

21 世纪普通高等学校会计系列教材  
Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

A u d i t i n g

# 审 计 学

余玉苗 主编



清华大学出版社

Collegiate Textbook Series in Accounting for 21st Century

21 世纪普通高等学校会计系列教材

# 审 计 学

余玉苗 主编

清华大学出版社

北 京

## 内 容 简 介

本书以注册会计师审计为主线, 主要介绍现代审计的基本原理、基本知识和方法, 同时注重对学生在审计应用层面的培养, 搜集了大量审计案例进行分析, 强调理论与实务的融合。

本书除可作为高等院校会计学、财务管理、财政(含税收)学、金融学等专业的本科生教材外, 也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等实际工作人员培训和自学的参考资料。

版权所有, 翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签, 无标签者不得销售。

### 图书在版编目(CIP)数据

审计学/余玉苗主编. —北京: 清华大学出版社, 2003

ISBN 7-302-07865-3

I. 审… II. 余… III. 审计学—高等学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 122108 号

出 版 者: 清华大学出版社 地 址: 北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn> 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 客户服务: 010-62776969

组稿编辑: 陈仕云

文稿编辑: 王丹丹

封面设计: 钱 诚

版式设计: 俞小红

印 刷 者: 北京市清华园胶印厂

装 订 者: 三河市新茂装订有限公司

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185 × 260 印张: 29.5 字数: 560 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-302-07865-3/F · 710

印 数: 1 ~ 5000

定 价: 38.00 元

---

本书如存在文字不清、漏印以及缺页、倒页、脱页等印装质量问题, 请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话: (010)62770175-3103 或 (010)62795704

# 前 言

审计学是会计专业的核心课程之一，本书讲述现代审计的基本原理、基本知识和基本方法。

本书以注册会计师审计为主线，主要基于以下三点考虑：其一，随着我国市场经济的发展，特别是资本市场的日益发达，注册会计师审计在保护投资者、债权人及其他利害关系人的权益、维持市场经济秩序中的意义越来越重要；其二，注册会计师审计风险高，责任重，审计理论、审计技术和审计实务的发展基本上是围绕它而不断推进的；其三，注册会计师审计业务受公认审计准则的规范，标准化程度高，可以形成较为系统的教学内容。但是，鉴于政府审计和内部审计是国家审计监督体系的另两个重要组成部分，本书在介绍各交易循环有关交易活动和账户的审计目标、内容和方法时也适当兼顾了其特殊的要求，并在第十六章集中阐述了其特点和在国内外的发展状况。

全书具有下述鲜明的特色：

(1) 既反映了国际审计惯例和审计理论与实务发展的最新动态，又紧密结合了我国审计的实际，理论分析与实际应用并重；

(2) 充分体现了截至 2003 年 9 月我国已颁布的《注册会计师独立审计具体准则》、《注册会计师独立审计实务公告》的要求和《执业规范指南》的指导性意见，注重审计职业责任和审计质量控制要素、审计风险防范对策的介绍；

(3) 采用国际通行的教材编写法，书中插有与教学内容相关的新闻摘录、案例分析，使一般认为较为枯燥、较难理解的审计学的教学和学习尽可能地有趣和生动；每章附有关键名词的解释、参考阅读材料、大量思考题和各类练习题，便于考核学生们对所学知识的掌握程度及应用这些知识解决问题的能力。

本书除可作为高等学校会计学、财务管理、财政（含税收）学、金融学等专业的教材外，也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管和银行监管、税务稽核等实际工作的人员培训和自学的参考书。

本书由武汉大学商学院会计系教授、博士生导师余玉苗主编。各章执笔人为：第一章，余玉苗；第二章，何晓东；第三章，余玉苗、段红霞；第四章，郑红霞；第五章，余玉苗；第六章，何晓东、李梅；第七章，何晓东；第八章，索薇薇；第九、十章，何晓东、索薇薇；第十一章，王猛；第十二章，何晓东、刘颖斐；第十三章，余玉苗、詹俊；第十四、十五章和十六章，余玉苗。全书由余玉苗进行总纂、定稿。

由于作者理论水平和实务知识有限，书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处，欢迎读者给予批评指正。

