



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



国家级精品课程教材

教育部经济管理类主干课程教材

审 计 系 列

Auditing

审 计

(第2版)

主 编 陈汉文
副主编 廖义刚 张 玲



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



国家级精品课程教材

教育部经济管理类主干课程教材

审 计 系 列

Auditing

审 计

(第2版)

主 编 陈汉文
副主编 廖义刚 张 玲



中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

审计/陈汉文主编. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2017. 12
教育部经济管理类主干课程教材·审计系列
ISBN 978-7-300-25056-4

I. ①审… II. ①陈… III. ①审计学-高等学校-教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 252168 号

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
国家级精品课程教材
教育部经济管理类主干课程教材·审计系列
审计 (第 2 版)

主 编 陈汉文
副主编 廖义刚 张 玲
Shenji

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店	版 次	2016 年 4 月第 1 版
印 刷	北京富泰印刷有限责任公司		2017 年 12 月第 2 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2017 年 12 月第 1 次印刷
印 张	16.25 插页 1	定 价	35.00 元
字 数	336 000		

前言

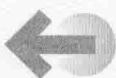
在市场经济条件下,为使市场参与者分散的决策朝“社会效率”的方向努力,必须建立完备的信息机制,以有效引导市场参与者做出理性的经济决策。会计作为企业内部唯一发展得较为成熟的经济信息系统,对于引导社会资源有效配置,完善现代市场经济中的委托—代理、监督—激励机制有着不可替代的作用。而这一作用的充分发挥,必须建立在会计信息自身真实可靠的基础上。显然,注册会计师提供有效的外部审计服务,以增进会计信息的可靠性,在资本市场快速发展的今天愈发凸显其重要性。

随着审计环境的变化,传统审计风险模型的局限性日渐明显,为了进一步提高注册会计师有效地识别、评估和应对重大错报风险的能力,2004年12月15日IAASB发布的新国际审计风险准则正式施行,并据此对其他准则明细项目做了大量的相应修订,成为近15年以来国际审计准则体系最为彻底的一次重大变化。

为了实现我国审计准则与国际审计准则的持续全面趋同,2010年开始我国对38项审计准则进行修订,并于2012年1月1日正式开始实施。修订后的新审计准则体系,更加注重风险识别和应对,适用范围更加广泛,将风险导向审计理念全面彻底地贯彻到整套审计准则中,进一步强化了风险导向审计思想,避免了准则体系的内在不一致,同时也显著增强注册会计师审计的效果。

由于国际审计准则对审计报告模式作出了改革,客观上要求我国借鉴新的国际审计准则,采用新的审计报告模式,实现我国审计准则的持续趋同。因此,2016年12月23日,财政部印发了《在审计报告中沟通关键审计事项》等12项中国注册会计师审计准则(新审计报告准则),新审计报告准则的发布实施,将带来三个方面的积极变化:一是提高审计报告的信息含量,增强其决策相关性;二是提高审计报告的沟通价值,增强审计工作的透明度;三是强化注册会计师的责任,提高审计质量,回应财务报表使用者对持续经营、其他信息、注册会计师独立性的关注。

针对国际及我国审计准则体系的重大变化,为了追踪审计实务发展的前沿,我们编写了本教材。本教材的主要特点是全面融合了新的审计风险模型和审计流程,增加了内部控制审计的相关内容,并吸收了随国际审计准则变化的一些新内容。



