

成人(网络)教育系列规划教材

CHENGRÉN (WǎNGLUÓ) JIAOYU XILIE GUIHUA JIAOCAI

荣获全国高校现代远程教育协作组评比“网络教育教材建设金奖”

# 审计学

## SHENJIXUE

主编 吕先鎔 刘新琳



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

成人(网络)教育系列规划教材

CHENGREN (WANGLUO) JIAOYU XILIE GUIHUA JIAOCAI



# 审计学

## SHENJIXUE

主编 吕先鎔 刘新琳



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

审计学/吕先鎔,刘新琳主编. —成都:西南财经大学出版社,  
2010.9

ISBN 978 - 7 - 81138 - 920 - 3

I. ①审… II. ①吕…②刘 III. 审计学—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 166056 号

## 审计学

主编:吕先鎔 刘新琳

责任编辑:李特军

助理编辑:高小田 植 苗

封面设计:杨红鹰 穆志坚

责任印制:封俊川

|      |                                                           |
|------|-----------------------------------------------------------|
| 出版发行 | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)                                |
| 网 址  | <a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a> |
| 电子邮件 | bookcj@foxmail.com                                        |
| 邮政编码 | 610074                                                    |
| 电 话  | 028 - 87353785 87352368                                   |
| 印 刷  | 郫县犀浦印刷厂                                                   |
| 成品尺寸 | 185mm × 260mm                                             |
| 印 张  | 16.25                                                     |
| 字 数  | 355 千字                                                    |
| 版 次  | 2010 年 9 月第 1 版                                           |
| 印 次  | 2010 年 9 月第 1 次印刷                                         |
| 印 数  | 1—5000 册                                                  |
| 书 号  | ISBN 978 - 7 - 81138 - 920 - 3                            |
| 定 价  | 32.00 元                                                   |

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

# 成人（网络）教育系列规划教材

## 编 审 委 员 会

主 任：丁任重

副主任：唐旭辉 冯 建

委 员（按姓氏笔画排序）：

丁任重 冯 建 吕先鎔 李永强

李良华 赵静梅 唐旭辉

# 总序

随着全民终身学习型社会的不断建立和完善,业余成人(网络)学历教育学生教材的质量要求越来越高。为了进一步提高成人(网络)教育的人才培养质量,帮助学生更好地学习,依据西南财经大学成人(网络)教育人才培养目标、成人学习的特点及规律,西南财经大学成人(网络)教育学院和西南财经大学出版社共同规划,依托学校各专业学院的骨干教师资源,致力于开发适合成人(网络)学历教育学生的高质量优秀系列规划教材。

西南财经大学成人(网络)教育学院和西南财经大学出版社按照成人(网络)教育人才培养方案,编写了专科及专升本公共基础课、专业基础课、专业主干课和部分选修课教材,以完善成人(网络)教育教材体系。

由于本系列教材的读者是在职人员,他们具有一定的社会实践经验和理论知识,个性化学习诉求突出,学习针对性强,学习目的明确。因此,本系列教材的编写突出了基础性、职业性、实践性及综合性。教材体系和内容结构具有新颖、实用、简明、易懂等特点;对重点、难点问题的阐述深入浅出、形象直观,对定理和概念的论述简明扼要。

为了编好本套系列规划教材,在学校领导、出版社和其他学院的大力支持下,首先,成立了由学校副校长、博士生导师丁任重教授任主任,成人(网络)教育学院院长唐旭辉研究员和出版社社长、博士生导师冯建教授任副主任,其他部分学院领导参加的编审委员会。在编审委员会的协调、组织下,经过广泛深入的调查研究,制定了我校成人(网络)教育教材建设规划,明确了建设目标,计划用两年时间分期分批建设。其次,为了保证教材的编写质量,在编审委员会的协调下,组织各学院具有丰富成人(网络)教学经验并有教授或副教授职称的教师担任主编,由各书主编组织成立教材编写团队,确定教材编写大纲、实施计划及人员分工等,经编审委员会审核每门教材的编写大纲后再编写。

经过多方的努力,本系列规划教材终于与读者见面了。在此之际,我们对各学院领导的大力支持、各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢!在今后教材的使用过程中,我们将听取各方面的意见,不断修订、完善教材,使之发挥更大的作用。