编 者

2003 年 9 月于武昌珞珈山

# 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 第一章 概论                        | 1  |
| 第一节 审计定义                      | 1  |
| 第二节 审计分类                      | 2  |
| 第三节 注册会计师审计的意义                | 6  |
| 第四节 注册会计师的职业资格                | 9  |
| 第五节 会计师事务所的主要业务               | 11 |
| 新闻摘录: 大型公司为附加服务向会计师事务所支付更多的费用 | 14 |
| 第六节 会计师事务所的组织                 | 15 |
| 关键名词                          | 19 |
| 参考阅读                          | 20 |
| 思考题                           | 20 |
| 第二章 注册会计师职业规范                 | 22 |
| 第一节 职业道德准则                    | 22 |
| 第二节 独立审计准则                    | 32 |
| 新闻摘要: 独立审计准则是有效的              |    |
| ——中注协副秘书长李爽谈银广夏事件             | 38 |
| 第三节 质量控制准则                    | 40 |
| 文摘: 后续检查结果为注册会计师行业敲响警钟        | 43 |
| 第四节 职业后续教育准则                  | 44 |
| 关键名词                          | 46 |
| 参考阅读                          | 46 |
| 思考题                           | 47 |
| 练习题                           | 47 |
| 第三章 注册会计师的法律责任                | 51 |
| 第一节 注册会计师执业的法律环境              | 51 |
| 第二节 几组相关概念                    | 53 |
| 第三节 对客户的民事责任                  | 58 |
| 第四节 对第三者的民事责任                 | 60 |
| 第五节 注册会计师的刑事责任                | 67 |
| 第六节 避免审计诉讼发生的对策               | 70 |
| 关键名词                          | 74 |
| 参考阅读                          | 75 |
| 思考题                           | 75 |
| 练习题                           | 75 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 第四章 审计目标、证据与工作底稿 .....        | 79  |
| 第一节 审计目标 .....                | 79  |
| 第二节 审计证据的概念和分类 .....          | 84  |
| 第三节 审计证据的评价 .....             | 86  |
| 第四节 收集审计证据的常用方法 .....         | 91  |
| 第五节 审计工作底稿 .....              | 97  |
| 关键名词 .....                    | 106 |
| 参考阅读 .....                    | 106 |
| 思考题 .....                     | 107 |
| 练习题 .....                     | 107 |
| 第五章 业务承接与审计计划 .....           | 111 |
| 第一节 会计报表审计的基本程序 .....         | 111 |
| 第二节 承接客户委托业务 .....            | 112 |
| 第三节 了解被审单位的基本情况 .....         | 118 |
| 第四节 审计中的重要性 .....             | 120 |
| 第五节 审计风险 .....                | 128 |
| 文摘: 审计技术提示第 1 号——财务欺诈风险 ..... | 133 |
| 第六节 制定审计计划 .....              | 137 |
| 关键名词 .....                    | 140 |
| 参考阅读 .....                    | 141 |
| 思考题 .....                     | 141 |
| 练习题 .....                     | 142 |
| 第六章 内部控制调查、测试与评价 .....        | 146 |
| 第一节 内部控制概述 .....              | 146 |
| 第二节 内部控制结构的内容 .....           | 149 |
| 第三节 调查与描述客户的内部控制 .....        | 158 |
| 第四节 内部控制的符合性测试 .....          | 166 |
| 第五节 控制风险的评估 .....             | 169 |
| 第六节 管理建议书 .....               | 173 |
| 关键名词 .....                    | 176 |
| 参考阅读 .....                    | 177 |
| 思考题 .....                     | 177 |
| 练习题 .....                     | 178 |
| 第七章 审计抽样 .....                | 181 |
| 第一节 审计抽样概述 .....              | 181 |
| 第二节 符合性测试中属性抽样的应用 .....       | 192 |
| 第三节 实质性测试中变量抽样的应用 .....       | 200 |
| 第四节 审计测试中的非统计抽样 .....         | 207 |
| 关键名词 .....                    | 208 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 参考文献 .....                 | 210        |
| 思考题 .....                  | 210        |
| 练习题 .....                  | 211        |
| <b>第八章 销售与收款循环审计 .....</b> | <b>215</b> |
| 第一节 销售与收款循环概述 .....        | 215        |
| 第二节 销售与收款循环内部控制测试 .....    | 219        |
| 第三节 主营业务收入审计 .....         | 223        |
| 文摘: 警惕操纵收入确认的十种手段 .....    | 225        |
| 案例: 甲上市公司人为调节年度利润的审计 ..... | 229        |
| 第四节 应收账款审计 .....           | 230        |
| 案例: “应收账款”真实性的审计 .....     | 235        |
| 第五节 坏账准备审计 .....           | 236        |
| 案例: 随意更改坏账准备计提比例的审计 .....  | 237        |
| 第六节 其他相关账户审计 .....         | 239        |
| 文摘: 透视世界通信公司事件 .....       | 241        |
| 案例: 隐匿其他业务收入的审计 .....      | 244        |
| 关键名词 .....                 | 244        |
| 参考文献 .....                 | 245        |
| 思考题 .....                  | 245        |
| 练习题 .....                  | 245        |
| <b>第九章 购货与付款循环审计 .....</b> | <b>248</b> |
| 第一节 购货与付款循环概述 .....        | 248        |
| 第二节 购货与付款循环内部控制测试 .....    | 252        |
| 第三节 应付款项和预付账款审计 .....      | 255        |
| 案例: 虚列应付账款的审计 .....        | 256        |
| 案例: 预付账款的审计 .....          | 258        |
| 第四节 固定资产和累计折旧审计 .....      | 259        |
| 案例: 固定资产减少业务不真实的审计 .....   | 264        |
| 案例: 不计残值多提折旧的审计 .....      | 268        |
| 第五节 其他相关账户审计 .....         | 269        |
| 关键名词 .....                 | 270        |
| 参考文献 .....                 | 271        |
| 思考题 .....                  | 271        |
| 练习题 .....                  | 271        |
| <b>第十章 生产与工资循环审计 .....</b> | <b>275</b> |
| 第一节 生产循环概述 .....           | 275        |
| 第二节 存货审计 .....             | 279        |
| 案例: 存货盘点的审计 .....          | 282        |
| 第三节 生产循环其他账户审计 .....       | 289        |
| 案例: 待摊费用一次抵减当期收益的审计 .....  | 291        |

