



“十三五”普通高等教育规划教材

*Shenji Yuanli Yu Shiwu*

# 审计原理与实务

主编 李视友

# AUDIT



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社



“十三五”普通高等教育规划教材

# 审计原理与实务

主 编 李视友  
副主编 俞 森 王 镇  
闫柏良



中国财经出版传媒集团  
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计原理与实务/李视友主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 6

“十三五”普通高等教育规划教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8060 - 8

I. ①审… II. ①李… III. ①审计学—高等学校—教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 029905 号

责任编辑: 郭慧珍

责任校对: 陈世明

封面设计: 肖玉坤

版式设计: 王志强

中国财经出版传媒集团 出版  
中国财政经济出版社

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [jiaoyu@cfeph.cn](mailto:jiaoyu@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-82333010 编辑部门电话: 010-88190670

北京时捷印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 22.5 印张 561 000 字

2018 年 6 月第 1 版 2018 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 54.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8060 - 8

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

打击盗版举报电话: 010-88190414、QQ: 447268889

# 前 言

经济的发展离不开审计的监督,随着我国资本市场的不断发育壮大,审计在经济监督中的重要作用正日益受到社会的普遍关注。与此同时,为了规范审计工作,国家审计署、中国内部审计协会、中国注册会计师协会先后出台了一系列的审计准则,特别是近几年来又陆续颁布实施了一批新的审计准则,并对先前的准则进行了修订与完善。审计教材作为学习审计理论知识,指导审计实践工作的资料,应适应新形势并力求体现这种新变化。因此,为了适应审计环境的新变化和“应用型人才培养”目标的新要求,作者总结 20 多年的审计教学经验,精心编写了这本《审计原理与实务》教材。本书具有如下特色:

一是注重能力的培养。本书编写的指导思想突出“创新意识与创新能力的培养”,力求在以能力为本的基础上做到通俗易懂,每章后附的实训项目,为本课程的实验教学部分提供了基本素材,突出了学生综合素质和创新能力的培养思想,体现了应用型本、专科学生实际操作能力的训练要求。

二是内容新颖全面。本书内容以注册会计师审计为中心,兼顾政府审计和内部审计,同时充分体现了近年来我国审计环境的新变化以及新修订审计报告等 12 项注册会计师审计准则的新内容。

三是便于教学相长。本书各章内容均穿插“知识链接”、“经典案例”等特色版块,每章后面均附“复习思考题”、“自我测试题”和“实训项目”等习题及案例,使学生可以从不同角度、以不同形式加深对审计基本理论与实务操作的理解与运用。

本书按照先理论后实务,并以注册会计师审计实践的基本操作流程为主线,循序渐进地安排总体结构和各章内容。全书共分十四章,第一章总论,主要阐述审计的产生与发展、审计与鉴证业务的基本概念以及审计的分类等内容;第二章审计组织与审计人员,主要介绍政府审计、内部审计与注册会计师审计三类审计的机构设置、人员构成及职业规范;第三章注册会计师职业道德与法律责任,主要介绍注册会计师职业道德基本原则、概念框架及其运用,注册会计师法律责任的成因及预防;第四章审计目标与审计过程,主要介绍审计目标的构成、管理层认定与具体审计目标,以及审计目标的实现过程;第五章计划审计工作,主要阐述初步业务活动、审计计划的内容与编制、审计重要性与审计风险概念的运用;第六章审计证据与审计工作底稿,主要介绍审计证据的种类、特征及其获取方法,审计工作底稿的编制、复核及归档等;第七章风险评估与风险应对,主要阐述风险评估程序、了解被审计单位的内部控制、评估重大错报风险,针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施、针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序(包括控制测试和实质性程序);第八章审计抽样,主要介绍审计抽样的概念、分类及一般步骤,审计抽样技术在控

制测试与实质性程序中的具体应用等;第九章至第十三章为业务循环审计,从注册会计师的审计实践角度分别介绍销售与收款循环审计、采购与付款循环审计、生产与存货循环审计、筹资与投资循环审计和货币资金审计五个部分的控制测试与实质性程序;第十四章完成审计工作与审计报告,主要介绍注册会计师审计外勤工作结束时需要完成的主要工作,以及审计报告的概念、分类、内容、意见类型等内容。

