

高职高专财经类规划教材

审计学基础

Shenjixue Jichu

张梅 刘靖君◎编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

审计学基础

张 梅 刘靖君 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

审计学基础/张梅,刘靖君编著. —上海:立信会计出版社,2009.7

高职高专财经类规划教材

ISBN 978-7-5429-2291-5

I. 审… II. ①张… ②刘… III. 审计学—高等学校:技术学校—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 122772 号

责任编辑 黄成良

封面设计 周崇文

审计学基础

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com

Tel: (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 26.75

字 数 471 千字

版 次 2009 年 7 月第 1 版

印 次 2009 年 7 月第 1 次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978-7-5429-2291-5/F·2000

定 价 39.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

随着我国经济环境的变化,新的中国注册会计师执业准则和企业会计准则相继发布,审计法、公司法、证券法相继修订,审计理论与实务也发生了很大的变化。这迫切要求我们对现行的审计教材及时更新。本教材正是以新准则及其指南为依据,根据以培养学生实践能力为主、理论够用为度的高职高专教育要求而编写的。力争做到让学生了解审计基本理论知识,知晓审计工作的基本原理、方法、程序和要求,掌握审计工作的基本操作要领,会处理常见的审计业务、填写常用审计工作底稿、撰写审计报告。本书在讲透理论知识的基础上,尽可能增加审计案例并在每章后附上真实的审计案例,使案例教学思想贯穿全书始终。此外,本书围绕教材内容,在每章内容之后精心设计了复习思考题和实训题,突出实践操作技能,便于学习者培养实际应用能力。本书适合高职高专管理类专业审计学课程的教学和学习,也可作为成人教育、自学考试和实践工作者的参考用书。

本书由张梅副教授(中国注册会计师非执业会员)、刘靖君副教授(中国注册会计师非执业会员)共同编著,其中刘靖君编写第1至第7章,张梅编写第8至第14章和实训题参考答案。由刘靖君拟订全书编写大纲,张梅对全书进行总纂、定稿。此外,在编写过程中得到福建江夏学院会计学院领导和同事的指导和帮助,在此表示衷心的感谢!

本书在编写过程中,参阅了许多专家、学者的论著和所编写的教材,吸收和借鉴了同行相关的最新成果,参考文献列在书后。

由于编者水平有限,本书难免存在错误和不当之处,恳请同行和读者批评指正,以便修订时加以完善。

编 者
2009年6月

目 录

第一章 概论	1
第一节 审计的基本概念	1
第二节 审计的分类	6
第三节 注册会计师的注册与管理	9
第四节 会计师事务所的组织形式	12
第五节 会计师事务所的业务范围	18
案例分析	23
复习思考题	24
实训题	25
第二章 注册会计师准则体系和法律责任	27
第一节 注册会计师审计准则体系	27
第二节 注册会计师职业道德	30
第三节 注册会计师的法律责任	33
案例分析	37
复习思考题	39
实训题	39
第三章 审计目标、审计程序与审计方法	41
第一节 审计目标	41
第二节 审计程序	46
第三节 审计方法	50
案例分析	60
复习思考题	61
实训题	61

第四章 审计证据与审计工作底稿	65
第一节 审计证据	65
第二节 审计工作底稿	75
案例分析	86
复习思考题	86
实训题	87
第五章 审计计划与业务承接	90
第一节 审计业务的承接	90
第二节 总体审计策略和具体审计计划	96
第三节 审计的重要性	102
第四节 审计风险	110
案例分析	114
复习思考题	116
实训题	116
第六章 重大错报风险的评估及应对	121
第一节 风险评估的含义	121
第二节 了解被审计单位及其环境	123
第三节 了解被审计单位的内部控制制度	130
第四节 重大错报风险的评估	143
第五节 总体应对措施和进一步审计程序	148
第六节 与管理层和治理层的沟通	151
第七节 控制测试	153
第八节 实质性程序	158
案例分析	162
复习思考题	165
实训题	165
第七章 审计抽样	170
第一节 审计抽样概述	170
第二节 样本选取方法	175
第三节 抽样技术在控制测试中的运用	181

