



合作学习模式教学改革系列教材  
应用型本科规划教材

# 审计学

Auditing  
Text and Cases

## 教程与案例

主编 孙伟龙



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS  
浙江大学出版社

合作学习模式教学改革系列教材  
应用型本科规划教材

**Auditing  
Text and Cases**

**审 计 学**  
**教程与案例**

主 编 孙伟龙  
副主编 谷石玫 梁海林 张洋海  
杨 光 徐荣华 赵彩虹



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS  
浙江大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

审计学教程与案例 / 孙伟龙主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2011. 12  
ISBN 978-7-308-09468-9

I. ①审… II. ①孙… III. ①审计学—教材 ②审计学—案例 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 267801 号

## 审计学教程与案例

孙伟龙 主编

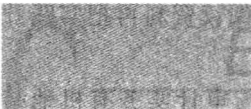
---

责任编辑 杜希武  
封面设计 刘依群  
出版发行 浙江大学出版社  
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)  
(网址: <http://www.zjupress.com>)  
排 版 浙江时代出版服务有限公司  
印 刷 临安市曙光印务有限公司  
开 本 787mm×1092mm 1/16  
印 张 29.25  
字 数 711 千字  
版 印 次 2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 978-7-308-09468-9  
定 价 49.00 元

---

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88925591



# FOREWORD 前言

审计学是会计学和财务管理专业的核心课程之一,同时,也是审计理论研究人员、审计实务工作人员及企业各级管理人员必须掌握的知识。通过审计学课程的学习,可以使我们正确认识审计工作环境,了解国内外审计学科的现状和发展趋势,熟悉审计法律、法规和制度,系统地掌握现代审计的基本原理与基本方法,具备开展审计工作应有的基本技能和基本素质。

审计学是一门理论性、实践性都很强的课程。在会计学科中,审计学的理论体系特别抽象,而实务操作面临的问题又是特别复杂。常见的现象是,审计学课程修完了,然而对于审计实务操作,学生依然会感到无从下手。审计学“难教、难学、难考”几乎是审计学教师和学生以及其他所有学习审计人员的同感。作为审计课教师,作者在20多年的审计教学经历中也经常强烈地感受到,传统的审计学课程教学让学生存在很多的疑惑,而学生又是多么渴求把知识和理论转化为能力和素质。因此,如何改变审计教学和学习中这一尴尬的现状,如何把既抽象又复杂的审计理论体系和实务操作在一定的学时内有效地传授给学生以满足学生把知识和理论转化为能力和素质的需求已成为审计学界迫切需要解决的重要问题。

不断深化审计教学改革,努力完善和提高审计教学效率与效果,是作者从事审计课教学工作以来一贯坚持的孜孜以求的一项实践探索活动和目标追求。2001年,作者主持了审计学重点课程申报,审计学被列为学校重点课程建设项目,受到学校资助。通过两年建设,课程建设取得预期的效果,并且该项目的教学改革成果被评为学校教学成果三等奖。2010年,作者再次主持了审计学精品课程申报,审计学又被确定为校级精品课程建设项目,建设期为两年,根据计划要求,主要在教学内容、教学方法、教材、以及教学条件上进行完善,并在师资队伍建设和教学内容、教学方法和手段、教学条件方面取得实质性的成效,使教师水平、教学质量得到明显的提高。经过两年的建设,预期至少在教学资料、学生学习的效果、教师与学生的联系等方面取得一定的成效。实行“大班授课,小班讨论”的教学方式,加强与学生的互动效果,同时网上联系更加紧密,教师对学生的提问内容,也通过网上回答,满足学生对知识的学习要求,突破书本知识,注重实务操作技能和素质的培养。

教学改革包括教材的改革。课程的内容和体系都体现在教材当中,除师资外,教材应该是教学改革的关键。因此,我们审计课教学团队在教材建设上花大力气进行了精心的创作。

这本教材就是我们审计学课程建设的阶段性成果。在教材编写过程中,我们本着“以学生为中心”的理念,坚持理论与实务相结合,引导学生把理论知识运用于实际问题,强调对学生分析问题和解决问题能力的培养,一方面,在教材整体上,将审计理论与审计实践有机地结合起来,融合审计案例,并由浅入深,系统地阐述审计理论和审计实务;另一方面,在每章中,通过案例引入理论、通过案例分析和项目实训检验理论,最后通过章末的阅读资料再把实践升华为理论,其目的是全面提升学生能力和素质。教材具有下述特点:

