



高职高专财会专业系列规划教材

# 审计学

邢玉敏 王华 主编

Audit  
Science



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



高职高专财会专业系列规划教材

# 审计学

邢玉敏 王 华 主编

范 抒 金敏力 参编

Audit  
Science

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 · BEIJING

## 内 容 简 介

本书内容包括绪论,注册会计师职业道德规范和法律责任,审计计划、重要性及审计风险,审计证据和审计工作底稿,内部控制制度及评价,销售与收款循环,购货与付款循环审计,存货与生产循环审计,筹资与投资循环审计,货币资金循环审计,特殊项目审计,审计报告,以及验资。书中穿插有大量表格,更直观易懂;以案例线索引出众多审计案例,并以案例分析进行点评或给出结果;每章后的复习思考题有助于学习者提高分析问题、解决问题的能力。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有,侵权必究。

## 图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 邢玉敏, 王华主编. —北京: 电子工业出版社, 2009.1  
(零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材)  
ISBN 978-7-121-07580-3

I. 审… II. ①邢… ②王… 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 (2008) 第 163558 号

责任编辑: 刘淑敏

印 刷: 北京市顺义兴华印刷厂

装 订: 三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×980 1/16 印张: 18 字数: 425 千字

印 次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 29.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 [zlts@phei.com.cn](mailto:zlts@phei.com.cn), 盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线: (010) 88258888。

# 高职高专财会专业系列 规划教材编委会

名誉主任 李 凯

主 任 唐 静

|       |     |     |     |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 副 主 任 | 杨 光 | 杨 明 | 窦洪波 | 刘柏霞 |
|       | 郭传章 | 范 抒 | 戴卫东 | 耿玉霞 |
|       | 刁力人 | 刘家枢 | 王志鹏 | 刘庆君 |

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 编 委 | 丁 宇 | 李长智 | 薛启芳 | 胡启亮 |
|     | 王彩虹 | 崔东红 | 徐 哲 | 杨 雷 |
|     | 戴环宇 | 赵 伟 | 聂卫东 |     |

作为现代高等教育的重要组成部分，高职高专教育可说是与经济建设、劳动就业联系最紧密、最直接的。它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任，承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动者就业的责任。近年来，我国高职高专教育有了很大的发展，为生产、管理、服务第一线培养了大批技术型、应用型专门人才，为我国经济发展和社会进步起到了重要的推动作用。

高职高专教育以培养高技能人才作为教学目标，因此，与普通本科教育相比，有自己鲜明的特点：① 理论知识以“必需、够用”为度；② 以市场需求为目标，以培养实际操作能力为核心；③ 实践教学在教学计划中占较大比重，注重学生职业能力的培养，实现“零距离上岗”，即学生毕业进入企业后，不再需要专门的上岗培训，直接就可以上岗，从而实现人才培养与上岗就业的零距离。

为了真正实现高职高专教育与上岗就业零距离的目标，许多高职高专院校正在进行逐步的教学改革，改革方案里提出要适当规模地控制基础理论课程教学的深度与广度，加强校内模拟实训室和校外实习基地建设，强化技能培训，熟悉岗位要求，增强学生择业就业能力，增加学生的就业机会。

教学改革，教材先行。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心，理论和实践并重”的方向发展，在国家教育部的指导下，电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”（以下简称“教学研究与教材出版编委会”），旨在研究高职高专教学目标、教学规律，以及与教学改革配套的教材建设，规划教材出版工作。教学研究与教材出版编委会的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科

院校主办的二级职业技术学院，而教材的编者和审定者则均来自从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作第一线的优秀教师和专家。

教学研究与教材出版编委会根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神，以及上岗就业零距离的教学目标，规划了这套“零距离上岗·高职高专系列规划教材”，力求能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向，按照突出应用性、实践性的原则重组系列教材结构；力求教材能够反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以必需、够用为度，强调应用知识点的教学，在专业课程教材的内容设计上加强针对性和实用性；教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式、创新能力的培养，同时注重实训和实习环节，以提高学生的操作技能及与实际岗位的对接。规划教材覆盖了人力资源管理、财务会计、国际经济与贸易（国际商务）、物流管理、市场营销、金融保险、工程造价、商务英语、旅游管理等专业的基础课程和专业主干课程。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，在此基础上，这些教材在形式上加以创新，加入一些实际案例以及延伸阅读等内容，方便学生课下学习，拓宽知识面；同时，将主要的专业核心课程设计成教材和模拟实训二合一教学包；此外，电子工业出版社华信教育资源网上还提供教学课件以及习题答案免费下载等增值服务。上述规划教材适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用，计划在“十一五”期间陆续推出。

