



高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUEXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

S HENJIXUE
YUANLI YU SHIWU

张立民 高莹 编著
万里霜 阎至刚

审计学原理与实务

(第2版)

赠送课件和相关资源



清华大学出版社
<http://www.tup.com.cn>



北京交通大学出版社
<http://www.bjtup.com.cn>



013068401

其他优秀教

F239.0
46-2

高等学校经济与工商管理系列教材

审计学原理与实务

(第2版)

张立民 高莹 万里霜 阎至刚 编著



书号: 9787512110838

作者: 刘德红

定价: 36.00

书号: 9787512108981

作者: 高红岩

定价: 32.00

书号: 97875121

作者: 高万才

定价: 26.00

清华大学出版社
北京交通大学出版社

·北京·



北航

C1676051

F239.0

46-2

101830810

内 容 简 介

全书内容分为审计学基本理论、审计实务循环两大部分。在介绍国家审计、内部审计和注册会计师审计三大监督体系的基础上,全书以财务报表审计报告的形成过程为主线,先后介绍了财务报表审计风险的了解过程、评估过程和应对过程。在审计实务循环部分,本书选择介绍了销售与收款、采购与付款、生产和存货、货币资金等典型业务循环的审计要点。

本书采用轻松的语言风格,用实际案例、扩展资料、例题解析等形式,尽可能地将抽象的问题具体化及形象化。在各章的结束部分,本书还列示了各章的关键术语及相关参考文献,并设计了相应习题,以帮助读者更好地理解相关内容。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

审计学原理与实务/张立民,高莹,万里霜编著. —2版. —北京:北京交通大学出版社:
清华大学出版社,2013.10

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-5121-1640-5

I. ① 审… II. ① 张… ② 高… ③ 万… III. ① 审计学-高等学校-教材 IV. ① F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第215290号

责任编辑:黎 丹 特邀编辑:衣紫燕

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京泽宇印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:25 字数:624千字

版 次:2013年10月第2版 2013年10月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-1640-5/F·1252

印 数:1~4 000册 定价:39.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

《审计学原理与实务》教材自2005年第一版出版后,一直广受好评,现在距本书2007年的修订版已过去了6年。其间,编写组成员一直在总结经验,并进行积极酝酿和准备,现在终于积攒了些许信心郑重推出第2版《审计学原理与实务》。

大学的审计学教育,是审计师职业生涯的开始,我们一直在努力探索和实践,寻求给这些年轻、优秀的学子们上好他们职业发展的第一课。审计学教材的不断更新,一方面是要反映发展变化了的审计环境和审计要求,另一方面也希望能够把我们探索和思考的成果融入其中。基于此,本次教材的修改特别突出了以下几个方面。

首先,教材体现以基本概念、基本方法和基本技能作为主要内容的特色。随着审计的发展,特别是中国的审计实践,审计学课程可以讲授的内容越来越丰富。不断修订后的审计准则与指南、审计职业道德的内容也越来越具体和详细。如果把所有这些内容全部写进教材,可能会误导学生只关注细节而忘记了基本的原则和原理。对于刚刚学习审计的人来说,首先应正确理解和把握“三基”,这才符合人们认识客观经济(审计)规律的科学过程。

第二,教材突出“紧密结合现实案例讲授相关知识”的特色。在审计学的教学实践中,如何把传授“三基”知识与了解实践发展的历史与现状结合是特别需要认真研究和解决的问题。因此,我们把现实生活中发生的、在审计发展历史上有重大影响并受到社会广泛关注的审计案例写进了此次修订的教材,希望通过在教学过程中灵活地使用这些案例,帮助学生理解相关的审计知识、了解审计实践发展中遇到的问题,从而提高学生的学习兴趣。

第三,教材突出了满足研究型教学需要的要求,增加了“研究思考题”和“推荐阅读”的内容。近二三十年来,大学的教育和培养目标在不断变化,越来越强调大学不应当仅仅是传授知识,更重要的是培养学生自己进行学习的能力。在教学改革方面,强调形成和完善研究型教学模式。所谓研究型教学,不是要把学生都培养成开展学术研究的人才,而是培养学生了解和分析现实问题、研究和寻找解决问题方法的能力。通过研究型的思考题和推荐的阅读资料,引导学生去关注社会中存在的种种审计现象和问题,同时也可以开阔视野,发现认识和解决现实问题的不同视角与思路。

第四,教材增加了课后练习题的题量和难度,尽可能与注册会计师考试的内容和要求衔接。在我国,会计学本科学生毕业前有机会参加注册会计师的职业资格考试,审计学课程学习如果能够和注册会计师职业资格考试衔接,这将有助于提高学生通过考试的机率。但是,注册会计师考试涉及的内容非常详细、具体,审计学教材不能够也不应该照搬注册会计师考试复习的教材。为了能够兼顾学生的学习需求,我们在教材的课后练习题中适当增加了难度,以实现一定程度的衔接。

