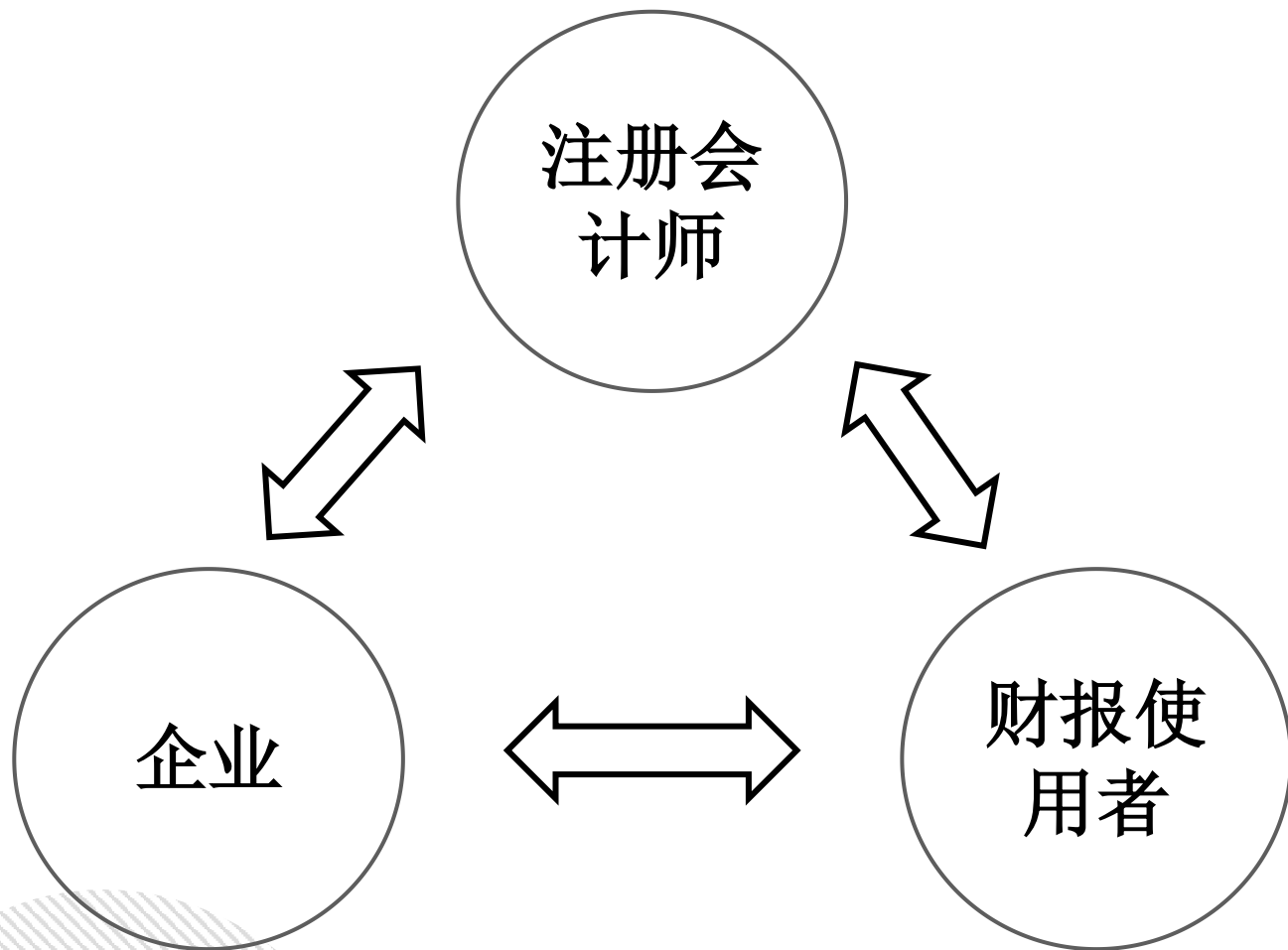


第一章

审计与鉴证概论

审计



审计的起源

大禹



- ✓ 治水功成，万国来朝
- ✓ 贡赋制度
- ✓ 会稽山大会计

审计的起源



✓ 第一次全国贡赋审计会议

防风氏后至，

禹杀而戮之。

——《国语·鲁语》

审计的起源



- ✓ 古罗马：审计听证会
- ✓ 西塞罗扳倒西西里总督

审计的起源

✅ 总督账目：“购入”神庙铜像30尊 →✅ 实地盘点：神庙基座空置，雕像存于维雷斯家仓库

✅ 蜡板显示付给粮商1万塞 →✅ 刮开蜡层：原刻痕为5万塞，新蜡覆盖伪造

✅ 传唤**300名包税商**：证词证实总督篡改合约金额

✅ 伪造的埃及纸草税单 →✅ 尼罗河纸商证言：“此纸张款式三年前不存在”

