

SHEN JI XUE

全国高职高专经济管理类专业规划教材

◀ 华 忠 主编 ▶

审计学

——理论 · 实务 · 案例 · 习题



武汉理工大学出版社

WUTP Wuhan University of Technology Press

全国高职高专经济管理类专业规划教材

审 计 学

——理论·实务·案例·习题

主 编 华 忠

副主编 袁晓玲 李晓渝 王庆辉

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以注册会计师审计为主线,系统地介绍了审计的基本知识、基本理论和基本方法。教材的编写以现行的会计、审计相关法规制度为依据,注意吸收最新的会计、审计研究成果。教材注重系统性、实用性和可操作性,除在正文中安排较多的实例外,还在每章后面附有练习题、思考题和案例分析题,便于教师组织教学和学生自学。

本书可作为高等职业技术学校、高等专科学校、成人高等学校以及本科院校的二级职业技术学院和民办高等院校会计专业和其他财经类专业的教材,也可作为在职会计人员培训及企业管理人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

审计学——理论·实务·案例·习题/华忠主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2011.8
(全国高职高专经济管理类专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-3547-6

I. 审… II. ①华… III. ①审计学-高等职业教育-教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 167207 号

项目负责人:鹿丽萍 崔庆喜

责任编辑:鹿丽萍

责任校对:鹿丽萍

装帧设计:吴 极

出版发行:武汉理工大学出版社

社 址:武汉市洪山区珞狮路 122 号

邮 编:430070

网 址:<http://www.techbook.com.cn>

经 销:各地新华书店

印 刷:荆州市鸿盛印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:21.25

字 数:560 千字

版 次:2011 年 8 月第 1 版

印 次:2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:33.00 元

凡使用本教材的教师,可通过 E-mail 索取教学参考资料。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

• 版权所有 盗版必究 •

前 言

随着我国企业会计准则和注册会计师审计准则体系有关理论的不断深化,为突出高职教育的特点,更好地与高职教育人才培养模式相适应,使学生在掌握审计理论的基础上培养审计实务技能,我们在多年实践教学的基础上编写了本书。

本书具有如下特点:

1. 精简理论、突出实务、注重案例。本书精简了部分账户的审计理论,在重要账户后添加了大量的实务内容,在每一章中增加了会计审计界的典型案例。
2. 注重技能训练。本书更新和增加了会计师事务所的审计工作底稿,调整了每一章后面配有的仿真案例分析题,利于学生对重要知识点的消化和吸收,利于对学生实践技能的培养。
3. 增加了每一章的课后习题量,以期学生能够更好掌握课程内容和相关知识点。

本书由华忠提出编写思想,拟订全书的提纲和撰写方式。参加本书编写的同志有:华忠编写第一、二、八、九章,袁晓玲编写第三、四、五章,李晓渝编写第六、十、十一章,王庆辉编写第七、十二章,最后由主编总撰和定稿。本书编写和统稿过程中,得到了浙江永德会计师事务所注册会计师、高级会计师方咏梅的审阅和指正;出版过程中,得到了武汉理工大学出版社崔庆喜编辑的大力支持。在此一并致谢!本书编写过程中,参阅了大量的相关文献资料,值此之际,谨向原作者深表谢意!

本书可作为高等职业技术学校、高等专科学校、成人高等学校以及本科院校的二级职业技术学院和民办高等会计专业和其他财经类专业的教材,也可作为在职会计人员培训及企业管理人员的参考读物。

由于时间和编者水平有限,书中难免存在缺陷,敬请广大读者批评指正。

编 者

2011年5月

目 录

第一章 绪论	(1)
【学习目标】	(1)
【引例】“南海公司”事件	(1)
第一节 审计的产生与发展	(2)
第二节 审计的含义和分类	(6)
第三节 审计目标和审计对象	(12)
第四节 审计的职能、作用和任务	(15)
【练习题】	(18)
第二章 审计组织和审计职业规范体系	(25)
【学习目标】	(25)
【引例】“世通公司”事件	(25)
第一节 审计组织体系	(26)
第二节 注册会计师执业准则体系	(35)
第三节 注册会计师职业道德规范和法律责任	(42)
【练习题】	(48)
第三章 审计程序和审计方法	(54)
【学习目标】	(54)
【引例】“南方保健公司”事件	(54)
第一节 审计程序	(55)
第二节 审计方法	(61)
第三节 审计抽样	(72)
【练习题】	(79)
第四章 审计计划、重要性和审计风险	(84)
【学习目标】	(84)
【引例】“郑百文”事件	(84)
第一节 审计计划	(85)
第二节 重要性	(91)
第三节 审计风险	(96)
【练习题】	(98)

