

第一部分

1

审计职业

开篇 5 章主要提供执行财务审计的背景知识，以帮助读者了解审计师为什么要那样执行审计。本书首先介绍了包括审计在内的保证服务、会计师事务所及其他组织在审计中的作用。第一部分的几章重点阐述了通过运用审计和道德准则以及明确审计师的法律责任，来对会计师事务所实施监管和控制的问题。此外，此部分还详细讨论了审计的最终成果——审计报告。

第 1 章

社会对审计和其他保证服务的需求^①

学习目标

通过本章学习，你应该能够：

- 1—1 理解保证服务并区分审计服务和注册会计师提供的其他保证和非保证服务。
- 1—2 解释审计在降低信息风险中的重要性。
- 1—3 说明产生信息风险的原因，并解释降低这些风险的对策。
- 1—4 描述审计的概念。
- 1—5 区分审计和会计。
- 1—6 区别三种主要的审计种类。
- 1—7 解释审计的战略系统方法。
- 1—8 了解审计师的主要种类。
- 1—9 描述成为一名注册会计师的必要条件。
- 1—10 说明电子商务对注册会计师的影响。

引例：审计师是战略商业伙伴

Joe Anthony (Berger & Anthony 事务所的合伙人) 正紧张地盯着他的电脑屏幕。当看到其客户——希尔伯格五金 (Hillsburg Hardware) 公司名前的股票行情自动指示器的标记时，他长长地松了一口气。这表明希尔伯格五金公司已经成为一个上市公司，并开始了第一笔交易。5 年前，他从来就没奢望这一客户能够上市，因此他为自己的事务所在希尔伯格成长的过程中所起的作用感到骄傲。

本书各章的基本术语、复习题、注册会计师考试的选择題、讨论题、案例及互联网问题，均收录于配套光盘中，敬请参阅。

两年前，Berger & Anthony 事务所为希尔伯格的批发分销业务作了一次战略分析，并建议希尔伯格五金公司重组其客户关系，加大对信息技术的投资，从而使该公司与其客户能够合作进行存货管理。这些投资不仅大大增加了希尔伯格五金公司的营业额和顾客群，而且产生了扩张和上市筹集资金的需求。

根据希尔伯格五金公司银行贷款合同的要求，Berger & Anthony 事务所已经连续多年审计希尔伯格五金公司的财务报表。目前，许多其他的投资者也要依赖经 Berger & Anthony 事务所审计过的希尔伯格五金公司的财务报表。Joe Anthony 认识到了自己对这些投资者应承担的责任，同时也对未来能够有机会帮助希尔伯格五金公司成长和扩张而感到激动不已。

注 每章开头都以接近真实的案例来说明审计原则。有些情形是基于真实的案例改编的，另一些则是虚构的。任何与真实的事务所、公司或个人的雷同之处，纯属巧合。

希尔伯格五金公司案例表明：注册会计师不仅可以为财务报表提供保证服务，还可以帮助企业在商业上获得更大的成功。随着商业活动的复杂化，以及信息可靠性需求的提高，注册会计师的作用也愈显关键和重要，他们不仅可以为财务报表以外的信息提供保证服务，还可以提供咨询和税务服务。例如，那些使用信息技术及电子信息网络来执行交易、制定决策的实业家和客户都需要得到关于信息可靠性和安全性的独立保证。由于审计师具备相当的专业技能和知识，执行保证业务时的独立性，以及在帮助企业提高经营业绩方面有相当的经验和胜任能力，因此审计师的作用受到了广泛的重视。审计师不仅常常提出一些诸如增加营业额、降低成本（包括减少错误和舞弊）或改进经营控制等增加利润的建议，还帮助客户实施这些建议。

1.1 保证服务

保证服务是一种能为决策者提高信息质量的独立职业服务，而一些负责制定商业决策的个体正需要这种保证服务以提高决策信息的可靠性和相关性，保证服务之所以有价值，就是因为服务提供是独立的，且无偏于被审查的信息。

注册会计师事务所和其他各类职业组织都可以执行保证服务。例如，作为一个非营利性组织，消费者协会可以对消费者使用的众多种类商品进行质量检验，并在消费者报告中公布这些检测结果。这些公布的信息有助于消费者在购买产品时作出明智的决策。由于消费者协会独立于产品制造商，因此，消费者报告中提供的信息被认为比产品制造商所提供的商品信息更可靠。同样的，BBB(Better Business Bureau) 的在线秘密服务计划——BBB 在线资讯——允许符合条件的公司在其网站上加注 BBB 在线资讯标签，这个标签允许网上顾客去核查有关一个公司的 BBB 信息，使他们能够判断该公司是否确实在提供有关服务。除注册会计师事务所外，其他组织提供的保证服务还包括 Nielsen 电视收视率检测和 Arbitron 广播收听率调查等。

保证服务并不是新的需求，因为注册会计师一直在提供多种保证服务，尤其是历史财务报表保证服务。除此之外，事务所还为彩票和各种竞赛提供保证服务，以保证结果产生的方式是公正的，是完全符合竞赛规则的。最近，事务所又扩展了保证服务的种类，其中包括为其他信息提供保证服务的业务，比如公司的财务预测信息和网站的控制等其他类型信息。随着人们对预测信息以及互联网实时信息的可获得性需求的增加，保证服务的需求也越来越大。

1.1.1 鉴证服务

鉴证服务是注册会计师提供的一种保证服务，在这种服务中，会计师事务所就另一主体所作的书面认定之可靠性出具一个书面报告。鉴证服务主要包括以下三类：历史财务报表审计、历史财务报表审阅（或复核）、其他鉴证服务。

历史财务报表审计 历史财务报表审计是鉴证服务的一种，它是指审计师对历史财务报表

是否在所有重大方面遵循了公认会计原则发表书面意见的一种服务，审计服务是会计师事务所提供的保证服务的主要种类。

客户在陈述财务报表时，往往对财务状况和经营成果作出不同的认定。那些依靠财务报表信息进行相关决策的外部报表使用者通常将审计人员的报告视为财务信息可靠的一种暗示。鉴于审计师独立于客户并拥有财务报告事项的相关知识，外部报表使用者才对审计师的保证给予了高度的重视。