本书由青岛农业大学管理学院的李视友副教授主编,负责全书编写大纲的拟定、教材体例的设计和编写的组织工作,执笔本书第一章至第十一章的内容,并最后总纂全书。参与本书编写工作的还有枣庄学院的俞森老师、哈尔滨理工大学荣成校区的王镇老师和青岛农业大学海都学院的闫柏良老师,他们分别执笔本书第十二章、第十三章和第十四章的内容。

在本书编写过程中,借鉴了许多专家学者的学术观点,参阅了许多同行的优秀教材,在此深表感谢!另外,由于编写时间仓促,编者水平有限,书中错漏之处在所难免,欢迎批评指正!

李视友  
2018年1月1日

# 目 录

第一章 总论	1
第一节 审计的产生与发展	1
第二节 审计与鉴证业务	9
第三节 审计的分类	14
复习思考题	20
自我测试题	21
实训项目	22
第二章 审计组织与审计人员	23
第一节 政府审计	23
第二节 内部审计	28
第三节 民间审计	31
复习思考题	45
自我测试题	45
实训项目	47
第三章 注册会计师职业道德与法律责任	48
第一节 注册会计师职业道德	48
第二节 注册会计师法律责任	58
复习思考题	65
自我测试题	66
实训项目	68
第四章 审计目标与审计过程	70
第一节 审计目标	70
第二节 审计过程	76
复习思考题	80
自我测试题	80
实训项目	83
第五章 计划审计工作	85
第一节 初步业务活动	85
第二节 审计计划	91

第三节 审计重要性与审计风险 .....	97
复习思考题 .....	105
自我测试题 .....	105
实训项目 .....	108
<b>第六章 审计证据与审计工作底稿 .....</b>	<b>109</b>
第一节 审计证据 .....	109
第二节 审计工作底稿 .....	119
复习思考题 .....	125
自我测试题 .....	126
实训项目 .....	128
<b>第七章 风险评估与风险应对 .....</b>	<b>130</b>
第一节 风险评估 .....	130
第二节 风险应对 .....	144
复习思考题 .....	153
自我测试题 .....	154
实训项目 .....	156
<b>第八章 审计抽样 .....</b>	<b>158</b>
第一节 审计抽样概述 .....	158
第二节 控制测试中的审计抽样 .....	167
第三节 细节测试中的审计抽样 .....	172
复习思考题 .....	175
自我测试题 .....	176
实训项目 .....	177
<b>第九章 销售与收款循环审计 .....</b>	<b>179</b>
第一节 销售与收款循环概述 .....	179
第二节 销售与收款循环内部控制及其测试 .....	182
第三节 销售与收款循环的实质性程序 .....	186
复习思考题 .....	200
自我测试题 .....	200
实训项目 .....	203
<b>第十章 采购与付款循环审计 .....</b>	<b>205</b>
第一节 采购与付款循环概述 .....	205
第二节 采购与付款循环内部控制及其测试 .....	207
第三节 采购与付款循环的实质性程序 .....	213
复习思考题 .....	226
自我测试题 .....	227

实训项目 .....	229
<b>第十一章 生产与存货循环审计 .....</b>	<b>231</b>
第一节 生产与存货循环概述 .....	231
第二节 生产与存货循环内部控制及其测试 .....	233
第三节 生产与存货循环的实质性程序 .....	237
复习思考题 .....	250
自我测试题 .....	251
实训项目 .....	253
<b>第十二章 筹资与投资循环审计 .....</b>	<b>255</b>
第一节 筹资与投资循环概述 .....	255
第二节 筹资与投资循环内部控制及其测试 .....	258
第三节 筹资与投资循环的实质性程序 .....	263
复习思考题 .....	281
自我测试题 .....	281
实训项目 .....	284
<b>第十三章 货币资金审计 .....</b>	<b>286</b>
第一节 货币资金审计概述 .....	286
第二节 货币资金内部控制及其测试 .....	287
第三节 货币资金的实质性程序 .....	293
复习思考题 .....	300
自我测试题 .....	300
实训项目 .....	303
<b>第十四章 终结审计与审计报告 .....</b>	<b>304</b>
第一节 终结审计 .....	304
第二节 审计报告 .....	324
复习思考题 .....	347
自我测试题 .....	347
实训项目 .....	351
<b>参考文献 .....</b>	<b>352</b>

