

第一篇

审计基础理论

本篇主要是通过介绍审计的基本理论,使初学者对审计学有一定的感性认识。在理解审计产生和发展动因的前提下,进一步掌握审计的分类、对象、职能等基础知识。审计作为一门重要的学科和职业,有其独特执业准则与职业规范。为了实现审计的目标,必须制订审计计划,以保证审计工作的实施。在本篇中还介绍了审计的“重要性”和“审计风险”两个重要的知识点。

第一章

总 论

第一节 审计的产生和发展

一、西方注册会计师审计的产生与发展

注册会计师审计是市场经济发展到一定阶段的产物,并随着市场经济的发展而发展。这里仅以注册会计师审计为例简要介绍审计的产生与发展。

(一) 西方注册会计师审计的起源

16 世纪末期,在意大利地中海沿岸城市,由于航海贸易发达,商业经营规模不断扩大,为筹措资金,合伙制企业应运而生。在合伙制企业中,同样是作为出资者,有的合伙人参与企业的经营管理,有的合伙人不参与企业的经营管理,于是出现了所有权和经营权的分离。为了对经营者进行监督,享有所有权的所有者聘请具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员审查经营者的账目,这可以说是西方注册会计师审计的起源。

(二) 西方注册会计师审计的形成

西方注册会计师审计产生于资本主义最早发达的英国,其产生的“催生剂”是 1721 年英国的“南海公司事件”。“南海公司”以虚假的会计信息诱骗投资者上当,其股票价格一路攀升,但好景不长,最终破产倒闭,使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯耐尔(Charles Snell)对南海公司进行审计。斯耐尔以“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。

为了监督经营者的经营管理,避免“南海公司”事件重演,英国政府先后制定和修改了公司法,奠定了注册会计师审计的法律地位。1853 年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。在形成时期,西方注册会计师审计的主要特点是:注册会计师审计的法律地位得到了确认;审计的目的是查错防弊,保护企业资产的安全和完整;审计的方法是对会计账目进行详细审计;审计报告使用人主要是企业股东。

案例 1-1 英国的“南海公司事件”

南海公司创建于1710年,以发展南大西洋的贸易为目的,兼营捕鲸业。它最大的特权是可以自由地从事海外贸易活动。1713年,南海公司与西班牙缔结了乌特来克条约,公司获得了专卖非洲黑奴到西班牙美洲的30年垄断权。但至1719年年底,南海公司在业务上没有取得成功。1720年年初得英国议会批准,以国家公债约1 000万英镑换作股票,国家成为公司的股东。有了政府作后台,南海公司开始对外鼓吹其利润的高速增长,从而引发了对南海股票的空前热潮。1720年4~6月,南海公司的股价从120英镑涨至1 020英镑,并推出一揽子虚假的计划:18家土地公司、15家矿业公司、10家保险公司、6家油脂公司、4家盐业公司、4家河港公司、2家糖业公司……由于没有实体经济的支持,好景不长,几家公司同时控告南海公司,骗局被戳穿,南海公司股票急剧下跌,从1720年8月25日到9月28日,股价从900英镑下跌到190英镑。并最后宣告破产,广大股东和债权人损失惨重。英国议会迫于压力,宣布组织一个由13人组成的特别委员会,对南海公司进行审计,并聘请了当时有名的伦敦市堆斯特·莱恩学校的会计教师斯耐尔先生(Charles Snell)执行审查。议会根据斯耐尔的查账报告书,除没收全部董事的个人财产外,还逮捕了一名负直接责任的经理,并颁布了《泡沫公司取缔法》。斯耐尔先生以“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。对“南海公司”进行审计的斯耐尔先生成为世界上第一位注册会计师。