第五,教材突出了把风险导向审计原则贯穿审计各个方面的审计准则的最新变化与要求。如前所述,最新审计准则的变化集中反映在将风险导向审计原则贯穿到审计的各个方面,而不是仅仅反映在几个专门的风险导向审计准则中。因此,本次教材的修改,一方面完

善了审计原理部分风险导向审计准则的内容，在主要业务循环的审计中也尝试把风险贯穿到内部控制测试和实质性细节测试的性质、时间和范围的决策等内容的介绍与分析中。

最后，教材调整了原来的章节结构，突出了审计报告的重要性和引导作用。在本次教材的修改中，把审计报告放到了第2章，强调了审计报告的重要性。通常的审计教材中，审计报告是放到所有审计工作都完成之后，在形式上体现了实际的审计过程。不过，我们认为，审计报告是审计的最终成果，也是传递审计信息、满足审计需求的基本载体。审计需求和审计总体目标是在审计过程开始以前就决定了，对审计过程起到引导作用。从认识论上讲，在一开始就让学生了解审计的最终产品和整体要求，对财务报表审计的目标有一个更为鲜活的认识，可能有助于学生学习和掌握审计方法、技术和各种具体业务循环的审计要求。

尽管这次修改经过了较长时间的酝酿，但是由于认识和水平的局限性，教材中仍然可能存在各种问题，我们欢迎教材的使用者提出批评指正。这次教材修改编写的分工是：张立民老师负责第1、2、3章，高莹老师负责第4、5、6、7、8章，万里霜老师负责第9、10、11、12章，张立民和阎至刚老师负责第13章。温菊英、郭永发、张泽华、周清清等同学在这次修改完善教材内容方面也作出了贡献。

本书配有教学课件和相关的教学资源，有需要的读者可以从网站：<http://www.bjtup.com.cn> 下载或与 cbstd@jg.bjtu.edu.cn 联系。