|             |                          |            |
|-------------|--------------------------|------------|
| 第四节         | 工资循环及内部控制测试 .....        | 292        |
| 第五节         | 应付工资和应付福利费审计 .....       | 294        |
| 案例:         | 招待费错列为工资费用的审计 .....      | 294        |
| 关键名词        | .....                    | 295        |
| 参考阅读        | .....                    | 295        |
| 思考题         | .....                    | 296        |
| 练习题         | .....                    | 296        |
| <b>第十一章</b> | <b>筹资与投资循环审计 .....</b>   | <b>299</b> |
| 第一节         | 筹资与投资循环概述 .....          | 299        |
| 第二节         | 借款审计 .....               | 303        |
| 案例:         | 借款利息资本化的审计 .....         | 306        |
| 案例:         | 长期借款的审计 .....            | 306        |
| 第三节         | 应付债券和财务费用审计 .....        | 307        |
| 案例:         | 应付债券的审计 .....            | 309        |
| 第四节         | 所有者权益审计 .....            | 310        |
| 案例:         | 实收资本的审计 .....            | 313        |
| 案例:         | 股权投资准备的审计 .....          | 314        |
| 第五节         | 对外投资审计 .....             | 317        |
| 案例:         | 投资收益的审计 .....            | 319        |
| 案例:         | 长期投资减值准备的审计 .....        | 321        |
| 参考阅读        | .....                    | 322        |
| 思考题         | .....                    | 322        |
| 练习题         | .....                    | 322        |
| <b>第十二章</b> | <b>货币资金与特殊项目审计 .....</b> | <b>325</b> |
| 第一节         | 货币资金内部控制 .....           | 325        |
| 案例:         | 现金付款的内部控制 .....          | 328        |
| 第二节         | 货币资金审计测试 .....           | 329        |
| 第三节         | 特殊项目审计 .....             | 339        |
| 案例:         | 会计政策变更的审计 .....          | 342        |
| 案例:         | 会计估计变更的审计 .....          | 344        |
| 案例:         | 涉及补价的非货币性资产交易的审计 .....   | 346        |
| 文摘:         | 对一起债务重组审计的分析 .....       | 349        |
| 案例:         | 关联方关系及其交易的审计 .....       | 354        |
| 关键名词        | .....                    | 362        |
| 参考阅读        | .....                    | 364        |
| 思考题         | .....                    | 364        |
| 练习题         | .....                    | 365        |
| <b>第十三章</b> | <b>结束审计工作 .....</b>      | <b>369</b> |
| 第一节         | 审查或有事项 .....             | 369        |
| 第二节         | 复核期后事项 .....             | 373        |



