

Accounting

普通高校经济管理类立体化教材



免费提供
教学资源下载

财会系列

审计学(第三版)

主 编 杨昌红 赵凌云
副主编 蒋艳琴 李翼恒
主 审 刘三昌

- 吸纳同类教材精粹，推陈出新
- 遴选经典本土案例，学以致用
- 精心制作电子教案，方便教学
- 设置知识网络拓展，内容全面
- 配备各类精选习题，易学易用

清华大学出版社



普通高校经济管理类立体化教材 财会系列

审 计 学

(第三版)

主 编 杨昌红 赵凌云
副主编 蒋艳琴 李翼恒

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书共 12 章,在理论方面以风险导向审计理论为理念阐述了有关审计的起源、组织体系与审计规范、审计技术与方法、审计程序、风险评估与风险应对等方面的内容;在审计实务部分按照国际上通行的业务循环法,结合大量审计实例,阐述与财务报表鉴证业务相关的内容;最后介绍了注册会计师的其他鉴证业务与相关服务业务。各章均配有导入案例、学习目标及关键概念、小结与复习思考题等。与教材相配套的网上资源包括习题集、课件等。

本书充分借鉴国内外出版的审计学经典教材的优点,由长期从事高校审计教学与研究的教师编写,可作为普通高校会计学专业、财务管理专业本科生学习审计学的教材,也可供广大会计审计实务工作者参考使用。

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

审计学/杨昌红,赵凌云主编. —3 版. —北京:清华大学出版社,2016
(普通高校经济管理类立体化教材 财会系列)
ISBN 978-7-302-42371-3

I. ①审… II. ①杨… ②赵… III. ①审计学—高等学校—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 296111 号

责任编辑:秦 甲

封面设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 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

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:北京密云胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.25 字 数:465 千字

版 次:2008 年 4 月第 1 版 2016 年 3 月第 3 版 印 次:2016 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:38.00 元

产品编号:064548-01



前 言

《审计学》(第三版)以国家最新颁布的《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》《企业内部控制审计指引》以及 2012 年 1 月 1 日中国注册会计师行业正式实施的 38 项新审计准则为主要依据,结合现代审计理论和实践的新成果,对《审计学》(第二版)进行了全面、深入的修订。

自《审计学》(第二版)出版以来,国内外审计环境发生了重大变化,为了体现与国际惯例趋同的原则,自 2010 年到 2014 年,我国先后出台了一系列有关审计的新规范。2010 年 4 月,财政部、审计署、证监会、银监会和保监会五部委共同发布了《企业内部控制应用指引》《企业内部控制评价指引》《企业内部控制审计指引》;2010 年 11 月,中国注册会计师协会修订和发布了多项注册会计师执业准则。2013 年 8 月,中国内部审计协会发布了新的《中国内部审计准则》体系;2013 年 12 月 28 日新《公司法》颁布;2014 年 1 月,中国证监会与财政部联合发布了《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 21 号——年度内部控制评价报告的一般规定》;2014 年 1~3 月,财政部发布了七项新修订的企业会计准则。这些准则和法规直接影响着我国审计理论和实务的发展变化。

为及时体现这些新法规和新要求,我们对《审计学》(第二版)进行了较为全面、深入的修订,在原有框架的基础上,将原书 14 章整合删减,变为 12 章,对第一~六章审计理论部分,每章都进行了程度不等的修改、完善。对第七~十章审计实务部分,以制造业的销售与收款循环、采购与付款循环、生产与存货循环为例阐述各业务循环的审计,具体实质性程序按照认定、审计目标和审计程序的关系,以审计工作底稿形式体现每个业务循环关键项目的实质性程序,并对重要的程序结合具有针对性的实例展开阐述,更加形象直观,易于理解。第十一、十二章在《审计学》(第二版)第十三、十四章基础上进行了较大幅度的修改。同时,为了更好地满足教学的需要,对电子版课件和习题也进行了相应修改。

本书共分 12 章,具体编写分工如下:第一、二章,杨昌红(石家庄经济学院);第四、五章,李翼恒(石家庄经济学院);第六章,杨昌红、刘三昌(石家庄经济学院);第三、十一、十二章,蒋艳琴(石家庄邮电职业技术学院);第七、八、九、十章,赵凌云、吴晓娟(石家庄经济学院)。各章初稿完成后,经编写组成员相互审阅,反复修改,最后由杨昌红教授统筹定稿。