第四节 抽样技术在实质性测试中的运用·····	190
复习思考题·····	195
实训题·····	195
 第八章 销售与收款循环审计·····	199
第一节 销售与收款循环概述·····	199
第二节 销售与收款循环内部控制测试·····	202
第三节 销售与收款循环的实质性程序·····	207
案例分析·····	220
复习思考题·····	223
实训题·····	223
 第九章 采购与付款循环审计·····	229
第一节 采购与付款循环概述·····	229
第二节 采购与付款循环内部控制测试·····	232
第三节 采购与付款循环的实质性程序·····	238
第四节 固定资产的审计·····	243
第五节 其他相关账户审计·····	251
案例分析·····	253
复习思考题·····	256
实训题·····	256
 第十章 生产与仓储循环审计·····	262
第一节 生产与仓储循环概述·····	262
第二节 生产与仓储循环内部控制测试·····	264
第三节 生产与仓储循环的实质性程序·····	269
第四节 其他相关账户审计·····	283
案例分析·····	288
复习思考题·····	289
实训题·····	289
 第十一章 筹资与投资循环审计·····	295
第一节 筹资与投资循环概述·····	295

第二节 筹资循环的审计·····	297
第三节 投资循环的审计·····	311
案例分析·····	318
复习思考题·····	319
实训题·····	319
第十二章 货币资金审计·····	325
第一节 货币资金概述·····	325
第二节 货币资金的内部控制测试·····	327
第三节 货币资金的实质性测试·····	333
案例分析·····	344
复习思考题·····	345
实训题·····	345
第十三章 完成审计工作及审计报告·····	351
第一节 完成审计工作·····	351
第二节 审计报告的概述·····	368
第三节 非标准审计报告·····	373
案例分析·····	381
复习思考题·····	383
实训题·····	383
第十四章 国家审计与内部审计·····	389
第一节 国家审计·····	389
第二节 内部审计·····	397
案例分析·····	406
复习思考题·····	407
实训题参考答案·····	408
参考文献·····	420

概 论

【学习目标】 通过本章的学习,初步了解审计产生发展与社会经济环境的关系,认识审计的含义,明确审计的特征,了解审计在按主体、对象、客观条件等不同分类标志下的不同种类,了解注册会计师审计发展的历史,掌握会计师事务所的组织形式及业务范围,从而为进一步学习后续内容打下良好基础。

第一节 审计的基本概念

一、审计的概念

审计作为一种监督活动,其历史十分悠久,但关于审计的定义一直都有争议,人们对其定义不尽相同,下面就比较具有代表性的几个定义进行说明。

(一) 美国会计学会对审计的定义

美国会计学会(AAA)在其1972年颁布的《基本审计概念公告》中把审计描述为“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”。在理解这一定义时,应对一些关键概念进行说明。

(1) 关于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,即审计的内容。与经济活动和经济现象相关的认定代表着被审计单位对本单位经济活动的合法合规性或经济有效性及经济现象(如财务报表)的真实公允性的一种看法。

(2) 收集和评估证据。证据是审计人员用来确定被审计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。审计从一定意义上说,就是有目标、有计划地收

集、鉴定、综合利用审计证据的过程。

(3) 客观性。客观性是指不偏不倚、实事求是。审计人员只有客观地收集和评估证据、作出审计结论、报告审计结果才能实现预期的审计目标,也才能令审计意见的使用者信服。

(4) 所制定的标准。所制定的标准是审计的依据,即判断被审计单位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,企业制定的各种消耗定额、经营计划、财务预算等。

(5) 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。审计报告的格式有些是标准化的,如年度财务报表审计报告;有些则是非标准化的,如并购审计、职员舞弊审计之类的特殊目的的审计报告。

(6) 系统过程。审计须按照公认规范(如美国注册会计师协会颁布的审计准则公告)的要求,遵循一定的程序进行,以保证审计的质量。

(二) 国际会计师联合会的审计实务委员会对审计的定义

国际会计师联合会(IFAC)的审计实务委员会在《国际审计准则》中,将审计描述为:“财务报表审计的目标是,使审计师能够对财务报表是否在所有重要方面按照确定的财务报告框架编制发表意见。”

(三) 中国注册会计师协会对审计的定义

《中国注册会计师审计准则第 1101 号——财务报表审计的目标和一般原则》对审计描述为:“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:(一)财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制;(二)财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。”

二、国外注册会计师的起源与发展

注册会计师起源于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场,是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

(一) 注册会计师审计的起源

注册会计师起源于 16 世纪的意大利合伙企业制度,当时的意大利商业城市威尼斯出现了最早的合伙企业。合伙企业中,有的合伙人不参与经营管理,客观上希望有一个独立的第三者对合伙企业的经营情况进行监督与检查,于是产生了对注册会计师审计的最初需要。1581 年,一批具有良好会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员,在威尼斯创立了威尼斯会计师协会,成为世界上第

一个会计职业团体。

(二) 注册会计师审计的形成

18世纪60年代,英国开始工业革命,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再也难以适应社会需要。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财务报表来反映的。财务报表是否真实、正确,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”名义提出“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用公司费用聘请外部会计师协助其查账的条款。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。

(三) 注册会计师审计的发展

从19世纪末、20世纪初开始,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商业银行贷款。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