在美国，联邦证券法要求所有上市公司必须接受审计师的审计，任何上市公司的年报中都有审计报告，而大多数公司的已审财务报表都可从 SEC (Securities and Exchange Commission) 的 EDGAR 数据库或直接从公司的相关网站中得到。即使在联邦证券法颁布之前，许多上市公司也自愿要求审计，以便于融资。许多非上市公司为了从银行或其他金融机构获得贷款，也将其财务报表委托给事务所审计，而政府和非营利性组织为满足贷款人和基金提供者的要求，也会委托审计师执行审计。

历史财务报表审阅（或复核）历史财务报表复核是注册会计师执行的另一种鉴证服务。许多非上市公司希望其财务报表能得到适当的保证，但又不想花费审计费用，与审计服务所提供的高水平保证相比，复核服务只对财务报表提供一种中等程度的保证，因此与此保证水平相对应的所需证据也必然少于审计服务中对证据的需求，所以复核服务不仅能满足用户的需要，而且收费也远远低于审计服务。

其他鉴证服务 注册会计师还提供许多其他种类的鉴证服务。因为使用者寻求其他种类信息的独立保证，所以注册会计师就从历史财务报表审计中拓展出了这些其他鉴证服务。例如，银行通常会要求借款者委托事务所对其是否遵循借款合同中的特定财务契约条款提供保证。注册会计师也对客户财务报告内部控制的有效性提供保证，尽管企业内部控制信息与当期财务报表密切相关，但这些内部控制的鉴证信息仍具有一定的前瞻性，因为有效的内部控制可以减少未来财务报表发生错报的可能性。注册会计师也能为企业用于融资的预测财务报表提供鉴证服务。我们将在第 24 章详细介绍鉴证服务。

1.1.2 其他保证服务

注册会计师提供的其他种类的保证服务有许多并不完全符合鉴证服务的正式定义，但却与鉴证服务很相似，因为它们都要求注册会计师必须具备独立性，必须为决策者使用的信息提供保证。当然，这些服务与鉴证服务还是有许多的不同：一方面，它不要求注册会计师出具书面报告；另一方面，它不要求为另一主体的书面认定遵守特定标准的可靠性提供保证。此外，在其他保证服务业务中，只要求对信息的可靠性和相关性提供保证，且这些信息不一定经过另一主体的认定。因此，包括审计和鉴证服务在内的所有保证服务的一个共同特征，就是以提高决策者使用的信息的质量为主要目的。

随着企业面临的风险及可使用信息来源的日益增加，对其他种类信息提供保证服务的需求也日趋增加。然而，鉴证服务和其他保证服务之间有一个重要区别：事务所在执行其他保证服务时面临着潜在竞争，因为相关制度规定审计和其他鉴证服务市场只对注册会计师开放，而许多其他种类的保证服务市场却没有如此规定与限制，因此在其他种类的保证服务领域，存在许多注册会计师的竞争对手。例如，帮助客户准备顾客问卷调查表，并对这些问卷调查信息的相关性和可靠性作出评价，是一种注册会计师能执行的潜在保证服务，但在该类业务的市场中，注册会计师可能会面临来自市场调查公司的竞争，会计师事务所的竞争优势在于它们的专业胜任能力及独立性。

“奥斯卡奖得主是……”

“美国小姐就是……”

“欢迎参加纽约州彩票抽奖活动……”

从奥斯卡颁奖典礼现场到美国小姐巡回表演及纽约州的彩票抽奖活动现场，你可能早已听过这些言词，但你可能还不了解，这些著名的活动都与鉴证服务有关，因为每一场活动都离不开注册会计师的监督，这些来自于大型会计师事务所的注册会计师的主要任务就是使观众确信所有的竞赛程序都是公平的、公正的。因此，一旦你成了会计师事务所的职员，你就可能没有机会赢得奥斯卡奖，但你却有可能身临其境。

鉴于其他保证服务需求的日益增加，美国注册会计师协会（AICPA）专门成立了保证服务特殊委员会（SCAS），由于其第一任主席是 Robert Elliot，故又称之为“伊洛特委员会”。该委员会的主要责任是研究发展各种新的保证服务，为注册会计师职业创造更多的机会，以便为那些需要相关和可靠的信息来进行关键性决策的企业和个人提供保证。该委员会已经对 6 种新的服务项目制定了业务计划，平均每项的潜在收入将超过 10 亿美元，下面先介绍其中的一些，其余将在第 24 章中介绍。

信息技术的保证服务 影响保证服务需求增加的一个主要因素就是网络和电子商务的不断增加。人们对网络的隐密性和安全性的顾虑降低了电子商务发展的潜能，另外，由于在网络上可大量获取实时信息，所以改变了过去人们仅仅要求对某一时点的信息（如历史财务报表信息）的可靠性提供保证的需求，转而需要对实时信息产生过程的可靠性提供保证。许多商业活动如订货和付款交易可以直接利用网络通过电子数据交易系统在电脑间进行处理。另外，由于交易和信息可以在线分享、实时取得，因此人们要求对交易信息的安全性及控制信息之间传递的可靠性提供保证，而注册会计师能够为这些功能帮助提供保证。与信息技术保证相关的两种服务，主要包括网站控制保证服务及信息系统可靠性保证服务。

● **网络认证服务。**随着网络交易的迅猛发展，人们开始要求有关机构能对这种交易结果提供保证。作为回应，美国注册会计师协会和加拿大特许会计师协会共同提出了网络认证服务。执行该种鉴证服务的事务所需经美国注册会计师协会批准，注册会计师通过在网站上加盖个人电子签章来为网站使用者提供相关保证。这种签章使网站的使用者相信，该网站的经营者在业务实践、保证交易的完整性及信息处理过程方面均符合既定标准。因此，网络认证服务是一种鉴证服务，网络认证签章成为一种标志，代表了注册会计师关于管理当局对电子商务活动的披露所作的认定出具的报告。网络认证服务包括向服务商及认证机构提供最佳的企业与企业间、企业与个人间电子商务交易的方式和途径。网络认证服务的主要种类见表 1—1。

