

普通高等学校成人高等教育会计学精品教材

审 计 学

张龙平 主 审
王淑芳 主 编
沈 征 徐永涛 廉秋英 副主编

内 容 简 介

本书是普通高等学校成人高等教育会计学精品教材系列之一,主要内容包括:审计概论、注册会计师的管理、注册会计师的职业道德、注册会计师执业准则体系和法律责任、审计目标与审计计划、审计风险与审计重要性、审计证据与审计工作底稿、重大错报风险评估及应对、销售与收款循环审计、购货与付款循环审计、生产与存货循环审计、筹资与投资循环审计、货币资金审计、审计报告等。每章开头均简要总结了学习目标,章后有实例专栏、小结、关键术语、重点难点等便于学生学习并回顾关键内容,并配备了辅导教材和教学课件。

© 王淑芳 2009

图书在版编目(CIP)数据

审计学/王淑芳主编. —大连:大连出版社,2009.12

普通高等学校成人高等教育会计学精品教材

ISBN 978-7-80684-848-7

I. 审… II. 王… III. 审计学—成人教育:高等教育—教材
IV. F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第230679号

出版人:刘明辉
策划编辑:王天华
责任编辑:彭理文
责任校对:杨琳 刘春艳
封面设计:金啸宇 孔婷婷
版式设计:刘振奎
责任印制:刘晨

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街10号
邮编:116011
电话:(0411)83627430/83621049
传真:(0411)83610391/83620941
网址:<http://www.dl-press.com>
电子信箱:cbs@dl.gov.cn
印刷者:大连美跃彩色印刷有限公司
经销者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm×260mm
印 张:17.75
字 数:432千字

出版时间:2009年12月第1版
印刷时间:2009年12月第1次印刷
印 数:1~5000册
书 号:ISBN 978-7-80684-848-7
定 价:32.00元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621147
版权所有·侵权必究

前言

本书主要讲述了审计学的基本理论和实务操作。通过本书的学习,学员能够全面系统地掌握审计学的基本理论,深入具体地了解审计的实务操作。

本书的编写遵循了2006年颁布的《中国注册会计师执业准则》,并对准则颁布后内容的变化进行了吸收调整,力求与最新的审计准则一致,以增强在实际工作中的适用性。

本书主要针对的是参加成人教育的学员,所以在知识结构、难易程度、语言表达等方面均力求符合成人教育的特点,在保证一定理论深度的基础上,通过案例分析提高学生解决实际问题的能力,采取知识链接、小思考等方式,增加教材的趣味性。

本书由中央财经大学王淑芳、廉秋英,天津商学院沈征,中南财经政法大学徐永涛编写。其中王淑芳负责第一章、第六章、第七章、第九章和第十三章,廉秋英负责第四章、第十一章和第十四章,沈征负责第二章、第三章和第十章,徐永涛负责第五章、第八章和第十二章,王淑芳负责本书的总纂工作。

由于作者水平有限,编写过程中难免存在不足之处,恳请广大读者批评指正。

编者

目 录

第一章 审计概论 / 1

- 第一节 审计的定义与特征 / 1
- 第二节 审计的产生和发展 / 3
- 第三节 审计的职能和作用 / 8
- 第四节 审计的分类 / 10

第二章 注册会计师的管理 / 18

- 第一节 注册会计师的考试与注册 / 18
- 第二节 注册会计师的业务范围 / 21
- 第三节 会计师事务所的组织形式 / 23

第三章 注册会计师的职业道德 / 28

- 第一节 注册会计师职业道德基本原则 / 28
- 第二节 注册会计师职业道德规范的内容 / 30
- 第三节 注册会计师执行鉴证业务对独立性的要求 / 35

第四章 注册会计师执业准则体系和法律责任 / 47

- 第一节 中国注册会计师执业准则体系 / 47
- 第二节 注册会计师鉴证业务基本准则 / 50
- 第三节 会计师事务所质量控制准则 / 54
- 第四节 注册会计师的法律责任 / 60