# 第一章

## 总 论

### 第一节 审计的产生与发展



“审计定义”微课

#### 一、审计产生的客观基础

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,并随着社会经济的发展而发展。审计最初是为了保护财产的安全与完整、保证会计资料的真实与可靠而产生的,因此,审计的产生有其必然的客观基础。当社会经济发展到一定水平,私有制和国家出现以后,就开始有了财产所有权与经营管理权的分离,从而在财产所有者与经营管理者之间形成了一定的经济责任关系。这种经济责任关系的存在,使得作为受托方的经营管理者有义务向财产所有者报告其经营活动的情况和结果;而作为委托方的财产所有者也有权利了解经营管理者经济责任的履行情况。所以,财产所有者从维护自身的利益出发,必然要求审查、考核经营管理者履行职责的情况,这就为审计这种经济监督活动的产生提供了客观基础。

可见,由于财产所有权与经营管理权的分离而形成的受托经济责任关系,是审计产生的客观基础。

需要说明的是,受托经济责任关系的确立,并不一定必然产生审计活动,它只是产生审计的前提条件。比如,财产所有者亲自对经营管理者的检查监督,就不属于审计活动。

#### 二、我国审计的产生与发展

##### (一)我国政府审计的产生与发展

我国政府审计的产生与发展历程,大体上可以划分为初步形成、最终确立、日臻健全、停滞不前、不断演进和逐步振兴六个阶段。

我国审计的最初形式是官厅审计(即政府审计、国家审计),其历史可以追溯到 3000 多年前的西周。西周设有“宰夫”之职,专司审查“财用之出入”,监督各级官府钱粮赋税的收支,决定对有关人员的奖惩。据《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。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪者,可

越级向上报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门之外的官职,标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国政府审计的最终确立阶段,主要表现在:一是初步形成了统一的审计模式;二是“上计制度”的建立和完善,即由皇帝亲自听取和审核各级地方官吏的财计报告,借以评价业绩,决定赏罚;三是审计的地位提高,职权扩大。

隋、唐及宋代是我国政府审计制度的日臻健全时期。隋唐时期是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期,在这一时期,审计制度日臻健全。隋唐时期,在刑部之下设比部。具有司法监督职能的比部的出现,标志着我国独立审计机构的产生,也是我国审计工作走向专业化、独立化和司法化的开始。我国以“审计”命名的机构始于宋代,宋太宗淳化三年(公元992年)设置的“审计院”,是我国第一次使用“审计”一词来命名的审计机构。

元明清是我国政府审计的停滞不前阶段。元明清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上还是停滞不前。元代取消了比部,由户部兼管会计报告的审核,大大削弱了审计的独立性和权威性。明清时期设置都察院,执掌“对君主进行规谏,对政务进行评价,对官吏进行纠弹”。虽然都察院制度在监督、评价和弹劾等方面具有一定的作用,但其行使审计职能却具有一揽子性质,缺乏独立性。

中华民国时期是我国审计的不断演进阶段。辛亥革命后,北京的北洋政府在1914年设立审计院,并于同年颁布了《审计法》和《审计法实施细则》,这是我国正式颁布的第一部审计方面的法律。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论,设立司法、立法、行政、考试和监察五院,在监察院下设审计部,各省(市)设审计处。国民党政府也于1928年颁布过《审计法》和实施细则。民国时期政府审计的一个重要特点就是突破了历代将审计内容附于其他法规之内的做法,建立了比较全面的专门审计法规体系。