本教材由陈汉文主编,廖义刚、张玲担任副主编。具体分工如下:第一章由陈汉文与廖义刚编写,第二章至第七章由廖义刚编写,第八章至第十三章由张玲编写。

限于作者的水平,错误在所难免,尚祈广大读者与同仁不吝指教。

编者

目 录

第一章 审计概述	1
第一节 审计的产生与发展	2
第二节 审计的定义与分类	6
第三节 审计相关业务概述	10
第四节 审计理论框架	13
第二章 审计职业规范与审计人员法律责任	17
第一节 我国注册会计师执业准则体系	18
第二节 注册会计师职业道德规范	21
第三节 注册会计师的法律责任	28
第三章 注册会计师与会计师事务所	36
第一节 注册会计师及其素质要求	37
第二节 会计师事务所及其组织形式	39
第四章 审计目标、审计证据与审计工作底稿	45
第一节 审计目标	46
第二节 审计证据	49
第三节 审计工作底稿	55
第五章 审计风险与审计重要性	61
第一节 审计风险	62
第二节 审计重要性	65
第六章 审计抽样技术	73
第一节 审计抽样概述	73
第二节 控制测试中的审计抽样技术	76
第三节 实质性程序中的审计抽样技术	81
第七章 接受业务委托与计划审计工作	89
第一节 接受业务委托	90
第二节 计划审计工作	94

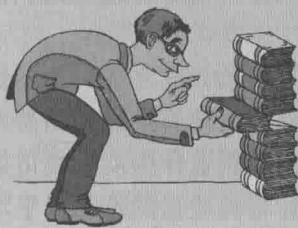


第八章 风险评估程序	100
第一节 风险评估程序概述	100
第二节 了解被审计单位及其环境	105
第三节 了解被审计单位的内部控制	109
第四节 评估重大错报风险	117
第九章 风险应对	122
第一节 针对重大错报风险应对措施	123
第二节 控制测试	125
第三节 实质性程序	128
第十章 审计流程在业务循环审计中的应用	133
第一节 销售与收款循环的审计	133
第二节 采购与付款循环的审计	148
第三节 生产与存货循环的审计	161
第四节 货币资金审计	184
第十一章 完成审计工作	198
第一节 完成外勤审计工作	198
第二节 期后事项	210
第三节 与治理层的沟通	213
第十二章 审计报告	219
第一节 沟通关键审计事项	220
第二节 形成审计意见和出具审计报告	221
第三节 持续经营审计意见	227
第四节 非无保留审计意见	232
第五节 强调事项段和其他事项段	234
第十三章 内部控制审计	243
第一节 内部控制审计与整合审计概述	243
第二节 内部控制审计的主要步骤	244
第三节 内部控制审计报告	247

审计概述

引例 审计是一个收集并评价证据的过程

李明是C会计师事务所的一名注册会计师，然而最近李明在审计某工程时遇到了一些麻烦。李明审计的是A公司承接的一项江堤加固工程，由于该工程所用石料多用于水下抛石固基，而抛了多少石料下水肉眼无法分辨，因此很难确定实际抛石的数量。面对滔滔江水和江堤上刻意散落的石头，李明和同事不由有些犯难，经过多次探讨，他们最终想出了解决办法。首先，根据工程负责人提供的信息，李明和同事来到了石料来源地——距离工程现场几十公里的一个石料厂。该“供料处”是一个仅仅被开采了一个小坑的山头，随行专家测算，即使将这座小山全部开采完，也凑不够工程所耗用的石料。随后，李明等人发现，石料供应地与工程现场相距几十公里，要把这些石料运过来，只能通过货船。审计人员把当地的货船全部统计一遍，它们总体的运输能力根本无法承担工程所耗用的石料，更何况工程不可能调用当地全部的货船。此外，李明从气象台调



出工程期间的天气资料，比照工程负责人提供的作业日记——每天抛出的石料记录，查出在多个不具备工程作业条件的暴雨天气日子里，工程日记里却有“抛石料 $\times\times$ 立方米”的记录，这显然是事后造假。在铁的事实面前，一个虚假工程昭然若揭。

在上述引导案例中，注册会计师李明通过对实物证据的调查，发现了A公司在工程中的造假行为，实现了对A公司经济活动的监督。上述行为都属于审计的范畴。在社会经济活动中，审计活动的范围日益宽广，表现形式愈加多样。因此，本章将对审计的产生与发展、审计的定义及分类、审计的相关业务以及审计理论框架进行介绍。

第一节 审计的产生与发展

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,它伴随着社会环境的变化经历了诸多演变。追溯审计产生的源头、了解审计产生的动因具有重要意义。