(1)以注册会计师审计为主线,注重将审计的基本原理、基本方法与审计实务有机地结合起来。在审计知识的阐述上,我们尽可能做到理论联系实际,即全面论述审计的基本理论,又详细阐明审计的具体实务。

(2)内容安排上循序渐进。本书从系统地阐述审计的基本理论知识入手,进而系统地阐述审计的基本方法和基本技能,内容结构安排由浅入深,由一般到具体,循序渐进,便于理解学习。

(3)采用国际通行的教材编写方法,书中插有与教学内容相关的学习目标、引入案例、例题、典型案例、小资料、小思考等,每章都有小结,增强了教材的生动性。这有利于学生对审计的理解,也有利于学生在课外阅读参考书时对不同版本教材的理解。

(4)章节安排紧凑、内容精练,每章附有大量思考题、案例分析题、实训项目、阅读书目及阅读资料,更有利于教学的组织。

(5)尽可能吸收当代审计理论与实务的发展成果,突出审计的时代特征。

本书是我们在对以往自编教材进行不断修改完善的基础上完成的。为确保教材成熟起见,本教材在正式出版之前,已在校内试用了4轮,在此基础上我们对教材的内容又做了一些修改,特别是按照审计环境的变化和最新的审计法规调整了教学内容,以体现审计环境变化的要求和审计法规的最新变化。例如,根据审计准则国际趋同的需要,2006年,中国发布了新的注册会计师执业准则体系,2010年又发布了经修订后的新注册会计师执业准则,并自2012年1月1日起施行,我们把这些变化要求都贯穿在教材中,以保证教材在成熟性的基础上又有一定的前沿性。

本书是由浙江省四所高校联合编写,由浙江万里学院孙伟龙拟定编写大纲并担任主编;浙江大学宁波理工学院谷石玫、丽水学院梁海林、台州学院张洋海、浙江万里学院杨光、徐荣华、赵彩虹担任副主编。各章编写分工如下:第1、2、4、5、11、12章由孙伟龙编写;第3章由杨光编写;第6章由赵彩虹编写;第7章由谷石玫编写;第8章由梁海林编写;第9章由徐荣华编写;第10章由张洋海编写。全书最后由孙伟龙进行统稿、修改、定稿。

在本书编写中我们参考了大量的审计学专著、教材、论文和有关文献,在此致以深切的谢忱;还要感谢支持本课程建设的浙江万里学院及其商学院各级领导;感谢参与本课程合作学习模式教学的各位老师。限于作者水平,书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处,还请同行专家和读者批评指正,以便修正、改进。

孙伟龙

2011年11月

# Contents

|                   |      |
|-------------------|------|
| 第一章 审计导论          | (1)  |
| ▶▶▶ 学习目标          | (1)  |
| ▶▶▶ 引入案例          | (1)  |
| 第一节 审计的产生与发展      | (2)  |
| 第二节 审计的定义和特征      | (11) |
| 第三节 审计的目标和对象      | (14) |
| 第四节 审计的职能和作用      | (15) |
| 第五节 审计的分类         | (17) |
| 第六节 注册会计师职业       | (21) |
| ▶▶▶ 本章小结          | (24) |
| ▶▶▶ 思考题           | (25) |
| ▶▶▶ 案例分析          | (25) |
| ▶▶▶ 实训项目          | (29) |
| ▶▶▶ 阅读平台          | (30) |
| 第二章 审计准则          | (35) |
| ▶▶▶ 学习目标          | (35) |
| ▶▶▶ 引入案例          | (35) |
| 第一节 审计准则概述        | (37) |
| 第二节 我国注册会计师审计准则   | (44) |
| 第三节 注册会计师鉴证业务基本准则 | (47) |
| 第四节 会计师事务所质量控制准则  | (61) |
| ▶▶▶ 本章小结          | (73) |
| ▶▶▶ 思考题           | (74) |
| ▶▶▶ 案例分析          | (74) |
| ▶▶▶ 实训项目          | (75) |

