

林和中 编著

现代

审计基础

武汉大学出版社

序

武汉大学经济学院财政审计系林和中副教授,以其即将付梓新著《现代审计基础》一书见示,并为写一序言。该书于1986年夏由武汉大学印成讲义,在该校审计专业研究生和大学本科生作教材试用多年。师生逐次讨论,迭有修改,教学效果反应甚佳。如此巨帙,国内罕见,今兹付梓,于全国大专院校的会计和审计系课程,尤其《现代审计基础》教材方面,作出系统而有价值的贡献,且亦于各该学科作教研或审计工作的同仁,提出一份甚有裨益的重要参考资料,以供相互切磋,共同提高。

本书特点有四,缕述如下:其所参考之书刊共55种,多是80年代著作,取材新颖。不骛陈言,不囿旧说,此其一。外国资料大多取材于英美权威著作多种,旁征博引,互资印证,务期内容翔实,此其二。书中研究的审计方法和程序,虽以西方注册会计师审计为主,但其原理原则,自亦广泛适用于政府和其它非盈利机构,其第13章且以西方国家的政府审计为题,此其三。另第11章阐述电子计算机环境的内部控制,第12章专论电子计算机环境的审计,充分显示电子计算机在近代会计和审计工作中的重要性,此亦是未来之趋势,为审计人员不可不知者,故专辟两章缕陈述,此其四。

本人去国40余年,亦滥竽美国《经济学杂志》(Journal of Economics)之审稿委员有年,于近年来回国数次,并在母校武汉大学经济学院作了多次学术报告,深知该院理论与实际并重,熔财经理论与应用学科为一炉,研究国家富强之学。足见审计之学,于公私企业以及国家财经管理之臧否之重要也。证之史籍,战国计然先生

以其“计政”之学，致越国于霸。其弟子范蠡以其学于货殖贸迁，屡致巨富；18世纪初，德国有所谓计臣学派者（Cameralists），即是计划并审计国家财政收支的专家，大有助于当时德国之日臻富强。今日国内大专院校之有审计系专业者为数不少，每年学子报考审计专业者又甚众，然求其教材之用中文著述而内容又囊括外国审计学之最新名著，或当以此为先河也。故乐为之序。

美国俄亥俄州经济学人学会荣誉会长 陈文蔚 撰
美国马瑞达大学讲座教授

1990年12月

前 言

在党的十三大“一个中心，两个基本点”的方针指引下，在计划经济和市场调节相结合的条件下，我国恢复实行的审计监督制度正起着重要的制约和促进作用。从1983年9月国家审计署成立7年多来，我国开展的政府审计、内部审计和社会审计取得了宝贵的经验。另一方面，我们要面向世界，了解世界的审计方法技术。但不论总结我国的历史经验，还是借鉴外国的方法技术，均应有分析地批判应用，反对照搬，反对全盘西化，要求“古为今用”，“洋为中用”。

为此，我们从1982年以来广泛搜集国内外有关审计学的资料，经过研究探索，编著了《现代审计基础》初稿。本稿已在武汉大学审计专业硕士研究生和本科生中试用5年。根据教师、同学提出的意见，又进行了多次修改，使此稿渐臻合理。

美籍华裔美国加州大学教授、美国注册会计师陈俊博士寄赠新近出版的审计学教材和专著，使本稿的修改较为完善。美籍华裔美国马瑞达大学讲座教授、美国俄亥俄州经济学人学会荣誉会长陈文蔚学长积极支持和关怀本稿出版，并“乐为之序”。我校兼职教授陈修学长对本稿先后两次审阅，提出了很多宝贵的意见。对以上诸位教授、老师的支持和帮助，在此一并深致谢忱。

本稿适于综合大学、财经院、校审计、会计和财政、金融、经济管理各系的审计课教材，并可用作广大审计、会计、企业管理实际工作者阅读参考。国外的中外合资企业审计亦可参考应用此书。

