



“十三五”普通高等教育会计专业精品系列教材

● 主编 周中胜

审计学

SHEN JI XUE



苏州大学出版社
Soochow University Press

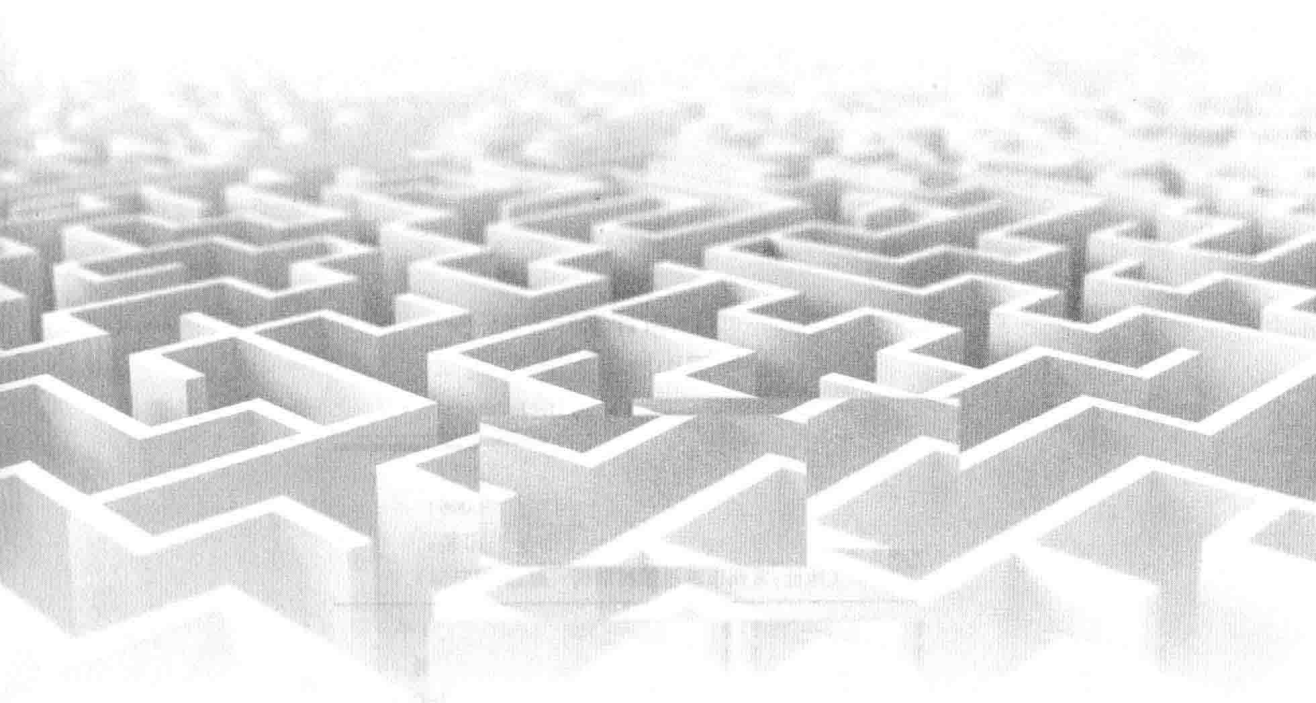


“十三五”普通高等教育会计专业精品系列教材

◎ 主编 周中胜

审计学

SHEN JI XUE



苏州大学出版社
Soochow University Press

图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 周中胜主编. —苏州:苏州大学出版社,
2018.8

“十三五”普通高等教育会计专业精品系列教材
ISBN 978-7-5672-2546-6

I. ①审… II. ①周… 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 172858 号

审计学

周中胜 主编

责任编辑 施小占

苏州大学出版社出版发行

(地址:苏州市十梓街1号 邮编:215006)

常州市武进第三印刷有限公司印装

(地址:常州市湓里镇村前街 邮编:213154)

开本 787 × 1092 1/16 印张 18.25 字数 433 千

2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5672-2546-6 定价:55.00 元

苏州大学版图书若有印装错误,本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话:0512-67481020
苏州大学出版社网址 <http://www.sudapress.com>