由于审计理论与实践的复杂性,相关法规、制度的广泛性,尽管我们力求谨慎、准确,但限于编者的水平和时间,书中可能还存在缺点乃至错误,欢迎各位同行、读者批评指正。

编 者



目 录

第一章 总论.....1	一、民间审计组织及人员.....23
第一节 审计的产生和发展.....2	二、审计准则.....27
一、政府审计的产生和发展.....2	三、民间审计的特征.....34
二、内部审计的产生和发展.....4	第四节 注册会计师的职业道德.....35
三、民间审计的产生和发展.....5	一、注册会计师职业道德基本原则.....35
四、审计产生的客观基础.....7	二、对注册会计师职业道德原则 产生不利影响的因素.....37
第二节 审计的基本概念.....8	三、应对不利影响的防范措施.....39
一、审计的含义.....8	本章小结.....40
二、审计的本质.....9	复习思考题.....40
三、审计对象和审计目标.....10	
四、审计的职能和作用.....11	第三章 计划审计工作.....42
第三节 审计的基本过程.....13	第一节 财务报表审计目标.....43
一、接受业务委托.....13	一、财务报告的编制.....43
二、计划审计工作.....13	二、审计目标.....43
三、评估重大错报风险.....13	第二节 审计计划.....48
四、应对重大错报风险.....14	一、初步业务活动.....48
五、编制审计报告.....14	二、审计业务约定书.....48
第四节 审计的种类.....14	三、总体审计策略和具体审计计划.....52
一、审计的基本分类.....14	第三节 审计重要性和审计风险.....57
二、审计的其他分类.....15	一、审计重要性的含义.....58
本章小结.....17	二、审计风险.....58
复习思考题.....17	三、重要性水平的确定.....60
第二章 审计组织与审计规范.....18	四、评价审计过程中识别出的错报.....64
第一节 政府审计组织与政府审计规范.....19	本章小结.....66
一、政府审计机关及其人员.....19	复习思考题.....66
二、我国政府审计规范.....20	
三、政府审计的特征.....20	第四章 审计证据和审计工作底稿.....67
第二节 内部审计组织与内部审计规范.....21	第一节 审计证据.....67
一、内部审计机构的设置.....21	一、审计证据的含义.....67
二、我国内部审计机构的审计规范.....22	二、审计证据的种类.....68
三、内部审计的特征.....23	三、审计证据的特征.....71
第三节 民间审计组织与注册会计师执业 准则体系.....23	四、获取审计证据的审计程序.....74
	第二节 审计工作底稿.....75



一、审计工作底稿的定义和作用.....	75
二、审计工作底稿的编制目的.....	76
三、审计工作底稿的存在形式和 内容.....	77
四、审计工作底稿的要素与 编制要求.....	80
五、审计工作底稿的复核.....	85
六、审计工作底稿的归档.....	85
本章小结.....	88
复习思考题.....	88
第五章 审计技术方法	89
第一节 审计方法.....	89
一、检查.....	90
二、观察.....	91
三、询问.....	91
四、函证.....	92
五、重新计算.....	93
六、重新执行.....	93
七、分析程序.....	94
第二节 审计测试中的抽样技术.....	96
一、审计抽样的概念及特征.....	96
二、审计抽样的种类.....	96
三、抽样风险和非抽样风险.....	97
四、审计抽样的步骤.....	99
五、审计抽样在控制测试中的 具体运用.....	106
六、审计抽样在细节测试中的 具体运用.....	111
第三节 信息技术对审计的影响.....	114
一、信息技术和财务报告的关系.....	114
二、信息技术对审计过程的影响.....	114
三、信息技术对内部控制的影响.....	115
四、信息技术中的一般控制和 应用控制测试.....	116
五、计算机辅助审计技术.....	117
本章小结.....	118
复习思考题.....	119

第六章 风险评估与风险应对	120
第一节 风险评估概述.....	121
一、了解被审计单位及其环境.....	121
二、风险评估程序.....	124
三、项目组内部讨论.....	126
第二节 了解内部控制.....	127
一、内部控制的历史演进.....	127
二、内部控制理论概述.....	129
三、内部控制要素.....	131
四、了解及描述被审计单位的 内部控制.....	134
五、在业务流程层面了解内部 控制.....	139
第三节 评估重大错报风险.....	141
一、评估财务报表层次和认定层次的 重大错报风险.....	141
二、需要特别考虑的重大错报 风险.....	144
三、仅通过实质性程序无法应对的 重大错报风险.....	145
四、对风险评估的修正.....	145
第四节 风险应对.....	145
一、重大错报风险的应对概述.....	145
二、控制测试.....	149
三、实质性程序.....	152
本章小结.....	154
复习思考题.....	155
第七章 销售与收款循环审计	156
第一节 销售与收款循环及其内部 控制测试.....	159
一、不同行业类型的收入来源.....	159
二、涉及的主要业务活动.....	159
三、涉及的主要凭证和会计记录.....	161
四、销售与收款循环的内部控制和 控制测试.....	163
五、评估重大错报风险.....	167
第二节 营业收入的审计.....	167