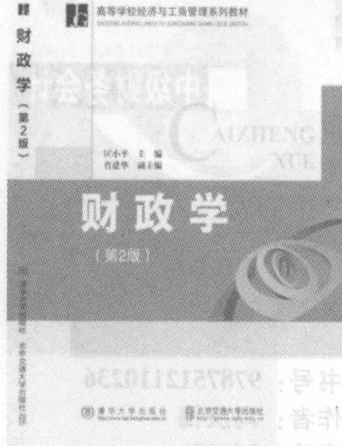
在此，对长期以来支持本书出版的北京交通大学出版社表示诚挚的感谢！

编者
2013年8月

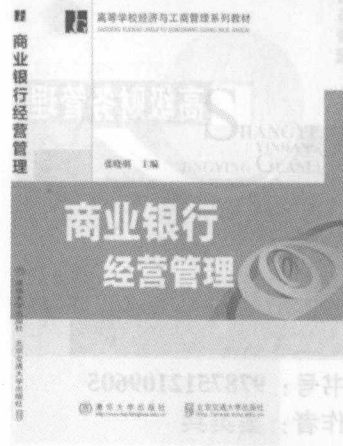
其他优秀教材推荐



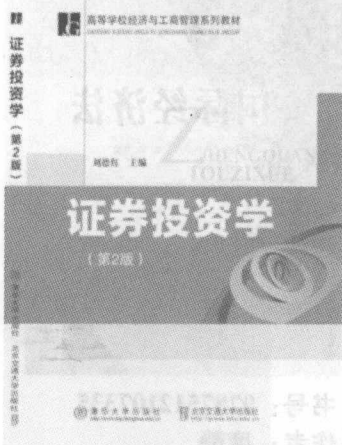
书号: 9787512114173
作者: 岳松 陈昌龙
定价: 36.00



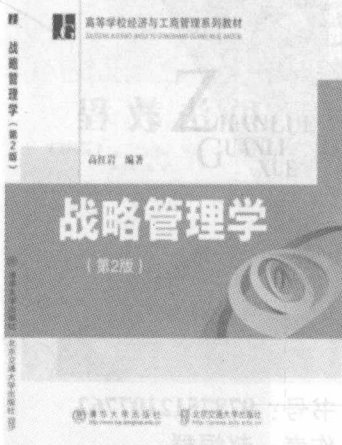
书号: 9787512108134
作者: 匡小平
定价: 39.00



书号: 9787512109148
作者: 张晓明
定价: 42.00



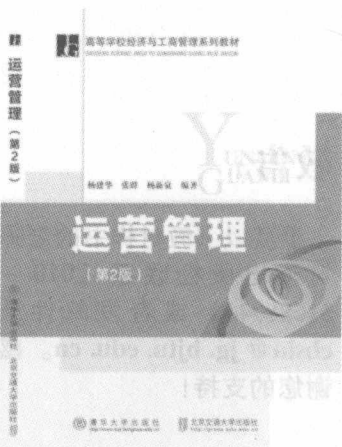
书号: 9787512110830
作者: 刘德红
定价: 36.00



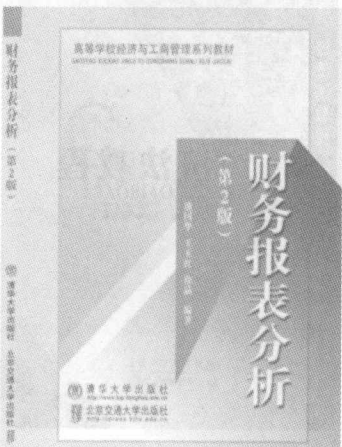
书号: 9787512108981
作者: 高红岩
定价: 26.00



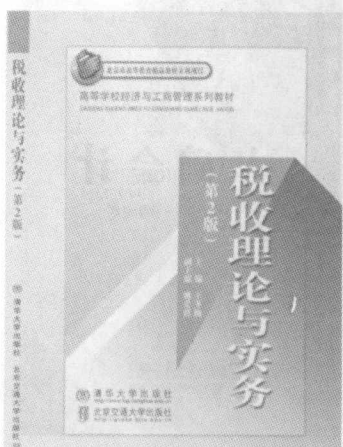
书号: 9787512107830
作者: 赵万水
定价: 26.00



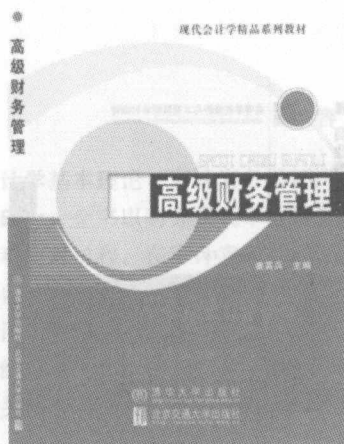
书号: 9787512106451
作者: 杨建华 张群 杨新泉
定价: 32.00