中华人民共和国成立后,财政部曾设立财政监察司,1955年又改设中央监察部,全国各级政府、各主管部门和大企业设立监察机构,监察系统实行垂直领导,但到1958年即被取消。应该说,建国初期很长一段时间内我国没有审计监督,而是以会计检查代替了审计。一方面,赋予会计人员监督财政财务收支的职权;另一方面,实行由主管部门对所属单位进行不定期的会计检查,财政、税务、银行等专业部门进行业务监督。直到1978年党的十一届三中全会以后,审计制度才得以逐步恢复。在1982年12月4日全国人民代表大会第五届五次会议上通过的《中华人民共和国宪法》中,规定了在全国建立审计机构,实行审计监督制度。1983年9月15日,在国务院成立了国家最高审计机关——审计署,并相继在县以上各级人民政府成立了审计局,独立行使审计监督权。1984年12月17日,中国审计学会成立。1988年11月30日,国务院颁布《中华人民共和国审计条例》。1994年8月31日,第八届全国人民代表大会常委会第九次会议通过了《中华人民共和国审计法》(以下简称《审计法》),自1995年1月1日起施行,上述《审计条例》同时废止。2006年对《审计法》作了重新修订,修订以后的内容自2006年6月1日起施行。1997年10月,国务院发布《中华人民共和国审计法实施条例》,该条例于2010年进行了重新修订,并自2010年5月1日起施行。2010年9月1日,审计署发布了《中华人民共和国国家审计准则》,自2011年1月1日起施行。至此,我国政府审计的规范体系日臻完善,审计工作正步入法制

化、规范化的道路。

## (二)我国内部审计的产生与发展

我国早期的皇室审计、寺院审计均属于内部审计的范畴。民国时期在铁路、银行系统也建立了较为健全的内部审计制度。新中国成立后,内部审计一直到1983年才逐步建立起来。在国家审计署成立前,1983年7月国务院130号文件提出了建立健全部门、单位内部审计的问题。1985年12月5日审计署发布了《关于内部审计工作的若干规定》,1989年12月2日和1995年7月14日又两次重新修订了该规定。2003年3月4日,审计署又发布了《关于内部审计工作的规定》,自2003年5月1日起执行,同时以前的《规定》均废止。为了适应近年来内部审计理论和实践的新发展,加强审计机关对内部审计工作的业务指导和监督,推动和加快我国内部审计工作的开展,2018年1月12日,审计署重新发布了修订后的《审计署关于内部审计工作的规定》,决定自2018年3月1日起施行。新的《审计署关于内部审计工作的规定》指出了应当设立内部审计机构的单位,实施内部审计的范围、权限、主要程序等内容,为内部审计工作提供了重要的法规依据。2013年,中国内部审计协会发布了一整套《内部审计准则》,包括1项《内部审计基本准则》和20项《内部审计具体准则》,决定自2014年1月1日起施行。新的《审计署关于内部审计工作的规定》和《内部审计准则》的发布实施,是规范内部审计行为、提高内部审计质量、维护内部审计人员权益、发挥内部审计作用的重要保障,对加强内部审计规范化建设、推动内部审计工作发展具有重要意义。

## (三)我国民间审计的产生与发展

民间审计(又称社会审计、独立审计、注册会计师审计)是商品经济发展到一定阶段的产物,是为了保证商品经济关系中经济责任的严格履行而产生的,因此,它首先诞生于商品经济发达的西方国家。我国由于长期的封建统治压制了民间工商业,商品经济得不到发展,所以民间审计的产生晚于西方资本主义国家。我国民间审计的产生与发展历程,大体上可以划分为初步形成、停滞不前、恢复重建和规范发展四个阶段。

我国民间审计的初步形成阶段是在新中国成立之前。鸦片战争以后,中国的封建社会开始解体,资本主义企业的组织形式和经营管理方式开始引入中国,适应经济发展的需要,我国的民间审计也应运而生。1918年9月7日,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》,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师。谢霖先生在北京创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。此后,又逐步批准了一批注册会计师,建立了一批会计师事务所,包括潘序伦创办的“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“正明会计师事务所”,当时被称为我国“四大会计师事务所”。1925年3月,在上海成立了“全国会计师公会”,这是我国第一个会计师职业团体,此后全国许多地方也相继成立了会计师公会。1928年,国民政府颁发了《会计师注册章程》,1930年又以法律形式颁布《会计师条例》,确立了会计师的法律地位。1933年,成立了全国会计师协会。1945年,发布了《会计师法》。这些早期法规,对我国民间审计的规范发展起了一定的促进作用。至1947年,全国已拥有注册会计师2619人,并在全国建立了一大批会计师事务所。