一、营业收入的审计目标和实质性程序.....	167	一、不同行业类型的存货性质.....	210
二、对收入确认的审计.....	170	二、涉及的主要业务活动.....	210
三、对收入执行分析程序.....	171	三、涉及的主要凭证与会计记录.....	211
四、实施销售的截止测试.....	175	四、生产与存货循环的内部控制及其测试.....	212
第三节 应收账款的审计.....	177	五、评估重大错报风险.....	214
一、应收账款的审计目标和审计程序.....	177	第二节 存货的审计.....	214
二、应收账款的账龄分析.....	180	一、存货的审计目标和实质性程序.....	215
三、应收账款的函证.....	181	二、存货监盘.....	218
本章小结.....	186	三、存货计价测试.....	227
复习思考题.....	187	本章小结.....	228
第八章 采购与付款循环审计.....	188	复习思考题.....	229
第一节 采购与付款循环及其控制测试.....	189	第十章 货币资金与特殊项目审计.....	230
一、不同行业类型的采购和费用支出.....	189	第一节 货币资金审计.....	231
二、涉及的主要业务活动.....	189	一、货币资金的审计范围.....	231
三、涉及的主要凭证与会计记录.....	191	二、货币资金的内部控制及控制测试.....	232
四、采购与付款交易的内部控制和控制测试.....	192	三、评估重大错报风险.....	235
五、评估重大错报风险.....	196	四、货币资金的审计目标和实质性程序.....	236
第二节 应付账款的审计.....	197	五、库存现金盘点.....	239
一、应付账款的审计目标和实质性程序.....	197	六、银行存款函证.....	241
二、函证应付账款.....	199	第二节 完成审计工作前的特殊项目审计.....	245
三、查找未入账的应付账款.....	199	一、期初余额审计.....	245
第三节 固定资产的审计.....	200	二、期后事项审计.....	249
一、固定资产的审计目标和实质性程序.....	201	三、关联方的审计.....	253
二、对固定资产期初余额的审计.....	204	四、持续经营审计.....	258
三、实地检查固定资产.....	206	本章小结.....	261
本章小结.....	207	复习思考题.....	261
复习思考题.....	207	第十一章 审计项目终结与审计报告.....	262
第九章 生产与存货循环审计.....	209	第一节 出具审计报告前的工作.....	263
第一节 生产与存货循环及其控制测试.....	210	一、评价审计中的重大发现.....	263
		二、评价审计过程中发现的错报.....	263
		三、复核审计工作底稿和财务报表.....	265



四、评价审计结果.....	265	二、审阅范围和保证程度.....	286
五、获取管理层声明书.....	266	三、财务报表审阅的程序.....	286
六、与客户治理层沟通.....	269	四、审阅结论.....	287
第二节 审计报告概述.....	270	第二节 企业内部控制审计.....	290
一、审计报告的含义.....	270	一、企业内部控制审计的	
二、审计报告的作用.....	271	定义和范围.....	290
三、简式审计报告的内容.....	271	二、计划审计工作.....	291
第三节 审计报告的基本类型.....	274	三、实施审计工作.....	291
一、标准审计报告.....	274	四、评价控制缺陷.....	292
二、非标准审计报告.....	276	五、内部控制审计报告.....	293
本章小结.....	283	第三节 相关服务业务.....	295
复习思考题.....	283	一、对财务信息执行商定程序.....	295
第十二章 注册会计师的其他鉴证业务		二、代编财务信息.....	297
与相关服务业务.....	285	本章小结.....	298
第一节 财务报表审阅.....	285	复习思考题.....	298
一、财务报表审阅的目标.....	286	参考文献.....	299



第一章 总 论

导入案例

“2001年9月5日，中国证监会发布新闻指出，已查明银广夏公司通过各种造假手段虚构巨额利润的事实，查明深圳中天勤会计师事务所及其签字的注册会计师违反有关法律法规，为银广夏公司出具了严重失实的审计报告。2001年9月10日，停牌一个月的银广夏以跌停板价格复牌，一路狂跌。经过史无前例的15个连续跌停后在10月8日止住跌停。股价从停牌前的30.79元跌至6.59元，近68亿元的流通市值被无形蒸发，持有银广夏股票的投资者遭受重创。”