编写高职高专教材是一个新课题，希望全国高职高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议，并及时反馈给我们，以便我们对已出版的教材不断修订、完善，与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多、更新与高职高专教育配套的高质量教材。

全国高职高专教学研究与教材出版编委会



财会专业是一门始终有广泛社会需求的专业，无论是企事业单位还是行政机关，也无论是国有、集体还是民营单位，哪行哪业都离不开会计。我们编辑出版的高职高专财会专业系列规划教材，以教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》为指导，以传统的会计理论为基础，同时贯彻国家最新的政策、法规和要求，与国际惯例趋同，融汇经济学、管理学、法学、数学、写作和英语等多学科知识，结合现代计算机技术及网络的实际应用，使学生系统地学习和掌握基本理论、基本技能和实用技术，达到具有从事会计业务、财务管理所必备的专业知识和分析问题、解决问题的能力。

本套系列规划教材的培养目标是：适应社会主义现代化建设需要，具有较强的会计职业能力，又具备管理、经济、法律和会计学方面的知识，德、智、体、美获得全面发展的，从事会计业务、财务管理等实际工作的应用型专门人才。

本套系列规划教材教学的基本要求是：使学生系统地掌握会计学、管理学、经济学和相关的国内外法律法规的基本理论和基本方法；掌握会计学的定性、定量分析方法和电算化方法，具有分析和解决财会问题的基本能力；熟悉国内外与会计工作相关的方针、政策、法规和国际惯例，增强法制观念，培养职业道德；能阅读本专业的英文资料，并具有一定的英语听说能力，英语应用能力达到适应会计工作岗位的要求；能够通过计算机等级考试和职业资格统一鉴定考试并获得相关证书。

国家教育部等七部门下发的《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》指出：“总体上看，职业教育仍然是我国教育的薄弱环节，一些地方和部门在统筹人力资源开发中仍存在着忽视技能人才培养和使用的倾向，在统筹各类教育发展中仍存在着忽视职业教育的倾向，推进职业教育改革与发展的措施还不够有力。一方面生产服务一线技能人才特别是

高技能人才严重短缺,广大劳动者的职业技能和创业能力与劳动力市场需求有较大差距;另一方面职业教育发展面临诸多困难,人才培养的数量、结构和质量还不能很好满足经济建设和社会发展的需要。”要从根本上解决这个问题,就必须深化高职高专教育的改革,切实做好高职高专教育规划教材的建设,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。在深化改革,深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量的教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。

为此,我们组织了全国20多所高职高专院校教学第一线的骨干教师和从事高职高专教改与教研工作的专家、学者,在进行了广泛深入的调查研究的基础上,从当前高职高专教学实际需要出发,充分考虑劳动就业与市场需求,同时又与国家职业资格证书考试相衔接,编辑出版了这套高职高专财会专业系列规划教材。全套教材共26本:1.《基础会计》2.《成本会计》3.《财务会计》4.《管理会计》5.《行业会计比较》6.《会计电算化》7.《财务管理》8.《投资与理财》9.《财务报告编制与分析》10.《统计学》11.《审计学》12.《货币银行学》13.《经济学原理》14.《管理学》15.《经济法概论》16.《税法》17.《经济应用数学》18.《财经应用写作》19.《财经英语》20.《基础会计模拟实训教程》21.《成本会计模拟实训教程》22.《财务会计模拟实训教程》23.《管理会计模拟实训教程》24.《企业会计综合模拟实训教程》25.《财务管理模拟实训教程》26.《纳税业务模拟实训教程》。本套教材是高职高专学生走向社会,实现零距离上岗不可多得的教科书,同时也适合作为社会力量办学机构与人才培训机构的培训用书,还可供社会各界从事财会专业工作的人员参考阅读。

