



高等院校会计系列特色教材
GAODENG YUANXIAO KUAIJI XILIE TESE JIAOCAI

审计学

(第2版)

主编
姚瑞马


江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS



高等院校会计系列特色教材
GAODENG YUANXIAO KUAJJI XILIE TESE JIAOCAI

审计学

(第2版)

主编 姚瑞马

副主编 董建国 张 斌



江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

审计学/姚瑞马主编. —2 版. —镇江: 江苏大学出版社, 2011. 8

ISBN 978-7-81130-258-5

I. ①审… II. ①姚… III. ①审计学—资格考试—自学参考资料 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 169973 号

审计学(第 2 版)

主 编/姚瑞马

副 主 编/董建国 张 斌

责任编辑/汪再非 常 钰 王亚丽 张静文

出版发行/江苏大学出版社

地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)

电 话/0511-84443089

传 真/0511-84446464

排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司

印 刷/丹阳市教育印刷厂

经 销/江苏省新华书店

开 本/787 mm×1 092 mm 1/16

印 张/28.75

字 数/706 千字

版 次/2011 年 8 月第 2 版 2011 年 8 月第 4 次印刷

书 号/ISBN 978-7-81130-258-5

定 价/52.00 元

如有印装质量问题请与本社发行部联系(电话:0511-84440882)

总 序

改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会改革发展同步,在完善规范会计体系、加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学、内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强的仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析 and 探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学

前言

2004年前后,国际审计与鉴证准则理事会针对新形势下企业经营环境的巨大变化,修订和颁布了一系列审计准则,以指导注册会计师有效识别、评估和应对审计风险。2006年2月和2010年11月,我国财政部先后两次修订和颁布了新的与国际趋同的审计准则。在新审计准则中,全面推进风险导向审计理论与方法。为了反映审计领域的这一新发展和新要求,使会计及相关专业审计学教学与时俱进,我们结合自身的教学经验,组织编写了新的审计学教材。

本教材以制造业年度会计报表审计为主线,全面介绍了注册会计师审计的基本原理和审计实务,反映了我国审计准则和审计实务的最新变化。与传统教材相比,本教材的内容和结构形式都有较大创新,具体有以下几方面的特点:

第一,在结构的安排上,依据国际审计的最新发展,一改以往的制度基础审计为风险导向审计,取消了传统的内部控制制度及其测试的单独章节,增加了重大错报风险的识别、评估及应对的章节。同时,将位于最后阶段的审计报告章节内容前移至总论之后,其目的是以不同意见类型审计报告作为参考,以便于讨论贯穿本书的获取审计证据的程序。

第二,在内容的组织上,根据我国新会计准则体系和新审计准则体系的内容和精神进行编写,满足学生了解最新理论知识和发展动态的需要。同时,增加一章专门介绍政府审计和内部审计,以利于学生了解审计知识体系的全貌。

第三,在财务报表审计组织方式的选择上,采用审计循环的叙述方式,将审计循环与审计方法相结合,阐明审计的基本原理与方法。对于审计原理的论述,力争通俗易懂,资料翔实;对于审计实务的介绍,务求针对性强,使审计目标与经济活动中存在的问题相一致,审计程序与审计目标相对应。

本书可以作为会计、财务管理、审计及相关经济管理类专业教材,也可以作为审计、会计、财务管理等领域的从业人员的培训或自学用书。

本书由姚瑞马担任主编,董建国、张斌担任副主编,于涛参与编写部分章节。具体编写分工如下:第二、三、四、六、七、九章由姚瑞马执笔;第八、十、十一、十二、十四、十五章由董建国执笔;第一、五、十三章由张斌执笔;第十六、十七章由于涛执笔。

在本书的编写过程中,我们得到了很多学术界同仁尤其是本套丛书各参编老师和编审者的大力支持,参考了大量国内外审计专著、教材和中国注册会计师审计执业准则及指南,在此对相关人员及单位致以诚挚的谢意。