表 1—1

网络认证服务举例

网络认证项目	服务内容
在线保密	为网站对个人提供的隐私信息(如社会安全证件号)保密情况提供保证
安全性	对只有经过授权的人才能接触网站的系统和数据提供保证
业务活动和交易的完整性	对电子商务交易能得到准确、完整的处理提供保证
可获得性	对在需要时能够获得电子商务系统及数据提供保证
认证机构	对负责核证电子商务交易的认证机构所使用控制的充分性和有效性提供保证

● **系统认证服务。**美国注册会计师协会和加拿大特许会计师协会共同提出了系统认证服务，主要是为信息系统的可靠性提供保证。系统认证服务是一种用来评价和测试系统在某些领域（如安全性和数据的完整性）的可靠性的鉴证服务。事实上，网络认证服务的主要目的是为

登陆网站的第三方使用者提供保证，而注册会计师执行的系统认证服务主要是为经理人员、董事会及其他团体提供服务，使得产生实时信息的信息系统的可靠性能够得到保证。

其他种类信息的保证服务 以下简要介绍三种已经由美国注册会计师协会的保证服务特别委员会提出的其他种类的保证服务。

- **企业绩效观察。**企业家在经营时需要的不仅仅是财务信息，更多的是能帮助其获得成功的要素信息，例如，客户满意度和产品质量等。注册会计师可以帮助企业家辨别并衡量关键性要素。

- **老龄人口照料服务。**随着美国人口的老龄化 越来越多的老年人需要得到制度予以保障的照顾。注册会计师向这些老年人及其家人保证照顾的目标已经达到 被照顾者的需要已得到满足。

- **风险咨询服务。**要在新经济中取得成功，企业家必须学会承担并管理（take and manage）风险，例如，一个向全球扩张的公司可能会面临外汇利率变动风险和他国政治剧变的风险，注册会计师提供这种服务，帮助客户发现并管理风险。

实际上，注册会计师可提供的保证服务种类几乎是不受限制的，美国注册会计师协会保证服务特别委员会对全国大型事务所进行的一项调查表明：注册会计师所提供的保证服务种类已经超过 200 个。表 1—2 中列示了注册会计师可提供的其他保证服务的领域及相关的举例。

表 1—2 注册会计师可提供的其他保证服务的领域及相关的举例	
其他保证服务	服务内容
投资及其派生业务政策的控制及风险	评价企业投资活动的全过程，以确定投资风险，并确定这些过程的有效性
秘密购买	到相关商店进行匿名购买，以评价销售人员与顾客的沟通情况及销售程序
评价数字化信息的搜集，处理及存贮风险	评价安全风险和电子数据的相关控制，判断备份及离线存贮的适当性
舞弊和不法行为的风险评价	编制舞弊风险测试图，对公司用以预防及检查舞弊和不法行为的相关政策和系统的充分性进行评价
贸易政策和程序的合规性	考查贸易伙伴之间的交易，以确保这些交易的处理与贸易协议或合同条款的一致性；确定协议中的有关风险
文艺专利合同的合规性	评价付给艺术家、作家等专利所有者的专利费是否与相关专利合同条款一致
ISO9000 质量认证	证明一个企业是否符合 ISO9000 质量控制标准，从而为企业的产品保持较高质量水平提供保证
环境审计	评价公司的各项政策是否有效，保证其行为与相关环境法律和标准相一致

资料来源：美国注册会计师协会保证服务特别委员会。

报纸发行审计的竞争

报纸发行审计是保证服务的一个竞争性领域。这些审计用以促销和确定广告刊登率。尽管发行审计局是出版行业的官方数量计算组织，但有些报纸还是会委托包括大型会计师事务所在内的其他组织进行审计。发行领域的计算规则是只计付费发行量，因为发行审计局的规则中没有包括一些免费赠送及特价本的计算。

资料来源：Adapted from an article by Matthew Rose “Circulation Counting Stirs Debate,” *Wall Street Journal* (December 13, 1999), p. B—25.

1.1.3 注册会计师提供的非保证服务

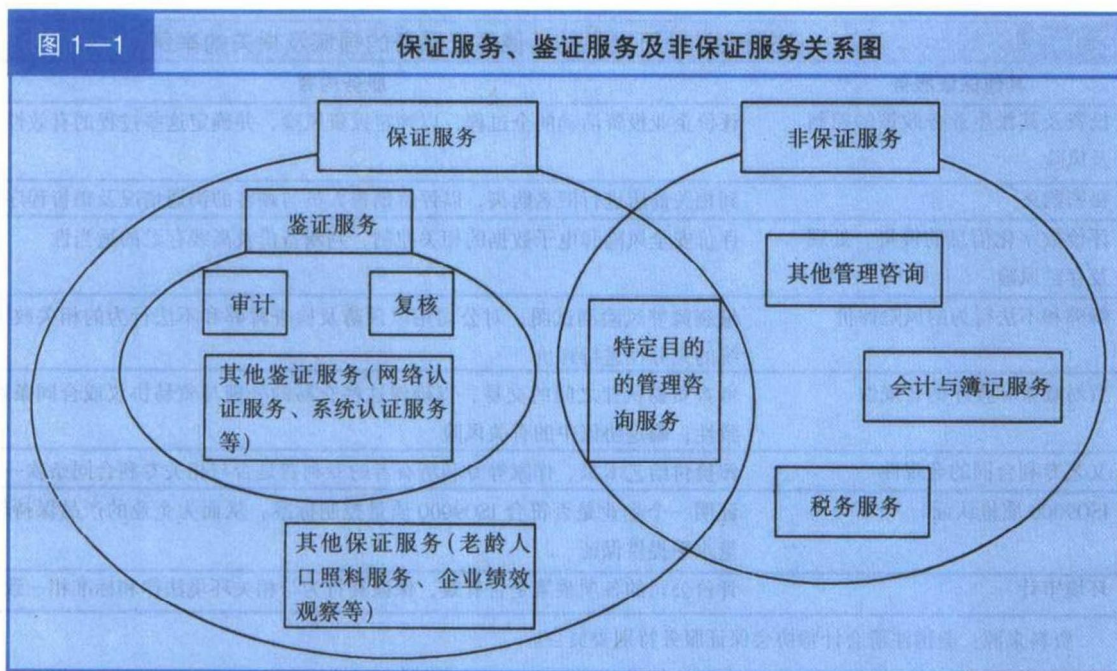
事务所执行了许多超出保证服务范围的其他服务，常见的三类典型非保证服务是会计与簿记服务、税务服务及管理咨询服务。