第五章 审计目标与审计计划 / 69

- 第一节 财务报表审计的总目标 / 69

第二节 管理层认定与审计的具体目标 / 72

第三节 审计过程与审计目标的实现 / 75

第四节 计划审计工作 / 76

第六章 审计风险与审计重要性 / 89

第一节 审计风险 / 89

第二节 审计重要性 / 92

第七章 审计证据与审计工作底稿 / 103

第一节 审计证据的性质 / 103

第二节 获取审计证据的审计程序 / 108

第三节 分析程序 / 110

第四节 审计工作底稿 / 114

第八章 重大错报风险评估及应对 / 121

第一节 了解被审计单位及其环境 / 121

第二节 了解被审计单位的内部控制 / 126

第三节 评估重大错报风险 / 133

第四节 针对评估的重大错报风险实施的审计程序 / 134

第五节 控制测试 / 137

第六节 实质性程序 / 141

第九章 销售与收款循环审计 / 147

第一节 财务报表循环 / 147

第二节 销售与收款循环的特性 / 148

第三节 销售与收款循环的内部控制与控制测试 / 152

第四节 营业收入的审计 / 155

第五节 应收账款和坏账准备审计 / 159

第六节 其他相关账户的审计 / 167

第十章 购货与付款循环审计 / 173

第一节 购货与付款循环的特性 / 173

第二节 购货与付款循环的内部控制和控制测试 / 175

第三节	应付账款的审计 / 178
第四节	固定资产的审计 / 180
第五节	其他相关账户的审计 / 190
第十一章	生产与存货循环审计 / 196
第一节	生产与存货循环的特性 / 196
第二节	生产与存货循环的内部控制和控制测试 / 198
第三节	存货的审计 / 205
第四节	应付职工薪酬的审计 / 215
第五节	营业成本的审计 / 217
第六节	其他相关账户的审计 / 220
第十二章	筹资与投资循环审计 / 224
第一节	筹资与投资循环的特性 / 224
第二节	筹资与投资循环的内部控制和控制测试 / 227
第三节	借款相关项目的审计 / 229
第四节	所有者权益相关项目的审计 / 232
第五节	投资相关项目的审计 / 234
第十三章	货币资金审计 / 239
第一节	货币资金审计概述 / 239
第二节	货币资金的内部控制和控制测试 / 240
第三节	货币资金的实质性程序 / 244
第十四章	审计报告 / 253
第一节	审计报告概述 / 253
第二节	审计报告的基本要素 / 255
第三节	标准审计报告 / 257
第四节	非标准审计报告 / 258
	参考文献 / 269
	教学课时建议 / 270

第一章 审计概论

学习目标

本章是本书的理论基础,通过本章的学习,应掌握审计的定义及其构成要素,熟悉审计的特征以及审计的起源与发展,掌握审计的职能与作用,理解注册会计师审计与其他审计类型的关系,掌握审计的分类。

第一节 审计的定义与特征

一、审计的定义

审计是由国家授权或接受委托的专职机构和人员,依照国家法规、审计准则和会计理论,运用专门的方法,对被审计单位的财政、财务收支、经营管理活动及其相关资料的真实性、正确性、合规性、合法性、效益性进行审查和监督,评价经济责任,鉴证经济业务,用以维护财经法纪、改善经营管理、提高经济效益的一项独立性的经济监督活动。

这一定义可以从以下几个方面理解。

(一) 审计的主体

审计主体,就是审计的执行者,即审计的专职机构和专职人员。这里的专职机构是指以审计为专门职务的单位,包括国家审计机关、部门、单位内部审计机构和社会审计组织。专职人员是指专门从事国家审计的人员、部门和单位内部审计人员和依法批准的执业注册会计师。

(二) 审计的授权者(或委托者)

审计的授权者泛指国家审计机关、政府有关部门领导的授权、单位主管机构和相关领导的授权,它是针对国家审计和内部审计而言的。审计的委托者是针对社会审计而言的,我国注册会计师的审计业务都是接受被审计单位的委托,签订审计业务约定书后进行的。确认审计业务的委托和受托关系,明确委托目的、审计范围及双方的责任、义务等事项,目的是保护双方的合法权益、督促双方共同遵守约定事项并加强合作。

(三) 审计的客体(对象)

