

(原书第13版)

审计与其他 保证服务

O. 雷·惠廷顿 (O. Ray Whittington)
(美) 库尔特·帕尼 (Kurt Pany) 著
萧英达 等译

Principles of Auditing
and Other Assurance
Services



机械工业出版社
China Machine Press

(原书第13版)

审计与其他 保证服务

O. 雷·惠廷顿 (O. Ray Whittington)

(美)

库尔特·帕尼 (Kurt Pany)

著

萧英达 等译

Principles of Auditing
and Other Assurance
Services



机械工业出版社
China Machine Press

本书详细而严谨地论述了审计和保证服务的理论与实务。前9章重点介绍公共会计业的发展和环境，特别是审计和保证服务的性质和经济目标、职业标准、职业行为、法律责任、审计证据、审计计划、内部控制考虑、审计抽样和审计工作底稿。从第4~16章是“程序章”，论述内部控制和搜集有关财务报表各科目的证据，介绍如何以风险基础法去选择适当的审计程序。第17、18章阐述审计师应对有关历史财务信息的报告（审计报告、特别报告及会计和复核服务报告）所负的报告责任。本版新加的第19章阐述了其他保证服务，包括各种鉴证和其他保证服务。这一章关于鉴证服务的材料是公共会计业现时正采用的最新变革。第20章阐述了内部审计、符合性审计和经营审计的内容。

O.Ray Whittington, Kurt Pany

Principles of Auditing and other Assurance Services

ISBN: 0-07-118142-3

Copyright © 2001 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

Original language published by The McGraw-Hill Companies, Inc. All Rights reserved. No part of this publication may be reproduced or distributed in any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

Simplified Chinese translation edition jointly published by McGraw-Hill Education (Asia) Co. and China Machine Press.

本书中文简体字翻译版由机械工业出版社和美国麦格劳-希尔教育(亚洲)出版公司合作出版。未经出版者预先书面许可，不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。

本书封底贴有McGraw-Hill公司防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。

本书版权登记号：图字：01-2001-3660

图书在版编目（CIP）数据

审计与其他保证服务（原书第13版）/（美）惠廷顿（Whittington, O. R.），（美）帕尼（Pany, K.）著；萧英达等译. —北京：机械工业出版社，2003.9

（会计教材译丛）

书名原文：Principles of Auditing and Other Assurance Services

ISBN 7-111-12268-2

I. 审… II. ①惠… ②帕… ③萧… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字（2003）第043574号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：石美华 版式设计：刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2003年12月第1版第1次印刷

889mm × 1194mm 1/16 · 35 印张

定 价：85.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
本社购书热线电话：（010）68326294

作者简介

O. 雷·惠廷顿

O. 雷·惠廷顿是德波尔大学会计学院院长。他先后从山姆·休斯敦州立大学、得克萨斯工程大学和休斯敦大学获得工商管理学士、理学硕士和哲学博士。惠廷顿教授积极从事审计学和审计抽样教科书的写作，他还在许多杂志如《审计学》、《实务和理论杂志》上发表文章。他是内部审计师协会董事会董事，美国会计学会的审计部审计准则委员会和规章委员会的主席。惠廷顿教授现在是AICPA审计准则委员会委员。他还不断为学生做出奉献，成绩卓著，获得1996~1997年厄恩斯特·杨杰出教授奖。

库尔特·帕尼

注册公共会计师库尔特·帕尼是会计和信息管理研究生院的会计教授。他先后从亚利桑那大学、明尼苏达大学和伊利诺斯大学获得理学学士、工商管理硕士和哲学博士学位。他曾担任亚瑟·安达信和托奇·罗斯的会计师，是美国注册公共会计师协会的学术委员。帕尼教授在许多杂志上发表论文，如《会计研究》、《会计评论》、《审计学》、《实务与理论杂志》、《会计杂志》和《注册公共会计师杂志》。他是美国会计学会、美国注册公共会计师协会和亚利桑那注册公共会计师协会的会员。

前 言

第13版的《审计与其他保证服务》详细而严谨地论述了审计和保证服务的理论与实务。写作力求清晰易懂，适合缺乏重要审计经验的学生。本书的写作方法是使审计和保证服务的课程内容与会计系统、财务和管理会计等课程内容结合起来。我们的目标是提供充分适用于一学期或半学期的审计和保证课程。或者分两学期讲授本书，教师可在第一学期详细讲授本书的某些部分，而将其他部分留至第二学期讲述。例如，第一学期可将重点放在第1~9章和第16、17章。第二学期讲述叙述审计程序的各章（如特别报告、会计和复核服务、其他保证服务）和第20章的内部、经营和符合性审计。教师还可考虑将第9章抽样部分包括在第二学期讲授。

本书前九章重点介绍公共会计业的哲理和环境，特别是审计和保证服务的性质和经济目标、职业标准、职业行为、法律责任、审计证据、审计计划、内部控制考虑、审计抽样和审计工作底稿。从第4~16章（“程序章”）论述内部控制和搜集有关财务报表各科目的证据，强调以风险基础法去选择适当的审计程序。第17、18章阐述审计师有关历史财务信息——审计报告、特殊报告及会计和复核服务报告的报告责任。本版新加的第19章阐述其他保证服务，包括各种鉴证和其他保证服务。这一章关于鉴证服务的材料是公共会计业现时正采用的最新变革。第20章阐述了内部审计、符合性审计和经营审计的内容。

