



中税出版

财务审计

主 编 杨荣美

副主编 李培根 孟志华

中国税务出版社

财 务 审 计

主 编 杨荣美
副主编 李培根 孟志华

 中国税务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务审计/杨荣美主编. --北京: 中国税务出版社, 2010. 11

ISBN 978 - 7 - 80235 - 569 - 9

I. ①财… II. ①杨… III. ①财务审计 IV. ①F239. 41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 198061 号

版权所有·侵权必究

书 名: 财务审计

作 者: 杨荣美 主编

责任编辑: 刘美英

责任校对: 于 玲

技术设计: 刘冬珂

出版发行: 中国税务出版社

北京市西城区木樨地北里甲 11 号 (国宏大厦 B 座)

邮编: 100038

http: //www. taxation. cn

E-mail: taxp@tom.com

发行部电话: (010) 63908889/90/91

邮购直销电话: (010) 63908837 传真: (010) 63908835

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京天宇星印刷厂

规 格: 787 × 1092 毫米 1/16

印 张: 17

字 数: 367000

版 次: 2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月北京第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80235 - 569 - 9/F · 1489

定 价: 32.00 元

如发现有印装错误 本社发行部负责调换

前 言

财务审计是高等教育审计学专业的核心课程，本教材主要以企业财务审计为主，以财务报表审计为主线，阐述了财务审计的基本理论和实务。在编写过程中，我们以注册会计师审计的视角，力求科学系统地阐述财务审计的基本概念和基本理论，在实务部分，以交易循环为主，吸收其他财务审计教材的优点，将风险审计理念很好地融入各项交易循环审计中，注重审计理论与实践的结合。

由于税收审计的特殊性，我们作为独立的一章阐述，这也是本书的特点。对“税收审计”一词的界定目前还没有一个统一的认识，目前有四种观点：1. 税收审计和纳税检查等同，即纳税检查就是税收审计。这种观点下，审计的主体是税务机关，这似乎与审计的本质特征独立性相矛盾。2. 税收审计是对税务部门的征税活动进行的审计，这部分内容实则是财政审计的一部分，就是对税收征管活动的审计，由国家审计机关执行，符合审计的本质特征独立性。3. 税收审计是对纳税人的纳税活动进行的审计，由纳税人委托民间审计组织对其纳税活动进行的审计（类似纳税代理），这种形式的审计主体是相对独立的第三方进行的审计，也符合审计的本质特征独立性。4. 将以上1、2两种观点的所有内容均列为税收审计的范畴。既有审计机关执行的税收征管活动的审计，又有税务部门执行的纳税检查。我们在本书中采用第四种观点。但是需要说明的是，从我国税务部门执行的税收审计的现状看，税收审计包括税务稽查、涉外税务审计和纳税评估三部分内容，已不仅仅是传统意义上的纳税检查，这部分内容很丰富，值得研究的问题很多，而限于篇幅，书中只写了由审计机关执行的对税收征管活动的审计。

由于本教材既有审计理论，又有一定的实务操作性，并且对税收审计的相关内容作了简约精炼的阐述，故编者坚信，本教材将被广泛用作大学审计专业的教材，审计等领域经济工作者的学习和参考用书。

本教材由兰州商学院会计学院杨荣美担任主编，李培根、孟志华担任副主编。各章编写分工如下：杨荣美，第一、第二、第三、第四、第五章、第十四章；李培根，第十、第十一、第十二、第十三章；孟志华，第六、第七、第八、第九章、第十五章。全书最后由杨荣美进行了总纂。

在本教材的编写和出版过程中，得到了兰州商学院会计学院李培根院长的支持、孟志华老师的协助，尤其是中国税务出版社贾绍华总编辑最初在教材内容和结构上提出的宝贵意见，在出版中给予的支持、帮助和理解，以及广东商学院副院长于海峰教授的指导和帮助；广东商学院黎四龙副教授对书稿做了最后的修改工作，其中，有些章节还做了仔细、全面的修改工作。在此，谨向各位致以诚挚的谢意！