一、审计产生的动因

审计是一门独立的学科。它反映了社会的特定需要,是社会经济发展到一定阶段的产物。在经济社会逐渐发展的过程中,财富的所有者和经营者之间的关系日益复杂化,财富的所有权和经营权逐渐分离,衍生出了财产经营的委托人和受托人关系。在这样的关系中,委托人将财产经营权转移给受托人,从而形成了委托人和受托人在权利、义务方面的契约关系。但是,由于委托人和受托人的经济利益并不完全一致,委托人出于保护自身利益的动机,开始对受托人履行受托责任情况进行监督和审查。然而,由于经济关系日益复杂,委托人的监督和审查功能由于能力和手段以及其他因素的影响受到限制而不能充分发挥。由此,衍生出了独立于双方的第三方,其可以不受限制地监督、审查和评价受托人受托责任履行的情况并如实传递给委托人。因此,受托责任关系是促使审计产生的动因。在受托责任关系的基础上,第三方的加入使其更为丰富并形成了新的审计关系。

随着社会的不断发展和市场的不断完善,受托责任关系和审计关系也在不断演变。在这种演变的过程中,人们立足于受托责任关系提出了审计需求的信息论、监督论、保险论以及冲突论。

(一) 信息论

审计的信息理论将审计视为一种意在降低信息风险的活动。该理论认为,审计产生的主要原因是存在降低信息风险的需求。审计具有改善财务信息质量和通过信号传递有效配置财务资源的作用。基于此,信息论又分为信号传递理论和信息系统理论。

信号传递理论是在资本市场竞争日益激烈的背景下产生的,它主要讨论的是信息不对称问题。在资本市场中,企业需要向市场传递信息以使其产品的消费者或是投资者掌握企业的情况。根据信号不对称理论的观点,企业作为卖方在市场中总是比买方了解更多的信息。因此,如果高素质的企业将高质量的产品以平均质量的价格销售,会产生一种机会损失;相反,那些低素质的企业将低质量的产品同样以平均质量的价格销售,则会获得一种机会盈利。在这种情况下,市场中生产高质量产品的高素质企业会产生脱离市场的动机,这种现象称为逆向选择。而高素质的企业为了避免逆向选择现象,就必须向市场传递真实的财务信息,同时通过审计人员向市场传递企业财务信息可信性的信号,从而区别于低素质企业,使其优质产品得以优价出售、融资得以有效进行。因此,在这种观点下,审计能

够有效地向市场传递企业的信息，并起到缓解逆向选择现象的作用。

信息系统理论是随着会计信息决策有用观的出现而得到推行的，该理论强调审计的本质在于提高信息的可信性和决策有用性。信息系统理论假定，投资者和债权人广泛地依赖财务信息，将其作为决策的依据，这是该理论的前提。在资本市场这个系统中，投资者的投资收益并非仅限于股利的获取，还包括买卖股票的价差收入。这使得投资者在关注企业财务信息的同时也关注系统内其他投资对象的财务信息，通过比较和选择来赚取价差收入。因此，对于投资者而言，在这个系统中，审计的作用主要是提高信息的可信性和决策的有用性。

（二）监督论

根据委托代理理论，委托人和受托人之间的受托经济责任虽然有契约关系的维系，但委托人和受托人之间不可避免地存在一定的利益冲突。根据“理性经济人”假说，受托人在履行受托责任时，为了追求个人利益的最大化，往往会耗费更多的资源来实现本可用较少资源实现的目标，从而造成了资源的浪费，间接导致委托人成本增加。委托人为了减少受托人的机会主义行为会建立一种监督机制，也就是审计。委托人通过审计来确定受托人的行为是否与委托人的利益保持一致，投资者通过审计来判断受托人的行为和企业价值之间的相关程度。此外，该理论还预测：无论监督的成本相对于不采取监督而产生的代理成本而言较高还是较低，受托人都会要求进行外部审计。因为，如果实施审计，委托人通常会支付给受托人更多报酬。