本版特色

本书包含许多增加学习经验的特点。

学习目的简明扼要地列出了各章的重要知识点。

凯斯通计算机网络公司是本书用作说明的审计案例。其特点是举例说明审计方法并且提供逼真的引发思考的案例练习。虽然这个案例的每部分都是单独出现，但如果综合使用，将有助于培养学生解决各方面问题的技能；在计划工作方面（第6章）考虑内部控制和测试账户金额（第11和14章）和结束审计工作（第16章）。这个案例使会计电算化应用具体化，还结合了第9章审计抽样的基本原则。

其他保证服务（第19章）是本书新增内容之一，包括概念上和实务上两方面的论述。本书在概念上讨论了保证服务的性质，并对保证服务、鉴证服务和审计进行了比较。在实务上详细讨论了公共会计业的新型工作方法，包括网络鉴证、系统鉴证和养老保证服务。

因特网作业包括在第6、11、12、16、17章末尾的问题中。这些作业要求学生利用因特网进行审计探索。

网站，www.mhhe.com/business/accounting/whittington链接本书涉及的不同网站，反映本书

出版以后审计准则的最新变化。该网站上还提供各章选择题答案,可以帮助学生衡量其掌握关键问题的程度。此外,网站还包括由学术委员O.雷·惠廷顿撰写、AICPA审计准则委员会发表的每季问题评论。

用作说明的案例利用实际的企业和会计事例来说明各章节的关键概念。这些案例用方框圈起,出现于全书。

行业聚焦案例利用特殊行业的事例给学生提供“现实世界”的详细情况,以说明本书强调的要点。这些案例显示了深入了解审计客户业务的重要性。如同用作说明的案例,这些案例在全书用方框圈起。

用作说明的凭证是在讲解程序的各章(第10~16章)中提供的与各个业务循环相联系的简明实际的凭证例子。

本书还对**国际审计准则**进行了适当的讨论。这些准则随着国际证券市场的发展变得越来越重要。

章末问题资料

每章末尾的问题材料分为复习题、分析题、思考题、探索和讨论案例、课堂小组案例和审计案例练习。

复习题与该章资料密切相关,便于确定学生是否已经掌握该章包含的主要概念和细节。

分析题要求深思熟虑现实审计情况和职业准则的应用。这里的许多问题都来自CPA和CIA考试题及其他描述实际工作的情况。这些题目一般比思考问题短一些,意在强调价值判断和互相矛盾的意见。

许多**思考题**是从CPA和CIA考试题中摘录下来的。

课堂小组案例

这些案例是本版新添的,应在课堂或由学生以小组讨论形式解决。当然,教师也可让各个学生独自解决这些问题。这些问题有助于向学生提供一个应用各章关键概念的活跃的学习环境。

探索和讨论案例

这些案例涉及引起争论的情况,并且没有明确的答案。要求学生研究有关的专业文献,然后运用批判的思考技能,对各个案例的问题合乎逻辑地证明他们个人的观点。这些案例能使学生了解专业文献,培养研究和沟通技巧,并且提出各种各样且在特定的情况下能自圆其说的观点。

审计案例练习

这些案例从属于本书的连续的综合案例,凯斯通计算机网络公司案例。每个练习可以单独做,当合并在一起时,这些案例使学生从最初的审计计划工作开始,到测试控制点、实质性测试,到积累和分析不正确的错报。第6、11、14和16章有这种练习。

参考权威资料

我们参考的许多资料都是美国注册公共会计师协会(AICPA)、内部注册会计师协会(IIA)、财务会计准则委员会(FASB)、政府会计准则委员会(GASB)和证券交易委员会(SEC)的声明。最受我们重视的是《职业行为守则》、《会计和复核服务准则公告》、《鉴证合约准则公告》、《审计准则公告》和其他各种保证服务的指南。感谢AICPA和IIA,感谢它们允许我们利用它们已发表的资料及CPA和CIA考试题。

O.雷·惠廷顿

库尔特·帕尼

目 录

作者简介 前言

第1章 公共会计师在美国经济中的作用

- 1.1 什么是保证服务2
- 1.2 鉴证职能2
- 1.3 财务报表审计4
- 1.4 公共会计行业8

第2章 职业准则

- 2.1 一般公认审计准则22
- 2.2 审计师检查错报的责任25
- 2.3 审计报告26
- 2.4 鉴证准则30
- 2.5 CPA事务所的质量控制31
- 2.6 国际会计和审计准则32