由于我们的经验和水平有限，错误在所难免，恳请各位专家与读者指正。

编者

2010年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务审计的产生与发展	1
第二节 现代财务审计的含义、特征和分类	5
第三节 财务审计的对象、作用与职能	10
● 思考与练习	13
第二章 现代财务审计的目标	14
第一节 财务报表审计的总目标	14
第二节 财务报表审计的责任划分	17
第三节 确定具体审计目标	21
第四节 审计过程与审计目标的实现	23
● 思考与练习	24
第三章 财务审计程序和方法	25
第一节 财务审计程序	25
第二节 财务审计方法	30
第三节 审计抽样概述	33
第四节 审计抽样在控制测试中的应用	36
第五节 审计抽样在实质性细节测试中的应用	48
● 思考与练习	53
第四章 审计计划、重要性和审计风险	54
第一节 审计计划	54

第二节 审计重要性	59
第三节 审计风险	66
● 思考与练习	69
第五章 审计证据和审计工作底稿	70
第一节 审计证据	70
第二节 审计工作底稿	77
● 思考与练习	81
第六章 注册会计师职业道德规范与法律责任	82
第一节 注册会计师职业道德概述	82
第二节 注册会计师职业道德基本原则	84
第三节 审计法律责任	88
● 思考与练习	95
第七章 风险评估和应对	96
第一节 风险评估与应对概述	96
第二节 了解被审计单位及其环境	99
第三节 了解被审计单位的内部控制	107
第四节 针对评估的重大错报风险实施的审计程序	114
● 思考与练习	119
第八章 销售与收款循环审计	120
第一节 业务循环审计概述	120
第二节 销售与收款循环的特性和审计目标	121
第三节 销售与收款的内部控制和控制测试	126
第四节 销售与收款循环的实质性程序	131
第五节 函证	141
● 思考与练习	145

第九章 采购与付款循环审计	146
第一节 采购与付款循环的特性和审计目标	146
第二节 采购与付款的内部控制和控制测试	150
第三节 采购与付款循环的实质性审计程序	156
● 思考与练习	168
第十章 生产与存货循环的审计	169
第一节 生产与存货循环的特征	169
第二节 生产与存货循环的内部控制和控制测试	172
第三节 生产与存货循环的实质性程序	175
● 思考与练习	182
第十一章 人力资源与工薪循环的审计	183
第一节 人力资源与工薪循环的特点	183
第二节 人力资源与工薪循环的内部控制和控制测试	185
第三节 人力资源与工薪循环的实质性程序	186
● 思考与练习	189
第十二章 投资与筹资循环审计	190
第一节 投资与筹资循环的特性与审计目标	190
第二节 投资与筹资循环的内部控制及控制测试	193
第三节 投资与筹资交易的实质性程序	197
● 思考与练习	205
第十三章 货币资金与特殊项目审计	206
第一节 货币资金审计概述	206
第二节 库存现金的审计	210
第三节 银行存款的审计	214
第四节 特殊项目审计	222
● 思考与练习	225

第十四章 审计报告	227
第一节 审计报告概述	227
第二节 标准无保留意见的审计报告	232
第三节 非标准无保留意见的审计报告	234
第四节 保留意见的审计报告	237
第五节 否定意见的审计报告	239
第六节 无法表示意见的审计报告	240
● 思考与练习	241
第十五章 税收审计	242
第一节 税收审计概述	242
第二节 税收减免审计	248
第三节 税收计划执行情况及税收报表审计	252
第四节 税收退库审计	255
第五节 税收征收管理审计	259
● 思考与练习	261

第一章 总论

本章要点

什么是审计？审计的本质是什么？审计产生的基础又是什么？审计有哪些分类？这是总论中首先要阐明的的问题。审计具有哪些功能？其基本职能是什么？审计到底有哪些方面的作用？这是总论中所要阐述的第二个方面的内容。本章介绍说明企业财务审计的产生及其演变，企业财务审计的含义、特征、作用和内容。通过本章的学习，了解开展财务审计的意义、认识财务审计的重要性、熟悉企业财务审计的内容及有关概念；理解现代企业财务审计的特点与任务。