西南财经大学成人(网络)教育学院

2009年6月

# 前言

进入 21 世纪,随着我国社会主义市场经济体制不断发展和完善,尤其是资本市场的迅猛发展,审计工作的地位和作用日益被人们所认识和重视。2006 年 2 月,财政部、中国注册会计师协会同时发布了企业会计准则和注册会计师审计准则,这标志着适应我国社会主义市场经济发展进程、与国际准则趋同的会计审计准则体系基本建立。2009 年,中国注册会计师协会发布了《中国注册会计师协会会员职业道德守则》,对中国注册会计师职业道德规范又进行了进一步阐释。2010 年 4 月,财政部、证监会、审计署、保监会和银监会联合发布了《企业内部控制配套指引》,连同 2008 年发布的《企业内部控制基本规范》,标志着我国内部控制体系的成立。与此同时,政府审计和内部审计也在加快与国际接轨的步伐,追求理论与实践的改进与创新。为此,我们总结多年教学实践的经验,在借鉴和吸纳国内外优秀审计教材最新成果的基础上编写了本教材。

本书的主要特点在于:

(1) 适时性强,内容新颖。本书体现了最新审计准则和规范的修改内容,以风险导向审计思想系统阐述了注册会计师审计业务的全过程,从接受委托签订业务约定书,到计划审计工作,再到实施风险评估程序、控制测试和实质性程序,以及完成审计工作和编制审计报告,此外还包括职业道德和责任的内容。

(2) 可读性强,简洁易学。本书以通俗易懂的语言阐释了审计的理念和基本理论,使枯燥抽象的审计理论简洁明了;本书围绕报表审计的业务重点展开,旨在阐述其基本思路和方法。每一章后均附有多种题型的习题,这些练习题体现了该章内容的重点与难点,便于学生在学习的过程中通过思考问题,进而巩固所学知识。

(3) 实务性强,内容生动。本书强调专业学习能力的培养,通过对大量案例的分析和探讨,强化审计职业判断。力图将审计理论与实际业务有机结合起来,以提高读者的学习和思维能力,以及对实际问题的分析、判断和解决能力。

本书由吕先铭、刘新琳主编,西南财经大学审计系的老师参加了本书的编写。其中,吕先铭编写第一章、第三章,李越冬编写第二章,李江涛编写第四章的二、三节,刘新琳编写第四章第一、四、五、六节,唐敏编写第五章、第六章、第七章和第八章,刘新琳编写第九章和第十章,硕士生李成琪、朱丹丹、崔霞霖参与了第一章、第三章的初稿撰写。最后由吕先铭、刘新琳对全书进行总纂和修改。

本书可作为高等院校会计、审计以及相关专业的教材,也可作为广大的实务工作者、注册会计师、企业财会人员的培训和自学教材或参考书籍。由于时间仓促和作者水平所限,错误与不足在所难免,恳请广大读者与同仁批评指正。

作者

2010 年 5 月

# 目 录

|     |                     |       |
|-----|---------------------|-------|
| 1   | 审计概论 .....          | (1)   |
| 1.1 | 审计的产生与发展 .....      | (1)   |
| 1.2 | 审计的基本概念 .....       | (6)   |
| 1.3 | 审计主体 .....          | (10)  |
| 1.4 | 审计客体 .....          | (19)  |
| 1.5 | 审计方法 .....          | (23)  |
| 2   | 注册会计师的职业规范与责任 ..... | (41)  |
| 2.1 | 注册会计师的职业规范 .....    | (41)  |
| 2.2 | 注册会计师的职业责任 .....    | (56)  |
| 3   | 通用审计业务流程及内容 .....   | (69)  |
| 3.1 | 审计的一般业务流程 .....     | (69)  |
| 3.2 | 受托与签约 .....         | (70)  |
| 3.3 | 审计工作方案与重要性 .....    | (77)  |
| 3.4 | 认定与财务报表审计目标 .....   | (84)  |
| 3.5 | 审计证据 .....          | (87)  |
| 3.6 | 审计工作底稿 .....        | (95)  |
| 4   | 风险导向审计技术 .....      | (106) |
| 4.1 | 风险导向审计流程 .....      | (107) |
| 4.2 | 风险的识别与评估 .....      | (111) |
| 4.3 | 风险应对 .....          | (123) |
| 5   | 销售与收款循环审计 .....     | (136) |
| 5.1 | 销售与收款循环概述 .....     | (136) |
| 5.2 | 销售与收款循环的控制测试 .....  | (138) |
| 5.3 | 销售与收款循环的实质性程序 ..... | (139) |
| 5.4 | 货币资金实质性程序 .....     | (149) |