（三）保险论

上述信息论和监督论皆强调信息使用者的需要，而审计在其中发挥的作用就是为信息使用者提供保障，尽可能地降低信息中存在的风险，而降低这种信息风险可以有不同机制。信息论和监督论是通过审计的鉴证机制，即依靠独立于信息使用者和受托人的第三方，利用其专业知识对企业提供的财务信息进行审计，在实质上减少甚至是消除财务信息中的错误与舞弊。而保险论则是通过保险机制，即除了寄希望于审计人员从实质上降低财务信息的风险，还可以通过将风险部分或全部转移给保险人的方式降低信息风险。这种机制并不注重是否从根本上消除了财务信息中的错误和舞弊，但同样能够起到降低风险的作用。该观点认为，审计具有保险价值，审计活动中的保险人，也即审计人员可以为投资者分担一定的风险。一旦审计失败，审计人员要承担相应的责任，很有可能面临起诉或是给予赔偿，因此审计对于投资者来说是一种保障制度，降低了信息中存在的风险。

（四）冲突论

在资本市场中，企业作为财务信息的提供者，想要通过提供财务信息使消费者和投资者能够对企业做出良好评价，从而促进销售和融资活动；而投资者作为财务信息的预期使用者，希望通过财务信息了解企业的价值和发展状况，以确定



是否值得进行投资。那么，财务信息的提供者与其使用者之间就存在着潜在的利益冲突。如果企业并不具有很高的投资价值和良好的经营前途，但迫切地希望得到融资，为了吸引投资者，企业可能会通过舞弊来使提供的财务信息更有利于其融资；而投资者如果无法判断财务信息的真实客观性而选择进行投资，其利益就会受到损害。为了协调这种利益冲突，审计由此产生。审计的应用不能有倾向性，应保持客观中立，使财务信息能够反映客观事实。当然，实施审计的过程中审计人员需要保持足够的独立性，如此才能够做出客观公正的评价，从而帮助财务信息的预期使用者进行决策。

以上几种理论在对审计的认识上并没有本质上的区别，只是每种理论立足的角度有所不同。不论在何种理论下，审计都是由独立的第三方提供监督、审查、评价的一种方式 and 手段。审计人员运用专业知识对财务信息提供者提供的信息进行审查，对财务信息发表是否值得信赖的意见，使财务信息能客观地反映企业财务状况和经营成果，帮助财务信息的预期使用者做出正确的判断和决策。总的来说，审计既是降低信息风险的过程，又是经济监督的过程，同时也是保证交易安全和协调利益冲突的过程。

二、审计的发展

英文的审计（audit）一词源于拉丁文“听”的意思。审计的最初形态早在公元前就有所体现，当时已经出现了专门的官员负责对其他官员向国王或皇帝的口头报告进行听证，以确定报告的准确性和真实性，这也是最早的国家审计。与政府审计和内部审计相比，民间审计的产生较晚。本书主要对民间审计的起源和发展进行介绍。

民间审计起源于16世纪的意大利。当时受文艺复兴的影响，地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，商业经营规模也不断扩大。但当时单个业主掌握的资金有限，难以向企业投入巨额资金。为了筹集更多的资金，合伙制企业应运而生，同时也催生了对审计的最初需求。在这种合伙制的企业中，有些合伙人虽然拥有所有权，却并不参与企业的经营管理。因此，为了使未参与经营管理的合伙人了解合伙企业的财务状况和经营成果，并且证明参与经营的合伙人确实认真履行了合伙契约，需要聘请独立于双方的熟悉会计专业知识的第三方进行监督。于是，16世纪的意大利涌现出一批具有良好会计知识，专门从事查账与验证工作的专业人员。此后，这些不断增加的人员于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。随后，在米兰等城市也相继出现类似的组织。这可以说是民间审计的最初形式。

虽然审计起源于意大利，但实际上，民间审计的发展和壮大主要是在英国完成的。18世纪，英国的工业革命使资本主义经济得到了迅速发展，也使股份公司这种组织形式问世并迅速成长。但股份公司组织形式的产生也滋生了一些问题，比如它导致了财产所有权和经营权在更大程度上的分离。在这种情况下，管理者很可能为谋取私利而损害股东利益。为降低这种风险，英国出现了一批以查