与以往传统教材相比,本套教材具有鲜明的特色:

首先,充分反映了当代财会专业理论与实践应用的最新成果,融汇了国家最新颁布的相关政策和法律法规,尤其贯彻了国家财政部2006年2月发布的39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则与2006年8月发布的企业会计准则应用指南征求意见稿的文件精神,贯彻了全国人大和国务院2006年最新颁布施行的一系列法律法规,使财会专业的教学与国家会计、审计体系的建设同步。

其次,在内容和体系上切合高职高专教学实际,符合培养目标与会计工作岗位的要求。本套教材设置了基础理论、模拟实训和习题解答三大模块。每个模块既是教材的有机组成

部分, 又是相对完整而又独立的单元, 便于组织教与学, 既具有综合性又具有针对性。

再次, 为了培养既有文化基础和专业理论知识, 又有较强实践能力的应用型人才, 本套教材兼顾理论知识和实践知识, 既选编“必需、够用”的理论内容, 又融入足够的实训内容, 把培养学生动手能力、实践能力和可持续发展能力放在突出的地位, 增强了高职高专教育的应用性和实践性。

最后, 根据高技能人才培养的实际需要, 运用有实际应用价值的示例、案例, 促进对概念、方法的理解, 增加了设计性、综合性实验, 逐步形成了基本实践能力与操作技能、专业技术应用能力与专业技能、综合实践能力与综合技能有机结合的实践教学体系。

在编写过程中, 编者借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果, 同时也参阅了大量相关书籍和资料, 在此谨向原作者表示深深的谢意!

由于编者水平有限, 加之编写时间仓促, 书中疏漏之处在所难免, 恳请专家、同行和广大读者批评指正。

唐 静

高职高专财会专业  
系列规划教材编委会主任

2006 年 10 月

市场经济的发展离不开资本市场的发育和完善。注册会计师审计有利于资本市场的健康发展。经济越发展，资本市场越发达，注册会计师审计就越重要。审计学课程之所以以注册会计师审计为主线，主要基于以下三点考虑：第一，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；第二，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不断推进的；第三，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。

我们的培养目标：以高等职业教育培养应用型、技能型、实用型等复合型人才目标为导向，以强化基础知识、突出应用能力、加强实际操作能力的培养为原则。本课程为应用性学科，要求将审计的基础理论融入审计的基本技能之中，充分反映审计的可操作性和实务性，注重学生能力的培养。学生毕业后，能在会计师事务所、企事业单位、审计部门从事各类审计工作。

教学要求：由于审计学是一门应用性很强的经济管理学科，这使得本课程成为一门业务技术性比较重要的课程，所以，在学习过程中，既要掌握各种理论和方法的基本概念和内容，又要学会正确应用这些方法去分析和解决有关的会计和审计问题。为此，我们给每一章附上了复习思考题，包括案例分析、判断题、选择题和简答题等形式，以帮助学习者检验自己对审计理论和实务知识的掌握程度，提高分析问题、解决问题的能力。

本书的编写具有鲜明的特色：考虑到高等职业技术教育的特点和需要，本书紧密联系实际，列示了大量来自会计师事务所和企业实际的审计案例。通过对审计实务操作的学习，使读者能够灵活运用现代审计理论与方法，对一些具体的审计案例予以规范的操作

和分析。同时,为了更直观地学习,本书应用了许多图表,使学习更加方便快捷。做到理论分析与实际应用并重,充分体现了我国2007年开始实施的新的注册会计师审计准则和执业规范指南,具有时效性。

本书是高职高专财会专业系列规划教材之一,除可作为高职高专会计学、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人员的培训和自学参考书。

本书由邢玉敏(辽宁经济职业技术学院)、王华(沈阳理工大学)任主编。参编人员有:范抒(沈阳理工大学)、金敏力(沈阳理工大学)。写作分工是:第1章由王华编写,第2章由金敏力编写,第3章、第4章由邢玉敏编写,第5章由金敏力编写,第6章、第7章、第8章、第9章、第10章由邢玉敏编写,第11章、第12章由王华编写,第13章由范抒编写。全书由邢玉敏拟定编写大纲、总纂修改、终审定稿。