✅ 声称“鼠患损耗税粮” →✅ 粮仓鼠粪检出西西里特有麦种（证明存粮未被转移）！

审计需求——代理理论

- 审计需求的代理理论，是目前审计需求理论中的主流理论，它是在Jensen & Meckling(1976)所倡导的委托代理理论(principal-agent theory)的基础上发展起来的。
- 审计需求的代理理论认为，审计的产生不是外部力量强制的结果，而是社会力量的选择所致；审计是委托人与代理人的共同需求，其目的是为了降低委托代理关系中的代理成本。

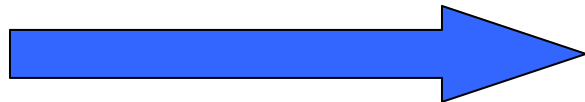
审计需求——代理理论

委托代理 关系

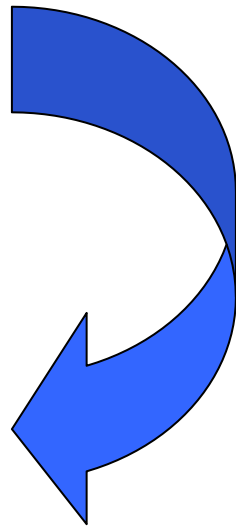
当一个人或更多的人（即委托人）聘用另一个人或一些人（即代理人）代表他们来履行某些服务，并由此而将若干决策权托付给受托人时，他们之间所形成的关系。

审计需求——代理理论

基于自利的**经济人**假设



委托人和代理人都是
以其**个人效用最大化**
为其行动目标



在委托人与代理人之
间，**利益的冲突**就会
导致代理成本的出现



代理人的行动并不总是符合
委托人的效用函数，在某些
具体的场合下，两者的**目标**
可能刚好相反

审计需求——代理理论

- 例子 1 | 在职消费 (Perquisite Consumption)
 - 当经营者不完全承担企业成本时，可能通过高档办公场所、豪华差旅、私人用车等方式提高个人福利。这类支出未必提升企业长期价值，但经营者却能直接获益，体现了经营者与所有者目标不一致所导致的道德风险。
- 例子 2 | 偷懒 (Shirking)
 - 由于经营者的努力程度难以被外部观察，且薪酬与经营成果挂钩不充分，经营者可能选择较低的工作投入，如减少对项目的监督或战略思考，从而降低企业经营效率。

审计需求——代理理论

- 所有者 A 企业管理者B
 委托人 代理人
- B对企业管理信息掌握的比A多
- A了解B的行为原则是使其自身效用最大化，A为了保证自身利益最大化，设计出一种B能接受的合同。
- 在这种合同的约束下，A必须根据B的行为或操作结果给予B一个收益，该收益是双方事前约定。
- 结果，由于A根据B的行为的结果向B支付合同规定的收益，这就刺激了B对经济最大化的操作，这样，在B追求自身效用最大化的同时，A的效用也就达到了最大化。

审计需求——代理理论



然而

在选择代理人方面：

A不知道哪个管理者最适合于他的企业，A只能按照某种普遍存在的市场信号（如教育）来甄别雇员的能力，或者根据某些人为的标准（如根据雇员的经历和经验）来分析雇员的生产率。

A难以轻松地设计出在各种复杂条件下都能对B产生最大化刺激的合同。

因为A不可能在合同中确切规定B的具体行为和努力程度，即使能够做出规定，A也难以对B进行有效观察。

努力程度难以衡量

- 患者—医生关系
- 患者难以评估医生在诊断过程中投入了多少专业判断和细致分析，只能观察治疗结果。
- 家长—家教关系
- 家长无法持续监督家教的教学质量和课堂投入程度，只能通过学生成绩变化间接判断。
- 土地所有者 — 佃农（耕作努力）
- 土地所有者难以持续观察佃农在耕作过程中投入的努力程度，例如是否精心施肥、及时除草或合理安排劳作时间，只能通过最终产量间接推断佃农的努力水平。