第五章 审计证据和审计工作底稿	(104)
【学习目标】.....	(104)
【引例】“黎明股份”事件.....	(104)
第一节 审计证据.....	(105)
第二节 审计工作底稿.....	(111)
【练习题】.....	(116)
第六章 内部控制及其评审	(121)
【学习目标】.....	(121)
【引例】“猴王股份”事件.....	(121)
第一节 内部控制概述.....	(122)
第二节 内部控制的评审.....	(127)
第三节 管理建议书.....	(133)
【练习题】.....	(136)
第七章 货币资金审计	(142)
【学习目标】.....	(142)
【引例】“达美股份”事件.....	(142)
第一节 货币资金审计概述.....	(143)
第二节 货币资金的实质性测试.....	(146)
【练习题】.....	(154)
第八章 销售与收款循环审计	(162)
【学习目标】.....	(162)
【引例】“琼民源”事件.....	(162)
第一节 销售与收款循环特征.....	(163)
第二节 销售与收款循环的内部控制测试.....	(166)
第三节 营业收入实质性测试.....	(168)
第四节 应收账款实质性测试.....	(172)
第五节 其他相关账户的实质性测试.....	(180)
【练习题】.....	(190)
第九章 采购与付款循环审计	(198)
【学习目标】.....	(198)
【引例】“达尔曼”事件.....	(198)
第一节 采购与付款循环特征.....	(199)
第二节 采购与付款循环的内部控制测试.....	(201)
第三节 应付账款实质性测试.....	(203)

第四节 固定资产实质性测试·····	(207)
第五节 其他相关账户的实质性测试·····	(218)
【练习题】·····	(232)
第十章 存货与仓储循环审计·····	(240)
【学习目标】·····	(240)
【引例】“红光实业”事件·····	(240)
第一节 存货与仓储循环特征·····	(241)
第二节 存货与仓储循环的内部控制测试·····	(243)
第三节 存货实质性测试·····	(245)
第四节 应付职工薪酬实质性测试·····	(253)
第五节 营业成本实质性测试·····	(254)
第六节 其他相关账户的实质性测试·····	(257)
【练习题】·····	(261)
第十一章 筹资与投资循环审计·····	(272)
【学习目标】·····	(272)
【引例】“渝钛白”事件·····	(272)
第一节 筹资与投资循环特征·····	(273)
第二节 筹资与投资循环的内部控制测试·····	(276)
第三节 借款相关项目的实质性测试·····	(278)
第四节 所有者权益相关项目的实质性测试·····	(284)
第五节 投资相关项目的实质性测试·····	(290)
第六节 其他相关项目的实质性测试·····	(296)
【练习题】·····	(300)
第十二章 审计报告·····	(307)
【学习目标】·····	(307)
【引例】“宝石集团”事件·····	(307)
第一节 审计报告概述·····	(308)
第二节 审计报告和标准审计报告·····	(309)
第三节 非标准审计报告·····	(311)
【练习题】·····	(322)
参考文献·····	(329)

第一章 绪 论

学习目标

1. 了解审计的产生和发展。
2. 理解审计的概念和特征。
3. 明确审计的目标和对象。
4. 掌握审计的职能和作用。

引 例

“南海公司”事件

英国“南海公司”始创于1711年,其成立之初就是为了采挖秘鲁和墨西哥地下埋藏着的巨大的金银矿藏,如果数以万计的“金砖银石”源源不断地运回国内,公司就会有源源不断的大量的现金流入。1719年至1720年之间,公司趁股份投机热在英国方兴未艾之机,发行巨额股票,同时公司董事对外散布公司利好消息,致使公众对股价上扬增加了信心,带动了公司股价上升。从1720年1月起,南海公司的股票价格直线上升,从1月的每股128英镑上升到7月的每股1000英镑以上,6个月涨幅高达700%。社会各界人士,包括军人和家庭妇女,甚至物理学家牛顿都卷入了这股漩涡。人们完全丧失了理智,他们不在乎这些公司的经营范围、经营状况和发展前景,只相信发起人说他们的公司如何能获取巨大利润,人们唯恐错过大捞一把的机会。一时间,股票价格暴涨,平均涨幅超过5倍。公司老板布伦特决定以高于面值数倍的价格发行新股。一时间南海公司股价扶摇直上,一场股票投机浪潮席卷全国。