在本书的编写过程中,我们拜读了国内外许多专家和学者的专著,并借鉴了其中部分内容,在此谨向他们表示深深的谢意!编者受时间和水平所限,书中难免会有错误和不妥之处,敬请专家和读者不吝指正。

编者

2007年12月

# 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第1章 绪论                   | 1  |
| 1.1 审计的产生与发展             | 1  |
| 1.2 审计的基本概念              | 6  |
| 1.3 审计的职能与作用             | 7  |
| 1.4 审计的关系                | 8  |
| 1.5 审计的种类                | 10 |
| 1.6 审计的方法                | 13 |
| 本章小结                     | 17 |
| 复习思考题                    | 18 |
| 第2章 注册会计师职业道德规范和<br>法律责任 | 20 |
| 2.1 国际审计准则               | 20 |
| 2.2 中国注册会计师执业<br>准则体系    | 22 |
| 2.3 注册会计师职业道德规范          | 24 |
| 2.4 审计人员的法律责任            | 27 |
| 本章小结                     | 31 |
| 复习思考题                    | 32 |
| 第3章 审计计划、重要性及审计<br>风险    | 34 |
| 3.1 审计计划                 | 35 |
| 3.2 审计重要性及其应用            | 42 |
| 3.3 审计风险                 | 47 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 本章小结                       | 50  |
| 复习思考题                      | 50  |
| 第4章 审计证据和审计工作底稿            | 54  |
| 4.1 审计证据                   | 55  |
| 4.2 审计工作底稿                 | 67  |
| 本章小结                       | 79  |
| 复习思考题                      | 79  |
| 第5章 内部控制制度及评价              | 83  |
| 5.1 内部控制概述                 | 83  |
| 5.2 了解与记录内部控制              | 87  |
| 5.3 内部控制评价                 | 92  |
| 5.4 管理建议书                  | 94  |
| 本章小结                       | 97  |
| 复习思考题                      | 98  |
| 第6章 销售与收款循环                | 100 |
| 6.1 销售与收款循环审计概述            | 101 |
| 6.2 销售与收款循环审计的<br>内部控制及其测试 | 104 |
| 6.3 营业收入实质性测试分析            | 105 |
| 6.4 应收款项及坏账准备的<br>实质性测试    | 108 |
| 6.5 其他相关账户审计               | 115 |
| 本章小结                       | 121 |

|                                     |     |                                  |     |
|-------------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
| 复习思考题 .....                         | 122 | 10.2 货币资金循环审计的内部<br>控制及其测试 ..... | 214 |
| 第 7 章 购货与付款循环审计 .....               | 131 | 10.3 实质性测试分析 .....               | 223 |
| 7.1 购货与付款循环审计概述 .....               | 131 | 本章小结 .....                       | 230 |
| 7.2 购货与付款循环审计的<br>内部控制及其测试 .....    | 133 | 复习思考题 .....                      | 231 |
| 7.3 应付款类及管理费用的审计 .....              | 136 | 第 11 章 特殊项目审计 .....              | 235 |
| 7.4 固定资产及其他长期<br>资产类审计 .....        | 140 | 11.1 期初余额的审计 .....               | 235 |
| 本章小结 .....                          | 154 | 11.2 债务重组的审计 .....               | 238 |
| 复习思考题 .....                         | 154 | 11.3 关联方及其交易的审计 .....            | 239 |
| 第 8 章 存货与生产循环审计 .....               | 159 | 11.4 或有事项的审计 .....               | 242 |
| 8.1 存货与生产循环审计概述 .....               | 159 | 11.5 资产负债表日后事项的<br>审计 .....      | 244 |
| 8.2 存货审计 .....                      | 162 | 本章小结 .....                       | 247 |
| 8.3 应付职工薪酬审计 .....                  | 167 | 复习思考题 .....                      | 248 |
| 8.4 营业成本审计 .....                    | 169 | 第 12 章 审计报告 .....                | 249 |
| 本章小结 .....                          | 172 | 12.1 审计报告的作用、种类与<br>内容 .....     | 250 |
| 复习思考题 .....                         | 173 | 12.2 审计报告的基本类型 .....             | 253 |
| 第 9 章 筹资与投资循环审计 .....               | 180 | 本章小结 .....                       | 261 |
| 9.1 筹资与投资循环审计概述 .....               | 181 | 复习思考题 .....                      | 261 |
| 9.2 筹资相关项目审计 .....                  | 185 | 第 13 章 验资 .....                  | 263 |
| 9.3 投资相关项目的审计 .....                 | 188 | 13.1 验资的概念、作用与类型 .....           | 263 |
| 9.4 所有者权益及其他与筹资、<br>投资相关的审计项目 ..... | 197 | 13.2 验资的范围和程序 .....              | 265 |
| 本章小结 .....                          | 207 | 13.3 验资报告 .....                  | 267 |
| 复习思考题 .....                         | 208 | 本章小结 .....                       | 273 |
| 第 10 章 货币资金循环审计 .....               | 212 | 复习思考题 .....                      | 273 |
| 10.1 货币资金循环审计概述 .....               | 213 | 参考文献 .....                       | 274 |