Ng的研究—三个公式

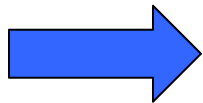
$w=r(s,a);$ 其中： w ——企业的真实收益；
 a ——代理人行动； s ——自然状态；
 r ——企业真实收益与代理人行动和自然状态的函数；

$y=f(w);$ 其中： y ——企业的会计剩余；
 f ——企业会计剩余与企业真实收益之间的函数；

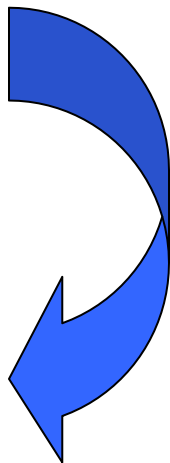
$x=p \cdot y;$ 其中： x ——代理人可以得到的企业剩余；
 p ——代理人企业剩余的分享份额；

审计需求——代理理论

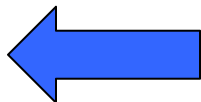
Holmstrom (1979)假定代理人的努力无法被委托人所观察



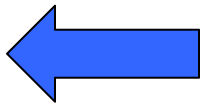
代理人的努力程度就不能直接作为企业合约制定的依据，而必须代之以一个可观察的变量，比如净利润



以净利润作为制定合约的依据，就要求这种企业剩余计量对于委托代理双方来说就必须是可观察的



由于代理人掌握着公司的会计系统和会计政策选择权，外部股东不一定会相信净利润是充分可靠并愿意以净利润为为基础支付经理奖金



这样公认会计原则和审计就变得十分重要

为了使委托代理双方都清楚地知道净利润的计量过程，公认会计原则提供了一系列的计量规则。而审计的作用则正是通过增强报告净利润的可信性从而降低企业的契约摩擦，进而确定并解除受托经济责任、维系企业的委托代理关系。

