

经济与管理精品图书

审计学教程



SHEN JI XUE JIAO CHENG

◎主编 曹泰松 王琳



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

经济与管理精品图书

审计学教程

主编 曹泰松 王琳



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书主要介绍了与审计学相关的知识,全书共分14章,具体内容包括总论、审计组织与审计人员、注册会计师的职业道德与法律责任、计划审计工作、审计准则与审计依据、审计证据与审计工作底稿、内部控制及其评估、审计测试中的抽样技术、销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与费用循环审计、筹资与投资循环审计、货币资金审计和完成审计工作与审计报告。

本书结构合理,内容实用,模块丰富,案例精彩,可作为读者学习审计知识的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

审计学教程 / 曹泰松, 王琳主编. — 上海: 上海交通大学出版社, 2017
ISBN 978-7-313-17740-7

I. ①审… II. ①曹… ②王… III. ①审计学—教材
IV. ①F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第189560号

审计学教程

主 编: 曹泰松 王 琳

出版发行: 上海交通大学出版社

邮政编码: 200030

出 版 人: 谈 毅

印 制: 北京谊兴印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

版 次: 2017年9月第1版

书 号: ISBN 978-7-313-17740-7/F

定 价: 68.00元

地 址: 上海市番禺路951号

电 话: 021-64071208

经 销: 全国新华书店

印 张: 24 字 数: 554千字

印 次: 2017年10月第2次印刷

版权所有 侵权必究

告读者: 如发现本书有印装质量问题请与发行部联系

联系电话: 010-62137141

前言

科学管理和有效监督是经济建设的重要保证，而经济建设离不开审计。审计学作为一门综合性的社会科学，需要不断创新和完善。因此，我们按我国最新的审计准则体系、《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制配套指引》等法规制度，以及审计研究的最新成果与审计发展趋势编写了本书，对新知识、新法规、新技术、新方法作了新的梳理与完善。

本书具有以下几个方面的特色：

- ❖ 紧跟时代，深度解读：本书系统地介绍了审计学的基本理论、原理与方法，充分地总结了审计在我国的最新实践，并与 2006 年颁布的，经过 2010 年、2016 年等多次修订的《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》紧密吻合，体现了编者对审计理论和实务操作的感悟与认知。
- ❖ 体例新颖，案例丰富：本书在章前设置本章提要、学习目标，章首以引导案例提出问题，以期读者带着问题、有目的地学习；在理论知识介绍时选用典型案例、知识拓展、例题讲解、提示等，帮助读者对理论知识加深理解；章末设置本章小结和复习思考题，对本章知识进行梳理并引导读者巩固所学知识。
- ❖ 通俗易懂，开拓思维：本书用通俗易懂的语言全面阐述审计过程的基本原理、普遍规律。同时，本书配有典型的国外审计案例，对教材内容做了适当的扩展和延伸，并注重与应用的有机结合，从而有利于开阔读者眼界，开拓其审计思维。
- ❖ 理实一体，注重应用：本书采用国际上通行的业务循环法阐述审计实务的内容，按业务循环编排审计实务，即把企业的生产经营活动分为若干循环，分别对各循环进行审计，从而培养读者对审计理论的应用能力。

本书由曹泰松、王琳担任主编，郭睿、汪静芸、吴燕、方贝、龚圆担任副主编。在编写过程中，我们参考了大量的文献资料。在此，我们向参考过的文献的作者表示诚挚的谢意。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中疏漏与不当之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

本书配有优质的资源包，读者可从网站（<http://www.bjjqe.com>）下载。

编者

2017 年 9 月

目录 | CONTENTS

第一章 总 论	1
第一节 审计的产生与发展	3
第二节 审计概述	11
第三节 审计的分类	20
【本章小结】	28
【复习思考题】	28
第二章 审计组织与审计人员	29
第一节 国家审计机关和审计人员	31
第二节 内部审计机构和审计人员	38
第三节 民间审计组织和审计人员	42
【本章小结】	45
【课后强化训练】	45
第三章 注册会计师的职业道德与法律责任	47
第一节 注册会计师的职业道德	49
第二节 注册会计师的法律责任	56
【本章小结】	63
【课后强化训练】	64
第四章 计划审计工作	65
第一节 审计计划	66
第二节 审计目标	74
第三节 重要性	81
第四节 审计风险	89
【本章小结】	96
【课后强化训练】	96
第五章 审计准则与审计依据	97
第一节 审计准则	99