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| ▶▶▶ 阅读平台 .....             | (76)         |
| <b>第三章 职业道德和法律责任 .....</b> | <b>(80)</b>  |
| ▶▶▶ 学习目标 .....             | (80)         |
| ▶▶▶ 引入案例 .....             | (80)         |
| 第一节 职业道德基本原则和概念框架 .....    | (82)         |
| 第二节 注册会计师的法律环境 .....       | (96)         |
| 第三节 注册会计师的法律责任规定 .....     | (101)        |
| 第五节 注册会计师如何避免法律诉讼 .....    | (111)        |
| ▶▶▶ 本章小结 .....             | (114)        |
| ▶▶▶ 思考题 .....              | (115)        |
| ▶▶▶ 案例分析 .....             | (115)        |
| ▶▶▶ 实训项目 .....             | (118)        |
| ▶▶▶ 阅读平台 .....             | (118)        |
| <b>第四章 财务报表审计过程 .....</b>  | <b>(121)</b> |
| ▶▶▶ 学习目标 .....             | (121)        |
| ▶▶▶ 引入案例 .....             | (121)        |
| 第一节 财务报表的审计目标 .....        | (122)        |
| 第二节 财务报表审计的实务流程 .....      | (127)        |
| 第三节 承接业务委托 .....           | (131)        |
| 第四节 计划审计工作 .....           | (139)        |
| 第五节 审计实施和审计报告 .....        | (162)        |
| ▶▶▶ 本章小结 .....             | (164)        |
| ▶▶▶ 思考题 .....              | (165)        |
| ▶▶▶ 案例分析 .....             | (166)        |
| ▶▶▶ 实训项目 .....             | (167)        |
| ▶▶▶ 阅读平台 .....             | (168)        |
| <b>第五章 风险评估与风险应对 .....</b> | <b>(173)</b> |
| ▶▶▶ 学习目标 .....             | (173)        |
| ▶▶▶ 引入案例 .....             | (173)        |
| 第一节 风险评估程序 .....           | (174)        |
| 第二节 了解被审计单位的内部控制 .....     | (188)        |
| 第三节 重大错报风险评估 .....         | (210)        |
| 第四节 风险应对措施与程序 .....        | (213)        |
| ▶▶▶ 本章小结 .....             | (218)        |

|     |                      |       |
|-----|----------------------|-------|
| ▶▶▶ | 思考题·····             | (219) |
| ▶▶▶ | 案例分析·····            | (220) |
| ▶▶▶ | 实训项目·····            | (222) |
| ▶▶▶ | 阅读平台·····            | (223) |
| 第六章 | 审计方法、证据和工作底稿·····    | (228) |
| ▶▶▶ | 学习目标·····            | (228) |
| ▶▶▶ | 引入案例·····            | (228) |
| 第一节 | 审计方法·····            | (229) |
| 第二节 | 审计的抽样方法·····         | (239) |
| 第三节 | 审计证据·····            | (248) |
| 第四节 | 审计工作底稿·····          | (254) |
| ▶▶▶ | 本章小结·····            | (267) |
| ▶▶▶ | 思考题·····             | (267) |
| ▶▶▶ | 案例分析·····            | (268) |
| ▶▶▶ | 实训项目·····            | (269) |
| ▶▶▶ | 阅读平台·····            | (270) |
| 第七章 | 销售与收款循环审计·····       | (276) |
| ▶▶▶ | 学习目标·····            | (276) |
| ▶▶▶ | 引入案例·····            | (276) |
| 第一节 | 销售与收款循环业务特性·····     | (277) |
| 第二节 | 内部控制测试和交易的实质性程序····· | (280) |
| 第三节 | 营业收入审计·····          | (285) |
| 第四节 | 应收账款审计·····          | (291) |
| 第五节 | 其他项目审计·····          | (296) |
| ▶▶▶ | 本章小结·····            | (299) |
| ▶▶▶ | 思考题·····             | (299) |
| ▶▶▶ | 案例分析·····            | (299) |
| ▶▶▶ | 实训项目·····            | (300) |
| ▶▶▶ | 阅读平台·····            | (301) |
| 第八章 | 采购与付款循环审计·····       | (307) |
| ▶▶▶ | 学习目标·····            | (307) |
| ▶▶▶ | 引入案例·····            | (307) |
| 第一节 | 采购与付款循环业务特性·····     | (308) |
| 第二节 | 内部控制测试和交易的实质性程序····· | (310) |