“2001年12月2日，美国能源交易商安然公司向纽约法院申请破产保护，创下美国历史上最大的公司破产纪录。由于该公司虚报盈利的行为被披露后股价急剧下跌，投资者及公司员工损失惨重，纷纷提出投诉。美国国会、司法部、劳工部和证券交易委员会先后介入调查，除了暴露出安然公司与政坛要员关系密切的丑闻外，承担审计工作的安达信公司也难辞其咎，并因涉嫌故意销毁数千份有关资料而受到国会的质询。”

“2004年6月，在十届全国人大常委会第十次会议上，国家审计署审计长李金华提交了一份让人触目惊心的审计‘清单’，中央一些部委赫然在榜。长达22页的审计报告中有19页都是关于对各级财政审计后发现的违法违规问题，不仅披露了国家林业局、国家体育总局、国防科工委、科技部等中央单位虚报、挪用预算资金的违规事实，还披露了淮河灾区和云南大姚地震灾区有关地方政府虚报、挪用救灾款的事实，以及原国家电力公司领导班子决策失误造成重大损失的调查结果。”

“2004年12月28日晚，被誉为中国经济界奥斯卡奖的CCTV 2004中国经济年度人物各个奖项在北京饭店揭晓。众望所归，冲破重重障碍刮起审计风暴的国家审计署审计长李金华，最终获得了分量最重的年度大奖。”

“国务院国有资产监督管理委员会2004年10月颁布并实施了《中央企业内部审计管理暂行办法》。要求国有控股公司和国有独资公司，应当依据完善公司治理结构和完备内部控制机制的要求，在董事会下设立独立的审计委员会。企业审计委员会成员应当由熟悉企业财务、会计和审计等方面专业知识并具备相应业务能力的董事组成，其中主任委员应当由外部董事担任。”

“审计”这两个字，就是这样出现在我们每天的新闻和生活中。可是，谁又能说清楚，什么是“审计”呢？

学习目标

通过本章的学习，重点掌握审计的概念和属性、审计的基本分类，了解中外各类审计组织产生和发展的过程，明确审计产生和发展的动因，熟悉审计的职能和作用。



关键概念

审计(Audit)

审计关系(Auditing Relationship)

政府审计(Government Auditing)

民间审计(Nongovernmental Auditing)

内部审计(Internal Auditing)

受托经济责任(Accountability)

第一节 审计的产生和发展

一、政府审计的产生和发展

(一)我国政府审计的产生和发展

我国历代的政府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,秦汉时期确立阶段,隋唐至宋日臻健全阶段,元明清停滞不前阶段,中华民国不断演进阶段,中华人民共和国振兴阶段。

(1) 在西周时期,我国就有了政府审计的萌芽,其主要标志是“宰夫”一职的出现。当时朝廷设天、地、春、夏、秋、冬六官,以天官为首的冢宰系统负责掌管财政支出,并设置中大夫司会,对财政收支进行记录与考核。同时,在天官之副职小宰之下设宰夫一职,由宰夫行使“考其出入,以定刑赏”之权。宰夫司职百官及地方的业绩、政绩的审查工作,并将审查结果向冢宰或直接向周王报告,以决定对朝廷百官及地方官员的奖惩。从宰夫的工作来看,它独立于财计部门之外,具有审计的性质,是我国政府审计的起源,也可称为古代官厅审计。

(2) 秦汉时期是我国古代官厅审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面:一是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,封建社会经济的发展促使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。秦朝,中央设“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,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,仍由御史大夫领掌监督审计大权。二是“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。这种制度始于周朝,至秦汉时期日趋完善。三是审计地位提高,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、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,钩稽总考财政收入情况。

(3) 隋唐至宋,随着中央集权的不断加强,官僚系统进一步完善,官厅审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,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。唐代的比部审查范围极广、项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。比部审计之权通达国家财经各领域,而且一直下伸到州、县。宋太宗淳化三年(公元922年)设“审计院”。宋高宗建炎元年(公元1127年)在太府寺中设审计司,审查财

政的收支。宋审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,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具有深远的影响。

(4) 元明清各朝,君主专制日益强化,官厅审计虽有发展,但总体上来说停滞不前。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。明清时期,比部职权虚有其名,另设六科、十三道监察御史,构成独立的监察系统,即所谓科道制度。事实上,元明清三朝基本上未设专门的审计机构,古代官厅审计处于衰落时期。

(5) 进入民国以后,政府于1912年在行政院下设审计处,1914年改为审计院,同年颁布了《审计法》。国民党政府于1928年颁布《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、稽查等职称。这一时期,我国政府审计日益演进、有所发展,但由于当时的政治不稳定,经济发展缓慢,审计工作一直没有长足的进展。