第一节 财务审计的产生与发展

审计，作为一种经济监督活动，自从有了社会经济管理活动，就必然在一定意义上存在了。所不同的是，在社会发展的各个时期，由于生产力发展水平不同，社会经济管理方式不同，审计的广度、深度和形式也自然各不相同。会计中需要审核稽查的因素，并非是导致审计产生的根本原因，审计是因授权管理经济活动的需要而产生，受托经济责任关系，才是审计产生的真正基础。

一、审计的产生与发展

（一）维系受托经济责任关系是审计产生和发展的基础

在奴隶社会和封建社会中，奴隶主和封建主阶级为了巩固其统治地位必须设置军队、法庭和监狱等国家权力机构，并通过征税来维持这些权力机构的生存。而征收税赋的人员，都是由最高统治者的代理官员负责进行的，最高统治者是授权者，代理官员是受权者，两者之间便产生了一种委托经济责任关系，在民间，奴隶主或封建主将其剥削来的财产也授权给代理人管理，奴隶主、封建主与代理人之间也产生了同样的受托经济责任关系。这时，无论奴隶主、封建主皇室宫廷的代理官员所从事的会计行为和财政经济活动，或者个别奴隶主、封建主私有财产由代理人所做记录及其所反映的收支活动，都有必要授权给独立于财税、会计活动之外的官员来进行审查，对代理人所经手的钱、

财、物、账予以勾稽核实，证明代理人是否诚实地承担了自己的受托经济责任。中外古代的审计，都是在这样的客观条件下应运而生的。

随着社会的发展和生产规模的日益扩大，资本主义社会出现了以股份公司为主要形式的生产经营组织形式。股东对公司的财产拥有所有权但并不直接参与企业生产经营管理，而是委托经理代行管理的职能，这时，财产的所有权与经营管理权日益分离。公司经理人员对股东的委托经济责任大大加强，经理人员要以报表形式定期向股东汇报公司的经营情况和财务成果，这些会计报表是否真实、正确，能否证明管理人员尽忠守职，是否切实履行了他所承担的经济责任，更需要作为第三者的审计人员来进行审查，以保证股东和债权人的正当利益不受侵犯，这时民间审计便应运而生。

按照审计关系人理论，审计行为的发生必须有审计人、被审计人和审计委托人或授权人三方面关系人，他们顺次为第一关系人、第二关系人和第三关系人。其中，审计人是第一关系人，作为被审计人的第二关系人是财产的受托经管者；第三关系人即为财产的所有者。三者关系如图 1-1 所示。

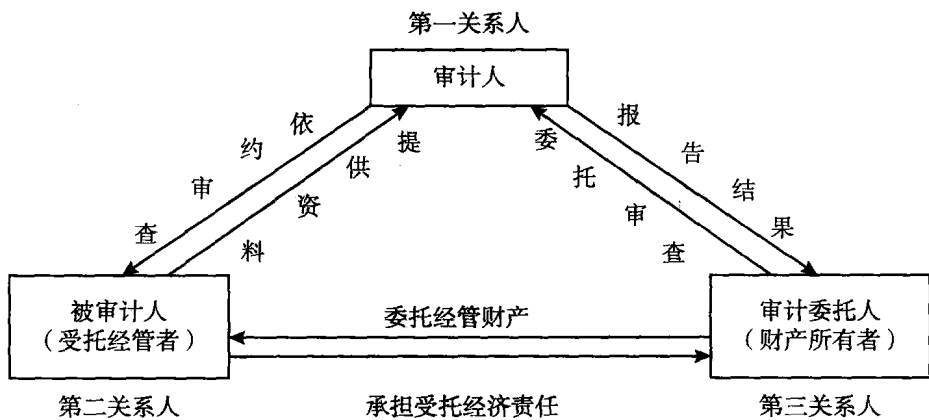


图 1-1 审计关系图

（二）加强经济管理和控制是审计发展的动力

早期的、传统的审计，只局限于审查账目和报表，通常称为财务审计，其目的仅仅在于检查、揭露差错和弊端。但是随着企业规模的扩大，生产的发展，管理方法和技术日趋复杂，对企业生产经营、管理和控制也就更加重要。现代审计的目的，不仅在于审查账目和报表，而且还包括评价企业的生产经营管理，并及时提出积极、合理的建议。这是随着经济管理和控制加强的需要而出现的重要内容。事前审计、经营审计等都是财务审计适应上述需要而发展起来的。