|            |                  |              |
|------------|------------------|--------------|
| 第三节        | 应付账款审计           | (315)        |
| 第四节        | 固定资产审计           | (318)        |
| 第五节        | 其他项目审计           | (322)        |
| ▶▶▶        | 本章小结             | (324)        |
| ▶▶▶        | 思考题              | (324)        |
| ▶▶▶        | 案例分析             | (325)        |
| ▶▶▶        | 实训项目             | (326)        |
| ▶▶▶        | 阅读平台             | (327)        |
| <b>第九章</b> | <b>生产循环审计</b>    | <b>(333)</b> |
| ▶▶▶        | 学习目标             | (333)        |
| ▶▶▶        | 引入案例             | (333)        |
| 第一节        | 生产循环业务特性         | (334)        |
| 第二节        | 内部控制测试和交易的实质性程序  | (336)        |
| 第三节        | 存货成本审计           | (340)        |
| 第四节        | 存货监盘和计价审计        | (343)        |
| 第五节        | 应付职工薪酬审计         | (348)        |
| 第六节        | 其他项目审计           | (351)        |
| ▶▶▶        | 本章小结             | (353)        |
| ▶▶▶        | 思考题              | (353)        |
| ▶▶▶        | 案例分析             | (353)        |
| ▶▶▶        | 实训项目             | (356)        |
| ▶▶▶        | 阅读平台             | (357)        |
| <b>第十章</b> | <b>筹资与投资循环审计</b> | <b>(361)</b> |
| ▶▶▶        | 学习目标             | (361)        |
| ▶▶▶        | 引入案例             | (361)        |
| 第一节        | 筹资与投资循环业务特性      | (361)        |
| 第二节        | 内部控制测试与交易的实质性程序  | (364)        |
| 第三节        | 短期借款审计           | (369)        |
| 第四节        | 长期借款审计           | (370)        |
| 第五节        | 长期股权投资审计         | (372)        |
| 第六节        | 投资收益审计           | (374)        |
| 第七节        | 其他项目审计           | (375)        |
| ▶▶▶        | 本章小结             | (377)        |
| ▶▶▶        | 思考题              | (377)        |
| ▶▶▶        | 案例分析             | (377)        |

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| ▶▶▶ 实训项目 .....                | (378)        |
| ▶▶▶ 阅读平台 .....                | (380)        |
| <b>第十一章 货币资金与特殊项目审计 .....</b> | <b>(383)</b> |
| ▶▶▶ 学习目标 .....                | (383)        |
| ▶▶▶ 引入案例 .....                | (383)        |
| 第一节 货币资金循环业务特性 .....          | (385)        |
| 第二节 货币资金内部控制测试 .....          | (386)        |
| 第三节 库存现金审计 .....              | (390)        |
| 第四节 银行存款审计 .....              | (394)        |
| 第五节 其他货币资金审计 .....            | (399)        |
| 第六节 特殊项目审计 .....              | (400)        |
| ▶▶▶ 本章小结 .....                | (412)        |
| ▶▶▶ 思考题 .....                 | (412)        |
| ▶▶▶ 案例分析 .....                | (412)        |
| ▶▶▶ 实训项目 .....                | (413)        |
| ▶▶▶ 阅读平台 .....                | (414)        |
| <b>第十二章 终结审计与审计报告 .....</b>   | <b>(417)</b> |
| ▶▶▶ 学习目标 .....                | (417)        |
| ▶▶▶ 引入案例 .....                | (417)        |
| 第一节 终结审计 .....                | (419)        |
| 第二节 审计报告 .....                | (437)        |
| ▶▶▶ 本章小结 .....                | (450)        |
| ▶▶▶ 思考题 .....                 | (450)        |
| ▶▶▶ 案例分析 .....                | (451)        |
| ▶▶▶ 实训项目 .....                | (452)        |
| ▶▶▶ 阅读平台 .....                | (453)        |
| <b>参考文献 .....</b>             | <b>(456)</b> |

## 审计导论

### 学习目标

通过本章学习,你应能够:

1. 了解早期的一些审计历史和审计产生的基础。
2. 了解在国际化背景下审计的基本定义。
3. 掌握审计的特征、目标、对象、职能与作用。
4. 区别不同类型的审计。
5. 了解什么是注册会计师和会计师事务所的组织形式。
6. 熟悉注册会计师审计业务范围。

### 引入案例

#### 注册会计师是干什么的?

小张手上有一笔多余的闲散资金计人民币 10 万元。听说最近股票市场回报率比银行存款利率高得多,于是,他决定运用这笔资金去购买股票。他翻开证券报后,看到那么多的上市公司,不知购买哪一家公司的股票为好。于是,他请教了几个朋友。朋友小王告诉他,这很简单,你查一下上市公司公布的利润表,挑一家盈利最好的公司股票作投资,决不会有错。于是,他准备购买 A 公司的股票,因为, A 公司每股盈利是最高的。而另一位朋友小李提醒他,最好再看看 A 公司公布的审计报告,看看注册会计师是怎样说的。小张查到了 A 公司该年度的审计报告。审计报告说,他们对 A 公司的财务报表持保留意见。小张不懂这是什么意思,再回头来问问小李。于是,小李告诉他,这家公司的财务报表有一些问题,最好不要立即购买这家公司的股票。果然,没有多久, A 公司股票的价格就开始大跌。小张感到庆幸之余,就向小李请教:注册会计师究竟是干什么的? 审计又是什么?