审计的客体(对象)是被审计单位在一定时期内能够用财务报表及有关资料表现的全部或一部分经济活动。

由于审计主体不同,审计对象也不完全相同。政府审计的对象为国务院各部门和地方各级政府的财政收支,国家财政金融机构和国有企业、事业组织的财政收支。内部审计的对象为本部门、本单位的财政收支以及其他有关的经济活动。社会审计的对象是委托

■ 审计学

人指定的被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动。

(四) 审计依据

审计依据是审计人员在审计过程中用来评价和判断被审计单位经济活动真实性、合法性、合规性和效益性,据以提出审计意见、作出审计结论的客观标准。审计依据主要包括国家相关的法律、法规;企业会计准则、会计制度,注册会计师执业准则;企业内部的预算、计划、经济合同等。

(五) 审计的目的

审计的目的,就是审计工作预期要达到的目标。审计的目的取决于审计的职能和审计授权人或委托人对审计工作的要求,本教材是以社会审计为主,其审计的目的就是对被审计单位的财务报表及相关资料的合法性和公允性发表审计意见。

(六) 审计的本质

审计的本质应概括为具有独立性的经济监督、评价、鉴证活动。独立性是审计的最本质的特征,有了独立性,才能做到客观公正,实事求是。为了充分体现审计的本质属性,在审计机构设置和实施审计过程中,必须遵循独立性原则。

二、审计的特征

审计的特征是指审计区别于其他管理活动的独特之处。如上所述,审计是一种独立的经济监督、评价和鉴证活动。它的特征集中体现在独立性和权威性方面。

(一) 独立性

我国宪法规定,审计机关在国务院总理的领导下,依照法律规定独立行使审计监督权,不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉,独立性是审计最本质的特征。我国颁布的审计法规和注册会计师法,都对各审计机构、人员的独立性给予了明确的说明,审计的独立性主要表现在以下几个方面:

1. 机构独立

机构独立是指审计机构不能受制于其他部门和单位,尤其是不能成为国家财政部门和各机构财务部门的下属机构,否则,对财政、财务收支进行审计就失去了意义。机构独立还表现在审计机构应独立于被审计单位之外,与被审计单位没有任何组织上的行政隶属关系。机构独立是保证审计工作独立性的关键。

2. 业务工作独立

业务工作独立首先是指审计工作不能受任何部门、单位和个人的干涉,应独立地对被审查的事项作出评价和鉴定;其次又指审计人员要保持精神上的独立,自觉抵制干扰,对审计事项作出客观公正的结论。

3. 经济独立

经济独立是保证审计组织独立和业务工作独立的物质基础。如果审计机构没有一定的经费或收入,其业务活动就无法开展;如果其经费或收入受制于被审计单位或与其相关的其他单位,审计的独立性就无法保证。

【知识链接】

会计师事务所脱钩改制

1999年财政部颁布了《会计师(审计)事务所脱钩改制实施意见》,要求各级党政机关、政法机关和社会团体、事业单位、企业及其下属单位(以下简称挂靠单位),必须与挂靠本单位或以本单位名义发起兴办的事务所在人员、财务、业务、名称4个方面进行脱钩。事务所要按照注册会计师法第二十三、二十四条的规定和财政部有关规定,建立以注册会计师为投资主体发起设立的合伙制和有限责任制事务所。截至1999年底,81.92%的会计师事务所完成了与挂靠单位的脱钩改制工作,2000年脱钩改制工作基本完毕。

(二)权威性

审计组织的权威性是审计监督正常发挥作用的主要保证。审计组织的独立性决定了它的权威性。审计组织或人员以独立于企业所有者和经营者的“第三者”身份进行工作,他们对企业财务报表的经济鉴证,恪守独立、客观、公正的原则,按照有关法律、法规,根据一定的准则、原则、程序进行,因此,审计人员出具的审计报告具有一定的社会权威性。