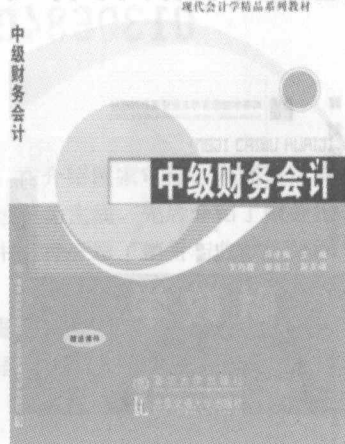
书号: 9787512106668
作者: 池国华
定价: 28.00



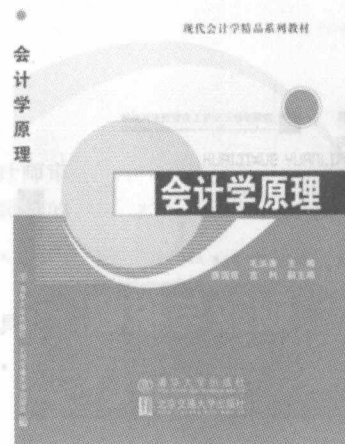
书号: 9787512107588
作者: 王冬梅
定价: 32.00



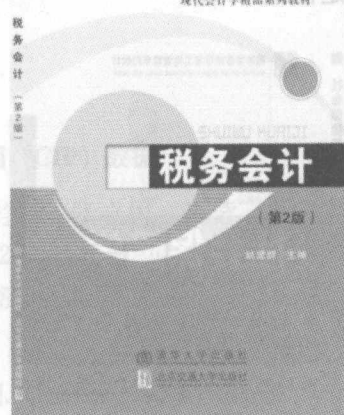
书号: 9787512109605
作者: 姜英兵
定价: 38.00



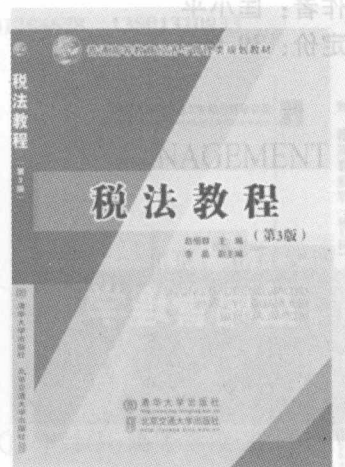
书号: 9787512110236
作者: 冯庆梅
定价: 36.00



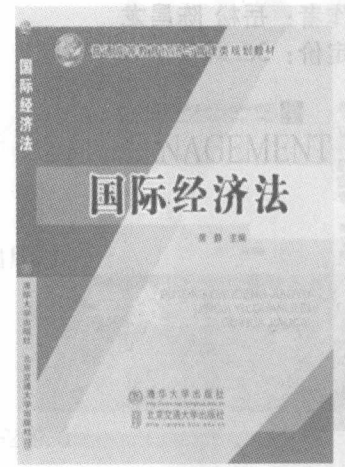
书号: 9787512109117
作者: 毛洪涛
定价: 39.00



书号: 9787512108363
作者: 姚爱群
定价: 26.00



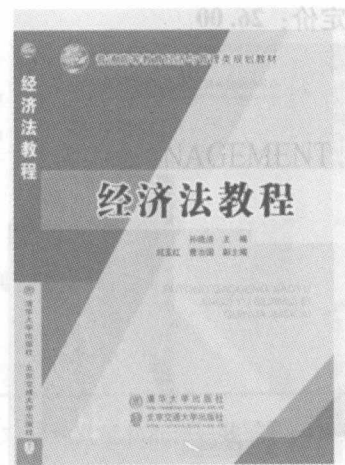
书号: 9787512107762
作者: 赵恒群
定价: 38.00



书号: 9787512107335
作者: 席静
定价: 32.00



书号: 9787512107557
作者: 刘军
定价: 26.00



书号: 9787512105515
作者: 孙晓洁
定价: 38.00

敬告:

需要以上教材样书的老师
可与出版社联系 (010 -
51686046) 或者发邮件至
cbsld@jg.bjtu.edu.cn。感
谢您的支持!

目 录

第1章 审计概论	(1)
1.1 审计的性质与作用	(2)
相关案例：中国注册会计师发挥中流砥柱的作用	(2)
相关案例：中国的“国家审计风暴”	(3)
相关案例：世通事件的发现	(3)
1.2 审计的分类	(10)
1.3 注册会计师审计的产生与发展	(17)
相关案例：英国南海公司案例	(18)
关键术语	(22)
本章复习	(22)
推荐阅读	(26)
第2章 审计报告	(27)
相关案例：我国证券市场上第一份否定意见的审计报告——注册会计师坚定地说“不”	(28)
相关案例：共同基金管理股份有限公司	(29)
2.1 审计报告的含义、作用与种类	(30)
2.2 标准审计报告	(34)
2.3 非标准审计报告	(38)
2.4 特殊目的审计报告	(49)
关键术语	(51)
本章复习	(52)
推荐阅读	(58)
第3章 注册会计师的法律责任	(60)
相关案例：琼民源审计失败案	(61)
3.1 注册会计师审计的法律环境	(61)
相关案例：Orange&Rankle 会计师事务所法律责任	(65)
3.2 注册会计师承担法律责任的依据	(65)
3.3 注册会计师承担法律责任的原因	(71)
相关案例：大陆自动售货机公司 (Continental Vending Corporation)	(73)
3.4 我国注册会计师的法律责任	(73)
关键术语	(78)
本章复习	(78)

推荐阅读	(83)
第4章 注册会计师执业准则和职业道德规范	(84)
相关案例：Mekesson & Robbins 公司破产事件	(85)
4.1 注册会计师执业准则	(86)
4.2 中国注册会计师职业道德守则	(90)
关键术语	(105)
本章复习	(106)
推荐阅读	(109)
第5章 审计目标和审计过程	(111)
5.1 注册会计师的审计目标	(112)
5.2 被审计单位认定和具体审计目标	(113)
5.3 审计过程	(117)
关键术语	(120)
本章复习	(120)
推荐阅读	(124)
第6章 审计计划	(125)
6.1 初步业务活动	(126)
6.2 总体审计策略和具体审计计划	(128)
6.3 重要性	(133)
6.4 评价审计过程中识别出的错报	(140)
关键术语	(143)
本章复习	(143)
推荐阅读	(148)
第7章 审计证据和审计工作底稿	(149)
相关案例：中天勤与银广厦事件	(150)
7.1 审计证据	(151)
7.2 审计工作底稿	(173)
关键术语	(178)
本章复习	(179)
推荐阅读	(183)
第8章 风险评估	(184)
相关案例：中航油事件——管理层凌驾于内部控制之上	(185)
8.1 风险评估	(186)
相关案例：有效的物流系统内部控制框架——沃尔玛的内部控制设计	(193)