——资料来源:《审计学——案例与教学》,李若山、刘大贤主编,经济科学出版社,2000。

注册会计师承担着重要的社会责任,尤其是在执行上市公司审计时,他(她)不仅要鉴证一个公司是否遵循了法律、法规和制度,而且要判定其会计报表是否遵循了真实性、公允性原则,并出具审计报告。这一审计报告,不仅政府和企业管理者关注,而且股东、债权人等利益相关者也关注。截至 2011 年 2 月,中国有 2121 家上市公司,这些公司的年度财务报表都要经过审计。许多非上市公司为了各种不同的目的,也需要接受财务报表审计。在成熟的市场经济条件下,真实可靠的财务信息不仅是为了保护投资人、债权人等利益相关者的权益,而且是为了促进和提高企业管理者加强管理、提高经济效益、促进经济的发展。

在国家审计方面,国家审计署每年都要向全国人大常委会报告翌年的政府审计工作情况,说明审计工作中发现的问题,并且这已经越来越引起社会各界的关注。例如,近年来随着透明度的提高,审计署向全国人大常委会所做的审计报告中曝光了一批违规挪用资金、乱管理、乱投资的事件,被称为是“审计风暴”。经过审计,审计师经常为政府和企业各级管理部门提出各种提高经营效率和防止错误及舞弊事项的建议,使审计发挥更大的作用。

而在内部审计方面,根据相关法律、法规的规定,国务院各部门和地方人民政府各部门、国有的金融机构和企业事业组织,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度。内部审计通过独立监督和评价本单位及所属单位财政收支、财务收支、经济活动的真实、合法和效益的行为,以促进加强经济管理和实现经济目标。根据 2008 年《中国内部审计协会国有企业内部审计发展报告》显示,在多数国有企业中,财务审计已经成为日常性、基础性的工作,普遍加大了经济责任审计力度,积极开展了专项审计、工程项目审计、物资采购审计等形式、内容各异的经济效益审计,探索开展了企业内部控制有效性审计,强化了内部审计在内部控制和风险管理中的作用。

## 第一节 审计的产生与发展

审计按审计主体(执行审计者)可以分为政府审计、内部审计和注册会计师审计三种。

### 一、政府审计的产生与发展

政府审计是指由政府审计机关执行的审计,也称为国家审计。

政府审计的主要职能就是经济监督,其主要对象就是国家的财政收支,即封建时期的王室财产、资本主义时期的政府收支、社会主义时期的国有财产。

#### (一)国外(西方)政府审计的发展

在国外,早在奴隶制度下的古埃及、古罗马和古希腊时代,就出现了掌管国家财物和赋税的官吏进行审查考核这一具有审计性质的经济监督工作。

古埃及于公元前 3000 多年,就设有监督官,负责财政监察、行政监督、记录及谷物监督,是一种综合性的监督活动,标志着审计的萌芽。古罗马在公元前 400 多年,就由元老院及其所属的监督官对国库和地方的财政收支进行监督,标志着专司审计的监督官的产生。古希腊在公元前 2000 多年,也设有审计官对官员离任的经济责任实行审计检查。至中世纪,随着社会经济的发展,西欧国家的政府审计有所加强。例如:英国王室于 11 世纪在财政部门内部设立上院和下院,上院为收支监督机构,对下院编制的会计账簿进行检查监督。法国王室于 13 世纪设置审计厅,对国库和地方财政收支进行检查监督。步入近代社会后,西方国

家的政府审计也有较大发展。美国在独立战争时期,即有负责审计工作的专任委员。在第一次世界大战之后的1921年,美国正式设立了隶属于国会的联邦总审计署(GAO),这种政府审计体制一直延续到现在。英国在1866年颁布《国库和审计部法案》之后,也成立了独立于政府之外的国家审计机构,对国库的收支进行审计监督。

## (二)我国政府(官厅)审计的产生和发展

我国的审计历史源远流长,从古至今可以划分为6个阶段:

西周时期:政府(官厅)审计初步形成。根据《周礼》记载,早在西周时期(公元前11世纪—前771年),西周设有审计职能官员——宰夫,标志着我国政府审计的萌芽。《周礼》记载:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”即年终、月终、旬终,宰夫都要命令各部门官吏将其财务收支情况进行汇总整理并上报,由宰夫进行审核,如果发现违法乱纪者,就要向皇上汇报,加以处罚。可见,在西周时期,我国的官厅审计制度已经初步形成。

