

高等学校会计学系列教材

审计学 (第二版)

Auditing Second Edition

■ 主编 余玉苗

■ 副主编 田娟



WUHAN UNIVERSITY PRESS
武汉大学出版社

高等会计学系列教材

图书在版编目(CIP)数据

审计学/余玉苗主编;田娟副主编. —2版. —武汉:武汉大学出版社, 2010.6

高等学校会计学系列教材

ISBN 978-7-307-07731-7

I. 审… II. ①余… ②田… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第077219号

责任编辑:柴艺 责任校对:王建 版式设计:马佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:湖北金海印务有限公司

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 21 字数: 491 千字 插页: 1

版次: 2002年6月第1版 2010年6月第2版

2010年6月第2版第1次印刷

ISBN 978-7-307-07731-7/F · 1362 定价: 35.00元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

《审计学》是高等学校会计学、财务管理、财政学(含税务)及其他相关专业的核心课程之一,讲授现代审计的基本原理、基本流程与基本方法。

本书是根据新的会计审计准则在 2001 年版的基础上作了重大修订而成的,具有下述几个突出特点:

(1)以注册会计师审计为主线,对现代审计学的基本原理、年度财务报表审计流程、各交易循环审计程序、审计报告等作了系统的阐述,同时兼顾了政府审计和内部审计的内容。

(2)既反映了国际审计理论与实务发展的最新动态,又紧密结合了我国独立审计,特别是具有代表性的上市公司财务报表审计的实际操作,理论分析与实际应用并重。

(3)充分体现了截至 2009 年底,财政部已颁布的企业会计准则、注册会计师执业准则及其指南与相关解释的要求,内容新颖。

(4)采用国际通行的教材编写法,书中插有与教学内容相关的新闻摘录、案例分析,增强了教材的生动性。

(5)章节安排紧凑,内容精练,将原版本的 16 章调整为 14 章,每章附有大量思考题和各类练习题,更有利于教学的组织和读者的学习。

本书除可作为各类高等院校会计学、财务管理、工商管理、财政(含税收)学、金融学等专业的教材外,也可作为从事会计、审计、财务管理、证券监管、银行监管、财政监察、税收征管稽核等相关实际部门工作人员进行培训和自学的参考资料。

本书由武汉大学经济与管理学院会计系教授、博士生导师余玉苗主编,田娟博士为本书副主编。各章执笔人为:第一章,余玉苗;第二章,李婷、黄薇;第三章,向红蕾、余玉苗;第四章,田娟、史伟;第五章,刘启鹏、余玉苗;第六章,苏雯、何晓东;第七章,田娟、索薇薇;第八章,田娟;第九章,施晶、何晓东;第十章,杨敏、徐莹;第十一章,田娟、徐莹;第十二章,陈超、张晓然;第十三章,余玉苗;第十四章,刘康、余玉苗。全书最后由主编进行了总纂、定稿。

感谢我所教授的多届会计系本科生、会计学专业硕士生及 MPAcc 学员针对本课程的讲稿及第一版提出的意见,感谢我的硕士和博士研究生们在本书出版中所作出的贡献,还要特别感谢武汉大学出版社范绪泉博士及柴艺编辑给予的诸多支持和付出的辛勤劳动!

限于作者的专业水平,书中可能存在疏漏、错误和表述不当之处,期待并欢迎读者批评指正,以便再版时加以改进!

主 编

2010 年 4 月于武昌珞珈山

目 录

第一章 概论	1
第一节 审计的定义和类型.....	1
第二节 注册会计师职业产生及其意义.....	4
第三节 注册会计师的考试与注册.....	6
第四节 会计师事务所的主要业务.....	9
第五节 会计师事务所组织形式.....	12
思考题.....	15
第二章 注册会计师执业规则	16
第一节 注册会计师相关法律规定.....	16
第二节 注册会计师职业道德规范.....	17
第三节 注册会计师执业准则体系.....	22
第四节 注册会计师鉴证业务基本准则.....	25
第五节 会计师事务所质量控制准则.....	31
思考题.....	38
练习题.....	38
第三章 审计目标、证据与工作底稿	41
第一节 总体审计目标与具体审计目标.....	41
第二节 审计证据的特性及其评价.....	45
第三节 获取审计证据的常用审计程序.....	48
第四节 审计工作底稿.....	54
思考题.....	60
练习题.....	60
第四章 业务承接与审计计划	64
第一节 财务报表审计一般流程.....	64
第二节 承接客户委托业务.....	66
第三节 总体审计策略与具体审计计划.....	70
第四节 重要性与审计风险.....	73
第五节 财务报表重大错报风险的识别与评估.....	80