英国议会为了制止国内“泡沫公司”的膨胀,于1720年6月通过了《泡沫公司取缔法》,随之一些公司被解散。许多投资者开始清醒,并抛售手中所持股票。股票投资热的降温,致使“南海公司”股价一路下滑,到1720年12月,“南海公司”股价跌至124英镑。年底,英国政府对“南海公司”资产进行清理,发现其实际资本所剩无几。而后,“南海公司”宣布破产。

“南海公司”破产,犹如晴天霹雳,震惊了公司投资人和债权人,数以万计的股东及债权人蒙受损失。当证实了百万英镑的损失落在自己头上时,投资者纷纷向英国议会提出严惩欺诈者并给予赔偿损失的要求。

英国议会面对舆论压力,为平息“南海公司”破产引发的风波,于1720年9月成立了由13人组成的特别委员会,秘密查证“南海公司”破产事件。在查证中发现该公司的会计记录严重失真,并有明显的篡改舞弊行为。为此,特别委员会特聘请伦敦市霍斯特·莱恩学校的会计教师查尔斯·斯内尔对“南海公司”账目进行审查。斯内尔应议会特别委员会的要求,通过对“南

海公司”会计账目的审核,于1721年编制了一份题为《伦敦市霍斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯内尔对索布里奇商社会计账簿检查的意见》的查账报告书,指出了公司存在的舞弊行为,但没有对公司编制虚假账目的目的表示自己的意见。英国议会根据斯内尔的审计报告,没收了全部公司董事的个人财产,将公司一名直接责任经理押进了英国伦敦监狱。为此,查尔斯·斯内尔成为世界民间审计的最早先驱者,他编制的查账报告是世界最早由会计师编制的审计报告。

与此同时,英政府颁布了《泡沫公司取缔法》,主要目的是防止不正常的股份投机,对股份公司的成立严加限制,以保持资本市场的稳定,保护投资者及债权人的利益不受侵害。1828年,英国政府根据国内经济发展对资金的高度需求,重新认识股份公司的经济意义,撤销了1720年的《泡沫公司取缔法》,1834年以后又通过了由国王授予特许证来设立股份公司的法案。英国议会又于1844年颁布了公司法,从而促进并规范了股份公司的发展。

思考题:

1. 英国“南海公司”破产审计案对世界独立审计有着里程碑式的影响。查尔斯·斯内尔是世界上第一位民间审计人员,他所撰写的查账报告是世界上第一份民间审计报告。而英国南海公司的案例,也被列为世界上第一起比较正式的民间审计案例。该案件对于审计行业来讲,在理论研究和审计实践方面有哪些极其重大的影响?

2. 如何理解股份公司发展对民间审计的客观需要?

第一节 审计的产生和发展

一、审计产生的客观经济基础

会计的产生是随着剩余物资的出现而出现和发展起来的,审计的产生和发展与会计有所不同,它是在财产所有权与管理经营权相分离以及多层次经营管理分权体制所形成的经济责任关系下,基于经济监督的需要而产生和发展起来的。

在奴隶社会和封建社会中,由于社会生产力的发展,出现了大量的剩余产品,使财产的所有权和经营管理权相分离,财产所有者将其私有的财产资源委托给专门的经营者代为管理和经营,这些经营者对财产的所有者负有受托经济责任,财产的所有者是责任委托者,经营者是责任受托者,两者直接便产生了一种受托经济责任关系。这时,财产的所有者需要授权或委托独立于经营管理者之外的第三者,代表他们对受托者进行监督检查,以便证明受托者是否忠诚地承担了自己的受托经济责任。所以说,两权分离或管理者内部的分权制度是审计产生和发展的客观经济基础。

二、我国审计的产生和发展

我国是世界上最早产生审计的国家之一,审计在我国的发展可谓源远流长。它经历了一个漫长而曲折的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周萌芽阶段;秦汉初步形成阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国曲折发展和振兴阶段。

1. 西周萌芽阶段

我国早在西周初期已有了审计活动,当时的国家财计机构分为地官系统(掌管财政收入)和天官系统(掌管财政支出),如图 1-1 所示。在天官系统里设有“宰夫”这个官职,他是专司审计之职的官员,虽然位卑权轻,却负“考其出入而定刑赏”之职,对百官府、郡都、县均能独立地审查,并有举荐或建议处罚的权力。《周礼》记载:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之”。即在年末、月末、旬末宰夫命令督促各部门官吏上报财计报告并进行考核,以确定其真实性,如发现有问題,可越级向周王报告,加以赏罚。“宰夫”的出现标志着我国审计的萌芽,是我国审计发展的雏形。