秦汉时期:政府(官厅)审计确立。秦汉均设“御史大夫”一职,仅次于相,权威性提高。御史大夫为“三公”之一,掌管全国的民政、财政以及财物审计事项,直接辅佐皇帝,行使对国家的政治、军事监察和财物审计大权。

隋唐及宋时期:政府(官厅)审计日臻健全。隋、唐两代均设“比部”,负责国家财经各领域的审计工作。“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“钩稽天下财富”。“比部”是我国最早的独立于财政机关以外的审计监督机关。其审查范围极广,项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代,专门设置“审计司”隶属于太府寺。南宋时还曾设过“审计院”。宋代审计司(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。

元明清时期:政府(官厅)审计停滞不前。元代取消了“比部”,“户部”兼管会计报告的审核,独立的审计机构宣告消亡。明朝初期设“比部”,不久即取消,后设“都察院”,审查中央财计。清朝秉承明制,也设置“都察院”。这一时期由于取消了独立的审计组织,其财计监督和政府审计职能严重削弱,与唐代相比,后退了一大步。

中华民国时期:政府(官厅)审计不断演进。辛亥革命成立中华民国,1912年在国务院下设审计处,1914年北洋政府改为审计院,同年颁布了《审计法》。1920年南京的国民政府设立审计院,后改为隶属于监察院的审计部,各省也设立审计处,直属中央的企事业单位等也设审计办事处,对财政、财务收支实行审计监督。1928年国民党政府也颁布过《审计法》和实施细则,1929年还颁布了《审计组织法》,审计人员有审计、协审、稽查等职称。民国时期,审计的一个最重要的特点是:审计法规的完备达到空前的程度。一方面,它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;另一方面,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。

新中国时期:政府(官厅)审计得到振兴。第二次国内革命战争时期,1932年成立中央苏区审计委员会,1934年颁布《审计法》,在山东、陕甘宁等革命根据地,也设有审计组织,实行革命监督制度。中华人民共和国成立之后,在较长一段时期内未设立独立的审计机构,对财政、财务收支的经济监督是由财政、税务、银行等部门通过其业务在一定范围内进行。1982年在修改的《宪法》中正式明确了实行审计监督制度,1983年9月正式成立国家审计署,隶属于国务院,随后又在县以上各级政府设置了各级审计机关。1985年8月发布了《国

务院关于审计工作的暂行规定》，1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》，1994年8月颁布《中华人民共和国审计法》，2000年1月又颁布《中华人民共和国国家审计基本准则》，随后几年又陆续发布了一系列的国家审计具体准则。2006年2月颁布了《中华人民共和国审计法》（2006年修正），对原《中华人民共和国审计法》做了大量修订，自2006年6月1日起施行。这些都标志着新中国政府审计的迅速发展和完善。

## 二、内部审计的产生与发展

内部审计是指由本部门或本单位内部专职的审计机构和审计人员对本部门或本单位的财务收支、经营管理、经济效益等所实施的审计。

一般认为，内部审计是伴随政府审计而逐步形成、发展的，古代的内部审计与政府审计很难截然划分清楚。直到进入中世纪后，内部审计才具有较为完整的形态。在当时的行会、庄园及寺院中，由于内部管理职能的分工和分权控制，行会的首领、庄园的领主、寺院的长老，与经营管理者之间形成了委托与受托的关系，出于监督的需要，就出现了内部审计的雏形。

### （一）国外（西方）内部审计的发展

西方国家的内部审计可以追溯到古代和中世纪。由于受托经济责任关系的产生，经济组织中的内部经济监督也就有了必要，庄园审计、宫廷审计、行会审计、寺院审计也就因此而产生。

20世纪前后，资本主义经济的发展，使生产和资本高度集中，托拉斯式的大型企业大量出现，企业内部只能采取分级、分散管理体制。这就导致了大型企业内部要设立专门的机构和人员，由最高管理当局授权，对其所属分支机构的经营业绩进行独立的内部审计监督，近代内部审计也就因此而产生。20世纪40年代，第二次世界大战以后，资本主义经济得到了空前的发展，竞争更加激烈。企业为了在竞争中求生存、求发展，十分重视加强内部经济监督，实行事前预防性控制，现代内部审计随着内部控制的加强而产生和发展起来。

