

中青年经济与管理学者文库

审计学的见识与见解

· 初步分析

刘兴华◎著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

中青年经济与管理学者文库

课题资助：教育部人文社会科学研究一般项目“经济增长质量与政府绩效
审计创新研究”（13YJC790098）

审计学的见识与见解

——初步分析

刘学华 著

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

审计学的见识与见解：初步分析/刘学华著. —北京：中国财政经济出版社，2018. 5

(中青年经济与管理学者文库)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8256 - 5

I. ①审… II. ①刘… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 105004 号

责任编辑：马 真

责任校对：张 凡

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@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 - 88191537

天猫网店：中国财政经济出版社旗舰店

网址：<https://zgczjcbbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.25 印张 240 000 字

2018 年 6 月第 1 版 2018 年 6 月北京第 1 次印刷

定价：58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8256 - 5

(图书出现印装问题，本社负责调换)

本社质量投诉电话：010 - 88190744

打击盗版举报热线：010 - 88191661 QQ: 2242791300



策划人语

题记：一个人的精神成长史，取决于他的阅读史。只有阅读能最有效地培养精神生活习惯，而好的习惯又培养性格，性格决定人生。

——我们自豪，因为我们就是创造这精神产品的人。

选择了飞翔，总能看到蓝天；选择了远航，总能感受大海。人生不仅要作出选择，也要坚持住自己的选择。学会计、当编辑是我的意外选择。人说编辑是为人做嫁衣，可是这一选择我坚持了27年，苦在其中，乐在其中，也算是有声有色。每当我把一本本好书呈献给人们的时候，我觉得我是“富贵”的人：富，不是你身上的钱财，而是你心里的满足；贵，不是你地位的显赫，而是你被人需要的程度。

书海探寻，情怀永恒

我要说，做编辑我幸运，因为我不仅是第一个读者，可以对作品“品头论足”，也可以对作品“生杀予夺”；更重要的是，这是一个很高层次的平台，在多年与名家的交往和名著的“对话”中，深深地为他们的人格和才学所感动，被作品的精彩所吸引，这不仅使我“下笔如有神”，更使我的思想和灵魂也受到一次次洗礼和震撼，得到一次次升华。对于我的作者我的书，如数家珍，作者中不乏才学和为人同样过人的多位泰斗和“颜值高责任大”的众多才子佳人；策划的作品不仅立足专业还兼顾人文，也是情怀所在，专业加人文路才会更宽。

多年的体会是，作为一名编辑，起码要“三心二意”，即“责任心、细心、耐心”和“服务意识、创新意识”。要多策划一些有份量的拳头产品，用一个选题推动一个系统工程，用一个系统工程培养一个出版社品牌。给新入职编辑讲座时我做过一个比喻：编辑两项基本功，审稿——甚至要比博导审批学生论文还要全面、细致；选题策划——要像电影导演一样做“星探”，善于发现优秀作者和挖掘好的原创作品。记不得27年来我策划和编辑了多少书，组织和策划了一大批教材、业务培训用书、通俗读物、理论专著等，有的获得过国家、省部级各类奖项，有的以其填补空白、社会热点、风格新颖、开拓尝试等特点受到读者的欢迎。20世纪90年代我开始自主策划选题，多年来每年都有新丛书问世。比如，21世纪初内部控制研究在国内刚兴起时，策划了《现代内部控制丛书》，其中《企业内部控制管理操作手册》是我鼓励作者将自己饱含心血的经过长期钻研和实践并证明卓有成效的成果奉献付梓，使得更多的人能受益于此，这无疑是对我国内部控制理论探索和实践发展的一种贡献，内部控制选题至今还是热点。2013年的《来去无尘——一位财政部长的生



前事》所展现的吴波精神，与深入推进党风廉政建设相得益彰，得到中央领导同志的高度重视和重要批示。中央各大主流媒体纷纷连续报道，掀起了全社会学习吴波高尚情操的热潮。2014年至今的前沿选题《财务云丛书》等也越来越受到业界认可。

想是问题，做是答案

众所周知，目前的图书出版业在行业竞争和纸质图书受到严重冲击的情况下，出版人无不感到莫大的危机。在这种背景下，策划一套专业图书是颇感困惑的一件事，风险更大。但即使这样我们也不能因噎废食、停滞不前，还要积极应对，继续发挥纸质图书的固有特质，挖掘出版内容和形式都精彩的原创作品，适应新形势下读者的更高需求。2017年，我们接受新的挑战，开启新的征程，又策划《中青年经济与管理学者文库》《当代税收名家丛书》《中国税务律师系列丛书》《现代管理实务丛书》《高等院校应用型会计人才精细化培养系列教材》等，继续为扶持学术研究和总结最新成果，在高端研究与专业知识普及和应用之间搭建一座座有益的桥梁。