第3章 职业道德

- 3.1 道德的性质42
- 3.2 职业道德的必要性44
- 3.3 AICPA的职业行为守则45

- 3.4 内部审计师的道德58

第4章 CPA的法律责任

- 4.1 概述68
- 4.2 CPA在习惯法下对客户的责任70
- 4.3 CPA在习惯法下对第三方的责任71
- 4.4 成文法下对第三方的责任73

第5章 审计证据和工作底稿

- 5.1 审计风险与审计证据的关系92
- 5.2 审计证据94
- 5.3 审计程序99
- 5.4 工作底稿104

第6章 审计计划与审计方案

- 6.1 获得客户124
- 6.2 审计计划127
- 6.3 设计审计方案136
- 6.4 审计过程142
- 附录6A 部分网址150

附录6B 审计案例：凯斯通计算机

网络公司 (I)151

第7章 内部控制

7.1 内部控制的含义160

7.2 控制环境161

7.3 风险评估164

7.4 会计信息和传递系统165

7.5 控制活动165

7.6 监控167

7.7 内部控制的局限性167

7.8 审计师对内部控制的考虑168

第8章 计算机环境下内部控制的考虑

8.1 计算机系统的性质190

8.2 计算机环境下的内部控制193

8.3 审计师对计算机环境下内部
控制的考虑200

8.4 利用计算机的实质性测试204

8.5 计算机服务中心和外部计算机处理206

第9章 审计抽样

9.1 统计抽样和非统计抽样的比较216

9.2 控制测试的审计抽样220

9.3 属性抽样221

9.4 实质性测试的审计抽样228

9.5 传统变量抽样229

9.6 实质性测试的非统计抽样236

附录9A 规模概率比例抽样法244

附录9B 审计风险248

第10章 现金和金融投资

10.1 现金254

10.2 现金的审计方案261

10.3 金融投资272

10.4 金融投资的审计方案274

第11章 应收账款、应收票据和收入

11.1 应收款项290

11.2 应收款项与收入的审计方案298

附录11A 审计案例：凯斯通计算机

网络公司 (II)324

附录11B 审计案例：凯斯通计算机

网络公司 (III)334

第12章 存货与销货成本

12.1 存货与销货成本的来源和性质338

12.2 存货与销货成本的审计目标338

12.3 存货与销货成本的内部控制339

12.4 控制环境339

12.5 风险评估339

12.6 监控339

12.7 采购和生产循环——会计系统
和控制活动340

12.8 存货和销货成本的审计工作底稿·····	344	16.2 收入·····	434
12.9 存货和销货成本的审计方案·····	344	16.3 费用·····	435
第13章 地产、厂房与设备：折旧和损耗		16.4 工资审计·····	438
13.1 地产、厂房与设备的审计·····	366	16.5 审计终结·····	441
13.2 地产、厂房与设备的审计方案·····	368	16.6 评价审计结果·····	446
13.3 折旧·····	374	16.7 期后责任·····	450
第14章 应付账款和其他负债		第17章 审计报告	
14.1 应付账款·····	386	17.1 概述·····	460
14.2 审计方案·····	389	17.2 发表审计意见·····	462
14.3 其他负债·····	397	第18章 特殊报告和会计与复核服务	
附录14A 审计案例：凯斯通计算机 网络公司（IV）·····	407	18.1 概述·····	484
第15章 债务和权益资本		18.2 会计服务·····	492
15.1 付息债务·····	412	第19章 其他保证服务	
15.2 付息债务的审计方案·····	413	19.1 保证服务·····	506
15.3 权益资本·····	418	19.2 鉴证准则·····	508
15.4 审计方案——股本·····	420	19.3 保证服务举例·····	512
15.5 留存收益和股利·····	422	第20章 内部审计、经营审计和符合性审计	
15.6 对独资企业和合伙企业的审计·····	423	20.1 内部审计·····	530
第16章 审计经营和审计终结		20.2 经营审计·····	533
16.1 审计经营·····	434	20.3 符合性审计·····	535
		译者后记 ·····	549

第1章

公共会计师在美国经济中的作用

本章学习目标

- 描述保证服务
- 认识有关鉴证的保证服务
- 描述财务报表审计的性质
- 解释为什么社会需要审计
- 对比不同种类的审计和审计人员
- 描述注册会计师事务所一般如何组织及在组织中不同层次的审计人员的责任
- 讨论主要行业组织和监管机构对会计职业的影响

可靠的信息对我们社会的生存实在是必不可少的。投资人作出买卖证券的决策，银行决定是否批准贷款，政府根据所得税申报表获得收入，全都依靠他人提供的信息。在许多情况下，信息提供人的目标与信息使用人的目标直接对立。依此推理，无疑会承认社会上需要独立注册公共会计师——具有专业技能并且公正、能够告诉我们所用信息是否真实的公允描述。

本章的主要目标在于弄清楚独立审计和会计职业的性质。我们从讨论含义较广的保证服务概念开始。接着描述有关财务报表审计的鉴证，这是一种重要的保证服务。本章的另一目标是概述下列机构对公共会计职业的影响：美国注册公共会计师协会（AICPA），财务会计准则委员会（FASB），政府会计准则委员会（GASB），联邦会计准则委员会（FASAB）和证券交易委员会（SEC）。我们还要阐述各种类型的审计，并且指出内部审计师协会（IIA）和会计总署（GAO）的影响。最后我们将考察其他各种专业服务以及注册公共会计师（CPA）^①事务所的性质和组织机构。

1.1 什么是保证服务

保证服务一词是用来描述注册公共会计师（CPA）提供的范围广泛的信息提高服务。保证服务一般包括两种：一种是提高信息的可靠性；一种是把信息表格化或放在某种背景下以便有利于做出决策。本章我们将集中讲述第一种——审计和涉及提高可靠性的保证服务。第19章将考察CPA现时正提供的广泛的保证服务。