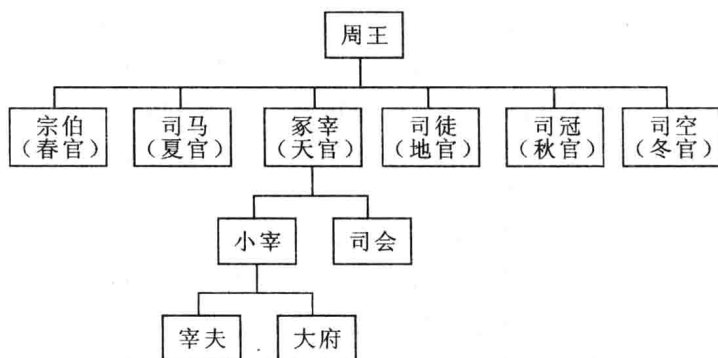


图 1-1 西周国家财计系统

2. 秦汉初步形成阶段

秦汉时期是我国审计制度的确立阶段,主要表现在两个方面:一是专门设置“御史大夫”官职,协助丞相直接辅助皇帝,行使对国家的政治、经济监察大权;二是“上计制度”不断完善。所谓“上计制度”就是指到年末由皇帝亲自听取和审核各级地方官吏上报的财政收入和财政支出的报告,以决定赏罚,并在此基础上制定了“上计律”,使审计与法联系起来,成为我国审计立法的开端。秦汉时期的御史大夫不仅行使政治、军事的监察权,还行使经济的监察权,控制和监督财政收支活动,勾稽总考财政收支情况。

3. 隋唐至宋日臻健全阶段

隋唐时期,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计制度方面也随之日趋健全。隋唐在刑部下设立“比部”专门负责审计工作,独立于财计部门,这说明审计的性质从原来的财政、行政监督变为司法监督的一部分,使审计工作具有较强的独立性和较高权威性。宋朝初期,专门设置了“审计司”,隶属太府司,成为太府司的内部审计机构。到了南宋,还设立了“审计院”,是我国“审计”的正式命名,从此审计一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远影响。

4. 元明清停滞不前阶段

元明清时期,审计停滞不前。元代取消比部,户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构即告消亡。明洪武元年,虽恢复比部,但作用发挥不够,财政流弊滋生,贪污案件不但多而且性质严重。清朝未设比部,而是在户部下设“清吏司”,雍正年间,将清吏司归入督察院,表面上权力很大,实际工作却不得力。清朝末年,光绪皇帝仿效西方资本主义国家设立“审计院”,引进了近代审计制度,后因辛亥革命爆发,审计制度未能实施。

5. 中华民国不断演进阶段

北洋政府于 1912 年在国务院下设立“审计处”,在各省设立“审计分处”,1914 年将“审计

处”改成“审计院”，隶属于大总统。国民政府于1925年颁布《审计法》及《审计实施细则》。此时，中国的资本主义民族工商业得到了迅猛发展，一批爱国学者鉴于外国注册会计师包揽我国注册会计师业务的现状，为了维护民族利益和尊严，积极倡导创建中国的注册会计师事业。1918年9月，主管注册会计师事务的北洋政府农商部颁布了中国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》，并于9月7日批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师，谢霖创办的中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所也获批准成立。此后，各地的事务所如雨后春笋一样成立起来，比较著名的有潘序伦创办的潘序伦会计师事务所（即后来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，在当时被誉为四大会计师事务所。1925年在上海首先成立了会计师公会，随后在全国各地建立了一大批会计师事务所和会计师公会，到1947年，全国有注册会计师执照的达到2619人。但由于这一段时间，政治上不稳定，经济发展缓慢，审计工作没有长足的发展。

6. 新中国曲折发展和振兴阶段

中华人民共和国成立后，在相当长的一段时间里，照搬前苏联的管理监督制度，国家没有设立独立的审计监督机构，以会计检查取代审计，致使审计工作一度处于停顿状态。党的十一届三中全会以来，党和政府把工作重点转移到经济建设上来。为了适应改革开放和社会经济发展的客观需要，我国各类审计工作迅速发展。1982年修改的《中华人民共和国宪法》明确指出建立政府审计机构。1983年9月国务院设立审计署，各级地方人民政府设立了审计局，专管审计工作。1984年12月17日，中国审计学会成立。1988年11月国务院颁发了《中华人民共和国审计条例》。1994年8月第八届全国人大常委会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》，并于2006年2月进行了修订，修订后的法律自2006年6月1日起执行。对我国审计监督的基本原则、审计组织和审计人员职责和权限、审计程序 and 法律责任等作了全面的具体规定，审计法的颁布实施，为加强审计监督，审计机关依法履行监督职能提供了法律保障。我国的审计法规体系日益成熟完善，标志着我国的审计工作进入了新的发展阶段。