第二节 审计依据	114
【本章小结】	119
【课后强化训练】	120
第六章 审计证据与审计工作底稿	121
第一节 审计证据	122
第二节 审计工作底稿	135
【本章小结】	145
【课后强化训练】	145
第七章 内部控制及其评估	147
第一节 内部控制概述	148
第二节 内部控制的描述	158
第三节 内部控制评价	163
第四节 内部控制审计	167
【本章小结】	175
【课后强化训练】	176
第八章 审计测试中的抽样技术	177
第一节 审计抽样概述	178
第二节 抽样技术在审计实务中的运用	190
【本章小结】	200
【课后强化训练】	200
第九章 销售与收款循环审计	201
第一节 业务循环审计概述	203
第二节 销售与收款循环概述	204
第三节 销售与收款循环的内部控制及其测试	209
第四节 销售与收款循环的实质性测试	214
【本章小结】	229
【课后强化训练】	230
第十章 采购与付款循环审计	231
第一节 采购与付款循环审计概述	233
第二节 采购与付款循环的内部控制及其测试	235
第三节 采购与付款循环的实质性测试	241

【本章小结】	255
【课后强化训练】	256
第十一章 生产与费用循环审计	257
第一节 生产与费用循环概述	259
第二节 生产与费用循环的内部控制及其测试	261
第三节 生产与费用循环的实质性测试	264
【本章小结】	279
【课后强化训练】	279
第十二章 筹资与投资循环审计	281
第一节 筹资与投资循环概述	282
第二节 筹资与投资循环的内部控制及其测试	284
第三节 筹资与投资循环的实质性测试	290
【本章小结】	309
【课后强化训练】	309
第十三章 货币资金审计	311
第一节 货币资金概述	313
第二节 货币资金的内部控制及其测试	314
第三节 货币资金的实质性测试	318
【本章小结】	327
【课后强化训练】	327
第十四章 完成审计工作与审计报告	329
第一节 审计报告编制前的工作	331
第二节 审计报告概述	345
第三节 审计报告的基本内容	352
第四节 审计报告的基本类型	357
第五节 管理建议书	368
【本章小结】	374
【课后强化训练】	375
参考文献	376

第一章

总论



本章提要

审计作为一种经济监督活动,伴随着社会经济的发展而产生,又伴随着社会经济的发展而发展。就其产生而言,审计是人类社会经济活动发展到一定阶段的产物;就其发展而言,审计是为适应经济活动发展变化对审计的要求而不断变革与完善自身的过程。只有深刻了解审计产生和发展的过程,才能深刻认识到审计本质及审计所具有的经济监督、经济鉴证和经济评价等社会功能,以及审计在其发展过程中形成的不同种类。

本章重点介绍了中西方审计的产生与发展、审计产生与发展的客观依据、审计的含义和本质、审计的对象、职能、作用和任务,以及审计的分类。通过本章的学习,使学生对审计这门课程有一个初步认识,为以后各章的学习打好基础。



学习目标

- 1. 了解我国审计历史发展的六个阶段和特征,以及西方审计的起源与演进的过程;
- 2. 理解审计产生和发展的客观依据;
- 3. 理解和熟记审计的含义和本质、审计的目标、职能、作用和任务;
- 4. 掌握审计的基本分类和其他分类。



引导案例

英国“南海公司”破产案——世界上第一份民间审计报告

1720年，名噪一时的“南海公司”（The South-Sea Company）倒闭的消息传来，犹如晴天霹雳，惊呆了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资人。当这些“利害关系者”证实数百英镑的损失将由自己承担的时候，他们一致向议会发出了严罚欺诈者并赔偿损失的呼声。

面对舆论的压力，议会组织了一个由13人组成的特别委员会，调查南海公司破产事件。经过秘密查证，发现该公司的会计记录严重失实，明显地存在着蓄意篡改数据的舞弊行为。于是，议会决定聘请一位精通会计实务的斯内尔先生对南海公司的分公司“索布里奇商社”（Sawbridge Company）的会计账目进行检查。