第二节 审计的产生和发展

一、政府审计的产生与发展

(一)我国政府审计的产生与发展

据史料记载,早在西周时期就有了审计萌芽的思想。周王朝对财政收支有“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的要求,即按日、按月、按年考核、审查经营成果,并定期向周王报告,周王也可以亲自听审,这种做法当时称为“上计”,后来将其形成制度,叫做“上计”制度,这一制度对以后历代王朝产生了深远的影响,可以说是审计制度的雏形,在世界发展史上具有领先地位。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在三个方面:一是初步形成了统一的审计模式。秦朝,中央设“三公”、“九卿”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、财政以及财务审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,西汉初中央仍设“三公”、“九卿”,仍由御史大夫执掌监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。“上计”制度始于周朝,秦朝继承了“上计”制度,到了汉朝,汉武帝在原来“上计”制度的基础上制定了“上计律”,使审计与法律联系起来,成为我国审计立法的开端。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,勾稽总考财政收入情况。由此可见,秦汉时期的审计工作比西周时期进步了,但这个时期仍然属于审计初步发展时期。

隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计制度也随之健全。宋代设立“审计司”和“审计院”,是我国审计定名之始。

元明清各朝代,君主专制日益强化,审计工作没有专门机构和专职人员管理,审计有所削弱。

■ 审计学

辛亥革命后,北洋政府于1912年在国务院下设审计处,到1914年,将审计处改为审计院,同年颁布了“审计法”。1920年南京的国民政府设立审计院,后改为隶属于监察部的审计部。

中华人民共和国成立以后,在较长一段时期内未设专职的审计机构,对财政、财务收支的经济监督由财政、税务、银行等部门通过其业务在一定范围内进行。1982年12月4日第五届全国人民代表大会第五次全体会议通过的新宪法,明确规定了设立审计机关,实施审计监督。1983年9月正式成立了中华人民共和国审计署,全国各省设立了审计局,配备了专职审计人员,还陆续颁布了相关的法规;1985年8月颁布了《国务院关于审计工作的暂行规定》,1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》,1995年1月1日开始实施《中华人民共和国审计法》,这就从法律上进一步确立了政府审计的地位,为政府审计事业的振兴发展奠定了良好的基础。

(二)国外政府审计发展概况

国外政府审计的产生和发展同样有着悠久的历史。据考证,早在奴隶制度下的古罗马、古埃及、古希腊时代,已经有了官厅审计机构,但是就当时所处时代和经济发展状况来看,无论审计组织机构的设置、人员的配备,还是审计方法的选用,都处于很不完善的阶段。

随着经济的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,国家审计日趋健全、科学和规范化。目前世界上已有160多个国家建立了适应各自国情的国家审计机构,其隶属关系大体可以分为三种类型:其一,隶属于议会,即隶属于立法机构,由议会直接授权,如美国、英国、加拿大、西班牙、澳大利亚等国家均属此类型。这种类型的审计机构有很强的独立性和权威性。其二,隶属于政府,即隶属于行政机构,由政府直接授权领导,如罗马尼亚、菲律宾等国家均属此类型。这些国家的审计机构是依照国家赋予的权限,对各级政府机关、企事业单位的财政、财务收支及有关经济活动进行审计监督,它必须向政府负责,并且汇报工作。这种类型的审计机构有一定的独立性和权威性。其三,隶属于财政部,由财政部直接领导,如瑞典的政府审计就属于此种类型。这种类型的审计机构是依照国家的政策、法规和财经制度,对各部门、各单位的财政、财务收支及其有关经济活动进行审计监督,这种类型的审计机构与其他类型审计机构相比,其独立性和权威性较小。

二、内部审计的产生和发展

(一)我国内部审计的产生和发展

随着政府审计的产生和发展,内部审计也随之形成。据史料记载,早在西周时期就有了内部审计的雏形,当时设置的“司会”一职,除了负责财政经济的全面核算以外,还同时行使内部审计之权,对王朝内的财务收支要按日、按月、按年考核,监督王朝财务在各部门、各环节的动态,并定期向周王报告,以维护统治阶级的利益。这种做法可称之为原始意义上的内部审计,在审计范围、方法和人员配备上只处于起步阶段,谈不上系统的审计理论和完善的审计制度。