注册会计师审计

注册会计师审计是商品经济发展到一定程度时，随着企业财产**所有权和经营权的分离**而产生的。

萌芽——威尼斯

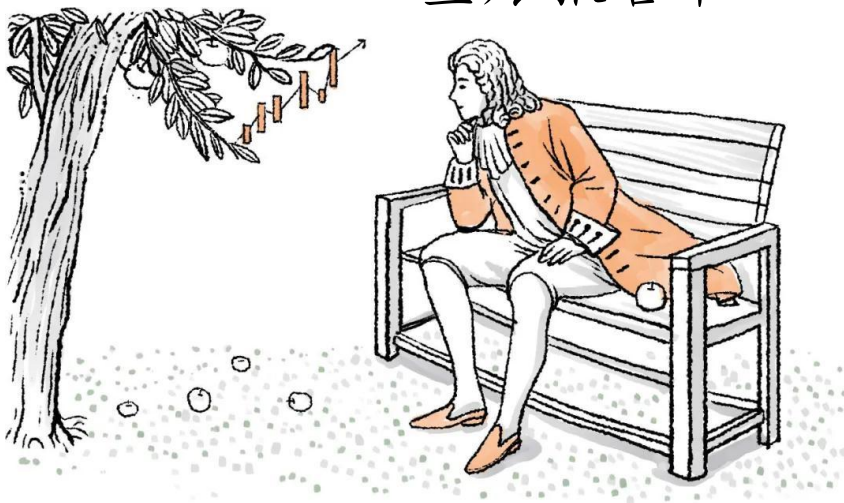
产生——英国

注册会计师的正式诞生

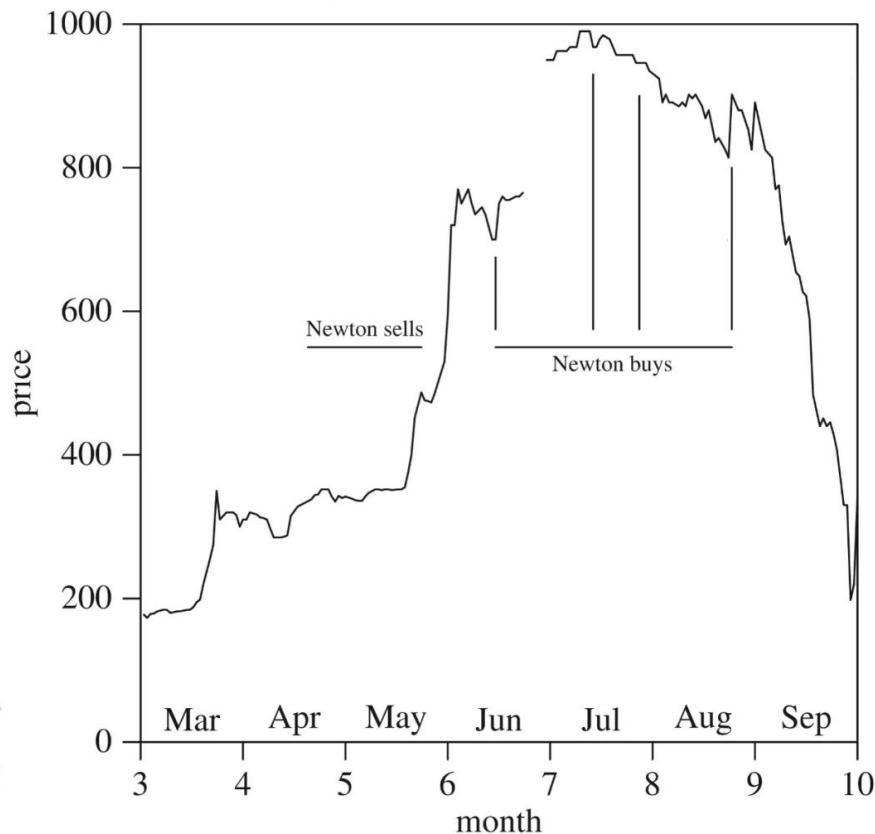
南海公司破产案

• 查尔斯·斯内尔

——“查账报告书”



South Sea stock prices in 1720, and Newton's investments



注册会计师审计的发展

按**审计对象**分：

① 会计账目审计阶段

- 逐笔详细审计，查错防弊，审计报告的使用人主要是企业股东

② 资产负债表审计阶段

- 通过审查资产负债表来判断企业的信用状况；
- 审计方法从详细审计初步转向抽样审计；
- 审计报告的使用人除企业股东外，更突出了债权人的需要。

注册会计师审计的发展

按**审计对象**分：

③ 财务报表审计阶段

- 对财务报表发表审计意见；
- 审计范围扩大到测试相关的内部控制制度；
- 抽样审计和计算机辅助审计技术逐渐被运用；
- 审计报告的使用人进一步扩大。

审计需求的信息理论：信号传递观

The Lemons Principle: “劣车驱逐好车”

- 01 Akerlof (1970)建立了一个“柠檬市场”（即次品货市场，在美国，坏车被称作“柠檬”）模型来分析不对称信息下逆向选择（adverse selection）对市场的破坏。在他的模型中，有一个二手车市场，对于车的质量，买者与卖者之间存在不对称信息（俗话说，买的没有卖的精）。这样，买者只能以二手车的平均质量出价，但这一出价只有那些质量低于平均水平的车主肯于接受，高于平均质量的车主率先退出市场，这一逆向选择进一步使市场内剩余车辆的平均质量下降，从而买主进一步降低报价。如此循环往复，其结果是低质柠檬充斥市场。
- 02 总之，由于信息不对称，市场最终出现劣质品淘汰优质品的结果，这与经典理论不符，所以Akerlof称之为“逆向选择”。

审计需求的信息理论：信号传递观

The Lemons Principle: “劣车驱逐好车”

03 坏车之所以能排挤好车，是因为二者在售价上没有高低之分，好车的车主因而发现卖车不值得。

解决这一问题的可能方案是使用有效的信号。在这个例子中，有效的信号就是能用它区分好车与“柠檬”。这一信号理论由Spence（1973）在其关于劳务市场的研究中首先提出。他认为某种教育或学历就代表着向雇主发出的关于未来雇员能力的信号。在二手车市场的例子中，一位有声望的汽车交易大亨是比只在报纸上登广告的人更有效的信号，因为前者既然在展厅方面舍得花钱，自然更加值得信赖。

Akerlof的结论：市场放开并不能解决所有问题，信息是有价值的。

证券市场的“逆向选择”

在信息不对称的情况下，投资者无法确定哪些上市公司是高质量的、有投资价值的公司，哪些是低质量的上市公司。因此，投资者在作出投资决策时，往往只能根据整个市场所有发行企业的平均质量来决定其愿意投资的价格。

