

MIANXIANG RENXING QUEXIAN DE ZHILI JISHU

审计学原理

——面向人性缺陷的治理技术



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

SHENJIXUE YUANLI

MIANXIANG RENXING QUEXIAN DE ZHILI JISHU

审计学原理

——面向人性缺陷的治理技术

李寿喜/编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学原理：面向人性缺陷的治理技术/李寿喜编著. —北京：经济管理出版社，2012. 8
ISBN 978 - 7 - 5096 - 1984 - 1

I. ①审… II. ①李… III. ①审计学—高等学校—教材 IV. ①F239. 0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 124474 号

组稿编辑：张 艳
责任编辑：孙 宇
责任印制：黄 铄
责任校对：曹 平

出版发行：经济管理出版社（北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层 100038）

网 址：www.E-mp.com.cn

电 话：(010) 51915602

印 刷：北京交通印务实业公司

经 销：新华书店

开 本：787mm × 1092mm/16

印 张：23.75

字 数：534 千字

版 次：2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978 - 7 - 5096 - 1984 - 1

定 价：49.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部
负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号
电话：(010) 68022974 邮编：100836

谨以此书献给我的学生和所有本书的
读者，愿你们知道如何保护中国资本市场的
“白雪公主”！

前 言

本书是在上海大学《审计学》课程多年教学讲义的基础上编写的，从构思到写作历经五年时间。目前，有很多学过本课程的上海大学学生已经进入国际名牌大学、国际四大审计事务所、国内名牌大所和世界 500 强的企业，正是他们的反馈使得本书诸多内容更加切合学生的需要和社会的需求。本书主要侧重于审计学原理的介绍和讨论，读者若要深入了解审计理论与实务，请参阅本书的姊妹篇——《高级审计理论与实务》。

本书在写作过程中参考了国内外诸多主流权威教材。与其他审计学教材相比，本书的特色是：基于国内外审计行业的发展和需求来构思教材体系，具体体现在第三章的“审计职业道德与法律责任”和第八章的“审计抽样”较其他教材阐述得更为详细和深入。其原因在于，随着经济全球化的深入和市场竞争的日益残酷，由于人性缺陷所导致的资本市场的“逆向选择”和“道德风险”日益突出，由此触发的金融危机的“蝴蝶效应”日益巨大，其带来的破坏性也日益扩大。因此，各国政府越来越重视发展审计行业，如各国政府在财务报表审计的基础上又相继推出内部控制审计。但审计师作为市场中追求自我效用最大化的经济主体，也会存在“逆向选择”和“道德风险”。因此，要保证审计质量，就必须通过加强“审计职业道德与法律责任”机制建设，建立一种压力机制，从外部环境层面来保证审计质量的提高。而对于会计师事务所，面对强大的社会压力和审计责任，越来越需要借助现代信息技术和数据分析技术的发展，广泛应用统计抽样和非统计抽样技术从内部技术层面保证审计质量的提高。也就是说，未来国内外审计行业的发展将会把“审计职业道德与法律责任”和“审计抽样”作为提高审计质量的两大重点。这也是本书将这两章内容设计为重点的初衷。当然，这两章内容历来在各种审计教学和考试中也是难点所在。

此外，本书还具有如下特色：

(1) 引入“皇后”与“白雪公主”进行“比美竞争”的故事，增加了教材的趣味性。

(2) 为了符合经济全球化和国际会计审计趋同发展的趋势，对于一些专业名词同时标出其英文名称。便于本书的读者和学生以后进入跨国公司阅读和审计英文报表，或者从事英文环境的会计审计工作或者作为跨国公司的职业经理人，更易于了解会计

审计行业的国际商业语言，便于与国际背景的会计审计专家沟通与交流。

(3) 从国内外审计行业的发展来看，社会除了需要大量的注册会计师审计人才外，还需要大量的政府审计人才和各类组织的内部审计人才。因此，本书对政府审计和内部审计的行业发展和审计标准也作了适当介绍。

(4) 增加鲜活案例，引导读者思考。本书不仅在具体内容写作中尽量多举鲜活案例，以便于读者理解枯燥的概念，而且每章后均附有相应的复习思考题和案例分析供大家进行审计方法操练。