(6) 中华人民共和国成立以后,最初没有设置独立的审计机构,基本上以会计检查和对财税、银行等监督方式替代审计监督。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,并意识到实行审计监督是加强宏观经济控制不可或缺的一项制度安排。为适应这种需要,我国把建立政府审计机构、实行审计监督载入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——中华人民共和国审计署,在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1995年1月1日《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》)的实施,从法律上确立了政府审计的地位,为其进一步发展奠定了良好基础。进入21世纪,在经济全球化的影响下,我国政府审计发展迅速,特别是近几年的审计风暴影响,使政府审计的发展进入了一个新的阶段。

(二)国外政府审计发展概述

在其他国家,随着生产力进步、社会经济的发展和经济关系的不断变革,政府审计的产生也有悠久的历史,并经历了一个漫长的发展过程。

据史料记载,早在奴隶制度下的古埃及、古罗马和古希腊时代就已有官厅审计机构。如古埃及政府机构中设置监督官,行使审查监督权,会计官员的收支记录、各级官吏是否尽职尽责等均处于监督官的严格监督之下。监督官的职权大、地位高,管理权限也不限于经济监察,尚未形成独立的审计机构,审计处于萌芽时期。此外,在古罗马和古希腊,也有相应的负责经济监察的机构,通过“听证”方式,对掌握国家财物和赋税的官吏进行审查和考核等具有审计性质的经济监督工作。在世界各国封建社会时期,历代封建王朝大都设有审计机构对国家的财政收支进行审计监督,但当时的官厅审计不论是组织机构还是方法,都还处于很不完善的初始阶段。

在资本主义时期,随着资本主义国家经济的发展和资本主义制度的确立,政府审计也有了进一步的发展。西方实行立法、行政、司法三权分立,议会为国家最高立法机关,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,保护公共资金的安全和合理使用,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其各部门的财政、财务收支进行独立的审计监督。例如,美国于1921年成立国家总审计局;另外,英国的国家审计总署、加拿大的审计公署等,都是隶属于国家立法部门的独立审计机关,享有独立的审计监督权,其审计结果向议会报告。除隶属于立法机关的审计机关外,世界



各国根据自己的国情设置本国的审计机关,如罗马尼亚由总统直接领导的高级监察院,直接由政府财政部门领导的瑞典国家审计局等。无论是哪种形式的政府审计机关,都应保证审计机关拥有独立性和权威性,不受干扰,客观公正地行使审计监督权。

二、内部审计的产生和发展

(一)我国内部审计的产生和发展

内部审计的历史几乎与政府审计一样悠久,奴隶社会是内部审计的萌芽时期。我国内部审计的萌芽西周时期。西周时期的司会虽然主要负责政府会计工作,但也行使内部审计之权。《周礼》中所记载的“凡上之用,必考于司会”,就是指无论是日常的会计核算还是所有的会计报告,均需经过司会之手进行考察。这可以说是原始意义上的内部审计。

我国现代内部审计起步于1984年。在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下,我国的内部审计得到蓬勃发展。1984年,开始在部门、单位内部成立审计机构,实行内部审计监督。审计署于1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,于2003年3月颁布了《内部审计条例》,进一步规范了我国的内部审计工作。目前在大多数政府部门、企事业单位均设置了内部审计机构,实行内部审计制度。随着现代企业制度的建立和发展,我国内部审计在强化内部控制、深化企业改革等方面发挥着巨大的作用。

(二)国外内部审计的产生和发展

国外内部审计产生的准确时间已无从考证,一般认为,内部审计是伴随政府审计而产生和发展的,在11—12世纪,西方国家产生了“行会审计”,类似于内部审计工作。当时的行会每年要召开几次总会,议事内容包括选举产生理事和审计人员。理事会是行会的执行机关,它必须在召开总会时将行会账户提交审计人员审查。审计人员审查的重点是作为受托人的理事在处理经济业务方面的诚实性,体现了内部审计的本质是由于“两权分离”,即生产资料所有权与管理权分离而产生的受托责任关系。到了中世纪,内部审计进一步发展,主要标志是出现了独立的内部审计人员。这一时期,内部审计主要采取寺院审计、城市审计、行会审计、银行审计和庄园审计等形式。

近代内部审计产生于19世纪末期,随着资本主义经济的发展,企业之间的竞争日益激烈,跨国公司也迅速崛起,使企业内部的管理层次增加,从而产生了对企业内部经济管理控制和监督的需要。