本书除第四章由林和中与丁仁立共同编著外，其余十五章均

由林和中编著。

由于作者水平有限,本书的缺点错误在所难免,敬请读者批评指正。

编著者

于 1990 年 12 月

目 录

第一章 审计的基本概念.....	1
第一节 审计的产生和发展.....	1
第二节 审计和会计的比较.....	3
第三节 审计的意义.....	5
第四节 审计的作用.....	9
小结	13
第二章 审计目标和审计类型	20
第一节 审计目标	20
第二节 审计类型	23
小结	28
第三章 审计的独立性、正直性和客观性.....	33
第一节 独立性、正直性和客观性的基本意义.....	33
第二节 美国外部审计有关独立的规定	34
第三节 损害外部审计独立的因素	37
第四节 管理咨询是否影响独立性	39
小结	40
第四章 审计人员的法律责任	43
第一节 “诉讼年代”的背景和法律责任的产生 及分类	43
第二节 审计人员对委托人的法律责任	45

第三节	审计人员对第三者的法律责任	47
第四节	审计人员的刑事责任	51
第五节	英美国家对注册会计师的管理和检查	52
小结		55
第五章	审计准则	59
第一节	审计准则的基本意义	59
第二节	美国审计准则	62
第三节	英国审计准则和指南	65
第四节	我国未来审计准则的特点及其建议	67
小结		71
第六章	审计程序	73
第一节	审计程序的意义	73
第二节	美国的审计程序	74
第三节	英国的审计程序	77
小结		83
第七章	内部控制	85
第一节	内部控制的意义	85
第二节	内部控制的目标和作用	86
第三节	内部控制的分类及其特征	91
第四节	评价内部会计控制的步骤	96
小结		101
第八章	内部审计	106
第一节	内部审计的基本概念	106
第二节	内部审计的独立性	108
第三节	内部审计的目标、范围、作用、职责、权力 以及精通专业问题	109
第四节	内部审计师和外部审计师的协作	117
第五节	内部审计的回顾和展望	121
小结		126

第九章 审计的制度方法与结束审计	131
第一节 审计的制度方法及其基本概念.....	131
第二节 审计计划.....	134
第三节 内部会计控制和交易事项循环.....	135
第四节 审计测试.....	139
第五节 证据.....	142
第六节 工作底稿、推断步骤与结束审计	146
第十章 审计报告	152
第一节 审计报告的种类及详式审计报告.....	152
第二节 审计意见的类型和简式标准审计报告.....	154
第三节 有保留的意见、反对意见和拒绝表示意见	157
第四节 审计报告的日期和期后事项问题.....	167
小结.....	171
第十一章 电子计算机环境的内部控制	177
第一节 计算机的发展及其特点.....	177
第二节 计算机的基本结构及其工作过程.....	179
第三节 计算机环境的内部控制的一般知识.....	183
第四节 计算机环境的内部控制要点.....	187
第五节 计算机环境的内部控制的测试与评价.....	191
第十二章 电子计算机环境的审计	197
第一节 计算机成批处理的原理.....	197
第二节 计算机交互处理的原理.....	202
第三节 计算机审计的遵循测试.....	206
第四节 计算机审计的证实测试.....	208
小结	210
第十三章 西方国家的政府审计	217
第一节 审计机关的使命.....	217
第二节 审计机关的独立性.....	220
第三节 审计机关的调查权和报告权.....	221

小结.....	222
第十四章 会计师的职称、考试和培训问题	225
第一节 一般情况.....	225
第二节 值得研究的几个问题.....	227
小结.....	230
第十五章 未来审计的发展.....	232
第一节 支持审计发展趋势的主要论点.....	232
第二节 审计目标、查证范围与审计作用的演变过程 ...	233
小结.....	237
第十六章 有中国特色的社会主义审计初探.....	241
第一节 学习历史,“古为今用”	241
第二节 学习外国,“洋为中用”	244
第三节 审计机关的职能和性质.....	247