每一个时代的经济环境不同，理论研究和实务探索所需要解决的问题也有所差别。当前我国不仅处于经济结构调整和供给侧改革的攻坚期，同时也处于大数据和互联网突飞猛进的变革期，矛盾叠加，风险交汇，市场环境和组织模式不断演变发展、推陈出新，经济、管理、财税等领域的新理论、新思想、新方法、新工具也层出不穷。乱花渐欲迷人眼，击水三千浪几何？这些领域的研究人员被时代赋予了更艰巨的责任，也面临着更高、更多元的要求，我们不仅要具备更广阔的学术视野，而且要有更严谨的学术思维。

输在犹豫，赢在行动

《中青年经济与管理学者文库》的作者，都是我国经济与管

理领域的中坚力量，也是未来的大家。他们中有些人潜心从事理论研究，有些人则深耕在实务一线，但无论现实身份如何，视野全都没有被拘泥在“象牙塔”内。他们从不同视角对市场经济的不同要素进行细致审视，然后汇聚于“财经版”这面旗帜之下，相互碰撞，彼此激荡，力求在市场经济转型升级的关键时期留下最新鲜的“中国印记”。

这些经济与管理领域的中青年学者，就是我国市场经济发展的潜力与优势，他们的研究成果，不仅将引领市场经济的各个组成环节向更科学、更先进的方向发展，而且将成为我国政府和企业在未来经济世界扮演更重要角色的支点与动力。祝愿这些中青年学者能攀上更高的学术之山，走向更远的研究之路，也期待宏观、中观、微观各个层面的市场参与者都能从这套文库中得到切实的启发与指引，在全面深化改革、增强发展活力的关键时期，发挥正能量和积极作用，为经济社会发展增添新的动力！

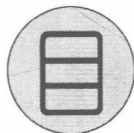
如果您认可，如果您有意愿，欢迎您和您的朋友加盟我们的作者队伍！在中国财经出版传媒集团的“旗舰”下，中国财政经济出版社这“老字号”，一定励精图治，谱写新的篇章。我们用“龙的精神，玉的品质”来助力您实现梦想！

策划人：樊清玉

邮箱：qingyuf@sina.com

2017年春





第 1 章 绪 论	(1)
1.1 本研究的必要性	(1)
1.2 本研究的写作目的	(27)
1.3 本研究的创新之处	(29)
第 2 章 审计惯例	(33)
2.1 审计惯例的基本内涵	(35)
2.2 审计惯例的历史由来	(38)
2.3 审计惯例的专业辨析	(51)
第 3 章 审计原理	(61)
3.1 审计原理中的核心概念	(63)
3.2 有关审计理论的代表性 观点	(92)
第 4 章 审计实务	(108)
4.1 审计实务的基本程式	(109)

4.2 可能遗漏的重要问题 (112)

第5章 审计询问 (133)

5.1 对于审计询问的一般性认识 (135)

5.2 审计询问中的谎言与识别 (147)

5.3 审计询问中的身体语言与解读 (155)

第6章 物本审计 (163)

6.1 传统审计的“物本审计”特征 (164)

6.2 物本审计的人性基础分析 (177)

6.3 物本审计的改良思路 (196)

第7章 人本审计 (247)

7.1 人本审计的提出 (248)

7.2 人本审计研究评述 (251)

7.3 人本审计研究展望 (263)

第8章 总结与展望 (284)

8.1 本研究的主线 (284)

8.2 后续研究建议 (287)

参考文献 (291)



第1章

绪论

1.1 本研究的必要性

在数千年的人类发展史中，中外各国在审计实践探索方面已经积累了丰富的经验，当前也面临着不可忽视的发展瓶颈问题，拓展与创新是审计学面临的一个现实性的问题。总结经验、正视问题、持续创新，是审计学在新时代发挥更大作用的基本前提。

1. 审计理论与实践的积累

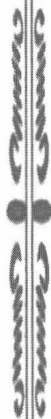
已有研究表明，官方审计与企业审计均有悠久的历史。根据《尚书·尧典》和《皋陶谟》等古文献记载，远在夏禹之前，中国就有关于“昏、墨、贼、杀”的立法。为了防止出现“贪以败官”的情形，古代中国对官吏进行某种方式的经济监督是极有可能的。《史记·卷二·夏本纪第二》和《吴越春秋·