|      |                       |       |
|------|-----------------------|-------|
| 6    | 采购与付款循环审计 .....       | (162) |
| 6.1  | 采购与付款循环概述 .....       | (162) |
| 6.2  | 采购与付款循环的控制测试 .....    | (163) |
| 6.3  | 采购与付款循环的实质性程序 .....   | (165) |
| 7    | 存货与仓储循环审计 .....       | (177) |
| 7.1  | 存货与仓储循环概述 .....       | (177) |
| 7.2  | 存货与仓储循环的控制测试 .....    | (178) |
| 7.3  | 存货的实质性程序 .....        | (179) |
| 7.4  | 应付职工薪酬的实质性测试 .....    | (186) |
| 7.5  | 主营业务成本的实质性测试 .....    | (187) |
| 8    | 筹资与投资循环审计 .....       | (193) |
| 8.1  | 筹资与投资循环业务特征 .....     | (193) |
| 8.2  | 筹资与投资循环的控制测试 .....    | (195) |
| 8.3  | 借款的实质性程序 .....        | (196) |
| 8.4  | 所有者权益的实质性程序 .....     | (200) |
| 8.5  | 投资的实质性程序 .....        | (202) |
| 9    | 特殊审计事项 .....          | (209) |
| 9.1  | 或有事项的审计 .....         | (209) |
| 9.2  | 期后事项的审计 .....         | (212) |
| 9.3  | 财务报表审计中对持续经营的考虑 ..... | (218) |
| 10   | 审计报告 .....            | (226) |
| 10.1 | 撰写审计报告前需要做的工作 .....   | (226) |
| 10.2 | 审计报告的基本要素 .....       | (232) |
| 10.3 | 审计意见 .....            | (234) |
|      | 参考文献 .....            | (249) |



# 1 审计概论

## 【主要内容】

阐述审计产生与发展的前提、注册会计师审计、国家审计以及内部审计的历史沿革、审计的定义与分类、三个不同审计主体的基础知识、审计客体和审计方法等内容。

## 1.1 审计的产生与发展

一般而言,审计的起源正如会计史学家理查德·布朗(Richard Brown)的直观描述:“审计的产生可以追溯到比会计产生稍晚的时期……当社会文明发展到某个人托付财产的阶段时,那么对前者的忠诚进行某种检查的合理性就显而易见了。”这里实际隐含了受托经济责任(accountability)的含义,简言之,所有权和经营管理权的分离就产生了委托和受托的关系——受托经济责任关系,它就是审计产生和发展的客观基础。

### 1.1.1 审计产生与发展的前提——两权分离

两权分离是指企业财产所有权与经营管理权(以下简称经管权)的分离。两权分离引发了社会经济生活对审计的需求。所有者不直接参与管理者的经营管理活动,为了了解经营管理的现状和结果,特委托具有专业能力的第三者(审计者)对管理者进行审计,以便解除管理者的受托责任。所以说,没有两权分离,就没有审计的产生。

财产所有权和经管权的分离,是在财产所有者和经营管理者的共同要求下产生的,只要存在财产所有权和经管权的分离,审计就必然存在和发展,而当这个基础失去的时候,审计也必然随之消亡(特别是注册会计师审计更突出地反映出这个特点)。

在分析审计产生和发展的前提的同时,我们还应注意到审计产生和发展的客观基础,即审计关系。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。审计主体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。审计客体是指审计行为的接受者,即指被审计的资产代管或经营者,处于被审计地位,为第二关系人;审计授权或委托人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。审计工作一般都由这三方关系人组成,即第一关系人接受第三关系人的授权或委托对第二关系人进行审计(如图1-1所示)。由此可见,在审计关系中三方关系人之间的委托和受托代理关系中,作为审计主体的第一关系人在审计活动中起着主导作用。

但对审计活动起决定作用的还是财产所有者，即审计第三关系人，因为若他不委托第二关系人进行管理或经营，也就不会有审查和评价其受托代理经营或管理责任的需要。所以，受托经济责任关系是审计产生的基础。

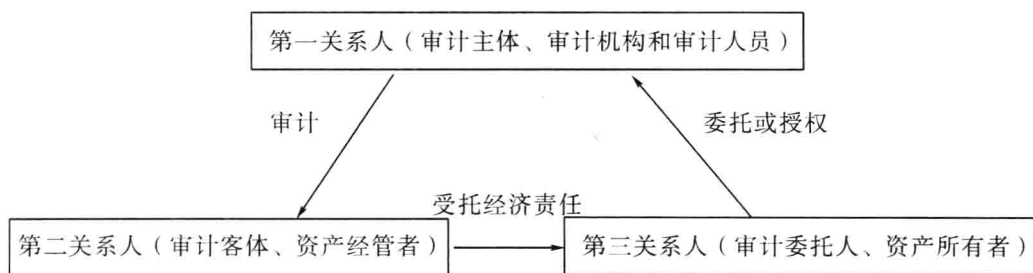


图 1-1 审计关系

所谓受托责任是指资源的所有者为了实现自身的目标，而雇用人员进行管理，这些管理人或代理人对委托人承担保管、运用、报告受托资源情况的责任。审计作为一个整体而言，其产生和发展的一般客观基础是两权分离下的受托经济责任。这种受托经济责任的内容是非常丰富的，随时间条件、审计类别的变化而变化，但一般来说与审计有关的内容可归纳为以下三个方面：

①财务责任。财务责任是指经营、管理、使用者有责任保证相关资源和财产的安全与完整，对于企业来说，主要表现在资本的保值和增值。

②管理责任。管理责任是指资源的经营、管理、使用者有责任建立健全有效的内部控制制度和风险管理机制，保证资源和财产得到有效的使用，对损失、流失和无效使用加以防范。

③报告责任。报告责任是指资源的经营、管理、使用者应该定期向资源的所有者报告资源的使用情况和成果，保证财务等有关报告的真实和完整。

## 1.1.2 审计的发展历程

### 1.1.2.1 注册会计师审计的沿革

#### (1) 西方注册会计师审计发展大事记

①注册会计师审计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。

②标志着注册会计师诞生的事件——“南海公司事件”。注册会计师审计产生的“催化剂”是 1721 年英国的“南海公司事件”，“南海公司”以虚假会计信息诱骗投资者上当，最终导致公司破产，给股东和债权人带来严重损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔（Charles Snell）对“南海公司”进行审计。查尔斯·斯内尔成了世界上第一位注册会计师。

③标志着注册会计师职业诞生的事件——爱丁堡会计师协会的成立。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。该协会的成立，标志着注册会计师职业的诞生。

④首次奠定了注册会计师的法律责任——英国的《公司法》。1862年，英国《公司法》又确定注册会计师为法定的破产清算人，奠定了注册会计师审计的法律地位。

⑤1887年，美国公共会计师协会成立，1916年该协会改组为美国注册会计师协会（the American Institute of Certified Public Accountants，缩写为AICPA），后成为世界上最大的注册会计师协会。

⑥1993年，美国《证券法》规定，在证券交易所上市的企业财务报表必须接受注册会计师审计，向社会公众公布注册会计师的审计报告。

⑦注册会计师的审计目标在不断的发展变化。随着商品经济的发展，促使注册会计师审计由最初的详细审计发展到资产负债表审计，进而发展为财务报表审计。审计的目标由查错防弊发展到对财务报表发表审计意见。注册会计师审计的服务对象逐步由所有者扩大到债权人及整个社会。

⑧国际“四大”的形成。第二次世界大战后，发达国家的跨国公司得到空前发展，国际资本的流动带动了注册会计师审计的国际化，形成了一大批国际性的会计师事务所。至2005年，国际会计师事务所已经合并为“四大”。它们是普华永道（Price water House Coopers）、安永（Ernst & Young）、毕马威（KPMG international）、德勤（Deloitte Touche Tohmatsu）。与此同时，审计技术也在不断发展，如抽样审计方法的普遍使用，制度基础审计方法的推广，风险导向审计的开始应用以及计算机辅助审计技术的广泛采用。注册会计师业务扩大到代理纳税、会计服务、投资咨询、管理咨询等领域。美国注册会计师审计发展阶段的对比如表1-1所示。

表1-1

美国注册会计师审计的发展过程

| 阶段<br>特点 | 资产负债表审计（20<br>世纪初—20世纪30年代）     | 财务报表审计（20世纪<br>三四十年代） | 现代审计（第二次世界<br>大战后至今）                              |
|----------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| 审计对象     | 由会计账目扩大到资产负债表                   | 所有财务报表和相关财务资料         | 所有财务报表和相关财务资料                                     |
| 审计目的     | 主要是通过对资产负债表数据的检查，判断企业信用状况（偿债能力） | 对财务报表发表审计意见           | 对财务报表发表审计意见                                       |
| 审计方法     | 从详细审计初步转到抽样审计                   | 广泛采用抽样审计              | 普遍运用抽样审计，推广应用制度基础审计，风险导向审计，广泛采用计算机辅助审计技术          |
| 审计范围     | —                               | 扩大到测试相关的内部控制          | 扩大到测试相关的经营风险与内部控制                                 |
| 报告使用者    | 企业股东，债权人                        | 社会公众                  | 社会公众                                              |
| 其他       | —                               | 拟订审计准则，推行注册会计师资格考试制度  | （1）跨国发展，合并为“几个”大所<br>（2）业务范围扩大到鉴证、代理纳税、会计服务、管理咨询等 |

## (2) 我国注册会计师审计发展大事记

①我国的第一部注册会计师法规和第一位注册会计师以及第一家会计师事务所。1918年初,时任中国银行总司长的谢霖向当时的北洋政府农商部、财政部递呈了执行会计师业务的呈文和章程——《会计师暂行章程》。同年9月,北洋政府农商部核准了该章程,颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并批准谢霖先生为中国的第一位注册会计师。与此同时,谢霖创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。

②注册会计师行业的复苏。1980年12月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师行业开始复苏。1981年1月1日在上海成立了恢复注册会计师制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。随后,全国各地纷纷成立会计师事务所(审计事务所),推动了我国民间审计的发展。

③1986年7月,新中国第一部注册会计师法规颁布——《中华人民共和国注册会计师条例》。

④1988年底,中国注册会计师协会成立。

⑤1991年,恢复全国注册会计师统一考试,推动了注册会计师职业化的发展。

⑥1993年10月,新中国第一部注册会计师法律颁布——《中华人民共和国注册会计师法》。

⑦独立审计系列准则的出台。1995年12月,正式颁布第一批独立审计准则,并于1996年1月1日起开始施行;1999年2月,发布了第三批独立审计准则,于1999年7月1日开始施行。

⑧加入国际性组织。1996年10月,中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会;1997年5月,国际会计师联合会(IFAC)接纳中国注册会计师协会为正式会员,并同时成为国际会计准则委员会的正式成员。

⑨2006年2月,发布了48个与国际准则趋同的执业准则,全面采用风险导向审计理念,并于2007年1月1日执行。

⑩2008年6月,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》,要求上市公司应当对本公司内部控制的有效性进行自我评价,披露年度自我评价报告,并可聘请具有证券、期货业务资格的会计师事务所对内部控制的有效性进行审计。这意味着中国企业内部控制规范体系建设取得重大进展。

⑪2010年4月,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制配套指引》。该配套指引包括18项《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》,连同此前发布的《企业内部控制基本规范》,标志着适应我国企业实际情况、融合国际先进经验的中国企业内部控制规范体系基本建成。

通过以上注册会计师审计的产生和发展的历史,我们可以看出:当社会生产力发展到一定水平,两权分离是注册会计师审计产生的直接原因;所有者为鉴证经营者受托的经济责任的履行情况必然需要来自外部的独立、客观、公正的第三者对会计报表的合法性、公允性作出判断,注册会计师审计便应运而生。

### 1.1.2.2 政府审计的发展过程

据考证,早在奴隶制度下的埃及、古罗马和古希腊时代,就有官厅审计机构和政府审计的活动。一些有较高地位的人员以“听证”(Audit)的方式,对掌管国家财物和税赋的官吏进行考核,对财物和税款的收支进行核算,成为具有审计性质的经济监督活动。在西方的封建王朝中也同样存在着政府审计的活动,例如法国在18世纪大革命前就设有审计机关。欧洲的许多国家在19世纪都将审计的法律地位规定到宪法或其他特定的法律中,授权其独立地对政府账目和财物管理进行审计。为了监督政府的财政收支,执行财政预算法案,维护国家和社会公众的利益,西方大多数国家在议会下设专门的审计机关,由议会立法授权,对政府、公营机构的会计账目和公共资源管理的经济性、效率性、效果性进行审计。

我国的国家审计也源远流长。西周“宰夫”职务的出现标志着我国古代政府审计的萌芽,它是西周官厅审计的主持者,不掌管任何财物和收支,只负责对各官府的财务收支和职责的履行程度进行审查。“宰夫”向周天子报告的内容包括“对足用、长财、善物者,请奖;对失财、用物辟名者,处官刑”。由此可见,“宰夫”是周王朝的一种官职,他监督的是中央官府和地方官府。“宰夫”监督的内容一是财政收支和政府账目;二是资源、财物的经营管理和使用绩效。

秦汉时实行御史制度,设“御史大夫”官职,掌管全国财政、经济检查事项,其地位与丞相、太尉并列,直接对君主负责。当时的审计继承春秋时代的“上计”制度,并进一步制定了“上计律”,成为我国最早的审计立法。隋唐至宋代审计制度日益健全,隋唐在“刑部”下设“比部”,独立于户部、度支部(财政部门),直接隶属于司法部门,行使审核、钩稽的职能。宋太宗淳化三年正式设立“审计院”,这是我国历史上第一个以“审计”命名的政权机关。从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对我国后来的审计建制具有深远的影响。

辛亥革命以后,北洋军阀控制的北京政府和后来的民国政府都设立了审计机关,并先后颁布了几个与审计有关的法律,形成了较严密的国家审计体系。新中国成立以前,在国内革命战争时期和抗日战争时期,针对当时革命根据地财政经济困难的情况,也制定了有关审计的规章制度,并开展了审查预算和监督财务收支的工作。

综上所述,政府(国家)审计产生发展的客观基础是随时代变化而变化的。古代政府审计的产生一般都是基于君主对官吏绩效的考核需要,其审计结果的使用者是君主,用于对官吏的使用决策。从形式上看,审计多是针对“人”而不是针对“单位”,与我国今天的经济责任审计有相似之处。现代政府审计的产生一般基于对政府和公营机构(事业单位和公营企业)公共责任资源的检查,审计结果的使用者是公共资源的所有者及其代表,用于与公共资源使用、管理有关的决策。

### 1.1.2.3 内部审计的发展过程

内部审计的活动可以追溯到中世纪,早期的内部审计有庄园审计、寺院审计、宫廷审计、行会审计等。随着商业活动规模的增加、范围的扩大及复杂化,产生了对分离的内部确认职能的迫切需要,以帮助管理者验证用以决策的(会计)信息。20世纪

前后,资本主义经济的发展,使资本和生产高度集中,企业的规模急剧扩大,在它的内部采取分级管理体制成为趋势。大型企业的最高管理者需要授权独立的机构和人员,对所属分支机构和中下级管理层的经营业绩进行内部评价和监督,近代的内部审计由此产生。第二次世界大战以后,市场竞争更趋激烈,企业和各种经济组织的目标的实现面临着巨大的风险,为了在竞争中求生存求发展,企业的管理者十分重视内部审计的独立评价、监督、保证和咨询等作用,于是现代内部审计由财务审计、发现舞弊扩大到经营管理活动和内部控制、风险管理等领域。

从以上事实我们可以看到内部审计的产生主要基于三个方面:一是财产和资本的委托经营管理,作为管理结构的重要组成部分,内部审计结果的使用者主要是企业等经济组织的出资人及其代表,用于与重大经营决策或选择管理者有关的决策,以保证出资人权益的最大化;二是经济组织管理层次的增多,上层管理者需要通过内部审计,检查中下层管理人员执行其制定的经营方针和策略的情况,审计结果的使用者主要是组织的上层管理人员;三是组织目标实现的风险加大,管理层需要通过内部审计的职能对组织风险进行有效的控制,其审计结果的使用者应该是组织内部的管理层,用于经营管理、内部控制和风险管理方面的决策。

## 1.2 审计的基本概念

### 1.2.1 审计的定义

审计经过不断地完善和发展,到今天已经形成一套比较完备的科学体系。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)在其颁布的《基本审计概念说明》的公告中,把审计概念描述为:“为确定关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,而对与这种结论有关的证据进行客观收集、评定,并将结果传达给利害关系人的系统的过程。”

我们认为:所谓审计是由有专业胜任能力的独立人员客观地收集和评价有关经济活动与经济事项认定的证据,以便证实这些认定与既定标准的吻合程度,并将其结果传达给利害关系人的一个系统过程。

该系统过程是由三个环节组成的:

- ①收集和评价与被审计经济事项的表现有关的证据。
- ②比较被审计经济事项的表现与既定标准之间的符合程度。
- ③将比较的结果传递给有利害关系的使用者。

该定义应从以下几个方面理解:

#### (1) 经济活动和经济事项的认定

引起被审计单位的资产、负债、所有者权益以及收入和费用发生增减变化的活动就是经济活动,或称交易事项。被审计单位有关经济环境和经济事项的认定是审计的对象,它可以是公司的财务报表,也可以是某一建造合同的总成本等。

### (2) 客观地获取和评价证据

客观意味着没有偏见，这不仅是对信息获取方法的质量要求，也是对审计人员的道德要求。审计证据是审计人员用来确定被审计的认定与既定标准是否一致的资料。获取和评价证据是审计的中心环节，客观地获取和评价证据要求被审计单位对有关认定的形成基础加以审查，并对其结果加以公正地评估，不因支持或反对作此认定的个人或单位而有所偏差或持有任何偏见。

### (3) 系统的过程

系统的过程指的是合理的、有序的、有组织的步骤或程序，审计是一种遵循顺序、逻辑严密的活动，这就要求审计的事前规划必须详细周到，执行过程必须合乎顺序，传达结果的报告必须用词明确且准时送达。

### (4) 与既定标准相符合的程度

既定标准是指判断认定时所采取的衡量标准。常见的标准有：国家法律、法规和政策；企业会计准则和会计制度；企业的预算、计划和经济合同；业务规范和经济技术标准等。

符合的程度就是将被审计单位所做的认定与既定标准相比较，验证二者的接近程度。

### (5) 审计结果

审计结果是基于对证据的分析与评价而得出的对认定与结果的一致程度的评价。审计结果的传达须采用书面报告的方式。

### (6) 有利害关系的用户

审计服务的对象并不限于被审计单位或审计的委托人，可能是所有有利害关系的用户，包括股东、债权人、证券交易机构、税务金融机构以及潜在的投资者等。其中最主要的利害关系人是股东。

例如，在上市公司财务报告审计中，需要阅读或使用审计报告的人可能有：股东（包括大股东、中小股东）、债权人、潜在投资者、一般股民、社会公众、政府监管部门、证券分析师等。此时，注册会计师一般关注有直接关系的全体股东这个利害关系人。