# 第1章 绪论



## 引导案例

小张手上有一笔多余的闲散资金计人民币 1 万元。听说最近股票市场回报率比银行存款利率高得多，于是，他决定用这笔资金去购买股票。当他翻开证券报后，看到有那么多家上市公司，一时竟不知购买哪一家公司的股票为好。于是，他请教了几个朋友。朋友小王告诉他，这很简单，你查一下上市公司公布的利润表，挑一家赢利最好的公司股票做投资，绝不会有错。于是，他准备购买 A 公司的股票，因为 A 公司每股赢利是最高的。而另一位朋友小李提醒他，最好再看看 A 公司公布的审计报告，看看注册会计师是怎么说的。小张查到了 A 公司该年度的审计报告，审计报告说，他们对 A 公司的财务报表持保留意见。小张不懂这是什么意思，再回头来问小李，小李告诉他，这家公司的财务报表有一些问题，最好不要立即购买这家公司的股票。果然，没过多久，A 公司股票的价格就开始大跌。小张在感到庆幸之余，就向小李请教：注册会计师究竟是干什么的？审计又是什么？

## 本章学习目标

- 了解政府审计、注册会计师审计和内部审计的产生与发展的过程及其相互之间的关系；
- 熟悉审计的职能和作用；
- 掌握审计产生和发展的基础、审计的概念；
- 掌握审计按其主体分类、按其内容和目的分类；
- 了解审计的其他分类；
- 掌握风险基础审计法；
- 掌握审计测试的基本方法和具体技术。

## 1.1 审计的产生与发展

### 1.1.1 西方注册会计师审计的起源与演进

在西方国家，作为民间审计的注册会计师审计是随着企业所有权与经营权的分离而产生的。一般认为注册会计师审计产生于工业革命时代，其萌芽则可上溯到 15 世纪。15 世纪地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，在意大利的威尼斯出现了最早的合伙企业。其合伙经营方式产生了对注册会计师审计的最初需要。在当时的商业合伙企业中，有的合伙人只出资而不参与企业

的经营管理。在客观上他们希望有一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查。为顺应这种需要,在15世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识与技能,且专门从事这种监督与检查工作的专业人员。这些专业人员所进行的监督与检查,可以说是注册会计师审计的最初萌芽。而以注册会计师审计为主要内容的西方现代审计,则发源于英国,经历了详细审计、财务报表审计和管理审计三个阶段。

### 1. 详细审计阶段

18世纪产业革命在西方兴起,英国的政治与经济面貌发生了深刻的变化。生产规模的不断扩大,促使企业所有权和经营权的分离。到19世纪后期,股份有限公司纷纷成立,公司的股东和债权人为了维护自己的利益,公司经营者为了维护自己的声誉,都需要发展依靠第三者以独立的身份来参与经济责任的监督与鉴证。于是,一种现代独立审计活动初步形成,即由执业会计师接受检查者的委托,以第三者身份检查被审计单位的会计报表、会计记录、会计组织和会计行为是否适宜。1721年,英国的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的催产剂,当时的南海公司以虚假的会计信息诱骗投资人上当,其股票价格一时扶摇直上。但好景不长,南海公司最终未能逃脱破产倒闭的厄运,使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔对南海公司进行审计。斯耐尔以“会计师”名义提出“查账报告书”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。为了监督经营者的经营管理,防止其徇私舞弊,保护投资者、债权人利益,避免“南海公司事件”再次重演,英国政府颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的账目,股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是,独立会计师业务得到迅猛发展,独立会计师人数越来越多。此后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,这是世界上第一个职业会计师的专业团体。随后,英国有数家会计师协会相继成立,民间审计队伍迅速扩大。此时的审计一般采用逐笔检查的方法,审查大量账簿和凭证记录,以发现错误和弊端,所以称之为详细审计,也称英国式审计。