“十三五”普通高等教育会计专业精品系列教材

编委会

顾 问 冯 博

主 任 王则斌

副主任 罗正英

委 员 周中胜 权小锋 俞雪华 张雪芬 龚菊明

陈 艳 郁 刚 蒋海晨 倪丹悦



前

言

Preface



会计作为一种成熟的经济信息系统,在市场经济中扮演着重要的角色,可以促进有效决策从而引导资源的合理配置,可以缓解企业的委托代理问题从而提升公司的价值。但这一作用的有效发挥,必须建立在会计信息的真实和相关的基础上。而审计正是合理保证会计信息质量的一种增信机制。近年来,随着我国资本市场的发展,审计受到越来越多的关注。但资本市场财务舞弊案件的频发,又引发了社会公众对审计质量的担忧。

自2004年国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)发布国际审计风险准则以来,国际审计准则经历了重大变化。我国自2006年开始与国际审计准则全面趋同。2010年开始我国对38项审计准则进行了修订,并于2012年1月1日正式实施,修订后的审计准则体系将风险导向审计理论全面贯彻到整套审计准则中,进一步强化了风险导向审计思想。2008年全球金融危机发生后,国际上对提高审计质量、提升审计报告信息含量的呼声日趋强烈。2015年,IAASB修订发布了新的国际审计报告准则,在改进审计报告模式、增加审计报告要素、丰富审计报告内容等方面作出了重大改进。为保持与国际会计准则的全面趋同,2016年12月23日,财政部印发《在审计报告中沟通关键审计事项》等12项中国注册会计师审计准则(新审计报告准则)。

本教材全面融合了新的审计风险模型和审计流程,并吸收了国际审计准则和我国审计准则变化的一些最新内容。

限于作者的水平,书中错误在所难免,尚祈广大读者与同仁不吝赐教。

编者

目

录

Contents



- 第一章 审计概述 / 1
 - 第一节 审计的产生与发展 / 2
 - 第二节 审计的定义与种类 / 6
 - 第三节 注册会计师业务范围 / 10
 - 第四节 注册会计师审计过程 / 13
 - 第五节 会计师事务所的组织形式 / 15
- 第二章 注册会计师职业道德与法律责任 / 19
 - 第一节 美国注册会计师职业道德规范 / 19
 - 第二节 我国注册会计师职业道德基本原则 / 21
 - 第三节 注册会计师职业道德概念框架 / 24
 - 第四节 注册会计师对职业道德概念框架的具体运用 / 27
 - 第五节 注册会计师法律责任 / 33
- 第三章 注册会计师执业准则体系 / 42
 - 第一节 注册会计师执业准则体系 / 42
 - 第二节 会计师事务所质量控制准则 / 52
- 第四章 审计目标与审计计划 / 58
 - 第一节 审计目标 / 59
 - 第二节 审计计划 / 67
 - 第三节 审计重要性 / 73
 - 第四节 审计风险与审计风险模型 / 78
- 第五章 审计证据和审计工作底稿 / 82
 - 第一节 审计证据 / 83
 - 第二节 审计程序 / 86
 - 第三节 函证 / 89

- 第五节 生产与存货循环的实质性程序 / 206
- 第十二章 货币资金的审计 / 215
 - 第一节 货币资金审计概述 / 215
 - 第二节 货币资金的重大错报风险 / 217
 - 第三节 货币资金的内部控制及其测试 / 220
 - 第四节 货币资金的实质性程序 / 222
- 第十三章 其他特殊项目的审计 / 232
 - 第一节 会计估计概述 / 232
 - 第二节 关联方的审计 / 236
 - 第三节 考虑持续经营假设 / 240
 - 第四节 首次接受委托时对期初余额的审计 / 244
- 第十四章 完成审计工作 / 248
 - 第一节 完成审计工作概述 / 248
 - 第二节 期后事项 / 253
 - 第三节 书面声明 / 258
- 第十五章 审计报告 / 263
 - 第一节 审计报告概述 / 263
 - 第二节 审计意见的形成 / 265
 - 第三节 审计报告的基本内容 / 266
 - 第四节 在审计报告中沟通关键审计事项 / 271
 - 第五节 非无保留意见审计报告 / 274
 - 第六节 在审计报告中增加强调事项段和其他事项段 / 280
- 参考文献 / 283