三、西方审计的产生和发展

在西方国家，随着生产力的发展和经济关系的变革，审计也经历了一个漫长的发展过程。随着资本主义商品经济的兴起而得到迅速发展。由于西方国家的民间审计发展对当前的审计界产生非常大的影响，故在这里只重点阐述西方国家民间审计的产生和发展。

西方国家民间审计起源于意大利合伙企业，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。它是伴随着资本主义商品经济的发展而产生和发展起来的。

1. 民间审计的起源

民间审计起源于16世纪意大利的合伙制企业。当时的意大利水城威尼斯，是东西方贸易的枢纽，商业规模不断扩大，商业异常繁荣。经济的迅猛发展促进了合伙制企业的诞生。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者，但是有的合伙人不参与企业的经营管理，出现了所有权和经营权的分离。这样，参与管理的合伙人有责任证明合伙契约得到了认真执行，以保证合伙企业有足够的资金来源；同时，不参与经营管理的合伙人也希望监督企业的经营情况，及时了解企业的财务状况。因此，合伙人都希望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。那时，在威尼斯出现了一批具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员，他们所进行的查账和公证就是西方国家民间审计的起源。随着专业人数的增

多,他们于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会,这也是世界上第一个会计职业团体。

2. 民间审计的形成

虽然民间审计起源于意大利,但其真正发展则始于18世纪以后。18世纪下半叶,随着英国产业革命的完成,英国的资本主义经济得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高。股份公司的兴起,使企业的所有权和经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,但出于自身的利益,他们非常关心公司的经营成果。而公司的经营成果和财务状况,只能通过公司提供的会计报表来反映。因此,在客观上产生了由独立的审计人员对公司会计报表进行审计,以保证会计报表真实可靠的需求。值得一提的是,1721年英国的“南海公司”破产事件,对其破产原因的审查,揭开了西方民间审计发展的序幕。这时的英国民间审计,没有系统的方法和理论依据,只是根据企业股东的要求对账簿进行详细的逐笔审查,以查错防弊为主要目的,保护企业资产的安全和完整。所以,后人称之为详细审计、弊端审计或账簿审计,由于这种方法在当时的英国最为盛行,故也称之为英国式审计。

3. 民间审计的发展

20世纪初,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,美国的民间审计得到了迅速发展,这对民间审计在全球的迅速发展发挥了重要作用。

美国南北战争结束后,英国巨额资本开始流入美国,促进了美国经济的发展。当时的美国,由于金融资本对产业资本进行了广泛的渗透,所以当时美国的信贷市场非常发达。企业同银行利益关系密切,银行逐渐把企业的资产负债表作为了解企业信用的主要依据。当时的美国审计界便产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式审计。审计方法从详细审计转到了初步的抽样审计。审计的目的是通过对资产负债表数据的检查,判断企业的信用状况,故也叫信用审计。

1929年到1933年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,大批企业破产倒闭,成千上万股东和债权人蒙受损失。这在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,产生了对企业利润表进行审计的客观要求。1933年,美国《证券法》规定,在证券交易市场上市的企业的财务报表必须接受注册会计师的审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。这一时期,审计报告的使用者扩大到了整个社会公众;审计的范围也扩大到测试相关的内部控制,并以控制测试为基础进行抽样审计;审计准则开始拟订,审计工作向标准化、规范化过渡;审计不再以查错防弊为主要目的,而是对以利润表为中心的整套财务报表发表审计意见。

第二次世界大战以后,经济进一步发展,生产进一步社会化,企业规模进一步扩大,跨国公司得到了空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一批国际性的会计师事务所。从原来的“八大”,到20世纪80年代末合并为“六大”,之后又合并为“五大”。2001年,美国的安然公司造假事件导致了安达信会计师事务所的倒闭。时至今日,国际上有“四大”赫赫有名的会计师事务所,即普华永道(Price Waterhouse Coopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到了普遍运用,风险导向审计方法开始慢慢推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用。