由于2010版审计准则颁布实施不久,加之本书涉及面广,审计实践与理论也在不断地发展,更主要的是编者理论水平和实务知识有限,书中可能存在疏漏和不成熟之处,敬请广大读者批评指正,以便更正与提高。

编 者

2011年8月

目录

第一章 总论

第一节 审计与经济..... 1

第二节 审计分类 16

名词与术语 18

思考题 18

第二章 审计报告

第一节 审计报告概述 19

第二节 标准审计报告 21

第三节 非无保留意见的审计报告 28

第四节 带强调事项段和其他事项段的审计报告 37

名词与术语 39

思考题 39

第三章 职业道德

第一节 注册会计师职业 40

第二节 注册会计师职业道德规范概述 61

第三节 职业道德基本原则和概念框架 66

第四节 提供专业服务的具体要求 74

第五节 审计、审阅和其他鉴证业务对独立性的要求 78

名词与术语 105

思考题 105

第四章 执业准则与法律责任

第一节 注册会计师执业准则体系概述..... 106

第二节 注册会计师业务准则..... 113

第三节 质量控制准则..... 116

第四节 法律责任..... 132

名词与术语..... 148

思考题..... 148

第五章 审计目标与审计过程

第一节 财务报表审计总体目标与审计工作前提..... 149

第二节 财务报表循环..... 151

第三节 管理层认定与具体审计目标..... 154

第四节 审计目标的实现过程..... 157

第五节 审计业务约定书..... 158

名词与术语..... 161

思考题..... 161

第六章 审计证据与审计工作底稿

第一节 审计证据..... 162

第二节 审计工作底稿..... 175

名词与术语..... 182

思考题..... 182

第七章 计划审计工作

第一节 初步业务活动..... 183

第二节 总体审计策略和具体审计计划..... 184

第三节 审计重要性..... 189

第四节 审计风险..... 199

名词与术语..... 205

思考题..... 205

第八章 风险评估

第一节 风险评估概述..... 206

第二节 了解被审计单位及其环境..... 208

第三节 了解被审计单位的内部控制..... 212

第四节 评估重大错报风险..... 228

第五节 风险应对..... 231

名词与术语..... 239

思考题..... 239

第九章 审计抽样

第一节 审计抽样概述..... 241

第二节 控制测试中抽样技术的应用..... 266

第三节 细节测试中抽样技术的应用..... 272

名词与术语..... 276

思考题..... 276

第十章 销售与收款循环审计

第一节 销售与收款循环的特性..... 277

第二节 销售与收款的内部控制及测试..... 280

第三节 主营业务收入审计..... 281

第四节 应收账款审计..... 286

第五节 坏账准备审计..... 293

第六节 其他相关账户审计..... 294

名词与术语..... 299

思考题..... 299

第十一章 采购与付款循环审计

第一节 采购与付款循环的特性..... 300

第二节 采购与付款的内部控制及其测试..... 303

第三节 应付账款审计..... 307

第四节 固定资产审计..... 309

第五节 其他相关账户审计..... 316

名词与术语..... 320

思考题..... 320

第十二章 存货与仓储循环审计

第一节 存货与仓储循环的特性..... 321

第二节 存货与仓储的内部控制及测试..... 323

第三节 存货审计..... 327

第四节 主营业务成本审计..... 339

第五节 应付职工薪酬审计..... 340

名词与术语..... 342

思考题..... 342

第十三章 筹资与投资循环审计

第一节 筹资循环审计..... 343

第二节 投资循环审计..... 349

第三节 其他相关项目审计..... 355