1.2 鉴证职能

鉴证信息是指对其可靠性提供保证。AICPA更加正式地将鉴证业务下定义如下：

执业会计师承担发布或就另一当事人（即管理部门）负责的主题或关于主题的声明发表审查、复核或约定程序的报告。

迄今为止，财务报表审计是最普通的一种鉴证业务。但是，注册会计师还鉴证其他多种报告（题材），包括财务预测、内部控制、法律规章制度的符合程度，以及广告声明。

用作说明的证据

CPA已经对福尼克斯一家超市连锁店全部商品价格在本地最低的声明进行鉴证。CPA选择了约1 000种样本，与其他多个主要超市的同样商品价格进行对比。超市连

锁店代理人表示，注册会计师所增加的可信性已使消费者相信该连锁店的价格确实是最底的。■

无论所审查主题为何，鉴证职能的性质基本上是一样的。图1-1描述的鉴证职能是以另一当事人（通常为管理部门）的责任为主题开始。CPA可直接就主题或就管理部门关于主题的声明提出报告。例如，考虑CPA鉴证有关财务报告的公司内部控制情况。这项约定的主题——有关财务报告的内部控制情况，是由管理部门负责的。CPA可直接就内部控制提供报告，表示它符合内部有效控制财务报告的一些合理标准；或者，管理部门可作出公司内部控制符合标准的声明并要求CPA去鉴证这项声明。独立CPA搜集和评价证据，使它们能够提供保证：主题符合管理部门用以评价有关财务报告的内部控制的合理标准。然后，他们提出总结审计结果的报告。这项报告可以单独提出，也可随同管理部门的声明和（或）主题的说明一起提出。此外，如果用户不能得到标准说明，

^① Certified Public Accountant（CPA）一般译为注册会计师，但Public有其特殊含义，表明是“公共的、公开的，为公众的……”，为保留原意，本书译为“注册公共会计师”。Public Accountant译为“公共会计师”。——译者注

则必须提供所用标准的说明。

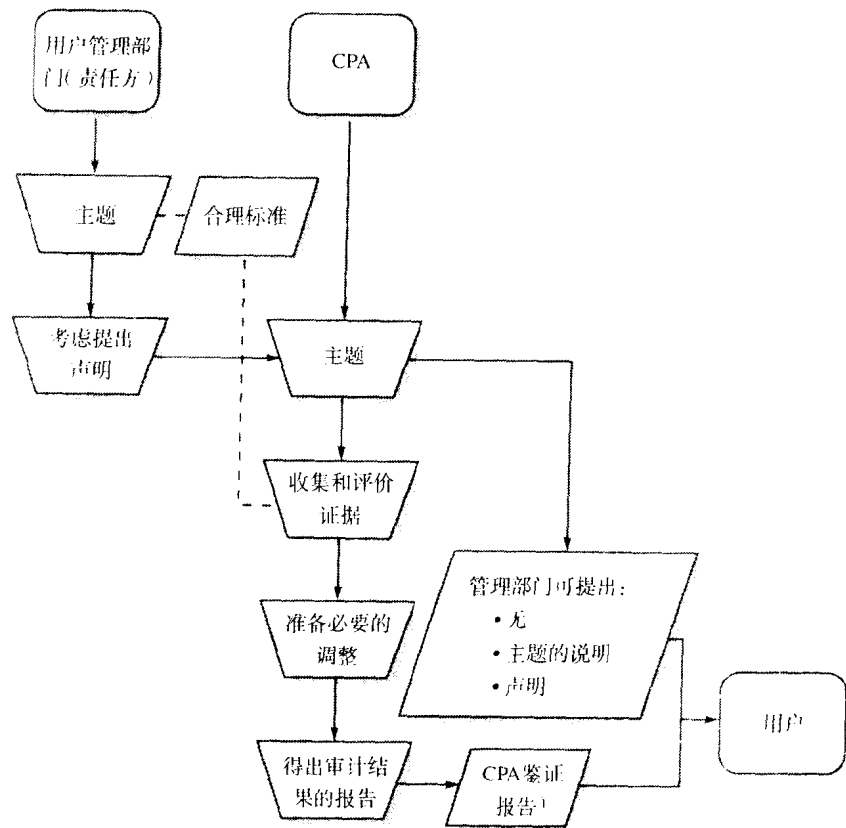


图1-1 鉴证职能

① 如用户一般不能获得标准，则应在CPA报告或在管理部门陈述中加以说明

在财务报表审计中，财务报表是管理部门关于经济实体财务状况和经营成果的声明，而一般公认会计原则（GAAP）通常便代表合理标准；CPA搜集足够的证据实施审计，发布审计报告，鉴证财务报表的公允性。

CPA获取证据的数量和鉴证报告的内容取决于合约的性质。AICPA的准则确认鉴证合约的三种形式——审查、复核和执行约定程序。审查涉及历史财务报表时称为审计，提供CPA可提供的最高形式的保证。审查中，CPA从所有可能获得的证据中选择综合证据，以使风险限制在低水平而不致发现重大的信息误报。复核在程序范围方面远不如审查，只提供有限的保证——保持中等的误报风险。如果审查或复核不满足当事人的要求。CPA和特殊信息用户可以共同决定CPA是否要执行特别的约定程序。那么，CPA将给特定用户发出描述其程序及执行结果的报告。表1-1概括了鉴证合约的三种形式。