|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| 文摘: 口蹄疫事件审计程序及报告书 .....     | 378        |
| 第三节 取得管理当局声明书 .....         | 380        |
| 第四节 取得律师声明书 .....           | 384        |
| 第五节 评价审计结果 .....            | 386        |
| 第六节 与被审单位进行沟通 .....         | 390        |
| 关键名词 .....                  | 393        |
| 参考阅读 .....                  | 394        |
| 思考题 .....                   | 394        |
| 练习题 .....                   | 395        |
| <b>第十四章 审计报告 .....</b>      | <b>398</b> |
| 第一节 审计报告概述 .....            | 398        |
| 第二节 无保留意见审计报告 .....         | 401        |
| 第三节 保留意见审计报告 .....          | 402        |
| 第四节 否定意见审计报告 .....          | 406        |
| 第五节 无法表示意见审计报告 .....        | 407        |
| 第六节 其他类型审计报告 .....          | 408        |
| 关键名词 .....                  | 411        |
| 参考阅读 .....                  | 411        |
| 思考题 .....                   | 412        |
| 练习题 .....                   | 412        |
| <b>第十五章 其他鉴证业务 .....</b>    | <b>416</b> |
| 第一节 验资 .....                | 416        |
| 新闻摘要: 假验资要负真责任 .....        | 429        |
| 第二节 盈利预测审核 .....            | 430        |
| 第三节 执行商定程序 .....            | 435        |
| 关键名词 .....                  | 438        |
| 参考阅读 .....                  | 438        |
| 思考题 .....                   | 438        |
| 练习题 .....                   | 439        |
| <b>第十六章 政府审计和内部审计 .....</b> | <b>442</b> |
| 第一节 政府审计 .....              | 442        |
| 新闻摘要: 安检漏洞造成惨重代价 .....      | 444        |
| 第二节 内部审计 .....              | 448        |
| 关键名词 .....                  | 456        |
| 参考阅读 .....                  | 456        |
| 思考题 .....                   | 456        |
| 练习题 .....                   | 457        |

# 第一章 概 论



## 第一节 审计定义

### 一、美国会计学会（AAA）的定义

审计作为一种监督机制，其实践活动历史悠久，但人们对审计的定义却众说纷纭。公认具有代表性且被广泛引用的是美国会计学会 1972 年在其颁布的《基本审计概念公告》中给出的审计定义，即“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度，而客观地收集和评估证据，并将结果传递给有利害关系的使用者的系统过程”。

AAA 的定义涉及审计学中的一些关键的概念，以下分别加以说明（以后各章还将作详细解释和分析）：

#### （一）经济活动和经济现象的认定

经济活动和经济现象是审计的对象，也就是审计的内容。经济活动和经济现象的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法合规性或有效性及经济现象（如会计资料）的真实公允性的一种看法。本书第四章将深入探讨这一问题。

#### （二）收集和评估证据

证据是审计人员用来确定被审单位经济活动合法合规性或有效性及经济现象真实公允性的各种形式的凭据。收集充分、有力的审计证据是审计工作的核心。从一定意义上说，审计就是有目的、有计划地收集、鉴定、综合和利用审计证据的过程。

#### （三）客观性

客观性是指不偏不倚，实事求是，这是对审计人员的职业道德要求。审计人员只有客观地收集和评估证据、作出审计结论、报告审计结果，才能达到审计目标，也才能使审计工作令审计意见的利害关系人信服。

#### （四）所制定的标准

所制定的标准是审计的依据，即判断被审单位的经济活动合法合规与否、经济

效益如何、经济现象真实公允与否的尺度，如国家颁布的法律、规章和标准，职业团体制定的会计准则（如美国财务会计准则委员会 FASB 发布的《财务会计准则公告》），企业制定的各种消耗定额、计划、预算等。