虽然管理咨询服务和保证服务的内容有一些交叉重叠，但两者还是有区别的：管理咨询服

务的主要目的是为管理当局提供建议书，而保证服务的主要目的是提高信息质量。在一个咨询业务中，信息质量是一个重要的衡量标准，却不是主要目的。举例来说，注册会计师可能会接受替客户设计并安装一个新的信息技术系统的咨询业务，而该业务的主要目的是安装这一新的系统，因此提高信息质量仅仅是一个副产品。在极少数情况下，当咨询业务和保证服务都将提高决策用信息质量作为其主要目的时，才会出现重叠。

近些年来，注册会计事务所的收入中来自管理咨询服务收入所占的比重越来越大，许多大型事务所还设有专门的管理咨询服务部门执行该类业务，管理咨询服务也常常被称为管理建议服务（MAS）。当这类咨询业务扩展之后，有些会计师事务所就将其咨询业务转让给了其他企业，有些则将这部分业务分离出来形成一个单独的实体，或者以公开招股的方式合股执行咨询业务。

图 1—1 反映了保证服务与非保证服务之间的关系，其中审计、复核及其他鉴证服务都是鉴证服务，故也都包括在保证服务范围中。与此相反，由美国注册会计师协会认定的新的服务种类（如网络认证服务和系统认证服务）也是鉴证服务，但许多管理咨询服务、税务服务、会计与簿记服务都不是保证服务，尽管咨询服务与保证服务存在交叉重叠。



1.2 对审计的经济需要

本书重点强调会计师事务所对历史财务报表的审计。对于外部报表使用人而言，存在依赖财务报表的需要，因此相关团体制定了规范良好的标准用以指导历史财务报表的审计，并规定能对财务报表发表意见的仅限于执业注册会计师，当然执行财务报表审计的必要技术和概念也适用于其他保证服务。

为了解释审计的需求，我们先来考虑一下某银行的经理人员向企业贷款时所做的决策，进行这个决策需考虑财务报表所反映的财务状况及以前银行同企业的财务关系。如果银行决定贷款给企业，那么贷款利率主要由以下三个因素决定：

1. 无风险利率。该利率近似等于银行投资于与企业贷款期限相同的国库券所能取得的收

益率。

2. 客户的经营风险。这一风险反映了企业由于经济或经营状况变化的原因，如经济衰退、管理部门决策不当、出现意外的行业竞争等而不能偿还贷款的可能性。

3. 信息风险。这一风险反映的是制定经营风险决策所依据的信息不正确的可能性，而财务报表不正确的可能性是导致信息风险的一个可能因素。

审计对无风险利率或经营风险都没有影响，但对信息风险却有重大影响。如果银行经理认为由于借款人的财务报表已经过审计，从而认可信息风险很小，他就会考虑降低借款利率。信息风险的降低对借款人能否以合理的成本取得资金的能力产生重大影响。例如，假如某大型公司有总计约 100 亿美元的带息负债，即使该笔债务的利率只降低 1 个百分点，每年也可节约 1 亿美元的利息支出。

1.2.1 信息风险产生的原因

随着社会的日益复杂，决策者获得不可靠信息的可能性与日俱增。其主要原因有：信息的间接性、信息提供者的偏好和动机、过量的信息以及复杂交易业务的存在。

信息的间接性 在现代社会中，决策者几乎不可能大量地取得他所在组织的第一手资料，其间必须依赖他人之手，如此一来，信息故意或无意错报的可能性就会增加。

信息提供者的偏好和动机 只要信息提供者和信息使用者的目标不一致，那么信息就有可能偏向有利于提供者，其原因可能是提供者对未来事项的盲目乐观，或故意用某种方式来影响信息使用者。无论哪种情况都将导致信息的错报。例如，在借款决策中，借款人为了增加取得贷款的机会，在其提供的报表中很有可能存在有利于他们的偏差。错报的形式可能是直接的金额错报，也可能是信息披露的不充分或不完整。

过量的信息 随着组织规模的扩大，业务量增多，信息记录不当的可能性也随之增加。而这种不当信息很可能被大量的其他信息所掩盖。例如，某一大型政府部门向供货商多开了 200 美元发票，那么除非该部门设有较为复杂的程序能够发现这类错误，否则这一错误被掩盖的可能性就非常大。如果大量的小额错误未能被发现，则其累计金额就可能是相当可观的。

复杂的交易业务 最近几十年来，随着各组织间业务交易的日趋复杂，正确记录业务的难度也随之增加。以一个企业收购另一企业为例，要想正确处理该类会计业务是一个相当困难和重要的问题。又如，处于不同行业的子公司经营成果的适当合并与披露问题，以及遵循财务会计准则委员会第 133 号公告的要求来适当披露衍生金融工具的问题。

降低资本成本

据《现代会计》最近发表的一篇文章称，整个美国为新资本支付了太多的成本，而独立审计师就成为解决此类问题的一个重要因素。毕马威的高级合伙人 Robert Elliott 认为，由于技术的进步、规章制度的完善、审计范围的拓宽等因素的作用，资本成本将大大地降低。Elliott 用一个假设来解释上述预测，他假定资本的成本为 13%，并估计该利率由以下三部分构成：

- 5.5% 的无风险利率；
- 3.5% 的经济风险加成率(经营风险)；
- 4% 的信息成本(信息风险)。

根据 Elliott 的例子，信息风险约占资本成本率的 30%，并且 Elliott 认为在未来的 5~10 年内下列因素将会显著地减少信息风险：

- 技术进步将会极大地减少为投资者提供相关、及时信息的成本。
- 随着更多公司的网络化，投资者获取过时信息的风险将会减少。
- 新的会计和审计准则已要求更好地披露分部经营情况、风险及不确定性的情形。新的规则要求提供

非财务业绩数据及预测性信息。

● 审计师将开发出更有效的审计方法，例如，对电脑控制系统的持续性审计，这些新方法能提供新的保证水平。

Elliott 预测，如果以上因素都能实现，则上例中的资本成本将从 13% 降至 11.5%，全部的降低额都归因于信息风险的降低。

资料来源：Adapted from *Accounting Today* (December 11, 1995), p. 16.