查尔斯·斯内尔（Charles Snell）出生在英国伦敦市，他是伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字和会计教师，授课内容不仅包括簿记实务，而且包括审计实务。他在一本教科书中专设“商人审查会计记录所采用的实务方法”一章，详细介绍了商业审计业务。他实践经验丰富，理论基础扎实，在伦敦地区享有盛誉。

斯内尔接受议会委托以后，首先对事件背景和原因进行了调查，发现南海公司创建于1710年，以发展南大西洋的贸易为目的，获得了专卖非洲黑奴给西班牙美洲的30年垄断权，兼营捕鲸业。该公司的最大特权是可以自由地从事海外贸易活动，但是在10年内并没有取得任何成功。后来得到议会的批准，以国家公债约1000万英镑换作公司的股票，国家债权人换作公司的股东。1713年与西班牙缔结了《乌特莱克条约》，由公司供应非洲黑奴给西班牙美洲，公司享有特权。

由于这项计划的提倡者把美妙的前景吹上了天，以致在全国掀起了一股投机狂热，成千上万的人赌博似地购买有价证券，根本不顾后果。在1720年4月至7月之间，南海公司的股票价格由120英镑涨至1020英镑。公司提供人利用众人的这股狂热，提出了各种令人眼花缭乱的计划。当然，其中有些计划确实鼓舞人心，但大多数是荒唐的或虚幻的。

不久，几家公司同时控告南海公司，英国人才恍然大悟，一切都是骗局。股票价格马上一落千丈，南海公司宣告破产，从而使数以万计的债权人和股东蒙受损失。针对这一情况，斯内尔应议会特别委员会的要求，于1721年编制了一份审计报告，它开宗明义地表明这是“伦敦市彻斯特·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的会计账簿进行检查的意见”，接着指出了企业存在舞弊行为，但没有对企业出于何种目的编制虚假的会计记录表明自己的意见。

议会根据该审计报告，除了没收全都董事的个人财产以外，还将一名负直接责任的经理逮捕，押进了伦敦塔；同时，颁布了《泡沫公司取缔法》，旨在防止不正常的股份投机、禁止设立舞弊性质的股份公司、禁止非股份公司采用股份公司形态和禁止股份公司从事特许证规定的业务范围以外的经营活动。这种抑制股份公司发展的举动表明，当时的英国并没有充分地认识到以所有权和管理权分离为特征的股份公司的经济作用，而且，没有制定出一套科学的维持资本主义市场经济秩序的管理制度。他们只是简单地通过禁止设立股份公司，来保持资本主义资金市场的稳定，保护股东和债权人的利益不受损害，这显然是一种因噎废食的做法。

尽管如此，南海公司破产事件还是孕育了查尔斯·斯内尔这样一位民间审计职业的最早先驱者。现在，查尔斯·斯内尔已被认为是世界上第一位受聘对股份公司的会计记录进行审查的会计师，他编制的报告是世界最早的由会计师呈送的审计报告。所以，南海公司的破产事件，揭开了民间审计走向现代的序幕。从现代民间审计的直接历史渊源来说，斯内尔先生受议会之聘对采取股份形态的南海泡沫公司进行审查，乃是现代民间审计发展的先河。

问题：

1. 为什么要对“南海公司”进行审计？审计产生的客观原因是什么？
2. 注册会计师的职责是什么？为什么说独立性是审计的本质特征？
3. 你认为什么是审计？

● 第一节 审计的产生与发展

审计的产生，无论国内还是国外，都是起源于官厅，时称官厅审计，即政府审计，随后逐渐走向民间和内部，即民间审计（注册会计师审计）和内部审计。

一、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：西周初期初步形成阶段、秦汉时期最终确立阶段、隋唐宋日臻健全阶段、元明清停滞不前阶段、中华民国不断演进阶段和新中国振兴阶段。

1. 西周初期初步形成阶段

我国西周国家财计机构分为两个系统：一是地官大司徒系统，掌管财政收入；二是天官冢宰系统，掌管财政支出。天官所属中大夫司会，为主官之长，主天下之大计，本为分掌王朝财政经济的审核和监督。