第一章 审计的基本概念

本章首先介绍现代审计产生的原因和发展情况,然后就审计和会计的关系作出比较,再次从英美会计职业界对审计所下的定义看审计的意义,最后论述审计的作用,并予以评价。

第一节 审计的产生和发展

一、审计的产生

18 世纪产业革命冲击了西方资本主义社会,英国首当其冲,其工商业也因此而得到迅猛发展。到了 19 世纪后半期,涌现出据有大量资产的联合股份公司。公司经营活动发展迅速,财务盈亏情况也随之变得复杂起来,这就使公司的股东、债权人等有利害关系的人员要求了解公司财务情况,甚至进行检查。检查人员由股东推选或指派熟悉帐务的人员担任。1844—1845 年英国公司法准许雇用有记帐能力的人员担任检查人员的助手,后来这些助手逐渐取而代之,承担了全部检查工作。以后又发展为聘请会计专家负责。会计专家为了取得公众的信任,必须组织专业团体,拟定技术准则和道德准则,并取得具有一定权威的和能够负责的证明。于是,苏格兰和英格兰特许会计师协会在 19 世纪中期应运而生。以后欧美各国纷纷产生类似的会计师组织。会计师一般为几个公司服务,而检查帐目成为他们主要的服务内容。检查帐目的会计师实际做的是审计师的工作,所以又称审计师。

二、审计的发展

英国 1779 年在伦敦登记的会计师仅 11 人,到 1870 年猛增为 467 人。在这 91 年间审计专业为何能在英国出现? 英国的立德顿 (A. C. Littleton) 教授认为是客观的需要。他说:“社会上任何专业都不是主观想发展就得到发展的。首先是社会存在需要,其次有许多专家为这种需要服务”。^① 英国在 1815 年、1836 年、1857 年、1866 年发生了四次经济危机。每次经济危机都引起工厂、商店倒闭和重大的财政损失。英国国会为了保护债权人的利益和处理破产人的事务,特别颁布新的破产法,规定会计师负责检查破产人财务报表的正确性。又规定会计师可以充当破产人的清理人或债权人的代理人。从 1844—1900 年间,英国国会通过了多个法案,企图建立审计的执行准则和报告准则。1900 年以后,国会注意到改进财务报表的质量以及披露财务情况的标准。英国国会通过的这些公司法案,以及不少经济纠纷经法院判决的结果,都对审计起到了重要的维护和推动作用。

英国审计的经验包括两方面。一方面,对会计工作详细检查,原则上检查每笔交易事项,对帐目数字核实无误后,对财务情况提出符合逻辑的意见。另一方面,则对财务情况进行分析研究,这是具有现代审计意义的一方面。到二十世纪,审计工作的第一步是检查公司内部控制制度是否良好。用抽样审计检查日常交易事项,排除详细检查的麻烦,以便赢得时间对重要财务情况进行分析研究。这样由详细审计到抽样审计,使审计的发展又提高了一步。

就美国来看,由于英国商人在美国股份公司大量投资,因而英国审计师连同审计目标、审计程序和审计报告均可移用于美国。19 世纪早期和中期,美国没有“土生土长”的审计人员,往往聘请英国

^① [美]亚塞 H. 阿德勃著,黄履申译:《美国审计发展简史》,见《上海会计》1983 年第 7 期第 36 页。

会计师担任审计。英国传统审计强调详细检查,但美国早期的审计和英国不尽相同。到1912年,美国学者蒙哥马利(Robert H. Montgomery)出版了《审计理论和业务》一书,该书重点放在确定企业财务状况和盈利上,而把审查错误、弊端放在次要地位,并主张抽样检查,认为一个企业的内部控制制度越好,抽样检查就越有效果。美国会计的第一个法规是1917年美国会计师协会拟定的统一会计标准。次年修订,经美国贸易委员会批准公布,成为“编制资产负债表的公认方法”,并印发给会计师协会全体会员。这是美国审计由会计职业界自订准则的先声。后来在三、四十年代不断修改补充,逐渐完善,为广大审计人员所采用。在20世纪前50年,美国发生了不少审计案件,法院的判决和国会制定的法案,对审计的发展也起了重要的推动作用。到1933年和1934年国会分别通过证券法和证券交易法,规定发售证券的公司,财务报表需经执业会计师审查后对外公布,否则证券不能在交易所上市。这样就为审计工作奠定了法定地位。从美国会计职业界的组织来看,1916年,美国仿照英格兰、威尔士特许会计师协会的组织方式,成立全国性的职业会计工作者协会,规定会员的资格,发布职业行为条例,会内实行自治,不受政府干涉,致力于为全体成员和公众服务。至于美国审计专业的发展,主要表现在审计目标、准则、程序、职业道德法规四个方面。美国执业会计师协会推动了这四方面的工作,几十年来一直发挥着重大作用。应该指出,审计准则是专业实践的经验总结,不是强制法令或自然法则,所以并不是一成不变的。