8.2 风险应对	(207)
关键术语	(219)
本章复习	(220)
推荐阅读	(225)
第9章 销售与收款循环审计	(226)
9.1 交易循环审计法	(227)
9.2 销售与收款循环概述	(228)
相关案例：东方电子公司	(228)
9.3 销售与收款循环的特征	(232)
9.4 销售与收款循环的控制测试	(233)
9.5 营业收入审计的实质性程序	(238)
相关案例：营业收入与应付账款	(239)
相关案例：东方锅炉的收入确认	(243)
9.6 应收账款审计的实质性程序	(248)
9.7 坏账准备审计的实质性程序	(256)
关键术语	(259)
本章复习	(260)
推荐阅读	(265)
第10章 采购与付款循环审计	(266)
相关案例：麦科特的“空手道”	(267)
10.1 采购与付款循环的特征	(268)
10.2 采购与付款循环的控制测试	(271)
10.3 固定资产审计	(276)
相关案例：绿大地公司	(276)
10.4 应付账款审计	(286)
相关案例：美国巨人零售公司	(286)
关键术语	(292)
本章复习	(292)
推荐阅读	(297)
第11章 生产与存货循环审计	(298)
相关案例：黎明公司	(299)
11.1 生产与存货循环的特征	(299)
11.2 生产与存货循环的控制测试	(301)
11.3 存货审计的实质性程序	(306)
相关案例：法摩公司	(309)
11.4 存货跌价准备审计	(317)

关键术语.....	(319)
本章复习.....	(319)
推荐阅读.....	(324)

第 12 章 货币资金审计 (325)

相关案例：航天机电起诉德勤案.....	(326)
12.1 货币资金循环的特征.....	(327)
12.2 货币资金的控制测试.....	(328)
12.3 现金审计.....	(330)
12.4 银行存款审计的实质性程序.....	(335)
相关案例：蓝田公司造假案.....	(335)
关键术语.....	(344)
本章复习.....	(344)
推荐阅读.....	(349)

第 13 章 特殊项目审计与完成审计工作 (350)

相关案例：彩虹精化信息披露违法违规.....	(351)
13.1 关联方审计.....	(351)
13.2 或有事项审计.....	(357)
13.3 期后事项审计.....	(359)
13.4 考虑持续经营假设.....	(363)
13.5 收集最后的审计证据.....	(367)
13.6 汇总审计结果，复核审计质量.....	(372)
13.7 形成审计意见，沟通审计结果.....	(378)
关键术语.....	(383)
本章复习.....	(383)
推荐阅读.....	(388)

审计学

第1章

审计概论

【学习目标】

学习本章之后，你应该能够：

- ▼ 了解审计在社会中的功能与作用；
- ▼ 理解审计发挥社会作用的基本原理；
- ▼ 理解审计的基本概念和构成要素；
- ▼ 了解不同种类的审计和审计师；
- ▼ 了解注册会计师行业的发展历史与现状。

【内容提要】

本章从介绍审计在现代社会的功能入手，讨论了审计发挥社会作用的机理，进而引申对审计性质的讨论；围绕审计关系和审计过程，分析了审计的基本构成要素与特征，进一步讨论了审计目标、审计主体及不同审计主体间的关系；简单介绍了注册会计师审计的起源和发展，初步分析了审计产生与发展所依存的社会条件。

1.1 审计的性质与作用

审计是人类社会发展到一定阶段的产物,审计的社会功能与环境及其变化密切相关。早在公元前的古埃及、古罗马及中国的西周时代,就已经产生了审计。不过,审计在社会经济政治发展中发挥显著的社会作用,是在19世纪工业化革命完成之后的事情。

1. 审计的社会功能

在现代社会中,审计发挥的社会作用越来越显著。在资本市场上,审计师通过审计增强了投资者对上市公司财务信息质量的信任,改善了投资决策的科学性,优秀的、具有发展潜力的上市公司获得更多的资源,促进了社会资源配置的优化。

相关案例

中国注册会计师发挥中流砥柱的作用

本研究以中注协搜集的从事上市公司审计的会计师事务所2001—2005年度审计调整数据为依据,揭示注册会计师审计对上市公司财务报告的影响,从而反映审计师所未为人知的贡献。我们发现,注册会计师每收1元审计费用带来约470元的纠错成效;遏制企业转微亏为微利的企图,微利企业减少64家,降幅达40%;挤压利润水分方面,避免了约5500亿元的股市泡沫;挡住了至少313家公司的配股企图,减少股市“圈钱”约1300亿元;制止至少182家公司虚增利润、甩掉ST、PT帽子的企图;为国家追调应收税金高达180多亿;将700多家客户的违规行为以非标准审计意见的方式公诸于众。

仅调整的会计利润总额一项即达2500多亿元,这意味着:可让“神六”上天至少11次;是同期股市全部再融资额的1.5倍。

仅调整的资产总额一项即达10200亿元,这意味着:相当于宝钢股份、华能国际、四川长虹和南方航空资产总额的5倍;等于17个三峡电站的投资。

转引自:中国注册会计师协会. 同流合污还是中流砥柱:对中国注册会计师上市公司审计效果的深度分析——行业发展研究资料,2007(3)。

当然,如果审计师没有认真履行职责,未能发现公司财务报表中存在的重大错报,也会给投资者带来巨大的损失。在我国深圳证券交易所上市的银广夏公司,曾一度被市场看作是第一蓝筹股,审计师对公司历年的财务报告均出具了标准无保留意见审计报告。2001年8月《财经》杂志发表《银广夏陷阱》一文,怀疑公司财务报表造假。随后,银广夏虚构收入、财务报表数据严重造假的事实经过证券监管部门检查证实。公司2000年的股价最高达到每股22.73元,2002年初跌到了每股1.28元,投资者损失惨重。