现代西方内部审计是自20世纪40年代,随着大型企业管理层次的增多和管理人员控制范围的扩大,基于企业内部经济监督和管理的需要而产生的。进入20世纪40年代以后,资本主义企业的内部结构和外部环境进一步复杂化,跨国公司迅速崛起,管理层次快速分解。如此巨变的经济环境对内部审计提出了更高的要求,内部审计也因此有了长足的发展。1941年,维克多·Z.布瑞克(Victor Z. Brink)出版了第一部内部审计著作《内部审计学》,宣告了内部审计学科的诞生。约翰·B.瑟斯顿(John B. Thurston)联合一群有识之士在美国纽约创立了“内部审计师协会”(the Institute of Internal Auditors),后来发展为国际性的内部审计组织,为推动内部审计事业的发展做了大量有益的工作。这两件大事的完

成,促使内部审计发生了翻天覆地的变化。内部审计已成为一支社会力量且有了自身的理论体系,由此揭开了现代内部审计的序幕。

三、民间审计的产生和发展

(一)西方民间审计的产生和发展

在西方,由职业会计师进行的民间审计最早起源于16世纪末期的意大利。当时,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而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,财产的所有者便聘请会计工作者来承担这项工作。1581年,威尼斯会计学会的成立是民间审计的萌芽。

现代意义上的民间审计是伴随18世纪初期到19世纪中叶英国产业革命的完成而产生的。产业革命的完成推动了资本主义商品经济的发展,在西方出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。随着股份公司这一企业组织形式的出现,公司的所有权与经营权相分离,使得对经营管理人员的监督成为必要,现代民间审计制度便应运而生。1720年,英国的“南海公司事件”导致世界上第一位民间审计师的诞生。南海公司以欺骗手段虚构经营业绩和发展前景,吸引了大量投资,最后因经营失败而破产,使成千上万的人遭受了损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司诈骗案进行审计。查尔斯·斯内尔以“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》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司账目。因当时的监察人一般由股东担任,大多数人并不熟悉会计业务和专门的审查方法,难以有效地实施监督,所以1845年修订《公司法》时规定,股份公司可以聘请执业会计师协助办理此项业务。这一规定无疑对发展民间审计起了推动作用。1853年“爱丁堡会计师协会”在苏格兰的爱丁堡成立,这是世界上第一个职业会计师的专业团体,标志着注册会计师职业的诞生。随后,英国有数家会计师协会相继成立,民间审计队伍迅速壮大。但此时的英国民间审计没有成套的方法和理论依据,只是出于查错揭弊的目的,对大量的账簿记录进行逐笔审查,即详细审计。由于详细审计产生于英国,且在英国盛行,故也被称为英国式审计。

19世纪末20世纪初,美国的民间审计得到了迅猛发展。美国南北战争结束后,英国的巨额资本流入美国,对美国的经济发展起到了积极的作用。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;同时美国本土也很快形成了自己的民间审计队伍。1887年美国公共会计师协会成立,1916年改组为美国注册会计师协会,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。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。

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。资产负债表审计已无法满足需要,顺应证券市场发展和社会各方面的要求,美国率先进入了会计报表审计时代。美国颁布的《1933 年证券法》规定,在证券交易所上市有价证券的所有企业的会计报表,都必须进行强制性的审计,其会计报表都必须经注册会计师出具报告。这要求所公开的各种会计报表必须按一定的标准编制,而与之相适应的审计鉴证工作也必须步入规范化、标准化的轨道。为此,西方会计学家、审计学家加速了对会计准则、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。

第二次世界大战以后,各经济发达国家通过各种渠道推动本国企业向海外拓展,跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师职业的发展,形成了一批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,形成了“八大”国际会计师事务所,20 世纪 80 年代末合并为“六大”,之后又合并成为“五大”。2001 年,美国爆发了安然公司会计造假丑闻,出具审计报告的安达信会计师事务所因涉嫌舞弊和销毁证据受到美国司法部门的调查,之后宣布关闭,世界各地的安达信成员所也纷纷与其他国际会计师事务所合并。因此,目前,尚有“四大”国际会计师事务所,即普华永道(Price Waterhouse Coopers)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)。

(二)我国民间审计的产生和发展

我国民间审计的产生要晚于西方国家,它起源于 20 世纪初。当时,我国资本主义工商业有所发展,民间审计应运而生。1918 年 9 月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,同年批准谢霖为我国第一位注册会计师。1921 年,谢霖在北京创办了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所,与随后潘序伦创办的立信会计师事务所、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成为旧中国的四大会计师事务所。1925 年,上海成立了中国第一个注册会计师职业组织——上海会计师公会。随后,各地的会计师公会相继成立,1929 年《公司法》的公布以及后来有关《税法》和《破产法》的施行,也对职业会计师事业的发展起到了推动作用。自 20 世纪 30 年代以后,在一些大城市中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。