从以上英美审计发展的情况可以看出,国家立法、法院判例和会计学术团体三方面的相互配合对审计所起到的推动作用。

第二节 审计和会计的比较

从审计的产生和发展可知审计产生于会计,又独立于会计。审计学原本包含在会计学之中,后来才从会计学分离出来,成为独立

的一门学科。首先看会计编制财务报表和审计检查财务报表的关系,如(表 1-1)所示:

表 1-1 会计和审计比较表

会 计	审 计
分析交易事项和重大事项	取得管理当局的财务报表
记录、汇总会计记录数据	根据报表的反映鉴定和评价证据
作出财务报表的反映	是否和公认会计原则一致 决定财务报表的公正性
根据公认会计原则 编制财务报表	根据结论编制审计报告
	对委托人提交审计报告
在分送股东的报表中寄送 财务报表和审计报告	

其次看审计和会计的关系,既密切,又有区别。

会计资料是审计与会计的主要依据,是两者工作的共同对象。用会计方法编制财务报表,用审计方法检查财务报表。两者的工作对象都是财务报表,但在方法上、目标上却有重大的差别。

一、方法

从方法上来看,会计处理包括影响一个单位的所有交易事项。这些事项经过会计鉴别以后,接着便作出记录和分类,然后汇总编制财务报表。而审计对财务报表的检查,包括对会计处理进行批判性的分析。审计师使用种种技术来搜集和评价证据。最终对会计人员编制的财务报表表示公正的意见。

二、目标

从目标上看,会计的最终目标是报告对决策有用的财务数据。从这种意义上说,会计处理显然具有创造性;而审计则不创造新的信息,只增加财务报表的价值和可靠性。也可以这样说,会计好比写作,而审计好比编辑。

三、性质

从履行工作人员的性质看,会计人员是公司直接雇用的雇员;而审计人员则不是公司的雇员,他们是根据聘约履行工作的外部人员。

第三节 审计的意义

关于审计的意义,首先来看看美、英两国注册会计师的审计定义。

根据美国执业会计师协会 1973 年第一号《审计准则概论》中“审计准则和程序整编第 110.01 的审计定义:

“独立审计人员一般检查财务报表的目的是表示公正的意见,表示财务状况、经营成果和财务状况的变动是否和公认会计原则一致。审计报告是审计人员表示意见的手段,相反,如果情况特殊,也可不表示意见。”

英国会计技术团体顾问委员会提出特许会计师审计的定义如下:

“审计的定义是由任命的审计师按照自己的使命和种种有关的法定责任,对企业的财务报表进行独立审计和表示意见。财务报表及其信息反映是否正确,取决于企业的管理当局(即公司董事会)。审计师的责任是对管理当局的财务报表提出审计报告。”

以上美、英两国的财务审计定义尽管表述不一,却均提出审计

执行人、审计对象、审计目标与审计报告。但从(表 1—2)审计定义比较表来看,除财务审计而外,其它各种类型的审计差别较大,有的不提审计报告。而不提审计执行人的定义,实际是有所指的。英国为了强调管理当局的责任而提管理当局的财务报表与美国不同。

现在从有关国家财务审计的定义来看其共同点:

表 1—2 审计定义比较表

单位或著者	履行审计人员	审 计 的 定 义
美国全国会计学会	大专院校从事教学研究的会计人员	审计学是一种制度的方法,就是客观地取得和评价有关经济行为和经济事项反映的证据,探索那些反映和既定准则的一致程度,以及将这些结果通知有利害关系的使用人。
[英]莱斯利 R. 霍华德	独立审计师	审计是检查一个单位某个时期的报表所包括的交易事项和一定日期的财务状况,以便审计师提出审计报告。
美国会计总署	政府审计师	审计术语不仅用来介绍会计师检查财务报表所完成的工作,而且用来介绍检查完成的下列三项工作:①是否遵守适用的法律及规章;②是否节约而有效率地经营;③是否有效地完成计划。
美国内部审计师协会	各单位雇用的会计师作为内部审计师	内部审计是在本单位内的独立评价活动。检查本单位的经营情况,为管理当局服务。内部审计也是管理控制,通过衡量、评价其它有效的控制而起作用。