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,上市公司财务报表须经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:审计对象包括整个财务报表;审计主要目标是对财务报表的真实、公允性发表审计意见,提供合理保证;审计人员普遍采用制度基础审计模式和风险导向审计模式;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。

(四) 发展过程中几个重要的历史阶段

1844年到20世纪初的英式详细审计。其主要特点是:注册会计师审计由任意审计转为法定审计;审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行逐笔审计;审计报告使用人主要为企业股东等。其中详细审计的精华部分一直沿用至今。

20世纪初到20世纪30年代初的美式资产负债表审计。这一时期的显著变化是,由于全球经济发展重心由欧洲转向美国,注册会计师审计发展的中心也由英国转向了美国。由于金融资本对产业资本的渗透,企业规模的扩大,企业对银行的依赖性越来越强,银行也越来越需要了解企业财务状况和偿债能力方面的信息。美式审计的重要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查来判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告使用人除企业股东外,更突出了债权人。

20世纪30年代到40年代的会计报表审计。1929年至1933年间,资本主义经历了历史上最严重的经济危机,从客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,于是审计模式从资产负债表转为会计报表审计,其主要特点是:审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部会计报表及相关财务资料;审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性,查错防弊转为次要目的;审计范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在的投资者;审计准则开始拟订,审计工作向标准化、规范化过渡;注册会计师资格考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高。

20世纪40年代以后的管理审计与国际审计。其特点是:审计竞争日益激烈,事务所之间的合并加剧,先后产生了“八大”会计师事务所,后又合并成“六

大”,时至今日已合并为“四大”,与此同时,审计的技术也在不断地发展:抽样审计方法得到广泛采用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用,注册会计师业务扩大到代理纳税、会计服务、管理咨询等领域。

三、中国注册会计师的产生与发展

(一) 中国注册会计师的产生

第一次世界大战期间,我国民族工商业获得了较大发展,产生了对鉴证财务报表、维护股东权益、协调经济利益的现实需要,但当时中国缺乏能独立为客户提供审计服务的职业会计师,因此一旦发生报表审查、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2619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,注册会计师审计便退出历史舞台。

(二) 中国注册会计师的发展

20世纪70年代末,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:外资企业年度财务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,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须由注册会计师审计,投入资本须经注册会计师验证。进入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财务报表。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。2006年2月,中国注册会计师协会拟定了《中国注册会计师鉴证业务基本准则》等22项准则,修订了《中国注册会计师审计准则第1142号——财务报表审计中对法律法

规的考虑》等 26 项准则,自 2007 年 1 月 1 日起施行,这标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的注册会计师审计准则体系正式建立。

第二节 审计的分类

一、审计的类别

审计可以从不同的角度加以考察,从而作出不同的分类。

(一) 按审计主体的不同进行分类

审计的主体是指执行审计活动的组织或人员。按审计活动执行主体的性质,审计可分为国家审计、注册会计师审计和内部审计三种。

国家审计。国家审计是指由政府审计机关依法进行的审计,在我国一般称为政府审计。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、国有企业事业单位以及其他有国有资产单位的财政、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。

注册会计师审计。注册会计师审计是由注册会计师受托有偿进行的审计鉴证活动,又称为独立审计、民间审计。这种审计的风险高、责任重。审计理论的产生、发展及审计方法的重大变革都基本上是围绕它展开的,本书所阐述的审计学原理与实务也主要是针对注册会计师审计,整本书是围绕注册会计师审计的线索进行的。

内部审计。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。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) 按审计内容分类

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,对财务报表是否按照规定的标准编制发表审计意见。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

所有者权益变动表以及财务报表附注。

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率和效果,而对其经营程序和方法进行的评价,在经营审计中,审计对象不限于会计,还包括组织机构、计算机信息系统、生产方法、市场营销以及注册会计师能够胜任的其他领域,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。

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守了财务主管规定的手续,检查工资是否符合法律规定的最低限额,或者审查与银行签订的合同,以确信被审计单位是否遵守了法定要求。合规性审计通常报送给被审计单位管理层或外部特定使用者。

(三) 按审计实施的时间进行分类

事前审计。事前审计是指在被审计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,有利于被审计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,要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热心顾问,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。

事中审计。事中审计是指在被审计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,使偏差尽早得到纠正,从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效地进行。

事后审计。事后审计是指在被审计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,以监督经济活动的合法合规性,鉴证企业财务报表的真实公允性,评价经济活动的效果和效益状况。

(四) 其他分类

此外,还有多种按其他标准进行的分类方法,如按与被审计单位的关系不同,审计可以划分为内部审计与外部审计;按范围的不同,审计可以划分为全面审计与局部审计,综合审计和专题审计;按施行时间的不同,审计可以划分为定