第二节 审计的含义和分类

一、审计的定义

审计一词从字面意义上看,“审”有“查”之意,但比“查”的涵义更为丰富,有详细、周密、谨慎地审阅检查,分析研究,缜密推断,查证核实等意思;“计”有“算”之意,但比“算”字的涵义更具体,有对会计资料进行核算、稽核之意。审计的词义就是详细、周密、慎重的审查会计资料。西方国家把审计名之为“audit”,也有听其报告之意,来达到会计检查的目的。随着社会经济的发展和经济管理要求的提高,审计的内涵和外延都有了扩展,审计已经突破了传统的会计检查的范畴。

审计定义是对审计实践的科学总结,是对审计的本质特征或其内涵和外延做出科学的界定和高度的概括。国内外对审计的定义有很多版本。目前,我国理论界用的较多的是1995年10月中国审计学会等单位在青岛举办审计定义研讨会确定的定义:审计是独立检查会计账目,监督财政、财务收支真实、合法、效益的行为。

二、审计的本质及特征

本质是指某一实物区别于其他实物的根本属性。从审计的产生和发展过程来看,审计组织和审计人员进行审计活动,必须具有一定的独立性,不受其他方面干扰或干涉,这是审计区别于其他管理活动的一个根本属性。

审计的本质是一项具有独立性的经济监督活动。审计本质具有两方面涵义:其一是指审计是一种经济监督活动,经济监督是审计的基本职能;其二是指审计具有独立性,独立性是审计监督的最本质特征,是区别于其他经济监督的关键所在。审计监督作为一种经济监督,与其他专业监督有非常密切的联系,审计监督是其他专业经济监督的继续和发展,它们的最终目的是一致的。另一方面,审计监督与其他专业监督相比较,是一种较高层次的监督,是对其他专业监督的再监督。审计监督跟其他专业监督相比,主要具有以下几方面的特征:

1. 独立性特征

独立性是审计的本质特征,也是保证审计工作顺利进行的必要条件。审计的独立性主要表现在组织上的独立、人员上的独立、工作上的独立以及经济上的独立。在组织上,审计机构必须是单独设置的独立的专职机构,它既不能与被审计单位有组织上的关系,也不能附属于其他部门;在人员上,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济活动,公正无私,不偏不倚;在工作上,审计人员依法行使审计职权受国家法律保护,审计机构和审计人员独立行使审计监督权,严格地遵循审计准则、审计标准的要求,进行资料的搜集,作出审计判断,表达审计意见,出具审计报告,不受其他行政机关、社会团体或个人的干涉;在经济上,审计机构应由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。

2. 权威性特征

权威性在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。审计的权威性特征主要体现在以下几方面:审

计组织根据宪法规定建立,宪法赋予审计组织依照法律独立行使审计监督的权利;审计组织按照委托人的授权依法行使职权时,有权要求被审计单位提供有关资料;审计组织出具的审计报告具有法律效力,受法律保护。

3. 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,作出不带任何偏见的、符合客观实际的判断,并作出公正的评价和进行公正的处理,以确定或解除被审计单位的经济责任。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。

三、审计关系

所谓审计关系就是指审计活动中所涉及的审计主体、审计客体和审计授权或委托人之间的经济责任关系。审计工作一般都由三方关系人组成:

(1)审计主体。它是指审计行为的执行者,即审计机构和审计人员,为第一关系人。

(2)审计客体。它是指审计行为的接受者,即被审计的资产代管或经营者。资产代管或经营者处于被审计地位,为第二关系人。

(3)审计授权或委托人。它是指依法授权或委托审计主体行使审计职责的单位或人员。财产的所有者不直接参与审计,为第三关系人。即第一关系人接受第三关系人的授权或委托进行审计。

审计关系中三方关系人之间的委托或受托代理关系中,作为审计主体的第一关系人在审计活动中起主导作用。但对审计活动起决定作用的还是财产所有者,即第三关系人。它如果不委托第二关系人进行管理或经营,就没有进行审查评价其受托代理经营或管理责任的需要。审计人、被审计人或审计授权或委托人三者的关系,如图 1-2 所示。