### （五）传递结果

向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。编制审计报告是审计工作的最后步骤。审计报告的格式有些是标准化的，如年度会计报表审计报告；有些则是非标准化的，如职员舞弊专项审计报告。在有些情况下，审计人员甚至还可以采取口头的非正式形式报告审计结果。

### （六）系统过程

审计须按照公认的规范（如美国注册会计师协会 AICPA 颁布的十条公认审计准则及审计准则公告，统称为“GASS”）要求，遵循一定的程序进行，以保证审计的质量，提高审计的效率。

## 二、本书的定义

本书认为，审计是由专职机构和人员，对被审单位经济活动的合规、合法性和效益性，以及会计和其他经济资料的真实、公允性进行独立审查、评价和鉴证的经济监督活动。

这一定义指出了审计的本质，即审计是一种具有独立性的经济监督活动。一个国家存在多种经济监督活动，涉及多个经济管理部门。在我国，财政部门履行财政监督职责，以确保财政资金分配和使用的合规性；税务部门履行税收监督职责，以确保纳税人纳税的及时性、完整性。但财政、税务和其他经济监督都存在着内在弱点，突出表现为对外不对内，难以监督本身的违规违纪问题；而且都具有单一性，局限于本身的业务领域。而审计监督则是一项专门工作，本身无经济管理职责，具有很强的独立性和综合性，能对财政、税务等部门的活动进行全面、深入的审查和评价。

## 第二节 审计分类

可以从不同的角度对审计加以考察，从而作出不同的分类。对审计进行合理分类，有利于加深对审计的认识，从而有效地组织各类审计活动，充分发挥审计的积极作用。

## 一、按审计执行主体分类

按审计活动执行主体的性质分类, 审计可分为政府审计、独立审计和内部审计三种。

### (一) 政府审计 (governmental audit)

政府审计是由政府审计机关依法进行的审计, 在我国一般称为国家审计。我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅(局)两个层次。国家审计机关依法独立行使审计监督权, 对国务院各部门和地方人民政府、国家财政金融机构、国有企事业单位以及其他有国有资产的单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督。各国政府审计都具有法律所赋予的履行审计监督职责的强制性。

### (二) 独立审计 (independent audit)

独立审计, 即由注册会计师受托有偿进行的审计活动, 也称为民间审计。我国注册会计师协会(CICPA)在发布的《独立审计基本准则》中指出: “独立审计是指注册会计师依法接受委托, 对被审计单位的会计报表及其相关资料进行独立审查并发表审计意见。”独立审计的风险高, 责任重, 因此审计理论的产生、发展及审计方法的变革都基本上是围绕独立审计展开的。

### (三) 内部审计 (internal audit)

内部审计是指由本单位内部专门的审计机构和人员对本单位财务收支和经济活动实施的独立审查和评价, 审计结果向本单位主要负责人报告。这种审计具有显著的建设性和内向服务性, 其目的在于帮助本单位健全内部控制, 改善经营管理, 提高经济效益。在西方国家, 内部审计被普遍认为是企业总经理的耳目、助手和顾问。1999年, 国际内部审计师协会(IIA)理事会通过了新的内部审计定义, 指出: “内部审计是一项独立、客观的保证和咨询顾问服务。它以增加价值和改善营运为目标, 通过系统、规范的手段来评估风险、改进风险的控制和组织的治理结构, 以达到组织的既定目标。”

## 二、按审计基本内容分类

按审计内容分类, 我国一般将审计分为财政财务审计和经济效益审计。

### (一) 财政财务审计 (financial audit)

财政财务审计是指对被审计单位财政财务收支的真实性和合法合规性进行审

查,旨在纠正错误、防止舞弊。具体来说,财政审计又包括财政预算执行审计(即由审计机关对本级和下级政府的组织财政收入、分配财政资金的活动进行审计监督)、财政决算审计(即由审计机关对下级政府财政收支决算的真实性、合规性进行审计监督)和其他财政收支审计(即由审计机关对预算外资金的收取和使用进行审计监督)。财务审计则是指对企事业单位的资产、负债和损益的真实性和合法合规性进行审查。由于企业的财务状况、经营成果和现金流量是以会计报表为媒介集中反映的,因而财务审计时常又表现为会计报表审计。