政府审计机关在促进公共资源的有效利用,促进政府官员认真履行职责,实现政府的透明、高效和廉洁方面,也发挥着十分重要的作用。在中国,政府审计机关的审计结果公告,曾经在社会上掀起阵阵“审计风暴”。

相关案例

中国的“国家审计风暴”

在2003、2004连续两年刮起“审计风暴”之后，素有“铁面审计长”之誉的国家审计署审计长李金华在向全国人大常委会第16次会议作关于2004年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告中指出，通过对38个中央部门预算执行情况的审计，查出各类违规问题金额高达90.6亿元，占审计资金总额的6%。审计署对中央部门预算执行情况的审计后查出，12个部门存在预算编报不真实的问题，一些部门的下属单位虚设多领预算资金多达4.91亿元；26个部门违规转移挪用财政性资金10.75亿元；14个部门向下属单位或相关单位转移财政性资金9.35亿元；19个部门或其下属单位隐瞒截留财政资金和其他收入，设置账外账、“小金库”共3.5亿元；31个部门挤占具有专项用途的资金21.42亿元。

在李金华的报告中，国家发改委、财政部被几次点名。据审计，2004年，国家发改委在安排中央预算内投资304.5亿元时直接预留74.8亿元；在审批下达的229.7亿元中，实际落实到项目的资金未达到要求。审计署抽查了国家发改委等部门2003年至2004年下达的县际和农村公路改造工程，发现9省124个项目存在以多种名义申报或多报建设规模等，获取中央补助资金13.2亿元。在对2004年度中央预算管理的审计中也发现了诸多问题。中央部门人均基本支出水平差距较大，据对45个中央部门2004年决算抽查，基本支出人均水平高低相差10倍以上。人民银行、国家广电总局的收支未完全纳入中央预算。审计报告因此提醒财政部门应采取措施，尽快加以规范。审计署去年对华融、长城、东方、信达4家资产管理公司进行了审计，共抽查这些公司收购的金融不良资产5544亿元，占其收购总额的39%。此次审计共查出各类违规、管理不规范问题和案件线索金额715.49亿元，占审计抽查金额的13%。大量国有资产在此过程中流失。在对国家开发投资公司等10家中央企业原领导人员任期经济责任进行的审计中也发现了不少问题。审计发现，10家企业对外投资、借款、担保等造成损失145亿元，主要是由于不按程序决策、违规决策和管理不善造成的；违规处置资产、关联方交易让利、违规经营等造成国有资产流失20亿元。审计还发现，少数企业领导人及下属企业经营管理人员滥用职权、以权谋私的问题也比较突出。这次审计共查出违规转移国有资产、挪用公款、贪污受贿等涉嫌经济犯罪案件线索9件，涉及金额16亿元。“审计风暴”引起社会关注的同时，也有力地推动了政府部门的依法行政。

同样，在企业和组织内部，内部审计人员也发挥着十分重要的作用。一方面，促进公司治理、风险管理和内部控制制度的不断完善，帮助组织实现目标，增加组织的价值；另一方面，揭露损害公司利益、侵吞企业财产的行为。2002年，美国《时代》周刊的封面刊登了当年在揭露公司重大舞弊方面起到关键作用的辛西娅·库珀等三位内部审计师的画像，内部审计师成为社会知名人物。