(5) 鉴于中国上市公司自 2011 年开始分批实施内部控制审计，本书还增加了注册会计师如何实施内部控制审计的内容。

本书可作为高等学校会计、审计及相关财经专业的教材，也可作为各类审计人员、企业财会人员、职业经理人培训和自学的教材、参考书，或作为各类审计考试的参考资料。

今天，我们的衣、食、住、行、医、用都离不开市场，为了让我们明天的生活会更好，我们还需要利用资本市场进行投资，以便使我们的积蓄获得最大的回报，但所有市场的健康运行都需要有高质量的信息，如果这些信息有大量的“泡沫”或“毒素”，那么市场就会“瘫痪”或“失灵”。从资本市场到地产市场，从食品市场到药品市场，乃至足球市场，这样的案例比比皆是。因此，需要政府审计、民间审计和内部审计在市场经济的各个层面和角落进行“清理”和“消毒”。但愿本书所提供的信息能为您有效识别各类市场当中的“泡沫”或“毒素”提供一定的帮助；让我们携起手来，为促进中国审计事业的发展添砖加瓦！

限于作者的水平，错误在所难免，尚祈广大读者与同仁不吝指教。

作 者
2012 年 5 月

目 录

第一章 审计职业与人性缺陷的关系	1
第一节 谁来拯救中国资本市场的“白雪公主”	1
第二节 审计职业与人性缺陷的关系	8
第三节 当前我国社会对审计人才的需求	9
复习思考题	11
案例分析	12
第二章 审计组织与审计标准	13
第一节 审计组织	13
第二节 政府审计标准	23
第三节 民间审计标准	38
第四节 内部审计标准	44
复习思考题	57
案例分析	57
第三章 审计职业道德与法律责任	59
第一节 审计职业道德	59
第二节 国外注册会计师的法律责任	67
第三节 中国注册会计师的法律责任	94
第四节 注册会计师如何避免法律诉讼	104
复习思考题	107
案例分析	108
第四章 审计目标	109
第一节 政府审计目标	109
第二节 民间审计目标	113

第三节 内部审计目标	123
复习思考题	125
案例分析	126
第五章 审计证据与审计工作底稿	129
第一节 审计证据的性质	129
第二节 获取审计证据的审计程序	134
第三节 审计工作底稿	139
复习思考题	147
案例分析	147
第六章 审计重要性水平与审计风险	149
第一节 审计重要性	149
第二节 审计风险	159
复习思考题	164
案例分析	165
第七章 企业内部控制、内部控制测试与内部控制审计	167
第一节 企业内部控制	168
第二节 财务报告审计中注册会计师如何评价企业内部控制	183
第三节 注册会计师对企业内部控制的审计	194
复习思考题	211
案例分析	212
第八章 审计抽样	213
第一节 审计抽样的基本概念	213
第二节 审计抽样的一般步骤	218
第三节 控制测试中统计抽样的运用	227
第四节 控制测试中非统计抽样的运用	243
第五节 实质性测试中统计抽样的运用	246
第六节 实质性测试中非统计抽样的运用	292
复习思考题	300
案例分析	301

第九章 财务报表审计报告	303
第一节 审计报告概述	303
第二节 审计意见的形成和审计报告的类型	305
第三节 审计报告的基本内容	307
第四节 非标准审计报告	316
第五节 期后发现的事实	329
第六节 含有已审计财务报表的文件中的其他信息	332
第七节 审计报告举例比较	334
复习思考题	342
案例分析	342
附录 中国会计师事务所 2006 ~ 2010 年度 100 强排名	345
主要参考资料	367
后 记	369

第一章 审计职业与人性缺陷的关系

第一节 谁来拯救中国资本市场的“白雪公主”

在德国格林兄弟于19世纪创作的《白雪公主与七个小矮人》的童话中，有两个女人在比较“谁是世界上最美丽的女人”的故事，在这一国际市场竞争中，她们是一对竞争对手。其中一个女人是白雪公主，她的“皮肤像雪一样白，双颊像苹果一样红”，但她是一个弱者。尽管她心地善良，却因为她既没有钱，也没有权，所以只能自食其力，并且随时面临生命危险——路上的坏人可能谋害她，林中的野兽可能吞食她。另一个女人则是皇后，她既有权，有仆人可以使唤，有卫队可以调遣；她又有钱，可以享受各种珍宝和美味。因此她在这“比谁更美”的市场竞争中是一位强者。皇后可以随时剥夺弱者的一切权利，乃至生命。因为市场竞争的规则是“优胜劣汰，适者生存”，在使用种种方法都无法在“比美”的市场竞争中取胜时，她选择用毒苹果杀死白雪公主就成为这场残酷市场竞争的必然结果。从此，“丑陋”的“皇后”就可以独霸市场，而作为“真善美”化身的“白雪公主”则被市场所淘汰，这就是经济理论所讲的“劣币驱逐良币”现象。即在自然竞争的法则下，强者可以借助自己的优势地位垄断市场，将弱者挤出市场。也就是说，强者消灭了市场的竞争，这表明市场竞争的自然结果是“市场的崩溃”。因此，要保证市场能持续运行，则必须构建一个对弱者的保护救济机制。在该童话中，王子的吻消除了白雪公主因为吃了毒苹果所中的剧毒，最终活了过来。

同样，对于股票交易的资本市场来说，强者就是“皇后”，弱者就是“白雪公主”，资本市场的“比美”竞争就是“比谁赚的钱多”。对于二级交易市场来说，投资者之间的市场竞争就像是“皇后”与“白雪公主”的竞争。资本市场的“皇后”是拥有信息优势的一方，资本市场的“白雪公主”则是处于信息劣势的一方。大股东和机构投资者（如基金公司）因为“财大气粗”，可以重金聘请强大的律师团队、会计团队、市场调研团队，甚至各种媒体为自己服务，甚至操纵上市公司的信息和股价；上市公司还可以聘请世界顶级的投资银行为自己的路演造势，而面广量大、生活在社会底层、难以及时获得真实信息的中小投资者则只能被动地任人宰割，饱受“毒苹果”之害。资本市场的崩溃，就表明有大批善良的资本市场的“白雪公主”中毒死亡。

表1-1列示了近年来国内外资本市场重大财务舞弊公司名单，在22家财务舞弊公

司中，美国公司有 3 家，意大利和日本、印度各 1 家，中国台湾地区有 1 家，其他大多为在中国大陆沪深两市证券交易所上市的公司。这表明，不论是发达国家或地区的成熟市场，还是发展中国家的新兴市场，都存在严重的“皇后”侵害“白雪公主”的行为。正如《圣经》中的《罗马书》第 3 章第 10 节所言：“没有义人，连一个也没有！”

表 1-1 近年来国内外资本市场重大财务舞弊公司名单

序号	财务舞弊公司 所在国家或地区	公司名单	舞弊发 现时间
1	美国	美国安然公司：在纽约证券交易所上市	2001
2	美国	美国南方保健公司：在纽约证券交易所上市	2003
3	美国	美国 WorldCom 公司：在纽约证券交易所上市	2002
4	日本	日本奥林巴斯：在东京和其他国家证券交易所上市	2011
5	中国台湾地区	台湾上市公司博达科技：在台湾证券交易所上市	2004
6	意大利	意大利帕玛拉特（Parmalat）公司：在意大利证券交易所上市	2003
7	印度	印度最大 IT 企业萨蒂扬软件技术有限公司：在印度和美国等证券交易所上市	2009
8	中国	东方纪元有限公司：在新加坡证券交易所上市	2009
9	中国	银河科技（000806）：在深圳证券交易所上市	2005
10	中国	紫鑫药业（002118）：在深圳证券交易所上市	2011
11	中国	北海国发（600538）：在上海证券交易所上市	2004
12	中国	大唐电信（600198）：在上海证券交易所上市	2008
13	中国	东方电子（000682）：在深圳证券交易所上市	2001
14	中国	九发股份（600180）：在上海证券交易所上市	2007
15	中国	科龙电器（000921）：在深圳证券交易所上市	2005
16	中国	鲁北化工（600727）：在上海证券交易所上市	2009
17	中国	沈阳蓝田股份有限公司（后改名生态农业）（600709）：在上海证券交易所上市	2001
18	中国	银广夏公司（000557）：在深圳证券交易所上市	2001
19	中国	锦州港（600190，900952）：在上海证券交易所上市	2003
20	中国	上海华源股份有限公司（600094）：在上海证券交易所上市	2006
21	中国	云南绿大地（002200）：在深圳证券交易所上市	2011
22	中国	郑州百文股份有限公司：2003 年 8 月 27 日正式更名为三联商社（600898）：在上海证券交易所上市	1999

从北美到欧洲，再到亚洲，没有哪一个资本市场不存在财务舞弊现象，但从比例和密度来看，资本市场的丑闻和公司财务舞弊则主要集中在亚洲地区。尤其是中国大陆地区最严重，尽管中华民族拥有五千年的悠久文明，但一直未能解决人性的贪婪和

自私，资本市场的财务舞弊只不过是整个社会经济运行的一个缩影而已。当然，这并不是市场经济的错，正如同中国在计划经济时代同样也存在“假、大、空”一样，这都是人性的自私缺陷使然，不论实行哪一种经济制度，都面临人性的贪婪和自私这一世界难题。中华民族悠久历史的最大贡献，就是进行“社会试验”，也就是说，不停地用“计划经济”和“市场经济”进行试验，正如古书所言“天下大势，分久必合，合久必分”。所谓“分”，就是分权，实行市场经济；所谓“合”，就是集权，实行计划经济。这就是中国社会的轮回机制。

中国在几千年轮回机制的痛苦磨难中，到了21世纪，开始看到欧美社会通过“制度创新”来解决人性中“恶”的问题所取得的市场进步和社会繁荣。于是，中国自2006年开始，不仅《公司法》和《合伙企业法》全面与国际主流社会接轨，而且会计准则和审计准则更是提出与国际主流社会“全面趋同”的观点。那么，这一系列中国资本市场的制度建设是否能拯救中国资本市场的“白雪公主”呢？

这要看这种制度建设是简单地停留在所谓“法律面前人人平等”，从而为所有投资者提供平等保护的基础上，还是着眼于保护市场和社会中的“弱者”。由于有限的地球资源相对于人类社会无穷的社会需求来说，永远是稀缺的。因此，追求自我利益最大化的人类天然本性在残酷市场竞争的激励下，市场和社会中的“强者”——童话中的“皇后”，必然会去侵害市场和社会中的“弱者”——童话中的“白雪公主”。因此，对于资本市场来说，当各种法律、法规为所有投资者提供平等保护时，就等于站在“皇后”和“白雪公主”中间，任其自然竞争，最终的结局必然是“皇后”毒杀“白雪公主”，市场从此“消亡”。因为市场中的“强者”始终在市场交易中占据优势地位，如他可以请最精明的会计师帮助自己理财，请最能言善辩的律师维护自己的权益，请各种媒体和公关公司及投资银行来包装自己的形象，甚至还可以通过歪曲信息和利用资金来操纵股票价格。因此，资本市场的制度建设应该着眼于保护投资者中的“弱势群体”，即“白雪公主”，而不是对所有投资主体的平等保护。

我们来看世界最早的民间审计是如何产生的：

注册会计师审计产生的“催产剂”是1721年英国的“南海公司事件”(the South - Sea Company Event)。当时的“南海公司”以虚假的会计信息诱骗投资者上当，其股票价格一时扶摇直上。但好景不长，“南海公司”最终未能逃脱破产倒闭的厄运，使“股东”或“投资者”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”的名义出具了“查账报告书”，从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。^①

在上述注册会计师诞生的案例中，亏损的投资者就是资本市场的弱者——“白雪公主”，而“皇后”则是拥有内幕信息或信息优势的大股东及机构投资者，审计师则是拯救市场“白雪公主”的“白马王子”。尽管今天很多专家认为，资本市场的审计师的责任就是对公司的财务报表的真实性和合法性发表审计意见，并不保证投资者进行投资决策所依赖的公司报表没有错报，但真正的审计功能则是审计报表背后的“人心

^① 中国注册会计师协会. 审计[M]. 北京: 经济科学出版社, 2011.

是否存在诡诈”，即“查错防弊”。真正的审计就是“挤泡沫”，把报表中的“水分”挤掉，把中小投资者所吃的“苹果”中的“毒素”清除掉。也就是说，资本市场引入民间审计机制，并不是为所有投资者提供平等保护的，而主要是为了拯救资本市场的弱者——“白雪公主”所设立的救助机制。

但由于注册会计师也是人，他也会追求自我利益最大化，存在严重的“道德风险”，甚至还会和公司的管理当局“合谋”，共同损害中小投资者的利益。因此，在美国资本市场的中小投资者保护机制中，还引入了“深口袋”理论、“集体诉讼”和“举证倒置”机制。因为中小投资者既无钱，也无权，也不懂专业知识，即使对拥有强大经济实力和社会地位的上市公司和审计师事务所提起诉讼，也打不赢官司。因此，在美国的司法实践中，引入了“深口袋”理论，即认为审计师“口袋深，钱多”，就应该对蒙受投资损失的中小投资者予以适当补偿，而不看投资者的投资损失是否与审计师的审计失败存在因果关系。如1983年，New Jersey州最高法院在审理Rosenblum公司起诉Adler会计师事务所案^①的过程中，提出审计师对可预见而又无法确定的为了正当商业目的而依赖财务报表的第三人承担责任。法官认为：“为什么一个无辜的信赖者要被迫承受由审计师的执业不当行为所导致的沉重负担？损失风险是不是能够通过将其施加给会计行业而更容易地消化掉和更公平地分散开？因为会计行业可以将此种风险的保险费用转嫁给它的客户，反过来，客户又可以将这项费用转移给最后的消费公众。最后一点，难道可预见性原则不会促进会计师行业谨慎性的技术水平的提高吗？”^②

而“集体诉讼”和“举证倒置”机制则更是保护中小投资者利益的强大“武器”，即中小投资者可以联合起来对上市公司和审计师提起诉讼，并且一旦提起诉讼，上市公司和审计师作为“信息优势”一方，必须自己举证，证明自己没有过错和责任。

由此我们可以看到，西方国家资本市场的保护机制更注重对市场中的“弱者”——“白雪公主”提供保护和救助，即通过各种机制设计使审计师能成为救助资本市场“白雪公主”的“白马王子”。

为了说明资本市场如何构建保护“白雪公主”的多层次治理机制，下面以图1-1来进行说明。如果将资本市场各个公司的股票当作投资者所吃的“苹果”，那么审计师对财务报表的审计就相当于消费者吃苹果之前对苹果进行清洗和消毒，如果苹果肉里有毒，那么简单的外表清洗和消毒仍然无济于事，因此需要对所生长的树枝消毒，这也就是为什么自21世纪开始，随着公司财务舞弊日益复杂化和智能化，各国政府先后开始强调对公司的内部控制进行审计，这表明原先审计师对报表的审计并不能将其中的“水分”挤掉，将其中的“毒素”排掉。

但如果树干有毒，仅对树枝消毒也是不彻底的，即如果不建立公司董事会和监事会等有效治理机制，则报表审计和内控审计都必将流于形式，起不到根本的“消毒”作用，这也就是中国政府自2006年开始按西方主流社会和市场的做法全面更新《公司法》和《合伙企业法》的重要原因。改进公司治理结构就相当于对公司股票所在的

① H. Rosenblum, Inc. V. Adler, 93 N. J. 324 (1983) .

② Rusch Factor, Inc. V. Levin, 284 F. Supp. 85 (D. R. I 1968) .

“树干”消毒。

常言道，“根深才能叶茂”，如果苹果树的树根有毒，苹果和苹果树再怎么消毒也无济于事，因此，要想保证苹果没有毒素，还必须对树根消毒，这就相当于实施“政府治理”。

美国的资本市场之所以成为世界上效率最高的资本市场，培育了诸多引领世界科技潮流、改变人类生活方式的公司，就在于其有一整套高效政府治理机制。即政府对市场中的主体实施双重监管标准，对大企业即市场竞争中的强者——“皇后”，通过反垄断法，挥舞的是“大棒”，通过各种法律、法规和政策措施，在要素资源和产品市场上约束其特权；对于中小企业即市场竞争中的弱者——“白雪公主”，考虑其势单力薄，自我生存能力差，则挥舞的是“胡萝卜”，通过各种法律、法规和政策措施，建立市场救济手段，在土地、资金、技术或人才等方面予以种种政策优惠，促进其不断发展壮大，如今天的 IBM、Intel、Microsoft、Cisco、Apple、Google 等公司都是由中小企业不断成长起来的。

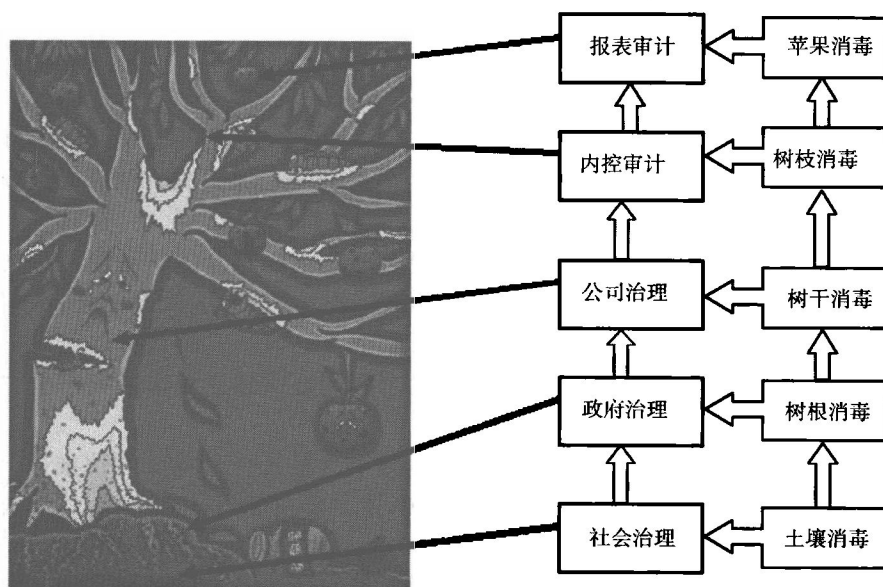


图 1-1 资本市场保护“白雪公主”的传导治理机制

麻省理工学院的黄亚生教授指出，20 世纪 90 年代中国政府的不当干预中断了中国经济 20 世纪 80 年代发展的良好势头，这些不当的干预包括引进外商直接投资、扶持国有大型企业、实施轻农村重城市的战略等。而在这几个方面，上海正是典型。黄亚生将此称为“上海模式”，其核心是政府主导经济活动，且 GDP 导向的增长战略引发一系列的政府干预措施。黄亚生及其他学者的研究发现：就衡量企业家精神和企业发展的几乎所有指标而言，上海本地民营企业不仅落后于浙江、广东等企业家数量最多的省份，而且落后于全国平均水平。上海本地民营企业往往成长更为缓慢，营收更低，

拥有的专利数量更少。黄亚生认为问题的根源在于上海搞错了创新的源头，基于一个“大企业是技术与创新之源”的错误假设，对跨国公司大献殷勤，却刻意冷落本地的中小企业。^①

值得说明的是，上海市政府已经注意到这一制度设计的缺陷，并开始实施矫正策略。据报道，上海正在各委办间协调酝酿一个联席会议机制，以此推进上海的中小企业上市。联席会议机制的目标之一是，力争到2012年，使上海中小企业在各类资本市场上市的总数达到100家左右。^②

同时，中国的中央政府也越来越强调为中小企业服务，并在要素资源配备和市场竞争方面提供一系列的扶持政策，如反垄断法的实施、创业板的推出以及积极落实“新三板”^③的推进，都表明中国政府越来越关注为市场竞争中处于“弱势群体”的“白雪公主”建立一整套救济机制。

但是，政府官员也是人，他们也不是生活在真空中。要保证政府治理有效，必须建立强有力的社会治理。也就是说，如果土壤有毒，再好的苹果种子和树根也会被毒化，从而导致苹果带有剧毒。所谓对土壤消毒，就是通过社会治理推进对“自私自利”和“损人利己”的“险恶人心”进行“消毒”。在残酷的市场竞争中，不论是企业、个人，还是政府或其他非营利组织，为了追求自我利益最大化，都会自觉或不自觉地希望成为市场竞争中的“皇后”，都希望战胜竞争中的对手——“白雪公主”，这就是人性的内在缺陷。不论是《证券法》、《公司法》、《合伙企业法》，还是《会计准则》和《审计准则》，可以一夜之间全部更新，但对人心的社会治理是无法在短时期内全部更新的，这是中国社会发展面临的巨大挑战。

可喜的是，今天中国政府的领导人、社会有识之士以及众多学者已经深切认识到这一问题，即通过推进中国社会道德和文化体系建设，来推进社会治理，净化人心。越来越多的人认识到，通过有形的制度建设保障市场竞争中“弱势群体”——“白雪公主”的利益固然重要，但最根本的是要在每个人内心中建立对市场竞争中“弱势群体”——“白雪公主”的利益关怀机制。

2009年国务院通过《关于率先形成服务经济为主的产业结构，加快推进上海国际金融中心和国际航运中心建设的意见》，并明确提出要在2020年将上海建设成为国际金融中心。中国希望到2020年，在国际金融中心的排名上，能成为英文“ABC”组合，即“America - Britain - China”。但如果在这种国际金融市场的交易中，缺少对市场弱势群体——“白雪公主”的救助机制，无法避免市场中的强者——“皇后”侵害市场竞争中的弱者——“白雪公主”的利益，则这种市场最终的结局必然是“皇后”毒死“白雪公主”，市场陷于崩溃。因此，如何清除资本市场的“毒苹果”，保证处于信息劣势的“白雪公主”不会被毒死，成为国际金融中心建设的关键。

表1-1所列的财务舞弊案例中，美国的安然公司和世界通信公司都彻底破产了，

① 李华芳.“上海模式”的终结 [DB/OL]. 金融时报中文网, 2011-12-14.

② 张颢. 上海市政府推“23条”助中小企业发展 [N]. 东方早报, 2010-05-13.

③ “新三板”市场特指中关村等科技园区非上市股份有限公司进入代办股份系统进行转让试点，因为挂牌企业均为高科技企业而不同于原转让系统内的退市企业及原STAQ、NET系统挂牌公司，故形象地称为“新三板”。

财务舞弊的高管不仅承担严重的刑事责任，还被判处巨额经济赔偿责任，担任审计师的安达信事务所也被迫破产，其审计责任人也承担巨额的经济赔偿责任。如 2002 年 11 月 1 日安然舞弊行为的策划者，前 CFO Andrew Fastow 被联邦大陪审团以 78 项罪名起诉，罪名包括诈骗、洗钱等。Andrew 被法院判处 10 年监禁外加 2380 万美元罚金；美国法院于 2006 年 1 月对安然公司创始人、前董事长肯尼斯·莱和前首席执行官杰弗里·斯基林进行审判，一同受审的还有安然公司前首席副总裁和会计总监 Richard Causey。起诉书长达 65 页，涉及 53 项指控，包括骗贷、财务造假、证券欺诈、电邮诈欺、策划并参与洗钱、内部违规交易等。美国证券交易委员会（SEC）准备对肯尼斯·莱处以 9000 万美元以上的罚金，这笔罚金还不包括股民提出的赔偿要求。同时，SEC 还将取消肯尼斯·莱今后在任何上市公司担任管理职务的资格。

相比而言，中国财务舞弊的公司大多还留在资本市场，或者通过资产重组或置换，财务舞弊公司竟然被当作有价值的“壳”进行买卖。对舞弊公司的高管处罚也很轻。如 2010 年被发现财务舞弊的云南绿大地公司，实际连续 3 年亏损，靠造假虚增 2.96 亿元营业收入成功上市，一次就募集到了 3.46 亿元。事情败露后，当地法院判处绿大地董事长 3 年有期徒刑，缓期 4 年执行。^①

由此我们看到，在美国资本市场是将“有毒的苹果”彻底扔掉，以防止其污染资本市场；对制造“毒苹果”的“皇后”则是通过刑事打击、民事赔偿诉讼和社会舆论谴责等方式令其身败名裂、倾家荡产，尽最大力度铲除“毒苹果”产生的土壤。而中国社会不仅继续将财务舞弊的企业留在资本市场，任由“毒苹果”继续污染资本市场的“生态环境”，而且对制造“毒苹果”的“皇后”采取的也是一种宽容和忍耐的态度，由此导致中国资本市场的“毒苹果”可能会越来越多。

因此，中国资本市场就需要有更多的审计师对不同的“毒苹果”进行消毒。这也是为什么中国政府近年来不断加大对中国审计行业扶持力度的原因。如 2009 年 10 月 3 日，经国务院批准，《国务院办公厅转发财政部关于加快发展我国注册会计师行业的若干意见》（国办发〔2009〕56 号）。这是新时期、新阶段指导注册会计师行业中长期发展的纲领性文件，体现了党和国家重视注册会计师行业的新高度，为注册会计师行业新时期的跨越式发展提供了重大机遇。同时，这也说明，由于人性缺陷带来的市场经济运行中的逆向选择和道德风险，越来越威胁着市场运行的秩序，因此，需要有更多的审计师来对公司的财务信息和经济活动进行监督和“消毒”。如果说美国只有 3 亿人口仍然无法避免由于人性的贪婪和自私带来的市场泡沫和金融危机，那么作为拥有 13 亿人口的中国，如何抑制由于人性的贪婪和自私带来的市场泡沫和金融危机就更是一项长期的任务了，这也是为什么培养高素质的审计师成为一项国家战略的原因。

正因为如此，本书将书名定为“审计学原理——面向人性缺陷的治理技术”。目的是希望引导读者思考：如果没有人性的缺陷，就不会需要审计；如果你希望成为一名合格的审计师，那么本书将为你提供较为系统的理论和方法基础；如果你想成为一名职业经理人，本书也可以为你在决策中如何评断信息质量提供一定的帮助，正如你不

① 邓大洪：处罚蜻蜓点水 谁在“纵容”绿大地 [N]．中国商报，2011-12-20．

一定要成为医生，但需要具备一定的健康和保健知识。同样，今天的企业会“生病”，所以需要内部审计进行“自我保健”；需要外部审计进行“专家治疗”。同样，政府和各种非营利组织也会“生病”，所以需要各种各样的审计进行“诊断”和“消毒”以及“保健”。

如果你正在从事或即将从事与审计无关的行业，但只要你关注社会公平与正义，关注家庭理财，那么本书关于保护社会和市场中的弱者——“白雪公主”在市场竞争中不会被边缘化或“吞没”的观点也可以给你带来一定的启发！

第二节 审计职业与人性缺陷的关系

对于一个上市公司来说，其股东通常分散在各地，如中国石油天然气股份公司，既在国内 A 股市场上市，也在中国香港和美国股票市场上市，因此，它的股东分散在世界各地。上市公司的股东不可能直接参与经营活动，而是由其董事会聘请职业经理人担任公司的高管，这样，在公司的股东和公司的高管之间就形成了一种委托代理关系，这种委托代理关系由于受到股东与经理人之间的信息不对称的影响，可能存在逆向选择^①和道德风险^②。因此，就需要引入第三方监督机制，即由注册会计师对公司定期进行独立审计，并向股东报告审计结果。

同样，在中国石油天然气股份公司内部，从高管到中层经理，再到具体业务人员，也存在多层次的委托代理关系，这种委托代理关系同样也会存在逆向选择和道德风险，因此，就需要引入内部审计，即要定期和不定期地对这种委托代理关系进行评价，并提出改进建议。因此，内部审计有时也被称为增值型的审计。

同时，中国石油天然气股份公司是由国资委控股的大型国有企业，还要接受国家审计署的审计。国家审计署作为中央政府审计机关，要按照《审计法》和《政府审计准则》的要求对其展开审计。

以上民间审计、内部审计和政府审计的职业，其作用何在？为什么经济越发展，科技越发达，审计职业越重要？这与人性的内在缺陷有本质的关系。

古人云：“人不为己，天诛地灭。”西方经济学的基本假设是：作为一个理性的经济人，都追求自我效用最大化。在现实环境下，当委托人与代理人签订一项合同，委托其代为理财或代为完成一项任务，代理人很可能为了自身利益最大化，利用信息不对称的缺陷，损害委托人的利益。因此，就需要引入审计机构作为第三方的监督和评价部门，来维护委托人的利益。

① “逆向选择”为信息不对称所造成市场资源配置扭曲的现象。经常存在于二级市场、保险市场，即制度安排不合理所造成市场资源配置效率扭曲——“劣币驱逐良币”，而不是任何一个市场参与方的事前选择。

② 从事经济活动的人在最大限度地增进自身效用的同时做出不利于他人的行动，或者当签约一方不完全承担风险后果时所采取的自身效用最大化的自私行为。道德风险亦称道德危机。