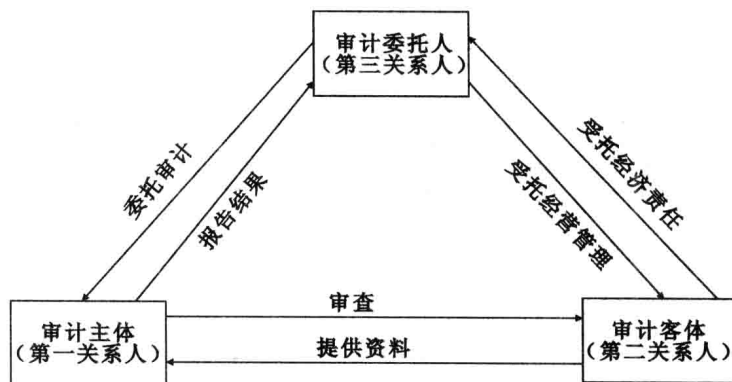


图 1-2 审计关系图

四、审计的分类

审计分类的标准很多,相应地,审计有许多不同的种类。

(一)按审计主体分类

审计按其主体分类,可以分为政府审计、民间审计和内部审计。

1. 政府审计

政府审计也称国家审计,是指由政府审计机关执行的审计。政府审计机关包括按我国宪法规定由国务院设置的审计署、由各省(自治区、直辖市)、市、县等地方各级政府设置的审计局和政府在地地方或中央各部委设置的派出审计机构。政府审计机关主要是依法对国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门、国有金融机构、国有企业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。

2. 民间审计

民间审计又称社会审计、注册会计师审计、独立审计,是指由中国注册会计师协会审核批准成立的会计师事务所实施的审计。民间审计的特点是受托审计,民间审计组织接受政府审计机关、国家行政机关、企事业单位和个人的委托,依法对被审计单位的财务收支活动、经营管理活动及经济效益进行审计;可以接受委托,承办注册资本验证、资产评估、经济案件鉴定、年检、管理咨询服务等项业务。注册会计师审计与国家审计的区别如表 1-1 所示。

表 1-1 注册会计师审计与国家审计的区别

类别 项目	注册会计师审计	政府审计
审计方式	受托审计	强制审计
审计目标	对财务报表的合法性和公允发表审计意见	对各级政府及其部门的财政收支情况及公共资金的收支、运用情况进行审计
审计监督的性质	根据审计结论发表独立、客观、公正的审计意见,以合理保证审计报告使用人确定已审计的被审计单位财务报表的可靠程度	根据审计结果发表审计处理意见,如被审计单位拒不采纳,政府审计部门可以依法强制执行
审计实施的手段	由中介组织——会计师事务所进行,是有偿审计	行政监督,政府行为,无偿审计
审计的独立性	双向独立,既独立于第三关系人(审计委托人),又独立于第二关系人(被审计单位)	政府审计机构隶属国务院和各级人民政府领导,因此在独立性上体现为单向独立,即仅独立于审计第二关系人(被审计单位)
审计标准	《注册会计师法》和中国注册会计师协会制定的中国注册会计师执业准则	《中华人民共和国审计法》和审计署制定的国家审计准则

3. 内部审计

内部审计是指由本部门和本单位内部专职的审计机构或人员所实施的审计,是组织内部的一种独立客观的监督和评价活动。国家机关、金融机构、企事业单位、社会团体及其他单位,应当按照国家规定设立专职的内部审计机构。这种专职的审计机构或人员,独立于财会部门,直接受本部门、本单位主要负责人的领导,依法对本部门、本单位及其下属单位的财务收支、经营管理活动及其经济效益进行内部审计监督。

在审计监督体系中,国家审计、民间审计和内部审计各司其职、各自在不同领域发挥作用,不存在主导和服从关系,不能相互代替。

注册会计师审计与内部审计的区别如表 1-2 所示。

表 1-2 注册会计师审计与内部审计的区别

类别 项目	注册会计师审计	内部审计
审计方式	受托进行	根据部门、本单位经营管理的需要自行安排施行
审计的独立性	双向独立	受本部门、本单位直接领导,仅强调与所审的其他职能部门相对独立
审计目标	主要围绕财务报表进行,是对财务报表的合法性、公允性发表审计意见	主要是检查各项内部控制的执行情况等,提出各项改进措施
审计职责和作用	需要对投资者、债权人及社会公众负责,对外出具的审计报告具有鉴证作用	只对本部门、本单位负责,只能作为本部门、本单位改进管理的参考,对外不起鉴证作用,并对外界保密
审计标准	《注册会计师法》和中国注册会计师协会制定的中国注册会计师执业准则	内部审计准则

(二)按审计内容和目的分类

审计按其内容和目的分类,可以分为财政财务审计、财经法纪审计和经济效益审计。

1. 财政财务审计

财政财务审计是指对被审计单位的会计报表和其他有关资料的公允性及其所反映的财政、财务收支的合法性和合规性所进行的审计。财政财务审计的主要内容是财政、财务收支活动,主要目的是审查和评价被审计单位的会计报表是否公允的反映了其财务状况、经营成果和现金流量,同时审查和评价被审计单位的财政、财务收支是否合法、合规,以促使被审计单位遵守财经法纪和会计准则、会计制度。