（三）现代科学管理为审计的发展提供了方法和手段

现代科学管理为现代审计的发展提供了方法和手段。这不但表现为审计领域的不断扩展，而且更重要的是审计方法的不断发展。如财务审计经常使用统计抽样法，经济效

益审计广泛采用现代管理方法和数学方法及有关预测、决策及分析方法等。同时,在审计的过程中,运用系统论、信息论、控制论等原理对审计事项进行总体的全面验证和综合分析,使审计结论向着更加精确、可靠和卓有成效的方向发展。特别是计算机应用于管理和会计系统,使传统的手工数据处理转变为电算化数据处理系统后,审计的对象发生了重大变化,对电子数据处理系统的审计方法的研究,形成了一门会计、审计和计算机交叉的边缘学科——电子数据处理系统审计。

二、我国审计的产生与发展

我国“审计”一词最早见于宋代的《宋史》,从词义上解释,“审”为审查,“计”为会计账目,审计就是审查会计账目。“审计”一词英文单词为“Audit”,被注释为“查账”,兼有“旁听”的含义。由此可见,早期的审计就是审查会计账目,与会计账目密切相关。

进入20世纪以来,随着民族工商业的发展,我国民间审计应运而生。北洋政府1918年颁布了《会计师章程》,1921年在上海开始设立会计师事务所,接受委托执行审计工作。以后又颁布了《会计师注册章程》、《会计师复验章程》、《会计师章程》等,规范了社会审计的业务范围和要求。

中华人民共和国成立后很长一段时间取消了社会中介审计。党的十一届三中全会以后,为了适应发展商品经济的客观要求和贯彻对内搞活、对外开放总方针的需要,于1979年开始陆续设立会计顾问处。从1983年起,审计部门领导下的审计事务所在全国陆续组建,1987年1月审计署颁布了《关于进一步开展社会审计工作若干问题的通知》,具体明确了开展审计工作的一些重要问题,然后在审计条例中又进一步规定了社会审计组织的性质和业务范围。

根据《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国审计法》的有关规定和国务院的有关指示,经财政部、审计署研究决定,中国注册会计师协会与中国注册审计师协会实行统一联合,从1995年起我国社会审计事业逐步走上了统一发展的道路。2000年初,启动了会计师事务所上规模、上水平工作,为适应大型、特大型企业的审计工作进行了必要的准备。脱钩改制改变了事务所的“官办”形象,增强了国内外投资者的信赖度,为注册会计师实现独立、客观、公正地执行审计业务奠定了体制基础。同时,也使从业人员的风险、责任意识明显提高,队伍结构趋向年轻化、专业化,事务所发展活力得到全面激发和释放。在大力开展行业诚信建设,树立行业良好形象方面:2001年以来,国内外证券市场接连发生的一系列财务欺诈案件以及与之相关联的审计失败案件,使注册会计师行业诚信度受到严峻挑战。在困难与挑战面前,中国注册会计师协会明确提出了“以诚信建设为主线”的行业建设思路。中国注册会计师协会积极加强行业诚信的理论研究和实践探索,发布行业诚信建设纲要,系统提出了行业诚信建设的指导思想、目标、任务和措施;完善职业道德规范,发布了职业道德规范的指导意见;加强对会员执业诚信行为的监督和管理,制订实施会员诚信档案制度;加强行业诚