我国现在的内部审计是伴随政府审计的恢复和重建而产生和发展起来的。

中国共产党十一届三中全会以后,为了适应社会主义市场经济的新形势,强化各部

门、各单位内部控制及管理,完善审计监督体系,中华人民共和国审计署于1984年提出在部门、单位内部成立专职的审计机构,配备专职的审计人员实施内部审计。1985年10月审计署颁布了“审计署关于内部审计工作的若干规定”,随后陆续颁布了相关法规。随着内部审计的重要性逐步被社会认识,我国很多大型企业都设置内部审计机构,制定了有关内部审计的规定、制度。所有这些,都对我国内部审计的发展产生了巨大的影响,为内部审计的进一步完善创造了条件。

(二) 国外内部审计的产生和发展

国外内部审计产生和发展的历史源远流长,在内部审计发展的初期阶段,它主要进行一些有关会计和管理程序方面的遵循性审查工作,以揭露舞弊、保护财产、防止差错。所以,它的审查范围主要是在现金交易、支付工资和盘点资产方面。

随着西方国家经济的日益发展,企业生产规模不断扩大,管理机构和层次逐渐增多,为了保证经营方针和管理制度的贯彻执行,保护财产的安全完整,实现经营目标,内部审计随之获得了发展的契机并逐步健全完善。德国的克虏伯公司早在1875年就实行了内部审计制度,美国的铁道部门也在19世纪初期开始了对铁路系统的内部财务审计和经营审计。20世纪初期,由于对内部审计的呼声日益强烈,美国最早建立了“内部审计师协会”,这标志着内部审计作为一项独立的职业开始确立。与此同时,布瑞克出版了《内部审计——它的性质、职能程序方法》一书,奠定了内部审计理论的基础。1947年,《内部审计师责任的意见书》指出,内部审计是通过判断和评价其他管理的有效性来发挥作用的。此后,内部审计逐渐成为旨在审计会计、财务和其他业务活动的经营组织内部的一项独立的评价活动。

在内部审计的发展中,国际内部审计师协会发挥了巨大的推动作用。国际内部审计师协会的章程指出:它是一个从事内部审计发展和实践的国际性组织。现在,它是唯一的一个专门致力于推进内部审计工作和发展的内部审计职业的国际性组织,它的任务是对内部审计的实践提供全面的开发活动和标准,对包括内部控制和有关事项在内的内部审计知识和信息进行研究,充分传播并促进提高。

从内部审计机构的设置和隶属关系来看,国际上常采用的有以下几种模式:(1)内部审计隶属于董事会,直接由董事会领导,向董事会报告工作,在这种设置方式下内部审计具有很高的独立性和权威性;(2)内部审计隶属于董事会下面的监事会或相关类似委员会(如审计委员会)的领导,通过监事会向董事会或股东大会汇报工作,也具有较高的独立性和权威性;(3)内部审计隶属于总经理,接受总经理的领导,并定期向总经理报告工作,可以代表总经理对下属的各生产经营单位和各管理部门进行经常性的审计监督,这种设置方式具有一定的独立性和权威性;(4)内部审计隶属于财会部门,由财会部门的主要负责人领导并向其汇报工作。审计对象主要是会计凭证、账簿和报表等相关资料,这种设置方式对于财务控制系统具有较强的监督作用,有助于财务核算的规范化,但也有其不足之处,即影响了内部审计人员的全面发挥,削弱了内部审计的独立性和权威性。

三、注册会计师审计的产生和发展

(一) 我国注册会计师审计的产生和发展

注册会计师审计又称社会审计、民间审计,我国注册会计师审计起步较晚。1918年9月7日,北洋政府农商部颁布了《会计师暂行章程》。同年,谢霖领取了第一号会计师证书,并在北京创办了我国第一家会计师事务所——正则会计师事务所,这标志着我国注册会计师制度正式诞生。1927年以后,国民政府又先后颁布了《会计师注册章程》和《会计师条例》。

新中国成立后,国民经济中还存在着多种经济成分,与之相适应的注册会计师行业也被保留下来。1951年,中央人民政府政务院财政经济委员会以《中央人民政府政务院财政经济委员会函》[(51)财经私人字第29号],专门就会计师的资格、执业范围、执业要求、收费以及职业责任问题作出了原则规定。到1957年,随着对资本主义工商业的社会主义改造基本完成,我国开始实行高度集中的计划经济,注册会计师失去了服务对象,而且会计师事务所本身也是私有经济,被列入了改造对象,从此注册会计师行业悄然退出了历史舞台。