第一章

审计概述



引例

英国“南海公司”始创于1710年,主要从事海外贸易业务。公司成立10年经营业绩平平。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强了信心,带动了公司股价上升。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月跌至124英镑。1720年年底,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,数以万计的公司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,他们纷纷向英国议会提出了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,成立了由13人组成的特别委员会,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,特别委员会特聘伦敦市霍斯特·莱恩学校的会计教师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)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“南海公司”存在的舞弊行为,但没有对其编制虚假账目表示自己的意见。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塔监狱。为此,查尔斯·斯内尔成为世界民间审计的先驱者,他编制的查账报告是世界最早由会计师编制的审计报告。

第一节 审计的产生与发展

▶▶ 一、审计的产生

审计是一门独立的学科。它反映了社会的特定需要,是社会经济发展到一定阶段的产物。在经济社会逐渐发展的过程中,财富的所有者和经营者之间的关系日益复杂化,财富的所有权和经营权逐渐分离,衍生出了财产经营的委托人和受托人关系。在这样的关系中,委托人将财产经营权转移给受托人,从而形成了委托人和受托人在权利、义务方面的契约关系。但是,由于委托人和受托人的经济利益并不完全一致,委托人出于保护自身利益的动机,开始对受托人履行受托责任情况进行监督和审查。然而,由于经济关系日益复杂,委托人的监督和审查功能由于能力和手段以及其他因素的影响而不能得到充分发挥。由此,衍生出了独立于双方的第三方,其可以不受限制地监督、审查和评价受托人受托责任履行的情况并如实传递给委托人。因此,受托责任关系是促使审计产生的动因。在受托责任关系的基础上,第三方的加入使这种关系更为丰富并形成了新的审计关系。随着社会的不断发展和市场的不断完善,受托责任关系和审计关系也在不断演变。在这种演变的过程中,人们立足于受托责任关系提出了审计需求的信息论、监督论、保险论以及冲突论。

(一) 信息论

审计的信息理论将审视为一种意在降低信息风险的活动。该理论认为,审计产生的主要原因是存在降低信息风险的需求。审计具有改善财务信息质量和通过信号传递有效配置财务资源的作用。基于此,信息论又分为信号传递理论和信息系统理论。信号传递理论是在资本市场竞争日益激烈的背景下产生的,它主要讨论的是信息不对称的问题。在资本市场中,企业需要向市场传递信息以使其产品的消费者或是投资者掌握企业的情况。根据信号不对称理论的观点,企业作为卖方在市场中总是比买方了解更多的信息。因此,如果高素质的企业将高质量的产品以平均质量的价格销售,会产生一种机会损失;相反,那些低素质的企业将低质量的产品同样以平均质量的价格销售,则会获得一种机会盈利。在这种情况下,生产高质量产品的高素质企业会产生脱离市场的动机,这种现象被称为逆向选择。而高素质企业为了避免逆向选择现象,就必须向市场传递真实的财务信息,同时通过审计人员向市场传递企业财务信息可信性的信号,从而区别于低素质企业,使其优质产品得以优价出售,融资得以有效进行。因此,在这种观点下,审计能够有效地向市场传递企业的信息,并起到缓解逆向选择现象的作用。

信息系统理论是随着会计信息决策有用观的出现而得到推行的,该理论强调审计的本质在于提高信息的可信性和决策有用性。信息系统理论假定,投资者和债权人广泛地依赖财务信息,将其作为决策的依据,这是该理论的前提。在资本市场这样一个系统中,投资者的投资收益并非仅限于股利的获取,还包括买卖股票的价差收入。这使得投资者在关注企

业财务信息的同时也关注系统内其他投资对象的财务信息,通过比较和选择来赚取价差收入。因此,对于投资者而言,在市场这个系统中,审计的作用主要是提高信息的可信性和决策的有用性。