信的宣传教育,强化会员“诚信为本,操守为重”的职业理念等。在加强专业标准建设,建立和完善行业职业规范体系方面:自1995年中国注册会计师协会制定发布第一批独立审计准则以来,已先后组织制定发布了48个准则项目,独立审计准则框架体系基本形成。在准则制定过程中既充分考虑了中国国情,也兼顾了与国际惯例接轨。在加强注册会计师队伍建设,抓好考试和培训方面,自1991年我国开始实行注册会计师全国统一考试以来,注册会计师全国统一考试已经发展成为国内考试人数最多和权威性最强的执业资格考试之一。我国注册会计师行业要以诚信建设为主线,以维护公众利益为宗旨,加强行业建设与改善执业环境并重,开放国内市场与走向国际市场并举,体制创新与技术创新并进,全面提升行业的社会诚信力和市场竞争力,为我国社会主义市场经济体制的发展完善和经济社会的全面进步服务。力争用5年左右的时间基本建立起一种符合行业发展规律和我国社会主义市场经济要求的行业管理体制,基本打造出一支在质量和数量上能够满足我国经济和资本市场发展策略,以及现代企业制度需要的执业队伍,基本形成一套质量和风险控制严格、竞争有力有序的会计事务所内部管理科学机制。

三、西方审计的起源与演进

西方国家的民间审计,是随着资本主义经济的兴起而形成并得到迅速发展。16世纪末期,由于地中海沿岸商品贸易得到了发展,便出现了由许多合伙人筹资,委托给某些人去经营贸易的商业运行方式。这样,就导致了财产所有者与经营权的分离,对经营者进行监督就有了必要,当时便有部分财产所有者聘请会计工作者来承担该项监督检查工作,这便有了民间审计的萌芽。1720年,查尔斯·斯内尔受托对南海公司破产案的审查,并编制了一份审计报告,从此,审计正式走向了民间。

英国工业革命以后,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。1953年在苏格兰的爱丁堡创立了世界上第一个职业会计团体——“爱丁堡会计师协会”。英国实行特许会计师制度,取得会计师资格必须经过严格的考试和实践。英国职业会计师的主要业务是审计,此外还兼做编制财务报表、税务业务、财务和管理咨询等业务。英国早期的民间审计,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检查,即采用详细审计方法,后来人们称为英国式审计。

美国独立战争以后,工业得到发展,为了加强股份公司的会计工作,以代理记账为专业的会计师应运而生。19世纪后半叶,随着英国资本的大量输入,英国的民间审计也传入了美国。1886年纽约公布了公证会计师法,1887年成立了“美国公共会计师协会”,后改为“美国注册公共会计师协会”,成为当今美国最大的会计团体。美国最初的会计师业务,主要对合并时的资产进行验证、设计会计制度和为信用目的而进行审计,并非是为了维护投资者的利益。20世纪初,出于银行信贷业发展的需要,有必要

对贷款企业的资产负债表进行分析性审计，借以判断企业的偿债能力，于是美国的会计师突破了详细审计的做法，创立了资产负债审计，即美国式的信用审计。1929 年的经济大危机和 1932 年公布了《证券法》以及次年公布的《证券交易法》规定了上市公司必须向交易所提出经过公证会计师审查鉴证的财务报表（资产负债表和损益表）这就促使了证券交易审计的诞生。从此，美国民间审计的重点由资产负债表审计发展为以损益表为中心对整个财务报表进行审计，即为财务报表审计。

第二节 现代财务审计的含义、特征和分类

一、现代财务审计的含义

审计经过不断地完善和发展，到今天已经形成一套比较完善的科学体系。人们对审计的概念也进行了深入的研究，最具代表性的是美国会计学会（AAA）审计基本概念委员会发表于 1973 年的《基本审计概念说明》（A Statement of Basic Auditing Concepts），定义为：“审计是一个系统化过程，即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，以证实这些认定与既定标准的符合程度，并将结果传达给有关使用者。”

（一）审计的对象是对被审计单位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。被审计单位的认定（assertion）是指管理层对财务报表组成要素的确认、计量、列报作出的明确或隐含的表达。

（二）审计的依据是“既定标准”

会计与审计的关联就是这个“既定标准”。会计工作是会计人员遵循“既定标准”对“交易记录与报表的编制”，而审计工作是审计人员遵循审计准则、参照“既定标准”对“经济活动与经济事项认定进行再认定”，从而发表审计意见，出具审计报告的过程。

（三）审计的过程需要客观地获取和评价证据

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、适当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。