中国共产党十一届三中全会以后,商品经济得到迅速发展,为注册会计师制度的恢复重建创造了客观条件。1980年财政部印发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师制度开始恢复,中国注册会计师重新登上历史舞台。1986年7月,国务院颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》,第一次确定了注册会计师的法律地位,使注册会计师行业建设进入了一个新时期。1993年10月颁布《中华人民共和国注册会计师法》,1995年2月又发布了《中国注册会计师独立审计准则》等一系列法律、法规和制度,注册会计师审计逐渐得到各级政府和社会各界人士的重视和关注。为了加快我国注册会计师行业的发展和与国际同行的交流与合作,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月又加入国际会计师联合会,这标志着我国注册会计师行业开始走上国际舞台,1997年7月开展了全行业清理整顿工作,1998年开始全面推行事务所脱钩改制工作,2006年注册会计师协会公布了《中国注册会计师执业准则》,这一系列工作的实施,为我国注册会计师行业冲出亚洲、走向世界奠定了良好的基础。

(二) 国外注册会计师审计的产生和发展

注册会计师审计起源于16世纪的意大利合伙企业制度。1581年的威尼斯会计协会是世界上第一个会计职业团体。16世纪末期,地中海沿岸国家的商品贸易得到了发展,出现了为筹集大量资金进行贸易活动的合伙经营方式。在这种情况下,财产的所有权与经营权开始分离,出现了考核经营管理者受托责任履行情况的要求,这是早期的、处于萌芽状态的社会审计。18世纪初期到19世纪中叶,工业革命的完成推动了资本主义商品经济大发展,相继出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司,股份公司这一企业形式的出现,对注册会计师审计的产生和发展起到很大的促进作用。1721年英国的“南海公司事件”是注册会计师审计产生的催化剂。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”最终没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·斯奈尔对“南海公司”

进行审计,斯奈尔以“会计师”的名义提出了“查账报告书”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。1853年在苏格兰的爱丁堡成立了“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,标志着注册会计师职业的诞生。尔后,英国各地职业会计师协会相继成立。1880年,英格兰和威尔士地区的各会计师协会得到英国政府的特许,联合成立了“英格兰·威尔士特许会计师协会”,成为英国最大的职业会计师专业团体。民间审计队伍迅速扩大。一般认为西方国家的民间审计的发展过程大体可以分为四个阶段:

1. 详细审计阶段(19世纪中叶至20世纪初)

从1844年至20世纪初,是注册会计师审计的形成时期。这个阶段注册会计师审计的方法是对会计账目进行详细审计,即对有关的凭证、账簿、会计报表等资料进行周密、详尽的逐笔审查与稽核。在这一时期内,由于英国的法律规定股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,使得英国注册会计师审计得到迅速发展,成为代表,并对当时的欧洲、美国以及日本产生了重要的影响。由于详细审计产生于英国,所以详细审计又称为英国式审计。在这一时期,注册会计师审计的法律地位得到了法律确认;审计的目的主要是查错防弊,保证企业资产的安全完整;审计报告的使用人主要为企业股东。

2. 资产负债表审计阶段(20世纪初至20世纪30年代初)

20世纪初,美国的社会审计得到了迅猛发展。为了保护投资者和债权人的经济利益,英国的执业会计师远涉重洋来到美国开展社会审计业务,同时,美国自身也很快地建立了社会审计组织。1887年美国会计师公会成立,1916年该会改组为美国会计师协会,后来发展为美国注册会计师协会(AICPA),成为世界上最大的社会审计专业团体。20世纪初,美国的短期信用发达,大部分企业依靠银行贷款从事生产经营活动,银行为了分析、判断企业的偿债能力,把资产负债表当作了解和调查企业信用状况的主要依据,由此,一种为了帮助贷款人和债权人正确评价被审计单位信用状况的资产负债表审计诞生了。

这个阶段注册会计师审计的特点是:审计对象会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目标是通过资产负债表数据的检查,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,扩大到了债权人。由于资产负债表审计是美国首先实施的,所以又称为美国式审计。

3. 会计报表审计阶段(20世纪30年代至20世纪40年代)

