

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)



高等学校应用型经济管理规划教材

总主编/李雪 主审/徐国君

# 注册会计师审计实务

## CPA Auditing Practice

李雪/主编

洪宇马妍/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)



高等学校应用型经济管理规划教材

# 注册会计师审计实务

李 雪/主编

洪 宇 马 妍/副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

注册会计师审计实务 / 李雪主编. —上海: 立信会计出版社, 2016. 7

高等学校应用技术型经济管理系列教材. 会计系列

ISBN 978-7-5429-5126-7

I. ①注… II. ①李… III. ①注册会计师—审计—中国—高等学校—教材 IV. ①F239.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 158143 号

策划编辑 方士华

责任编辑 方士华

封面设计 南 理

## 注册会计师审计实务

Zhuce Kuaijishi Shenji Shiwu

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

电 话 (021)64411389

网 址 www.lixinaph.com

网上书店 www.shlx.net

经 销 各地新华书店

邮政编码 200235

传 真 (021)64411325

电子邮箱 lxaph@sh163.net

电 话 (021)64411071

---

印 刷 常熟市梅李印刷有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 22.25

字 数 415 千字

版 次 2016 年 7 月第 1 版

印 次 2016 年 7 月第 1 次

印 数 1—3100

书 号 ISBN 978-7-5429-5126-7/F

定 价 42.00 元

---

如有印订差错, 请与本社联系调换

## 总 序

教材是高校实现人才培养目标的重要载体,教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证,是实现培养目标的重要工具。由于历史的原因,在财经类教材的出版方面,相关出版社出版研究型本科或者高职高专、中等职业等层次的教材较多,也较成熟,而在应用技术型本科教材出版上比较欠缺,虽然近年来也出版了一些这方面的教材,但总体而言,还是缺乏权威性、普适性、实用性和创新性。造成这种状况的原因主要在于:出版社对财经类应用技术型本科教材的出版还不够重视,没有进行有效的组织;财经类应用技术型本科院校多为新建院校,教材建设相对滞后,主观上也较愿意使用研究型本科教材;在教材使用中存在比较严重的混用现象,教材的目标读者群不明确,如不少教材既适用于研究型本科又适用于应用技术型本科,或者既适用于本科又适用于高职高专。

由于目前应用技术型教材种类和数量匮乏或质量欠佳,使得应用技术型本科不得不沿用传统研究型教材,比如东北财经大学会计系列教材(包括《基础会计》、《中级财务会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计》等),中国人民大学会计系列教材(如《成本会计》),教育部统编教材(如《财务管理》)等国家级规划教材。这些教材本身的质量很好、级别很高,但是并不适用于应用技术型本科的教学,教师和学生普遍反映不好用。即使从全国范围看,也还没有相对成套、成熟的适合应用技术型高校使用的教材,不适应教育教学要求。存在的主要问题包括:①教材的定位和要求较高;②教材的内容多、难度大;③教材着重于理论解释,相关案例、实训等内容较少,缺乏普适性、实用性。所以,需要编写适应学生水平、便于学生接受的应用技术型教材。

我们组织具有多年应用技术型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了本套系列教材。本套系列教材由《会计基本技能》《基础会计》《中级财务会计》《成本会计》《管理会计》《财务管理》《会计信息系统》《审计学原理》《审计实务》《税法》《经济法》《金融学》等构成。为了保证教材的质量,我们聘请了著名高校的专家、教

授对本套教材编写进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套系列教材的特色如下。

### 1. 应用性

应用技术型本科的教材建设应坚持培养应用技术型本科人才的定位,充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验,以就业为导向,做到理论上优于高职高专类教材、动手能力的培养上优于传统的本科院校教材。

本套系列教材体现了应用技术型本科的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,根据应用技术型人才培养模式对学生的创新精神、实践能力和适应能力的要求,在内容选材、教学方法、学习方法、实验和实训配套等方面突出了应用性特征。

### 2. 针对性

本套系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格(知识结构和能力结构)和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。本套系列教材在结构的布局、内容重点的选取、示例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

### 3. 先进性

本套系列教材反映了应用技术型会计人才教育教学改革的内容,能够反映学科领域的新发展。本套系列教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。本套系列教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

### 4. 基础性

本套系列教材打破传统教材自身知识框架的封闭性,尝试多方面知识的融会贯通,注重知识层次的递进,体现每一门科目的基本内容,同时,在具体内容上突出实际的运用知识的能力,使本套系列教材做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

### 5. 易于自学性

自学能力的培养是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自

主学习的能力,才能最终建立起终身学习的保障体系,这也是应用技术型本科人才培养的客观要求。应用技术型高校的生源素质与其他高校相比存在较大差距,除一部分高考发挥失误的学生外,有相当一部分学生在学习习惯、基础知识等方面存在一定的欠缺,这要求本套系列教材要能调动这部分学生的学习积极性,在理论方面尽量通俗易懂,实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习,本套系列教材配套了学习指导书和教学课件。

因此,本套系列教材的定位和特色把握准确,教材的特色明显,适用于应用技术型高等学校教学,容易得到学生和市场的认可,便于学生的自学和教师的教学。

高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)凝聚了众多领导、教授和专家多年来的经验和心血。当然,由于我们的经验和人力有限,教材中难免存在不足,我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材,以便及时反映学科的最新发展和人才培养的最新变化。

李 雪

2016年6月

## 前 言

注册会计师审计实务课程内容涵盖了注册会计师审计的操作实务,是专业课中教学难度相对较大的一门课程,主要讲授注册会计师审计的基本思路和逻辑、注册会计师审计实务操作的流程和方法等内容。该课程通过对注册会计师审计实务的讲解,并辅之以生动的案例剖析,使学生能够掌握注册会计师审计的基本程序和基本方法,更好地理解和掌握注册会计师审计理论、审计过程和审计决策,为今后从事会计、审计工作打下坚实的基础。

我们本着与时俱进的精神,着眼于应用技术型会计人才培养的现实需要,依据高等学校应用技术型经济管理系列教材(会计系列)的编写要求,结合多年应用技术型会计人才培养的教学经验,体现应用技术型会计人才培养的主要特色和成绩,编写了本教材。

本教材具有以下特点。

一是结构合理,便于应用技术型会计人才的教育教学。每章设置了“本章要点”“适用的准则和规范”“同步思考”“同步案例”“重要名词术语”“思考与练习”等内容,便于学生了解每章的主要内容、应解决的问题、涉及的专业准则及主要名词术语,有利于学生将注册会计师审计理论与审计准则、审计实务结合起来,对于学生综合掌握和理解注册会计师审计的基本理论、程序和方法大有裨益。

二是国际化与本土化并重。一方面,本教材大量借鉴了以英美为代表的发达国家的先进注册会计师审计理论与实务,系统地介绍了国际审计准则、质量控制准则、职业道德准则以及有关注册会计师审计理论和方法;另一方面,本教材始终注重立足国情,严格按照我国最新的注册会计师审计法规、审计准则阐述审计问题,有利于提高学生的实际工作能力。

三是体现了注册会计师最新审计准则和企业内部控制规范的要求。2010年以来,财政部正式发布了修订后的38项审计准则,财政部等五部委联合发布了《企业内部控制配套指引》。本教材及时全面地反映了以上变化,有助于学生及时了解新的规范对注册会计师审计的影响和要求。

四是内容新颖,形式灵活。从内容上看,本教材吸收并参考了截至2016年4月我国发布的所有注册会计师审计准则和相关规范,还吸收了作者及中外众多审计学者的最新研究成果。从形式上看,本教材列示了各种重要观点、流程图,便于

学生理解。

五是编写了配套的学习指导书和习题集等电子资源,便于学生课后学习。学习指导书和习题集既包括对教材中每章主要内容的讲解、“思考与练习”的解答,还包括自测题及参考答案,非常方便学生开展复习和测试,以便巩固课堂所学的知识,拓宽学生的知识面。

本教材共分十章,大致可以划分成五大部分。第一章至第二章为第一部分“注册会计师审计实务概述”,主要介绍注册会计师审计的产生与发展,包含注册会计师业务范围、审计准则和质量控制、职业道德、审计的机构和人员、行业协会等在内的审计环境因素。第三章至第六章为第二部分“业务循环审计”,主要介绍财务报表的各业务循环和货币资金业务的审计程序。第七章至第八章为第三部分“特殊事项的考虑”,主要介绍对舞弊和法律法规的考虑、特殊项目的审计等内容。第九章为第四部分“审阅和其他鉴证业务”,主要介绍审阅、预测性财务信息审核和信息技术鉴证等其他鉴证业务的程序。第十章为第五部分“相关服务业务”,主要介绍对财务信息执行商定程序和代编财务信息等内容。

本教材的内容是最新的,是与国际注册会计师审计教学的内容趋同的,具有科学性、先进性,适用于新形势下高等学校应用技术型会计人才注册会计师审计实务课程的教学。

本教材由李雪主编,洪宇、马妍为副主编,高金清、张文娟、刘玲霞、唐琳为编者。具体分工为:第一章和第二章由李雪、洪宇编写;第三章由李雪、马妍、唐琳编写;第四章和第五章由李雪、高金清编写;第六章由李雪、张文娟编写;第七章由李雪、洪宇编写;第八章由李雪、刘玲霞编写;第九章和第十章由李雪、马妍、唐琳编写。全书由李雪负责整体规划、审核、修订初稿、总纂并定稿。

由于我国正处于变革时期,新的情况会随着市场经济体制的逐步完善而不断出现。因此,本教材的编写只能就目前所能预期到的审计情况进行适当的前瞻,而无法全面预期。加之客观条件和作者水平有限,本教材仍然存在许多不足甚至错误之处,恳请各位读者多加指正。

编者

2016年6月

# 目 录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| <b>第一章 注册会计师审计的产生和发展</b> ..... | 1  |
| 第一节 西方注册会计师审计的产生和发展 .....      | 2  |
| 第二节 中国注册会计师审计的产生和发展 .....      | 7  |
| 本章小结 .....                     | 11 |
| 思考与练习 .....                    | 11 |
| <b>第二章 注册会计师审计职业</b> .....     | 14 |
| 第一节 注册会计师的业务范围 .....           | 15 |
| 第二节 执业准则和职业道德守则 .....          | 18 |
| 第三节 注册会计师 .....                | 25 |
| 第四节 会计师事务所 .....               | 28 |
| 第五节 注册会计师协会 .....              | 32 |
| 本章小结 .....                     | 36 |
| 思考与练习 .....                    | 37 |
| <b>第三章 销售与收款循环的审计</b> .....    | 42 |
| 第一节 业务循环与审计方法 .....            | 43 |
| 第二节 销售与收款循环概述 .....            | 46 |
| 第三节 控制测试和交易的实质性程序 .....        | 49 |
| 第四节 营业收入审计 .....               | 57 |
| 第五节 应收账款审计 .....               | 68 |
| 本章小结 .....                     | 88 |
| 思考与练习 .....                    | 89 |
| <b>第四章 采购与付款循环的审计</b> .....    | 95 |
| 第一节 采购与付款循环概述 .....            | 97 |

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| 第二节 控制测试和交易的实质性程序 .....      | 103        |
| 第三节 应付账款审计 .....             | 111        |
| 第四节 固定资产审计 .....             | 119        |
| 本章小结 .....                   | 133        |
| 思考与练习 .....                  | 134        |
| <b>第五章 生产与存货循环的审计 .....</b>  | <b>138</b> |
| 第一节 生产与存货循环概述 .....          | 139        |
| 第二节 生产与存货循环的内部控制和控制测试 .....  | 144        |
| 第三节 存货审计 .....               | 148        |
| 本章小结 .....                   | 174        |
| 思考与练习 .....                  | 176        |
| <b>第六章 货币资金的审计 .....</b>     | <b>179</b> |
| 第一节 货币资金审计概述 .....           | 180        |
| 第二节 库存现金审计 .....             | 187        |
| 第三节 银行存款审计 .....             | 193        |
| 本章小结 .....                   | 206        |
| 思考与练习 .....                  | 207        |
| <b>第七章 对舞弊和法律法规的考虑 .....</b> | <b>210</b> |
| 第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任 .....    | 211        |
| 第二节 财务报表审计中对法律法规的考虑 .....    | 228        |
| 本章小结 .....                   | 235        |
| 思考与练习 .....                  | 236        |
| <b>第八章 其他特殊项目的审计 .....</b>   | <b>239</b> |
| 第一节 会计估计审计 .....             | 240        |
| 第二节 关联方交易审计 .....            | 252        |
| 第三节 首次接受审计时对期初余额的审计 .....    | 262        |
| 第四节 其他特殊审计项目 .....           | 269        |
| 本章小结 .....                   | 278        |
| 思考与练习 .....                  | 279        |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第九章 审阅和其他鉴证业务 .....   | 283 |
| 第一节 审阅业务 .....        | 283 |
| 第二节 预测性财务信息审核 .....   | 297 |
| 第三节 信息技术的鉴证服务 .....   | 309 |
| 本章小结 .....            | 316 |
| 思考与练习 .....           | 317 |
| 第十章 相关服务业务 .....      | 321 |
| 第一节 相关服务业务概述 .....    | 322 |
| 第二节 对财务信息执行商定程序 ..... | 324 |
| 第三节 代编财务信息 .....      | 330 |
| 本章小结 .....            | 336 |
| 思考与练习 .....           | 337 |
| 参考文献 .....            | 339 |

# 第一章 注册会计师审计的产生和发展

- 本章要点
- 引例
- 第一节 西方注册会计师审计的产生和发展
- 第二节 中国注册会计师审计的产生和发展
- 本章小结
- 思考与练习

## 本章要点

- 了解西方注册会计师审计是如何产生的
- 了解西方注册会计师审计的发展经历了哪些阶段
- 熟悉西方注册会计师审计每一发展阶段的典型事件
- 了解中国注册会计师审计是怎样产生发展的



## 引例 银广夏舞弊案例

银广夏全称广夏实业股份有限公司,1994年6月17日,广夏(银川)实业股份有限公司以“银广夏A”的名字在深圳证券交易所上市。开始时公司的主要业务为软磁盘生产,然后便进入了全面多元化投资的阶段。但银广夏业绩的奇迹性转折是从1998年开始的,这主要是天津广夏的“功劳”。天津广夏1994年从德国引进五德公司生产的500立升×3二氧化碳超临界萃取设备,此后3年间,银广夏连创超常业绩。1998年,天津广夏接受的第一张销售订单(来自德国诚信贸易公司购买萃取产品)创造了7000多万元的收入。对外公布的1999年利润总额1.58亿元,其中天津广夏占76%,每股盈利0.51元。2000年,在股本扩大1倍的情况下,每股收益增长超过60%,每股盈利0.827元,盈利能力之强,令人瞠目结舌。2001年,“银广夏”事件首先被媒体披露,而后,中国证监会展开一系列的立案调查,最终查明:“银广夏”通过伪造购销合同,伪造出口报关单,虚开增值税专用发票,伪造免税文件和伪造金融票据等手段,虚构主营业务收入,虚增利润高达7.7亿元。

真相大白之后,银广夏进入“PT”公司的行列。为它审计的中天勤会计师事务所信誉全失,已经解体。签字注册会计师刘加荣、徐林文被吊销注册会计师资格;会计师事务所的职业资格被吊销,其证券、期货相关业务许可证被吊销;证监会已经依法将李有强等7人移送公安机关,追究刑事责任。

从银广夏案例中,我们可以看出当被审计单位(银广夏)存在虚假会计信息时,为它审计的会计师事务所(中天勤会计师事务所)也受到了相应的处罚,那么会计师事务所为什么应为别人会计造假行为承担责任?审计的作用是什么?本章将从审计历史的角度解答你的疑问。

审计是一种社会经济监督活动的观点被大多数人接受。作为一种经济现象,

它绝不是人们主观的产物,而是社会生产力发展到一定阶段的必然产物。在人类社会早期,由于社会经济的发展和生产力的提高,社会财富逐步增多,财产的所有权与经营权开始出现分离,形成了财产所有者与经营者之间的受托经济责任关系。在这种经济关系下,所有者和经营者的目标可能不一致。所有者为了维护自身的经济利益,防止经营者营私舞弊,需要经营者合法、有效地履行其职责;同时,经营者为了确定自己的经营业绩,解脱自己的经营责任,也需要接受客观公正的审查。对财产经营者监督检查,客观上要求由与财产所有者和财产管理者都无利害关系的第三者来进行,这就要求有一个独立的、专门的监督部门,于是审计的产生成为必然。自此之后,审计就随着社会经济的自然发展而演进,并伴随一系列标志性事件的突发而取得质的发展。

## 第一节 西方注册会计师审计的产生和发展

从注册会计师审计发展的历程看,注册会计师审计最早产生于意大利合伙企业,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发展和完善。

### 一、西方注册会计师审计的产生

注册会计师审计的产生,最早可以追溯到 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,商业经营规模不断扩大。由于单个的业主难以向企业投入巨额资金,为适应筹集所需大量资金的需要,合伙制企业应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念,促进了复式记账在意大利的产生和发展,也产生了对注册会计师审计的最初需求。尽管当时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,所有权和经营权开始分离。那些参与企业经营管理的合伙人有责任向不参与企业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、合理的,以保障全体合伙人的权利,进而保证合伙企业有足够的资金来源,使企业得以持续经营下去。在这种情况下,客观上需要独立的第三者对合伙企业进行监督、检查,人们开始聘请会计专家来担任查账和鉴证的工作,从而消除合伙人之间的相互猜疑,巩固合伙制的生产关系。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、专门从事查账和鉴证工作的专业人员,他们所进行的查账与公证,可以说是注册会计师审计的起源。随着此类专业人员的增多,他们于 1581 年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。其后,米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

## 二、西方注册会计师审计的发展

注册会计师审计虽然起源于意大利,但它对后来注册会计师审计事业的发展影响不大。而英国在创立和传播注册会计师审计职业的过程中发挥了重要作用,并且从20世纪初开始,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,美国的注册会计师审计因此得到了迅速发展,它对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。因此,一般认为西方国家的注册会计师审计经历了不同的发展阶段。

### (一) 18世纪末至19世纪的英国式审计

从18世纪开始,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。因此,企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的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,目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。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。

英国的产业革命推动了西方资本主义商品经济的迅速发展,导致以所有权和管理权相分离为重要特征的股份公司的出现,标志着社会经济领域中股东、债权人 and 企业管理当局之间新型“经济责任关系”的确立。股份有限公司的兴起,使企业的所有权与经营权进一步分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们出于自身的利益,非常关心公司的经营成果,以便做出是否继续持有公司股票的决定。证券市场上潜在的投资人同样十分关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。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,他们也非常重视公司的生产经营情况,以便做出是否继续贷款或者是否索偿债务的决定,而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,在客观上产生了由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”。下面的同步案例详细介绍了“南海公司”事件。当时的“南海公司”以虚假的会计信息诱骗投资人上当,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,使股东和债权人损失惨重。英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔对“南海公司”进行审计。斯内尔以“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。

## 同步案例

## 英国“南海公司”破产案

英国“南海公司”始创于1710年,主要从事海外贸易业务。公司成立10年经营业绩平平。1719—1720年,公司趁股份投机热在英国方兴未艾之机,发行巨额股票,同时公司董事对外散布公司利好消息,致使公众对股价上扬增强了信心,带动了公司股价上升。1719年,南海公司股价为114英镑,到1720年3月股价升至300英镑,1720年7月公司股票价格高达1050英镑,公司老板布伦特决定以高于面值数倍的价格发行新股。一时间南海公司股价扶摇直上,一场股票投机浪潮席卷全国。

英国议会为了制止国内“泡沫公司”的膨胀,于1720年6月通过了《泡沫公司取缔法》,随之一些公司被解散。许多投资者开始清醒,并抛售手中所持股票。股票投资热的降温,致使“南海公司”股价一路下滑,到1720年12月,“南海公司”股价跌至124英镑。同年年底,英国政府对“南海公司”资产进行清理,发现其实际资本所剩无几。而后,“南海公司”宣布破产。

“南海公司”破产,犹如晴天霹雳,震惊了公司投资人和债权人,数以万计的股东及债权人蒙受损失。他们纷纷向英国议会提出严惩欺诈者并给予赔偿损失的要求。

英国议会面对舆论压力,为平息“南海公司”破产引发的风波,于1720年9月成立了由13人组成的特别委员会,秘密查证“南海公司”破产事件。在查证中发现该公司的会计记录严重失真,并有明显的篡改舞弊行为。为此,特别委员会特聘请伦敦市霍斯特·莱恩学校的会计教师查尔斯·斯内尔对“南海公司”账目进行审查。斯内尔应议会特别委员会的要求,通过对“南海公司”会计账目的审核,于1721年编制了一份题为《伦敦市霍斯特·莱恩学校的习字教师兼会计师查尔斯·斯内尔对索布里奇商社会计账簿检查的意见》的查账报告书,指出了公司存在的舞弊行为,但没有对公司编制虚假账目的目的表示自己的意见。英国议会根据斯内尔的查账报告书,没收了全部公司董事的个人财产,将公司1名直接责任经理押进了英国伦敦塔监狱。为此,查尔斯·斯内尔成为世界民间审计的最早先驱者,他编制的查账报告是世界最早由会计师编制的审计报告。

与此同时,英政府颁布了《泡沫公司取缔法》,主要目的是防止不正常的股份投机,对股份公司的成立严加限制,以保持资本市场的稳定,保护投资者及债权人的利益不受侵害。1828年,英国政府根据国内经济发展对资金的高度需求,重新认识到股份公司的经济意义,撤销了1720年的《泡沫公司取缔法》,1834年以后,又通过了由国王授予特许证来设立股份公司的法案。英国议会又于1844年颁布了《公司法》,从而促进并规范了股份公司的发展。

为了监督公司管理层的经营管理活动,防止其徇私舞弊,保护投资者、债权人利益,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,英国政府又对《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业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。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。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。

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审计,使得英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时欧洲、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。

## (二) 20世纪初的美国式审计

在美国,南北战争结束后出现了一些民间会计组织,如纽约的会计师协会。该学会在1882年刚成立时称为会计师和簿记师协会(The Institute of Accountants and Bookkeepers),为会计人员提供继续教育等服务。当时英国的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。1905年11月,《会计杂志》(*Journal of Accountancy*)作为注册会计师审计职业的正式杂志发行创刊。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。

美国早期的注册会计师审计受英国影响较深。英国开端的审计技术和方法,是一种详细审计(detailed audit)。这种审计要求以经济业务为基础,通过审核所有经济业务、会计凭证、会计账簿和财务报表,以发现记账差错和舞弊行为。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),即美国式注册会计师审计。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;借款人则希望审计收费较低,于是资产负债表审计就发展起来了。

在这一时期内,美国式的注册会计师审计以提供信用资金的银行为主要服务对象,主要是证明向银行借款企业的偿债能力,核心在于进行资产负债表审计,审计方法由英国式的详细审查初步转向抽样审查。这种方式是抽样审计的开始,它

给注册会计师审计的发展带来了新的思维方式和新的技术方法。

### (三) 20 世纪 30 年代之后以美国为代表的会计报表审计

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整个社会公众。美国注册会计师协会与证券交易所合作的特别委员会与纽约证券交易所上市委员会于 1936 年发表了《独立注册会计师对财务报表的检查》,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保护债权人作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。

在这一时期,注册会计师审计的主要特点是:审计对象转为以资产负债表和损益表为中心的全部财务报表及相关财务资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的真实可靠,查错防弊转为次要目的;审计范围已扩大到测试相关的内部控制,并以控制测试为基础进行抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务部门、金融机构及潜在投资者;审计准则开始拟定,审计工作向标准化、规范化过渡;注册会计师资格考试制度广泛推行,注册会计师专业素质普遍提高。

### (四) 20 世纪 40 年代之后的现代审计阶段

第二次世界大战以后,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审计的跨国界发展,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。安然公司在清盘时,不得不对其编造的财务报表进行修正,将近 3 年来的利润额削减 20%,约 5.86 亿美元。安然公司作为美国的能源巨头,在追求高速增长的狂热中利用会计准则的不完善,进行表外融资的游戏,并通过关联交易操纵利润。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(Price Waterhouse Coopers,简称 PWC)、安永(Ernst & Young,简称 EY)、毕马威(Klynved Peat Marwick Goerdeler,简称 KPMG)、德勤(Deloitte Touche Tohmatsu,简称 DTT)。

与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审