这种投资者的“折中”行为会抑制那些高于平均质量水平的发行企业提高经济效率和管理水平的积极性，而鼓励投资者向低质量企业流动。因为高于平均质量水平的上市公司并不能在证券市场体现其应有的价值，因此就会造成高质量企业不情愿进入证券市场。造成低质量的上市公司横行于证券市场。

如何解决逆向选择？



为了能在竞争中脱颖而出，**高素质**企业可以**低成本**地采取某种行动，向市场传递信号

低素质企业采用同样的行动会被认为**不理智**或**不符合成本效益原则**

审计被认为是一个**可区分不同素质企业**的信号显示机制

信息系统观

背景

审计需求的信息系统观是随着会计信息决策有用观的出现而盛行的

立论前提

假定股东及利害关系人广泛地依赖财务信息，将其作为决策的依据

审计需求的信息系统观认为审计的本质功效在于增进财务会计信息的可信性及其决策有用性

注册会计师审计的发展

按**审计模式**分：

- ① 账项导向审计阶段
- ② 内控导向审计阶段
- ③ 风险导向审计阶段

审计的概念

审计是一个客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据，以确认这些认定与既定标准之间的符合程度，并把审计结果传达给有利害关系的用户的系统过程。

审计的概念

1. 客观地获取和评价与经济活动和经济事项的认定有关的证据

- 证据
- 客观
- 对经济环境或经济活动的认定

审计的概念

2. 以确定这些认定与既定标准之间的符合程度

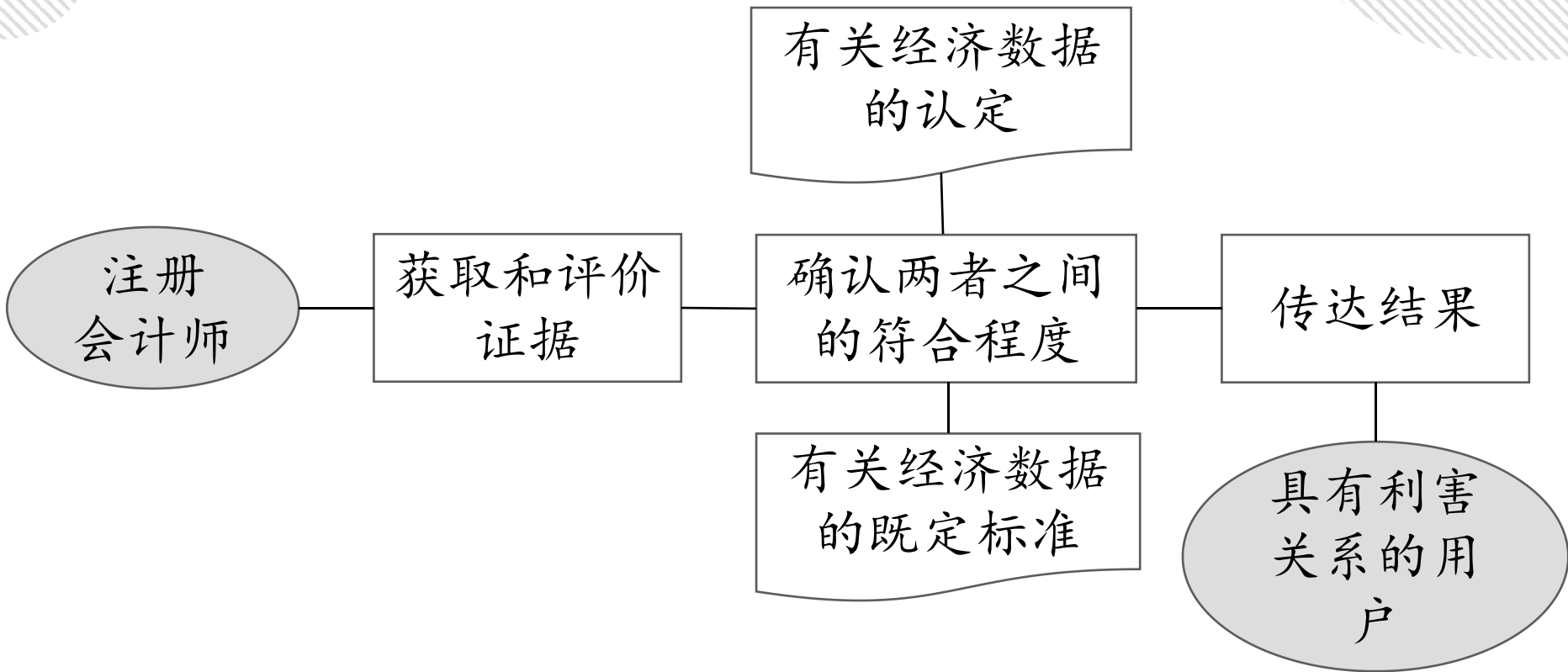
- 认定
- 既定标准
- 符合程度

审计的概念

3. 把审计结果传达给有利害关系的用户的系统过程

- 审计结果
- 有利害关系的用户

审计的概念



审计的种类

按**审计目的和内容**分：

① 财务报表审计

② 合规审计

③ 经营审计

审计的种类

① 财务报表审计

- 财务报表审计，是对被审计单位的财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）、财务报表附注及相关附表进行的审计。
- 这种审计的目的在于查明被审计单位的财务报表是否按照一般公认会计原则，公允地反映其财务状况、经营成果和现金流量情况。

审计的种类

② 合规审计

- 合规审计，是为查明和确定被审计单位的财务活动或经营活动是否符合有关法律、法规、规章制度或合同、协议、有关控制标准而进行的审计。

不关心结果或效率，只关心是否合规

审计的种类

③ 经营审计

- 经营审计，是为了评价某个组织的经营活动在业务、经营、管理方面的业绩，找出改进的机会并提出改善的建议，而对一个组织的全部或部分业务程序与方法进行的检查。
- 经营审计的用户通常为被审计单位，且经营审计报告很少为第三方所用。

审计的种类

按**审计主体**分：

① 注册会计师审计

② 国家审计

③ 内部审计

[首页](#)[机构概况](#)[新闻频道](#)[公告报告](#)[信息公开](#)[审计之窗](#)[公众互动](#)

[首页](#) > [公告报告](#) > [审计署报告及解读](#) > 正文

国务院关于2024年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告

【发布时间：2025年06月24日】

【来源：审计署】 字号：【大】 【中】 【小】

（一）组织财政收入不规范，政策落实不到位。审计税务和海关部门税费征管等情况发现：一是征收“过头税费”等 889.97 亿元。28 省市税务部门向 631 户企业等，多征收或提前征收耕地占用税、增值税等税费及滞纳金 331.89 亿元；14 省市地方政府通过将无偿划拨土地变有偿划拨等方式，多收取土地出让收入等 558.08 亿元。二是未全面落实支持“两新”工作等减税降费政策。全国 2.1 万户符合条件企业未及时享受增值税留抵退税、专用设备企业所得税税额抵免、固定资产加速折旧、先进制造业企业增值税加计抵减等税费优惠 2806.31 亿元。三是协同治税等不到位造成 726.6 亿元税费流失。至 2025 年 3 月底，税务与海关、财政、自然资源等部门尚未建立有效的数据共享和利用机制，税务部门内部对涉税数据关联分析不够协同，2021 年以来共少征企业所得税、耕地占用税等税费 724.23 亿元。16 个海关单位对进出口商品归类、报价、原产地等审核不严，少征进口环节税或多退出口退税 2.37 亿元。

（二）灾后恢复重建和防灾减灾能力提升审计情况。2023 年增发的 1 万亿元国债中，有 3527 亿元投向灾后恢复重建和提升防灾减灾能力等 3 大领域。审计 13 省 2066 亿元发现，一是 324 亿元下达后闲置或被挤占挪用。10 省将应于 2025 年至 2028 年完工的 115 个项目的建设资金需求，违规按 2024 年当年项目申报并获批，超需求多获得的 267 亿元国债资金一经下达即闲置。其中 3 省为完成支出考核，将 31 个项目的 48 亿元超进度拨付至施工单位后沉淀。13 省违反专款专用等规定，将 57 亿元挪用于偿还贷款本息、“三保”或非国债范围项目。二是项目建设管理不严。12 省的 120 个项目存在未按规定招标、招标时违规设置限制性条款、中标后违法转分包等问题，涉及金额 83 亿元。9 省 50 个项目存在偷工减料、擅自调减建设内容、降低建设标准等问题。

1月16日

腾讯集团反舞弊通报

阅读 5.2万 赞 265

腾讯集团
反舞弊通报

据“阳光腾讯”微信号16日消息，腾讯集团发布反舞弊通报，**100余人因触犯“腾讯高压线”被辞退，10余人因涉嫌犯罪被移送公安机关处理。**

就在几天前，美团也对外通报其反贪腐案件。商业贿赂、**职务侵占**等舞弊行为一直是各大企业的红线，包括华为、阿里巴巴、京东等大企业都很重视内部审查。

任正非说过：“如果公司任由腐败发生，不在制度上做更多改进和强化教育，公司就会走向灭亡。”

练习

注册会计师审计是商品经济发展到一定阶段的产物，其产生的直接原因是（ ）

- A. 财产所有权与经营权的分离
- B. 货币的产生
- C. 垄断资本主义的产生
- D. 借贷资本与产业资本的融合

【答案】 A

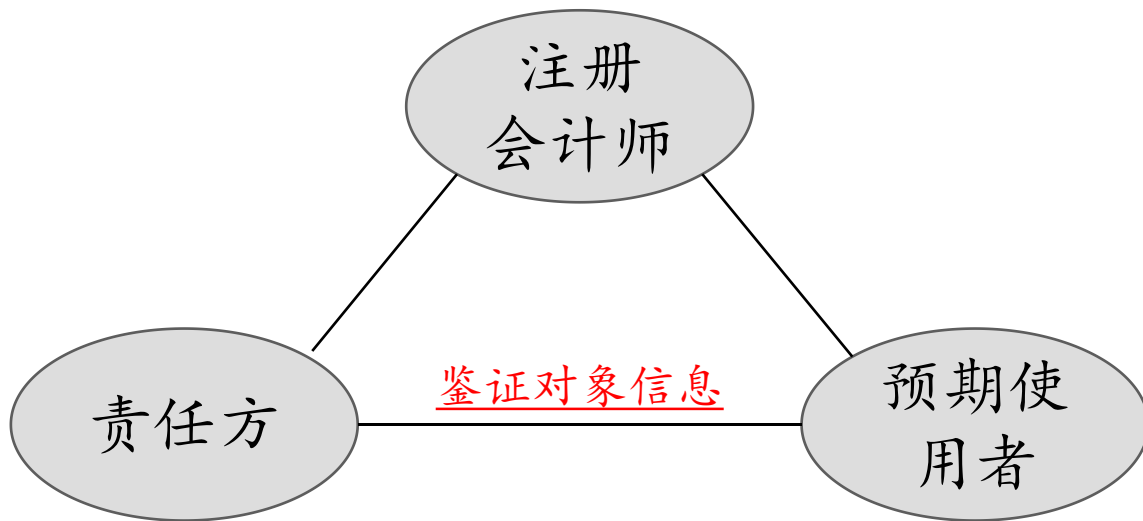
鉴证业务与相关服务

- 鉴证业务是指注册会计师对鉴证对象信息提出结论，以增强除责任方之外的预期使用者对鉴证对象信息信任程度的业务。

鉴证业务与相关服务

鉴证对象	鉴证对象信息
财务业绩或状况（企业的财务状况、经营成果和现金流量）	财务报表
企业的运营情况	反映运营效率的指标
企业内部控制	内控有效性的认定
遵守法律法规	对法律法规遵守情况的声明

鉴证业务与相关服务



鉴证业务的种类

基于责任方认定的业务和直接报告业务

- 在基于责任方认定的业务中，责任方对鉴证对象进行评价或计量，鉴证对象信息以责任方认定的形式为预期使用者获取。
- 在直接报告业务中，注册会计师直接对鉴证对象进行评价或计量，或者从责任方获取对鉴证对象评价或计量的认定，而该认定无法为预期使用者获取，预期使用者只能通过阅读鉴证报告获取鉴证对象信息。

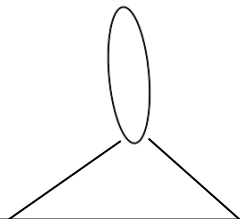
鉴证业务的种类

按照鉴证业务的保证程度不同，鉴证业务可分为合理保证的鉴证业务和有限保证的鉴证业务。

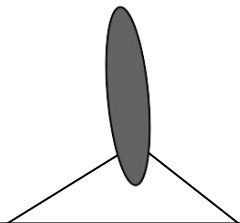
- **合理保证的鉴证业务**的目标是注册会计师将鉴证业务风险降至该业务环境下**可接受的低水平**，以此作为以**积极方式**提出结论的基础。
- **有限保证的鉴证业务**的目标是注册会计师将鉴证业务风险降至该业务环境下**可接受的水平**，以此作为以**消极方式**提出结论的基础。

- **绝对保证：**注册会计师对鉴证对象信息整体不存在重大错报提供百分之百的保证。
- **合理保证：**提供高水平但非百分之百的保证。
- **有限保证：**适度水平的保证。

积极方式与消极方式



我们认为，ABC公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了ABC公司20××年12月31日的财务状况以及20××年度的经营成果和现金流量。



根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信，ABC公司财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位的财务状况、经营成果和现金流量。

鉴证业务的种类

① 历史财务信息审计业务

如：年报审计

② 历史财务信息审阅业务

如：半年报审阅

③ 其他鉴证业务

历史财务信息审计与审阅

- 历史财务信息审计

鉴证对象信息是历史财务信息的合理保证鉴证业务。注册会计师作为独立的第三方，运用专业知识、技能和经验对历史财务信息进行审计并以积极方式发表专业意见，旨在提高财务报表的可信赖程度。

历史财务信息审计与审阅

- 历史财务信息审阅

鉴证对象信息是历史财务信息的有限保证鉴证业务。

注册会计师作为独立的第三方，运用专业知识、技能和经验对历史财务信息进行审计并以消极方式发表专业意见，旨在提高财务报表的可信赖程度。

鉴证业务的种类

① 历史财务信息审计业务

如：年报审计

② 历史财务信息审阅业务

如：半年报审阅

③ 其他鉴证业务

如：预测性财务报表的审核，内控审核

相关服务

- **相关服务**是相对于鉴证业务而言的，是指那些由注册会计师提供的、除了鉴证服务以外的其他服务。
- 注册会计师提供相关服务，可以充分的利用注册会计师的人力资源，提升会计师事务所的发展能力。

相关服务的种类

- 代编财务信息
 - 注册会计师根据客户提供的信息，协助整理、汇总和编制财务报表，但不对其真实性或公允性提供保证。
- 对财务信息执行商定程序
 - 注册会计师仅按事先与委托方商定的具体程序执行工作，并报告事实性发现，不发表结论。
- 税务咨询
 - 注册会计师就税收政策、税务筹划和纳税申报向客户提供专业建议。
- 管理咨询
 - 注册会计师为企业改进管理、提高效率或优化制度提供分析和建议。
- 培训服务
 - 注册会计师向客户提供会计、审计、税务或内控等方面的知识培训。

鉴证业务与相关服务的区别

(1) 业务涉及的关系人不同。

相关服务通常只涉及两方关系人，即客户和提供相关服务的注册会计师；而鉴证业务通常涉及三方关系人，即责任方、预期使用者及提供鉴证业务的注册会计师。

(2) 业务关注的焦点不同。

相关服务关注的焦点主要是信息的生成、编制或对如何利用信息作出决策提供建议，而鉴证业务关注的焦点是适当保证和提高鉴证对象信息的质量，通常不涉及信息的利用。

鉴证业务与相关服务的区别

(3) 工作结果不同。

相关服务的工作结果不对信息提供可信性保证，而鉴证业务的工作结果是注册会计师以书面形式提出的结论，该结论能对鉴证对象信息提供某种程度的可信性保证。

(4) 独立性要求不同。

相关服务通常不对提供服务的注册会计师提出独立性要求，而鉴证业务要求注册会计师必须独立于鉴证业务中的其他两方。

练习

【多选】注册会计师鉴证业务包括（ ）。

- A. 审计
- B. 审阅
- C. 其他鉴证业务
- D. 相关服务

答案：ABC

练习

【单选】下列有关注册会计师执行的业务提供的保证程度的说法中，正确的是（ ）

- A. 鉴证业务提供高水平保证
- B. 代编财务信息提供合理保证
- C. 对财务信息提供商定程序提供低水平保证
- D. 财务报表审阅提供的是有限保证

答案：D

练习

【单选】下列各项中，不属于鉴证业务的是（）

- A. 财务报表审计
- B. 对财务信息执行商定程序
- C. 财务报表审阅
- D. 预测性财务信息审核

答案：B