《周礼》中记载：“凡上之用，必考于司会。”即凡帝王所用的开支，也都要受司会的检查，可见司会的权力很大。而且还说：“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”即司会每旬、每月和每年都要对下级送上来的报告加以考核，以判断每一个地方官吏每旬、每月和每年所编制的报告是否真实、可靠，再由周王据此决定赏罚。

我国政府审计的起源，基于西周的宰夫。《周礼》云：“宰夫岁终，则令群吏正岁会。月终，则令正月要。旬终，则令正日成。而考其治，治以不时举者，以告而诛之。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报，宰夫就地稽核，发现违法乱纪者，可越级向天官冢宰或周王报告，加以处罚。由此可见，宰夫是独立于财计部门之外的职官，宰夫一职的出现，标志着我国政府审计的产生。

2. 秦汉时期最终确立阶段

秦汉时期是我国审计的确立阶段，主要表现在以下三个方面：

(1) 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，随着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。

(2) “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。这种制度始于西周，至秦汉时期日趋完善。

(3) 审计地位提高，职权扩大。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、军事的监察职权，还行使经济的监督之权，控制和监督财政收支活动，勾稽总考财政收入情况。

需要注意的是，秦汉时期审计制度虽已确立，但仍属初步发展时期。

3. 隋唐宋日臻健全阶段

隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期，宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐至宋，中央集权不断加强，官僚系统进一步完善，审计在制度方面也随之日臻健全。

隋朝开创一代新制，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。唐朝改设三省六部，六部之中，刑部掌天下律令、刑法、徒隶等政令，比部仍隶属于刑部，但独立于财计部门，专司官府亏损审计监督工作。比部的出现，标志着我国独立审计机构的产生，而且具有很强的独立性和较高的权威性。

宋代审计一度并无发展，直至元丰改制后，财计官制复唐之旧，审计之权重归刑部之下的比部执掌，审计机构重获生机。此外，宋代还专门设置“审计司”，隶属于太府寺，后改为“审计院”，这是我国首次以“审计”正式命名的审计机构。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产生了深远的影响。

4. 元明清停滞不前阶段

元明清各朝，君主专制日益强化，审计虽有发展，但总体上停滞不前。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，“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，但其行使的审计具有一揽子性质。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。

5. 中华民国不断演进阶段

民国时期，审计得到了进一步发展。1912年，国务院下设审计处，于1914年改为审计院，同年颁布了《审计法》。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论，设立司法、立法、行政、考试、监察五院。在监察院下设审计部，各省（市）设审计处，不能按行政区域划分的企事业单位，如国库、铁路局、税务机关等，则根据需要与可能设审计办事处，分别对中央和地方各级行政机关及企事业单位的财政收支实行审计监督。

国民党政府于1928年颁布过《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。与此同时，我国资本主义工商业有所发展，随之民间审计应运而生。1929年，《公司法》的颁布及后来有关《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。

20世纪30年代以后，一些大城市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。这一时期，我国审计日益演进、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。



知识拓展

民国时期的四大会计师事务所

1918年6月，谢霖上书北洋政府，要求推行注册会计师制度。同年9月，农商部颁布了我国第一部注册会计师法——《会计师暂行章程》，并于同年批准谢霖为我国第一位注册会计师。谢霖在北京创办了“正则会计师事务所”，这成为我国民间审计的起源。此后，潘序伦创办的“潘序伦会计师事务所”（后改称“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”，这几家被誉为民国时期的四大会计师事务所。

6. 新中国振兴阶段

中华人民共和国成立以后，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，并采取了一系列的方针政策。为了适应这种需要，我国在1980年恢复和重建了注册会计师制度，财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》，会计师制度在改革开放中获得了迅速发展。

1986年7月,国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》,标志着我国民间审计的发展进入了一个新阶段。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,并得到了迅猛发展。与此同时,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,国务院颁布的《国务院关于审计工作的暂行规定》、1988年11月颁发的《中华人民共和国审计条例》和1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施,这些都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。2006年2月颁布的《中华人民共和国审计法》(2006年修正),对原《中华人民共和国审计法》做了大量修订,自2006年6月1日起施行。这一切都表明,我国政府审计正在朝着法制化、制度化和规范化的方面阔步前进。