中华人民共和国成立初期,民间审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用。但由于后来推行苏联的高度集中的计划经济模式,在较长的一段时间内,民间审计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、对内搞活方针的贯彻实施,恢复注册会计师制度的问题被提到了议事日程。1980 年 12 月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国民间审计进入了恢复起步阶段。1981 年 1 月 1 日,我国恢复民间审计制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所成立。1987 年,中华人民共和国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》颁布,标志着我国民间审计进入了创始阶段。1988 年年底,注册会计师的全国性职业组织——中国注册会计师协会成立,民间审计走向全面发展阶段。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。1991 年设立注册会计

师考试制度,2009年经过全面改革,实现了考试制度的国际趋同。1996年中国独立审计准则的颁布施行,使我国的民间审计逐步走向标准化、法制化、规范化。2006年2月15日财政部发布《中国注册会计师执业准则》,标志着我国已建立起一套适应社会主义市场经济发展要求、顺应国际趋同大势的中国注册会计师执业准则体系。2010年11月,又对38项审计准则进行了修订,保持了与国际审计准则持续全面的趋同。随着社会主义市场经济体制的建立与完善,我国的民间审计必将发挥越来越大的作用。

四、审计产生的客观基础

从上述审计产生和发展的历史可以看出,财产所有者与经营者之间形成的受托经济责任关系是审计存在的客观基础。

审计是人类社会发展到一定阶段的产物。最早出现审计行为的政府(官厅)审计,是进入奴隶社会后产生的。在此之前,社会生产力低下,人们共同劳动,平均分配,没有阶级和剥削,资产的所有者和管理者之间并没有明确区分,不存在为他人管理、经营资财的责任关系,缺乏产生审计的条件。进入奴隶社会阶段,形成少数人占有社会资财并占有别人劳动的现象,出现了所有者授权管理者管理资财的经营责任关系,并逐渐导致社会分工的细化,奴隶主将其所有的资财授权其所属官员进行管理,特别是对钱粮赋税的管理,也授权那些有知识和专长的官员对资财管理者的管理活动和经营活动进行检查、评价,审计正是在这种经济责任关系产生后,为明确或解除资财管理者的经济责任而产生的。随着人类社会的进步和经济的发展,社会经济责任关系越来越复杂,与此相适应的审计也就随之发展、进步。特别是股份制企业的出现,形成了大量不直接参与经营活动的投资者,为保护投资人和债权人的切身利益,民间审计随之产生和发展;随着政府各部门和企业分层、分权管理制度的发展,内部审计随之产生。这种古今中外普遍存在的受托责任关系,是审计产生和发展的客观基础。

受托经济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,需要对受托人提供报告的真实性以及履行受托责任的情况进行监督、检查,以便确认或解除受托责任。但是,由于财产委托人自身在能力、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基础。当审计人员介入受托经济责任关系后,审计人员与受托责任双方就构成了如图1-1所示的审计关系。

在图1-1所示的三方面关系中,审计委托(授权)人与审计人是委托(授权)与受托审计的关系,审计委托(授权)人与被审计人是委托(授权)与受托经营管理的关系,审计人与被审计人是审计与被审计的关系。第一关系人(审计者)起审计活动的主导作用。第三关系人(所有者)对审计活动起决定性作用。由此,笔者认为,财产所有者与管理者之间形成受托与解除经济责任关系,是审计存在的基础。财产所有者与审计者之间形成委托或授权与报告关系,是审计活动进行的前提。审计者与管理者之间形成鉴证与回馈关系,是审计活动的具体表现。