1.2.2 降低信息风险

企业管理人员和报表使用者可能认为，对付信息风险的最好办法就是简单地让其保持在一个合理水平。小公司或许会发现，支付较高的利息费用比为降低信息风险增加的成本更经济。而对于大公司而言，通过增加成本来降低信息风险是可行的，其实现的途径有：

由使用者验证信息 信息使用者可以直接去企业现场检查相关的记录，以取得有关报表可靠性的信息。一般的，由于成本太高，这种方法并不可行。另外，让所有使用者都亲自去验证信息也是不经济的。然而，现实中也存在这种情况，例如，国内税务总署要对企业和个人的纳税申报表进行大量的验证，以确定申报者实际申报额是否与应缴税额相符。同样的，如果一个企业欲购买另一个企业，通常购买方会派遣一个特别审计小组去独立验证及评价被购并方未来业务的关键信息。

让使用者和管理当局共同分担信息风险 大量的法律判例表明管理部门有责任对使用者提供可靠的信息。如果使用者因依赖了不正确的财务报表而遭受了财务损失，就有权对管理部门起诉。但与管理部门分担信息风险的难处在于使用者可能无法挽回其遭受的损失。一旦公司因破产无法偿还贷款，管理部门也不可能有足够的资金偿还贷款。

提供已审计财务报表 执行独立审计是使用者获取可靠信息的常见方法，由于已审信息有这样一个假设：审计后的信息之所以适用于决策过程，是基于它们具有合理的完整性、正确性和无偏性。

一般的，管理部门聘请审计师向使用者提供财务报表可靠性的保证。一旦财务报表最终被发现是不正确的，审计师可能会遭到使用者和管理当局的起诉，显然他们要对其工作承担相当大的法律责任。

1.3 审计的性质

迄今为止，我们已讨论了财务报表审计的重要性，以及它与会计师事务所提供的其他鉴证与保证服务之间的关系，我们将运用以下定义来详细阐述审计。

审计是由胜任的独立人员，为确定并报告特定信息与既定标准间的符合程度，而搜集和评价有关这些信息的证据的过程。

这一审计概念要远远大于财务报表审计的概念，其包括许多鉴证和保证服务活动。此外，这个定义也包含了几个关键词汇和短语。为了便于理解，我们下面将不按照这些术语在概念中出现的顺序对其进行解释。

1.3.1 信息与既定标准

要执行审计，必须存在可验证的信息以及审计师用来评价这些信息的标准。信息是多种多样的，审计师既对量化信息，如公司的财务报表和个人联邦所得税申报表等进行审计，也对较为主观抽象的信息（如计算机系统的效果及生产经营的效率）进行审计。

用以评价信息的标准也随被审计信息的不同而变化，例如，历史财务报表审计中所依据的标准一般是公认会计原则。以波音公司财务报表审计为例，会计师事务所应确定波音公司财务报表是否遵循公认会计原则进行编制。国内税务总署在审计纳税申报表时，评价标准是国内有关的税收法规。如国内税务总署要审计波音公司的纳税申报表，国内税务总署审计人员就应采用国内税收法规作为检验纳税申报表编制正确性的标准，而不能用公认会计原则。

对于较为抽象的信息（如计算机运行特定方面的效果），确定其评价标准就更加困难。一般而言，审计师和被审计单位在审计开始之前应就相关标准达成共识。以计算机应用的审计为例，标准就可能包括避免出现输入或输出的错误。

1.3.2 搜集和评价证据

证据是审计师用来确定被审信息是否按既定标准表述的所有资料。审计证据的形式多种多样，包括被审计单位的口头陈述、与外部客户的书面联系、审计师的观察以及关于交易的电子数据等。获得充分适当的审计证据对于实现审计目的是非常重要的。确定必要的证据种类和数量，并评价信息与既定标准是否相符，是每一次审计的关键环节，也是本书的主题。

1.3.3 胜任的独立人员

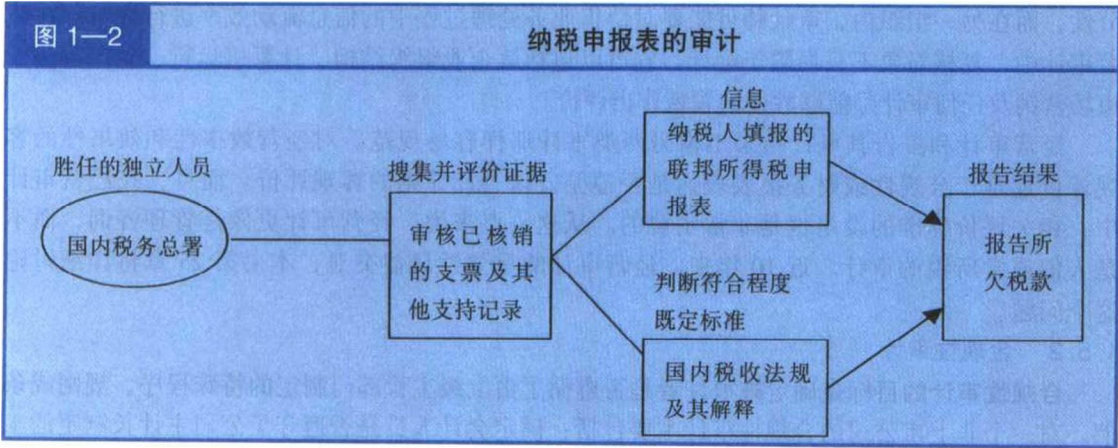
审计师必须具备理解所用标准的能力，能够了解应搜集的证据种类与数量，以期在检查相关证据后得出恰当的审计结论。此外，审计师还应具备独立的精神态度。即使一个具备胜任能力的审计师，在搜集和评价证据时带有偏见，其审计的价值也将荡然无存。

对公司财务报表进行报告的审计师通常称为独立审计师。尽管公开财务报表的审计师由公司支付审计费用，但他们在审计时仍能保持充分的独立性，从而赢得报表使用者的信赖。尽管审计师不可能做到百分之百的独立，但他们仍然努力保持一个较高水平的独立性，以使报表使用者信赖其审计报告。尽管内部审计师是公司的内部员工，但他们通常直接向最高管理层报告，从而有助于他们独立于被审计的经营部门。