新中国成立初期至 20 世纪 80 年代初,是我国民间审计的停滞不前阶段。中华人民共和国成立后,随着私营工商业的社会主义改造和计划经济体制的建立,注册会计师失去了赖以生存和发展的经济环境和社会条件,中国的注册会计师审计便悄然退出了经济舞台。自此,我国的民间审计长期处于中断状态。

20 世纪 80 年代初至 1993 年《中华人民共和国注册会计师法》的颁布,是我国民间审计的恢复重建阶段。1980 年 12 月,财政部颁布的《中外合资经营企业所得税法实施细则》规定,外资企业会计报表要由注册会计师进行审计,这为恢复我国注册会计师审计制度提供了法律依据。1980 年 12 月财政部颁发《关于成立会计顾问处的暂行规定》,这是恢复和重建注册会计师审计制度迈出的第一步。1981 年 1 月 1 日,在上海成立了恢复注册会计师审计制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所。这一时期注册会计师的服务对象主要是“三资”企业,在涉外经济法规中对注册会计师业务作了明确规定。1984 年 9 月,财政部印发《关于成立会计咨询机构问题的通知》,明确了注册会计师应该办理的业务。1986 年 7 月 3 日,国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,各地相继成立了会计师事务所等民间审计组织,到 1986 年 7 月,全国会计师事务所所有 80 余家,注册会计师有 500 余人。1988 年 11 月,中国注册会计师协会成立,我国注册会计师步入政府监督指导、行业协会自我管理的轨道,至 1988 年底,全国会计师事务所所有 250 家,注册会计师发展到 3000 余人。1991 年恢复了注册会计师全国统一考试。1993 年 10 月 31 日,第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》),决定自 1994 年 1 月 1 日起施行,1986 年的《注册会计师条例》同时废止。到 1993 年底,我国会计师事务所所有 700 余家,注册会计师已超过 1 万人。至此,我国注册会计师职业在队伍建设、机构设置和法律规范等方面均得以恢复。

值得说明的是,在注册会计师事业发展的同时,我国另一支民间审计队伍——注册审计师也逐步发展壮大起来。1984 年前后,随着我国国家审计机关的建立,一些地方也相继成立了一批审计事务所,至 1986 年底,全国审计事务所所有 189 家,从业人员 1600 余人。1993 年 11 月,中国注册审计师协会成立。到 1993 年底,全国审计事务所已达 3375 家,从业人员 36319 人,其中注册审计师 2 万余人。

自 1993 年《注册会计师法》颁布以来,我国民间审计也进入了规范发展阶段。1995 年 6 月 19 日,财政部、审计署联合发出《关于中国注册会计师协会、中国注册审计师协会实行联合的有关问题的通知》(简称“两会合并”),开创了我国民间审计的两支队伍统一执业规范、统一监督管理的新局面。“两会合并”后,注册会计师行业的规范发展主要体现在四个方面:一是 1997 年在全国拉开了注册会计师行业清理整顿工作的序幕;二是 1998 年启动了行业体制改革工作;三是中注协积极发展对外合作与交流工作,分别于 1996 年 10 月和 1997 年 5 月加入亚太会计师联合会(CAPA)和国际会计师联合会(IFAC),并与 50 多个境外会计师职业组织建立了合作交往关系;四是注册会计师审计准则制定工作基本完成,执业规范体系基本形成。2006 年 2 月 15 日,由中国注册会计师协会拟订、经财政部批准,发布了 48 项中国注册会计师执业准则,标志着适应我国社会主义市场经济发展要求、顺应国际趋同大势的中国注册会计师执业准则体系已基本建立起来。2009 年初,为应对审计环境的重大变化,实现与国际审计与鉴证准则的持续趋同,中注协启动了审计准则的修订

工作。2010年11月,财政部正式发布了修订后的共计51项新准则,决定自2012年1月1日起开始施行。

截至2017年12月31日,中注协个人会员达到237203人,其中:执业注册会计师105570人,非执业注册会计师131633人。全国共有会计师事务所8605家(其中总所7523家,分所1082家)。<sup>①</sup>

为了提高注册会计师审计报告的信息含量,满足资本市场改革与发展对高质量会计信息的需求,保持我国审计准则与国际准则的持续全面趋同,中国注册会计师协会拟定了《中国注册会计师审计准则第1504号——在审计报告中沟通关键审计事项》等12项准则,同时废止了11项原准则,2016年12月23日财政部以财会〔2016〕24号文件的形式发布实施,要求自2018年1月1日起全面执行。这样,我国注册会计师执业准则目前变成52项。