20世纪30年代左右,随着资本市场的逐步完善,证券交易的业务量和规模都有了较大的发展,仅对资产负债表审计,已经不能满足证券市场和社会各方面的需要,此时,美国又率先进入了会计报表审计时代。美国政府为了加强对资本市场的管制,在1933年颁布了“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出具的审计报告。因此,审计报告的使用人扩大到整个社会公众。

这一阶段注册会计师审计的主要特点:审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部财务报表及相关财务资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的可信性,查错防弊转为次要目的;审计的范围已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;审计报告的使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、金融机构及潜在投资者;审计准则开始拟定,审计工作向标准化、规范化过渡;注册

■ 审计学

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。

4. 现代审计阶段(20世纪40年代至今)

第二次世界大战以后,国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一批国际会计师事务所,时至今日尚存“四大”国际会计师事务所,即普华永道(PricewaterhouseCoopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。

这个阶段注册会计师审计的特点是:审计组织机构不断地发展壮大,开始呈现出集中化的趋势;审计技术不断完善,抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术在审计中已被广泛采用。

(三)注册会计师审计发展历程的启示

从注册会计师审计的历史发展来看,可以得出如下启示。

1. 注册会计师审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其产生的直接原因是财产所有权与经营权的分离

所有权和经营权的分离是注册会计师审计产生的直接原因,尤其是公司成为商品社会的重要经济组织后,由于所有者主要根据经营者提交的财务报表了解企业的经营情况,因此需要来自企业外部的独立第三方对企业财务报表的公正性与合法性作出判断。

2. 注册会计师审计随着商品经济的发展而发展

随着商品经济的发展,公司的规模越来越大,业务活动越来越复杂,与之相适应,注册会计师审计也由初期的以账项为基础的详细审计发展为对财务报表的抽样审计,注册会计师的审计职责也从对企业的所有者负责发展到对社会公众负责。

3. 注册会计师审计具有客观、独立、公正的特征

这种特征一方面保证了注册会计师审计具有鉴证职能,另一方面也使其在社会上享有较高的权威性。

【小思考 1-1】注册会计师审计的产生是早于还是晚于政府审计?

第三节 审计的职能和作用

一、审计的职能

审计职能是指审计本身固有的内在功能。它是由审计本身的特征和地位所决定的,是审计本质的客观反映,是不受人们主观意志支配的,但是,它也不是一成不变的,随着社会的进步、审计的发展,人们对审计职能的认识将会日益深化。目前,理论界对审计职能的论述多种多样,见解各异,通过总结历史和现代的审计实践,多数人认为审计具有经济监督的职能、经济评价的职能和经济鉴证的职能。

(一)经济监督职能

监督是监察和督促的统称。经济监督是指有制约力的单位或机构监察和督促其他经济单位,使其全部或部分经济活动符合一定的标准和要求,按照预定的方向合理运行。经济监督是审计最基本的职能。

从政府审计的情况看,其审计活动就是国家各级政府对所属单位经济活动的综合监

督。具体来说,就是对国家的财政收支和国有企业、事业单位的财政、财务收支以及相关的经营管理活动的合法性、合规性和效益性及其记录资料的真实性和公允性进行监督,并通过审查揭示错弊、督促被审计单位遵守国家的法律、法规,履行经济责任,使经济活动更加合法、有效。

从内部审计的情况看,内部审计的主要职责同样是依照国家法律、法规和本单位的经营目标和管理规定,对本部门、本单位的经济活动进行监察和督促,以保证对被审计单位的有效管理,完成既定的管理目标。

注册会计师审计是通过被审计单位的经济活动进行审查、鉴证来实现审计委托者对被审计单位的经济监督。

注册会计师审计的经济监督职能在地位和监督的实现方式上和前两者都有很大的区别。政府审计和内部审计是代表所有者和授权者对被审计单位的直接监督,而注册会计师审计则是通过接受委托这种间接的方式实现委托者对被审计单位进行经济监督目的的。

(二)经济评价职能

经济评价就是通过审核检查,评定被审计单位财政、财务收支及其经济活动是否合理、合法;计划、预算、决策、方案是否先进、可行;内部控制制度是否健全、有效;经济效益是优、是劣,并在此基础上,有针对性地提出意见和建议,促使被审计单位改善经营管理,提高经济效益。