名词与术语..... 357

思考题..... 357

第十四章 货币资金审计

第一节 货币资金与交易循环..... 358

第二节 货币资金的内部控制及其测试..... 359

第三节 库存现金审计..... 362

第四节 银行存款审计..... 364

第五节 其他货币资金审计..... 370

名词与术语..... 370

思考题..... 371

第十五章 完成审计工作

第一节 期初余额..... 372

第二节 期后事项审计..... 376

第三节 关联方及其交易审计..... 380

第四节 持续经营审计..... 385

第五节 或有事项审计..... 390

第六节 书面声明..... 391

第七节 其他应完成工作..... 394

名词与术语..... 402

思考题..... 402

第十六章 特殊审计领域与其他鉴证业务

第一节 验资..... 403

第二节 财务报表审阅业务..... 417

第三节 企业内部控制审计..... 420

第四节 预测性财务信息的审核..... 426

名词与术语..... 429

思考题..... 430

第十七章 政府审计与内部审计

第一节 政府审计..... 431

第二节 内部审计..... 439

名词与术语..... 445

思考题..... 445

主要参考文献

第一章 总 论

【本章导读】

作为全书开始,本章从审计与经济的视角入手,介绍审计产生与发展的动因,国内外政府审计、民间审计和内部审计产生与发展过程,揭示审计工作在市场经济中扮演重要角色及发挥的重要作用,从审计的定义、对象、职能、作用、模式、假设、审计与会计的关系等方面重点阐述审计的基本概念,并对审计的分类进行简要介绍。

本章的重点是对审计产生与发展动因的理解和对审计定义及其每一基本要素内涵的掌握;本章的难点是如何正确理解审计在我国社会主义市场经济发展中所起的作用。

通过本章的学习,了解审计产生和发展的过程及审计的分类;理解审计产生和发展的动因以及审计在我国社会主义市场经济发展中所起的作用;掌握审计的基本概念。

第一节 审计与经济



经济越发展,审计越重要。审计的存在和发展受所处的社会经济环境影响,是为适应社会经济发展的需求而存在和发展的。无论是维护资本市场秩序稳定的民间审计,还是具有强制性的政府审计,又或是服务于企业经营管理的内部审计,它们在市场经济中都扮演着重要的角色,发挥着重要的作用。

一、审计的产生与发展

(一) 审计产生与发展的动因

审计动因就是审计产生、存在、发展的动力及原因。准确把握审计动因有利于发展和完善审计理论体系及进一步指导审计实践。审计理论界和职业界在如何认识审计产生与发展的动因方面有多种观点。

1. 受托责任论

受托责任论的主要观点是,受托责任关系是资源占有人实现对资源有效管理与使用的必要手段和保证机制。当受托经济责任关系确立后,客观上就存在委托者对受托者实行经济监督的需要。而审计恰好独立于受托责任关系双方的当事人,且具备相应的专业技能,于是审计便成为受托责任关系能够实现的必要手段和保护机制。因此,受托经济责任关系是审计产生的客观基础和根本动因。在这种理论中,审计的本质是一项具有独立性的经济监督活动。审计三方相互关系如图 1-1 所示。

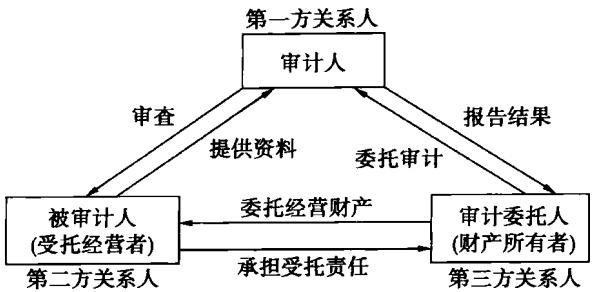


图 1-1 审计三方相互关系

2. 代理理论

代理理论的主要观点是：企业存在契约关系，而契约条款的实施必须通过监督，否则就不起作用。审计就是这种监督方式。在这种理论中，审计的本质在于促进股东利益和企业管理人员的利益达到最大化。

3. 信息理论

信息理论的主要观点是：审计的结果可以使信息更加可靠，减少出现于管理当局和投资者之间潜在的信息不对称，使市场更具效率。在这种理论中，审计的本质在于增进财务信息的价值，提高财务信息对其使用者决策的正确程度。

4. 保险理论

保险理论的主要观点是：审计是降低风险的活动，即审计是一种把财务报表使用者的信息风险降低到社会可接受的风险水平之下的过程，甚至认为审计是分担风险的一项服务。在这种理论中，审计的本质是一种分担风险的服务。