## 1.2.2 审计的类别

审计可以从不同角度加以考察，从而作出不同的分类。

①按主体的不同分类，审计划分为政府审计（也称国家审计）、内部审计和注册会计师审计（也称独立审计、民间审计、社会审计）。

②按目的、内容的不同分类，审计划分为财务报表审计、合规审计、经营审计。

③按与被审计单位的关系不同分类，审计划分为内部审计和外部审计。

④按范围的不同分类，审计划分为全面审计和局部审计；综合审计和专题审计。

⑤按施行时间的不同分类，审计划分为事前、事中和事后审计；定期和不定期审计；期中和期末审计。

⑥按执行地点的不同分类，审计划分为就地审计和报送审计。



⑦按可选择性角度的不同分类，审计划分为强制性审计和任意审计。

⑧按审计的有偿性与否分类，审计划分为有偿审计和无偿审计。

审计分类的标准有很多，但体现审计本质的分类是基本分类，即按主体和按目的、内容的分类；此外的分类均为其他分类，如表 1-2 所示。

表 1-2 审计分类汇总表

|                  |           |                                          |
|------------------|-----------|------------------------------------------|
| 基本分类<br>(体现审计本质) | 按主体       | ①政府审计（国家审计）<br>②内部审计<br>③民间审计（注册会计师审计）   |
|                  | 按目的、内容    | ①财务报表审计<br>②合规审计<br>③经营审计                |
| 其他分类             | 按与被审计单位关系 | ①内部审计<br>②外部审计                           |
|                  | 按范围       | ①全面审计和局部审计<br>②综合审计和专题审计                 |
|                  | 按施行时间     | ①事前、事中和事后审计<br>②定期和不定期审计<br>③期中 and 期末审计 |
|                  | 按执行地点     | ①就地审计<br>②报送审计                           |
|                  | 可选择性角度    | ①强制性审计（无选择）<br>②任意审计（可选择）                |
|                  | 审计的有偿性    | ①有偿审计<br>②无偿审计                           |

### 1.2.3 审计与会计的关系

审计通常与会计信息的生成过程有关。审计大多数的证据来源于会计系统，一个审计师必须具备会计的专门知识和技能（而会计师却不必有审计的专门知识和技能）。通过图 1-2 可以看出会计与审计之间的联系：在形成财务报表的过程中，会计人员按照适当的会计准则确认、计量、分类、披露和报告财务信息。审计人员则以会计准则作为标准来评价财务表达的公允性。

但是，会计和审计还是有着重要的区别，主要体现在以下几个方面：

#### (1) 目的不同

会计是基于以下目的提供信息的：

- ①作出关于利用有限资源的决策，其中包括确定重要的决策、目的和目标；
- ②有效地管理和控制一个组织内的人力和物力资源；
- ③保护资源，并报告其管理情况；
- ④有利于履行社会职能和社会控制。

审计的目标是判定被审计的对象和已建立的标准之间的吻合程度。



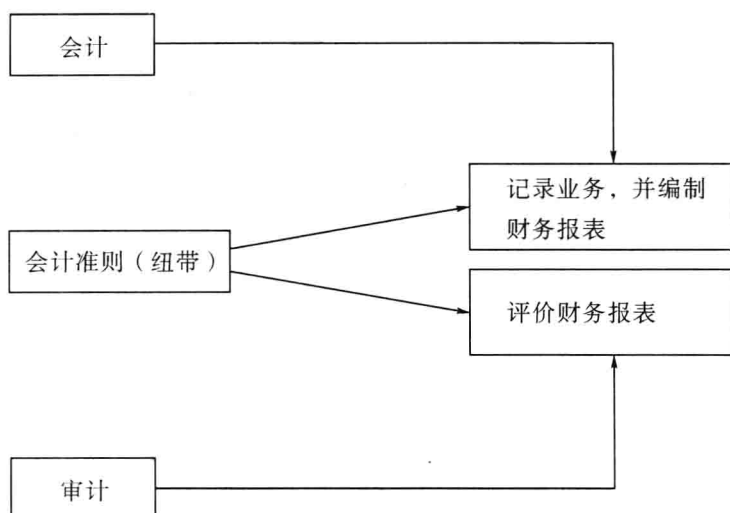


图 1-2 会计与审计的关系

### （2）方法不同

会计方法包括会计人员向信息使用者计量、描述和解释经济数据时所采用的各种技术和程序。这些技术除包括会计准则和惯例以外，还包括可能不符合“公认”标准，但得到权威支持的其他方法。通过应用这些方法，抽象地反映了取得、使用和处理经济资源的活动。这种描述和解释程序的结果是用财务报告的形式进行表述的。会计是一个产生有用的、可定量的经济信息的创造过程。

审计方法包括收集和评价用以判定已产生的会计信息和已建立的标准吻合程度的证据的技术和程序。调查的结果和评价的过程通常以某种鉴证的形式向会计信息的使用者表述，以帮助他们作出正确的决策。因而，审计本质上是一个收集有用和作出判断的信息的鉴定过程。它通常并不产生任何新的经济信息，但它能够提高会计过程中产生出的经济信息的可信度。

### （3）流程不同

会计与审计的流程如图 1-3 所示：