(三) 西方注册会计师审计的发展

20世纪初,全球经济发展的中心由欧洲逐步转向美国。随着英国巨额资本向美国的流入,为保护广大投资者和债权人的利益,英国的执业会计师也远渡重洋到美国去开展业务。同时,也推动了美国注册会计师审计的迅猛发展。1887年,美国公共会计师协会成立。1916年,该协会改组为美国会计师协会。1957年,该协会又改名为美国注册会计师协会,成为世界上最大的注册会计师职业团体。

这一阶段,由于企业和银行关系密切,银行逐渐把资产负债表作为了解企业信用状况的主要依据,于是产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用的资产负债表审计,即美国式审计。其审计的主要特点是: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,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,更突出了债权人。

从20世纪30年代开始,随着资本市场的逐步完善,证券市场的业务量和交易规模迅速发展,仅仅对资产负债表审计,已不能满足证券市场上投资人和潜在投资人以及社会各方面的要求。特别是从1929年到1933年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,使得投资者和债权人蒙受了巨大损失,这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到更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的要求,于是审计

模式从资产负债表审计转为会计报表审计。

这一阶段,审计的主要特点是:审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部会计报表及相关财务资料;审计的主要目的是对会计报表整体发表审计意见,已确定会计报表的可信性,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,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、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,审计工作向规范化、标准化过渡;注册会计师考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高。

第二次世界大战以后,跨国公司得到空前发展,形成了一大批国际会计师事务所,如最初的国际“八大”会计师事务所,20世纪80年代末合并为“六大”,之后又合并为“五大”。2001年,美国发生了安然公司财务造假丑闻,为安然公司出具审计报告的安达信会计师事务所由于涉嫌舞弊和销毁证据被美国司法部门调查,之后宣布关闭。所以,目前尚有“四大”国际会计师事务所。此外,由于竞争的激烈性,注册会计师审计开始由单纯的财务审计转向既重视财务审计又重视经营管理审计。

知识拓展

目前国际“四大”会计师事务所

目前的国际“四大”会计师事务所分别是普华永道会计师事务所、安永会计师事务所、毕马威会计师事务所和德勤会计师事务所。

二、我国注册会计师审计的产生与发展

我国注册会计师审计是在辛亥革命以后,为适应当时民族资本主义商业的发展需要而产生的。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,批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师,并创办了中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。但是由于各方面因素的制约,注册会计师事业一直没有得到长足发展。

新中国成立初期,注册会计师审计为经济恢复工作发挥过积极作用,却又在随后推行高度集中计划经济体制下悄然退出了经济舞台。

十一届三中全会以后,党和政府的工作中心开始向经济建设转移,并实施了一系列改革开放政策,注册会计师制度又得以恢复。1980年12月,财政部发布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,标志着我国注册会计师行业的复苏。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。1985年颁布的第一部会计法规定了注册会计师的地位、任务、职责等。1986年颁布了《中华人民共和国注册会计师条例》。1993年10月颁布新中国第一部注册会计师的专业法律——《中华人民共和国注册会计师法》。1996年1月1日和1997年1月1日,第一、第二批中国注册会计师审计准则分别开始实施。这些法律法规的贯彻实施,将我国注册会计师事业推进入了一个新的发展时期。

在中国注册会计师职业恢复发展的初期,由政府部门帮助发起会计师事务所,因为当时注册会计师的个人财产十分有限,很难完全承担起法律责任,在这种情况下,“单薄”的

会计师事务所挂靠于政府部门,让挂靠单位起到“屏障”作用,可以在一定程度上促进会计职业的较快发展。但由于挂靠单位一方面是政府部门,另一方面又是会计师事务所的投资者,会影响事务所的决策,分享事务所的财务成果,因此,这种体制运作的结果,势必会损害注册会计师职业的独立性。财政部和中国证监会于1997年开始着手会计师事务所的体制改革问题,改革的目标是所有的会计师事务所都必须与挂靠单位脱钩,并从组织形式上转为合伙制或有限责任公司制,以从体制上保证会计职业的独立性。