1.3.4 报告

审计过程的最后阶段就是编写审计报告，它是审计师向使用者传达审计结果的一种手段，虽然各种审计报告的性质不同，但都必须向报告使用者说明信息与既定标准之间的相符程度，报告形式也各不相同，从适用于具有高度专业技术类型的财务报表审计，到小部门经营效果审计的简单口头报告不一而足。

图 1—2 通过解释国内税务总署审计人员对个人纳税申报表的审计，归纳了审计定义中的几个重要概念。这一审计的目标是确定纳税申报表是否按照联邦税收法规编制。为了实现这一目标，税务总署审计人员要检查纳税人或其他各方（如纳税者的雇主）提供的相关支持性记



录。在审计完成以后，税务总署审计人员要向纳税人出具一份审计报告，以说明应补缴的税款、通知他退税已到期或纳税申报表编制正确无误等。

1.4 审计与会计的区别

许多财务报表使用者和一般大众都将审计与会计混为一谈，其原因在于大多数审计都与会计信息相关，同时许多审计师都是会计专家，而且将从事审计业务的人称为“注册会计师”，更是加剧了这种混淆。

会计是以逻辑方式对经济事项进行记录、分类和汇总，其目的是为决策提供所需的财务信息。会计的作用是提供一定类型的量化信息，以供管理当局和其他人制定决策之所需。为了提供相关的信息，会计人员必须全面掌握表述会计信息应遵循的原则和规则。此外，会计人员应制定一套会计处理系统，以确保能以合理的成本，及时恰当地记录组织所发生的经济事项。

在审计会计数据时，审计师应关注所记录的信息是否恰当地反映了会计期间内所发生的经济事项。由于会计规则是评价会计记录是否恰当的标准，因而负责审计这些数据的审计师还应该全面掌握这些规则。就财务报表审计而言，这些规则就是公认会计原则。在这里，我们假定读者已经学习过公认会计原则。

除了懂得会计之外，审计师必须拥有搜集和解释审计证据的专业能力，这种专业能力正是审计师与会计人员的区别之所在。确定适当的审计程序、所测项目的数量和类型，以及评价结果等，都是审计所特有的工作。

1.5 审计的种类

审计种类主要有三种：经营审计、合规性审计和财务报表审计。尽管前两种服务更类似于保证或鉴证服务，我们还是常称其为审计活动。下面将逐一对这三种审计种类进行详细介绍。

1.5.1 经营审计

经营审计是为了评价某个组织的经营效率和效果而对其经营程序和方法的任一部分所作的复核。审计师在完成经营审计后，提出相关的改进建议，例如，对新安装的工资交易计算机处理系统的效率和正确性进行评价，又如，对诸如联邦速递公司寄发信件和包裹过程中的效率、正确性及客户满意度进行评价，然而绝大部分会计人员往往不能胜任这项工作。

由于可以从许多不同角度来评价经营效果，因而要归纳典型经营审计的特征是不可能的。在某一组织内，审计师可能会评价管理当局在进行固定资产购置决策时所用信息的相关性和充分性，而在另一组织内，审计师可能要对销售业务处理过程中的信息流动效率进行评价。在经营审计中，复核对象不只局限于会计，它可以包括就企业组织结构、计算机运行、生产方法、市场营销及任何审计师能够胜任的领域作出评价。

经营审计和报告其审计结果不像另两类审计那样容易规范。对经营效率性和效果性的客观评价远难于合规性或财务报表表达是否遵循公认会计原则的客观评价。而且，在经营审计中，相关评价标准的设定也是非常主观的。从这一点来说，经营审计更像是管理咨询，而不是人们通常所说的审计。近 10 年来，经营审计的重要性日益突显，本书第 25 章将详细讨论这个问题。

1.5.2 合规性审计

合规性审计的目标是确定被审计者是否遵循了由上级主管部门制定的特殊程序、规则或条例。对一个非上市公司的合规性审计主要包括：确定会计人员是否遵守了公司主计长制定的工

作程序，审核工资率是否符合最低工资法的规定，审核与银行或其他借款人签订的合同协议以确信公司遵循了相关法律的要求。在政府组织如校区的审计中，因为上级政府主管部门制定的规则范围相当广泛，相应的，也存在大量的合规性审计，几乎在每一个非上市公司和非营利组织中，都有一些作为合规性审计依据的既定政策、合同协议和法律要求。

合规性审计的结果一般只向被审计组织内部报告，而不是大范围地披露。相对于外部使用者，管理当局是合规性审计的主要需求群体，因此大部分合规性审计工作是由被审组织自行聘请审计师来执行。当然也有例外，若某组织要确定有遵守义务的个人或组织是否遵循了其制定的规则，则审计师当由他们来聘请。以审计纳税人是否遵守联邦税法为例，由政府来聘请审计师对纳税人的纳税申报表进行审计。对联邦资助项目的合规性审计大部分由注册会计师来执行，这部分内容将在本书第 25 章进行深入讨论。

1.5.3 财务报表审计

财务报表审计就是确定财务报表整体（被验证的信息）是否按既定标准表达，但对依现金基础或其他可适用基础编制的财务报表进行审计也很普遍。一般而言，财务报表通常只包括资产负债表、收益表、现金流量表及其报表附注。

在判断财务报表是否已按照公认会计原则进行公允表达时，注册会计师应执行适当的测试来判断报表是否包括重大错误或其他错报。一个整合审计方法应同时考虑错误的可能性和防止错误的经营控制。更进一步，应将企业实体的战略性预期融入这一整合方法之中。

随着经济业务的日益复杂，对审计师来说，仅关注会计记录是不够的。战略系统审计方法要求审计师对企业及其经营环境进行全面了解，包括对客户所在行业、相应规范、经营环境及供应商、顾客、贷款人等外部关系进行了解。此外，审计师还应该考虑企业的经营战略、程序及与这些战略相关的关键性因素的衡量指标。上述分析可帮助审计师辨别与客户经营战略相关的风险，这些经营战略会影响财务报表的公允表达。当然，战略系统审计方法中的许多技术与执行其他种类保证服务的技术一样，都可增加审计的价值。

