

21
2

世纪财经类大学基本用书

SHIJISHIJI CAIJINGLEI DAXUE JIBENYONGSHU

SHENJI
JISHU FANGFA

审计技术方法

李凤鸣 王会金 著



北京大学出版社

21 世纪财经类大学基本用书

审计技术方法

李凤鸣 王会金 著

北京大学出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

审计技术方法/李凤鸣,王会金著. —北京:北京大学出版社,2001.4
ISBN 7-301-04947-1

I. 审… II. ①李… ②王… III. ①审计-技术 ②审计-方法
IV. F239.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 022716 号

21 世纪国际大学基本用书

书 名: 审计技术方法

著作责任者: 李凤鸣 王会金 著

责任编辑: 林君秀

标准书号: ISBN 7-301-04947-1/F·416

出 版 者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

电 话: 出版部 62752015 发行部 62754140 编辑部 62752027

排 版 者: 华伦图文制作中心

印 刷 者: 北京市飞达印刷厂

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787×1092 毫米 16 开本 24.5 印张 480 千字

2001 年 4 月第一版 2001 年 4 月第一次印刷

定 价: 32.00 元

内 容 简 介

本书重点阐述审计的技术方法,而不是完整的方法体系,即主要介绍与证据搜集有关的技术方法——账目基础审计方法、制度基础审计方法和风险基础审计方法。本书第一、二两章,主要阐述了审计方法的涵义,发展、体系、假定以及与审计证据、审计依据、审计程序的关系;第三、四两章,专门阐述了账目基础审计的六种基本方式和十大技术方法;第五、六、七三章,专门阐述了制度基础审计依据的主要理论,制度基础审计的涵义、内容、要点、程序和技术方法,以及抽查审计方法;第八、九两章,专门阐述了风险基础审计的涵义、程序和技术方法;第十、十一、十二等三章,专门阐述了错弊审计方法、管理审计方法和计算机审计方法。本书具有很强的实践性和可操作性。

本书适合财经类大学作为本科生教材,同时,本书已被选定为审计学专业自学考试指定教材。

前 言

任何学科的研究,其关键是要解决实践方法问题,而不仅仅是解决理论认识问题。审计学科研究如同审计事业一样,已步入第十八个春天,但遗憾的是在审计基础理论和审计方法研究方面却无值得骄傲的突破,更值得注意的是近些年来有点不进则退,仿佛已失去80年代中期那股热情。究其原因,一是审计工作已开展多年,大家都有点经验可供借鉴,无须再去研究;二是审计任务越来越重,大家都忙于事务,无暇顾及。不像80年代初期,审计制度刚刚恢复,大家都不知道如何去干,或者大家也无事可干,只得去学习和研究。还有一个最为重要的原因是,1998年以后,全国高校审计学专业已被那些自称为“教育家”的人们封杀,很多专业研究和教学人员,或重操旧业,或改弦易辙,慢慢疏远了审计学科。再一个最为根本的原因是,从80年代开始,审计学术研究就被行政权力左右,没有形成百花齐放的学术氛围。90年代末期关于审计概念的研究、银行账户审计研究和“中国审计学”的研究,是典型的权力左右学术的事例,其结果是耗资耗力、错漏百出,毫无应用价值。虽然审计界也出了不少书,但有价值的不多,不乏粗制滥造之作,正如一首顺口溜所云“部长挂名,司长找人,秀才起草,长官审稿,不伦不类,卖掉就好。”值得庆幸的是中国审计学会在审计基础理论研究方面今年已有了重要部署,而中国内部审计师协会从去年开始在审计方法专题研究方面已召开了多次学术研讨会。毋庸置疑,审计学术研究的春天将会从寒冬中走来。

审计工作应该遵循哪些程式,运用哪些技术,不仅许多审计理论工作者说不清,广大实践工作者也心中无数。普遍认为会计工作有固定的程式可循,而审计工作只有任务、要求等方面的原则性规定,而没有可供遵循的程式、方法和模式。我们认为审计既然是一门独立的学科,它不仅应有自己的理论体系,也应有区别于其他学科的方法体系,尽管现在尚未明确地表现出来,但也不是毫无规律可言。