进入新世纪以来,我国经济持续快速发展,企业加快实施“走出去”战略,积极参与国际合作竞争,在全球范围内配置资源和拓展市场,中国经济国际化发展的特征日益凸显。建设形成内外联动、互利共赢、安全高效的开放型经济体系,离不开国际可比的财务信息和国际化会计服务,这对注册会计师行业的国际化发展提出新的要求。中国注册会计师协会大力实施准则国际趋同战略。2006年2月正式发布48项审计准则,建立起一套适应市场经济发展要求、顺应国际趋同大势的新审计准则体系,实现了我国审计准则与国际准则的趋同,国际社会对此给予积极回应和高度评价。

2010年11月1日,财政部又发布的关修订《中国注册会计师审计准则1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》等38项准则,自2012年1月1日起施行。

知识拓展

中国四大会计师事务所

截至20世纪50年代初以前在中国——不但在中国甚至在国际上享有盛誉的四家中国会计师事务所是:正则会计师事务所、正明会计师事务所、立信会计师事务所、公信会计师事务所。

正则会计师事务所,是由中国第一位会计师谢霖在1918年年末到1919年年初创办的,首先在中国承办会计师业务,在中国会计发展史上留下了光辉的记录。

正明会计师事务所原名“徐永祚会计师事务所”,是中国著名会计学家改良中式簿记运动发起人徐永祚于1921年创办的。

立信会计师事务所原先是潘序伦在1917年创办的“潘序伦会计师事务所”,在1928年改名,是在会计界中影响最深、规模最大的会计师事务所。

公信会计师事务所,是由奚玉书于1936年组建的,奚玉书自任主任会计师。

三、审计产生和发展的客观基础

随着财产管理制度的发展,财产的所有者将财产的管理权委托给财产管理者,财产的所有权和经营管理权相分离,并由此形成一种委托与受托关系。在这种关系中,财产所有者为了保护其财产的安全、完整,就需要对受托管理者履行管理财产收支和结果的经济责任实行监督。于是,财产所有者另聘请与责任双方都不存在任何利益关系的独立的第三者,对财产管理者的经济责任进行审查和评价,以维护自己正当的权益和解除财产管理者的经济责任,这样,就形成了由审计委托人或授权人、审计人和被审计人组成的三方审计关系,审计由此产生。所以,财产所有权与经营管理权相分离所产生的受托经济责任关系是审计产生和发展的客观基础。

审计关系如图 1-1 所示。

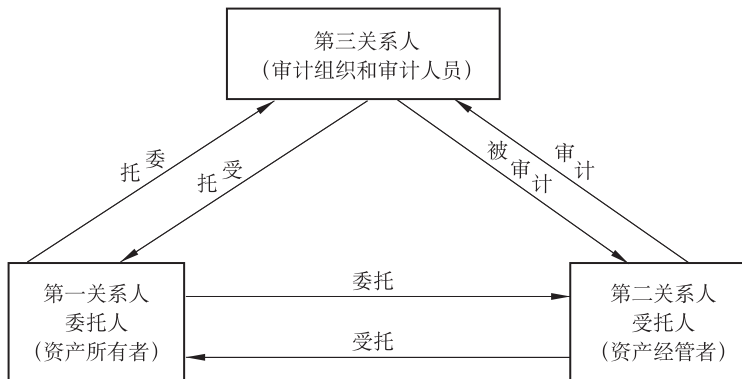


图 1-1 审计关系

第二节 审计的含义及分类

一、审计的定义

最具代表性的是美国会计学会(AAA)审计基本概念委员会于 1973 年发表的《基本审计概念说明》(A Statement of Basic Auditing Concepts),将其定义为:“审计是一个系统化过程,即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,以证实这些认定与既定标准的符合程度,并将结果传达给有关使用者。”

《中华人民共和国审计法实施条例》第二条对审计所下的定义是:“审计是审计机关依法独立检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、会计报表以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产,监督财政收支、财务收支真实、合法和效益的行为”。