期审计和不定期审计,期中审计和期末审计;按执行的地点不同,审计可以划分为就地审计和报送审计。

二、审计方法发展的三个阶段

随着经济的发展,审计环境也发生了很大的变化。注册会计师为了实现审计目标,随着审计环境的变化而调整审计方法,从审计方法的发展历史来看,经历了账项基础审计、制度基础审计、风险导向审计三个阶段。

(一) 账项基础审计模式阶段

账项基础审计模式是以会计资料为切入点进行查错纠弊式的审计方法,其基本要求为:审计人员首先取得各个账项的明细表,与总账核对后再核对会计报表,顺向或逆向核对记账凭证和原始凭证;通过检查、观察、函证询问等具体方法取得证明性材料。在这种审计方法下,注册会计师审计的重心在资产负债表,旨在发现和防止错误与舞弊,审计方法是详细审计,注册会计师将大部分精力投向会计凭证和账簿的详细检查。

(二) 制度基础审计模式阶段

制度基础审计模式是以内部控制制度评审为基础所进行的审计,其程序设置切入点是内部审计单位的内部控制制度。通过对内部控制制度的调查、测试和评价,来确定账表余额检查的深度与广度,最终达到检查证、账、表余额真实性的目的。这种审计方法的产生,是由于企业规模日益扩大,经济活动和交易事项内容不断丰富、复杂,注册会计师的审计工作量迅速增大,而需要的审计技术日益复杂,使得详细审计难以实施,企业的审计费用也难以承受;与此同时,审计职业界逐渐认识到,设计合理并且执行有效的内部控制可以保证会计报表的可靠性,防止重大错误和舞弊的发生。因此,为了进一步提高审计效率,注册会计师将审计的视角转向企业的管理制度,特别是会计信息赖以生成的内部控制,从而将内部控制与抽样审计结合起来。

(三) 风险导向审计模式阶段

由于审计风险受到企业固有风险因素的影响,如管理人员的品行和能力、行业所处环境、业务性质、容易产生错报的会计报表项目,容易遭受损失或被挪用的资产等导致的风险,又受到内部控制风险因素的影响,即账户余额或各类交易存在错报,内部控制未能防止、发现或纠正的风险。此外,还受到注册会计师实施审计程序未能发现账户余额或各类交易存在错报风险的影响,职业界很快开发了审计风险模型。审计风险模型的出现,从理论上解决了注册会计师以制度为基础采用抽样审计的随意性,又解决了审计资源的分配问题,要求注册会计师

将审计资源分配至最容易导致会计报表出现重大错报的领域。这种以审计风险模型为基础进行的审计,称为风险导向审计模式。

第三节 注册会计师的注册与管理

一、我国注册会计师考试与注册

为吸引更多年轻、优秀的人才从事注册会计师事业,提高注册会计师的业务素质、执业水平和社会地位,我国于 1991 年改变以往根据资历审核授予注册会计师证书的做法,开始实行注册会计师全国统考制度。

(一) 注册会计师考试

根据《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》),中国公民报名参加考试的条件为:具有高等专科以上学历,或具有会计和审计、统计、经济等相关专业中级以上技术职称。

现行考试科目为:会计、审计、财务成本管理、经济法和税法。全科成绩合格者,领取财政部中国注册会计师考试委员会颁发的全科合格证书,并可申请加入中国注册会计师协会成为一名会员。2008 年度注册会计师全国统一考试共有 57 万人报名,49 万余人次参加了考试。各科合格人数及合格率分别为:会计 14 502 人,10.79%;审计 9 281 人,15.06%;财务成本管理 9 579 人,15.26%;经济法 20 034 人,17.98%;税法 16 498 人,13.56%。总体来看,2008 年度所有科目的平均合格率为 14.53%,与 2007 年度的平均合格率相当。

(二) 注册会计师注册

根据《注册会计师法》的规定,参加注册会计师统考成绩合格,并从事审计业务工作 2 年以上的,可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。准予注册的申请人,由中国注册会计师协会发给财政部统一印制的注册会计师证书。已取得注册会计师证书的人员,如果事后出现以下情形的,准予注册的注册会计师协会将依法撤销其注册,收回证书:① 完全丧失民事行为能力的;② 受刑事处罚的;③ 因在财务、会计、审计、企业管理或其他经济管理工作中犯有严重错误受行政处罚撤职以上处分的;④ 自行停止执业注册会计师业务满 1 年的。

二、我国注册会计师的继续教育

(一) 继续教育的含义

注册会计师继续教育是指注册会计师为保持和提升其专业素质、执业能力