账为职业的独立会计师。他们受股东委托,对企业会计账目进行逐笔检查并向委托人报告检查结果。1720年,英国的南海公司破产事件导致了世界上第一位民间审计师的产生。南海公司以虚假信息伪造出良好的经营业绩和发展前景,吸引了大量投资,最后经营失败导致破产,使成千上万的人遭受了损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对南海公司诈骗案进行审计。斯内尔以“会计师”的名义提出了“查账报告书”,从而宣告了具有现代意义的民间审计的诞生。吸取南海公司事件的教训后,为更好地监督公司的经营管理层认真履行其受托责任,英国政府于1844年颁布《公司法》,要求股份公司必须设置一名以上的股东作为监察人,由监察人负责对公司账目进行审查。1845年政府又对《公司法》进行了修订,取消了审计师必须是股东的要求,允许从公司外部聘请审计师。1853年,苏格兰创立了爱丁堡会计师协会,这是世界上第一个执业会计师团体,它的成立标志着民间审计职业的诞生。18世纪到20世纪初,民间审计得到了迅速发展。

20世纪初,全球经济发展中心开始慢慢转移。此后,美国成为了滋养民间审计蓬勃发展的土壤。当时英国巨额资本流入美国,美国经济得到快速发展,并且英国的审计人员开始涉足美国资本市场。20世纪初,美国的经济形势发生变化,企业与银行的利益联系更加密切,审计方法也逐渐开始转变。此前,美国沿用英国式审计,采用详细审计的方法。也就是以经济业务为基础,对被审企业在审查期内发生的经济业务逐笔复查和核对,以此来实现查错防弊的目的。20世纪早期,美国出现了自己的审计模式。表征企业偿债能力的资产负债表逐渐成为银行评价企业信用的重要依据,审计人员通过审计企业的资产负债表确保企业真实反映其负债情况和偿债能力。这意味着资产负债表审计由此诞生并开始得到发展。

1929—1933年,资本主义世界经历了历史上最为严重的经济危机,大批企业破产倒闭,成千上万的投资者和债权人蒙受巨大的经济损失。这在客观上促使企业相关利益者更加关心企业的盈利水平,纯粹的资产负债表审计难以满足客户的需求。因此,美国政府分别于1933年和1934年颁布了《证券法》和《证券交易法》,规定在证券交易所上市的公司的财务报表必须经过注册会计师的审计并向社会公众公布审计报告。此后,资产负债表审计开始转变为财务报表审计。

在我国,民间审计(亦称注册会计师审计)的起源要比西方国家晚得多。我国的民间审计最初起源于辛亥革命时期。1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》。同年,北洋政府农商部向著名会计学家谢霖先生颁发了中国第一号注册会计师证书。1921年,谢霖在北京创办了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。此后,一批中国自己的注册会计师陆续被批准执业。潘序伦创办的立信会计师事务所、奚玉书创办的公信会计师事务所、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所及正则会计师事务所成了当时中国的四大会计师事务所。1925年,“全国会计师公会”在上海成立,1933年,“全国会计师协会”成立,至1947年全国已拥有注册会计师2619人。当时的会计师事务所主要集中在沿海大城市,业务包括为企业设计会计制度、代理申报纳税、