有人认为审计方法只是为了取得审计证据而采用的纯技术手段;也有人认为审计方法是实现审计目标的手段;还有人认为审计方法是一种有用的能满足审计需要的方法。我们认为审计方法是为了完成审计任务,达到审计目标而采用的各种措施和手段。以系统论的观点看,审计方法贯彻于审计工作的全过程,而不是存在于某一阶段、某一环节之中。审计人员确定审什么?如何审?怎样搜集证据?怎样进行评价?如何提出建议、意见?如何作出处理决定等等,无不涉及到方法技术问题;审计人员如何编制审计计划和方案?如何记录审计过程

和结果?如何综合报告审计活动情况?怎样建立、保管与使用审计档案等等,都存在着方法技术问题。

会计方法体系由会计核算、会计分析、会计检查三部分组成,包括了记账、算账、报账、用账、查账等内容;其中会计核算方法是最基本的方法,它又包括了设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、会计报表等记账、算账和报账方法。我们认为,审计方法体系,如按照方法性质可分为审计工作态度、审计方法性程序、审计技术手段等内容;如按照工作范围和内容可分为审计规划方法、审计实施方法、审计管理方法等内容,其中审计实施方法是最基本的方法,既包括了一定的程式,又包括了各种技术手段,主要内容是确定审计事项、搜集审计证据、对照标准评价、提出结论决定;审计规划方法,是指对全部审计活动或具体审计项目进行合理组织和安排时所采取的多种措施和手段,主要包括计划制定方法、程序确定方法、方案设计方法;审计实施方法,是指对被审计单位或被审计项目进行具体检查时所采取的多种程式、措施和手段,主要包括审核稽查方法、审计记录方法、审计评价方法、审计报告方法;审计管理方法,系指对审计过程和审计主体及其活动进行控制和调节的各种措施和手段,主要包括审计主体管理方法、审计质量管理方法和审计信息管理方法等。

十年前作者根据上述观点撰写了《审计方法》一书,于1991年由商业出版社出版,1993年获国内贸易部哲学社会科学优秀成果三等奖。作为中国第一部审计方法方面的专著,当时深受广大读者的欢迎。十年后的今天,笔者对原著作了重大的修改,原因不是对自己学术观点的否定,而是为了适应本专业教学的需要,尽量避免与相关课程内容的重复。本书重点阐述审计的技术方法,而不是完整的方法体系,即主要介绍与证据搜集有关的技术方法——账目基础审计方法、制度基础审计方法和风险基础审计方法。本书第一、二两章,主要阐述了审计方法的涵义,发展、体系、假定以及与审计证据、审计依据、审计程序的关系;第三、四两章,专门阐述了账目基础审计的六种基本方式和十大技术方法;第五、六、七三章,专门阐述了制度基础审计依据的主要理论,制度基础审计的涵义、内容、要点、程序和技术方法,以及抽查审计方法;第八、九两章,专门阐述了风险基础审计的涵义、程序和技术方法;第十、十一、十二等三章,专门阐述了错弊审计方法、管理审计方法和计算机审计方法。本书具有很强的实践性和可操作性。

原著《审计方法》一书,系我与学生周学民注册会计师所著,在上个世纪填补了我国审计方法系统研究的空白,为我国“八五”期间审计人才的培养提供了一本适用之书。本书系我与王会金副教授所作(第八、九两章系王所作),期望在新世纪为“十五”期间的我国审计人才的培养提供一本好书。书中大多数观点是作者学习和经验的总结,但不乏有向同仁们借鉴的,如错弊审计方法一章的一些观点就借鉴了《特种查账法》一书作者的一些观点;同时也借鉴了《内部审计原理和

技术》一书作者的一些观点,在此一并致谢。随着审计事业的发展和审计方法的不断革新,书中自有不少的偏颇之处,恳请同行专家和广大实务工作者批评指正。

李凤鸣

2001年4月1日于南京审计学院

目 录

第一章 审计技术方法概论	1
【内容提示】	1
一、审计方法的涵义	1
二、审计方法的发展	5
三、审计方法的体系	11
四、审计方法的假定	14
五、审计方法的选用	18
【思考与练习】	20
第二章 审计方法的目标	21
【内容提示】	21
一、审计证据的涵义	21
二、审计证据的特征	22
三、审计证据的种类	28
四、审计证据的获取	37
五、审计证据的鉴定	44
六、审计证据的整理	44
七、正确选用衡量依据	46
八、有效履行审计程序	51
【思考与练习】	58
第三章 账目基础审计基本方式	60
【内容提示】	60
一、顺查法	60
二、逆查法	63
三、直查法	66
四、详查法	69
五、抽查法	69
六、重制法	71
【思考与练习】	72
第四章 账目基础审计技术方法	73
【内容提示】	73

一、审阅方法	73
二、核对方法	79
三、盘存方法	83
四、函证方法	85
五、观察与鉴定方法	89
六、分析方法	92
七、推理方法	98
八、询问方法	102
九、调整方法	106
十、评价方法	109
【思考与练习】	118
第五章 制度基础审计方法概述	119
【内容提示】	119
一、内部控制涵义	119
二、内部控制类型	121
三、内部控制要素	124
四、内部控制特定结构	125
五、内部控制过程	132
六、内部控制程序	134
七、内部控制方法	138
八、内部牵制原则	147
九、内部控制策略	153
十、内部控制局限性	157
十一、制度基础审计的涵义	160
十二、制度基础审计的内容	161
十三、内部控制测试要点	166
十四、制度基础审计程序	169
【思考与练习】	173
第六章 制度基础审计技术方法	175
【内容提示】	175
一、计划制订与管理方法	175
二、资源控制与工作分配方法	181
三、制度调查方法	183
四、制度描述方法	189
五、制度初评方法	202

六、符合性测试方法	208
七、综合评价方法	211
八、实质性测试方法	213
九、制度自评方法	215
【思考与练习】.....	219
第七章 抽查审计方法	220
【内容提示】.....	220
一、判断抽查方法	220
二、统计抽查方法	223
三、属性抽样应用	232
四、变量抽样应用	247
【思考与练习】.....	251
第八章 风险基础审计方法概述	252
【内容提示】.....	252
一、风险含义与特征	252
二、风险基础审计涵义	255
三、风险基础审计程序	258
【思考与练习】.....	261
第九章 风险基础审计技术方法	262
【内容提示】.....	262
一、固有风险分析	262
二、控制风险分析	266
三、管理风险方法	270
四、重要性判断方法	282
【思考与练习】.....	289
第十章 错弊审计方法	291
【内容提示】.....	291
一、错弊发现技巧	291
二、弊端审计技术	300
【思考与练习】.....	306
第十一章 管理审计方法	308
【内容提示】.....	308
一、经济活动分析方法	308
二、数学分析方法	315
三、技术经济分析方法	328

【思考与练习】	341
第十二章 计算机审计方法	342
【内容提示】	342
一、计算机审计特点	342
二、计算机审计调查与程序	345
三、计算机审计程序和方法	349
四、计算机审计方法应用	353
【思考与练习】	356
附录 内部控制系统	357
一、市场和销售系统	357
二、应收账款和应收票据系统	361
三、采购和验收系统	363
四、存货管理系统	366
五、人事与工资系统	368
六、生产和成本会计系统	372
七、固定资产管理系统	375
八、现金控制系统	377

第一章 审计技术方法概论

【内容提示】

什么是审计方法？审计方法有何作用？审计方法与审计目标、审计过程、审计标准、审计准则有何联系？审计方法是怎样发展的？审计方法有哪些方面假定？审计方法体系包括哪些内容？这些是本章所要阐述的主要问题。

一、审计方法的涵义

审计作为一个特殊的研究领域，作为一门独立的经济监督学科，自然有其方法方面的特征，尽管目前它尚未形成成熟的体系，或者说与其他学科的方法有不少相同之处，但也不能说它与其他学科领域的方法毫无差异，学科之间的相互借鉴是常有的事，何况审计方法体系的形成不可能一蹴而就。随着审计理论研究不断深入和审计实践的不断丰富，它会在不断的演变之中，得到进一步的校正和完善。

至于什么是审计方法，目前有两种截然不同的观点。一种观点认为，审计方法是审计人员为了获得审计证据而采取的各种措施和手段。持这种观点者认为，审计方法，不管它所应用的审计目标和审计要点以及其他多种检查条件如何，也不问其应用程度或方法的差别如何，都是普遍用来取得证明材料的纯技术性检查手段。另一种观点则认为，审计方法是实现审计目标的手段，是一种有用的能满足审计需要的方法。持这种观点者认为，审计方法不仅仅是指搜集审计证据的技术手段，它包括了实现审计目标、满足审计需要的应有的审计态度和各种方法性程序和技术。根据广义的审计方法的观点，我们认为，审计方法是指为了完成审计任务，达到审计目标所采取的各种措施和手段，其主要特征有下列几个方面：

1. 审计方法服务于审计目标

审计是一种有目的的经济监督活动，审计方法更有它鲜明的目的性，一切审计方法的选择与使用，都是为了实现目标和完成审计任务。

审计目标是指审计工作所期望的理想境界，它体现了审计的基本职能，反映了社会的客观要求，决定着审计的任务。无论是远期审计目标，还是近期审计目标，都体现着社会的性质和国家对审计工作的要求。不同的审计目标需要选用不同的审计方法促其实现；反过来，审计目标的不断演变和发展，也促使审计方

法的不断变更和完善。根据审计基本职能与社会客观需要所确定的任何审计目标,要想得以完全实现,必须依赖于选用适当的审计方法,进行审计工作组织,搜集必要的审计证据,进行正确的判断和评价。审计目标不同,执行审计的主体不同,其选用的审计方法也不尽相同。审计目标虽然有相对的稳定性,但不是一成不变的,审计目标应随着社会客观需要的变化而变化;审计方法要更好地服务于审计目标,必然要随着审计目标的变化而得到不断的变革和发展。如早期的社会审计,主要以检查舞弊为其目标,所以只需要采取详细的审计方法;后来由于审计范围的扩大,审计目标的多重性与审计任务的加重,仅仅采用详细审计方法已不能满足对审计的需要,因而就产生了审计抽样方法;随之,多种内部控制制度的评价方法,管理审计的调查与分析方法以及风险评估方法也相继出现。

2. 审计方法贯穿于审计全过程

审计方法是为完成审计任务和实现审计目标服务的,因而,必然贯穿于审计的全过程,而不是存在于某一个阶段、某一个环节之中。审计人员确定审什么、如何审,怎样搜集证据,如何进行评价,怎样提出建议、意见,如何作出结论和处理决定等,无不涉及到审计的方法问题;同样,审计人员如何编制审计计划与方案,如何记录审计过程和结果,怎样拟写审计工作报告,怎样建立、保管与使用审计档案,以及审计机构怎样提高审计工作质量和审计人员素质等,也无不涉及到审计的规划、实施与管理方法,而这些方法的使用与实现审计目标和完成审计任务总是相互关联的。

3. 审计方法应包括正确应用审计标准

审计方法既然是指有利于实现审计目标和完成审计任务的各种措施和手段,当然也应包括如何正确应用审计标准问题。审计标准是对有关法规及制度的高度概括和具体条文化,因此,具有针对性和适用性,审计人员在审计过程中正确地运用审计标准,有利于避免不应有的审计风险,可以减轻审计责任;同时也有利于审计单位及有关部门监督与考核审计工作。

审计标准有判断标准和考核标准两个方面,前者是指区分是非的准绳与提出审计意见、作出审计结论的依据;后者是指考核审计人员与审计工作优劣的准绳。审计人员在审计过程中,在实施有效的方法时,必须要准确地应用各种判断标准,如要根据不同的判断对象,选择相关的判断标准;同时还要历史地与辩证地看问题,仔细地考察所应用的标准,是否受到管辖范围,适用区域与适用时期等方面的限制,再则还应十分注意所应用标准的准确与可靠程度。审计人员在制订计划、进行分工、现场审计搜集证据、编制底稿、拟写报告、征求意见、审定报告以及进行质量控制或与专家合作等方面,均应考虑到考核标准的要求,要有职业上的审慎态度。

4. 审计方法应包括如实履行审计准则

任何审计机构或审计人员在进行审计时,如不履行审计准则的规定,便不能很好地完成审计任务与实现审计目标,更谈不上提高审计效率与审计质量。因为,审计准则,是一种妥当惯例的归纳,是对审计人员的任职条件、建立审计机构原则及执行审计业务应遵循的规范性规定,审计工作不能只凭经验办事,必须遵循一定的规范,以保证审计方法的有效实施。

审计机关或审计人员在实施审计方法时,首先应如实履行审计基本准则。审计基本准则即审计的指导性原则,是审计基本理论的高度概括,具有普遍指导意义,它适用于审计的全过程,反映了审计工作的总体要求。审计机关或审计人员应忠实执行依法性原则、独立性原则、相关性原则、重要性原则、胜任性原则、效益性原则、优质性原则与保密性原则,即要依法审查、秉公执法,如依法判断、依法评价、依法提出纠正处理的意见和建议等;审计机关与审计人员应处于超然的地位,不受来自各个方面的干扰,持有公正的态度,始终保持思想与行为上的独立性,必要时实行回避制度;审计人员在进行审计时,应注意审计与其他经济监督的关系以及各类审计、各种审计项目之间的相互关联;审计人员应根据重要性的原则,确定审计的重点和内容,抽查重大问题、重点单位、敏感部门、薄弱环节,重视国家利益以及突出审计报告的重点等;审计组织工作应注意审计群体与个体的胜任性,审计人员必须进行知识更新与持有审慎的职业态度;实施审计方法应注意节约成本、讲求效率、效果与质量,注意总结审计经验,寻求审计规律等;要保证审计结论的正确,尽量减少审计风险,寻求质量控制的有效途径;审计机关与审计人员应严格执行保密性原则,不得泄漏国家机密与经济情报,不得泄漏未公开的资料与秘密,必须公开的资料应事先征得审计机关负责人同意,并以审计机关的名义公开。

审计机关或审计人员在规划、实施、管理审计时,还应注意审计人员准则、审计机关业务组织准则、工作程序准则、取证准则、报告准则等方面的具体要求。如要遵循职业道德规范和行为准则;要正确制订审计计划,组织计划实施,加强监督检查,正确审定报告与作出结论、决定,以及加强审计机关的日常管理等;审计人员要严格执行审计工作的程序,如选择审计方式、收集资料、调查了解、制定方案,进行制度测试、审查经济资料与活动、做好审计记录与及时修订审计方案,对审计结果进行归纳分析、拟写审计报告、建立审计档案、进行复议与后续审计等;审计人员在进行审计取证时,应明确证据条件与种类,掌握取证程序与遵循取证要求;审计人员在拟写审计报告时,应注意突出重点与遵循报告编写程序,并要讲究征求意见的方法。

审计方法所具有的四个方面的特征,充分地表现了其真正的内涵,同时也说明了研究审计方法是一项重要的课题,有其一定的必要性。审计是一项具有独

立性与综合性的专职的经济监督活动,它具有制约与促进作用,但这种作用的发挥,完全有赖于审计方法的有效使用。审计方法具有以下四个方面的主要作用:

1. 实践审计理论

任何学科的理论均要通过其方法予以实践和证实,审计学科也不例外。从理论上讲,审计具有经济监督职能,但要使这种职能真正发挥作用,必须要完成一定的审计任务、实现一定的审计目标;任何审计任务的完成及目标的实现,仅凭提高思想认识是办不到的,必须实施科学而适用的审计方法,以查明、评价、处理被审计的对象;只有借助于审计方法才能完成审计任务,只有完成任务,达到了审计目的,才能产生一定的影响和效果,审计的监督理论在实践中才能得以体现,否则只是一纸空谈。如果说审计具有经济监督职能,那么审计方法就是经济监督的手段,离开了科学而完整的审计手段,再好的审计愿望也不能得到实现。再科学的审计理论也只能束之高阁。

2. 贯彻审计制度

任何国家、任何社会的各种审计制度要想得到贯彻,都离不开必要的审计机构和审计人员;而审计机构和审计人员要想把审计制度付诸于实践,必须借助于合适的审计方法。审计方法,对于总体审计制度和专项审计制度的贯彻实施都是至关重要的;审计方法既要适用于一般审计程序和技术的需要,又要满足特定审计项目和内容的需要。如果审计人员只掌握一般审计方法,只会进行传统的财务审计,显然就不利于对任期经济责任审计制度以及其他各种新的审计制度的贯彻;如果要想这些新的审计制度能取得预期的效果,就必须研究与借助新的审计方式与方法。

3. 树立审计权威

从理论上讲,审计是一种有权威性的经济监督活动。但审计的权威性,不能只依靠法律规定所赋予的地位,而应主要依靠审计工作的质量。从某种意义上说,审计机构与审计人员的素质,以及他们所从事的工作质量,是决定审计权威大小、影响深浅的关键因素。审计的权威性是捧不出来的,山不在高,有神则灵。要保证审计工作的质量,审计机构与审计人员一定要有较高的政治素质与业务素质以及良好的职业道德,但最主要的是熟练掌握与灵活运用各种审计方法与技巧。因为审计工作质量的好坏,主要表现在能否查明问题、能否作出正确的评价、能否提出合理的建议与意见、能否作出正确的处理以及有无失误或是否给被审计单位造成经济损失等方面,这就要求审计人员及审计机构在整个审计行为过程中,要全面掌握各种审计方法与技巧。根据实际需要办理恰当的审计手续,把握每一个审计环节,否则难以保证审计质量。由此可见,要树立审计的权威性,关键是要恰当运用各种科学的审计方法,才能保证审计质量的提高,使每个审计人员及审计机关(机构)在人们心目中形成权威性的印象。

4. 提高审计效益

审计工作不仅存在效率问题,而且存在效益问题;不仅存在经济效益问题,更重要的是存在社会效益问题;而决定审计工作效率高低与效益好坏的关键因素还是审计方法的有效使用问题。审计工作与其他工作一样,要在保证质量的前提下,尽量节约审计时间与审计费用,这样一方面有利于提高效率,另一方面又有利于提高效益。要做到这一点,审计机构与审计人员必须全面掌握审计规划、实施与管理方法,合理地组织与安排审计工作,正确地分配各种审计资源,有效地使用各种审计技术,实行严格的审计进度控制与质量考核,并要千方百计提高现场审计人员的技术水平,并使各种审计手续的办理恰到好处,尽量降低审计风险等等。

审计方法不仅具有丰富的内涵,而且在审计学科与审计工作中占据重要的地位,对审计方法进行系统研究和学习,不仅有助于完善审计学科的体系,而且有助于指导审计工作的实践。

二、审计方法的发展

随着社会经济的发展,民主政治制度的推行,社会对审计的需求增加,人们对审计的要求提高,广大审计工作者不得不认真总结经验、寻求科学的方法,努力提高审计质量以满足社会的需要。在漫长的历史发展过程中,通过不断的借鉴、吸收与创新,审计方法走出了自己的一条发展道路。

(一) 审计模式发展

账目基础审计,制度基础审计和风险基础审计,是审计发展道路上出现的三种不同模式,它们相互交织并存,一时一地一种模式不可能完全取代另一种模式。如西方一些资本主义国家虽然以制度基础审计为主流,但也没有完全舍弃账目基础审计模式,同时正在加大力度研究和试行风险基础审计。我国虽然在大力宣传推行制度基础审计,但在实际工作中还是以账目基础审计为主流,对于风险基础审计只是在学习其一些概念而已。更为重要的是不同的审计主体和不同的审计客体,其适用的审计模式也不完全一样。

在资本主义萌芽时期,审计只是会计的一个组成部分,只限于简单的复核。会计师职业虽然在13世纪就已出现,但在很长时间内,其具体工作只限于培养人才,进行学术研究和简单复查核对。股份有限公司组织的出现是现代审计开端的重要经济背景。18世纪的工业革命,促使英国的政治、经济面貌发生了深刻变化,社会生产力有了很大发展。工厂逐步代替了手工业作坊。生产规模的扩大,促使了企业的所有权和管理权开始分离。同时,会计业务也随之日趋

复杂,分工越来越细,对审计的需要也越来越迫切。企业股东和债权人为了维护自己的利益,公司经营者为了维护自己的信誉,都需要第三者对企业的会计资料进行审查,出具证明,这便产生了社会审计。社会审计的目的主要是为了审查会计账目有无错误和弊端,用以保证会计记录的正确和财产的安全。据说英国第一个会计师原是数学教员,名叫司考脱(Scott),因为他善于检查账目的错误,很多商人都聘请他查账。因此他就以公共会计师为职业了。另一种说法是1721年英国南海公司破产,英国议会为了查清这一案件,委托司奈尔(Charles Sneers)清查账目,以后他成为被英国政府承认的第一个会计师。这就是会计师职业的开始。1799年起,英国相继成立了一些会计师公会,他们适应政府征收所得税的需要,接受厂商委托,稽查企业和有关方面的账目。

早期的英国审计,既没有一套具体办法,也没有一定的审计理论,只是根据审计目的,以期中会计记录的审查为中心,采取详细的审计程序,对大量的账簿记录和一切凭证,进行逐笔审查,所以叫详细审计,或称账簿审计、弊端审计和完全审计,也即是账目基础审计。账目基础审计的主要特征是对其会计期间的会计计算和会计行为,全部进行精密细致的监督性审计。它以所有的会计业务为对象,对会计账簿或有关文件逐一进行审查,借以发现弊端和错误。它以侦探的方式进行跟踪追溯,进行“计算与计算,计算与事实的核对”。通常从各种财务报表到总分类账,再到日记账或明细账,按照会计凭证或凭证单据顺序的反方向进行追溯,审查凭证单据本身是否可信,对一切会计记录采取追踪的办法,互相之间一一进行核对。

第一次世界大战以后,资本主义经济迅速发展,股份公司越来越多,企业规模更加扩大,大部分股东完全脱离了管理。他们全凭报表来了解企业的财务状况和经营成果。银行信贷业务也发展很快,银行家需要通过审查资产负债表来调查企业信用情况,用以判断企业的偿债能力和决定是否给予企业贷款。同时,所得税普遍推行,政府和税务机关从征税的角度也十分关注企业的偿债能力。于是对审计的要求也就更高了,旧式审计已不能适应它的需要。从当时的企业管理水平来看,审计人员也有可能摆脱账簿的约束,因为企业可以靠内部牵制制度来揭露和防止各种错误和弊端,这又为新的审计产生开拓了道路。旧式审计从英国传到美国不久,美国就提出了一种新的审计概念,即“资产负债表审计”,强调对账户余额作出分析性审核。审计从保护性功能发展到公证功能,其目的主要在于审查资产负债表所有项目的余额是否真实可靠,是否实际存在,借以判断企业的财务状况和偿债能力。这种信用审计,不像详细审计那样,对所有的业务进行精细审查,而是为了达到一定的目的,以期末资产负债表为中心,在一定范围内对期中会计计算进行试查,并且采用现场调查、参加盘存、认证债权债务等方式,以验证期末各项资产负债是否真实,同时,对一部分损益项目也进行审