为了全面开展审计工作,完善审计监督体系,加强部门、单位内部经济监督和管理,我国于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,国务院颁布了《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,审计署颁布施行了《审计署关于内部审计工作的规定》。

至此,我国形成了政府审计、民间审计和内部审计三位一体的审计监督体系,审计制度和审计工作进入了振兴时期。

二、西方审计的起源与演进

在西方国家,随着生产力的发展和经济关系的变革,审计也经历了一个漫长的发展过程。在西方,政府审计的产生早于民间审计和内部审计。

(一) 西方政府审计的产生与发展

1. 西方政府审计的产生

据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时期,已有官厅审计机构。审计人员以“听证”(audit)方式,对掌管国家财物和财税的官吏进行审查和考核,这成为具有审计性质的经济监督工作。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,不论从组织机构上还是方法上,都还处于很不完善的阶段。

2. 西方政府审计的发展

随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,政府审计也有了进一步的发展。现代资本主义国家,大多实行立法、行政、司法三权分立,议会为国家的最高立法机关,并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为了监督政府的财政收支,切实执行财政预算法案,以维护统治阶级的利益,西方国家大多在议会下设有专门的审计机构,由议会

或国会授权，对政府及国有企事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。

美国于 1921 年成立的总审计局，就是隶属于国会的一个独立经济监督机构，它担负着为国会议行使立法权和监督权，提供审计信息和建议的重要职责。总审计长由国会提名，经参议院同意，由总统任命。总审计局和总审计长置于总统管辖以外，独立行使审计监督权限。另外，加拿大的审计公署、西班牙的审计法院等，也都是隶属于国家立法部门的独立机构，其审计结果要向议会报告，享有独立的审计监督权限。这些都是世界上比较普通的立法系统的政府审计机关。

由此可知，各国政府审计机关都是根据自己的国情来设置的，除立法系统的政府审计机关外，一些国家的审计机关隶属于政府领导，称为行政系统政府审计机关，如罗马尼亚由总统直接领导的高级监察院；还有一些国家的审计机关由政府的财政部领导，称为次行政系统政府审计机关，如瑞典的政府审计局等。此外，实际上还存在一种既不属立法系统也不属行政系统的政府审计机关，如日本的会计检察院直接对天皇负责。总之，不管采取哪种类型，都应保证政府审计机关拥有独立性和权威性，以不受干扰，能够客观、公正地行使审计监督权。

（二）西方民间审计的产生与发展

1. 西方民间审计的萌芽

在西方由执业会计师进行的民间审计，随着资本主义商品经济的兴起得到了迅速发展。16 世纪末，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。17 世纪初中期，英国的苏格兰也出现了一批类似的会计工作者。这些都是早期的、处于萌芽状态的民间审计。

2. 西方民间审计的形成

现代意义上的民间审计是伴随 18 世纪初期到 19 世纪中叶产业革命的完成而开始的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展，股份有限公司的出现，使公司的所有权与经营权进一步分离，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。

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》，规定股份有限公司可以聘请执业会计师协助办理审查公司账目。这一规定无疑对发展民间审计起到了推动作用。

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并没有成套的方法和理念依据，只是以查错揭弊为目的，对大量的账簿记录进行逐笔审查，即详细审计（弊端审计），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。

3. 西方民间审计的发展与完善

19 世纪末 20 世纪初, 全球经济发展的重心逐步由欧洲转向美国, 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。

(1) 资产负债表审计。初期的美国民间审计多采用英国式的详细审计。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, 故又被称为美国式审计。



提示

资产负债表审计的特征为: 审计对象由会计账目扩大到资产负债表; 审计的目的是判断企业信用状况; 审计方法由详细审计逐步转向抽样审计; 审计报告使用人除了股东以外, 扩大到债权人。

(2) 财务报表审计 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, 美国率先进入财务报表审计时代。

1933 年, 美国颁布的《证券法》规定, 对于在证券交易所上市的所有企业的财务报表, 都必须进行强制审计, 其财务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, 要求所公开的各种财务报表必须按一定的标准编制, 客观上就要求与之相适应的审计工作也必须步入规范化、标准化的轨道。为此, 西方会计学家、审计学家加快了对会计准则、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。