（四）审计人员通过审计报告把审计结果传递给有关使用者

编制审计报告是审计工作的最后步骤。审计人员遵循审计准则收集和评价审计证据、参照“既定标准”对被审计单位的认定进行再认定，从而发表审计意见，出具审计报告。

（五）审计是个系统化的过程（见图 1-2）

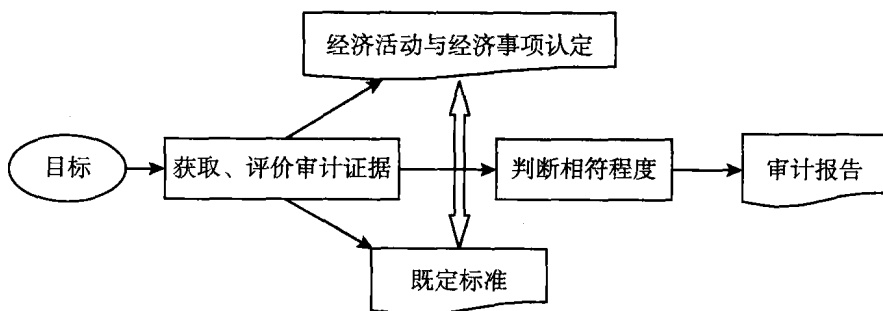


图 1-2 审计是一个系统化过程

二、现代财务审计的特征

（一）现代财务审计的基本特征

根据审计的定义，可以将审计的基本特征概括为：独立性、权威性和公正性。

独立性是审计区别于其他专业监督的根本特征，也是保证审计工作顺利进行的必要条件。依法独立的监督是《宪法》赋予审计的特别权力，也是国际审计惯例的基本要求。

国内外审计实践经验表明，审计在组织上、人员上、经费上均应具有独立性。为确保审计机构独立地行使审计监督权，审计机构必须是独立的专职机构，应单独设置，与被审计单位没有组织上的隶属关系。为确保审计人员能够实事求是地检查，客观、公正地评价与报告，审计人员与被审计单位应当不存在任何经济利益关系，不参与被审计单位的经营管理活动；如果审计人员与被审计单位或者审计事项有利害关系，应当回避。审计机构和审计人员应依法独立行使审计监督权，必须按照规定的审计目标、审计内容、审计程序，并严格地遵循审计准则、审计标准的要求，进行证明资料的收集，做出审计判断，表达审计意见，出具审计报告。审计机构应有自己专门的经费来源或一定的经济收入，以保证有足够的经费独立自主地进行审计工作，不受被审计单位的牵制。

（二）权威性特征

审计的权威性，是保证有效行使审计权的必要条件。审计的权威性总是与独立性相关，它离不开审计组织的独立地位与审计人员的独立执业。审计的独立性决定了审计的权威性。审计组织和审计人员以独立于企业所有者和经营者的“第三者”身份进行工作，他们对会计报表的经济鉴证，恪守独立、客观公正的原则，按照有关法律、法规，根据一定的准则、原则、程序进行；加上取得审计人员资格必须通过国家统一规定的严格考试，因而他们具有较高的专业知识，这就保证了其所从事的审计工作具有准确性和科学性。正因为如此，审计人员的审计报告具有一定的社会权威性，并使经济利于不同

的各方乐于接受。各国为了保障审计的权威性，分别通过《公司法》、《证券交易法》、《商法》、《破产法》等，从法律上赋予审计超脱的地位及监督、评价、鉴证职能。一些国际性的组织为了提高审计的权威性，也通过协调各国的审计制度、准则以便制定统一的标准，使审计成为一项世界性的权威的专业服务。

（三）公正性特征

与权威性密切相关的是审计的公正性。从某种意义上说，没有公正性，也就不存在权威性。审计的公正性，反映了审计工作的基本要求。审计人员理应站在第三者的立场上，进行实事求是的检查，做出不带任何偏见的、符合客观实际的判断，并做出公正的评价和进行公正的处理，以正确地确定或解除被审计人的经济责任，审计人员只有同时保持独立性、公正性，才能取信于审计授权者或委托者以及社会公众，才能真正树立审计权威的形象。