5. 冲突理论

冲突理论的主要观点是：审计存在的根本原因在于人与人之间存在的利害冲突。因为财务报表的提供者与使用者之间、不同的使用者之间的利益并不一致，这种实际或潜在的利害冲突导致财务报表存在不实报道的可能性，而审计是协调冲突的活动。在这种理论中，审计的本质是通过独立的合理保证业务来维护各个利益集团利益。

6. 多因素决定论

在美国会计学会基本审计概念委员会发布的《基本审计概念公告》中，明确阐述了审计动因包括以下 4 个方面：① 利益冲突产生对公正第三方的需求；② 当利益冲突达到一定程度后对冲突对方产生的防范需求；③ 处理技术上的复杂性使得普通人无法胜任，从而产生对专门人才从事这一工作的需要；④ 空间的距离使得经济业务与利益关系人发生分离，从而产生对特定人士提供帮助的需要。

(二) 审计的产生与发展

1. 政府审计的产生与发展

(1) 我国政府审计的产生与发展

我国政府审计经历了一个漫长的发展过程，大体上可分为以下 6 个阶段。

① 西周初期初步形成阶段。我国的审计历史源远流长。我国政府审计产生于西周时期，其主要标志是“宰夫”一职的出现。据《周礼》记载，早在西周时期（公元前 11 世纪—前

771年),西周在天子(周王)之下,设天官(冢宰)、地官(司徒)、春官(宗伯)、夏官(司马)、秋官(司寇)、冬官(司空)六官。天官冢宰为长,辅佐周王,总理国务大事,独揽财计大权,掌管财政支出、会计核算、审计监督。天官之下设司会和司宰,司会掌管会计;司宰的属员即宰夫,是周代官厅审计的主持者,是主管“治朝之法”的官员,负有“考其出入而定刑赏”之职,每于“岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令日成”。可见,在西周时期,我国的官厅审计制度已初步形成。

② 秦汉时期确立阶段。秦汉时期审计与会计由合一而渐次分离,是我国审计的确立阶段。审计走向独立,主要表现在以下3个方面:一是初步形成统一的审计模式。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。在秦汉时期御史大夫监察全国的民政、财政及财物审计事项。二是“上计”制度日趋完善,从而使我国审计与法律相联系,成为我国审计立法的开端。所谓“上计”制度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。三是审计地位提高,职权扩大。《汉书·宣帝纪》中记载:“御史察计簿,疑非实者,按之,使真伪毋相乱。”御史大夫直接辅佐皇帝,行使对国家政治和财政的监督职权。汉承秦制,仍由御史大夫兼上计之职,行使监察大权。秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使对财政收支活动的监督权。

③ 隋唐至宋日臻健全阶段。隋唐时期是我国封建社会最繁荣的时期,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。隋朝设置了专门的机构“比部”,隶属于“刑部”,掌管国家财计监督,行使审计职权。比部是独立的审计组织,独立于财政部门之外,行使司法审计监察权,专管“勾稽天下财赋”。将审计置于刑部,从而提高了审计的地位。宋时,除在刑部之下设有比部外,北宋初,还在太府寺内设审计司,并在宋太宗淳化三年(992年),设诸军、诸司专勾司,专门审查军政开支;后于南宋因避高宗赵构之讳而改“诸军、诸司专勾司”为“审计院”。宋朝审计司(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。

④ 元明清停滞阶段。元明清时期,君主专制日益强化,审计总体上处于停滞不前的状态。元朝取消了比部,户部行使审核会计报告权。明清时,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”。独立的审计机构消亡,财计监督和政府审计职能严重削弱。

⑤ 民国时期不断演进阶段。民国初年,北洋军阀在其国务院下设“中央审计处”,各省设“审计分处”,并公布《审计处暂行规定》、《暂行审计规则》、《执行规则》、《收支凭证的证明条例》等法规。1914年改审计处为“审计院”,颁布《审计法》和《审计实施规则》。1928年,国民政府公布《审计院组织法》,仍设“审计院”。1931年改“审计院”为“审计部”,隶属“监察院”。民国时期,审计法规的完备达到空前的程度,不但突破了历代将审计内容附于其他刑事法规之内的习惯做法,公布了大量的专门的审计法规,而且所颁布的审计法规涉及审计的各个方面,形成了审计法规的体系。