卷第六·越王无余外传第六》等古文献记载的夏禹时代的“会计”是后世“上计制度”的端倪，中国古代正式的审计制度滥觞于夏朝（方宝璋，2000）。古埃及设有监督谷物税征收和谷物仓库的监督官，古巴比伦王国汉谟拉比统治时期设有专门负责清查神庙账目的官员，古希腊雅典城邦实行官员离任审计制度，古罗马设有负责“监督社会道德风尚，行使道德规制（Regimen Morum）权”的监察官（Flesher 等，2003），这些则是国外存在古老的官方审计制度的例证。

英国早在 13 世纪就开始通过审计手段核实政府官员是否依法履行了职务，企业审计实务的历史可以追溯到 18 世纪中期。英国 1844 年公司法（the Joint Stock Companies Act of 1844）既是现代公司制度的起点，也是法定审计的开端。该法要求年度资产负债表由公司董事负责编制并签署，而由一名或若干名股东代表加以审查，这是第一次在法律上提出“股东审计”的概念。英国公司法经历了 1856 年和 1879 年等多次修改后，英国 1900 年公司法规定，所有公司的会计账簿与会计记录都必须经过审计，资产负债表必须附有审计师出具的报告。由此，标志着英国正式建立了强制性企业审计制度（刘燕，2005）。

英国审计对美国审计产生了重要影响，整个 19 世纪美国由于审计人才匮乏^①，绝大多数的美国企业审计业务是由英国审计师承担的。Moyer（1951）考证美国审计的早期发展历程发现，美国在 19 世纪只留下了屈指可数的审计文献，其中有代表性的

^① 美国注册会计师协会（AICPA）的前身是 1887 年成立的美国公共会计师协会（American Association of Public Accountants）。1896 年 8 月，纽约立法机构通过《管理公共会计师职业的议案》，这是美国历史上官方第一次正式提出“注册会计师”（Certified Public Accountant, CPA）这一称谓。截至 1899 年，纽约只有 183 名执业注册会计师，芝加哥只有 71 名执业注册会计师（Moyer, 1951）。



是两本关于审计经验总结的小册子：一本是 H. J. Mettenheim 在 1869 年出版的审计小册子《审计师指南》(Auditor's Guide)，该小册子的价值在于强调审计师应当重视是否存在舞弊，同时列出了舞弊审计的重点在于关注被审计单位是否做好了三个方面的会计基础工作，即全部会计记录是否清晰完整、现金记录工作是否马马虎虎 (Slovenly Work)、现金与银行存款的每一笔收支业务是否均保留了票据。另一本是 G. P. Greer 在 1882 年出版的小册子《会计科学》(Science of Accounts)，该小册子重点对现金和应收账款的审计方法进行了介绍。对于现金收入，该小册子要求追查其是否有明确的商业来源；对于现金开支，要求跟踪其去向是否合理。该小册子还提出了一个类似于现代的银行函证的审计方法，即要求被审计单位的开户银行提供有关存款余额的书面文件。该小册子介绍了应收账款的两种审计方法，一是追查形成应收账款的交易并分析应收账款的估计是否合理，二是了解有哪些应收项目已经超过了信用期限仍未收到现金，并询问其逾期未变现的原因。显然，G. P. Greer 1882 年出版的《会计科学》体现了可贵的拓展审计程序的思路，对于控制审计风险具有积极意义。

Moyer (1951) 认为，总的说来，美国和英国在 20 世纪以前的审计由于方法过于简单，审计等同于查账，只能称为“簿记员审计”(Bookkeeper Audits)。19 世纪最后的几年里，随着美国公司规模的不间断壮大，公司业务变得更加复杂。据 Moyer (1951) 统计，1885 年~1900 年间美国发生了至少 199 起公司合并业务，其中 1899 年一年之中就发生了 78 起公司合并业务。这一时期一些公司希望审计师协助其完善会计制度，越来越多的公司重组、破产业务也需要审计师提供专业服务。这就对“簿记员审计”式的审计模式提出了挑战，也为审计事业的发展提供