（四）现代财务审计的其他特征

1. 审计范围国际化

传统的企业财务审计，由于企业规模较小、业务空间不大，一般都局限在国内市场中，随着跨国公司和国际经济垄断组织的涌现，企业生产经营活动的空间越来越大，彻底打破了行业、部门、地区、国界的局限，形成全球经济一体化格局。从而也促使现代企业财务审计业务范围的国际化。

2. 审计层次立体化

这是从被审计对象经济责任关系的层次复杂化来分析现代企业财务审计的特征。现代企业规模的急骤扩大与所有制结构的日益复杂，必然导致权力让渡及其形成的经济责任关系复杂化，这是现代企业财务审计的又一特征。

3. 审计内容复杂化

现代企业财务审计范围的国际化、审计领域的扩大化和审计层次的立体化，都从不同方面影响到审计内容的复杂化。这里还要从审计目标的多角度化来进一步分析审计内容的复杂化。审计目标是审计人员根据审计对象特征拟定的审计要求。现代企业的审计对象大体上可分为两大体系：一是市场体系的主体结构，包括所有权、占有权和支配权的让渡。这些让渡直接表现为企业权益的变更，按照优胜劣汰的竞争原则，更意味着企业本身全部权益或部分权益的联合、兼并、分立、改制、重组、破产、倒闭、清算、拍卖。二是市场体系的客体结构及其再生产过程，包括商品、劳务、资金、技术、信息等的生产与消费，以及交换与分配。从价值的角度考察就是资金的周而复始，这里既有资金的筹集、运用、消耗、增值、收回、退出和分配价值信息的真实、正确，又有物资运动的合法、合理与效益，既有事前的预测、决策与计划，又有事中的管理与控制，还有事后的考核与评价。这两大体系的审查、监督、鉴证与评价，大致上构成了现代企业财务审计对象的基本内容和目标。

4. 审计技术科学化

随着现代科学技术的高速发展,信息时代的到来,计算机软件与硬件的应用正渗透到社会经济生活的各个领域,会计信息的电算化、网络化、数字化进程的加快极大地推进现代企业财务审计技术的相应发展。企业财务审计的方法、技术将向计算机审计、网络审计方向发展。

三、审计的分类

审计可以从不同的角度加以考察,从而做出不同的分类。例如,按主体的不同,分为政府审计、内部审计和注册会计师审计;按目的和内容的不同,分为财务报表审计、经营审计和合规性审计;按与被审计单位的关系不同,分为内部审计和外部审计。

以下按目的和内容的不同,对审计类别进行介绍。

(一) 财务报表审计

财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的合法性和公允性发表审计意见。当然,对按照计税基础、收付实现制基础或监管机构的报告要求编制的财务报表,注册会计师进行审计也较普遍。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。

(二) 经营审计

经营审计是注册会计师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评价。在经营审计结束后,注册会计师一般要向被审计单位管理层提出经营管理的建议,在经营审计中,审计对象不限于会计,还包括组织机构、计算机系统、生产方法、市场营销以及注册会计师能够胜任的领域。

(三) 合规性审计

合规性审计的目的是确定被审计单位是否遵循了特定的程序、规则或条例。例如,确定会计人员是否遵循了财务主管规定的手续,检查工资率是否符合工资法规定的最低限额,或者审查与银行签订的合同,以确信被审计单位遵守了相关要求。合规性审计的结果通常报送被审计单位管理层或外部特定使用者。

四、审计的方法

一百多年来,虽然审计的根本目标没有发生重大变化,但审计环境却发生了很大的变化。注册会计师为了实现审计目标,一直随着审计环境的变化调整着审计方法。审计方法从账项基础审计发展到风险导向审计,都是注册会计师为了适应审计环境的变化而做出的调整。

(一) 账项基础审计

账项基础审计是指审计人员围绕被审计单位会计账簿、会计报表的编制过程所进行的一种审计方法和程序。

账项基础审计适用于评价简单的受托经济责任,当人类社会进入20世纪以后,这