(二) 监督论

根据委托代理理论,委托人和受托人之间的受托经济责任虽然有契约关系的维系,但委托人和受托人之间不可避免地存在一定的利益冲突。根据“理性经济人”假说,受托人在履行受托责任时,为了追求个人利益的最大化,往往会耗费更多的资源来实现本可用较少资源实现的目标,从而造成了资源的浪费,间接导致委托人成本增加。委托人为了减少受托人的机会主义行为,会建立一种监督机制,也就是审计。委托人通过审计来确定受托人的行为是否与委托人的利益保持一致,投资者通过审计来判断受托人的行为和企业价值之间的相关程度。此外,该理论还预测:无论监督的成本相对于不采取监督而产生的代理成本而言较高还是较低,受托人都会要求进行外部审计。因为,如果实施审计,委托人通常会支付给受托人更多报酬。

(三) 保险论

上述信息论和监督论皆强调信息使用者的需要,而审计在其中发挥的作用就是为信息使用者提供保障,尽可能地降低信息中存在的风险,而降低这种信息风险可以有不同机制。信息论和监督论是通过审计的鉴证机制,即依靠独立于信息使用者和受托人的第三方,利用其专业知识对企业提供的财务信息进行审计,在实质上减少甚至是消除财务信息中的错误与舞弊。而保险论则是通过保险机制,即除了寄希望于审计人员从实质上降低财务信息的风险外,还可以通过将风险部分或全部转移给保险人的方式降低信息风险。这种机制并不注重是否从根本上消除了财务信息中的错误和舞弊,但同样能够起到降低风险的作用。该观点认为,审计具有保险价值,审计活动中的保险人,也即审计人员可以为投资者分担一定的风险。一旦审计失败,审计人员要承担相应的责任,很有可能面临起诉或是赔偿。因此,审计对于投资者来说是一种保障制度,降低了信息中存在的风险。

(四) 冲突论

在资本市场中,企业作为财务信息的提供者,想要通过提供财务信息使消费者和投资者能够对企业做出良好评价,从而促进销售和融资活动;而投资者作为财务信息的预期使用者,希望通过财务信息了解企业的价值和发展状况,以确定是否值得进行投资。那么财务信息的提供者与预期使用者之间就存在着潜在的利益冲突。企业如果并不具有很高的投资价值和良好的经营前途,但迫切地希望得到融资,为了吸引投资者,可能会通过舞弊来使提供的财务信息更有利于其融资;而投资者如果无法判断财务信息的真实客观性而选择进行投资,其利益就会受到损害。为了协调这种利益冲突,审计便产生了。审计的应用不能有倾向性,应保持客观中立,使财务信息能够反映客观事实。当然,实施审计的过程中审计人员需要保持足够的独立性,如此才能够做出客观公正的评价,从而帮助财务信息的预期使用者进行决策。

以上几种理论在对审计的认识上并没有什么本质上的区别,只是每种理论立足的角度有所不同。不论在哪种理论下,审计都是由独立的第三方提供监督、审查、评价的一种方式

和手段。审计人员运用专业知识对财务信息提供者提供的信息进行审查,对财务信息发表是否值得信赖的意见,使财务信息能客观地反映企业财务状况和经营成果,帮助财务信息的预期使用者做出正确的判断和决策。总的来说,审计既是降低信息风险的过程,又是经济监督的过程,同时也是保证交易安全和协调利益冲突的过程。

▶▶ 二、审计的发展

英文的“审计”(audit)一词来源于拉丁文“听”的意思。审计的最初形态早在公元前就有所体现,当时已经出现了专门的官员负责对其他官员向国王或皇帝的口头报告进行听证,以确定报告的准确性和真实性,这也是最早的国家审计。与政府审计和内部审计相比,民间审计的产生相对较晚。本书主要对民间审计的起源和发展进行介绍。民间审计起源于16世纪的意大利。当时受文艺复兴的影响,地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,商业经营规模也不断扩大,但由于单个业主掌握的资金有限,并且难以向企业投入巨额资金,为了筹集更多的资金,合伙制企业应运而生,同时也催生了对审计的最初需求。在这种合伙制的企业中,有些合伙人虽然拥有所有权,却并不参与企业的经营管理。因此,为了使未参与经营管理的合伙人了解合伙企业的财务状况和经营成果,并且证明参与经营的合伙人确实认真履行了合伙契约,需要聘请独立于双方的、熟悉会计专业知识的第三方进行监督。于是,16世纪的意大利涌现出一批具有良好会计知识,专门从事查账与验证工作的专业人员。此后,这些不断增加的人员于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。随后,在米兰等城市也相继出现类似的组织。这可以说是民间审计的最初形式。