主要标志性事件：

第一，德国的克虏伯公司早在1875年就实行了内部审计制度。

第二，19世纪初，美国的铁道部门就开始对本系统实行内部财务审计和经营审计。

第三，1941年是现代内部审计发展的重要里程碑。这一年发生了两件事：第一件是维克多·布瑞克（Victor Z. Brink）出版了第一部专著——《内部审计学》，宣告了内部审计学的诞生，内部审计第一次从实践上升为理论。第二件是在约翰·瑟斯顿（John B. Thurston）的领导下，24名有识之士联合倡导成立了“内部审计师协会”（即现在著名的国际内部审计师协会IIA），该协会制定了《内部审计职责条例》、《内部审计实务标准》等，使内部审计得到了空前的发展。

### （二）我国内部审计的发展

我国早期的皇室审计、寺院审计均属于内部审计的范畴。现代内部审计在民国时期就已诞生，特别是在铁路、银行系统，新中国成立前就有了较为健全的内部稽核制度。20世纪50年代初期，我国一些大型专业公司和厂矿企业也曾设有内部审计部门，一些中型企业也设有专职的审计人员，只是到了1953年全面学习原苏联后才被撤销。

改革开放以后,我国的内部审计开始建立。1983年8月20日国发130号文件规定:我国拥有数十万个国有企业和大量的行政事业单位,审计的对象多、范围广、任务重,建立和健全部门、单位的内部审计是搞好国家审计监督的基础。对下属单位实行集中领导或下属单位较多的主管部门,以及大中型企事业单位,可根据工作需要建立内部审计机构和配备审计人员,实行内部审计监督。

根据国务院的指示精神,我国的部门和单位开始组建内部审计机构,并建立起一支良好的内部审计队伍。1985年8月,国务院发布了《内部审计暂行办法》,对内部审计的性质、任务、职权和程序,作出了具体的规定。审计署根据该规定,发布了《关于内部审计工作的若干规定》,为内部审计的发展提供了法律上的保证。

1987年4月5日,在北京正式成立了中国内部审计学会。这是我国专门研究内部审计科学的群众性学术团体。1987年底,学会作为团体会员加入国际内部审计师协会。

1988年的《审计条例》使内部审计走上规范化的道路。

1994年的《审计法》确定了内部审计在政府与国有企事业单位中的法律地位。

1999年的《会计法》则使对内部审计的法定要求扩展到非国有企业。

1998年,中国内部审计学会与国际内部审计师协会签署了在中国开展国际注册内部审计师考试协议。这一重大举措,为提高内部审计人员素质,培养跨世纪的职业带头人起到了极大的推动作用。

2000年,中国内部审计学会改名为中国内部审计师协会,它标志着内部审计正式走上职业化发展的道路。从此,我国内部审计迈上了历史发展的新台阶。

2003年以来,中国内部审计协会准则委员会规范了中国内部审计准则体系,制定并颁布了《中国内部审计准则序言》、《内部审计基本准则》、《内部审计人员职业道德规范》和29个具体准则,并且组织撰写了4个实务操作指南(截止2011年),这对于统一规范全国的内部审计工作起到了巨大的作用。

### 三、注册会计师审计的产生与发展

注册会计师审计也称独立审计、社会审计、民间审计等。

注册会计师审计是指由经政府有关部门审核批准的注册会计师组成的会计师事务所进行的审计。

#### (一)国外(西方)注册会计师审计的产生与发展

西方国家的注册会计师审计,起源于16世纪的意大利。当时,地中海沿岸商品贸易已经比较繁荣,由于单个的业主难以满足投入巨额资金的需求,为了筹集所需的大量资金,合伙制企业便应运而生。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与发展,也生产了对注册会计师审计的最初需求。由于部分合伙人行使企业的经营管理权,于是,出现了财产所有权与经营权的分离,出现了对经营者进行监督的必要。因而,客观上都希望有一个与任何各方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、查检和公证。这样,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、专门从事这种查账和公证工作的专业人员,他们于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会,这便是注册会计师审计的萌芽。

注册会计师审计虽然起源于意大利,但真正促进注册会计师审计发展的却是英国。英

国工业革命(18世纪)以后,产业规模日益扩大,以发行股票筹集资金为特征的股份公司大量涌现。公司所有权与经营权相分离的现象十分普遍,对经营管理者进行监督也成了英国社会的普遍需要,因此,现代民间审计制度便应运而生。一个特别的事件是1721年英国的“南海公司事件”,它是注册会计师审计产生的“催产剂”。当时,查尔斯·斯内尔受托对南海公司破产案进行审查,并编制了一份审计报告书,从此,审计正式走向了民间。

