的能力与效率，因此双方都希望能从外部聘请独立的会计专业人员来担任查账和监督工作。这些受聘请的会计专业人员所进行的查账与监督，可以被看做是独立审计的最初萌芽。

18 世纪下半叶，资本主义工业革命开始以后，英国的生产社会化程度大大提高，导