虽然审计起源于意大利,但实际上,民间审计的发展和壮大主要是在英国完成的。18世纪,英国的工业革命使资本主义经济得到了迅速发展,从而也使股份公司这种组织形式问世并迅速成长。但股份公司组织形式的产生也滋生了一些问题,比如它导致了财产所有权和经营权在更大程度上的分离。在这种情况下,经营管理者很可能为谋取私利而损害股东利益。为降低这种风险,英国出现了一批以查账为职业的独立会计师。他们受股东委托,对企业会计账目进行逐笔检查并向委托人报告检查结果。1720年,英国的南海公司破产事件导致了世界上第一位民间审计师的产生。南海公司以虚假信息伪造出良好的经营业绩和发展前景,吸引了大量投资,最后经营失败导致破产,使成千上万的人遭受了损失。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔对南海公司诈骗案进行审计。斯内尔以“会计师”的名义提出了“查账报告书”,从而宣告了具有现代意义的民间审计的诞生。吸取南海公司事件的教训后,为更好地监督公司的经营管理层认真履行其受托责任,英国政府于1844年颁布《公司法》,要求股份公司必须设置一名以上的股东作为监察人,由监察人负责对公司账目进行审查。1856年政府又对《公司法》进行了修订,取消了审计师必须是股东的要求,允许从公司外部聘请审计师。1853年,苏格兰创立了爱丁堡会计师协会,这是世界上第一个执业会计师团体,它的成立标志着民间审计职业的诞生。18世纪到20世纪初,民间审计得到了迅速发展。

20世纪初,全球经济发展中心开始慢慢转移。此后,美国成了滋养民间审计蓬勃发展的土壤。当时英国巨额资本流入美国,美国经济得到快速发展,并且英国的审计人员开始涉足美国资本市场。20世纪初,美国的经济形势发生变化,企业与银行的利益联系更加密切,

审计方法也逐渐开始转变。此前,美国沿用英国式审计,采用详细审计的方法,也就是以经济业务为基础,对被审企业在审查期内发生的经济业务逐笔复查和核对,以此来实现查错防弊的目的。20世纪早期,美国出现了自己的审计模式。表征企业偿债能力的资产负债表逐渐成为银行评价企业信用的重要依据,审计人员通过审计企业的资产负债表确保企业真实反映其负债情况和偿债能力。这意味着资产负债表审计诞生并开始得到发展。

1929—1933年,资本主义世界经历了历史上最为严重的经济危机,大批企业破产倒闭,成千上万的投资者和债权人蒙受巨大的经济损失。这在客观上促使企业相关利益者更加关心企业的盈利水平,致使纯粹的资产负债表审计难以满足客户的需求。因此,美国政府分别于1933年和1934年颁布了《证券法》和《证券交易法》,规定在证券交易所上市的公司的财务报表必须经过注册会计师的审计并向社会公众公布审计报告。此后,资产负债表审计开始转变为财务报表审计。

在我国,民间审计(亦称注册会计师审计)的起源要比西方国家晚得多。我国的民间审计起源于辛亥革命时期。1918年9月,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》。同年,北洋政府农商部向著名会计学家谢霖先生颁发了中国第一号注册会计师证书。1921年,谢霖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。此后,一批中国自己的注册会计师陆续被批准执业。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、徐永祚创办的徐永祚会计师事务所及正则会计师事务所成了旧中国的四大会计师事务所。1925年,“全国会计师公会”在上海成立。1933年,“全国会计师协会”成立。至1947年,全国已拥有注册会计师2619人。当时的会计师事务所主要集中在沿海大城市,业务包括为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务。