第六节 总体应对措施与进一步审计程序	89
思考题	93
练习题	94
第五章 内部控制评审及测试	96
第一节 内部控制概述	96
第二节 内部控制构成要素	98
第三节 内部控制评审	103
第四节 内部控制测试	109
第五节 控制风险评估	112
思考题	115
练习题	115
第六章 抽样审计方法	119
第一节 抽样审计概述	119
第二节 样本设计及选取	122
第三节 属性抽样在控制测试中的应用	128
第四节 变量抽样在实质性程序中的应用	136
思考题	142
练习题	143
第七章 销售与收款循环审计	146
第一节 销售与收款循环概述	146
第二节 销售与收款循环控制测试	148
第三节 主营业务收入审计	151
第四节 应收账款与坏账准备审计	158
第五节 其他相关账户审计	166
思考题	168
练习题	169
第八章 购货与付款循环审计	172
第一节 购货与付款循环概述	172
第二节 购货与付款循环控制测试	174
第三节 应付款项和预付账款审计	177
第四节 固定资产和累计折旧审计	180
第五节 其他相关账户审计	188
思考题	190
练习题	190

第九章 生产与职工薪酬循环审计	193
第一节 生产循环概述.....	193
第二节 存货审计.....	196
第三节 主营业务成本审计.....	203
第四节 职工薪酬循环内部控制测试.....	206
第五节 应付职工薪酬审计.....	207
思考题.....	208
练习题.....	209
第十章 筹资与投资循环审计	211
第一节 筹资和投资循环概述.....	211
第二节 企业借款审计.....	215
第三节 应付债券和财务费用审计.....	219
第四节 所有者权益审计.....	222
第五节 对外投资审计.....	226
思考题.....	230
练习题.....	230
第十一章 货币资金与特殊项目审计	233
第一节 货币资金内部控制及测试.....	233
第二节 货币资金实质性审计程序.....	236
第三节 特殊项目审计.....	245
思考题.....	255
练习题.....	256
第十二章 结束审计与出具审计报告	259
第一节 审计期后事项.....	259
第二节 取得管理层声明.....	262
第三节 终结审计工作.....	265
第四节 审计报告概述.....	267
第五节 非标准审计报告.....	271
第六节 特殊目的审计报告.....	276
思考题.....	281
练习题.....	281
第十三章 其他相关业务	285
第一节 验资.....	285

第二节 财务报表审阅.....	297
第三节 预测性财务信息审核.....	299
第四节 对财务信息执行商定程序.....	305
思考题.....	308
第十四章 政府审计和内部审计.....	309
第一节 政府审计.....	309
第二节 内部审计.....	317
思考题.....	324
练习题.....	324
主要参考文献.....	326

第一章 概 论

第一节 审计的定义和类型

一、审计的定义

审计作为一种监督机制，其实践活动的历史悠久，但人们长期以来并未对究竟什么是审计作出一个公认的界定。具有代表性的定义是美国会计学会（AAA）1972年在其颁布的《基本审计概念公告》中所下的审计定义，即“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度，而客观地收集和评估证据，并将结果传递给有利害关系的使用者的系统过程”。AAA的定义涉及审计学中的一些关键的概念，以下分别加以说明：

（1）关于经济活动和经济现象的认定。经济活动和经济现象是审计的对象，也就是审计的内容。与经济活动和经济现象相关的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法合规性或经济有效性及经济现象（如财务报表）的真实公允性的一种看法。

（2）收集和评估证据。证据是审计人员用来判定被审单位经济活动合法合规性或有效性及经济现象真实公允性的各种形式的凭据。收集充分、可靠、有力的审计证据是审计工作的核心。审计从一定意义上说，就是有目标、有计划地收集、鉴定、评价、综合利用审计证据的过程。

（3）客观性。客观性是指不偏不倚，实事求是。审计人员只有客观地收集和评估证据、作出审计结论、报告审计结果才能实现预期的审计目标，也才能令审计意见的使用者信服。

（4）所制定的标准。所制定的标准是审计的依据，即判断被审单位经济活动合法合规与否、经济效益如何、经济现象真实公允与否的尺度，如国家颁布的法律、行政规章和执业标准，职业团体制定的会计准则（如美国财务会计准则委员会 FASB 发布的《财务会计准则公告》），企业制定的各种消耗定额、计划、预算等。

（5）传递结果。向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。审计报告的格式有些是标准化的，如年度财务报表审计报告；有些则是非标准化的，如注册会计师接受客户专门委托执行企业并购审计，职员舞弊审计之类特殊目的审计而出具的审计报告。

（6）系统过程。审计须按照公认规范（如美国注册会计师协会颁布的审计准则公告）的要求，遵循一定的程序进行，以保证审计的质量。

2006年中国注册会计师协会拟定的注册会计师审计准则指出，财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制，及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发表审计意见。

二、审计的类型

审计可以从不同的角度加以考察，从而作出不同的分类。对审计进行合理分类，有利于深化对审计的认识，也有利于有效地组织各类审计活动。

（一）按审计执行主体分类

按审计活动执行主体的性质分类，审计可分为政府审计、注册会计师审计和内部审计三种。

1. 政府审计

政府审计是指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、国有企业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。各国政府审计的审计范围一般限于于公共资金的使用，履行审计监督职责具有法律所赋予的强制性。

2. 注册会计师审计

它是指由注册会计师受客户委托有偿进行的审计鉴证活动，通常又称为独立审计、民间审计。这种审计的风险高，责任重，审计理论的产生、发展及审计方法的变革基本上是围绕它展开的。本书所阐述的审计学原理与实务也主要是针对注册会计师审计而言的。

3. 内部审计

内部审计是指由单位内部专门的审计机构和人员对本单位经济活动实施的独立审查和评价，审计结果向本单位报告。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，现代内部审计被普遍认为是董事会或总经理的耳目、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。”

（二）按审计基本内容分类

按审计内容分类，我国一般将审计分为财政财务审计和经济效益审计。

1. 财政财务审计

指对被审单位财政财务收支的真实性和合法合规性进行审查，旨在纠正错误、防止舞弊。具体来说，财政审计又包括财政预算执行审计（即由审计机关对本级和下级政府组织财政收入、分配财政资金的活动进行审计监督）、财政决算审计（即由审计机关对下级政府财政收支决算的真实性、合规性进行审计监督）和其他财政收支审计（即由审计机关对预算外资金的收取和使用进行审计监督）。财务审计则具体是指对企事业单位的资产

负债和损益的真实性和合法合规性进行审查。由于企业的财务状况、经营成果和现金流量是以财务报表为媒介集中反映的，因而财务审计时常又表现为财务报表审计。

财政财务审计在审计产生以后的很长历史时期都居于主导地位，因此可以说是一种传统的审计；又因为这种审计主要是依照国家法律和各种财经方针政策、管理规程进行的，故又称为依法审计。

2. 经济效益审计

指对被审单位经济活动的效率、效果和效益状况进行审查、评价，目的是促进被审单位提高人财物等各种资源的利用效率，增强盈利能力，实现经营目标。在西方国家，经济效益审计也称为“3E”（efficiency, effectivity, economy）审计。最高审计机关国际组织（INTOSAI）则将政府审计机关开展的经济效益审计统一称为“绩效审计”（performance audit）。西方国家又将企业内部审计机构从事的经济效益审计活动概括为“经营审计”（operational audit）和“管理审计”。

（三）按审计实施时间分类

按审计实施时间相对于被审单位经济业务发生的前后分类，审计可分为事前审计、事中审计和事后审计。

1. 事前审计

指在被审单位经济业务实际发生以前进行的审计。这实质上是对计划、预算、预测和决策进行审计，如国家审计机关对财政预算编制的合理性、重大投资项目的可行性等进行的审查，会计师事务所对企业盈利预测文件的审核，内部审计组织对本企业生产经营决策和计划的科学性与经济性、经济合同的完备性进行的评价等。开展事前审计，有利于被审单位进行科学决策和管理，保证未来经济活动的有效性，避免因决策失误而遭受重大损失。一般认为，内部审计组织最适合从事事前审计，因为内部审计强调建设性和预防性，要通过审计活动充当单位领导进行决策和控制的参谋助手和热心顾问，而且内部审计结论只作用于本单位，不存在对已审计划或预算的执行结果承担责任的问题。

2. 事中审计

指在被审单位经济业务执行过程中进行的审计。例如，对费用预算、经济合同的执行情况审查。通过这种审计，能够及时发现和反馈问题，使偏差尽早得到纠正，从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效地进行。现在，我国国家审计机关对一些部门财政资金的使用已逐步实现了在线实时监督，大大提高了审计的时效性。

3. 事后审计

指在被审单位经济业务完成之后进行的审计。大多数审计活动属于事后审计，以监督经济活动的合法合规性，鉴证企业财务报表的真实公允性，评价经济活动的效果和效益状况。

（四）按其他标准分类

按实施的周期性，审计可分为定期审计和不定期审计。定期审计是按照预定的间隔周期进行的审计，如注册会计师对股票上市公司年度财务报表进行的每年一次审计、国家审计机关每隔几年对行政事业单位进行的财务收支审计等。而不定期审计是出于需要而临时安排进行的审计，如国家审计机关对被审单位存在的严重违反财经法规行为突击进行的财

经经纪专案审计，会计师事务所接受企业委托对拟并购公司的财务报表进行全面的审计，内部审计机构接受总经理指派对某分支机构经理人员经营业绩报告的真实性和完整性进行审查等。

审计还可按执行地点分为报送审计和就地审计。前者是指审计机构对被审单位依法定期报送来的计划、预算和财务报表及有关账证等资料进行的审计，如内部审计组织对企业的有关信息资料进行在线审计，国家审计机关对规模较小的事业单位进行的财务审计。后者是指审计机构委派审计人员到被审单位进行现场审计，以全面调查和掌握被审单位的情况，作出准确的审计结论。

第二节 注册会计师职业产生及其意义

一、注册会计师职业的起源和发展

(一) 英国注册会计师职业的起源

注册会计师审计职业产生于英国股份公司兴起时期。18世纪60年代，英国开始工业革命，生产力和生产关系发生巨大变革。随着资本主义大工业的发展和生产企业规模的不断扩大，依靠单个资本的缓慢积聚再也难以适应社会需要了。于是，出现了一种以发行股票迅速筹集资本为特征的新的企业组织形式——股份公司。

在股份公司，所有权和经营权发生了分离。持有股票而不直接参与经营管理的股东出于自身投资的安全和回报考虑，十分关心公司的财务状况和经营成果。而公司财务状况和经营成果是通过其提供的财务报表来反映的。财务报表是否真实、正确，经理人员是否存在舞弊、欺诈行为，需要由社会上具有专业技能的会计师进行检查、鉴证。这些会计师就是独立审计人员。一般认为，1721年查尔斯·斯内尔（Charles Snell）受英国议会委托对破产的南海公司会计账目进行审计，并以“会计师”名义提出“查账报告”是独立审计行为诞生的标志。

为了监督经理人员，保护投资者利益，英国于1844年颁布了《联合公司法》，规定股份公司必须设立监事，负责审查账目。次年，《联合公司法》增设了必要时监事可用公司费用聘请外部会计师协助其查账的条款。于是，独立审计业务得到快速发展，会计师人数越来越多。1854年，苏格兰爱丁堡地区会计师经皇家特许组建了世界上第一个会计师职业团体——爱丁堡特许会计师协会。该协会的创立意味着注册会计师审计作为一种职业正式得到确立。此后，英国《公司法》又多次明确了特许会计师审查公司会计账目及充当破产清算人的法律地位，极大地促进了独立审计职业的发展。

(二) 美国注册会计师职业的发展

伴随着英国企业在美国的投资的扩大，英国的特许会计师相继来到美国提供执业服务。但从19世纪末、20世纪初开始，世界经济的中心从英国转到美国，美国的注册会计师职业迅速崛起并很快成为引导世界注册会计师职业发展的火车头。当时，美国企业经营资金的筹措主要依靠商业银行贷款。银行为了保证资产的安全性和流动性，往往要求企业提供经注册会计师审计的资产负债表。1908年，美国银行协会还正式批准了其信贷信息委员会提出的“应向资产负债表经注册会计师审计的借款人提供优惠贷款”的建议。因

而，以保护债权人利益为导向的资产负债表审计流行于美国。这一时期，审计的目标已由查错防弊转向验证企业资产负债表的公允性，审计的方法已从英国式的详细审计初步转为判断抽样审计；同时，审计的受益对象也从单一的股东扩大到包括债权人在内的多元利害关系人。

1929年，震撼整个资本主义世界的经济危机在美国爆发，大批企业破产，数以万计的投资者和债权人蒙受重大损失。为了加强对证券市场的监管，维护投资者和社会公共利益，美国于1933年和1934年先后颁布了《证券法》和《证券交易法》，成立了证券交易委员会（SEC），明确规定：公开发行和在交易所上市交易证券的公司必须向证券交易委员会报送并向公众披露经注册会计师审计的资产负债表和损益表（后来增加了现金流量表）。从此，上市公司财务报表注册会计师审计作为一种法定审计制度在美国得以确立，并在后来逐步被其他市场经济国家所借鉴。

20世纪30年代后，美国注册会计师审计呈现出以下特点：审计对象包括整个财务报表；审计主要目标是对财务报表的真实性、公允性发表审计意见，提供合理保证；审计人员普遍采用制度基础审计模式和风险导向审计模式；审计的受益人进一步扩展到股东、债权人、潜在投资者、公众等广泛利害关系人；审计准则开始制定并不断趋于系统化；审计鉴证领域不断拓宽，服务类型日益多样化。

（三）我国注册会计师职业的演进

第一次世界大战期间，我国民族工商业获得了较大发展，产生了对鉴证财务报表、维护股东权益、协调经济利益的现实需要。但当时中国缺乏能独立为客户提供审计服务的职业会计师，一旦发生报表审查、合同鉴证、保险索赔公估等事务时，只有聘请外国在华的会计公司（如美国的哈斯金斯·塞尔斯会计公司，在中国，时称“大美”公司）办理。

为了改变外国会计公司包揽我国注册会计师业务的局面，维护民族利益，会计界的一些爱国人士积极倡导创建我国自己的注册会计师职业。1918年6月，著名会计学家谢霖向北洋政府农商部申请开办会计师事务所。同年9月，农商部颁布《会计师暂行章程》，并批准谢霖为我国第一位注册会计师。此后，他创办了正则会计师事务所，从而揭开了我国注册会计师职业发展的序幕。到1947年，全国已拥有注册会计师2619人。但在旧中国，由于经济落后，注册会计师审计并没有很好地发挥作用。中华人民共和国成立后，由于推行高度集中的计划经济体制，注册会计师审计便退出历史舞台。

20世纪70年代末，随着“对外开放、对内搞活”方针的实行，商品经济得到迅速发展，外商投资日益增多。为了协调中外投资者的合法权益，1980年12月财政部发布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》，首先规定：外资企业年度财务报表要由注册会计师进行审计。这就为我国注册会计师审计制度的重建提供了法律依据。1981年1月，“上海会计师事务所”宣告成立，标志着我国注册会计师制度正式恢复。此后，国家制定的有关外商投资方面的法律和会计制度进一步规定，外商投资企业的年度报表和清算报表须由注册会计师审计，投入资本须经注册会计师验证。进入20世纪90年代以来，国家陆续颁布的《股票发行与交易管理暂行条例》、《公开发行股票公司信息披露实施细则》、《公司法》、《证券法》等法规，均强制要求证券上市公司必须向公众披露经注册会计师审计的财务报表。上市公司审计随之成为我国维护投资者和社会公共利益的一

种法定的制度，同时也成为许多大型会计师事务所的重要业务。

二、注册会计师审计的意义

各国之所以纷纷通过立法引入注册会计师审计制度，是因为实行注册会计师审计具有以下重要作用：

（一）降低利益相关者的财务会计信息风险

掌握企业充分、可靠的信息无疑是投资者、债权人等各种利益相关者作出正确决策的基础。但由于利益冲突、复杂性、非直接性等因素的影响，信息的使用者总会面临着信息风险（information risk）。所谓信息风险是指信息存在不真实、不正确、不完整等问题的可能性。比如，企业为了使股票以较高的价格发行成功并上市交易，可能会公布虚假的财务报表，误导投资者。公司管理当局为了获得更多的奖金或为了推动公司股价上涨、获取更高的股票期权报酬，可能会虚增利润。借款人为了从银行取得贷款，也可能向银行提交粉饰其财务状况、夸大偿债能力的报表。由处于独立地位的注册会计师对企业财务报表的编制和披露进行审查，并就其真实性、公允性发表专家意见，提供合理保证，有利于提高财务会计信息的可信性，降低决策者的信息风险，并有利于维护资本市场的稳定性。当然，由注册会计师统一进行专业化的审计，可以降低审计的成本（相对于各信息使用者分别进行审核），提高审计的质量（信息使用者可能缺乏必要的审计专业知识）；对上市公司来说，还可以解决由于信息使用者众多而出现的监督“搭便车”（free-rider）问题。

（二）协调委托人与代理人的利益关系

作为代理人的公司经理阶层与作为委托人的公司股东之间总有利益冲突的一面，如经理可能追求不当的个人效用（热衷于奢华的在职消费、建立庞大的企业帝国等），从而牺牲股东利益。由于股东预期经理会追求不利于自己利益的个人目标，因而在签订报酬契约时会降低经理的报酬水平以抵消其不当的利益追求。为避免这种情况发生，那些精明、诚实的经理人员就会主动去聘请独立审计人员审查、鉴证其提供的财务报表，使股东确认自己的业绩。同理，经理和其他人员也可委托注册会计师解脱自己的经济责任，维护自己的声誉。

（三）加强企业的内部控制和风险管理

注册会计师在受托审计企业财务报表的过程中，作为规定的程序和良好的惯例，要对企业整个内部控制系统的健全性和有效性进行调查、评审与测试，对企业的风险管理框架进行评估，并针对其中的薄弱环节向客户管理当局提出改进建议。这自然有利于强化企业的内部控制，改进企业的风险管理，从而保护资产的安全完整，提高企业的经营效率，促进企业各种经营方针政策的实施。同时，审计还可产生制度的“威慑”效应。由于管理人员和员工知道自己的活动将面临定期审计，会促使他们改进工作和采取更好的控制措施。

第三节 注册会计师的考试与注册

注册会计师（certified public accountant），在美国有时也称为独立审计师（independ-

dent auditor), 在英国和英联邦国家又称为特许会计师 (chartered accountant), 在德国称为经济审计师, 在日本称为公认会计士, 在我国香港地区称为核数师。尽管称谓不同, 但他们从事的职业的实质都是提供以审计为核心的鉴证服务。而一个人要以“注册会计师”头衔执业, 必须通过考试注册取得职业资格。取得职业资格并公开执业的注册会计师都在不同组织形式和不同规模的会计师事务所里工作。

一、美国注册会计师的考试注册制度

美国是世界上最早实行由注册会计师协会组织全国统一考试制度的国家, 已有 90 多年的历史了。美国注册会计师考生报考资格由各州自行决定, 但一般都要求其修满会计、商法、经济学等相关学科专业的一定学分, 且具备两年左右的实践经验。从 2000 年开始, 美国大多数州已规定, 申请人必须接受 150 学分的课程教育才能参加注册会计师考试。这一学分标准的课程相当于 4 年本科和 1 年研究生的教育。

美国注册会计师协会 (AICPA) 每年于 5 月和 11 月各举办一次考试, 现行考试科目为:

- (1) 财务会计和报告——工商企业 (Financial Accounting & Reporting—Business Enterprise);
- (2) 会计核算与报告——税务、管理、政府部门和非营利组织 (Accounting & Reporting—Taxation, Managerial, Governmental and Nonprofit Organization);
- (3) 审计学 (Auditing);
- (4) 商法和职业责任 (Business Law & Professional Responsibility)。

通过四科考试后, 由州会计师委员会 (会计师注册管理机关) 根据该州法律授予注册会计师证书。需要指出的是, 许多取得注册会计师证书的人并未在会计师事务所工作, 即不公开执业, 而在工商企业、政府机构或教育单位工作。AICPA 要求其所有会员必须在三年内完成 120 学时的后续教育, 且每年不得少于 20 学时。

二、英国特许会计师 (ACCA) 的考试注册制度

英国特许公认会计师公会 (The Association of Chartered Certified Accountants, ACCA) 成立于 1904 年, 是目前全球最大的国际会计师组织。2007 年 ACCA 对以前分三阶段的考试模式进行了调整。调整后 ACCA 的专业资格考试共有 14 个科目, 分为基础、证书和专业三个阶段、A 至 F 六个单元。具体科目及所包含的主要内容如下:

(1) 基础阶段。分为 A 和 B 两个单元。其中 A 单元包括科目 1 Accounting Framework (会计概论, 含会计学基础和财务会计); 科目 2 Legal Framework (法律概论, 含经济法、公司法、合同法)。B 单元包括科目 3 Management Information (管理信息概论, 含数量分析、成本会计和管理会计); 科目 4 Organizational Framework (组织结构概论, 含经济学、管理学、组织行为学)。

(2) 证书阶段。分为 C 和 D 两个单元。其中 C 单元包括科目 5 Information Analysis (信息分析, 即管理信息系统); 科目 6 Audit Framework (审计概论)。D 单元包括科目

7 Tax Framework (税务概论, 含税制和税法); 科目 8 Managerial Finance (管理财务, 含管理会计和财务管理)。

(3) 专业阶段。分为 E 和 F 两个单元。其中 E 单元包括科目 9 Information for Control & Decision Making (管理决策信息, 含高级管理会计和高级财务管理); 科目 10 Accounting & Audit Practice (会计审计实务, 含高级财务会计和高级财务审计); 科目 11 Tax Planning (税务筹划, 即高级税务管理)。F 单元包括科目 12 Management & Strategy (管理战略, 含战略管理、人力资源管理和信息战略); 科目 13 Financial Reporting Environment (财务报告环境, 含各种财务报表合并技巧和财务信息评估); 科目 14 Financial Strategy (财务战略, 含投融资管理、风险管理和国际财务管理)。

三、我国注册会计师的考试注册制度

为吸引更多年轻、优秀的人才从事注册会计师事业, 提高注册会计师的业务素质、执业水平和社会地位, 我国于 1991 年改变以往根据资历审核授予注册会计师证书的做法, 开始实行注册会计师全国统考制度。

根据《注册会计师法》, 中国公民报名参加考试的条件为: 具有高等专科以上学历, 或具有会计和审计、统计、经济等相关专业中级以上技术职称。

原来考试科目为会计、审计、财务成本管理、经济法和税法五门。2009 年中国实行的新的注册会计师考试方法将考试划分为专业阶段考试和综合阶段考试。考生在通过专业阶段考试的全部科目后, 才能参加综合阶段考试。其中, 专业阶段考试设会计、审计、财务成本管理、公司战略与风险管理、经济法、税法 6 个科目; 综合阶段考试设职业能力综合测试 1 个科目。专业阶段考试的单科考试合格成绩 5 年内有效。对在连续 5 个年度考试中取得专业阶段考试全部科目考试合格成绩的考生, 财政部考委会颁发注册会计师全国统一考试专业阶段考试合格证书。综合阶段考试科目应在取得注册会计师全国统一考试专业阶段考试合格证书后 5 个年度考试中完成。对取得综合阶段考试科目考试合格成绩的考生, 财政部考委会颁发注册会计师全国统一考试全科考试合格证书。

全科成绩合格者, 领取财政部中国注册会计师考试委员会颁发的全科合格证书, 并可申请加入中国注册会计师协会成为一名会员。2008 年度注册会计师全国统一考试共有 57 万人报名, 49 万余人参加了考试, 会计、审计、税法、经济法、财务成本管理五科的合格率分别为 10.79%、15.06%、13.56%、17.98%、15.26%, 所有科目的平均合格率为 14.53%, 与 2007 年度的平均合格率相当。

参加注册会计师统考成绩合格, 并从事审计业务工作两年以上的, 可以向省、自治区、直辖市注册会计师协会申请注册。准予注册的申请人, 由中国注册会计师协会发给财政部统一印制的注册会计师证书。已取得注册会计师证书的人员, 如果事后出现以下情形的, 准予注册的注册会计师协会将依法撤销其注册, 收回证书: (1) 完全丧失民事行为能力的; (2) 受刑事处罚的; (3) 因在财务、会计、审计、企业管理或其他经济管理工作中犯有严重错误受行政处罚撤职以上处分的; (4) 自行停止执行注册会计师业务满一年的。

第四节 会计师事务所的主要业务

不同国家会计师事务所提供的服务虽然存在差异，但有两个共同特点：一是财务报表审计业务一直是会计师事务所的核心和重要业务；二是都在逐步拓宽业务领域，努力实现业务的多元化。

一、美国会计公司的业务种类

美国注册会计师职业十分发达，会计师事务所业务范围广泛，且呈不断扩展趋势，在西方国家具有不可比拟的代表性。目前许多大型美国会计公司主要从事以下几类业务：

（一）审计及其他鉴证

鉴证服务（attestation services）是会计师事务所以书面形式，对受托责任人员所提供的各种书面信息的可靠性作出结论的服务，旨在改善利害关系人所用信息的质量。鉴证服务是会计师事务所的传统、核心业务。美国各州法律都规定：只有持有注册会计师证书的人才能执行鉴证业务。因此，在此领域，注册会计师处于法定垄断地位。鉴证服务具体又包括审计、复核、执行商定程序等。

1. 审计（audit）

审计是指注册会计师对被审单位编制的历史性财务报表是否符合公认会计原则，真实公允地反映了其财务状况、经营成果和现金流量发表意见。面临筹资需要的证券上市公司、私人公司，以及政府和非营利组织都必须或可能委托会计师事务所提供审计服务，出具审计报告。审计服务是会计师事务所提供的一种需严格遵照准则进行的标准化程度很高的业务。

2. 复核（review）

复核是指对历史性财务报表提供中度保证水平（moderate amount of assurance）的一种鉴证服务。有时，一些非上市公司因某种目的（如向银行申请贷款），需向使用者提供财务报表，但又不愿承担全面审计所发生的过高审计费用，就可聘请会计师事务所对财务报表进行复核、审阅，作出有限保证。这样，往往既能满足报表使用者的需要，又能降低鉴证费用。注册会计师对上市公司期中财务报表进行的鉴证也属于复核业务。

3. 执行商定程序（agreed-upon procedure）

它是指会计师事务所应客户的特殊要求提供的鉴证服务。如鉴证财务报表中的特定要素、账户或项目（租金收入、专利权使用费、利润分配计划等），鉴证与被审财务报表有关的合同协议（如偿债契约）或管理规定的遵守情况，鉴证保险索赔资料，鉴证客户内部控制的有效性等。

由于传统鉴证业务的市场需求有限，业务增长缓慢，近年来，一些会计师事务所已延伸到更广泛的保证性服务（assurance services）领域，如提供信息系统可靠性服务、提高公司各部门遵守 ISO9000 质量控制标准的保证、开展环境审计、公证药物试验效果、进行彩票抽奖结果公证等。