我们将始终在本章集中讲述关于财务报表审计的鉴证职能。其他各种鉴证服务在第18、19和20章中讨论。

表1-1 鉴证的类型

合约类型	提供保证的程度	报告性质	程 序
审 查 ^①	提供合理保证	表示意见	从所有可用的程序中选择，加以综合使鉴证风险降到应有的低度
复 核	中等或有限保证	表示否定保证	一般限于询问和分析性程序
约定程序	随所执行的程序的性质和范围的不同而改变	说明执行结果	与特定用户约定的程序

① 当主题是历史财务报表时称为审计。

1.3 财务报表审计

审计师在财务报表审计中搜集证据，提供高度保证财务报表遵循一般公认会计原则或某些其他适当的会计基准。审计包含仔细查阅和验证会计记录和检查其他支持财务报表的证据。审计师依靠了解公司内部控制，查阅凭证，观察资产，以及在公司内外部进行询问和执行其他审计程序，搜集发表审计报告所必需的证据。审计报告表示审计师关于财务报表是否遵循公认会计原则的意见。图1-2用流程图说明财务报表审计。

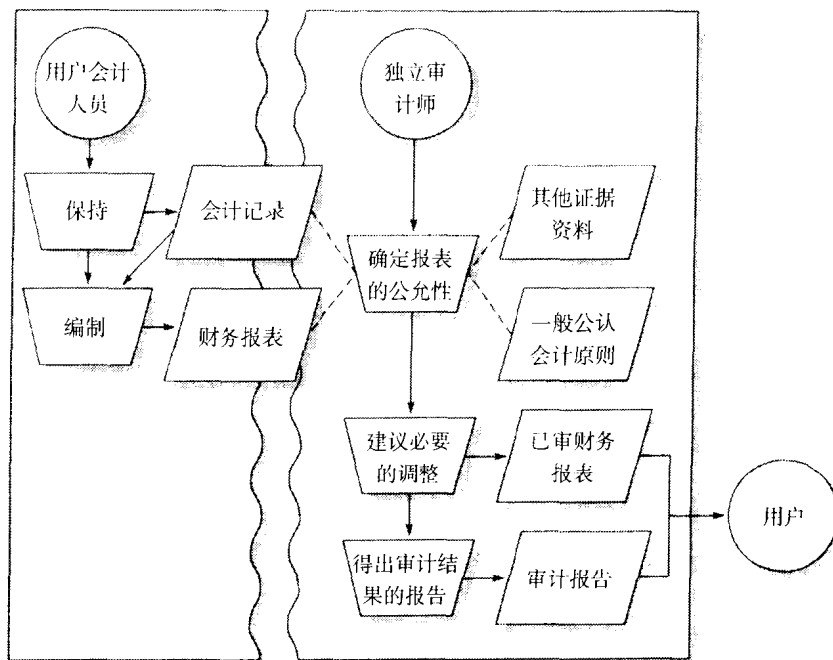


图1-2 财务报表审计

审计师搜集的证据要集中反映报表是否符合一般公认会计原则。审计师尤其要注意管理部门的声明中，资产负债表所列资产是否真实存在，公司对资产是否具有所有权，对资产的估价是否符合一般公认会计原则。搜集的证据要表明资产负债表包括的公司所有负债，因为某些重要的负债可能被无意或故意漏记，资产负债表可能产生重大的误导。关于收益表，审计师同样要搜集证据，以证明报告的销售真正发生了，货物实际已运交顾客，登记的成本和费用都属于本期，而所有的费用都已经确认。最后，审计师要考虑财务报表金额是否被正确分类和归纳，而且附注是否做了进一步说明，是否完备。惟有搜集足够的证据支持所有这些重要的声明，审计师才能断定财务报表的表述是否符合一般公认会计原则。

审计包含的程序，各种合约大不相同。许多程序适用于小型零售店审计，而不能运用于大型制造公司的审计，如通用汽车公司。审计师审计所有类型的企业，还有政府和非盈利机构。银行和酿酒厂，工厂和商店，大学和教堂，学校社区和工会——审计师全都要定期去拜访。选择最适合于各种审计的程序，需要专业技能的锻炼和判断。

1.3.1 什么创造审计需求

可靠的会计和财务报告帮助社会有效地配置资源。主要目标是将有限的资本资源分配给需求最大的商品和服务。经济资源被吸引到经过财务衡量证明能用以产生最大利益的行业、地区和组织机构；另一方面，不适当的会计和财务报告会隐蔽浪费和低效率，会阻碍经济资源的有效配置。

独立审计的贡献在于提供信息的可信性。在这里，可信性一词是指信息能被相信；也就是它被外界人士

所信赖，如股东、债权人、政府监管人、顾客，以及其他感兴趣的第三方。第三方利用信息作出不同的经济决策，如是否投资于该组织的决策。

经济决策是在不确定的条件下作出的，经常存在决策者选择错误方案而造成重大损失的风险。审计师增加信息的可信性，实际上降低了决策者的风险。更确切地说，审计师降低了信息风险——用来作出决策的财务报表存在重大误报的风险。