了新机遇。从20世纪初开始，美国的审计事业取得了长足发展。罗伯特·希斯特·蒙哥马利（Robert Hiester Montgomery, 1872 - 1953）被誉为美国历史上最杰出的会计师之一，其在1912年出版了专著《审计理论与实务》（Auditing Theory and Practice），该书于1916年、1921年、1927年、1934年和1940年先后再版，第七版于1949年问世并改名为《蒙哥马利审计学》（Montgomery's Auditing），到1998年该书已出版了12版。该书从第一版开始就成为美国审计人员的重要参考书。蒙哥马利批评“簿记员审计”只注重走过场而不注重审计实效：“审计师过于注重对账证的复核，将3/4的审计时间花在了数字合计和转账处理的检查上，致使3/4的舞弊没有得到揭露。”^①可见，蒙哥马利在其审计学专著的第一版中即看到了“簿记员审计”缺陷的根源，为随后内部控制与审计理论的发展指明了方向，也为后来内部控制导向审计模式的发展打下了理论基础。

相比历史悠久的审计实务活动与不断丰富的审计实践经验总结，审计理论研究与创新要滞后得多。目前被公认为第一次从哲学高度系统地、科学地探求审计学理论的里程碑式著作是久负盛名的审计学家莫茨（Robert. K. Mautz）和夏拉夫（Hussein. A. Sharaf）在1961年合作出版的《审计学哲理》（The Philosophy of Auditing）一书。该书创造性地构建了一个由“证据”（Evidence）、“应有审计关注”（Due Audit Care）、“公允表达”（Fair Presentation）、“独立性”（Independence）和“道德伦理”（Ethical Conduct）这五个基本概念组成的初步概念框架（Primary Conceptual Framework），对审计进行了综合性、系统性的论述，

^① Montgomery, R. H. Auditing [M]. New York: Ronald Press Company, 1912. p258.



对审计理论的基本框架进行了构想，影响深远。

此后美国会计学会（AAA）审计概念委员会（Committee on Basic Auditing Concepts）于1973年发布《审计基本概念说明》（A Statement of Basic Auditing Concepts, ASOBAC），在其引言中高度赞扬莫茨和夏拉夫的《审计学哲理》一书“是审计理论研究的开拓性著作，对于我们的思考产生了巨大影响”。《审计基本概念说明》的框架安排包括四章和一个附录，四章分别为引言、审计功能、调查程序和报告程序，附录部分以应收账款为例，说明了审计师在审计过程中应当如何收集和评价审计证据。具体内容方面，《审计基本概念说明》详细分析了会计与审计两者的关系，对审计进行了明确的定义，并设专章分析了审计的价值增值功能（Value Added by Audit Function）。《审计基本概念说明》所倡导的审计理论具有全面性和抽象性，适用于所有的审计类型，在深度和广度方面将审计理论的研究又向前推进了一大步。

尚德尔（Charles W. Schandl）于1978年出版专著《审计理论：评价、调查与判断》（Theory of Auditing: Evaluation, Investigation, and Judgment），全书包括八章内容：审计定义与审计假设、审计结构、审计程序、审计调查、审计原则、信息心理（the Psychology of Information）、信息传递上的障碍（Obstacles in the Communication Process）、审计理论结构的要素（the Elements of the Audit Structure）。该书是莫茨和夏拉夫审计理论的扩展和深化，大大拓展了审计理论结构体系，首次把审计判断作为审计理论结构的要素进行研究，深受学术界的推崇。

以上三个审计文献被学术界誉为审计理论发展史上的“三座里程碑”。它们之间继承发扬，又各具特色，为我们展现了审计理论的历史流变和发展路径，也使我们相信审计理论终将走向

成熟。此后，仍然有学者在审计理论研究方面做出了杰出贡献，不断把审计理论研究推向新的高度。例如，大卫·弗林特（David Flint）在1988年出版的著作《审计学的哲理与原则》（The Philosophy and Principles of Auditing）中，提出了一个比莫茨和夏拉夫提出的初步概念框架更加复杂的综合性概念框架（Comprehensive Conceptual Framework），这一概念框架由九个基本概念构成，大卫·弗林特将其归结为三大类：第一类是与审计权威性（Authority）有关的三个概念，包括胜任能力（Competence）、独立性（Independence）和职业道德（Ethics）；第二类是与审计流程（Process）有关的两个概念，包括证据（Evidence）和重要性（Materiality）；第三类是与审计标准（Standards）有关的四个概念，包括审计准则（Audit Standards）、应有关注（Due Care）、过失（Negligence）和质量控制（Quality Control）。