本教材的审计定义: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。

在这个定义中,概括了审计的主体、审计的客体、审计的授权者(或委托者)、审计依据、审计目的和审计性质共六个方面的含义。

二、审计的分类

选择不同的分类标准对审计进行分类,可以分出不同的类别。

(一) 按审计主体分类

审计按主体不同,可以分为政府审计(又称国家审计)、内部审计和注册会计师审计审

计(又称民间审计或社会审计)。

1. 政府审计

政府审计是由政府审计机关依法进行的审计,在我国一般称为国家审计。我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅(局)两个层次。国家审计机关依法独立行使审计监督权,对国务院各部门和地方人民政府、国家财政金融机构、国有企事业单位以及其他有国有资产的单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督。各国政府审计都具有法律所赋予的履行审计监督职责的强制性。

2. 内部审计

内部审计是指由本单位内部专门的审计机构和人员对本单位财务收支和经济活动实施的独立审查和评价,审计结果向本单位主要负责人报告。这种审计具有显著的建设性和内向服务性,其目的在于帮助本单位健全内部控制,改善经营管理,提高经济效益。在西方国家,内部审计被普遍认为是企业总经理的耳目、助手和顾问。1999年,国际内部审计师协会(IIA)理事会通过了新的内部审计定义,指出:“内部审计是一项独立、客观的保证和咨询顾问服务。它以增加价值和改善营运为目标,通过系统、规范的手段来评估风险、改进风险的控制和组织的治理结构,以达到组织的既定目标。”

3. 注册会计师审计

注册会计师审计是指由依法成立的会计师事务所进行的审计。会计师事务所接受委托,承办鉴证业务和相关服务业务。在我国,注册会计师作为注册会计师审计人员,加入会计师事务所才能开展业务。

比一比

这三种类型的审计并不都是以“查问题”为主。政府审计可能以查问题为主,而注册会计师的审计,更像是在解一道几何证明题,企业的经营情况和财务报告就是已知条件,注册会计师是要证明管理层所提交财务报告是否合法、公允。内部审计则二者兼而有之,有时是“查问题”,有时则是在做证明题。

(二) 按审计的内容和目的不同分类

审计按内容和目的不同,可以分为财务审计、符合性审计和经济效益审计。

1. 财务审计

财务审计是指对被审计单位财务收支的合法性以及会计报表与其他相关资料的公允性所执行的审计。通过审查,验证其正确性和公允性,并验证所记载的财务收支活动是否存在问题、是否真实正确、是否合规合法,最终明确被审计单位履行受托经济责任的情况。注册会计师开展的会计报表审计实质上属于财务审计。

2. 符合性审计

符合性审计是指对被审计单位某些财务活动或经营活动是否符合特定标准所进行的审计。通过审查,发现其存在的问题,最终明确被审计单位特定受托经济责任的履行情

况。特定标准如果是国家财经法纪,则称为财经法纪审计;如果是国家环境保护方面的法律法规,则称为环境审计;如果是经济合同的规定,则称为合同符合性审计;如果是单位内部的规章制度,则称为内部控制审计。

3. 经济效益审计

经济效益审计是指对被审计单位财务收支及其经营管理活动的经济性和效益性所进行的审计。通过审查,验证其经济效益的高低,发现影响经济效益的问题,提出相应改进建议,帮助被审计单位改善经营管理、提高经济效益与工作效率,增强被审计单位履行受托经济责任的能力与水平。经济效益审计又称为绩效审计、“三E”审计(经济性、效率性、效果性审计)。

(三) 按审计范围不同

按审计范围不同,审计可以分为全面审计和局部审计。

1. 全面审计

全面审计是指对被审计单位一定时期内的全部会计资料和其他经济资料以及他们所反映的经济活动所进行的审计。全面审计审查的范围大,资料多,一般不容易产生重大问题的遗漏,审计风险较小。但是审计工作量大,花费的时间比较多,审计成本较高。所以全面审计一般只适用于规模小、业务简单或内部管理不健全、存在问题较多的被审计单位。