已审财务报表是企业公司用来报告经营成果和财务状况被认可的文件。当“已审”一词用于财务报表时，是指资产负债表、收益表、留存收益表和现金流量表已附有独立公共会计师编写的审计报告，已对公司财务报表的公允性表示了专业意见。

管理部门编制的财务报表未先经独立会计师审计便送交外界人士，会留下可信性缺口。管理部门报告其自身的经营管理状况很难做到不偏不倚，正如一个足球教练不可能在同一场比赛中既当教练又当裁判。独立审计师相对于企业没有重要的个人或财务利益，他们的报告可能做到公正而不带偏见。

未经审计的财务报表，其编制可能是诚实的，但也可能是粗枝大叶的。负债可能被忽略而在资产负债表上漏列。资产可能由于计算错误或由于对一般公认会计原则缺乏认识而估价过高。净收益可能被夸大，原因是收益性支出资本化或在发货日之前登记销售业务。

最后，未审计的财务报表可能存在故意的弄虚作假，以隐瞒偷盗和欺诈行为，或作为引诱报表读者向企业投资或提供贷款的手段。虽然蓄意的虚假财务报表并不普遍，但确实存在，而且会给根据这种误导的报表作出决策的人们造成灾难性的损失。

由于所有上述原因（偶然的错误，缺乏会计原则的知识，无意的偏见，故意的弄虚作假），财务报表会违反一般公认会计原则。审计给用户提供的保证——财务报表在实质上不偏离一般公认会计原则。

审计需求例证 银行贷款官员关于是否给一家企业发放贷款的决策，可以用作说明审计需求的例证。因为银行发放贷款的目的是赚取相当利率的利息并到期收回贷款本金，所以贷款官员作出两项有关的决策：（1）从根本上说是否发放这项贷款；（2）多大利率足以补偿银行承担的风险。贷款官员作出决策的根据是仔细研究该公司的财务报表和其他信息。银行承担的风险有两方面：

1. **营业风险**——与公司生存和获利能力有关的风险。例如，该公司因经济状况或管理决策不当而不能支付利息和偿还贷款本金。估定营业风险要考虑许多因素，如该公司的财务状况，公司的业务性质，公司所处行业的特点，以及管理部门的才能和诚信度。

2. **信息风险**——用来估定营业风险的信息不精确的风险。信息风险包括财务报表实质上背离一般公认会计原则的可能性。

在正常情况下，审计对公司的营业风险影响有限^①，而对信息风险的水平却有重大影响。如果贷款官员已从审计师那里获得公司财务报表按照一般公认会计原则编制的保证，那么他（她）在估计营业风险时便会更有信心。此外，贷款后的定期审计为贷款官员提供了一种监控管理绩效和遵循各种信贷条款的方法。审计师通过降低信息风险来降低银行的总风险，使贷款官员更可能并以较低利率贷款给公司。所以，公司管理部门有一种激励：给贷款官员提供已审财务报表以最优惠利率获取贷款。

美国经济的主要部分是大型公司组织，它们聚集无数投资者的资本，控制遍及全国甚至全世界的经济资源。公司总部最高管理当局经常远离公司工厂和分部的运营，必须依赖财务报表和其他报告来控制公司的资源。简单地说，大型公司的决策者不能取得许多第一手信息，他们必须依靠低层管理部门提供的信息，而这一事实便造成他们得到不可靠信息的风险。正如贷款官员的情况，审计能通过降低信息风险和监管组织内部各层次的管理绩效而降低管理决策不当的风险。

^① 审计对营业风险的影响包括管理部门营业决策的修正，这种修正或是由于对即将进行审计的认识，或者由于由审计师的营业建议。因此，审计可以降低营业风险。

无数的个人通过投资证券，将其储蓄信托给公司。他们依靠年度和季度财务报表作出投资决策，并且获得他们的投资正在被诚实而有效地运用的保证。更多的人把他们的储蓄信托给银行、保险公司、养老基金，然后由这些机构投资于公司政券。这样，直接或间接地几乎每个人在公司企业都有财务赌注。为了公共利益，急需有公众公司对其经营和财务的健康状况提出可靠的财务报表。

许多监管机构也需要审计服务。例如美国的所得税申报制度。纳税申报表提供的信息是纳税人提供的，因自身利益，可能存在偏差。政府试图通过国内税务署的代理人进行审计验证，来弥补这个内在的缺点。

1.3.2 20世纪审计的主要发展

虽然今日审计的目的和概念，在20世纪初几乎不为人知，但是在有文字记载的商业史、政府财政史中，一直进行这种或那种形式的审计。审计师一词的原始意义是“听者”，在那个时代，政府会计记录只有在公开大声朗读账目之后才被批准。从中世纪到工业革命时期，实施审计是确定在政府和商业中处于正式负责地位的人员是否以诚实的态度工作和申报。

在工业革命时期，制造业规模扩大，业主们开始雇佣经理为他们服务。随着所有权与经理群体的分离，不参与业务经营的业主越来越要求审计师的保护，以避免经理和雇员们无意错误和欺诈的危险。银行是财务报表（通常仅仅是资产负债表）的外部主要使用人，他们也关心报表是否被错误和欺诈所歪曲。在1900年之前，审计一贯以查错防弊为主要目的，总要细查全部或几乎全部的经济业务。