新中国成立初期,注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极的作用,但后来由于推行苏联式高度集中的计划经济模式,在较长的一段时期内,民间审计悄然退出了经济舞台。改革开放以后,由于工作重点的转移以及商品经济的迅速发展,注册会计师制度又得以恢复。1980年12月,财政部颁发了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国的注册会计师制度进入了恢复起步阶段。1981年1月1日,我国恢复注册会计师审计制度后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所成立。1987年,新中国第一部注册会计师法规——《中华人民共和国注册会计师条例》颁布。1988年底,注册会计师的全国性职业组织中国注册会计师协会成立,注册会计师制度开始进入了全面发展的时代。1993年10月,新中国第一部注册会计师的专门法律——《中华人民共和国注册会计师法》颁布,从此,我国注册会计师审计得到迅猛发展。1996年和1997年,第一批、第二批中国独立审计准则分别开始施行,我国的注册会计师审计逐步走向标准化、法制化、规范化。到2000年,我国的注册会计师个人会员和从业人员已经有了相当的规模。2006年初,我国审计实现与国际审计准则趋同,建立起了既能适应我国经济发展要求又与国际审计准则趋同的审计准则体系。2010年,我国对38项审计准则进行修订并于2012年1月1日正式开始实施,进一步保持与国际审计准则趋同。目前,我国采用的审计报告模式是全球通用的模式,存在着信息含量低、相关性差等问题。随着我国资本市场的改革和IPO注册制的即将推行,政府部门、监管机构和投资者将对注册会计师执业质量提出更高的要求,期望注册会计师出具的审计报告更具有相关性和

决策有用性,以降低资本市场的不确定性和信息不对称带来的风险。此外,由于国际审计准则对审计报告模式做出了改革,客观上要求我国借鉴新的国际审计准则,采用新的审计报告模式,实现我国审计准则的持续趋同。因此,2016年1月7日,我国注册会计师协会印发《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7项审计准则征求意见稿。可见,随着社会主义市场经济建设的不断完善,我国民间审计将会更好、更快地发展。

第二节 审计的定义与种类

▶▶ 一、审计的定义

由于审计所处环境的不同,人们对审计的理解也有所不同。随着审计学科的不断完善,人们对审计的不同理解相互糅合,最终形成了对审计完整的定义,确定了对审计的分类。审计经历了漫长的演变和发展,在人们的实践活动中不断变化,逐渐形成了它的定义。美国会计学会基本审计概念委员会于1973年在《基本审计概念说明》中对审计所下的定义是:审计是通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据,以查明这些认定与既定的标准之间的符合程度并将其传达给利害关系人的一个系统过程。美国会计学会前会长阿尔文·A.阿伦斯(Alvin A. Arens)在其所著《审计学:一种整合方法》一书中指出,审计是由有胜任能力的独立人对特定的经济实体的可计量信息进行收集和评价,以确定和报告这些信息与既定标准的符合程度。以上两组定义被普遍认为是审计最具代表性的描述。综上所述可以总结出审计定义中包含的几个要素:

(一) 胜任的独立人员

首先,审计活动必须由独立的审计人员实施和开展。这里的独立指审计人员应当不受经济利益和外界压力等因素的干扰,能够客观、公正地发表意见,并如实将结果传递给信息使用者。此外,实施审计工作的审计人员还必须具备专业胜任能力。这要求审计人员掌握足够的专业知识和技能,有丰富的经验,能够在检查相关证据后得出恰当的审计结论。

(二) 经济活动和经济事项的认定

所谓经济活动和经济事项的认定,是指被审计单位管理层对其自身的经济活动和经济事项所做出的各项陈述。通常审计定义中涉及的认定是指财务报表的认定。也就是说,财务报表当中的列示反映了管理层对这些列示的真实性和准确性的认定。根据我国审计准则的规定,管理层对财务报表各项要素作出的认定可分为三类:各类交易与事项的认定、与期末账户余额相关的认定以及与列报和披露相关的认定。

(三) 认定与既定标准的符合程度

在审计活动中,不论是哪种类型的审计,都是对被审计单位各项经济活动和经济事项的

认定进行审查,在此基础上就其与某些既定标准的符合程度作出评价并发表审计意见,这就是审计的总体目标。而在具体的审计实务中,审计还有其具体目标。例如,对于财务审计来说,这里的“既定标准”指的就是公认会计准则,即审计人员进行审计活动时,依据公认会计准则判断财务报表的编制是否符合公认会计准则的规定并对此发表审计意见。