⑥ 新中国不断振兴阶段。1949年中华人民共和国成立初期,全面学习苏联的经验,以会计检查取代了审计。国家未设立独立的审计机构,一方面赋予会计人员以监督财政、财务收支的职权;另一方面实行由主管部门对所属单位进行不定期的会计检查,对财政、税务、银

行进行业务监督。但这些检查监督,既不能自行监督,又不能互相监督,更不能适应经济发展的需要。在我国经济体制改革过程中,人们开始认识到建立社会主义的审计制度、完善社会主义的经济监督体系的必要性。1982年12月,第五届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国宪法》,明确了我国建立审计机构,实行审计监督制度。1983年9月在国务院设立了审计署,县以上的各级人民政府也相继成立了审计厅(局),独立行使审计监督权。1994年8月31日第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》,并于1995年1月1日起施行。2006年2月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国审计法〉的决定》,自2006年6月1日起施行。

(2) 外国政府审计的产生与发展

据考证,早在奴隶制度下的古埃及、古罗马和古希腊时代,就有了官厅审计机构及政府审计。古埃及、古罗马和古希腊已设有官厅审计机构,采用“账目听证会”的方式对官吏进行审查和考核。“Audit”(听证)就是从拉丁语“Auditus”演变而来的。审计人员以“听证”的方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

在西方的封建王朝中,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督。

在资本主义社会,审计制度是资本主义政治制度的一部分,在“三权分立”下,议会不仅有立法权,还可以对政府行使包括财政监督在内的监督权。英国的审计具有悠久的历史,是近代审计的发源地。1861年,英国开始在众议院设决算审查委员会,第一次真正建立了统一的、独立的审计机构。1983年,英国通过了《国家审计法案》,成立国家审计署,审计署独立于行政部门,代表议会对政府进行监督,向议会报告工作。美国在1921年公布了《预算和会计法》,并根据该法建立了美国最高审计机关——审计总局,受理政府账目审计,以寻求经济有效的方式来管理美国政府的公共款项。除中央情报局和总统办公室不能审查外,凡与公共开支有关的事项,审计总局都有权审查。审计总局最重要的任务就是向国会提供信息和参考意见。第二次世界大战以后,西方政府审计体制、审计理论和实务都有了较大的发展,把经济监督和经济管理相互结合,从传统的财务审计向现代的经营审计、管理审计、绩效审计方面发展。

2. 民间审计的产生与发展

(1) 西方民间审计的产生与发展

西方民间审计起源于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场,是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

① 西方民间审计的起源。西方民间审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,单个的业主难以向企业投入巨额资金,为适应筹集大量资金的需要,合伙制企业应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念,促进了复式簿记在意大利的产生和发展,而且也产生了对注册会计师审计的最初需求。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者,但是有的合伙人参与企业的经营管理,有的合伙人则不参与,所有权和经营权开始分离。那些参与企业经营管理的合伙人有责任向不参与企业经营管理的其他合伙人证明合伙契约得到了认真履行,利润的计算与分配是正确、合理的,从而保障全体合伙人的权利。在这种情况下,客观上需要独立的第三者对合伙企业进行监督、检查,人们开始聘请会计专家来担任查账和公证的工作。在16世纪,意大利的商业城市中出现了一批具有

良好的会计知识、专门从事查账和公证的专业人员,他们所从事的查账与公证工作,一般被认为是西方民间审计的起源。随着此类专业人员的增多,于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。其后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

② 西方民间审计的形成。西方民间审计虽然起源于意大利,但英国在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥了重要作用。

18世纪下半叶,英国的资本主义经济得到了迅速的发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权和经营权进一步分离。企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇佣的管理人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业主委托,对企业会计账目进行逐笔检查,目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。因为是否聘请独立会计师进行查账由企业主自行决定,所以此时的独立审计尚为任意审计。

