



免费提供教
学资源下载

普通高校经济管理类立体化教材

财会系列

审计学(第二版)

主 编 杨昌红 赵凌云
副主编 王胜荣 降艳琴

- 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

(第二版)

主 编 杨昌红 赵凌云
副主编 王胜荣 降艳琴

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

全书共 14 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;最后还介绍了注册会计师的其他鉴证业务与非鉴证业务。各章均配有导入案例、学习目标及本章关键概念、本章小结与复习思考题等。与教材相配套的网上资源包括案例解读、专题拓展、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,由长期从事审计教学与研究的教师编写,面向会计学专业、财务管理专业本科生和广大会计审计实务工作者。

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;王胜荣,降艳琴副主编.--2 版.--北京:清华大学出版社,2012.1
(普通高校经济管理类立体化教材 财会系列)

ISBN 978-7-302-27747-7

I. ①审… II. ①杨… ②赵… ③王… ④降… III. ①审计学—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 276690 号

责任编辑:郑期彤 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

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:北京市人民文学印刷厂

装 订 者:三河市溧源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:19.5 字 数:465 千字

版 次:2012 年 1 月第 2 版 印 次:2012 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:36.00 元

产品编号:044969-01



前 言

《审计学》(第二版)主要是根据 2010 年 11 月 1 日由财政部发布修订后的 38 项中国注册会计师执业准则及其他相关法规修订的,体现了最新准则的相关理论和思想。

随着我国资本市场的不断发展和完善,审计在整个经济社会中的作用日益显著,受到社会公众前所未有的关注和重视,人们对审计的认识水平和认可程度也在逐步提高。审计学已成为会计、审计专业和其他经济管理类学生的重要课程。

随着经济环境的日益变化,为了进一步规范资本市场,国家出台修订了一系列的规范。2010 年 4 月,财政部、审计署、银监会、保监会在 2008 年联合发布的我国第一部《企业内部控制基本规范》的基础上,又联合发布了 18 项《企业内部控制指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》,并规定自 2012 年 1 月 1 日起在上交所、深交所主板上市公司执行。2009 年中国注册会计师协会开始着手对 2006 年发布的 48 项中国注册会计师执业准则进行修订。2010 年 9 月,审计署发布新修订的《中华人民共和国国家审计准则》,于 2011 年 1 月 1 日起施行。

为及时体现这些新法规和新要求,我们对本书进行了较为全面、深入的修订,在原有框架的基础上,将原书 13 章变为 14 章,把原来的“存货与仓储循环审计”拆分为“生产与存货循环审计”、“人力资源与工薪循环审计”两章,并对有关章节作了重大修改。进一步强化了风险导向审计的理念,不仅审计理论部分体现了修订准则的思想,还把风险导向审计理念全面贯彻到审计实务部分。在各个审计循环中强化重大错报风险的识别、评估和应对。在第 14 章增加了“内部控制审计”的内容。再次修订后的《审计学》,不仅保持了第一版内容新颖、全面,案例本土化的特点,而且难易适中、定位准确,能满足普通高校本科教学实施及广大会计审计实务工作者的需要,具有更强的科学性、实用性和可操作性。