(四) 客观的证据

审计的定义里所涉及的“客观的证据”主要是指审计证据。审计人员的审计过程,其实也是一个实施审计程序和收集审计证据的过程。审计证据就是用来证实或证伪被审计单位管理层作出的认定的证明。有了客观的证据,审计人员才能确定被审计单位管理层的认定和既定标准是否相符,才能形成客观的审计结论、发表客观的审计意见。因此,获取客观的证据是审计实务中非常重要的一个环节。所以,审计人员在收集审计证据时,还要运用各种手段对审计证据加以分析和评价,以确定审计证据的充分性、相关性和可靠性。

(五) 系统过程

阿伦斯认为,审计实质上就是一个系统化的过程。在这个过程中,有明确具体的审计目标,有按照目标合理规划的程序,还有结构化的审计方法。也就是说,在审计实务中,必须先制定明确的审计目标,然后按照目标安排审计计划、制定审计策略,有组织地、科学地收集和评价证据,最终实现审计目标,完成审计工作。

(六) 有关使用者

尽管审计能够提高信息的可信度,降低财务信息风险,但其只有在将结果传递给有关使用者时才有价值。这里的“有关使用者”指的是那些需要依据审计结果做出决策的各方,包括被审计单位的投资者、债权人、管理层、社会公众和政府管理部门等。

▶▶ 二、审计的种类

(一) 按照审计主体的分类

按照不同的审计主体所实施的审计,可以将审计分为政府审计、内部审计和注册会计师审计。

1. 政府审计

政府审计,指政府审计机关对会计账目进行独立检查,监督财政、财务收支真实、合法和效益的行为,其实质是对受托经济责任履行结果进行独立的监督。西方审计内容除一般真实性和合法性审计外,正向着重于经济和效率审计、项目效果审计发展,也称为绩效审计(又称“三E”审计)。“三E”是指经济性、效率性和效果性。

我国政府审计包括中央、地方以及行政单位预决算审计。政府审计的目的,一方面是监督国家财政预算资金合理、有效地使用;另一方面是对财政决算情况做出客观的鉴定与公证,为财政管理提供改进措施,并揭露违法行为。

2. 内部审计

内部审计,是建立于组织内部、服务于管理部门的一种独立的检查、监督和评价活动,它既可用于对内部牵制制度的充分性和有效性进行检查、监督和评价,又可用于对会计及相关

信息的真实、合法、完整,对资产的安全、完整,对企业自身经营业绩、经营合规性进行检查、监督和评价。国际内部审计师协会(IIA)于1947年第一次提出了内部审计定义,之后经过半个多世纪的探索,2001年IIA最新的第七次定义指出:内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动,旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统的、规范的方法,评价并改善风险管理、控制和治理程序的效果,帮助组织实现其目标。

内部审计是相对于外部审计而言的,是由本部门、本单位内部的独立机构和人员对本部门、本单位的财政财务收支和其他经济活动进行的事前和事后的审查和评价。这是为加强管理而进行的一项内部经济监督工作。内部审计机构在部门、单位内部专门执行审计监督的职能,不承担其他经营管理工作。它直接隶属于部门、单位最高管理当局,并在部门、单位内部保持组织上的独立地位,在行使审计监督职责和权限时,内部各级组织不得干预。但是,内部审计机构终究属部门、单位领导,其独立性不及外部审计;它所提出的审计报告只供部门、单位内部使用,在社会上不起公证作用。

3. 注册会计师审计

注册会计师审计,也称为独立审计或民间审计,即由注册会计师受托有偿进行的审计活动。我国注册会计师协会(CICPA)在发布的《独立审计基本准则》中指出:“独立审计是指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审计意见。”独立审计的风险高,责任重,因此审计理论的产生、发展及审计方法的变革基本上是围绕独立审计展开的。

(二) 按照审计的目的和内容分类

按审计的目的和内容分类,可以将审计分为财务报表审计、经营审计和合规性审计。

1. 财务报表审计

财务报表审计是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表是否按照规定的标准编制发表审计意见。规定的标准通常是企业会计准则和相关会计制度。财务报表通常包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表以及财务报表附注。

