

全国高职高专财经类精品课程规划教材

审 计

黄良杰 主编 □

配有 **2009** 标准版
审计工作底稿



清华大学出版社

全国高职高专财经类精品课程规划教材

审计

黄良杰 主编 □

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书立足于高职高专教学需求,在河南省精品课程《审计》的基础上编写。全书共分为 15 章。本着通俗易懂、务实全面的原则,本教材简化了传统审计教材较为难懂的部分,以注册会计师审计为主线,按照风险导向审计脉络,循序渐进地讲述审计原理及实务。内容新颖,体系完整,体现了低起点、厚基础、高要求的特点。本书每章后配套编写了审计案例,以便读者准确理解相关理论知识。

本书适合高职高专会计和审计实务专业作为教材使用,经济管理类其他专业也可选用,同时适合企业人员学习参考。

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/黄良杰主编. —北京:清华大学出版社,2009.10

全国高职高专财经类精品课程规划教材

ISBN 978-7-302-20738-2

I. 审… II. 黄… 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(2009)第 144512 号

责任编辑:刘士平

责任校对:刘 静

责任印制:何 芊

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:北京市清华园胶印厂

装 订 者:三河市兴旺装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:20.5 字 数:498 千字

版 次:2009 年 10 月第 1 版 印 次:2009 年 10 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:29.00 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:034397-01

FOREWORD

前言

全国高职高专财经类精品课程规划教材

在经济飞速发展的今天,经济监督工作日益重要。从近期的金融危机来看,许多学者认为会计信息不透明是引发金融危机的根本原因之一,如何促进会计信息更加透明,加强审计监督便是其主要手段之一。

《审计》作为会计学专业和审计学专业等财经类专业必修的核心课程,其教学目的和任务是使学生懂得审计的基本理论;熟悉国家有关财经方针、政策和审计相关法规;掌握审计的基本原则、工作内容和实践操作方法。同时,使学生具有以提高企业经济效益和社会效益为核心,进行审计监督、参与经济管理的初步能力。

鉴于本课程内容的理论性、政策性和技术性较强,并与相关的其他基础理论和专业课程具有密切联系,在教学中,应力求立足于我国实情,关注国际经济动态,做到理论与实践相结合,既教书又育人,通过对审计的基本理论、基本知识和基本技能的讲授,使学生在思想品德和专业技能上都能适应市场经济建设的需要。

基于上述的认识,编者在河南省精品课程《审计》研究成果及多年教学实践基础上编写了本教材。本教材力求突出紧跟前沿,体系完整,通俗易懂,理论联系实际,低起点、厚基础、高要求等特点:

首先,在章节安排上,改变了传统的注册会计师审计教材模式,针对高职高专教学特点,以注册会计师审计判断为主线,循序渐进,由浅入深,便于读者学习与阅读。其次,在内容上,在尽量使教材体系完整的基础上,简化了部分章节内容,对风险应对与评估、审计报告等章节做了简化处理。再次,考虑与其他相关课程的衔接,在课程重复的部分,尽量简化有关内容,以便于教学。最后,为了便于学习和理解,本书还在每章之后附上简要的案例并配备了审计工作底稿电子版,供各院校教师在授课中使用。下载地址:www.tup.com.cn。

为了便于不同学校的教学,我们对本教材的学时安排与教学内容安排建议如下:

本教材计划总学时为 80 学时,其中理论教学学时为 50 学时,案例与审计工作底稿填写学时为 30 学时。教学内容上审计抽样等内容可以选讲。相关安排可以参见精品课程网,网址为 www.habc.edu.cn/精品课程建设平台/审计,衷心欢迎广大读者批评指正。

本教材由黄良杰任主编,陈复昌、常茂松、蔡方、高丽、张清玉、刘宜鸿任副主编,其中第 1、第 15 章由黄良杰编写,第 2、第 7 章由陈复昌编写,第 6、第 9 章由常茂松编写,第 8、第 11 章由蔡方编写,第 12~14 章由高丽编写,第 3~5 章由张清玉编写,第 10 章由刘宜鸿编写。全书最后由黄良杰总纂。