2. 局部审计

局部审计是指对本审计单位一定时期内的部分会计资料和其他经济资料以及他们所反映的经济活动所进行的审计。局部审计的审查范围小,审查的资料少,审计成本低,但可能遗漏某些重大问题。专项审计属于局部审计的一种特殊形式。

(四) 按审计实施时间分类

(1) 按照审计工作是否有固定的时间间隔,审计可以分为定期审计和不定期审计。

定期审计是指具有固定的时间间隔的周期性审计,如上市公司的年度会计报表审计。

不定期审计是指没有固定的时间间隔,根据需要临时安排进行的审计,如根据举报而临时安排的财经法纪审计。

(2) 根据审计工作的开展时间与经济业务发生时间的先后,审计可以分为事前审计、事中审计和事后审计。

事前审计是指在经济业务发生之前所进行的审计,如对预算或计划的编制、经济事项的预测与决策、项目的可行性研究等进行的审计。

事中审计是指在经济业务执行过程中所进行的审计,如对正在施工的工程进行的审计。

事后审计是指在经济业务完成之后所进行的审计,如财务审计。

(五) 按审计的实施地点不同

按审计的实施地点不同,审计可以分为就地审计和报送审计。

就地审计是指审计人员到被审计单位所在的进行的审计。就地审计又分为常驻审计

和巡回审计。就地审计是实际审计工作中经常使用的一种审计方式,便于深入被审计单位实地进行调查研究,全面了解和掌握其实际情况。

报送审计又称送达审计,是指被审计单位将与审计相关的各种经济资料报送到审计主体所在地所进行的审计。它适用于对规模较小的被审计单位进行的审计。优点是节约审计成本;缺点是不便于全面了解和深入调查被审计单位的实际情况。

(六) 按审计实施前是否通知被审计单位

按审计实施前是否通知被审计单位,可以把审计分为预告审计和突击审计。

预告审计是指在审计实施之前通过下发审计通知书或签订业务约定书的方式通知被审计单位的一种审计方式。预告审计有利于被审计单位走提前做好充分准备便于审计工作的开展。一般性的财务审计和经济效益审计多采用预告审计的方式。

突击审计是指在被审计单位事先不知情的情况下突然进行的审计。突击审计能够有效防止被审计单位弄虚作假、掩饰事实真相,便于取得较好的审计效果。财经法纪审计一般采用这种方式。

一般情况下,审计机关应当在实施审计三日前,向被审计单位送达审计通知书。审计机关办理交办的紧急审计事项,或者发现被审计单位涉嫌严重违法违规需要突击审计,以及遇有其他不宜提前三日送达审计通知书的特殊情况,可以直接持审计通知书实施审计。

审计机关直接持审计通知书实施审计的,应当事先得到本级人民政府批准,并办理相关批准手续。

(七) 按审计的动机不同

按审计的动机不同,可以将审计分为强制审计和任意审计。

强制审计是指无论被审计单位是否愿意都必须接受的审计。如政府审计和上市公司的年度会计报表审计。

任意审计是指根据被审计单位自身的需要所进行的审计。如被审计单位聘请注册会计师开展的经济效益审计。

第三节 审计的对象和职能

一、审计的对象

审计的对象是指审计的客体,即审计监督的范围和内容。

通常,审计的对象是指被审计单位的财政、财务收支及其经营管理活动,以及作为提供这些活动信息载体的会计资料和其他相关经济资料。

具体来说,审计对象包括以下两方面内容。

(一) 被审计单位的财政、财务收支及其相关的经营管理活动

不论哪一种类型的审计,都要求以被审计单位的财政、财务收支及其相关的经营管理