股份有限公司的兴起,使公司的所有权和经营权更加进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们出于维护自身利益的需要,非常关心公司的经营成果,以便作出是否继续持有公司股份的决定。证券市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。同时,由于金融资本对产业资本的逐渐渗透,增加了债权人的风险,他们也非常重视公司的生产经营情况,以便作出是否继续贷款或索偿债务的决定,而公司财务状况和经营成果只有通过公司提供的财务报表来反映。因此,客观上就产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计的需求,以保证财务报表真实可靠。1721年英国的“南海公司事件”是西方民间审计诞生的“催生剂”。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。斯耐尔以“会计师”名义出具了“查账报告”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。

为避免“南海公司事件”的重演,监督公司管理层的经营管理活动,防止其徇私舞弊,保护投资者、债权人利益,英国政府于1844年颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司账目。1845年,英国对《公司法》进行修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是,独立会计师业务得到迅速发展。此后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年,爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。1862年,英国《公司法》确定注册会计师为法定的破产清算人,奠定了注册会计师审计的法律地位。

从1844年至20世纪初,是西方民间审计的形成时期。在这一时期内,由于英国的法律规定了股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,致使英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时的欧洲国家、美国及日本等产生了重要影响。这一时期西方民间审计的主要特点是:民间审计的法律地位得到了确认;审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行详细审计;审计报告使用人主要为企业股东等。

③ 西方民间审计的发展。从20世纪初开始,全球经济发展重心逐步由欧洲转至美国,当时英国巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展,美国的民间审计也因此得到了迅速发展。为了保护广大投资者和债权人的利益,英国的注册会计师远涉重洋到美国开展审计业务;同时美国也很快形成了本国的注册会计师队伍。1887年,美国公共会计师协会成立,1916年该协会改组为美国注册会计师协会,现已成为世界上最大的注册会计师职业团

体。20 世纪初期,由于金融资本对产业资本更加广泛的渗透,企业同银行利益关系更加紧密,银行主要把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据,于是美国产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式民间审计,又称信用审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到初期的抽样审计。这一时期,美国民间审计的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查,判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告使用人除企业股东外,扩大到债权人。

从 1929 年至 1933 年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,于是,产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933 年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市的企业财务报表必须接受注册会计师审计,向社会公布注册会计师出具的审计报告。这一时期注册会计师审计的主要特点是:审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部财务报表及相关财务资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的真实可靠,查错防弊转为次要目的;审计范围已扩大到测试相关的内部控制,并以控制测试为基础进行抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务部门、金融机构及潜在的投资者、社会公众;审计准则开始拟定,审计工作向标准化、规范化过渡;注册会计师资格考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高。

第二次世界大战以后,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。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,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,美国出现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,目前的“四大”国际会计师事务所分别是:普华永道、永安、毕马威、德勤。与此同时,审计技术也在不断发展,抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用,注册会计师鉴证和非鉴证业务进一步得到拓展。

(2) 我国民间审计的产生与发展

① 新中国建立前我国民间审计的产生与发展。我国长期处于封建社会,商品经济很不发达,因而在 20 世纪以前,我国一直是政府审计居于绝对统治地位。中国民间审计的历史比西方国家要短得多。旧中国的民间审计始于辛亥革命之后,1918 年,北洋政府颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并于同年批准谢霖为中国第一位注册会计师。谢霖在北京创办的第一家会计师事务所——正则会计师事务所也获批准成立。1930 年,国民政府颁布了《会计师条例》,确立了会计师的法律地位。之后,上海、天津、广州等地也相继成立了许多会计师事务所。1925 年,在上海成立了“全国会计师公会”,1933 年,又成立了“全国会计师协会”。至 1947 年,全国已拥有注册会计师 2 619 人。会计师事务所主要集中在上海、天津、广州等沿海城市,注册会计师业务主要是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供会计咨询服务。

② 新中国成立后我国民间审计的恢复与发展。在新中国建立初期,注册会计师审计在