### 2. 财务报表审计阶段

第一次世界大战以后,资本主义经济得到了迅猛发展,股份公司越来越多,生产规模不断扩大,许多股东已完全置身于管理之外,凭借报表来了解公司的财务状况和经营成果。银行的信贷业务也需要通过审查资产负债表来了解企业,分析企业的偿债能力以便决定是否给予贷款。同时,所得税普遍推行,税务机构非常关注企业的经营状况。所有这些都对注册会计师审计业提出了更高的要求。20世纪开始,审计的发展中心逐渐由英国转向美国。20世纪初期,美国率先开展了以证明企业偿债能力为主要目标的资产负债表审计,这种信用审计,无须像详细审计那样,对所有业务进行精细审查,它只需验证期末各项资产负债是否真实,并对部门损益项目进行审查。这种审计的特征是:审计目的是为了信用证明;审计方法以抽查为主,着重审查资产与负债的真实性;而企业内部则必须有健全的内部牵制制度,且其详细审计由企业内部执行等。资产负债表审计的产生对推广审计和审计技术改进有明显的成效,是现代审计的一大发展。

进入20世纪30年代,处于世界经济危机之中的投资者和银行家们则更加关注企业的经营

成果,要求分析检查企业的盈亏情况。原来以资产负债表为中心的静态财务状况审计已不能适应时代的需要。这时美国国会先后颁布了《证券法》和《证券交易法》,明确规定:凡上市公司必须向证券交易委员会和股东提供经过审计的财务报表。这一决定促使审计工作的目的发生变化,美国公共会计职业也开始转向审核财务报表的公允性这一新目标。财务报表审计的主要特点为:审计对象除了静态的资产负债表外,更以显示企业经营活动能力的损益表为核心,并将所有财务报表列入审核对象;审计侧重于审查数据计算的过程、会计处理方法及其原则和连续性。财务报表审计所采用的方法与资产负债表审核所采用的方法相同,也以抽查为主。

### 3. 管理审计阶段

随着资本主义经济从自由竞争发展到垄断,企业内部的经营管理不断加强,在内部控制制度形成并完善的基础上产生了内部审计,为管理审计的发展提供了条件。由于科学技术的迅猛发展,企业间日趋激烈的竞争,使得对企业经营管理水平的要求越来越高,会计在预测和控制等方面的职能越来越强。为适应内部经营管理和决策的需要,20世纪中叶,美国的现代管理会计应运而生,出现了现代管理会计与传统财务会计相分离的趋势。管理审计的兴起成为现代企业内部审计进一步发展的主要标志。与此同时,外部独立审计也在财务报表的基础上向管理审计和绩效审计方向发展。企业超级化和跨国化的发展趋势,使管理审计和绩效审计越来越受到人们的重视。

## 1.1.2 我国审计的产生与发展

我国是一个文明古国,审计历史源远流长。我国审计产生于公元前的西周,经历了一个漫长曲折的发展过程,至今有着两千多年的历史。从时间上看,大体可以分为五个阶段:奠基时期、发展时期、中衰时期、演进时期和振兴时期。

### 1. 我国审计的奠基时期

根据史料考证,我国西周时期已经出现了官厅会计。由于官厅会计掌管着税赋的征收和支配大权,客观上存在着发生错误和舞弊的可能性。查错纠弊的需要,促使了官厅审计的萌发。西周的国家财计机构分为两个系统,即由“司会”负责会计工作,由“宰夫”负责独立于会计部门之外的审计工作。《周礼》中记载“凡上之用,必考于司会”。即凡帝王所用的开支,也都要接受司会的检查,可见司会的权力很大。而且还说:“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”即司会每旬、每月、每年都要对下级报送的报告加以考核,以判断每一个地方官吏每月和每年所编制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这是西周内部审计的形成。而西周的“宰夫”就是我国政府审计的起源,虽然“宰夫”的官职不高,但责任重大,并具有一定的独立性和权威性。