表 1—3 归纳了三种种类的审计，就每一种类分别列举了一个范例，并指出了与之相对应的每一种审计定义中的关键部分。

表 1—3 三种类型的审计举例				
审计种类	范例	信息	既定标准	可用证据
经营审计	评价某分部工资处理的电算化系统的工作效率和效果	每月处理的工资记录数及该部门工资成本和差错额	工资部门效率性和效果性的公司标准	错误报告、工资记录及工资处理成本
合规性审计	确定贷款存续期是否满足银行要求	公司记录	贷款合同条款	财务报表和审计师的计算
财务报表审计	波音公司年度财务报表审计	波音公司的财务报表	公认会计原则	凭证、记录和外来证据

1.6 审计师的种类

目前实务中有几种不同种类的审计师，最常见的有会计师事务所、审计总署审计师、国内税务总署审计人员及内部审计师。

1.6.1 会计师事务所

会计师事务所主要负责审计所有的上市公司、绝大多数的大型公司、众多小型公司及非营利性组织公布的历史财务报表。在美国，由于已审历史财务报表的用途非常广泛，而且商人和

其他报表使用者对这些报表也非常熟悉，因此尽管存在多种不同种类的审计师，人们还是视审计师同义于会计师事务所。而“会计师事务所”这一称谓表明只有执业注册会计师才能对财务报表发表审计意见。为了与内部审计师区别开来，注册会计师事务所常被称为外部审计师或独立审计师。

1.6.2 审计总署审计师

美国审计总署是隶属于联邦政府立法部门的一个非党派组织，审计总署审计师是审计总署的工作人员。审计总署由总审计长领导，直接向国会负责，并报告工作。审计人员的主要职责是替国会执行审计职能。

审计总署的许多审计职责与注册会计师事务所相同。各政府部门编制的大部分财务信息在递交国会之前都应该由审计总署进行审计。由于政府机构的收支权限是由法律规定的，故这种审计特别强调合规性。

目前，审计总署趋于将更多的人力投入到对各种联邦项目的经营效率性和效果性的评价中。例如，在对一个政府部门的计算机运行状况进行评价时，审计师可以从各个方面来复核和评价计算机系统，但侧重点往往是设备的充分性、运行的有效性、输出的充分性和有用性等类似事项，其目的是找到能以更低的成本提供相同服务的手段。

由于许多联邦机构规模大且运行相似，审计总署通过广泛运用高精度的统计抽样和计算机风险评价技术，在改进审计方法上取得了重大进步。

在许多州，具备了审计总署审计师的工作经历就可以满足注册会计师资格认定中对工作经验的要求。因此在这些州内，只要通过了注册会计师考试并具备了审计总署审计师的工作经历就可以取得注册会计师资格证书。

由于审计总署审计师在审计联邦政府支出方面负有重要责任，加上有能力运用较先进的审计方法，并具备注册会计师的资格及从事经营审计的机会，因此在职业界中享有较高的地位。

1.6.3 国内税务总署审计人员

国内税务总署是在国内税务总署署长领导下，负责施行由国会制定和由法院解释的联邦税法，其主要职责是审计纳税申报表是否符合相关法规的规定。执行此类审查的审计师被称做国内税务总署审计人员，这类审计是纯合规性审计。

纳税申报表合规性审计貌似简单而又直接，实际却远非如此。税法极其复杂，且有几百卷相关释义。纳税申报表也繁简不一，简单的如只为一名雇主工作享有标准减税额的个人纳税申报表，复杂的如跨国集团的纳税申报表。此外，涉及的税种也名目众多，如个人所得税、赠与税、财产税、公司税、信托税等，因此涉足这些领域的审计师必须具有相当的税务知识和审计技术才能有效地执行审计。

1.6.4 内部审计师

正如审计总署替国会执行审计那样，内部审计师是由各公司雇用，替管理当局执行审计职能的。大公司的内部审计部门可能有上百名雇员，他们通常直接向总经理或高级主管，甚至是董事会下的审计委员会报告工作。

内部审计师的职责因雇主要求不同而不同。有的内部审计部门只有一两名员工，且其主要工作是日常的合规性审计；有的内部审计部门拥有大量的员工，他们的职责也各不相同，许多甚至超出了会计的范围。许多内部审计师从事经营审计或计算机系统评价。

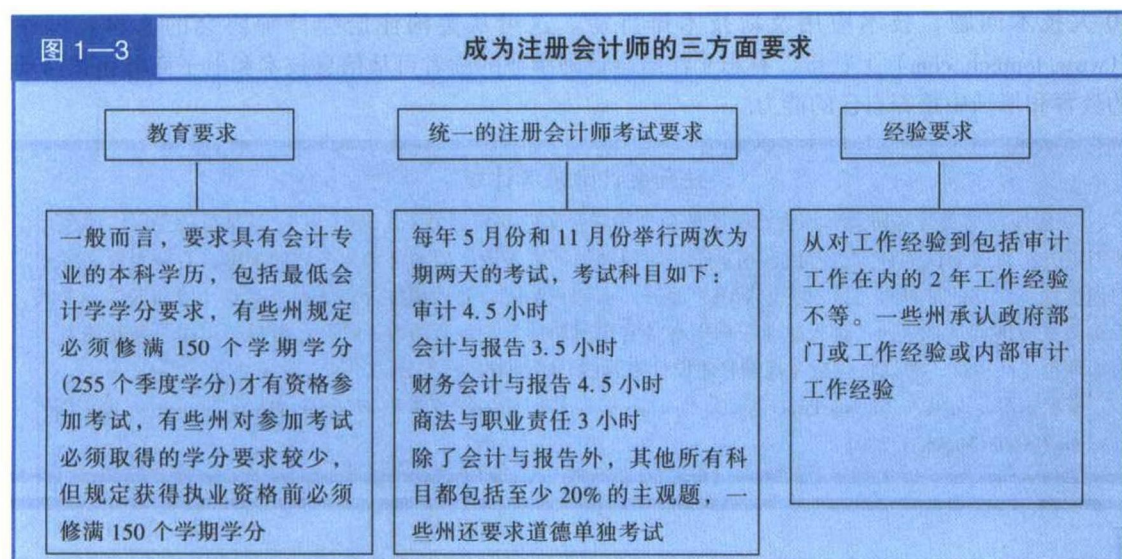
为了能够有效地运作，尽管内部审计师必须独立于单位内部的主要职能部门，但鉴于雇佣关系的存在，真正意义上的独立性难以保证。内部审计师可为管理部门提供有价值的信息，便于其制定提高企业经营效果的决策。由于内部审计师缺乏独立性，企业外部的信息使