相关案例

世通事件的发现

辛西娅·库珀是世通公司（曾是美国第25大公司）审计部副总经理，《时代》周刊

2002年风云人物之一。1994年,辛西娅受雇于世通公司,从事内部审计工作,从一名基层小职员做起,几年后升任审计部副总经理,主持内部审计的日常工作,主要负责经营绩效审计。2001年,公司收入开始急剧下降。2002年3月,公司无线通信业务负责人对她说,公司财务部从他的准备金账上拨走了4亿美元,以提升公司对外报告的盈利。于是,她就此事到负责公司财务审计的安达信会计师事务所进行核实,安达信会计师事务所人员粗暴地拒绝了她,并声称没有问题且只对公司首席财务官负责。与此同时,公司首席财务官亲自出面生气地警告她说:“公司财务一切正常,别自作主张!”对于许多内部审计人员来说,公司首席财务官员和安达信会计师事务所说的话就是金科玉律,绝对不会再有二话。可辛西娅偏不,她说:“当有人对我怀有敌意的时候,我知道为什么。”正是凭着这股刨根问底的“牛”劲和对内部审计事业的执着,她和她的两位同事(哲恩·摩斯,擅长计算机技术的内部审计师;格林·史密斯,审计部高级助理,辛西娅的助理)开始从这笔账查起,由于种种限制,她们只好深夜秘密地加班,凭着扎实的计算机知识,哲恩进入公司计算机会计系统,查阅了公司大部分账目。正是在这次检查中她们意识到“问题严重了”,发现公司首席财务官从2001年起每个季度都用一种非惯例的手法来做账,这一做法使得公司的利润虚增了数十亿美元。至此,世通公司的造假情况基本上真相大白。辛西娅于2002年6月将调查结果通知了公司高层——董事会审计委员会,并举报说公司正在做假账——虚报盈利38亿美元。后来,她又向国会调查人员如实提供了所有材料。2002年6月23日,世通公司开始接受全面的财务审查,随着审查的进一步深入,这一数字可能高达110亿美元,而此前估计的91亿美元就已表明这是美国历史上涉案金额最大的一起会计欺诈案件。IIA执行主席威廉指出:“内部审计在公司治理中有很广泛的作用,在世通公司事件中,内部审计人员发挥了很大的作用。”揭露世通公司丑闻的是一批平时“不显山、不露水”的内部审计人员,这让包括美国在内的发达国家不得不另眼相看。

审计的社会影响和地位,随着其在社会中发挥作用的提高而提高。人们从过去把审计师称之为“查账先生”,到后来称之为“经济警察”、“保健医生”、资源所有者的“守护人”、社会政治经济发展过程中的“免疫系统”。美国总统里根在美国注册会计师协会成立100周年时发去贺电:

你们的协会和注册会计师职业在建立和维持资本市场的完整性方面,发挥着至关重要的作用。独立的审计人员为企业和政府机关的财务报表提供可信性。没有这种可信性,债权人和投资人就无法作出给我们的经济带来稳定性和活力的决策。没有你们,我们的财务市场就将土崩瓦解。(转引自:文硕.世界审计史.北京:企业管理出版社,1996.)

从上述案例可以看到,审计具有监督的功能,纠正被审计单位的错误和违法行为,审计具有信号传递的功能,投资者根据审计意见判断财务报表信息的可靠性,决定投资的方向,审计具有风险防范的功能,投资者和经营管理者都可以通过及时了解企业经营中存在的重大问题而避免遭受更大的损失。

2. 信息不对称与审计

审计之所以在社会中可以发挥作用,源于其在促进人们之间的合作、社会的进步与发展

方面的基础性功能：减少因为信息不对称带来的消极后果。

在历史发展的进程中，人类通过发现和使用劳动工具，征服自然的能力逐步得到提高，在组织内部开始形成分工，能力突出者成为了组织的领导者。伴随生产能力的提高，人们从大自然获取的资源除了满足基本生存需要外开始有了剩余，一部分人开始拥有私有财产，出现了集体利益之外的个人利益。组织的不断发展和财富的不断积累，带来了组织规模的不断扩大，不同群体之间在控制资源和获取利益方面的差别越来越显著，形成了社会内部的不同利益群体。国家的出现和干预，形成了以法律保障为基础的所有权，用以保护个人财产的神圣不可或缺。随着社会分工的不断发展，人们之间的合作越来越重要，人们之间持久的合作有赖于彼此的了解与信任。

在社会经济生活中，一方面，作为掌握资源的所有者，希望通过更高效率地运用这些资源不断增加自身财富，但是由于组织规模的不断扩大，资源所有者依靠自身实现高效运用资源的能力越来越受到各方面条件的限制，无法实现自身财富最大化的目标。另一方面，社会中的另一部分人具有管理能力，但除了自身能力却没有其他资源。这些管理者如果能够有机会运用资源创造财富，就可能依靠这种专有能力的改善自身利益。所有者如果将资源委托给这些具有管理能力的人进行经营，有可能会大大增加这些资源所带来的财富，进而获得超过依靠自身经营所得到的收益。所有者和有能力的管理者之间的合作，使得双方的利益都得到改善，整个社会的财富也增加了。

但是，资源所有者和管理者的结合及这种合作的维持与发展，是一个困难而复杂的过程，其中需要面对的一个基本问题就是信息不对称。首先，资源所有者要找到胜任的管理者，需要对管理者的了解，这种了解是一个过程。在招聘管理者时，所有者通过各种渠道获得信息，对管理者的过去有了一个初步的认识，在有限信息的基础上，从前来应聘的人员中选择认为合适的管理者。如果这些信息存在严重的虚假，所有者选择的人选就可能并非是自己真正想要的人。从动态过程考察，被选定的管理者在实际经营过程中取得的绩效，可以成为所有者筛选管理者的又一个机会。但是，如果反映管理者经营绩效的信息是虚假的、失真的，所有者的错误选择就会继续下去。我们称之为“逆向选择”问题。