培训会计人才和提供其他会计咨询服务。

中华人民共和国成立初期,注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用,但后来由于推行苏联式高度集中的计划经济模式,在较长的一段时期内,民间审计悄然退出了经济舞台。改革开放以后,由于工作重点的转移以及商品经济的迅速发展,注册会计师制度又得以恢复。1980年12月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国的注册会计师制度进入了恢复起步阶段。1981年1月1日,我国恢复注册会计师审计制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所成立。1987年,新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》颁布。1988年底,注册会计师的全国性职业组织中国注册会计师协会成立,注册会计师制度开始进入了全面发展的时代。1993年10月,新中国第一部注册会计师的专门法律——《中华人民共和国注册会计师法》颁布,从此,我国注册会计师审计得到迅猛发展。1996年和1997年,第一批、第二批中国独立审计准则分别开始施行,我国的注册会计师审计逐步走向标准化、法制化、规范化。到2000年,我国的注册会计师个人会员和从业人员已经有了相当的规模。2006年初,我国审计实现与国际审计准则趋同,建立起了既能适应我国经济发展要求又与国际审计准则趋同的审计准则体系。2010年,我国对38项审计准则进行修订,并于2012年1月1日正式开始实施,进一步保持与国际审计准则趋同。目前,我国采用的审计报告模式是全球通用的模式,存在信息含量低、相关性差等问题。随着我国资本市场的改革和IPO注册制的即将推行,政府部门、监管机构和投资者将对注册会计师执业质量提出更高的要求,期望注册会计师出具的审计报告更具有相关性和决策有用性,以降低资本市场的不确定性和信息不对称带来的风险。此外,由于国际审计准则对审计报告模式作出了改革,客观上要求我国借鉴新的国际审计准则,采用新的审计报告模式,实现我国审计准则的持续趋同。因此,2016年12月23日,财政部印发了《在审计报告中沟通关键审计事项》等12项中国注册会计师审计准则(新审计报告准则)。可见,随着社会主义市场经济建设的不断完善,我国民间审计将会更好、更快地发展。

第二节 审计的定义与分类

由于审计所处环境的不同,人们对审计的理解也有所不同。随着审计学科的不断完善,人们对审计的不同理解相互糅合,最终形成了对审计完整的定义,确定了对审计的分类。

一、审计的定义

审计经历了漫长的演变和发展,在人们的实践活动中不断变化,逐渐形成了它的定义。美国会计学会基本审计概念委员会于1973年在《基本审计概念说明》

中对审计所下的定义是：审计是通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据，以查明这些认定与既定的标准之间的符合程度并将其传达给利害关系人的一个系统过程。美国会计学会前会长阿尔文·阿伦斯（Alvin A. Arens）在其所著《审计学：一种整合方法》（*Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach*）一书中指出，审计是由有胜任能力的独立人员对特定的经济实体的可计量信息进行收集和评价证据，以确定和报告这些信息与既定标准的符合程度。以上两组定义被普遍认为是审计最具代表性的描述。综上可以总结出审计定义中包含的几个要素：

（一）胜任的独立人员

首先，审计活动必须由独立的审计人员实施和开展。这里的独立指审计人员应当不受经济利益和外界压力等因素的干扰，能够客观、公正地发表意见，并如实将结果传递给信息使用者。此外，实施审计工作的审计人员还必须具备专业胜任能力。这要求审计人员掌握足够的专业知识和技能，有丰富的经验，能够在检查相关证据后得出恰当的审计结论。

（二）经济活动和经济事项的认定

所谓经济活动和经济事项的认定，是指被审计单位管理层对其自身的经济活动和经济事项所作出的各项陈述。通常审计定义中涉及的认定是指财务报表的认定。也就是说，财务报表当中的列示反映了管理层对这些列示的真实性和准确性的认定。根据我国审计准则的规定，管理层对财务报表各项要素作出的认定可分为三类：各类交易与事项的认定、与期末账户余额相关的认定以及与列报和披露相关的认定。

（三）认定与既定标准的符合程度

在审计活动中，不论是哪种类型的审计，都是对被审计单位各项经济活动和经济事项的认定进行审查，在此基础上就其与某些既定标准的符合程度作出评价并发表审计意见，这就是审计的总体目标。而在具体的审计实务中，审计还有其具体目标。例如，对于财务审计来说，这里的“既定标准”指的就是公认会计准则，即审计人员进行审计活动时，依据公认会计准则判断财务报表的编制是否符合公认会计准则的规定并对此发表审计意见。