2. 财经法纪审计

财经法纪审计是指审计机构对严重违反财经法纪行为所进行的专案审计。对一般违反财经法纪的行为,可在财政财务审计和经济效益审计中发现,并加以纠正和适当处理,而对金额较大、情节严重、使国有资产遭受严重损失,危害社会主义经济建设或对社会风气产生恶劣影响的违反财经法纪行为,需专门立案进行审计,即为财经法纪审计。财经法纪审计是专案性的财政财务审计,是财政财务审计的一个特殊类型。

3. 经济效益审计

经济效益审计是指对被审计单位实现的经济效益状况及其影响因素进行的检查、分析。经济效益审计的内容通常包括对各级政府的财政收支及其管理活动、企业单位的财务收支及其经营管理活动、行政事业单位的资金使用及其管理活动、固定资产投资及其管理活动的经济效益情况及其影响因素、途径所进行的审计。经济效益审计是以提高经济效益为目的,通过经济效益审计,检查被审计单位在经营管理上和资产利用上是否经济合理;审查被审查单位的经营决策是否恰当,是否有效,是否达到预期的效果;检查被审查单位在经济活动中的管理能力和水平。

(三)按审计范围分类

审计按照其范围分类,可以分为全部审计、局部审计和专项审计。

1. 全部审计

全部审计又称全面审计、详细审计,是指对被审计单位一定期间的财政财务收支及有关经

济活动的各个方面及其资料进行全面的审计。全部审计的业务范围广泛,涉及被审计单位的会计资料及其经济资料所反映的采购、生产、销售、各项财产物资、债权债务和资金以及企业利润、税款等经济业务活动。其优点是审查详细彻底,缺点是工作量太大,费时费力,一般适用于规模较小、业务简单、会计资料较少的行政机关和企事业单位,或是内部控制薄弱及会计核算工作质量差的企业等。

2. 局部审计

局部审计又称部分审计,是指对被审计单位一定期间的财务收支或经营管理活动的某些方面及其资料进行部分的、有目的、有重点的审计。局部审计时间较短,耗费较少,能及时发现和纠正问题,缺点是容易遗漏问题,所以具有一定的局限性。

3. 专项审计

专项审计又称专题审计,是指对某一特定项目所进行的审计。专项审计的范围是特定业务,针对性较强,有利于及时围绕当前的中心工作和重点开展审计工作,有利于针对性地提出意见和建议。

(四)按审计实施时间分类

审计按照实施时间分类,可以分为事前审计、事中审计和事后审计。

1. 事前审计

事前审计又称预防性审计,是指在被审计单位经济业务发生以前所进行的审计。一般对预算或计划的编制和对经济事项的预测及决策进行的审计都属于事前审计。其目的是加强预算、计划、预测和决策的准确性、合理性和可行性。事前审计对于预防错弊,防患于未然,保证经济活动的合理性、有效性和会计资料的正确性,提出建设性意见,形成最佳决策方案,严格执行财经纪律,都具有积极的作用。

2. 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。其目的是通过对被审计单位的费用预算、费用开支标准、材料消耗定额等执行过程中的有关经济业务进行事中审计,便于及时发现并纠正偏差,保证经济活动的合法性、合理性和有效性。

3. 事后审计

事后审计是指在被审计单位经济业务完成以后所进行的审计。其适用范围十分广泛,主要是进行合法性、合规性、公允性和正确性审计。其主要目的是监督和评价被审计单位的财务收支及有关经济活动、会计资料和内部控制制度是否符合国家财经法规与财务会计制度的规定,是否符合会计准则和会计原理,从而确定或解除被审计单位的受托经济责任。

(五)按审计执行地点分类

审计按其执行地点分类,可以分为就地审计和报送审计。

1. 就地审计

就地审计是指指派审计人员到被审计单位对其经济活动进行审计。它是国家审计机关、民间审计组织和内部审计机构进行审计的主要类型。就地审计可以减少审计资料往返传递,便于到现场了解真实的一手资料。这样,既可以保证审计资料的安全,又可以节约审计时间。

2. 报送审计

报送审计也称送达审计,是指被审计单位按审计机关的要求,把需要审计的全部资料按时送到审计机构所进行的审计。报送审计方式一般适用于经济业务量少、凭证等资料不多的被