至此,我国目前已经形成了政府审计、内部审计和民间审计“三位一体”的审计监督体系,审计工作开始走向法制化、规范化。

### 三、国外审计的起源与发展

#### (一) 国外政府审计的产生与发展

在中外历史上,都是先有政府审计,后有民间审计,而且在相当长的一段历史时期中政府审计一直占统治地位。产业革命以后,股份公司蓬勃发展,民间审计才在西方一些发达国家中逐渐取代了政府审计的统治地位。

国外的政府审计,起源也比较早。据记载,早在奴隶社会时期的古罗马、古埃及就有了审计性质的经济监督工作。封建社会时期,一些国家也特别重视审计工作,设有专门的审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督。如法国在资产阶级大革命前就设有审计厅,在资产阶级大革命后,拿破仑一世创建的审计法院,至今仍是法国政府实施事后审计的最高法定机构。在资本主义时期,随着社会的发展和资产阶级国家政权组织形式的完善,政府审计也有了进一步的发展。欧洲的许多国家于19世纪都规定了审计的法律地位,确立了政府审计机关的职权、地位和审计范围,授权独立地对财政财务收支进行审计监督。在现代资本主义国家中,大多实行立法、行政、司法三权分立的国家政权组织形式,议会为国家的最高立法机关,并对政府行使包括财政监督在内的监督权。为了监督政府财政收支,执行财政预算法案,西方大多数国家在议会下设有专门的审计机构,由议会或国会授权,对政府及公营企事业单位的财政财务收支进行审计监督。如美国的国家审计总局,凡是与公共开支有关的事项,都有权审查,旨在向国会提供信息和参考意见,以便有助于国会各委员会的工作。英国国家审计署也独立于行政部门,代表议会对政府进行监督,向议会报告工作。

#### (二) 国外内部审计的产生和发展

国外内部审计的起源也有很长的历史。中世纪的庄园审计、寺院审计都属于早期的

<sup>①</sup> 资料来源:中国注册会计师协会官方网站。

内部审计,但内部审计的发展主要是在资本主义社会时期。1844年,英国政府颁布的《股份公司法》明确规定在公司内部实施监事审计制度。1875年,德国克虏伯钢铁公司也建立了内部审计制度。20世纪初,美国铁路主管局在本系统也设立了内部稽核部门。美国很多大中型企业从20世纪30年代,都建立了内部审计。1941年,美国内部审计师协会在纽约成立,后来发展成为一个国际性组织,称国际内部审计师协会,我国于1987年以“中国内部审计协会”的名义已经加入了该协会。

在市场经济中,企业为了在竞争中求生存、谋发展,十分重视加强内部监督,现代内部审计也就随着内部控制的需要而产生和发展起来。现代内部审计出于经济预测和事先控制的需要广泛开展事前审计;审计领域也由财务领域扩大到整个经营管理领域。目前,国外的内部审计在管理中的功能更注重咨询、协助和建议,履行独立评价的功能,而非决策功能。

### (三) 国外民间审计的产生与发展

西方国家的民间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,其发展历程大致可以分为会计账目审计、资产负债表审计和财务报表审计三个阶段。

#### 1. 会计账目审计阶段

16世纪,地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,而威尼斯是最为发达的地区。由于商业经营规模的扩大,单个的业主难以满足投入巨额资金的需求,为了筹集所需的大量资金,合伙制企业便应运而生。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者,但是有的合伙人参与企业的经营管理,有的合伙人则不参与企业的经营管理,这样就导致了财产所有权与经营管理权的分离,由财产所有者聘请独立的会计师对合伙企业进行监督检查就成为—种客观需要。因此,在16世纪意大利的商业城市中出现了—批具有良好会计知识、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,可以说是民间审计的起源。

民间审计虽然起源于意大利,但那时尚未形成“由所有者委托审计人员检查受托管理者的账目并向所有者提出审计报告”的民间审计制度,这种制度直到18世纪才在经济更为发达的英国建立起来。