在20世纪上半叶，审计工作的方向从查错防弊转向一个新的目标：确定财务报表是否充分而公允地描述财务状况、经营成果和财务状况变动。这种重点的转变，是股东人数增加的反应，同时也是公司规模扩大的反应。除新股东外，审计师更对政府机构、代表新股东的证券交易所及可能依靠财务信息的其他方面负有责任。已审财务报表资料的外部重要使用人不再仅仅是银行。所报盈利的公允性变得尤其重要。

由于大型公司在英美迅速发展，审计师开始从大量的经济业务中取样检查，而不是细查所有的经济业务。审计师和企业经理们逐渐接受这样一种主张，即仔细检查比较少的经选择的经济业务，用以代表其他类似的经济业务，其精确性是可靠的，是符合成本效益原则的。

除抽样以外，审计师意识到有效内部控制的重要性。公司的内部控制包括为合理保证达到公司目的（包括编制准确财务报表的目的）所制定的政策和程序。审计师发现，研究客户的内部控制，能确认长处和薄弱环节。内部控制越健全，审计师所需要的财务报表账户余额测试就越少，对于内部控制薄弱的任何账户或财务处理的任何方面，审计师认识到必须扩大账户余额测试的性质和范围。

随着对抽样和内部控制的依赖的增加，职业准则开始强调审计查找舞弊的能力有限。职业界清楚地认识到，审计用来发现舞弊的花费太大。良好的内部控制和履约保证被认为是比审计更好的防弊技术。

从20世纪60年代开始，审查巨额舞弊成为审计过程中较大的任务。职业准则用“违规”一词代替舞弊，描述欺诈性的财务申报和资产挪用。审计重点的转移使查找舞弊承担更大的责任。这是由于：（1）国会压力大大增加，要求对巨额舞弊承担更多的责任；（2）许多成功的诉讼证明管理舞弊确实发生了，而独立审计师却未查出；（3）公共会计师相信应该通过审计去审查重大舞弊。

由于发生了许多欺诈性财务申报的事件，几家主要会计组织^①发起成立了欺诈性财务申报全国委员会（特利德威委员会），研究欺诈性申报的原因，并提出降低其产生的建议。该委员会的最后报告发布于1987年，对审计师、上市公司、监管人员和教育人员提出了许多建议。AICPA在一组被称为期望差距准则的审计准则公告中对审计师提出了许多建议。该委员会关于内部控制的建议，导致了内部控制结构的开发，称为“内部控制——综合结构”，用来评价组织的内部控制。这些内部控制标准的发展，增加了审计师在鉴证时对内部控制有效性的需求。

^① 发起组织包括美国注册公共会计师协会、美国会计协会、财务经理协会、内部审计师协会和管理会计师协会。

例如,《联邦储蓄保险公司改进法》也要求大型金融机构聘请CPA去鉴证管理部门关于该机构对财务报告控制的有效性的声明。

1996年,作为对用户需求和审计师审计效果之间的持续期望差距作出反应,AICPA给审计师发出了指导文件,要求所有的审计明确地评估因舞弊而发生的财务报表重大谎报的风险。要求审计师修正他们的审计程序,必要时反映评估结果。

在80年代晚期和90年代早期,几十亿美元的联邦基金被“舀出”储蓄,贷款给工业,导致联邦保险的金融机构法规的增加。国会和监控机构相信防止这些问题的关键是制定有效的法律和规章,并要求审计师的报告符合这些法律和规章的条款。这类立法的重要例子是1991年的《联邦储蓄保险公司改进法》。这项法律要求大型金融机构聘请CPA鉴证管理部门对和该机构的安全和健全有关的法律和规章的遵循程度的声明。

对审计产生重大影响的另一个因素是营业技术的迅速变化。从少量运用计算机的会计系统到大量主要运用计算机,到全企业网络化信息系统,直至从头到尾运用因特网处理经济业务,审计方法都不得不去适应。尽管技术并未改变财务报表审计的基本目的,但审计终归要开发创新出计算机测试技术和工具以保证审计效果。

在这简短的审计历史发展梗概中提到的许多思想将在本书以后各部分详细分析,在这里我们只迅速全面地看看20世纪审计的主要发展:

1. 重点转移到确定财务报表的公允性。
2. 对第三方增加了审计责任,如对政府机构、证券交易所和无数的投资公众。
3. 审计方法的改变,从各笔经济业务的详细检查,变为运用抽样技术,包括统计抽样。
4. 确认需要考虑内部控制的有效性,以指导即将进行测试和抽样的方向和数量。
5. 开发可用于复杂计算机系统的审计新程序,并将计算机用作审计工具。
6. 确认审计师需要找到办法保护自己,以防诉讼浪潮。
7. 有关任何公有公司[⊖]的有利和不利信息,迅速加以披露的需求增加。
8. 增加评估重大舞弊风险的责任。
9. 管理部门关于法律规章的遵循性和内部控制有效性的声明,由CPA鉴证的需求增加。