（四）客观的证据

审计的定义里所涉及的“客观的证据”主要是指审计证据。审计人员的审计过程，其实也是一个实施审计程序和收集审计证据的过程。审计证据就是用来证实或证伪被审计单位管理层作出的认定的证明。有了客观的证据，审计人员才能确定被审计单位管理层的认定和既定标准是否相符，才能形成客观的审计结论、发表客观的审计意见。因此，获取客观的证据是审计实务中非常重要的一个环节。

所以审计人员在收集审计证据时,还要运用各种手段对审计证据加以分析和评价,以确定审计证据的充分性、相关性和可靠性。

(五) 系统过程

阿伦斯认为审计实质上就是一个系统化的过程。在这个过程中,有明确具体的审计目标,有按照目标合理规划审计程序,还有结构化的审计方法。也就是说,在审计实务中,必须先制定明确的审计目标,然后按照目标安排审计计划、制定审计策略,有组织地、科学地收集和评价证据,最终实现审计目标,完成审计工作。

(六) 有关使用者

尽管审计能够提高信息的可信度,降低财务信息风险,但其只有在将结果传递给有关使用者时才有价值。这里的“有关使用者”指的是那些需要依据审计结果作出决策的各方,包括被审计单位的投资者、债权人、管理层、社会公众和政府管理部门等。

二、审计的分类

(一) 按审计主体分类

审计按主体分类可分为政府审计、内部审计和民间审计。

政府审计也称国家审计,是由国家审计机关依法独立检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产,监督财政收支、财务收支真实、合法和效益的行为。政府审计的特殊之处体现在它具有强制性。其具体审计内容主要包括政府财政收支审计、政府绩效审计和国有企业财务审计。

内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动,它通过运用系统、规范的方法,审查和评价组织的业务活动、内部控制和风险管理的适当性和有效性,以促进组织完善治理、增加价值和实现目标。内部审计实际上属于内部管理制度的一部分,它主要服务于本单位的最高管理当局并向其报告。一些大型企业或其他经济组织一般都设立内部审计机构,其中内部审计机构和内部审计人员应当保持独立性和客观性,并且内部审计人员应当具备相应的专业胜任能力并遵守职业道德。

民间审计又称独立审计、注册会计师审计。它是一种由民间审计组织(即会计师事务所这类非官方的审计机构)接受委托而实施的审计。它根据公认会计原则和公认审计准则,对被审企事业单位的财务报告和会计信息进行客观的评价和鉴证。民间审计的最大特点在于由外部的独立审计人员执行并服务于作为第三方的财务报表使用者。

(二) 按审计内容分类

审计按内容分类可分为经营审计、合规性审计和财务报表审计。

经营审计也称为管理审计或绩效审计,是审计人员为了评价被审计单位经营活动的效果和效率,而对其经营程序和方法进行的审计。它的审计内容是根据被审计单位的经营目标与制度,对被审计单位的内部控制制度、人事管理制度等方面的效果与效率进行考核和评价并提出改进措施。在经营审计中,审计的对象不仅限于会计,还包括组织机构、计算机信息系统、生产方法、市场营销以及审计人员能胜任的其他领域。

合规性审计是指审计人员确定被审计单位在执行业务的过程中是否遵循了特定的法律、法规、程序或规则,或者是否遵守经营合同或财务报告的要求。合规性审计的既定标准有很多方面,其中最为普遍的应属政府某机构的各种规章制度。例如审计企业和个人是否按照税法及时申报纳税,或者检查企业的工薪率是否符合工薪法规定的最低限额等。

财务报表审计是确定财务报表整体(被验证的信息)是否按特定标准进行编制并对此发表意见。它主要是对被审计单位的财务报表与会计资料进行审计。为确定财务报表是否按照会计准则进行公允列报,审计人员应当收集证据以确定报表是否存在重大错报或其他错报。