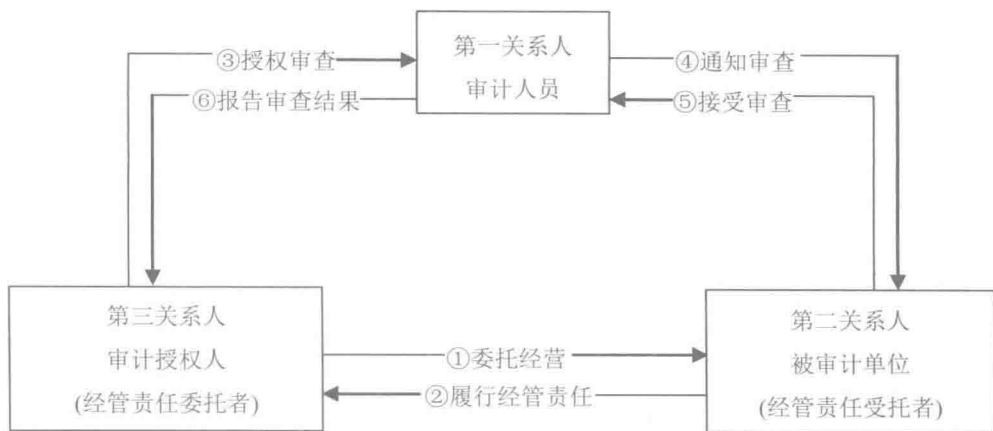


图 1-1 审计关系图

第二节 审计的基本概念

一、审计的含义

审计的含义是对审计实践的科学总结。随着审计实践的发展,审计理论也在不断地完善,人们对审计概念的认识不断深入。1972 年美国会计学会(American Accounting Association, AAA)在颁布“基本审计概念说明”的公告中,把审计的概念描述为“为了查明经济行为及经济现象的认定和所制定的标准之间的一致程度,而客观地收集和评估证据,并将结果传递给利害关系人的一个系统过程”。

我国审计理论界基于我国的审计实践,对包括审计概念在内的一系列审计理论问题进行了研究。1995 年,我国审计学会在一次审计理论研讨会上将审计的概念表述为:“审计是独立检查会计账目,监督财政、财务收支真实性、合法性、效益性的行为。”

根据审计的概念,可以概括出审计的两个基本特征,即独立性和权威性。

(1) 审计是一种具有独立性的经济监督活动。由于财产所有权与经营管理权相分离,财产的所有者对企业拥有所有权但并不亲自参加经营管理,为了保护自身的利益,财产所有者迫切希望了解与自己有经济联系的经济组织的财务状况和经营成果。这就需要对负有受托经济责任的经营管理者进行审查,而这种审查只有由独立于他们之外的第三者进行,才能得到客观、公正的结果。因此,独立性的经济监督活动是审计的属性,独立性是审计的灵魂。

(2) 审计是一种具有权威性的经济监督活动。审计的独立性和专业性,决定了它具有一定的权威性。各国为了保障审计的权威性,分别通过《公司法》《商法》《证券交易法》《破产法》等从法律上赋予审计在整个市场经济中的经济监督职能。一些国际性的组织为了提高审计的权威性,也通过协调各国的审计制度、准则、标准,使审计成为一项世界性的专业服务,增强各国会计信息的一致性和可比性,以有利于加强国际经济贸易往来,促进国际经济的繁荣。

由此，本书将审计定义为：审计是由独立的专职机构和人员接受委托或授权，对被审计单位财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性、公允性和效益性进行监督、评价和鉴证，以确定或解除被审计单位受托经济责任为目的的独立性经济监督活动。

二、审计的本质

独立性是审计的重要特征，因此，审计的本质是具有独立性的经济监督活动。审计作为一种经济监督形式与其他经济监督形式之间的根本区别就在于其独立性。

(一)审计独立性的含义

通常认为，独立性包括实质上的独立性与形式上的独立性两方面的含义。

所谓实质上的独立，即要求审计主体的行为不受被审计人的影响，在审计过程的每个环节都保持客观公正的判断。审计人的观点和结论不应依赖和屈从于持任何意见的利害关系人施加的任何压力和影响，被认为是一种精神状态，即精神上的独立。所谓形式上的独立性，即要求审计主体必须在第三者面前呈现一种独立于委托人的身份，包括审计组织的独立性和审计人员的独立性。

就注册会计师的独立性而言，其实质上的独立性是一种内心状态，要求注册会计师在提出结论时不受有损职业判断的因素影响，能够诚实公正地行事，并保持客观和职业怀疑态度；形式上的独立性要求注册会计师避免出现重大的事实和情况，使得一个理性且掌握充分信息的第三方在权衡这些事实和情况后，很可能推定会计师事务所或项目组成员的诚信、客观或职业怀疑态度已经受到损害。

实质上的独立和形式上的独立是两个不同的概念，但有时又密不可分。可以说形式上的独立是实质上的独立的重要保证，也是社会公众评价审计人员的工作、进而决定对审计人员信赖与否的标准。

(二)审计独立性的具体体现

审计的独立性主要体现在以下几个方面。

1. 机构独立

审计机构必须独立设置，与被审计单位没有隶属关系，也不依附于、挂靠在任何其他部门和单位。

2. 人员独立

审计机构配备专职工作人员，依法独立行使审计监督权，不受任何机构和个人的干涉，与委托人和被审计单位没有利益上的关系。

3. 工作独立

审计机构和人员根据国家相关法律法规赋予的审计权限，不受他人的干涉或影响，独立执行审计工作任务，客观地作出审计结论，提出审计报告。