本教材适合高职高专会计和审计实务专业学生作为教材使用,经济与管理等其他专业也可选用本书作为教材,同时可作为企业在职人员学习审计的参考书。

本教材的编写参考了大量文献资料,在此,对这些文献资料作者表示感谢。虽然我们付出百倍的努力,但书中肯定存在不少疏漏之处,期待读者批评指正。

编者

2009 年 5 月

CONTENTS

目 录

全国高职高专财经类精品课程规划教材

第1章 概论	(1)
1.1 审计的产生与发展	(2)
1.1.1 审计的产生	(2)
1.1.2 审计的发展	(4)
1.2 审计的概念、对象和职能	(8)
1.2.1 审计的概念	(8)
1.2.2 审计的对象	(8)
1.2.3 审计的职能	(9)
1.2.4 审计的作用	(10)
1.3 审计的特征	(10)
1.3.1 独立性特征	(10)
1.3.2 权威性特征	(11)
1.3.3 公正性特征	(12)
1.4 审计的种类	(12)
1.4.1 审计的基本分类	(12)
1.4.2 审计的其他分类	(13)
1.5 审计机构和审计人员	(15)
1.5.1 审计机构	(15)
1.5.2 审计人员	(17)
复习思考题	(17)
案例题	(17)
第2章 审计规范与法律责任	(18)
2.1 审计准则	(19)
2.1.1 中国注册会计师执业准则的基本体系	(19)
2.1.2 中国注册会计师鉴证业务基本准则	(21)
2.1.3 会计师事务所质量控制准则	(26)
2.2 审计职业道德规范	(29)

2.2.1 审计职业道德的含义和目的	(29)
2.2.2 注册会计师职业道德基本原则	(30)
2.2.3 其他与职业道德相关的具体要求	(32)
2.3 注册会计师的法律责任	(35)
2.3.1 注册会计师法律责任的成因	(35)
2.3.2 我国注册会计师承担法律责任的种类	(38)
2.3.3 注册会计师避免法律诉讼的对策	(40)
复习思考题	(41)
案例题	(41)
第3章 审计目标与审计范围	(43)
3.1 财务报表审计的总目标	(44)
3.1.1 审计总目标的演变	(44)
3.1.2 我国财务报表审计的总目标	(44)
3.1.3 财务报表审计的责任划分	(46)
3.1.4 财务报表审计的循环法	(49)
3.2 确定审计具体目标	(49)
3.2.1 被审计单位管理层的认定	(49)
3.2.2 审计具体目标及其确定	(50)
3.3 审计过程与审计目标的实现	(53)
3.3.1 接受业务委托	(53)
3.3.2 计划审计工作	(54)
3.3.3 实施风险评估程序	(54)
3.3.4 实施控制测试和实质性程序	(55)
3.3.5 完成审计工作和编制审计报告	(55)
3.4 审计业务约定书与审计范围	(55)
3.4.1 审计业务约定书的定义与作用	(55)
3.4.2 签订审计业务约定书之前应做的工作	(56)
3.4.3 审计约定书的内容	(56)
3.4.4 审计范围	(57)
复习思考题	(57)
案例题	(57)
第4章 审计证据与审计工作底稿	(59)
4.1 审计证据	(60)
4.1.1 审计证据的含义	(60)
4.1.2 审计证据的内容	(60)
4.1.3 审计证据的分类	(61)
4.1.4 审计证据的特征	(63)