1. 审计的执行人是超然独立的审计人员。

2. 审计的对象是一个单位的财务报表和一切经济活动。

3. 审计目标在于审查的对象是否公正地表示意见,是否和既定的准则一致。

4. 审计人员须向授权审计人提出审计报告。

为了表明审计的本质,应该举出审计执行人的必要条件。审计对象应该既包括传统审计的对象,又包括现代审计的对象。关于财务审计的定义表述如下:

所谓审计,是审计人员站在独立的第三者立场上,对审计委托人的财务报表及一切经济活动进行检查,搜集必要证据的制度方法,对财务报表表示公正的意见,并向审计授权人提出审计报告。

根据上述定义,可以说形成审计本质的内容有以下四点。

一、审计执行人及其特征

审计人员必须是公正独立的第三者,不参加编制会计记录,地位比较超脱。审计人员必须具有一定业务水平和职业道德,而遵守道德方能保持会计师协会的会员资格。审计人员的业务能力和应有的职业谨慎被认为是道德上的准则。

为了说明审计人员的特征,现将审计人员、被审计人和审计授权人的关系叙述如下:

1. 第一关系人:审计人员。就第二关系人的责任和情况向第三关系人提出满意的审计报告。
2. 第二关系人:被审计人。对第三关系人承担责任。
3. 第三关系人:审计授权人。第二关系人对他承担责任,审计人员向他报告这种会计责任和情况。

审计人员不仅独立于第二关系人,而且独立于第三关系人。在审计职能中各关系人之间的关系如第8页(图1-1)所示。

二、审计的对象

审计的对象指审计主体审核检查的客体。具体地说,不论详细审计、资产负债表审计,还是财务报表审计的对象都是被审单位的会计资料和会计行为。包括的内容有:凭证、帐簿、报表、分析资料、检查报告以及会计工作组织和会计制度执行的情况。有人认为财务审计的对象是被审单位的财务活动,就是资源资产的来源、运用和经营成果。这些财务活动的数据均来自会计资料,所以财务审计又称会计审计。后来财务审计的对象扩展为一切经济活动。凡是被审单位已经发生、正在进行或将要发生的经济活动都是审计的

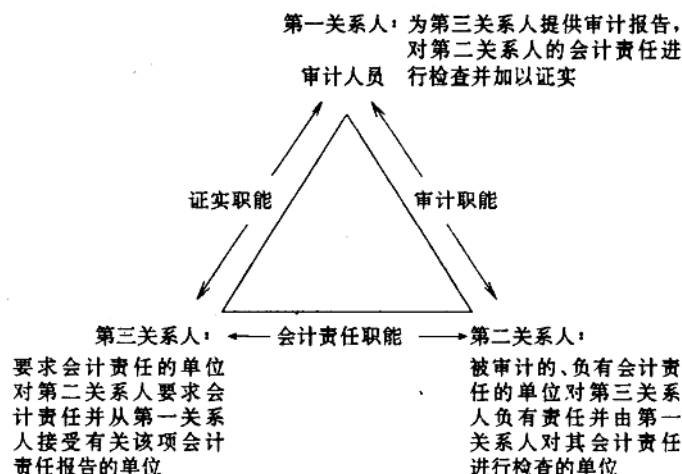


图 1-1 审 计 关 系

对象。即使被审单位的书面资料、其它计算机载体没有记录或有意隐瞒的经济活动却是不能忽视的对象。这样的审计对象既符合审计的历史发展进程,又符合各种不同审计类型的监督形式。

随着经济的发展,西方的现代审计对象有了新的发展。政府审计开展了政策、方案、工程项目等目标实现情况的业绩审计。注册会计师和内部审计人员开展了管理制度的设计、设置及效率(Efficiency)、节约(Economy)、效果(Effect)(简称“三E”及“三E”审计,以下同)审计,经营决策、工程项目的可行性研究、新产品设计方案、投资效果等经营上的“三E”审计,以及目标实现情况的审计。因此现代审计的对象已经远远超出财务会计的范围,扩大到经营管理的各个方面。它既包括开发利润和节约资本的事前审计,又包括内部控制和经济信息反馈的事中审计,也包括评审经营管理“三E”的事后审计。

至于审计目标的阐述详见第二章第一节。审计报告的意义、种类与审计意见的类型详见第十章第一、二节。