用者不愿信赖只被内部审计师验证过的信息，缺乏独立性正是内部审计师和会计师事务所的主要区别所在。

在许多州，内部审计工作经历可以满足注册会计师资格认定中对工作经验的要求。许多内部审计师具有注册内部审计师资格，其中有一些同时具有注册会计师和注册内部审计师资格。

1.7 注册会计师

注册会计师的资格是由各州注册管理部门根据该州的法律授予的。在获得注册会计师资格的初步认定之后，各州对成为注册会计师及获得执业许可方面的规定通常是不一样的。欲想成为一名注册会计师，必须满足三方面的要求，见图 1—3。



对于一个想成为注册会计师的人而言，必须先了解他准备申请注册会计师资格所在州的要求。这些信息最好是向其申请注册所在州的州会计委员会索取。尽管各州之间可能相互承认对方的注册会计师资格认定，但在正式教育、从业经历及后续教育等方面常还有额外要求。

大多数希望成为注册会计师的年轻从业者都是以会计师事务所为其职业生涯的开始。而成为注册会计师后，很多人就离开事务所，在公司、政府、教育部门工作，这些人虽然仍保留注册会计师的资格，但却放弃了执业权利。许多州规定注册会计师必须满足规定的后续教育和注册要求才能维持其独立审计的执业权利，因此具有注册会计师资格却不执业的现象很普遍。

若想了解更多的与注册会计师考试相关的信息，可查阅《统一注册会计师考试》和《统一注册会计师考试纲要》，这两本书都可以从美国注册会计师协会的网站下载（网址：www.aicpa.org）。此外，美国注册会计师协会还出版了一些附有参考答案的试题精编作为考试大纲内容的纲目。订阅信息和注册会计师报考信息均可在美国注册会计师协会的网站查找。

本章课后的习题一部分摘自以往的 CPA 考试，这些题目都标有“美国注册会计师协会”或“美国注册会计师协会改编”的标记。

1.8 电子商务对注册会计师的影响

几乎所有的商业活动都要依赖信息技术来完成其交易过程。先进的信息技术和迅速普及的

互联网为执行电子交易提供了许多新方法，常见的就是电子商务。随着它们的持续发展，商业活动将更加依赖这些技术。

商业交易和信息处理方法的迅猛发展使保证服务的各方面都受到影响。执行审计或对基于电子技术所产生的信息提供保证服务的注册会计师需要掌握电子商务和信息技术的基础知识。尽管注册会计师不需要掌握这些系统的复杂操作细节，但却需要了解关键技术怎样改变商业的方方面面，以及对注册会计师工作的影响。此外，注册会计师还应该知道在硬件、软件、信息传递及网络中的信息技术对提供保证服务的作用，掌握必要的电子商务技术知识，以辨认新技术下的信息风险并做出反应。

为了帮助注册会计师理解新技术问题，美国注册会计师协会首席技术工作小组每年要公布 10 大技术问题、技术应用及新技术排行榜。这可从美国注册会计师协会的高科技网站（www.toptech.com）上获得，有志于注册会计师事业的读者可从信息技术和电子商务相关活动的教育和培训中培养自己的能力。

注册会计师机考计划

在美国注册会计师协会和州会计师委员会全国联合会的共同努力下，2003 年 11 月举行的美国注册会计师考试方法将改笔试为计算机考试，相对于一年两次的笔试来说，后者可增加考试的频率，有助于提高考试的连贯性。计划的计算机考试，将包括四个部分：审计和鉴证，会计和报告，法规、商业环境和理念。考试着重测试应试者是否掌握了进入执业领域所必备的知识和技能，包括沟通、研究、分析、组织及判断能力。为了评价这些特征，考试将包括客观题和建设性问题(如情景模拟)两部分。

资料来源：AICPA Briefing Paper No. 2, *Computerizing the Uniform CPA Examination-Issues, Strategies, and Policies: An Update*(March 5, 2001).

总结

本章主要讨论了审计及保证服务，并描述了它们与鉴证服务之间的关系。随着信息与技术的发展，保证服务的市场也日益扩大。审计由于能够降低信息风险，从而降低筹资成本，因而具有较高的现实价值。本章对审计和战略系统审计方法进行了定义，并指出了几种不同种类的审计和审计师。

第2章

注册会计师 职业

学习目标

通过本章学习，你应该能够：

- 2—1 明确会计师事务所的性质、职能及其结构。
- 2—2 讨论电子商务和互联网对事务所营运的影响。
- 2—3 描述美国注册会计师协会的主要职能。
- 2—4 掌握公认审计准则，为进一步学习打好基础。
- 2—5 讨论国际审计准则的地位。
- 2—6 明确会计职业质量控制标准及其实践。
- 2—7 概述证券交易委员会在会计和审计中的地位。

引例 好的审计工作当然包括了为客户提供优质服务

“这一周过得的确不错。” Jeanine Wilson 边想，边将车开出 Solberg Paints 公司的停车场。这是一个星期五的下午，Jeanine 的心情似乎不错。几个月前，她从一家州立大学毕业，并参加了全国统一注册会计师考试。Jeanine 由一名学生转变为一名职业审计师是如此顺利，因此她为究竟应该学习多少才有资格担任职业人员感到惊奇。但在 Solberg 公司的实际工作中她的确学到了许多。

John Hernandez 在 Solberg 公司审计中担任项目经理。作为一名有耐心的导师和督导者，Jeanine 认为他的确名符其实。在这次业务开始时，John 就叮嘱 Jeanine 说：“如果在审计时发现任何异常的问题，就应该大胆地提出来，我们共同来探讨，最重要的是如果你的想法对客户有帮助就应该告诉他们。因为除审计报告外，客户还希望我们的审计能够给予他们更多的东西。

“我认为我能做到。” Jeanine 在心中暗暗地想。在审计过程中，她发现客户运用后进先出