财政财务审计在审计产生以后的很长一段时期都居于主导地位,因此可以说是一种传统的审计;又因为这种审计主要是依照国家法律和各种财经方针政策、管理规程进行的,故又称为依法审计。我国审计机关在开展财政财务审计的过程中,如果发现被审单位和人员存在严重违反国家财经法规、侵占国家资财、损害国家利益的行为,往往会立专案进行深入审查,以查清违法违纪事实,作出相应处罚。这种专案审计一般称为财经法纪审计,它实质上只是财政财务审计的深化。

## (二) 经济效益审计 (economic effectivity audit)

经济效益审计是指对被审计单位经济活动的效率、效果和效益状况进行审查、评价,目的是促进被审计单位提高人财物等各种资源的利用效率,增强盈利能力,实现经营目标。在西方国家,经济效益审计也称为“3E”(efficiency, effectivity, economy)审计。最高审计机关国际组织(INTOSAI)则将政府审计机关开展的经济效益审计统一称为“绩效审计”(performance audit)。西方国家又将企业内部审计机构从事的经济效益审计活动概括为“经营审计”(operational audit)。

# 三、按审计实施时间分类

按审计实施时间相对于被审单位经济业务发生的前后分类,审计可分为事前审计、事中审计和事后审计。

## (一) 事前审计

事前审计是指在被审单位经济业务实际发生以前进行的审计。这实质上是对计划、预算、预测和决策进行审计,如国家审计机关对财政预算编制的合理性、重大投资项目的可行性等进行的审查;会计师事务所对企业盈利预测文件的审核,内部审计组织对本企业生产经营决策和计划的科学性与经济性、经济合同的完备性进行的评价等。

开展事前审计,有利于被审单位进行科学决策和管理,保证未来经济活动的有效性,避免因决策失误而遭受重大损失。一般认为,内部审计组织最适合从事事前审计,因为内部审计强调建设性和预防性,能够通过审计活动充当单位领导进行决策和控制的参谋、助手和顾问。而且内部审计结论只作用于本单位,不存在对已审

计划或预算的执行结果承担责任的问题，审计人员无开展事前审计的后顾之忧。同时，内部审计组织熟悉本单位的活动，掌握的资料比较充分，且易于联系各种专业技术人员，有条件对各种决策、计划等方案进行事前分析比较，作出评价结论，提出改进意见。

## （二）事中审计

事中审计是指在被审单位经济业务执行过程中进行的审计。例如，对费用预算、经济合同的执行情况进行审查。通过这种审计，能够及时发现和反馈问题，尽早纠正偏差，从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效地进行。

## （三）事后审计

事后审计是指在被审单位经济业务完成之后进行的审计。大多数审计活动都属于事后审计。事后审计的目标是监督经济活动的合法合规性，鉴证企业会计报表的真实公允性，评价经济活动的效果和效益状况。

按实施的周期性分类，审计还可分为定期审计和不定期审计。定期审计是按照预定的间隔周期进行的审计，如注册会计师对股票上市公司年度会计报表进行的每年一次审计、国家审计机关每隔几年对行政事业单位进行的财务收支审计等。而不定期审计是出于需要而临时安排进行的审计，如国家审计机关对被审单位存在的严重违反财经法规行为突击进行的财经法纪专案审计；会计师事务所接受企业委托对拟收购公司的会计报表进行的审计；内部审计机构接受总经理指派对某分支机构经理人员存在的舞弊行为进行审查等。

# 四、按审计技术模式分类

按采用的技术模式，审计可以分为账项基础审计、系统基础审计和风险基础审计三种。这三种审计代表着审计技术的不同发展阶段，但即使在审计技术十分先进的国家也往往同时采用。而且，无论采用何种审计技术模式，在会计报表审计中最终都要用到许多共同的方法来检查报表项目金额的真实、公允性。

## （一）账项基础审计

账项基础审计是审计技术发展的第一阶段，它是指顺着或逆着会计报表的生成过程，通过对会计账簿和凭证进行详细审阅，对会计账表之间的勾稽关系进行逐一核实，来检查是否存在会计舞弊行为或技术性措施。在进行财务报表审计，特别是专门的舞弊审计时，采用这种技术有利于作出可靠的审计结论。