财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:

- (1) 财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制;
- (2) 财务报表是否在所有重大方面公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。

2. 经营审计

经营审计是注册会计师为了评价被审计单位经营活动的效果和效率,而对其经营程序和方法进行的评价。在经营审计结束后,注册会计师一般要向被审计单位管理层提出经营管理的建议。在经营审计中,审计对象不限于会计,还包括组织机构、计算机系统、生产方法、市场营销以及注册会计师能够胜任的领域。在某种意义上,经营审计更像是管理咨询。

经营审计是经济性、效率性、建设性的审计,经营审计要对企业生产、经营、管理的全过程进行审计。其任务是揭露经营管理过程中存在的问题和薄弱环节,探求堵塞漏洞、解决问题的有效途径,提出改善经营管理、提高经济效益的措施。经营审计经常是由内部审计师为

他们的组织进行的,经营审计报告的使用人是各级经理,还包括董事会。最高管理当局需要保证一个组织的每个部分都在为达到组织的目标而工作。例如,管理部门需要评估与管理目标或其他适用标准有关的单位绩效,保证它的计划(目标、方案、预算和指标的说明中提出的)被全面地理解,包括其计划和方针在各个经营领域执行的情况和提高效果性、效率性和经济性的机会。

3. 合规性审计

合规性审计目的在于揭露和查处被审计单位的违法、违规行为,促使其经济活动符合国家法律、法规、方针政策及内部控制制度等要求。合规性审计是内部审计实施的类型之一,可以作为单独的审计过程,也可能是财务审计或运营审计的一部分。合规性审计可以由管理层发起,也可以依法律或法规要求进行。在合规性审计中,审计人员应确定公司是否遵循了现行法律和法规以及专业和行业标准或合同责任的要求,即被审计单位是否遵循了特定的程序、规则或条例。例如,确定会计人员是否遵循了财务主管规定的手续,检查工资率是否符合工资法规定的最低限额,或者审查与银行签订的合同,以确信被审计单位是否遵守了法定要求。对审计人员来讲,进行合规性审计的第一步是确定管理层是否有一个识别现行政策、程序、标准、法律以及法规的制度;然后,审计人员应评估控制是否得到了恰当的应用或遵循;最后,该审计应得出公司是否合规的结论。合规性审计的结果通常报送被审计单位管理层或外部特定使用者。

(三) 按照审计所依据的基础和使用的技术分类

按照审计所依据的基础和使用的技术分类,可以将审计分为账项基础审计、制度基础审计和风险导向审计。

1. 账项基础审计

账项基础审计是最早的财务报表审计方法。在审计发展的早期,审计人员主要关注会计凭证和会计账簿的详细检查。当时的注册会计师审计主要是为了满足财产所有者对会计核算进行独立检查的要求而采用这样的审计方法,也称作详细审计。其审计对象是会计账簿,审计目的是以揭弊查错、保护企业资产的安全和完整为主,预期使用者主要是公司的股东。19世纪中叶到20世纪40年代,账项基础审计在英国得到迅速发展。然而,随着企业规模的日渐增大和审计范围的不断扩大,对被审计单位的账目记录进行详细审查的成本越来越高,围绕账表事项进行详细审查既费时又耗力。随着内部控制理论与实务的发展成熟,以及统计抽样方法日益完善,内部控制导向审计应运而生。

2. 制度基础审计

20世纪初至40年代,随着经济的发展,企业规模不断扩大,企业业务持续增加,会计账目也越来越多,财务报表的外部使用者越来越关注企业的经营管理活动以及内部控制情况。审计人员发现企业内部控制制度与企业会计信息质量息息相关,即企业的内部控制制度越健全有效,财务报表发生错误和舞弊的可能性就越小,会计信息质量就会越高,需要实施审计测试的范围就越小。因此,内部控制导向审计就产生了。内部控制导向审计又称为制度基础审计,与账项基础审计相比,内部控制导向审计调整了工作重点,保证了审计质量,降低了审计成本,同时一定程度上使审计效率得到了提高。当然,内部控制导向审计也存在效率