1844年,英国颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责公司账目的审查;1853年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个注册会计师职业团体——“爱丁堡会计师协会”。早期的英国注册会计师审计,没有系统的理论依据和方法体系,只是根据查错防弊的审计目的,对大量的账簿记录进行逐笔审查,即采用详细审计方法,后来人们称之为英式详细审计。其主要特点是:注册会计师的法律地位得到了法律的确认;审计的主要目的是查错防弊,保护企业资产的安全与完整;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。

19世纪后半叶,英国的巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展。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,美国本身也很快形成了自己的注册会计师队伍。1887年,美国公共会计师协会(The American Association of Public Accountants)成立,1916年该协会改组为美国注册会计师协会,后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是,在20世纪初期,由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透,企业同银行间的利益关系更加紧密,银行逐渐把企业的资产负债表作为了解企业信用的主要依据。于是,在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,即美国式注册会计师审计。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。在这一时期,美国注册会计师审计的主要特点是: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,扩大到了债权人。

从1929年到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,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的会计报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。从此,审计报告使用人也扩大到整个社会公众。在这一时期,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会计报表及相关财务资料;审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性,查错防弊转为次要目的;审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在投资者;审计准则开始拟订,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,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“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,为安然提供审计服务的“五大”之一——安达信会计公司因涉嫌舞弊和销毁证据而轰然倒台,“五大”变成了“四大”,它们是:普华永道(Pricewaterhouse Coopers)、安永(Ernst&Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。



## 相关案例

### 英国南海股份公司审计案例

200多年前,英国成立了南海股份有限公司。由于经营无方,公司效益一直不理想。公司董事会为了使股票达到预期价格,不惜采取散布谣言等手法,使股票价格直线上升。事情败露后,英国议会聘请了一位懂会计的人,审核了该公司的账簿,然后据此查处了该公司的主要负责人。于是,审核该公司账簿的人开创了世界注册会计师行业的先河,民间审计从此在英国拉开了序幕。

#### 基本案情:

在18世纪初,随着英国殖民主义的扩张,海外贸易有了很大的发展。英国政府发行中奖债券,并用发行债券所募集到的资金,于1710年创立了南海股份公司。该公司以发展南大西洋贸易为目的,获得了专卖非洲黑奴给西班牙、美洲的30年垄断权,其中公司最大的特权是可以自由地从事海外贸易活动。南海公司虽然经过近10年的惨淡经营,其业绩依然平平。1719年,英国政府允许中奖债券总额的70%,即约1000万英镑,可与南海公司股票进行转换。该年底,一方面,当时英国政府扫除了殖民地贸易的障碍,另一方面,公司的董事们开始对外散布各种所谓的好消息,即南海公司在年底将有大量利润可实现,并煞有其事地预计,在1720年的圣诞节,公司可能要按面值的60%支付股利。这一消息的宣布,加上公众对股价上扬的预期,促进了债券转换,进而带动了股价上升。1719年中,南海公司股价为114英镑,到了1720年3月,股价劲升至300英镑以上。而从1720年4月起,南海公司的股票更是节节攀高,到了1720年7月,股票价格已高达1050英镑。此时,南海公司老板布伦特又想出了新主意:以数倍于面额的价格,发行可分期付款的新股。同时,南海公司将获取的现金,转贷给购买股票的公众。这样,随着南海股价的扶摇直上,一场投机浪潮席卷全国。由此,170多家新成立的股份公司股票以及原有的公司股票,都成了投机对象,股价暴涨51倍,从事各种职业的人,包括军人和家庭妇女都卷入了这场漩涡。美国经济学家加尔布雷斯在其《大恐慌》一书中这样描绘当时人们购买股票的情形:“政治家忘记了政治,律师忘记了法庭,贸易商放弃了买卖,医生丢弃了病人,店主关闭了铺子,教父离开了圣坛,甚至连高贵的夫人也忘了高傲和虚荣。”1720年6月,为了制止各类“泡沫公司”的膨胀,英国国会通过了《泡沫公司取缔法》。自此,许多公司被解散,公众开始清醒过来,对一些公司的怀疑逐渐扩展到南海公司身上。从7月份开始,外国投资者首先抛出南海公司股票,撤回资金。随着投机热潮的冷却,南海公司股价一落千丈,从1720年8月25日到9月28日,南海公司的股票价格从900英镑下跌到190英镑,到12月份最终仅为124英镑。当年底,政府对南海公司资产进行清理,发现其实际资本已所剩无几。那些高价买进南海股票的投资者遭受了巨大损失,政府逮捕了布伦特等人,另有一些董事自杀。之后,“南海公司”宣布破产。

“南海公司”破产,犹如晴天霹雳,惊呆了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资者。当这