## （二）系统基础审计

系统基础审计是审计技术发展的第二阶段，它建立在健全的内部控制系统可以提高会计信息质量的基础上。即首先进行内部控制系统的测试和评价，当评价结果

11/16/04

表明被审单位的内部控制系统健全且运行有效、值得信赖时，可以在随后对报表项目的实质性测试工作中仅抽取小部分样本进行审查；相反，则需扩大实质性测试的范围。这样能够提高审计的效率，有利于保证抽样审计的质量。

### （三）风险基础审计

风险基础审计是审计技术的最新发展阶段。采用这种审计技术时，审计人员一般从对被审单位委托审计的动机、经营环境、财务状况等方面进行全面的风险评估出发，利用审计风险模型，规划审计工作，积极运用分析性复核，力争将审计风险控制可以在可以接受的水平上。

除上述分类外，审计还可按执行地点分为报送审计和就地审计。前者是指审计机构对被审单位依法定期报送的计划、预算和会计报表及有关账证等资料进行的审计，主要适用于国家审计机关对规模较小的事业单位进行的财务审计；后者是指审计机构委派审计人员到被审单位进行现场审计，以全面调查和掌握被审单位的情况，作出准确的审计结论。

## 第三节 注册会计师审计的意义

### 一、注册会计师审计职业的产生和发展

#### （一）英国注册会计师审计职业的产生

注册会计师审计产生于英国股份公司兴起时期。18 世纪 60 年代，英国工业革命开始，生产力和生产关系发生巨大变革。随着资本主义大工业的发展和企业生产规模的不断扩大，依靠单个资本的缓慢积聚已经难以适应社会需要，于是出现了以发行股票筹集资本为特征的股份公司。

在股份公司，所有权和经营权发生了分离。持有股票而不直接参与经营管理的股东出于对自身投资的安全和回报考虑，十分关心公司的财务状况和经营成果。而公司财务状况和经营成果是通过其提供的会计报表来反映的。会计报表是否真实、准确，经理人员是否存在舞弊、欺诈行为，需要由社会上具有专业技能的会计师进行检查、鉴证。这些会计师就是独立审计人员。一般认为，1721 年查尔斯·斯内尔（Charles Snell）受英国议会委托对破产的南海公司会计账目进行审计，并以“会计师”名义提交“查账报告”是独立审计行为诞生的标志。

为了监督经理人员，保护投资者利益，英国于 1844 年颁布了《公司法》，规定股份公司必须设立监事，负责审查账目。1845 年，《公司法》中增设了必要时监事可要求公司支付聘请外部会计师协助查账的费用的条款。于是，独立审计业务得到快速发展，会计师人数越来越多。1854 年，苏格兰爱丁堡地区会计师经皇家特许组

建了世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡特许会计师协会。该协会的创立标志着注册会计师作为一种职业正式得到确立。此后，英国《公司法》又多次明确了特许会计师审查公司账目及充当破产清算人的法律地位。

## （二）美国注册会计师审计职业的发展

19 世纪末 20 世纪初，世界经济的中心从英国转到美国，美国的注册会计师职业迅速崛起并很快成为引导世界注册会计师职业发展的火车头。当时，美国企业经营资金的筹措主要依靠银行贷款。银行为了保证资产的安全性和流动性，往往要求企业提供经注册会计师审计的资产负债表。1908 年，美国银行协会还正式批准了其信贷信息委员会提出的“应向资产负债表经注册会计师审计的借款人提供优惠贷款”的建议。因而，以保护债权人利益为导向的资产负债表审计流行于美国。这一时期，审计的目标已由查错防弊转向验证企业资产负债表的公允性，审计的方法已从英国式的详细审计初步转为判断抽样审计；同时，审计的受益对象也从单一的股东扩大到包括债权人在内的多元利害关系人。

1929 年，震撼整个资本主义世界、持续整整 4 年的经济危机在美国爆发，大批企业破产，数以万计的投资者和债权人遭受重大损失。为了加强对证券市场的监督，维护投资者和社会公共利益，美国于 1933 年和 1934 年先后颁布了《证券法》和《证券交易法》，明确规定：公开发行和在交易所上市交易证券的公司必须向证券交易委员会（SEC）报送并向公众披露经注册会计师审计的资产负债表和损益表。从此，上市公司财务报表注册会计师审计作为一种法定审计制度在美国得以确立，并在后来逐步被其他国家所借鉴。