从国内的情况来看，我国学者在审计课程建设与审计理论研究方面也做出积极贡献。中央财经大学沈克俭教授被誉为我国恢复高考制度后主讲《审计学》课程的第一人（林炳发，1998b），首都经贸大学刘大贤教授被誉为我国恢复审计制度后填补审计教材建设空白第一人（林炳发，1998a），西南财经大学蔡春教授被公认为系统研究审计理论结构第一人。中国注册会计师协会组织编写、每年都要再版更新的注册会计师全国统一考试辅导教材《审计》，以及很多高校也纷纷出版的体现各自特色的审计学教材，标志着我国审计学教材建设已经积累了丰富的经验，为我们系统掌握审计学的基础理论、培养专业思维和解决审计问题的能力提供了极大的便利。总的来说，经过半个多世纪以来的发展，审计学在理论研究、经验积累、教材建设、质量控制与行业监管等领域已经结出了丰硕的成果（王伟和孟焰，2016）。

2. 有关审计学的质疑与发展瓶颈问题



审计理论与实践的积累已经越来越丰富,然而,正像在世界范围内对“经济学到底是不是一门科学”的讨论一样,一些学者把审计与会计等应用性很强的专业当作“艺术”而不是“科学”来看待。中国古代曾将审计表述为“听其会计”(《周礼·天官冢宰第一》),英语单词 Audit 源于拉丁语 Audire (听),这表明中国和西方古代的审计都是通过专人大声朗读会计记录,审计人员听取这些记录,进而判断会计记录是否正确来进行的。所以有的学者据此认为“审计自古以来就没有理论”,而只是一套方法、手续和技术,审计人员所需要的只是经验、技巧和独立判断问题的能力。Robertson (1984) 说过,我们应当正视对于“审计学是否存在真正的理论”的质疑,并使努力使审计知识在更加系统化的基础上,从审计实践经验中抽象出审计理论,以“描述、解释甚至有可能预测审计现象”(It describes, explains and possibly predicts auditing phenomena.)。冯均科(1999)也曾经感叹过,审计理论总体上现在还很苍白与贫乏,还找不出一些能够称得上“铁则”的定律,审计理论仍然是浅薄、零散、客套和空洞的。“专家们的抱怨并非无病呻吟,他们确实道出了审计理论研究的实际情况。”^①正因为如此,审计事业才更加需要传承和发扬光大。

我们现在谈到的审计学,不仅存在其理论是否被广泛认可的问题,还存在一个类似情景差异的问题。比如“华盛顿共识”与“北京共识”之争,充分反映了西方经济发展情境和中国情境的差异性,诸如“发轫于西方发达国家的所谓主流理论能否对中国情境下的具体问题进行充分解释”的争论经常发生。基

^① 刘明辉. 以审计环境为逻辑起点构建审计理论体系 [J]. 审计与经济研究, 2003 (4): 3。

于此，在审计学教学与研究中，如何结合我国经济转型过程中面临的市场机制不完善、法律不健全、法律执行不到位等问题，开展情境化的审计现象解读与研究，仍然有待多视角、多层次和跨领域研究的支持。

尽管审计学面临上述现实性问题，它一直都是高校财经类专业的核心专业课程之一。审计学集会计、税法、金融、管理，甚至政治学、心理学、犯罪学等知识于一体，与会计专业其他课程相比，审计学的特点是抽象性、实践性与综合性都很强，很难取得理想的课堂教学效果，以至于大家公认“学审计难，教审计难”。正如郑英莲（2014）所说：“审计是高等学校会计学专业主干课程，它的特点是理论上较为抽象，实践性、综合性较强，教和学都有一定的难度。”^①相信持续多年从事审计学课程教学的每一位教师，结合课堂授课过程中的不断反思，对审计学课程难教难学都会深有同感。在审计学教学过程中引导学生开阔视野，增长见识，培养创新思维和独到眼光，是每一位审计学任课教师共同的追求。审计实务发展与理论研究的历史表明，审计事业发展无止境，审计理论研究始终在路上。薪尽火传，生生不息，审计学有必要继续拓展下去。

1.1.1 审计知识纷繁复杂

说审计知识纷繁复杂，是因为审计学的初学者经常感觉到审计学上的知识点头绪很多，没有条理性，这为审计学的教和学带来了挑战。审计学教材版本虽然很多，但其框架内容大致相同，一般包括审计目标、审计计划、审计证据、审计抽样、审计工作底稿、风险评估、风险应对、业务循环审计、对舞弊和法律法规

^① 郑英莲. 审计课程教学的若干建议 [J]. 财会月刊, 2014 (14): 127.