其次，由于企业的经营是一个较为复杂的过程，管理者在运用资源的过程中具有一定的信息优势。一方面，管理者对资源运用过程中各种相关信息，如市场的信息、产品的信息、生产工人及其能力的信息，掌握得较为及时和全面，对影响资源运用效率和结果的原因理解得更为深入。另一方面，所有者由于时间、地理位置等方面的原因，能够掌握的有关信息少而且相对滞后，由此产生了双方的信息不对称问题。由于所有者和管理者的利益既有一致的地方，也有矛盾之处，信息不对称问题的存在给予了管理者利用信息优势谋取私利的机会。随着企业经营外部环境的日益复杂化，这种信息不对称问题更加严重。当管理者意识到这种信息不对称的存在时，有可能违背自己代表所有者利益经营企业的承诺，萌生利用这种信息不对称谎报资源运用结果谋取不当私利的动机，而所有者由于信息不对称的存在，可能无法及时发现管理者的问题，以致自身的利益受到严重损害而浑然不知。这就是“道德风险”问题。

无论是逆向选择还是道德风险，从根本上讲，信息不对称问题的存在，侵蚀着所有者和管理者之间的信任与合作关系的基础，降低了资源利用的效率，减少了社会财富，影响到企业的可持续发展。正是为了解决信息不对称问题，才产生了对审计的社会需求。

通过聘请独立、专业的审计师,对管理者资源运用的过程及其结果进行审计,确认管理者报告的经营成果是否具有可信性,在一定程度上缓解了信息不对称带来的问题。由于审计的存在,改善了信息的可信性和可靠性,完善了所有者对管理者的信任机制。所有者可以依据经过审计的信息,形成对管理者的客观评价,根据经营成果的信息作出激励或者惩罚,甚至变更管理者的决策。对于能力强的管理者,其优秀的经营业绩,由于审计的存在,得到所有者相对更为充分的认可,并获得应得的利益;对于能力差的管理者,由于审计的存在,其依靠谎报业绩骗取所有者信任和激励的企图无法实现。无论管理者能力强弱,由于审计的存在,管理者借助信息的优势而谋取不当利益的机会大大减少,欲望受到遏制。

从资本市场看,由于现时的投资者(股东)和潜在投资者数量众多,投资者在信息方面的劣势更加显著,他们对企业的了解依赖企业公布的财务报表。对于财务报表信息质量的信任,是投资者作出投资决策的基础。如果没有注册会计师的审计,任由虚假财务信息充斥在资本市场,投资者的决策就存在着极大的盲目性,资本市场就不可能发挥优化资源配置的功能。注册会计师通过审计,降低了财务报表信息质量问题带来的“信息风险”。

财务报表信息质量风险的大小,一方面取决于管理者在提供信息时可能存在的偏见,这种偏见的存在可能是由于能力和经验不足,也可能是管理者有意识进行操纵所造成;另一方面受到企业经济业务和事项的复杂性、相关数据的规模大小等因素的影响,这些因素还影响到所有者对财务报表信息的理解。尽管注册会计师进行财务报表审计可以降低财务报表信息风险,但是不能保证企业经营的成功,也不能保证投资者在正确的信息基础上作出的决策也是正确的。注册会计师对于发生的“经营失败”和“决策失败”,不可能也不需要承担责任。

3. 审计概念与基本要素

审计的定义是对审计实践的总结和抽象,由于审计一直处于不断发展的过程中,不同国家、不同时期人们对审计的认识也不尽相同。审计,英文“auditing”,是从拉丁文“Auditus”演变而来,因为在古罗马和古希腊时期,采用“账目听证会”的方式对官吏进行审查和考核。后来,人们又形象地把审计定义为“查账”、“财务报表检查”、“独立的经济监督”。结合上述对审计社会功能的分析,审计从性质上讲,是一种提高财务信息的可信度、降低财务信息风险的保证(Assurance)服务。

不同观点的演变

1953年,美国注册会计师协会名词术语委员会对审计的定义是:“审计是一种检查,旨在按照公认会计原则对公司和其他实体向公众和有关方面提供的财务报表的公允性和一致性表述意见。”

1972年,美国注册会计师协会《审计准则说明书第1号》中的定义是:“独立会计师对财务报表进行审查的目的是对其是否按照公认的会计原则公允地反映了财务状况、经营成果和财务状况之变动情况表示意见。”

1973年,美国会计委员会(AAA)下设的审计概念委员会在《基本审计概念说明》中的审计定义被美国许多审计教科书所采纳,提出的定义是:“审计是一种客观地收集与评价有关经济活动和事项认定(Assertion)的证据,以确定这些认定与既定标准之间的符合程度并将这些成果传递给利益相关人的系统过程。”

著名审计学家安德森教授在1977年出版的《外部审计学》中的定义是:“检查有关报