经济评价是审计的另一个重要职能,是政府审计、内部审计和社会审计共同要实现的功能。在现代审计中,经济评价职能越来越重要,大多是在审计报告阶段进行,是在查明了事实真相后,依据国家的政策、法规和财经制度,按照一定标准,进行对比分析,客观、公正地作出结论。只有这样,才能被社会各界所接受,才能真正起到促进作用。

(三)经济鉴证职能

审计的经济鉴证职能是指审计人员对被审计单位的各项经济活动及会计报表等相关资料进行审查和验证后,取得确凿的证据,客观、公正地作出审计结论,并出具可以信赖的审计报告,从而取得审计委托人或授权人的信任。经济鉴证是注册会计师审计的主要职能,一般情况下,公司的会计报表只有经过注册会计师审查鉴定后才能获得社会的承认。

审计的职能客观地存在于审计之中,但审计职能的实现是有条件的:第一,取决于审计单位的工作效率;第二,取决于审计人员的政治素质和业务素质;第三,取决于社会各界人士支持和重视的程度;第四,取决于审计工作条件的保证。

【小思考 1-2】内部审计是否具有经济鉴证的职能?

二、审计的作用

审计的作用是指根据自身的功能去完成审计任务所产生的客观效果,就此而论,审计的作用和审计的职能是紧密相连的,是实现审计职能而取得的审计效果。审计实践证明,审计具有制约、促进和证明的作用。

(一)制约作用

审计的制约作用,就是通过被审计单位的财务收支活动及经营管理活动的审核检查,

■ 审计学

进行经济监督和鉴证,揭发贪污舞弊、弄虚作假、损失浪费的不良行为,保证国家的各项方针、政策和法规贯彻执行,保证被审计单位报出的各种信息资料正确、可靠,保护国家财产的安全与完整。制约被审计单位的经济活动向歧途发展,维护社会主义经济秩序、确保市场经济正常运转。审计的制约作用具体体现在两个方面:

1. 揭示差错和弊端

通过审查和取证来揭示被审计单位的差错和弊端,不仅可以提高会计核算工作质量,还可以保护财产安全完整、堵塞漏洞、减少损失。

2. 维护财经法纪

在审查和取证、揭示各种违法行为的基础上,对过失人或犯罪行为进行查处,并提交司法、监察部门进行处理,有助于纠正错误,制止违纪行为,维护财经法纪。

(二)促进作用

审计的促进作用,就是通过对被审计单位的审核检查,作出客观、公正的评价,指出合理的方面,继续实施和推广,对于不合理的方面,提出意见和切实可行的建议,促进和提高经济效益和社会效益。审计的促进作用具体表现为三个方面:

1. 改善经营管理

通过审查取证,评价和揭示被审计单位经营管理中的问题和内部控制制度的薄弱环节,提出改进建议,促使被审计单位改善经营管理。

2. 提高经济效益

通过对被审计单位财务收支及其有关经营管理活动效益性的测试,评价受托经济责任,总结经验,找出经济效益低下的原因,改进生产和经营管理的方法,挖掘一切潜力,促进提高经济效益。

3. 加强宏观调控

通过对财政、金融等综合经济部门的财政、财务收支及其有关经营管理活动的真实性、合法性、效益性的审查评价、揭示宏观调控方面存在的问题,促进国民经济的综合平衡。通过对企、事业单位的财务收支及其有关经营管理活动的审查监督,揭露违法乱纪行为,运用科学的方法,解决带有普遍性的问题,提高社会生产力和社会效益,促使各单位按照宏观调控的要求进行运转。

(三)证明作用

证明作用是指通过审计,证明被审计单位报出的各种信息资料的合法性、公允性,从而提高会计信息资料的真实性和可靠性。需要注意的是,审计对被审计单位会计信息的真实、可靠有保证作用,但并不等于审计就是被审计单位会计信息的保证人,而是强调审计要以其经济监督和经济鉴证职能的发挥达到使被审计单位信息资料真实可靠的目的。

第四节 审计的分类

一、审计的基本分类

审计分类是指审计人员根据不同的审计目标及对象、不同的特征及标志所进行