(3) 经营管理审计。20 世纪 40 至 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。



提示

跨国公司是由于资本输出形成和发展起来的，开始时，发达国家的公司向不发达国家投资；到后来，发达国家之间的公司相互渗透，一些相对来说不够发达的国家也向发达国家投资。这一方面是由于各国经济发展不平衡造成的，另一方面是由于国际经济的发展和国际经济交流日益密切。

随着跨国公司的日益增多，带动了注册会计师的业务向世界范围扩展。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事务所在投资国分设机构，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、德勤、安永、毕马威，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。

国际会计师事务所不但为跨国公司的各个企业服务，也为当地的企业服务，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，抽样审计方法普遍运用，系统导向审计方法得到推广，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，科学技术有了显著的进步，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、电子计算机和系统科学等。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。系统导向审计技术不断完善和还不太成熟的风险导向审计技术开始运用到审计工作中去。

对注册会计师来说，民间审计业务不仅包括传统的服务项目，还包括许多管理范畴内的服务。当时美国就有几家民间审计公司试行这种范围广大的服务方式。20 世纪 60 年代以后，具有各国特色的管理咨询服务在很多国家被广泛接受。

注册会计师从适用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，如提供经济和财务信息、电子数据处理、存货管理，直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。在一些西方国家中，大多数投资者和企业经理在作重要决策前，都要先听取注册会计师的意见，注册会计师在社会中的形象显得更加高大，被称为是一种“强大的无形力量”。

21 世纪初至今，随着美国安然公司等一批美国公司财务丑闻被揭露及安达信国际会计公司的倒闭，美国实施了《萨班斯——奥克斯利法案》，强化了对公司内部控制的要求和外部注册会计师的监管。为了适应这种形势，国际审计和保证委员会及美国等发达国家的

职业会计师组织修改了相关的审计准则，推行适合于揭露财务报表重大错报的经营风险导向审计。



知识拓展

四大会计师事务所

四大会计师事务所是指四家最为著名的会计师事务所，它们的业务遍布全球，在民间审计行业处于权威地位。这四家会计师事务所是：普华永道、毕马威、德勤和安永。

普华永道（PWC），由原来的普华国际会计公司和永道国际会计公司于1998年7月1日合并而成，总部位于伦敦，是全球最具规模的专业服务机构，在全球142个国家拥有1183个办事机构和超过20万从业人士。作为“四大”之首，全球500强中有32%是其客户，而内地在H股上市的企业中有40%都信赖普华永道为其审计。

毕马威（KPMG）于1987年由成立于美国纽约的Peat Marwick International（PMI）会计公司和成立于欧洲的Klynveld Main Goerdeler（KMG）会计公司的各个成员机构合并而成，总部位于荷兰阿姆斯特丹。毕马威历史悠久，发展跨越三个世纪，KPMG的四个字母分别代表其主要创办人的英文名称缩写。毕马威的成员机构遍及全球148个国家，致力于提供审计、税务和咨询等专业服务，是“四大”中最多金的一个。

德勤（DTT），前身是1845年成立于英国伦敦的Deloitte会计公司和1990年成立于美国纽约的Touche, Niven&Co. 会计公司，总部位于美国纽约，在近150个国家和地区拥有下属企业，致力于为客户提供卓越的专家服务和咨询，其主要业务集中在审计、税务规划、咨询和财务顾问四个领域，全球近一半的大型企业、国有企业、公共机构、本地重要客户及成功的成长企业都在享受着德勤的服务。

安永（EY）至今已有一百多年的历史，公司是19世纪50年代一系列兼并的产物，总部位于英国伦敦。安永在全球140个国家、700个城市拥有服务机构，从业人员超过20万人。

三、审计产生与发展的客观基础

不论是中国还是西方国家，审计都是随着社会经济发展的需要而产生和发展的。随着经济的发展，剩余产品的增加使财产所有权无法对财产实施有效的管理，从而产生了两权分离，进而产生了受托经济责任关系。财产所有者赋予其财产管理者保管和运用所有财产的权利，并要求他们负起管好用好这些财产的责任，这就是受托经济责任。

审计是在一定的受托经济责任关系出现时，基于经济监督的需要而产生的。从奴隶社会、封建社会到资本主义社会和社会主义社会，从审计行为的萌芽到国家审计、民间审计