1.3.3 审计的种类

通常认为审计可归为三个主要类别:(1)财务报表审计;(2)符合性审计;(3)经营审计。

财务报表审计 财务报表审计一般包括资产负债表、收益表、留存收益表和现金流量表的审计。审计目标是确定这些报表是否已经按照公认会计原则编制。财务报表审计通常由注册公共会计师事务所实施;审计报表的用户包括管理部门、投资人、银行、债权人、财务分析师和政府机构。

符合性审计 符合性审计的实施是依靠存在可验证的数据和已公认的标准或准则,如已制定的法律和规章或一个组织的政策和程序。类似的例子是由国内税务署(IRS)审计师进行的所得税申报表审计。这种审计是要确定所得税申报是否符合税法和IRS的规章。IRS审计师的审计结果以IRS审计报告的形式交给纳税人。

符合性审计的另一个例子是由美国联邦储蓄保险公司和州银行业务部雇佣的检查员所进行的银行业务定期检查。这些审计要衡量同银行法律规章并同银行正常业务传统标准的符合程度。

从联邦政府获得财政援助的许多州、地方政府单位和非盈利机构,必须根据1984年《单一审计法》或《办公和管理预算通告A—133》安排符合性审计。这种审计是要确定财政援助的开支是否符合适当的法律和规章。符合性审计将在第20章较详细阐述。

经营审计 经营审计是以衡量绩效为目的,对一个组织的特订单位进行考核评价。例如,一个制造公司的收

[⊖] 指公开招股公司。——译者注

货部门的运营可以按效果评价，也就是，评价它在完成既定目标和履行责任上的成就。绩效也按效率判断，也就是，评价它是否最大限度地利用该部门可获得的资源。因为效果和效率的标准并不像一般公认会计原则和许多法律规章那样清晰。所以，同财务报表审计或符合性审计相比较，经营审计一般需要更多的主观判断。例如，审计师必须经常开发可计量标准，以衡量该部门的效果和效率。经营审计也将在第20章详述。

1.3.4 审计师的种类

除注册公共会计师的财务报表审计以外，其他职业团体也承担大量的审计业务。其中众所周知的审计师是内部审计师、会计总署审计师和国内税收代理人。

内部审计师 几乎每个大公司都有一个内部审计部门。政府和非盈利机构也广泛雇佣内部审计师。内部审计师的主要目的是调查和评价公司各个不同组织单位正在履行所赋职能的效果。内部审计师非常注意考察和评价内部控制。

内部审计部门经常向董事会的审计委员会报告，也向总经理或其他高层管理人员报告。在组织机构中这样具有战略意义的高定位，有助于保证内部审计易于进入该组织的所有单位，他们的建议会迅速引起部门主管的注意。内部审计师检查部门主管和其他各垂直领导经理执行的工作，同他们保持独立是绝对必要的。因此，一般不希望内部审计部门处于总会计师的领导之下。但是，不管他们的申报级别如何，就独立审计师的独立意义来说，内部审计师仍是不独立的。内部审计师是一个组织的雇员，在这个组织内工作，受到雇主——雇员关系的约束。

内部审计师的工作大部分是经营审计，此外，他们可进行许多符合性审计。调查项目的数量和种类年年不同，不像CPA需承担验证年度财务报表中各个重要的项目，内部审计师不必每年重复他们的审计。

内部审计师协会（IIA）是内部审计师的国际组织。它制定了关于内部审计的种种准则，它管理注册内部审计师（CIA）考试。第20章将进一步讨论内部审计师行业和CIA的任命。

会计总署审计师 国会长期以来有它自己的审计部门，称为会计总署（GAO），以主计长为首。GAO审计师的工作包括符合性审计、经营审计和财务审计。这些任务包括政府机构审计（确定开支计划是否遵循国会意图）和经营审计（评价所选政府项目效果和效率）。GAO审计师检查持有政府合同的公司，验证政府按合同付款是否正确。此外，许多联邦机构的财务报表和联邦政府的合并财务报表都由GAO审计。

众多庞大的联邦机构使GAO强调发展计算机审计技术和统计抽样计划。它在这些领域的先锋作用，使人们认识到GAO是一个高级的职业审计部门。

国内税收代理人 国内税务署（IRS）对执行联邦税法负责。其代理人进行个人和公司所得税申报的符合性审计，确定收益的计算和税款的缴纳是否都符合联邦法律的要求。虽然IRS审计包括一些简单的个人所得税申报表，这种审计在IRS办公室花一小时左右便能审完，但是还包括全国最大公司的现场审计，涉及高度复杂的税务问题。

1.4 公共会计行业

各州认识到公众信赖公共会计师，承认公共会计是一门职业，并发给注册公共会计师证书。CPA证书是技术能力的象征，由州官方认可，类似于法律、医疗和其他行业的证书。

由州发给CPA执照反映一种信念，即由官方鉴定胜任的职业会计师，他们为公众服务，会维护公众的利益。虽然注册公共会计师和非注册公共会计师都提供税务、咨询和会计等种种服务，但各州普遍只限注册公共会计师从事财务报表审计。执行财务报表的鉴证职能，是注册公共会计师专有的。

1.4.1 美国注册公共会计师协会

处于公共会计职业核心地位的是美国注册公共会计师协会（AICPA），它是一个全国性的自愿组织，会员超