(三) 按财务报表审计的技术方法分类

审计按其技术方法可以分为账表导向审计、内部控制导向审计及风险导向审计。

账表导向审计是最早的财务报表审计方法。在审计发展的早期,审计人员主要关注会计凭证和会计账簿的详细检查。当时的注册会计师审计主要是为了满足财产所有者对会计核算进行独立检查的要求而采用这样的审计方法,也称作详细审计。其审计对象是会计账簿,审计目的是以揭弊查错、保护企业资产的安全和完整为主,预期使用者主要是公司的股东。19世纪中叶到20世纪40年代,账表导向审计在英国得到迅速发展。然而,随着企业规模的日渐增大和审计范围的不断扩大,对被审计单位的账目记录进行详细审查的成本越来越高,围绕账表事项进行详细审查既费时又耗力。随着内部控制理论与实务的发展成熟,以及统计抽样方法日益完善,内部控制导向审计应运而生。

随着经济的发展,企业规模不断扩大,企业业务持续增加,会计账目也越来越多,财务报表的外部使用者越来越关注企业的经营管理活动以及内部控制情况。这一阶段,审计人员发现企业内部控制制度与企业会计信息质量息息相关,即企业的内部控制制度越健全有效,财务报表发生错误和舞弊的可能性就越小,会计信息质量就会越高,需要实施审计测试的范围就越小。因此,与账表导向审计相比,内部控制导向审计调整了工作重点,保证了审计质量,降低了审计成本,同时一定程度上使审计效率得到了提高。当然,由于内部控制存在固有局限性,不可避免地给内部控制导向审计的效率性和效果性带来不足。在这一时期,国内外出现了许多财务舞弊事件,人们逐渐开始对审计风险给予更多关注。因此,审计模式和方法逐渐进入风险导向审计阶段。



风险导向型审计要求审计人员综合考虑企业的环境和面临的经营风险，把握企业各方面情况，分析企业经济业务中可能出现的错误和舞弊行为并以此为出发点，制定与客户风险状况相适应的审计计划，以确保审计工作的效率和效果。风险导向审计可以进一步细分为传统风险导向审计和风险导向战略系统审计。

按照传统风险导向审计方法，审计人员实施审计程序的性质、时间和范围取决于可接受的检查风险。具体而言，审计人员为了将审计风险控制在会计师事务所确定的可接受的风险水平，需要了解被审计单位及其环境，评价被审计单位的内部控制，对固有风险和控制风险作出适当评价，从而确定可接受的检查风险并据此设计和实施实质性程序。传统风险导向审计的不足在于固有风险和控制风险在实践中难以准确区分，并且传统风险导向审计采用的自下而上的审计思路容易造成审计资源的浪费。因此，传统风险导向审计模式逐渐向风险导向战略系统审计模式过渡。

风险导向战略系统审计仍然采用审计风险模型并根据风险评估结果分配审计资源，因此在一定程度上风险导向战略系统审计在具体实施上仍然保持与传统风险导向审计相类似的程序。风险导向战略系统审计和传统风险导向审计的不同之处主要体现在以下方面：首先，风险导向战略系统审计能从宏观上把握审计面临的风险，更注重对被审计单位经营战略的分析；其次，风险导向战略系统审计更注重运用分析程序来识别可能存在的重大错报风险；再次，在评价内部控制有效性时，风险导向战略系统审计更注重对例外项目的详细审计，而减少对接近预期值的账户余额进行的测试；最后，风险导向战略系统审计所指的审计证据不仅包含传统风险导向审计中实施控制测试和实质性程序获得的证据，还包括对企业及其环境进行了解而获取的证据。因此，与传统风险导向审计相比，风险导向战略系统审计的视角更为广阔，更注重对被审计单位的战略、经营及风险的分析。

第三节 审计相关业务概述

民间审计发展至今，其内容不断丰富，也产生了多种多样的业务类型。会计师事务所作为承接民间审计业务的主要机构，其业务类型也得到了大幅度的拓展。

一、审计与鉴证业务

（一）财务报表审计

财务报表审计是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表是否按照规定的标准编制发表审计意见的过程。其中规定的标准通常是企业会计准则和相关会计制度。财务报表通常包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表以及财务报表附注。在这种服务中，审计人员的最终工作成果是