本书共分 14 章,具体编写分工如下:第一、二章,杨昌红(石家庄经济学院);第五章,杨昌红、刘三昌(石家庄经济学院);第三、七、十、十二章,赵凌云(石家庄经济学院);第四、八、九章,王胜荣(河北师范大学);第六章,李文宁(石家庄经济学院)、王胜荣(河北师范大学);第十一章,杨昌红、降艳琴(石家庄邮电职业技术学院);第十三、十四章,降艳琴(石家庄邮电职业技术学院)。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,但限于作者的水平和时间,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	法律责任.....	34
第一节 审计的产生和发展.....	2	一、注册会计师的职业道德规范	34
一、政府审计的产生和发展.....	2	二、注册会计师的法律责任	38
二、内部审计的产生和发展.....	4	三、注册会计师承担法律责任的	
三、民间审计的产生和发展.....	5	种类	40
第二节 审计的基本概念.....	7	四、注册会计师避免法律诉讼的	
一、审计的含义.....	7	措施	40
二、审计含义的理解.....	8	本章小结.....	42
三、审计的本质.....	10	复习思考题.....	42
第三节 审计的职能和作用.....	11	第三章 计划审计工作	43
一、审计的职能.....	11	第一节 审计目标.....	44
二、审计的作用.....	12	一、财务报告的编制	44
第四节 审计的种类.....	13	二、审计目标与审计过程	44
一、审计的基本分类.....	13	第二节 审计计划.....	50
二、审计的其他分类.....	14	一、初步业务活动	50
本章小结.....	16	二、审计业务约定书	51
复习思考题.....	16	三、总体审计策略和具体审计	
第二章 审计组织与审计规范	17	计划	55
第一节 政府审计组织与政府审计规范.....	18	第三节 审计重要性和审计风险.....	60
一、政府审计机关及其人员.....	18	一、审计重要性的含义	60
二、我国政府审计规范.....	19	二、审计风险	60
三、政府审计的特征.....	19	三、重要性水平的确定	62
第二节 内部审计组织与内部审计规范.....	20	四、评价审计过程中识别出的	
一、内部审计机构的设置.....	20	错报	66
二、我国内部审计机构的		本章小结.....	68
审计规范.....	21	复习思考题.....	68
三、内部审计的特征.....	22	第四章 审计证据和审计工作底稿.....	69
第三节 民间审计组织与注册会计师		第一节 审计证据.....	69
执业准则体系.....	22	一、审计证据的含义	69
一、民间审计组织及人员.....	22	二、审计证据的种类	70
二、审计准则.....	26	三、审计证据的特征	73
三、民间审计的特征.....	33	四、获取审计证据的审计程序	75
第四节 注册会计师的职业道德规范和			



第二节 审计工作底稿.....	78	风险	123
一、审计工作底稿的定义和 作用.....	78	一、内部控制概述	123
二、审计工作底稿的存在形式和 内容.....	79	二、内部控制要素	125
三、审计工作底稿的要素与编制 要求.....	82	三、了解及描述被审计单位的内部 控制	129
四、审计工作底稿的复核.....	83	四、在业务流程层面了解内部 控制	133
五、审计工作底稿的归档.....	84	五、评估重大错报风险	135
本章小结.....	85	第三节 风险应对.....	137
复习思考题.....	86	一、重大错报风险的应对概述	137
第五章 审计技术与方法.....	87	二、控制测试	141
第一节 审计技术和方法概述.....	87	三、实质性程序	143
一、账项导向审计.....	88	本章小结.....	144
二、系统导向审计.....	90	复习思考题.....	145
三、风险导向审计.....	93	第七章 采购与付款循环审计	146
第二节 账项导向审计的审计方法.....	96	第一节 采购与付款循环的特点.....	148
一、书面资料审计方法.....	96	一、不同行业类型的采购和费用 支出	148
二、财产物资审计方法.....	99	二、涉及的主要业务活动	149
第三节 审计抽样方法.....	101	三、涉及的主要凭证与会计 记录	151
一、审计抽样的概念及种类.....	101	第二节 采购与付款循环的风险评估和 控制测试.....	152
二、样本的设计.....	103	一、采购与付款循环的内部控制和 控制测试	152
三、样本的选取.....	106	二、评估重大错报风险	155
四、对样本实施审计程序.....	108	第三节 采购与付款循环的实质性 程序.....	156
五、抽样结果的评价.....	108	一、采购与付款交易的实质性 程序	156
第四节 审计抽样的具体运用.....	110	二、应付账款的审计	158
一、控制测试中的审计抽样.....	110	三、固定资产的审计	160
二、审计抽样在细节测试中的 运用.....	114	本章小结.....	166
本章小结.....	116	复习思考题.....	167
复习思考题.....	116	第八章 生产与存货循环审计	168
第六章 风险评估与风险应对	117	第一节 生产与存货循环及其控制 测试.....	169
第一节 风险评估概述.....	118		
一、了解被审计单位及其环境.....	118		
二、风险评估程序.....	121		
三、项目组内部讨论.....	122		
第二节 了解内部控制与评估重大错报			

一、不同行业类型的存货性质.....	169
二、涉及的主要业务活动及凭证和记录.....	169
三、生产与存货循环的内部控制及其测试.....	171
第二节 生产与存货循环的实质性程序.....	173
一、生产与存货交易的实质性程序.....	173
二、存货的实质性程序.....	174
本章小结.....	179
复习思考题.....	179
第九章 人力资源与工薪循环的审计	180
第一节 人力资源与工薪循环及其控制测试.....	181
一、不同行业薪酬的性质.....	181
二、涉及的主要业务活动及凭证和记录.....	181
三、人力资源与工薪循环的内部控制及其测试.....	182
第二节 人力资源与工薪循环的实质性程序.....	187
一、实质性分析程序.....	187
二、应付职工薪酬的审计.....	189
本章小结.....	190
复习思考题.....	190
第十章 销售与收款循环审计	191
第一节 销售与收款循环的特点.....	192
一、不同行业类型的收入来源.....	192
二、涉及的主要业务活动.....	192
三、涉及的主要凭证和会计记录.....	194
第二节 销售与收款循环的控制测试和风险评估.....	196
一、销售与收款的内部控制和控制测试.....	196
二、评估重大错报风险.....	199

第三节 销售与收款循环的实质性程序.....	200
一、销售与收款交易的实质性程序.....	200
二、营业收入的实质性程序.....	203
三、应收账款的实质性程序.....	207
本章小结.....	215
复习思考题.....	216
第十一章 筹资与投资循环审计	217
第一节 筹资与投资循环及其控制测试.....	218
一、筹资与投资循环的性质.....	218
二、涉及的主要业务活动及凭证和记录.....	218
三、筹资与投资循环的内部控制及其测试.....	219
四、评估重大错报风险.....	221
第二节 所有者权益的实质性程序.....	222
一、所有者权益的审计目标.....	222
二、所有者权益的实质性测试程序.....	223
第三节 负债筹资的实质性程序.....	226
一、筹资交易的实质性程序.....	226
二、短期借款的审计.....	226
三、长期借款的审计.....	227
第四节 投资循环的实质性程序.....	229
一、投资交易的实质性程序.....	229
二、长期股权投资审计.....	229
本章小结.....	231
复习思考题.....	231
第十二章 货币资金与特殊项目审计	232
第一节 货币资金审计.....	233
一、货币资金的审计范围.....	233
二、货币资金的内部控制及控制测试.....	234
三、库存现金审计.....	237



四、银行存款审计.....	240	复习思考题.....	276
第二节 完成审计工作前的特殊审计.....	244	第十四章 注册会计师的其他鉴证业务	
一、期初余额审计.....	244	与非鉴证业务.....	277
二、期后事项审计.....	248	第一节 验资.....	277
三、持续经营审计.....	252	一、验资概述.....	277
本章小结.....	254	二、业务约定书.....	279
复习思考题.....	255	三、计划、程序与记录.....	279
第十三章 审计项目终结与审计报告.....	256	四、验资报告.....	282
第一节 出具审计报告前的工作.....	257	第二节 企业内部控制审计.....	286
一、评价审计中的重大发现.....	257	一、企业内部控制审计的定义和范围.....	286
二、编制审计差异调整表和试算平衡表.....	257	二、计划审计工作.....	286
三、执行分析程序.....	261	三、实施审计工作.....	287
四、评价审计结果.....	261	四、评价控制缺陷.....	288
五、获取管理层声明书.....	262	五、内部控制审计报告.....	289
六、与客户治理层沟通.....	265	第三节 财务报表审阅.....	291
七、完成质量控制复核.....	266	一、财务报表审阅的目标.....	291
第二节 审计报告的作用与种类.....	267	二、审阅范围和保证程度.....	292
一、审计报告的作用.....	267	三、财务报表审阅的程序.....	292
二、审计报告的种类.....	268	四、审阅结论.....	293
三、简式审计报告的内容.....	269	第四节 非鉴证业务.....	296
第三节 审计报告的基本类型.....	271	一、对财务信息执行商定程序.....	296
一、标准审计报告.....	271	二、代编财务信息.....	298
二、非标准审计报告.....	273	本章小结.....	298
本章小结.....	276	复习思考题.....	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亦难辞其咎,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

专题拓展 1.1

西周时期的政府审计雏形

(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,新中国振兴阶段。

(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,其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。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,勾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,元明清三代基本上未设专门的审计机构,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,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——审计署,在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》;1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施,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。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的影响,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已有了官厅审计机构。如在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,均置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,没有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,成为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,均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,其审计结果向议会报告,享有独立的审计监督权。除隶属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。在我国古代,内部审计的萌芽也在西周时期。西周时期的司会,虽然主要负责政府会计工作,但同时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,内部审计得到蓬勃发展。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 月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,2003 年 3 月,审计署颁布了《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,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。它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,基于企业单位内部经济监督和管理需要而产生的。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,由此也就揭开了现代内部审计的序幕。

三、民间审计的产生和发展

案例解读 1.1

英国“南海公司”破产案

(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,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,最后经营失败导致破产,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”,从而宣告了具有现代意义的民间审计的诞生。

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方法,难以有效监督,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;同时美国本身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 年该公会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。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,故又称美国式审计。



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。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。

20 世纪 40—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。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(Price water house Coopers)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)等,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。它们不但为跨国公司的各个企业服务,而且也为当地的公司企业服务,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,抽样审计方法得到普遍运用,制度基础审计方法得到推广,审计准则逐步完善,审计理论体系开始建立,注册会计师业务范围扩大到代理纳税、代理记账等业务。

20 世纪 60 年代以后,科学技术有了飞跃的进步,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、系统科学被运用于经营管理等。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。对注册会计师来说,民间审计业务已不仅包括传统的服务项目,而且包括许多科学管理范畴内的服务,具有各国特色的管理咨询服务在很多国家被广泛接受。注册会计师从适应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。例如,提供经济和财务信息、电子数据处理、存货管理,甚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。在一些重要的西方国家,大多数投资者和企业经理在做出重要决策之前,都要首先听取注册会计师的意见。

(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,随之民间审计应运而生。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》,同年任命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,在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。

新中国成立初期, 民间审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用。但由于后来推行前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, 新中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业阶段。1988 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, 并得到迅猛发展。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。到 2006 年, 我国共有会计师事务所 6 440 家, 注册会计师 72 037 人。2006 年 2 月 15 日由财政部发布《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, 保持了与国际准则持续全面的国际趋同。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。

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(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“为确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度, 并对与这种结论有关的证据进行客观收集、评定, 将结果传达给利害关系人的有组织的过程”。

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, 可以概括出审计的三个基本特征, 即独立性、专业性和权威性。

(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。

(2) 审计是一种专业人员从事的经济监督活动。审计机构应由一定数量的会计、管理、经济分析专家以及专业人士组成; 审计人员对会计账目的检查, 对财务会计报告真实



性、合法性的判断,对经济活动效益性的评价,都是建立在专业技术知识和经验的基础之上的。

(3) 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。

二、审计含义的理解

为正确理解审计的含义,应当明确以下几方面。

(一)审计主体

审计主体是指审计活动的执行者,即从事审计活动的组织和人员。目前,审计主体可以分为三种:政府审计主体、民间审计主体和内部审计主体。

1. 政府审计主体

政府审计主体是指从事政府审计活动的机关和人员。我国的政府审计机关包括国家审计署及其派出机构、地方各级审计局(厅)及其派出机构。政府审计人员是指在政府审计机关中从事审计业务执行和审计活动组织、领导、管理的各类人员。

2. 民间审计主体

民间审计主体是指从事独立审计活动的会计师事务所及其注册会计师等审计人员。会计师事务所及其审计人员接受客户委托所实施的审计称为民间审计、社会审计或注册会计师审计。

3. 内部审计主体

内部审计主体是指从事单位内部审计活动的机构及其人员。内部审计机构可以称为单位的审计部(处、科),是直接对本单位财务收支、经营活动、管理活动(如内部控制、风险管理等)进行审计,并发表审计意见的机构,它主要服务于单位的经营管理,也可服务于单位的所有权监督。它不同于公司的监事会或董事会下的审计委员会,这些机构是代表所有者进行所有权监督的,它们可以亲自进行监督,也可以组织内部审计机构协助自己进行监督,还可聘请独立审计主体代理自己进行监督。

(二)审计客体

审计客体也称审计对象,是指审计活动的作用对象,即被审计单位的经济活动。具体是指审计单位的财政收支、财务收支及有关的其他经济活动。

政府财政收支包括:①政府依法取得的各种收入,如税收、收费、举债等;②政府依据批准的预算而发生的各种开支,如经费、公共工程投资、社会救助支出、社会保障支出

等；③预算外的各种收支等。

单位财务收支包括：①行政单位的拨款收入、经费支出等；②事业单位的拨款收入、收费收入、经费支出等；③企业单位的资产、负债、损益等。

有关的其他经济活动是指与财政、财务收支有关的其他经济活动，如环保、公益或爱心捐助等。对这些经济活动也需要进行审计，如环境审计、社会责任审计等，其审计主体应视使用资金的性质而定。

(三)审计委托或授权人

审计委托(或授权人)是指授权或委托审计组织对被审计人进行审计的机构或个人，一般是财产的所有者或其代表。审计委托或授权人将其财产委托(或授权)被审计人去经营管理，委托(或授权)审计人对被审计人的经营责任进行审查和评价后获取审计报告。

(四)审计关系

审计关系就是指在审计工作过程中形成的审计人、被审计人和审计委托或授权人之间的相互关系。从审计关系来看，资产所有者或其代表(审计委托人或授权人)将其拥有或支配的合法资产，委托给受托经营管理者(被审计人)进行经营管理；受托经营管理者要采取一定形式定期将其资产经营管理状况向资产所有者或其代表报告；资产所有者或其代表为确保其所有或支配资产的安全性和有效使用，授权或委托具有相应资格的独立的审计组织或人员(审计人)，对资产经营管理者的经营管理状况和财务报告进行检查评价，确定或解除资产经营者的经营管理和报告责任，并将审查结果向资产所有者或其代表报告。图 1-1 所示为审计关系图。

在这三方面关系中，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，我们认为，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。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。

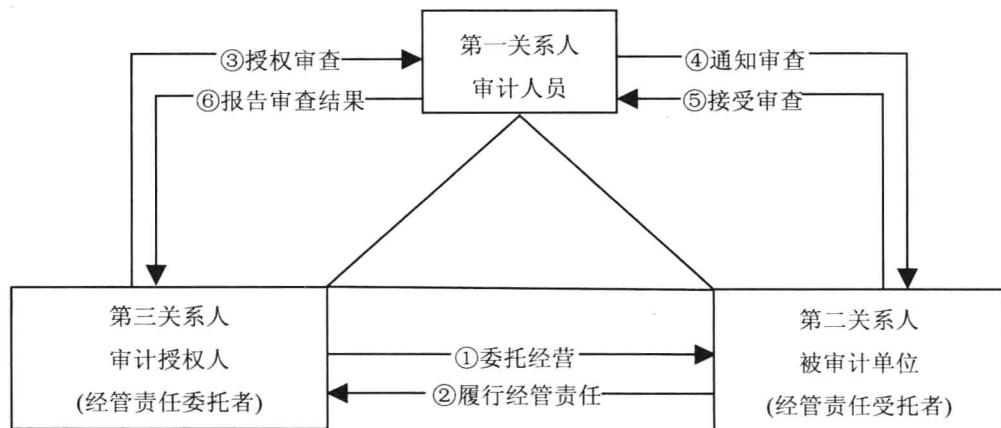


图 1-1 审计关系图