秦汉时期是我国审计的确立阶段。秦汉统治者在建立中央集权专制制度的过程中,在中央设“三公”、“九卿”以辅佐政务。御史大夫为“三公”之一,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,西汉初中央仍设“三公”、“九卿”,仍由御史大夫领掌国家政治、经济的监督审计大权,掌管全国的财政收支并兼管政府审计。秦汉时期御史的经济监察业务有两种类型:一是会计账簿报送审计,包括主持

审理上计报告和审查皇室所有的会计账簿；二是实地审计，如由御史巡察地方各级官府等。

同西周相比，秦汉的审计有了较大的发展和进步，审计制度日臻完善。所谓“上计制度”，是指由皇帝参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告，并决定赏罚的一项制度，它始于西周，完善于秦汉。汉代更是将“上计制度”纳入法律条款，称之为上计律，成为我国审计立法的开端。

## 2. 我国审计的发展时期

在我国审计史上，三国两晋南北朝时期是一个很重要的阶段。由于政权的并立和对峙，各国为了求生存、求发展，纷纷采取了一些政治、经济改革的措施。三国曹魏时期出现了专职审计机构“比部”，虽然其审计的职能尚未完善，但是它表明我国审计正发生着深刻的变化，“比部”独立于财政机构，是审计史上的一座里程碑。到了隋代，“比部”正式隶属于刑部之下，从组织体制上明确了“比部”的司法监督性，“比部”使体制的基本格局被确立。到了唐代，唐政权袭隋制而惩隋制之弊，在发展审计的过程中，开始涉及审计程序和审计处理等关于审计制度的重要事项。审计范围定格为三个方面：财政收入、财政支出和公库系统的出纳。对审计人员制定了严格的标准。唐代是政府审计的建制时期，也是审计发展的兴旺阶段。而宋代的“比部”在体制上基本保持了唐代“比部”的风貌。宋神宗元丰三年设立的“审计院”，归属刑部之下的“比部”。“审计”自此成为监督财政政务的专用名词，对以后我国审计机构的命名有着重要影响。元代的审计科、清末的审计院、民国时期的审计处、审计院均源于宋代。

## 3. 我国审计的中衰时期

元、明、清三朝，我国审计发展处在起伏动荡的时期。虽然从组织机构看，审计曾隶属于监察系统——御史台和都察院，且机构之庞大、审计范围之广，是历代各朝所无法比拟的。但是自元代起取消了“比部”，改由“户部”行使审核权，独立的审计机构消失。明代中后期，实行都察院下设审计的体制，审计成为监察的一部分，审计的独立性被削弱。清朝基本上沿袭明朝引本，虽然在后期成立了审计院并制定了一些审计法规，但终因朝政腐败，使这一切都流于形式，并没有真正发挥审计的作用，与唐朝行使审计司法监督职能的“比部”相比倒退了一大步，是审计发展进程中的一段衰落期。

## 4. 我国审计的演进时期

民国时期政府比较重视审计制度的建设。1912年9月，北洋军阀政府宣布成立审计处，掌管全国的审计工作，各省成立审计分处，并颁布《审计暂行规则》、《执行规则》等审计法规。1914年，北洋政府公布《审计院编制法》，改审计处为审计院，隶属于大总统。这一时期，先后颁布了《审计法》、《审计官惩戒法》、《审计法实施规则》等法律法规。北洋军阀政府时期的政府审计在形式上已具备了近代政府审计的基本条件，但由于吏政腐败、经济衰竭，审计机构形同虚设，没有发挥其应有的作用。1918年，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》，并于同年批准谢霖先生为我国的第一位注册会计师，其所创办的中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获准成立。

1927年，南京国民政府成立，政府审计建制开始步入正轨。1928年10月，国民政府在“五