4.1.5	获取审计证据的审计程序	(66)
4.1.6	信息生成和储存方式对审计程序的影响	(71)
4.1.7	管理层认定、审计目标、审计证据、审计程序的关系	(71)
4.1.8	运用审计程序获取审计证据时应注意的问题	(71)
4.1.9	审计证据的整理与分析	(72)
4.1.10	举例	(73)
4.2	审计工作底稿	(74)
4.2.1	审计工作底稿的含义和编制目的	(74)
4.2.2	审计工作底稿的性质	(75)
4.2.3	审计工作底稿的格式、内容和范围	(77)
4.2.4	审计工作底稿的归档	(79)
4.2.5	审计报告日后对审计工作底稿的变动	(80)
复习思考题		(80)
案例题		(80)
第5章 审计计划、重要性及审计风险		(82)
5.1	初步业务活动	(83)
5.1.1	初步业务活动的目的	(83)
5.1.2	初步业务活动的内容	(83)
5.2	总体审计策略和具体审计计划	(84)
5.2.1	总体审计策略	(84)
5.2.2	具体审计计划	(87)
5.2.3	审计过程中对计划的更改	(88)
5.2.4	指导、监督与复核	(89)
5.2.5	对计划审计工作的记录	(89)
5.2.6	与管理层和治理层的沟通	(90)
5.2.7	首次接受委托的补充考虑	(90)
5.3	审计中的重要性	(91)
5.3.1	重要性的含义	(91)
5.3.2	重要性与审计风险的关系	(92)
5.3.3	计划审计工作时对重要性的评估	(93)
5.3.4	对计划阶段确定的重要性水平的调整	(96)
5.3.5	评价错报的影响	(96)
5.4	审计风险	(99)
5.4.1	重大错报风险	(100)
5.4.2	检查风险	(101)
复习思考题		(101)
案例题		(102)

第 6 章 风险评估及应对	(103)
6.1 风险评估程序及讨论	(104)
6.1.1 为什么要进行风险评估	(104)
6.1.2 对风险评估的总体要求	(104)
6.1.3 风险评估程序和信息来源	(104)
6.2 了解被审计单位及其环境	(107)
6.2.1 行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素	(107)
6.2.2 被审计单位的性质	(108)
6.2.3 被审计单位对会计政策的选择和运用	(110)
6.2.4 被审计单位的目标、战略以及相关经营风险	(112)
6.2.5 被审计单位财务业绩的衡量和评价	(113)
6.3 了解被审计单位的内部控制	(114)
6.3.1 内部控制的内涵和要素	(114)
6.3.2 与审计相关的控制	(114)
6.3.3 对内部控制了解的深度	(115)
6.3.4 内部控制的人工和自动化成分	(115)
6.3.5 内部控制的局限性	(116)
6.3.6 控制环境	(117)
6.3.7 被审计单位的风险评估过程	(118)
6.3.8 信息系统与沟通	(119)
6.3.9 控制活动	(120)
6.3.10 对控制的监督	(122)
6.4 评估重大错报风险	(123)
6.4.1 识别和评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险	(123)
6.4.2 需要特别考虑的重大错报风险	(125)
6.4.3 仅通过实质性程序无法应对的重大错报风险	(126)
6.4.4 对风险评估的修正	(127)
6.5 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(127)
6.5.1 财务报表层次重大错报风险与总体应对措施	(127)
6.5.2 总体应对措施对拟实施进一步审计程序的总体方案的影响	(128)
6.6 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(129)
6.6.1 进一步审计程序的要求	(129)
6.6.2 进一步审计程序的性质	(130)
6.6.3 进一步审计程序的时间	(130)
6.6.4 进一步审计程序的范围	(132)
6.7 控制测试	(132)
6.7.1 控制测试的理解和要求	(132)
6.7.2 控制测试的性质	(133)

6.7.3 控制测试的时间	(135)
6.7.4 控制测试的范围	(138)
6.8 实质性程序	(139)
6.8.1 实质性程序的内涵和要求	(139)
6.8.2 实质性程序的性质	(140)
6.8.3 实质性程序的时间选择	(140)
6.8.4 实质性程序的范围	(142)
复习思考题	(142)
案例题	(143)
第7章 财务报表审计中对舞弊的思考	(144)
7.1 舞弊概述	(145)
7.1.1 舞弊的特征	(145)
7.1.2 舞弊的种类	(145)
7.1.3 治理层、管理层的责任和注册会计师的责任	(146)
7.2 舞弊风险评估程序	(148)
7.2.1 询问	(149)
7.2.2 考虑舞弊风险因素	(150)
7.2.3 考虑异常关系或偏离预期的关系	(151)
7.2.4 考虑其他信息	(151)
7.3 舞弊评估和应对舞弊导致的重大错报风险	(151)
7.3.1 识别和评估舞弊导致的重大错报风险	(151)
7.3.2 应对舞弊导致的重大错报风险	(152)
7.4 评价审计证据	(155)
7.4.1 发现舞弊时采取的措施	(155)
7.4.2 就可能的舞弊与管理层、治理层和监管部门进行沟通	(155)
复习思考题	(156)
案例题	(156)
第8章 审计抽样	(157)
8.1 审计测试方法	(158)
8.1.1 选取全部项目	(158)
8.1.2 选取特定项目	(158)
8.1.3 审计抽样	(159)
8.2 审计抽样	(160)
8.2.1 审计抽样与审计风险	(160)
8.2.2 审计抽样的种类	(162)
8.2.3 审计抽样的过程	(163)
8.3 抽样技术在控制测试中的运用	(171)