20 世纪 30 年代后，美国注册会计师审计呈现出以下特点：审计对象包括整个会计报表；审计主要目标是对会计报表的真实、公允性发表审计意见，提供合理保证；审计人员普遍采用系统基础审计法，即在调查和评价内部控制的基础上进行抽样审计；审计的受益人进一步扩展到股东、债权人、潜在投资者、公众等广泛利害关系人；审计准则开始制定并不断趋于系统；审计鉴证领域不断拓宽，服务类型日益多样化。

## （三）我国注册会计师审计职业的演进

第一次世界大战期间，我国的民族工商业获得了较大发展，产生了对鉴证会计报表、维护股东权益、协调经济利益的现实需要。但当时中国缺乏熟悉审计理论与实务、能独立为客户提供审计服务的职业会计师，一旦发生报表审查、合同鉴证、保险索赔公估等事务时，只有聘请外国在华的会计公司（如美国的哈斯金斯·塞尔斯会计公司，在中国，时称“大美”公司）办理。

为了改变外国会计公司包揽我国注册会计师业务的局面，维护民族利益，会计界的一些爱国人士积极倡导创建我国自己的注册会计师职业。1918 年 6 月，著名会计学家谢霖向北洋政府农商部申请开办会计师事务所。同年 9 月，农商部颁布《会计师暂行章程》，并批准谢霖为我国第一位注册会计师。此后，他创办了正则会计



师事务所,从而揭开了我国注册会计师职业发展的序幕。到1947年,全国已拥有注册会计师2 619人。但在旧中国,由于经济落后,注册会计师审计并没有很好地发挥作用。中华人民共和国成立后,由于推行高度集中的计划经济体制,商品经济受到遏制,注册会计师审计便退出历史舞台。

党的十一届三中全会后,随着“对外开放、对内搞活”方针的实行,商品经济得到迅速发展,外商投资日益增多。为了协调中外投资者的合法权益,1980年12月,财政部发布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》,首先规定:外资企业年度会计报表要由注册会计师进行审计。这就为我国注册会计师审计制度的重建提供了法律依据。1981年1月,上海会计师事务所宣告成立,这标志着我国注册会计师制度正式恢复。此后,国家制定的有关外商投资方面的法律和会计制度进一步规定,外商投资企业的年度报表和清算报表必须由注册会计师审计,投入资本必须经注册会计师验证。20世纪90年代以来,国家陆续颁布的《股票发行与交易管理暂行条例》、《公开发行股票公司信息披露实施细则》、《公司法》、《证券法》等法规,均强制要求证券上市公司必须向公众披露经注册会计师审计的会计报表。上市公司审计随之成为我国维护投资者和社会公共利益的一种重要的制度,同时也成为一些会计师事务所的重要业务。

根据中国注册会计师协会的统计,截至2002年12月31日,我国共有会计师事务所4 403家,其中具有证券期货相关业务审计资格的事务所71家,拥有56 940名执业注册会计师。

## 二、注册会计师审计的作用

各国之所以纷纷通过立法引入注册会计师审计制度,是因为实行注册会计师审计具有以下重要作用。

### (一) 降低会计信息风险

掌握充分、可靠的信息无疑是作出正确决策和实现资源优化配置的基础。但由于利益冲突、复杂性、非直接性等因素的影响,信息的使用者总会面临着信息风险(information risk)。所谓信息风险是指信息存在不真实、不正确、不完整等问题的可能性。比如,企业为了使股票以较高的价格发行成功并上市交易,可能会公布虚假的会计报表,误导投资者;公司管理者为了获得更多的奖金或为了推动公司股价上涨、获取更高的股票期权报酬,可能会虚增利润;借款人为了从银行取得贷款,也可能向银行提交粉饰其财务状况的报表。由处于独立地位的注册会计师对企业会计报表的编制和披露进行审查,并就其真实性、公允性发表专家意见,提供合理保证,有利于提高财务会计信息的可信度,降低决策者的信息风险,也有利于维护资本市场的稳定性。

当然,由注册会计师统一进行专业化的审计,可以降低审计的成本(相对于各