现代意义上的民间审计是伴随着18世纪初期至19世纪中叶产业革命的完成而开始的。英国是产业革命最早开始和最先完成的国家,产业革命的完成推动了英国资本主义经济的发展进程,出现了以发行股票筹集资金为特征的股份公司。股份公司的兴起使公司的所有权与经营权进一步分离。为了保护各方面的利益,由处于独立地位的第三者——独立会计师对公司的会计报表进行审计便显得尤为重要,于是民间审计制度就应运而生。

值得一提的是,注册会计师审计制度产生的“助产剂”是1721年英国的“南海公司事件”。当时的南海公司以虚假的会计信息诱使投资者上当受骗,使投资者与债权人损失惨重。英国议会聘请资深会计师查尔斯·斯内尔对南海公司的会计账目进行了审计,并以会计师的名义提出了一份查账报告书,从而宣告了独立会计师的诞生。

为了监督经营管理者,保护广大投资者和债权人的利益,避免“南海公司事件”重演,

1844年,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。1845年,又对该法进行了修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。这一规定使民间审计业务得以迅速开展,独立会计师人数越来越多。1853年,在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会,这标志着注册会计师职业的诞生。随后,英国又有数家会计师协会成立。1862年,英国《公司法》又确定注册会计师为法定破产清算人,奠定了注册会计师审计的法律地位。英国政府的法规对民间审计的发展起了巨大的推动作用,所以,19世纪中叶以后,英国民间审计业务日益增加,专业审计人员队伍不断壮大。

从1844年英国第一个《公司法》颁布到20世纪初,英国的民间审计一直处于世界领先地位。这一时期民间审计的基本特点是:审计对象是公司会计账目;审计目的是查错防弊,以保护公司资产的安全与完整;审计方法是对会计账目进行逐笔详细审计,因而详细审计后来也被称作“英国式审计”;审计报告的使用人主要是公司股东。

### 【经典案例】

#### 英国南海公司审计案例

英国南海公司始创于1710年,主要从事海外贸易业务。1719~1720年,公司发行巨额股票,同时对外散布公司利好消息,致使公众对股价上扬增强信心,带动了公司股价上升。据记载,从1720年3月到7月,南海公司的股票价格从每股300多英镑一路飙升到了1050英镑。在南海公司股价扶摇直上的示范效应下,一场股票投机浪潮席卷全国,社会各界人士包括政府官员、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,唯恐错过大捞一把的机会。

一些经济学家已经意识到这种投机行为将对国家经济带来的严重危害,呼吁政府尽快采取措施。英国议会为制止国内“泡沫公司”的膨胀,于1720年6月通过了《泡沫公司取缔法》,一些公司随之被解散。许多投资者开始清醒,纷纷抛售手中的股票。在这一背景下,南海公司的股价又开始一路下滑,到1720年12月,南海公司的股价已经跌至每股124英镑。1720年末,英国政府对南海公司资产进行清理,发现其实际资本已所剩无几。而后,南海公司宣布破产,高价买进南海公司股票的投资人遭受了巨大损失。

迫于舆论的压力,英国议会成立了由13人组成的特别委员会,查证南海公司“泡沫事件”,并聘请了伦敦彻斯特莱恩学校的教师查尔斯·斯内尔对南海公司的会计账目进行了审查。斯内尔通过审核,于1721年提出了一份查账报告书,指出了公司存在的舞弊行为。议会根据这份查账报告,对南海公司的董事及其合伙人进行了严厉惩罚。

英国南海公司案,对世界民间审计具有里程碑的影响。查尔斯·斯内尔被认为是从事民间审计的第一人,他所出具的查账报告,是世界上第一份民间审计报告。而南海公司案也被列为世界上第一例比较正式的民间审计案例。

## 2. 资产负债表审计阶段

进入 20 世纪以后,民间审计的发展中心由英国转向了美国。19 世纪下半叶,随着大量的英国资本涌入美国,英国的注册会计师也来到美国开展审计业务,同时美国自身也很快形成了自己的民间审计队伍,并逐步改变对英国式审计的模仿,发展成了独具美国特色的民间审计制度。20 世纪初期,由于银行资本对工业资本的渗透和控制,银行需要借助资产负债表来了解企业的偿债能力和信用状况,于是资产负债表审计在美国产生并广泛开展起来,所以资产负债表审计通常也被称作美国式审计。资产负债表审计阶段大致包括 20 世纪的前 30 年,这一时期民间审计的基本特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的审查以判断公司的信用状况;审计方法从详细审计转向在评价内部控制的基础上实施抽样审计;审计报告的使用人除公司股东外,更突出了债权人。

