



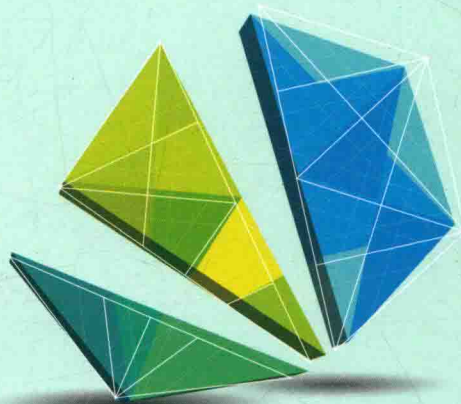
省级精品课程教材

高等院校工商管理类创新课程体系教材

审计学

Auditing

刘成立 伦旭峰 史玉贞 主 编



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press





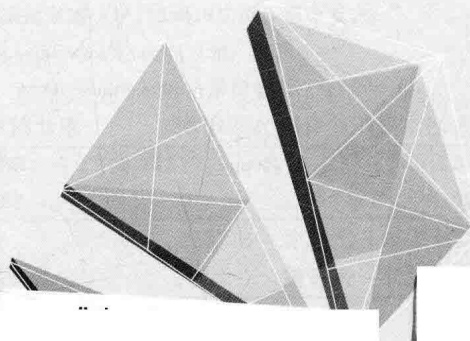
省级精品课程教材

高等院校工商管理类创新课程体系教材

审计学

Auditing

刘成立 伦旭峰 史玉贞 主 编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学 / 刘成立, 伦旭峰, 史玉贞主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2017.1

(高等院校工商管理类创新课程体系教材)

ISBN 978-7-5654-2622-3

I. 审… II. ①刘… ②伦… ③史… III. 审计学-高等学校-教材
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 309725 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连永盛印业有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm 字数: 477 千字 印张: 20.75 插页: 1

2017 年 1 月第 1 版

2017 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 王 莹 曲以欢

责任校对: 慧 铭

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

定价: 36.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

“高等院校工商管理类创新课程体系教材”

审定委员会

主 任：张伟星 李 东

委 员：王在泉 王军英 邵景玲 孙 勇

编写委员会

主 任：王曙光

副主任：杨成文 宋荣兴

委 员：王 新 王先鹿 薄建奎 乐国林 胡宝玲 刘占军 刘成立
崔建新 于 桐 华文健

前 言

随着我国社会主义市场经济的发展,尤其是资本市场的快速发展,我国审计环境发生了重大变化,审计事业取得了长足的进步,审计(包括国家审计、注册会计师审计和内部审计)受到了前所未有的关注和重视,越来越多的人开始了解并学习审计。审计课程已成为会计学、财务管理和其他经济管理类学生的主干课程。不过,由于审计的特殊性,即具有较强的理论性和实务性,理论很抽象,实务很灵活、很丰富,造成审计课程的教学效果不甚理想,“审计难教、审计难学、审计难考”成为教师 and 学生的共同感受。经过努力,本书编写组承担的“审计学”课程已被评为山东省本科高校精品课程,本教材也被纳入山东省应用基础型人才培养特色名校建设工程特色教材项目。为适应审计学课程的发展和变化,我们总结多年教学实践的经验,在充分借鉴和吸纳国内外优秀审计教材优点的基础上,认真研究并策划编写了本教材。

本书以注册会计师审计为侧重点,以风险导向审计为主线,系统阐述了审计基本原理与实务。全书共14章。第1章至第7章主要介绍审计的基本原理,包括审计概述、注册会计师职业道德、审计计划、审计证据、审计抽样、审计工作底稿、审计业务质量控制等。第8章至第9章主要介绍现代风险导向审计下的风险评估和风险应对。第10章至第13章主要介绍各交易循环的基本特点、涉及的主要凭证和会计记录、主要业务活动、内部控制和控制测试以及主要交易和账户余额的实质性程序。第14章主要介绍审计报告的形成、基本内容以及基本类型。

本教材的主要特色在于:

1. 内容新颖。本教材在编写过程中充分体现了最新审计准则和规范的修改内容,将风险导向审计理念全面贯彻到整个教材中。
2. 实用性强。本教材充分考虑了审计教学的现实需要,力求简洁生动地表达基本原理和方法,章节安排紧凑,内容精炼,体现了实用性要求。
3. 结构合理。在教材结构上,基本上根据审计学的内在规律和初学者的认知规律进行安排。首先介绍审计学基本原理,接着介绍财务报表审计实务中的风险评估、风险应对以及各循环的审计,最后介绍审计的结果——审计报告,这种安排有利于更好地教和学。
4. 案例导向。为了更好地理解和掌握课程内容,在部分章节中我们选择了典型的、有代表性的审计案例,进一步丰富了教材的内容。

5. 习题恰当。在每一章的最后，我们给出了章末习题，便于读者学习。

本书可作为各类高等院校会计学、财务管理等专业的教材，也可作为工商企业的会计和审计人员、会计师事务所以及相关中介组织的专业人员学习参考和工作指导之用。

本书由刘成立教授、伦旭峰经济师和史玉贞副教授担任主编。刘成立全面设计本书篇章架构，负责拟定全书写作提纲、组织编写工作，并负责修正、总纂、定稿。各章分工如下：第1、2、3、4、5、6、7、14章由刘成立编写；第8、9章由史玉贞编写；第10、11、12、13章由伦旭峰编写。

在本教材的编写过程中，我们参阅了国内外大量专家同行（特别是中国注册会计师协会）的著作和文献资料，并从中吸取了一些符合本教材编写要求的内容，相关参考书目附于书后的参考文献中，在此，我们对这些参考文献的作者表示崇高的敬意和衷心的感谢！

本书的编写和出版得到了东北财经大学出版社各位编辑的大力支持，在此向他们表示诚挚的谢意！

由于我们的水平有限，书中难免有疏漏甚至错误之处，敬请同行专家和广大读者赐教指正。

编 者

2016年12月

目 录

◆ 第1章 审计概述/1

学习目标/1

- 1.1 审计的产生与发展/1
- 1.2 审计的定义、类别与方法/7
- 1.3 审计要素/12
- 1.4 审计目标/16
- 1.5 审计基本要求/20
- 1.6 审计流程/24
- 1.7 注册会计师执业准则体系/25

章末习题/30

◆ 第2章 注册会计师职业道德/33

学习目标/33

- 2.1 职业道德基本原则/33
- 2.2 职业道德概念框架/35
- 2.3 提供专业服务的具体要求/38

章末习题/48

◆ 第3章 审计计划/51

学习目标/51

- 3.1 初步业务活动/51
- 3.2 总体审计策略/55
- 3.3 具体审计计划/61
- 3.4 审计重要性/63
- 3.5 审计风险/69

章末习题/72

◆ 第4章 审计证据/79

学习目标/79

- 4.1 审计证据的含义/79
- 4.2 审计证据的种类/80
- 4.3 审计证据的特征/83
- 4.4 获取审计证据的审计程序/87

章末习题/90

◆ 第5章 审计抽样/92

学习目标/92

- 5.1 审计抽样概述/92
- 5.2 审计抽样流程/97
- 5.3 控制测试中审计抽样技术的应用/106
- 5.4 细节测试中审计抽样技术的应用/114

章末习题/117

◆ 第6章 审计工作底稿/122

学习目标/122

- 6.1 审计工作底稿概述/122
- 6.2 审计工作底稿的格式、内容和范围/124
- 6.3 审计工作底稿的归档/130

章末习题/133

◆ 第7章 审计业务质量控制/138

学习目标/138

- 7.1 质量控制制度的目标和要素/138
- 7.2 对业务质量承担的领导责任/139
- 7.3 相关职业道德要求/140
- 7.4 客户关系和具体业务的接受与保持/140
- 7.5 人力资源/141
- 7.6 业务执行/141
- 7.7 监 控/143

章末习题/154

◆ 第8章 风险评估/158

学习目标/158

- 8.1 风险评估程序及信息来源/158
- 8.2 了解被审计单位及其环境/161
- 8.3 了解被审计单位的内部控制/165
- 8.4 评估重大错报风险/177

章末习题/182

◆ 第9章 风险应对/186

学习目标/186

- 9.1 重大错报风险的应对措施和程序/186
- 9.2 控制测试/191
- 9.3 实质性程序/197

章末习题/200

◆ 第10章 销售与收款循环审计/205

学习目标/205

- 10.1 销售与收款循环的特点/205
- 10.2 销售与收款循环的内部控制和控制测试/211
- 10.3 销售与收款循环的实质性程序/218
- 10.4 营业收入的实质性程序/221
- 10.5 应收账款的实质性程序/225

章末习题/233

◆ 第11章 采购与付款循环审计/237

学习目标/237

- 11.1 采购与付款循环的特点/237
- 11.2 采购与付款循环的内部控制和控制测试/241
- 11.3 采购与付款循环的实质性程序/249
- 11.4 应付账款的实质性程序/252
- 11.5 固定资产的实质性程序/254

章末习题/261

◆ 第12章 生产与存货循环审计/266

学习目标/266

- 12.1 生产与存货循环的特点/266
- 12.2 生产与存货循环的内部控制和控制测试/268
- 12.3 生产与存货循环的实质性程序/273
- 12.4 成本、费用的实质性程序/275
- 12.5 存货的实质性程序/277

章末习题/286

◆ 第13章 货币资金审计/290

学习目标/290

- 13.1 货币资金审计概述/290
- 13.2 货币资金的内部控制与控制测试/290
- 13.3 库存现金审计/295
- 13.4 银行存款审计/297
- 13.5 其他货币资金审计/303

章末习题/304

◆ 第14章 审计报告/307

学习目标/307

- 14.1 审计报告概述/307
- 14.2 审计意见的形成/308
- 14.3 审计报告的基本内容/309
- 14.4 审计报告的基本类型/313

章末习题/320

◆ 参考文献/323

第1章/ 审计概述

学习目标

了解审计的产生与发展；掌握审计的定义、审计的不同分类以及审计方法的演变；掌握审计各要素及要素间的关系；掌握财务报表审计的总目标、管理层认定与具体审计目标；了解审计基本要求；了解审计流程；了解我国注册会计师执业准则体系。

市场经济的发展离不开资本市场的发育和完善。注册会计师审计有利于资本市场的健康发展。经济越发展，资本市场越发达，注册会计师审计越重要。以注册会计师审计为主线，以财务报表审计为重点，以审计技术为基础，以审计实务和能力培养为根本，密切结合当前注册会计师审计实践，将审计的基本理论和知识融入审计基本技能之中。

1.1 审计的产生与发展

审计是人类社会发展到一定阶段的产物。审计产生的根源在于所有权和经营权的分离以及管理者内部的分权。也就是说，审计产生的根源在于受托经济责任的产生。当所有者委托他人进行经营管理时或当最高管理者将管理权授予不同下属时，必然产生监督的需要，这种监督就是通过审计来进行的。

1.1.1 新中国审计的产生与发展

1) 新中国政府审计的产生与发展

新中国成立后，我国未设置独立的国家审计机构，未形成独立的审计监督制度。对企业的财税监督和货币管理，是通过不定期的会计检查进行的。

1982年12月，新颁布的《宪法》第九十一条规定：“国务院设立审计机关，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企事业单位的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”第一百零九条规定：“县级以上地方各级人民政府设立审计机关。地方各级审计机关依照法律规定独立行使审计监督权，对本级人民政府和上一级审计机关负责。”在国家的根本大法中确立审计监督制度和审计机关的法律地位，并对审计机关的职责、权限、管理体制等做出了原则规定，是中国审计发展史上具有

划时代意义的重大事件，揭开了中国审计发展的新篇章。

1983年9月成立了我国国家审计的最高机关——审计署，在县以上各级人民政府设置各级审计机关。1985年《国务院关于审计工作的暂行规定》规定了审计机关的设置、领导关系、任务、职权以及审计程序、审计报告等内容，为贯彻落实《宪法》规定和规范审计工作提供了必要的法规依据。1988年11月颁布了《中华人民共和国审计条例》；1995年1月1日《中华人民共和国审计法》的实施，从法律上进一步确立了政府审计的地位；2000年1月，审计署发布《中华人民共和国国家审计基本准则》；2004年2月，审计署发布《审计机关审计项目质量控制办法（试行）》；2006年2月28日第八届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了修正的《中华人民共和国审计法》并予以发布实施，为政府审计进一步发展奠定了良好基础。2010年2月2日国务院修订通过《中华人民共和国审计法实施条例》，自2010年5月1日起施行。

2) 新中国注册会计师审计的产生与发展

1978年，党的十一届三中全会以后，我国实行改革开放的方针，把工作重点转移到社会主义现代化建设上来，商品经济得到迅速发展，为注册会计师制度的恢复重建创造了客观条件。随着外商来华投资日益增多，1980年12月14日财政部颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》，规定外资企业财务报表要由注册会计师进行审计，这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。1980年12月23日，财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国注册会计师职业开始复苏。1981年1月1日，“上海会计师事务所”宣告成立，成为新中国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。我国注册会计师制度恢复后，注册会计师的服务对象主要是“三资”企业。这一时期的涉外经济法规对注册会计师业务做了明确规定。1984年9月25日，财政部印发《关于成立会计咨询机构问题的通知》，明确了注册会计师应当办理的业务。1985年1月实施的《中华人民共和国会计法》规定：“经国务院财政部门或者省、自治区、直辖市人民政府的财政部门批准的注册会计师组成的会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查账业务。”1986年7月3日，国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》，同年10月1日起实施。随着会计师事务所数量的增加、业务范围的拓宽，如何对注册会计师和会计师事务所实施必要的管理，有效组织开展职业道德和专业技能教育，加强行业管理，保证注册会计师独立、客观、公正执业，成为行业恢复重建面临的重大问题。1988年11月15日，财政部借鉴国际惯例成立了中国注册会计师协会，随后各地方相继组建省级注册会计师协会。1993年10月31日，第八届全国人大常委会第四次会议审议通过了《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》），自1994年1月1日起实施。2014年8月31日，第十二届全国人大常委会第十次会议通过了修订的《注册会计师法》。

在国家法律、法规的规范下，我国注册会计师行业得到了快速发展。一是不断拓展服务领域和范围。注册会计师行业从最初主要为“三资”企业提供查账、资本验证等服务，发展到为所有企事业单位提供财务报表审计业务、审阅业务、其他鉴证业务及相关服务，执业范围得到进一步扩展和延伸。二是不断加强人才培养。自1991年实行注册会计师全国统一考试制度以来，迄今已经成功举办了二十多次考试，已有二十余万人获得全科合格证书。截至2016年3月31日，中国注册会计师行业共有会计师事务所8 381家，其中总所

7 369家。截至2016年3月31日,全行业共有执业注册会计师101 448人。三是不断深化执业标准建设。根据国际审计准则的发展趋势和审计环境的巨大变化,大力推行审计准则国际趋同战略。2006年年初实现与国际审计准则的趋同,建立起了一套既适应社会主义市场经济建设要求又与国际准则相接轨的审计准则体系。2010年11月,中国注册会计师协会对38项审计准则进行了修订,保持了与国际准则持续全面的国际趋同。四是不断完善监管制度建设。2004年创立了事务所执业质量检查制度,从以往的以专案、专项检查为主要方式向五年一个周期的制度性、全面性检查转变,并开展了全国性的事务所执业质量检查工作。五是不断推动事务所健康发展。在中介行业中率先开展了事务所脱钩改制工作,推动有条件的事务所做大、做强,推动中小事务所做精、做专、做优,事务所整体竞争力大大增强。六是不断密切开展国际合作。中国注册会计师协会先后加入亚太会计师联合会(CAPA)、国际会计师联合会(IFAC)和国际审计与鉴证准则理事会(IAASB),并多年担任其理事,与很多国家和地区的会计师职业组织建立了交往和合作关系,国际影响力和国际地位日益提高。表1-1列示了2015年会计师事务所综合评价前十家的部分信息。

表1-1 2015年会计师事务所综合评价前十家信息(部分) 金额单位:万元

事务所名称	名次	事务所本身 业务收入	与事务所统一经营 的其他执业机构 业务收入金额	参考项目		
				注册会计师 人数	人均业务 收入	师均业务 收入
普华永道中天	1	371 348.24	0	1 007	60.76	368.77
德勤华永	2	313 092.45	0	849	60.05	368.78
安永华明	3	283 323.15	0	910	61.05	311.34
瑞华	4	306 202.57	30 267.84	2 357	40.90	129.91
立信	5	290 695.72	30 441.60	1 920	38.12	151.40
毕马威华振	6	235 071.87	0	646	62.50	363.89
天健	7	150 590.03	0	1 399	37.93	107.64
信永中和	8	128 288.93	0	1 186	32.53	108.17
天职国际	9	121 705.73	26 323.53	835	43.16	145.76
致同会计	10	119 627.22	0	831	35.21	143.96

注:2015年8月3日,中国注册会计师协会发布《2015年会计师事务所综合评价前百家信息》。2015年会计师事务所综合评价前百家信息根据综合评价得分进行排序,并分别公布会计师事务所业务收入指标得分、综合评价其他指标得分、处罚和惩戒指标扣减分三个要素指标,同时公布注册会计师人数、会计师事务所员工人均业务收入、注册会计师人均业务收入三个参考指标。综合评价其他指标包括事务所基本情况、内部治理、执业质量、人力资源、国际业务、信息技术、党群共建、社会责任、受奖励情况等因素。处罚和惩戒指标是指会计师事务所及其注册会计师由于执业行为的原因在2013年和2014年两个年度受到刑事处罚、行政处罚和行业惩戒的情况。2015年会计师事务所综合评价前百家信息数据来源为截至2014年12月31日各会计师事务所相关数据。

3) 新中国内部审计的产生与发展

1983年9月国家审计署成立前夕,国务院转发审计署《关于开展审计工作几个问题的请示》中指出,建立和健全部门、单位的内部审计,是搞好国家审计监督工作的基础。对下属单位实行集中统一领导或下属单位较多的主管部门,以及大中型企业事业组织,可根据工作需要,建立内部审计机构,或配备审计人员,实行内部审计监督。

1985年,国务院颁布《关于审计工作的暂行规定》,要求国务院和县级以上地方各级人民政府各部门,应当建立内部审计监督制度,根据审计业务需要,分别设立审计机构或审计人员,在本部门主要负责人的领导下,负责所属单位和本行业的财务收支及其经济效益的审计。大中型企业事业组织,应当建立内部审计监督制度,设立审计机构,在本单位主要负责人领导下,负责本单位的财务收支及其经济效益的审计。

1987年7月,国务院转发了审计署《关于加强内部审计工作的报告》;1988年国务院颁布了《中华人民共和国审计条例》,其中第6章对内部审计作了较全面的规定;1995年审计署发布了《关于内部审计工作的规定》,这是我国第一部关于内部审计的部门规章。这一阶段,通过行政法规确立了内部审计的基本制度,促使我国内部审计走上了依法审计的轨道。2003年3月审计署颁布了修订的《关于内部审计工作的规定》,标志着我国内部审计走上法制化、规范化的轨道。

2004年8月国务院国资委发布《中央企业内部审计管理暂行办法》《中央企业经济责任审计管理暂行办法》,2005年12月国务院国资委下发《关于加强中央企业内部审计工作的通知》,这些规定对中央企业内部审计工作做出了布置并提出了具体要求。2006年6月银监会发布了《银行业金融机构内部审计指引》,2007年4月中国保监会发布了《保险公司内部审计指引(试行)》,中国证监会和深圳证券交易所也发布了相关的规定。这些规范表明监管部门强化了内部审计在各自系统内的作用。

1.1.2 西方审计的起源与发展

在这里,我们主要介绍西方注册会计师审计的起源与发展。从注册会计师审计发展的历程看,注册会计师审计最早起源于意大利合伙企业,在英国股份公司出现后得以形成,伴随着美国资本市场的发展而逐步完善起来。

1) 注册会计师审计的起源

注册会计师审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣,而威尼斯是地中海沿岸航海贸易最为发达的地区,是东西方贸易的枢纽,经营规模不断扩大。由于单个业主难以向企业投入巨额资金,为适应筹集资金的需要,合伙制企业便应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念,促进了复式簿记在意大利的产生和发展,也催生了对注册会计师审计的最初需求。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者,但是有的合伙人参与企业的经营管理,有的合伙人则不参与,所有权与经营权开始分离。那些参与经营管理的合伙人有责任向不参与经营管理的合伙人证明合伙契约得到了认真履行,利润的计算与分配是正确的,以保障全体合伙人的权益。在这种情况下,客观上需要独立的、熟悉会计专业的第三方对合伙企业的经济活动进行鉴证,人们开始聘请会计专家承担查账和公证工作。这样,在16世纪意大利的商业城市中出现了一批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,他们从事的工作可以说是注册会计师审

计的起源。

2) 注册会计师审计的形成

注册会计师审计虽然起源于意大利,但对后来注册会计师职业的发展影响不大,英国在注册会计师职业的形成和发展过程中发挥了重要作用。

18世纪,英国的资本主义经济得到了迅速发展,生产的社会化程度大大提高,企业的所有权与经营权进一步分离。企业主希望有外部的会计师检查企业管理人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业委托,对企业会计账目进行逐笔检查,重点在查错防弊,检查结果向企业主报告。因为是否聘请独立会计师进行查账由企业主自行决定,所以此时的独立审计尚为任意审计。

股份有限公司的兴起,使公司的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东不再直接参与经营管理,但出于对自身利益的考虑,其非常关心公司的经营成果。证券市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况,以便进行投资决策。同时,由于金融资本对产业资本的逐步渗透,增加了债权人的风险,债权人也非常重视公司的生产经营情况,以便决定是否继续贷款或者是否索偿债务。公司的财务状况和经营成果,只能通过公司提供的财务报表来反映,因此,在客观上产生了独立会计师对公司财务报表进行审计,以保证财务报表真实可靠的需求。值得一提的是,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,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”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。

【例1-1】注册会计师职业的起源——英国的南海公司事件

1711年,一个投机者效仿法国的密西西比公司约翰劳的做法,成立了南海公司。他向英国君主提出交换条件,如果英国国王核准他们在南海特别是在墨西哥和秘鲁经商的垄断权力,他就能帮英国君主偿还大笔军事债务。

1720年,南海公司提出一个新计划,该公司将以5%的利息借款给英国政府,帮助政府清偿军事及其他债务。同时,南海公司开始大量发售该公司的股票,吸引了半数以上的伦敦人驾着马车涌向伦敦股票交易所,疯狂抢购股票,从而引发了严重的交通瘫痪。大量可实现利润和高达60%的股利支付率的传闻,使公司股价从1719年的114英镑/股飞涨到1720年7月的1050英镑/股。

南海公司因为出售股票而一夜暴富,启发了那些也想大发横财的人迅速成立公司发行股票。而他们募集资金的门道五花八门,譬如利用巴勒斯坦的盐田,从弗吉尼亚进口胡桃树,运用热空气烘干麦芽,以木屑制造木材,新发明的肥皂等,无所不用其极。其中一个公司拒绝告知投资者他们将如何运用资金,它这样描述公司的集资目的:赚取巨额利润的投资计划,具体计划无可奉告。

当时,不论是皇室还是平民,商人还是奴仆,社会各行业各阶层的人都纷纷将他们的钱投入伦敦股市,期待能因股价上扬而赚取利润。股票热使“政治家忘记了政治,律师忘记了法庭,贸易商放弃了买卖,医生丢弃了病人,店主关闭了铺子,教父离开了圣坛,甚

至连高贵的夫人也忘了高贵和虚荣”。但当泡沫破裂时，英国遭遇了与法国同样的命运。南海公司的股价一泻千里，许多人失去了毕生的积蓄，英国的财政系统也因此面临土崩瓦解。

随后，南海公司的高管一一遭到起诉，他们的不动产也被没收，最后被判入狱，有些人还被送进专关重犯人的伦敦塔（Tower of London）监狱。科学家牛顿当时也深陷南海公司泡沫，损失惨重，他曾经自嘲地说：“我可以发现天体运行的规律，却无法看穿人类的疯狂作为。”

南海公司的惨痛教训让股票市场声名狼藉，英国议会甚至因此通过一项法案，严禁任何行业的股票买卖行为。证券交易所被依法废除，所有交易商一律停止营业。而股票经纪人的名声更是一落千丈，比扒手、强盗、娼妓还要声名狼藉。

虽然股票市场起步不利，但是，股市也因此有了相当大的改善，最近几十年来更是有了长足的进步。也正是因为南海公司事件，才产生了注册会计师这个职业。

为了监督公司管理层的经营管理活动、保护投资者和债权人的利益，避免“南海公司事件”重演，英国政府于1844年颁布了《公司法》，规定股份公司必须设监察人，负责审查公司的账目。1845年，又对《公司法》进行了修订，规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是，独立会计师业务得到迅速发展，独立会计师人数越来越多。此后，英国政府对一批精通会计实务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1862年，英国《公司法》确定注册会计师为法定的破产清算人，奠定了注册会计师审计的法律地位。

从1844年到20世纪初，是注册会计师审计的形成时期。在这一时期内，由于英国的法律规定股份公司和银行必须聘请注册会计师进行审计，使得英国注册会计师审计得到了迅速发展，并对当时的欧洲、美国及日本等产生了重要影响。这一时期英国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法律确认；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为企业股东等。

3) 注册会计师审计的发展

从20世纪初开始，全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国，因此，美国的注册会计师审计得到了迅速发展，它对注册会计师职业在全球的迅速发展起到了重要作用。

当时英国巨额资本开始流入美国，促进了美国经济的发展。为了保护广大投资者和债权人的利益，英国的注册会计师远涉重洋到美国开展审计业务；同时美国本土也很快形成了自己的注册会计师队伍，1887年，美国公共会计师协会（The American Association of Public Accountants）成立，1916年该协会改组为美国注册会计师协会，后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。这一时期，美国许多州正式承认注册会计师审计是一门职业，执业人员通过考试获取注册会计师称号。许多最重要的铁路公司和工业公司都定期地聘请注册会计师检查他们的账簿。注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。

20世纪早期的美国，经济形势发生了很大变化。由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透，企业同银行的利益关系更加紧密，银行逐渐把企业资产负债表作为了解企业信用的主要依据，于是在美国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

(Balance Sheet Audits)。资产负债表审计产生的原因可以从银行、借款人和注册会计师之间的关系进行解释,银行要求借款人提供经注册会计师审计的资产负债表,以充分了解借款人的偿债能力;同时借款人则希望通过支付较低的审计费用取得银行的信任,于是资产负债表审计就发展起来了。

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,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在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的盈利水平,产生了对企业利润表进行审计的客观要求。美国1933年《证券法》规定,在证券交易所上市的企业的财务报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。因此,审计报告使用人扩大到社会公众。美国注册会计师协会与证券交易所合作的特别委员会及纽约证券交易所上市委员会于1936年发表的《独立注册会计师对财务报表的检查》(Examination of Financial Statements by Independent Public Accountants)明确规定应当检查全部财务报表,并向股东报告,尤其强调利润表审计。从这一点看,美国注册会计师审计的重点已从以保护债权人人为目的的资产负债表审计,转向以保护投资者为目的的利润表审计。

第二次世界大战以后,经济发达国家通过各种渠道推动本国的企业向海外拓展,跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师职业的跨国界发展,形成了一批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,形成了“八大”国际会计师事务所,20世纪80年代末合并为“六大”,之后又合并成为“五大”。2001年,美国爆发了安然公司会计造假丑闻。出具审计报告的安达信会计师事务所,因涉嫌舞弊和销毁证据受到美国司法部门的调查,之后宣布关闭,世界各地的安达信成员所也纷纷与其他国际会计师事务所合并。因此,时至今日,尚有“四大”国际会计师事务所,即普华永道(PricewaterhouseCoopers, PWC)、安永(Ernst & Young, E & Y)、毕马威(KPMG)和德勤(Deloitte Touche Tohmatsu, DTT)。2015年普华永道(PWC)收入354亿美元,从业人员208 100人;德勤(DTT)收入352亿美元,从业人员225 400人;安永(E & Y)收入287亿美元,从业人员212 000人;毕马威(KPMG)收入244亿美元,从业人员173 965人。

1.2 审计的定义、类别与方法

1.2.1 审计的定义

审计经过不断的完善和发展,至今已经形成一套比较完备的科学体系。人们对审计的概念进行了深入研究,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。”

上述定义涉及的重要内容体现在以下方面:一是有关经济活动与事项的认定。财务报表审计的对象包含一套财务报表中的管理层认定,这些认定是由作为财务报表编制者的管理层做出的。二是认定与既定标准的符合程度。审计工作的主要目的是对与被审计经济活动及经济事项有关的认定形成审计意见,审计意见应当具体说明认定与既定标准