8.3.1 抽样基本概念在控制测试中的具体表现	(171)
8.3.2 控制测试中的常见抽样方法	(172)
8.4 抽样技术在实质性程序中的运用	(177)
8.4.1 抽样基本概念在实质性程序中的具体表现	(177)
8.4.2 实质性程序中常用的抽样方法	(178)
复习思考题	(182)
案例题	(182)
第9章 销售与收款循环审计	(184)
9.1 销售与收款循环的概述	(185)
9.1.1 销售与收款循环涉及的主要账户	(185)
9.1.2 销售与收款循环的主要业务活动	(185)
9.1.3 销售与收款循环涉及的主要凭证与会计记录	(187)
9.2 销售与收款循环的内部控制与控制测试	(187)
9.2.1 销售与收款交易的内部控制	(187)
9.2.2 测试和评价销售与收款循环内部控制	(190)
9.3 营业收入审计	(190)
9.3.1 营业收入审计的目标	(190)
9.3.2 营业收入的实质性程序	(191)
9.4 应收账款和坏账准备审计	(195)
9.4.1 应收账款的审计目标	(195)
9.4.2 应收账款的实质性程序	(195)
9.4.3 坏账准备的实质性程序	(199)
9.5 其他相关账户审计	(200)
9.5.1 应收票据审计	(200)
9.5.2 预收款项审计	(201)
9.5.3 销售费用审计	(202)
复习思考题	(202)
案例题	(203)
第10章 采购与付款循环审计	(204)
10.1 采购与付款循环的概述	(205)
10.1.1 采购与付款循环涉及的主要账户	(205)
10.1.2 采购与付款循环的主要业务活动	(205)
10.1.3 主要凭证与会计记录	(206)
10.2 采购与付款循环的内部控制和控制测试	(207)
10.2.1 采购与付款交易的内部控制	(207)
10.2.2 测试和评价内部控制	(208)
10.3 应付账款审计	(209)

10.3.1 应付账款的审计目标	(209)
10.3.2 应付账款的实质性程序	(209)
10.4 固定资产审计	(211)
10.4.1 固定资产的审计目标	(211)
10.4.2 固定资产账面余额的实质性程序	(211)
10.4.3 固定资产的累计折旧实质性程序	(212)
10.4.4 固定资产减值准备的实质性程序	(213)
10.5 其他相关账户审计	(214)
10.5.1 预付款项审计	(215)
10.5.2 无形资产审计	(216)
10.5.3 应付票据审计	(218)
10.5.4 管理费用审计	(219)
复习思考题	(219)
案例题	(220)
第 11 章 存货与仓储循环审计	(221)
11.1 存货与仓储循环的概述	(222)
11.1.1 存货与仓储循环涉及的主要账户	(222)
11.1.2 存货与仓储循环的主要业务活动	(222)
11.1.3 涉及的主要凭证与会计记录	(223)
11.2 存货与仓储循环内部控制及测试	(223)
11.2.1 存货与仓储循环内部控制	(223)
11.2.2 存货与仓储循环控制测试	(223)
11.3 存货审计	(225)
11.3.1 存货审计的目标	(225)
11.3.2 存货余额的实质性程序	(226)
11.4 应付职工薪酬审计	(230)
11.4.1 审计目标	(230)
11.4.2 应付职工薪酬的实质性程序	(230)
11.5 其他相关账户审计	(230)
11.5.1 待摊费用审计	(230)
11.5.2 预提费用审计	(231)
复习思考题	(231)
案例题	(231)
第 12 章 筹资与投资循环审计	(233)
12.1 筹资与投资循环概述	(234)
12.1.1 筹资与投资涉及的主要凭证与会计记录	(234)
12.1.2 筹资与投资涉及的主要业务活动	(234)

12.1.3	筹资与投资业务活动的特点	(234)
12.2	筹资与投资循环的控制测试	(235)
12.2.1	筹资活动的内部控制和控制测试	(235)
12.2.2	投资活动的内部控制和控制测试	(236)
12.3	借款相关项目审计	(237)
12.3.1	借款审计	(237)
12.3.2	财务费用的审计	(238)
12.4	所有者权益相关项目审计	(239)
12.4.1	实收资本(股本)的审计	(239)
12.4.2	资本公积的审计	(240)
12.4.3	盈余公积的审计	(241)
12.4.4	未分配利润的审计	(241)
12.4.5	应付股利审计	(242)
12.5	投资相关项目审计	(243)
12.5.1	交易性金融资产审计	(243)
12.5.2	可供出售金融资产审计	(244)
12.5.3	持有至到期投资审计	(245)
12.5.4	长期股权投资审计	(246)
12.5.5	投资性房地产审计	(247)
12.5.6	应收利息审计	(248)
12.5.7	投资收益审计	(248)
12.5.8	应收股利审计	(249)
12.5.9	交易性金融负债审计	(249)
	复习思考题	(250)
	案例题	(250)
第 13 章	货币资金审计	(252)
13.1	货币资金概述	(253)
13.1.1	货币资金涉及的主要凭证和会计记录	(253)
13.1.2	货币资金同各交易循环之间的关系	(253)
13.2	货币资金内部控制测试	(254)
13.2.1	货币资金内部控制的内容	(254)
13.2.2	货币资金内部控制测试	(256)
13.3	库存现金审计	(258)
13.3.1	库存现金的审计目标	(258)
13.3.2	现金的实质性测试	(258)
13.4	银行存款审计	(259)
13.4.1	银行存款审计目标	(259)
13.4.2	银行存款的实质性程序	(260)

13.5 其他货币资金审计	(261)
13.5.1 其他货币资金审计目标	(261)
13.5.2 其他货币资金的实质性程序	(262)
复习思考题	(262)
案例题	(263)
第14章 特殊项目审计与终结审计	(265)
14.1 期初余额审计	(266)
14.1.1 期初余额的含义	(266)
14.1.2 期初余额的审计目标和审计程序	(266)
14.1.3 期初余额审计对审计报告的影响	(268)
14.2 期后事项审计	(269)
14.2.1 期后事项的含义及种类	(269)
14.2.2 期后事项的审计目标和审计程序	(271)
14.2.3 期后事项审计对审计报告的影响	(271)
14.3 或有事项审计	(273)
14.3.1 或有事项的含义	(273)
14.3.2 或有事项的审计目标和审计程序	(273)
14.4 持续经营审计	(274)
14.4.1 持续经营假设的含义	(274)
14.4.2 管理层的责任和注册会计师的责任	(274)
14.4.3 持续经营假设的审计目标与审计程序	(275)
14.4.4 持续经营假设对审计意见的影响	(275)
14.5 现金流量表审计	(276)
14.5.1 现金流量表的审计目的	(276)
14.5.2 现金流量表的审计程序	(277)
14.6 获取管理层和律师声明书	(278)
14.6.1 获取管理层声明书	(278)
14.6.2 获取律师声明书	(282)
14.7 终结审计	(283)
14.7.1 编制审计差异调整表和试算平衡表	(283)
14.7.2 对财务报表总体合理性实施分析程序	(288)
14.7.3 评价审计结果	(288)
14.7.4 与治理层沟通	(289)
14.7.5 完成质量控制复核	(289)
复习思考题	(290)
案例题	(290)

第 15 章 审计报告	(293)
15.1 审计报告概述	(294)
15.1.1 审计报告的内涵	(294)
15.1.2 审计报告的作用	(294)
15.2 审计意见的形成和审计报告的类型	(295)
15.2.1 审计意见的形成	(295)
15.2.2 注册会计师评价财务报表合法性应当考虑的内容	(295)
15.2.3 评价财务报表公允性应当考虑的内容	(296)
15.2.4 审计报告的类型	(296)
15.3 审计报告的基本内容	(297)
15.3.1 审计报告的要素	(297)
15.3.2 标题	(297)
15.3.3 收件人	(297)
15.3.4 引言段	(297)
15.3.5 管理层对财务报表的责任段	(298)
15.3.6 注册会计师的责任段	(298)
15.3.7 审计意见段	(299)
15.3.8 注册会计师的签名和盖章	(300)
15.3.9 会计师事务所的名称、地址和盖章	(300)
15.3.10 审计报告日期	(300)
15.4 非标准审计报告	(302)
15.4.1 审计报告的强调事项段	(302)
15.4.2 非无保留意见的审计报告	(304)
15.4.3 对确定审计报告类型的进一步讨论	(306)
15.4.4 各类非标准审计报告的参考格式	(307)
复习思考题	(311)
案例题	(311)
参考文献	(313)

第1章

概 论

【学习导读】

一般认为,审计是这样的系统过程:客观地取得并评估关于对经济活动或经济事件认定的证据,以判断这些认定与相关标准之间的符合程度,并把其结果传递给有利害关系的用户。审计又是一种具有独立性的经济监督活动,同时反映了经济活动的受托责任。随着现代经济社会的发展,审计已成为经济活动中密不可分的一部分,更是促进经济活动公平竞争、良性发展的重要保障。

1.1 审计的产生与发展

1.1.1 审计的产生

1. 审计的起源

一般认为,审计是因经济监督的需要而产生的,其根本原因在于社会生产力的发展。促进审计产生和发展的直接原因或客观基础是由生产力的发展所导致的财产所有权和经营管理权的分离。我国著名会计学家杨时展教授认为,审计因受托责任的发生而发生,又因受托责任的发展而发展。

早期的社会分工使审计的产生成为可能。在人类社会发展的早期,由于社会生产力水平较低,经济体制为公有制,几乎没有剩余财产,每个社会成员都必须参与生产,人们不可能从事其他任何活动。但由于人们对自然界认识的提高,社会生产力得到发展,社会劳动效率提高,使社会财产开始有了剩余,从而促使一部分人脱离生产劳动而从事其他社会活动,如早期人类三次大社会分工,使一部分人逐步从农业分离出来,分别从事畜牧业、手工业生产乃至商业活动,到后来又逐渐出现脑力劳动和体力劳动分工,出现了手工作坊与交易市场等。有了作坊与市场,就有生产集中,由生产集中产生生产管理,因而出现生产监督,明确经济责任就成为生产过程中的关键,随着社会分工进一步发展,一部分人完全脱离体力劳动,专门从事管理与监督活动,这就使审计的产生成为可能。

私有制的出现为审计的产生奠定了客观基础。私有制的出现使少数人可以通过对占有生产资料所有权而占有别人的劳动成果,从而加深了社会矛盾,人们之间产生了根本利益冲突,使社会的贫富差别日益加大,最终导致了社会两极分化和阶级的产生,因而产生了国家,国家最高统治者拥有天下一切,但由于国家过于庞大,国家最高统治者不可能亲自管理一切,从而产生了分权管理,分封一些官吏代为管理各方事务,出现了不同政权层次之间的受托代理关系,进而出现了财产所有权与经营权分离。国家统治者为了巩固其政权,维护其财产权益,就必须定期对那些受托代理的官吏进行监督检查,这就为官厅审计(国家审计或政府审计)的产生提供了客观基础。

在民间,随着社会生产力的发展,私有经济发展也出现了较大的进步。随着个人的财富不断聚集、增多,私有经济规模越来越大。随着个体经济规模的扩张,经济个体规模与资金紧张不足矛盾也日益突出,因而产生了股份制。由于财产所有者的管理能力有限,又产生了专门从事管理的经理人,因此,在财产所有者与经营者之间就形成委托与受托的代理关系,这种代理关系,体现为一种经济责任:财产所有者将其财产委托给经营者经营、保管、支配、使用,受托的经营者对所受托管的财产负有保值、增值的责任,并根据协议定期向财产所有者报告履行经济责任的情况,从而对管理和会计信息提出了较高的要求,财产所有者有权对经营者履行经济责任情况进行检查监督,经营者为了明确其所承担的经济责任,在客观上也需要有人对其经营活动做出客观评价。这种受托经济责任关系是不断演进的,形成民间审计(社会审计)产生的客观基础。