## 3. 财务报表审计阶段

20 世纪三四十年代,由于证券市场的发展,上市公司的盈利能力日益受到各方面的重视。1929 年空前的世界性经济危机爆发后,大批企业破产倒闭,使投资者和债权人蒙受了巨大损失,这也从客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况,转变为更加关心企业的盈利水平,在这种情况下,资产负债表审计显然有其局限性。顺应证券市场发展和社会各方面的要求,美国又率先进入财务报表审计时代。1933 年,美国《证券法》规定:在证券交易所上市企业的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。

财务报表审计阶段大致是从 20 世纪 30 年代以后至今,这一时期民间审计的基本特点是: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资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见;审计方法已经从最初的制度基础审计逐步过渡到目前的风险导向审计,而且计算机辅助审计技术正逐渐推广;审计报告的使用人包括所有的公司利益关系者。

20 世纪 40 年代以后,由于各国资本的相互渗透,带动了民间审计跨国发展,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“八大”国际会计师事务所,后来又合并成为“五大”。2001 年由于美国安然公司的财务丑闻,直接导致当时“五大”之一的安达信分崩离析,变成了现在的国际“四大”会计师事务所,分别是:普华永道、德勤、安永和毕马威。2016 年我国境内会计师事务所综合评价前 10 家信息见表 1-1。

这一时期的民间审计,审计技术不断提高,审计准则不断完善,审计工作日趋标准化,审计理论体系基本建立起来;注册会计师的业务范围也从主要从事审计扩展到管理咨询、纳税申报、代理记账等服务领域,使民间审计在经济活动中发挥了更为重要的作用。

综上所述,中外审计的发展历史表明,随着受托经济责任关系内涵的扩大,不仅促进了政府审计、内部审计和民间审计的全面发展,而且加速了审计的目的、特征、内容、方法和审计规范方面的变化,促进了现代审计体系的不断完善。

表 1-1 2016 年会计师事务所综合评价前 10 家信息

名称	名次	业务收入 (万元)	注册会计师人数 (人)	人均业务收入 (万元)	师均业务收入 (万元)
普华永道中天	1	411733.06	1056	58.03	389.90
瑞华	2	403014.91	2514	46.11	160.31
德勤华永	3	332477.32	852	58.94	390.23
立信	4	350168.60	1939	42.19	180.59
安永华明	5	296071.83	999	55.90	296.37
毕马威华振	6	253335.25	741	54.56	341.88
天健	7	192841.32	1453	44.17	132.72
信永中和	8	156075.17	1278	34.59	122.12
天职国际	9	152274.80	943	44.19	161.48
大华	10	157545.52	1114	37.89	141.42

## 第二节 审计与鉴证业务

### 一、审计的基本概念

#### (一) 审计的定义

审计是随着社会经济的发展而产生和发展起来的,在不同的社会、国家和不同的经济发展时期,审计的内容、范围和职责也有所不同,所以对审计的定义,不同国家、不同经济发展时期的表述也有所区别。

美国会计学会在 1973 年《基本审计概念报告》中对审计的定义为:审计是指对有关经济活动和经济事项的认定,客观地获取和评价证据,以确定这些认定符合既定标准的程度,并传达给利害关系人的一个系统过程。

美国注册会计师协会对审计定义的描述为:独立审计人员对会计报表进行审计,收集必要证据,以便对这些会计报表是否按照公认会计原则公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见。

中国注册会计师协会对注册会计师审计作了如下简明表述:注册会计师依法接受委托,对被审计单位的会计报表及其相关资料进行独立审查并发表意见。

综合上述定义,本书对审计的定义作如下表述:

审计是由专职机构和人员,依法对被审计单位一定时期的经济活动进行审查,对照法律法规和其他标准判断其合法性、公允性和效益性,并向有关方面提出报告的独立性经济监督、评价和鉴证的活动。

对以上定义,需要掌握的要点是: