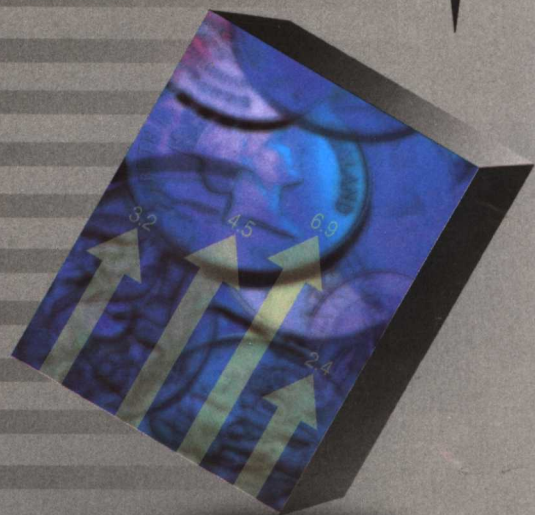


21 世纪高等学校会计学专业规划教材

审 计 学

主 编 宛燕如 高文进



武汉理工大学出版社
Wuhan University of Technology Press

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

审 计 学

主 编 宛燕如 高文进

副主编 王 岚 王 辉 孟宪胜

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以注册会计师审计为主线,在内容上,侧重于注册会计师审计理论要素的介绍和阐述,并概要介绍了审计循环的相关内容。为了满足学生参加注册会计师考试的需要,本书比较多地参考了2006年财政部颁布的《中国注册会计师执业准则(2006)》及《中国注册会计师执业准则指南》。本书既可作为高等院校审计、财务管理、会计等经济管理专业本科生的教材,也可作为审计人员、财务管理人员、会计人员等经济管理人员学习审计知识的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

审计学/宛燕如,高文进主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2007.2

(21世纪高等学校会计学专业规划教材)

ISBN 978-7-5629-2504-0

I. 审… II. ①宛… ②高… 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(2007)第 014841 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn> 理工图书网

印 刷 厂:通山县九宫印务有限公司

开 本:787×1092 1/16

印 张:26.75

字 数:554千字

版 次:2007年2月第1版

印 次:2007年2月第1次印刷

印 数:1—3000册

定 价:32.00元

凡使用本教材的教师,可拨打(027)87395053 索取电子教案或邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027—87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

出版说明

本系列教材以 2006 年国家财政部发布的 39 项企业会计准则、48 项注册会计师审计准则和新颁布的《企业会计准则——应用指南》为依据编写；内容力求简练，通俗易懂，并力求突出本系列教材“新颖、精练、实用”的特色。每章内容均包括：正文、本章小结、中英文对照专业名词、思考与练习、案例或实训题等。

本系列教材配有电子教案和邮件包（含模拟试卷和教材习题参考答案），供教师教学使用。

本系列教材计划出版 14 种，分期分批出版。

参加本系列教材编写的人员主要有中南财经政法大学、西南大学、哈尔滨工业大学、武汉理工大学、中国地质大学、广州大学、武汉科技学院、中原工学院、西南科技大学、太原科技大学、山东建筑大学、西安科技大学、武汉工业学院、河南理工大学等国内 20 多所高校相关院系的会计、财务和审计专业的骨干教师。

本系列教材主要适用于高等学校会计、财务、审计专业以及其他相关本科专业教学使用，也可供财会人员培训和自学使用。

21 世纪高等学校会计学专业规划教材编委会

2007 年 1 月

21 世纪高等学校会计学专业规划教材

编委会名单

主任：

罗 飞

副主任（按姓氏笔画排序）：

王福胜 张友棠 张龙平 彭 珏 韩传模

委员（按姓氏笔画排序）：

王 静 王珍义 王新红 王筱萍 孙世荣 李淑平 邹德琪 张立华

张楚堂 郝玉贵 钟新桥 高文进 高玉香 夏明会 蒋 葵 程明娥

秘书长（总责任编辑）：

崔庆喜

前言

审计史学家理查德·布朗先生有一句名言：“审计产生于与会计相距不远的时代，当文明发展到需要某人受托管理他人财产的时候，显然就要对前者的诚实性进行某种程度的检查。”相对于历史悠久的审计实践活动，审计理论却显得如此年轻，以致于任何一个流派和学说都无法完全阐明其丰富的内涵。因此，关于审计学的研究实在是任重而道远。

本书以注册会计师审计为主线，在内容上，我们侧重于注册会计师审计理论要素的介绍和阐述，并概要介绍审计循环的相关内容。正如古人云：授之以鱼，不如授之以渔。教给学生系统的、具有普遍适用性的方法，比单纯讲授个案更有价值。这也是本书编写的初衷。如果这种尝试是成功的，那么学生可以借此薄薄的一本《审计学》，应对纷繁复杂的审计社会实践。

本书的编写把握了以下几点：

(1)我们尽可能吸取并参考了最新颁布的会计与审计准则，同时还尽可能地吸收了本书作者及审计理论界最新的研究成果。

(2)随着我国加入WTO，我国经济的国际化趋势日益显著，注册会计师审计市场进一步开放。为了适应这种国际化的要求，我们增加了相关国家审计准则和国际审计准则的介绍。

(3)立足于注册会计师审计实务，结合典型的审计案例，阐述我国注册会计师审计准则的基本思路。我们认为，审计准则既是对审计实务的高度总结，也集中反映了现有审计理论的研究成果。因此，我们在本书中将审计准则放在了一个很突出的地位。

(4)为了满足学生参加注册会计师考试的需要，我们比较多地参考了2006年财政部颁布的《中国注册会计师执业准则(2006)》及《中国注册会计师执业准则指南》。这样做的目的有两个：一是把审计理论教学与审计实务的最新发展紧密结合起来，帮助学生毕业后更快地适应工作的需要；二是宣传最新的会计准则与审计准则，促进新准则的推广和应用。

(5)在体例上，我们在系统、完整介绍理论的同时，每章均附有适当的思考题和练习题。本书附有完整的内容丰富的教学课件，便于选用本书的教师使用。教学课件不仅包括各章的主要知识点，而且汇总了本书所有参编人员多年教学中所使用的经典案例。教学课件还包括各章所附综合案例的分析过程和参考答案。我们这样做的目的是节省教师制作课件的时间，以便把精力放在教学组织和教学方法的研讨与创新上。同时欢迎各界朋友对本书及课件中的问题进行交流，并提出宝贵意见。

本书由宛燕如和高文进共同拟订编写大纲并担任主编。中南财经政法大学张龙平教授对大纲提出了宝贵的意见。各章执笔人员为：高文进，第一章；邓德英，第二章第一、二节；汪建萍，第二章第三、四节；王岚，第三、五、六、七章；王辉，第四章；沈祥成，第八、九章；张治强，第十一、十二章；郭亚辉，第十、十三章；孟宪胜，第十四、十五、十六章。全书最后由主编统稿、修改、定稿。

由于时间和编者水平所限，书中难免有错误和不当之处，恳请读者批评指正。

编 者

2007年1月

目 录

第一章 注册会计师审计概述	(1)
第一节 注册会计师审计的产生与发展	(1)
第二节 审计的概念	(11)
第三节 会计师事务所	(15)
本章小结	(19)
中英文对照专业名词	(20)
思考与练习	(20)
第二章 注册会计师职业规范体系	(22)
第一节 审计准则	(23)
第二节 质量控制准则	(28)
第三节 职业道德规范	(34)
第四节 职业继续教育规范	(55)
第五节 对违反执业规范行为的惩戒办法	(57)
本章小结	(58)
中英文对照专业名词	(59)
思考与练习	(59)
第三章 注册会计师的法律责任	(62)
第一节 注册会计师法律责任的概述	(62)
第二节 注册会计师法律责任的归责原则	(67)
第三节 国外注册会计师的法律责任	(70)
第四节 中国注册会计师的法律责任	(73)
本章小结	(76)
中英文对照专业名词	(76)
思考与练习	(77)
【案例 3-1】 巨人零售公司的破产	(77)
【案例 3-2】 成都红光实业股份有限公司	(78)

第四章 审计目标	(82)
第一节 财务报表审计目标的演变	(82)
第二节 我国财务报表审计的总目标和一般原则	(84)
第三节 审计对管理层认定的划分	(86)
本章小结	(91)
中英文对照专业名词	(92)
思考与练习	(92)
第五章 审计证据与审计工作底稿	(94)
第一节 审计证据及其分类	(94)
第二节 审计证据的收集和评价	(100)
第三节 审计工作底稿	(105)
本章小结	(115)
中英文对照专业名词	(115)
思考与练习	(115)
【案例】 实现审计目标的证据及其评价	(117)
【附录】 进一步审计程序工作底稿格式范例	(118)
第六章 审计抽样	(131)
第一节 审计抽样与其他审计方法的选择	(131)
第二节 审计抽样的步骤	(136)
第三节 审计抽样的运用	(143)
本章小结	(148)
中英文对照专业名词	(148)
思考与练习	(148)
第七章 重要性与风险导向审计	(150)
第一节 重要性	(150)
第二节 审计风险与风险导向审计模式	(157)
第三节 重要性与审计风险	(161)
本章小结	(162)
中英文对照专业名词	(163)
思考与练习	(163)

第八章 重大错报风险的评估过程	(165)
第一节 签订审计业务约定书	(168)
第二节 计划审计工作	(171)
第三节 了解被审计单位及其环境	(174)
第四节 了解被审计单位的内部控制	(183)
第五节 重大错报风险的评估	(194)
本章小结	(200)
中英文对照专业名词	(200)
思考与练习	(201)
【案例】 ABC 会计师事务所对甲上市公司的审计	(202)
第九章 针对已评估的重大错报实施的程序	(205)
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(205)
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(207)
第三节 控制测试	(211)
第四节 实施实质性程序	(219)
第五节 对列报和审计证据的评价与审计工作记录	(223)
本章小结	(224)
中英文对照专业名词	(225)
思考与练习	(225)
【案例 9-1】 销售与收款循环的进一步审计程序	(228)
【案例 9-2】 实质性分析程序应用举例	(231)
【案例 9-3】 肯博克公司	(235)
第十章 销售与收款循环	(237)
第一节 销售与收款循环概述	(237)
第二节 了解销售与收款循环并评估重大错报风险	(240)
第三节 针对评估的重大错报风险实施的进一步审计程序	(242)
本章小结	(261)
中英文对照专业名词	(262)
思考与练习	(262)
第十一章 购货与付款循环审计	(266)
第一节 购货与付款循环概述	(266)

第二节 了解购货与付款循环并评估重大错报风险·····	(269)
第三节 针对评估的重大错报风险实施的进一步审计程序·····	(273)
本章小结·····	(284)
中英文对照专业名词·····	(285)
思考与练习·····	(285)
第十二章 生产循环审计 ·····	(291)
第一节 生产循环概述·····	(291)
第二节 了解生产循环的内部控制并评估重大错报风险·····	(294)
第三节 针对重大错报风险实施的进一步审计程序·····	(296)
本章小结·····	(307)
中英文对照专业名词·····	(308)
思考与练习·····	(308)
第十三章 筹资与投资循环审计 ·····	(314)
第一节 筹资与投资循环审计概述·····	(314)
第二节 了解筹资与投资循环并评估重大错报风险·····	(317)
第三节 针对评估的重大错报风险实施进一步审计程序·····	(320)
本章小结·····	(335)
中英文对照专业名词·····	(335)
思考与练习·····	(335)
第十四章 特殊项目审计 ·····	(339)
第一节 货币资金的审计·····	(339)
第二节 期初余额的审计·····	(351)
第三节 会计估计的审计·····	(354)
第四节 关联方的审计·····	(357)
第五节 持续经营假设的审计·····	(361)
第六节 期后事项的审计·····	(365)
本章小结·····	(368)
中英文对照专业名词·····	(369)
思考与练习·····	(369)
第十五章 终结审计 ·····	(377)

第一节 编制审计差异调整表和试算平衡表·····	(377)
第二节 获取管理层声明·····	(381)
第三节 获取律师声明·····	(384)
第四节 审计工作总结·····	(385)
第五节 审计工作底稿复核·····	(386)
第六节 评价审计结果·····	(386)
第七节 与管理层和治理层的沟通·····	(390)
本章小结·····	(395)
中英文对照专业名词·····	(395)
思考与练习·····	(396)
 第十六章 审计报告 ·····	 (398)
第一节 审计报告的概念与种类·····	(398)
第二节 审计意见类型·····	(402)
第三节 审计报告的强调事项段·····	(409)
本章小结·····	(411)
中英文对照专业名词·····	(412)
思考与练习·····	(412)
 参考文献 ·····	 (414)

第一章 注册会计师审计概述

第一节 注册会计师审计的产生与发展

一、为什么需要审计

(一)安德鲁与詹姆斯合伙企业案例研究

安德鲁和詹姆斯是两个老朋友,1999年3月1日,他们双双被解雇了,每人收到了10 000英镑的解雇津贴。安德鲁看到了本地报纸上的一条出售破产公司股份的广告,于是建议两人一同买下这家公司的股份,并且他进一步建议购买一部旧卡车,该车在二手车市场上售价是8 000英镑。这样他们可以开着这部卡车在英格兰北部各地加价销售这家破产公司的股份。安德鲁认为他们可以以1英镑的价格买进股票,然后以2.5英镑的价格销售出去。其毛利预计是60%。

詹姆斯认为这是个好主意。这样他们花了8 000英镑买了旧卡车,并且在1999年4月1日用12 000英镑收购了破产公司的股份。4月2日,詹姆斯从卡车上摔了下去,跌断了一只胳膊和一条腿。安德鲁到医院去看望他,告诉他不要担心,自己会照顾好他们的合伙企业,而且只收取利润的10%作为工资,然后俩人平分企业收益。安德鲁把整个夏天的时间都用于到英格兰北部各地销售股票,到10月1日,他来到詹姆斯家,这时詹姆斯已康复。安德鲁从皮包里拿出一沓钞票告诉詹姆斯,这是清理了他们的合伙企业后的收益中属于詹姆斯的一份,总数是12 960英镑。

问题1:在1999年的夏天詹姆斯与安德鲁是什么关系?

在1999年的夏天,詹姆斯与安德鲁一样是合伙企业资本的提供者。不同之处在于安德鲁既是所有者又是合伙企业的经营管理者,其地位类似于有限公司的总裁。詹姆斯类似于将自己的资金委托给该公司总裁管理的股东。所以,詹姆斯与安德鲁又是委托人与代理人的关系。

问题2:詹姆斯对自己10 000英镑的投资获得2 960英镑的回报是否满意呢?

按照安德鲁的计算,合伙企业投资的年收益率大约为59%,远远高于一般的基金投资收益。但是,詹姆斯怀疑安德鲁计算的准确性,是否会有高于59%的年收益率的可能性呢?詹姆斯之所以有这种担心,是因为他发现自己处在一个信息不对称的地位上。因此,他请来一位注册会计师布莱尔帮助他与安德鲁进行清算。

布莱尔首先提出查阅一下合伙企业的账簿,安德鲁虽然有点惊讶,但还是拿出一本账簿,它包括合伙企业一些简单的收支情况,其内容如表 1-1。

表 1-1 安德鲁编制的合伙企业账簿

安德鲁和詹姆斯的合伙企业:1999 年 4 月 1 日至 9 月 30 日

单位:英镑

现金投入	20 000	
购买卡车		8 000
购买破产公司股份		12 000
汽车日常费用		5 000
其他进货支出		26 000
销售收入	54 000	
给约翰的利息支出		200
将卡车销售给安德鲁取得的收入	6 000	
	80 000	51 200
余 额	28 800	
减 10% 的工资	2 880	
余 额	25 920	
付给詹姆斯的一半	12 960	
付给安德鲁的一半	12 960	

根据最初的约定,安德鲁应该以合伙企业的利润为基础计算他本人应得的工资,而表 1-1 中数据显示其工资是根据企业的现金流计算出来的。假定表 1-1 中所有数据完全正确,利润的计算过程如表 1-2。

表 1-2 根据安德鲁提供的信息编制的利润表

安德鲁和詹姆斯的合伙企业:1999 年 4 月 1 日至 9 月 30 日

单位:英镑

销售收入		54 000*
破产公司股份购买成本	12 000	
其他成本	26 000	
销售成本		38 000
毛 利		16 000
汽车日常费用	5 000	
给约翰的利息支出	200	
卡车折旧费用	2 000	7 200
净利润		8 800

* 销售股份的现金收入并存入银行。

以此为基础,安德鲁的工资应该仅为 880 英镑。

问题 3:布莱尔是否对安德鲁代表詹姆斯行使权益表示充分的信任?

很显然,很多经营决策都是在詹姆斯不知情的情况下发生的,布莱尔有充分理由对安德鲁的代理行为提出质疑,并要求安德鲁给予恰当的解释。需要安德鲁解释和说明的事项包括:

安德鲁从公司购买了这辆卡车,购买价格是如何计算出来的?

卡车日常费用中包括哪些具体项目,购买卡车的目的是什么?

为什么向约翰支付利息?

期末是否有未售出的剩余的股份?

其他进货支出是什么?为什么没有实现预期的毛利?

对于上述问题,安德鲁给予如下的回答:

“卡车已经被使用 6 个月,2 000 英镑的减值应该是合理的”。但是,根据媒体上的汽车交易信息,现在那种牌号和相应已使用年限的二手汽车售价是 7 000 英镑,因此,卡车的折旧费用应为 1 000 英镑而非 2 000 英镑。

而且,安德鲁报告的 5 000 英镑的卡车日常费用中有 1 600 英镑为卡车年保险费用支出。布莱尔认为根据受益原则,合伙企业只应该承担半年的保险费用,即 800 英镑。

“支付给约翰的利息与企业从他那里取得的一笔 4 000 英镑的贷款有关,因为在购买卡车和破产企业股份之后没有资金支付其他费用。贷款已经在 1999 年 9 月 30 日偿还”。布莱尔根据当时的情况认定 10% 的年利率是合理的。

安德鲁承认年末对于工资的计算是个错误。当然,布莱尔认为安德鲁的错误是无意的。

安德鲁同意他最初说过可能取得更大的收益,但是由于其他进货的利润偏低而没有达到。其他进货的毛利仅为成本的 50%。另外,由于卡车的安全性能不好,没有售完的股票全部被偷了。估计损失为 4 000 英镑。

安德鲁还说,他自己购买卡车的目的是为了便于合伙人之间的清算。

布莱尔根据和安德鲁的讨论,决定将修正后的期望毛利与安德鲁计算的毛利相比较,见表 1-3。这项计算以迄今为止安德鲁告诉布莱尔的内容为基础。这里涉及一个重要原则:必须谨慎认定管理人员的称职和诚实。

问题 4:面对两者的差异,布莱尔进一步问安德鲁,你如何经营合伙企业,拥有哪种控制系统?

安德鲁回答说在卡车上有个皮包,他把所有的收入都放在皮包里,当他吃饭和进行其他个人消费时,他就从包里拿钱,然后他不时地将剩余的部分存入银行。那 54 000 英镑的银行存款就是这么来的。对此,布莱尔向安德鲁说明用于个人消费的 9 000 英镑不能作为他所经营的代表他自己和詹姆斯共同利益的企业的合法费

用入账。

表 1-3 修正后的期望毛利与安德鲁计算的毛利比较

单位:英镑

安德鲁计算的毛利			修正后的期望毛利
销售收入		54 000	
购入破产公司股份	12 000		18 000 (30 000×60%)
购入其他股份	26 000		13 000 (39 000 的 33%)
减:损失的股票成本	<u>-4 000</u>		-2 000 (6 000 的 33%)
销售成本		<u>34 000</u>	
毛利		<u>20 000</u>	<u>29 000</u>

到此为止,布莱尔认为可以根据所了解的信息编制一个相对可靠的账簿,即表 1-4。显然,表 1-4 并非绝对准确,因为布莱尔知道自己所收集的证据有很大一部分带有非常主观的估计。

表 1-4 安德鲁和詹姆斯合伙企业的修正报表

单位:英镑

项 目	成本/费用	收入/利润	说 明
销售收入		63 000	54 000* +9 000
减:购入破产公司股份	12 000		
购入其他股份(包括损失)	<u>26 000</u>		
		<u>38 000</u>	
毛利(39.68%)		25 000	
减:经营费用	4 200		5 000—800
卡车折旧费用	1 000		8 000—7 000
利息	<u>200</u>		
		<u>5 400</u>	
净利润		<u>19 600</u>	
安德鲁的工资(19 600×10%)		1 960	
未分配利润		17 640	
合伙人平均分享的利润		8 820**	

*:安德鲁存入银行的销售款;

** :与安德鲁提供的现金流量表余额相同。

表 1-5 安德鲁与詹姆斯的合伙企业清算表

1999 年 9 月 30 日

单位:英镑

詹姆斯的权益:	18 820	10 000+8 820
安德鲁的权益:	20 780	10 000+1 960+8 820
减:合伙人提现	9 000	用于个人开支
减:汽车日常费用	800	保险费折半
减:卡车减值	1 000	
安德鲁的余额:	9 980	
合计	28 800	与安德鲁提供的现金流量表余额相同

(二)安德鲁与詹姆斯合伙企业案例启示

其一,信息假说

审计中的信息假说(Information hypothesis),又被称之为信息理论(Information Theory)。信息理论假定,信息具有公共商品的性质,因此,市场有必要干预这些商品的质量,否则,市场上的信息商品质量低劣,市场的资源分配很可能无效。为了使资本市场的资源分配有效,在决策时需要可靠的信息,而审计的结果可以使信息更加可靠。信息越可靠,则对依赖信息的决策就越有利。

很明显,在上述案例中,布莱尔扮演了詹姆斯顾问的角色,他为詹姆斯提供的服务是有价值的,因为詹姆斯只是一个为企业提供了资金而没有参与日常管理的利益主体。同样布莱尔的工作对安德鲁也是有价值的。因为布莱尔增加了会计信息的价值,提高了会计信息的可信性,为安德鲁与詹姆斯之间的清算提供了一个合理的决策基础。如果布莱尔将其名字签署在会计账簿上,并附上一个简短的对账簿可信性的鉴定意见,这将使布莱尔的服务更有价值。安德鲁和詹姆斯可能会使用布莱尔的鉴定意见去劝说第三者为他们的合伙企业融资,或者税收检查官据此来决定该合伙企业的应纳税所得额。

其二,代理理论

另一个需要审计的原因是与企业相关的利益主体不能充分信任代表他们利益的经理人员,他们会怀疑经理人员为自己从企业谋求了不当的利益。

代理理论(Agency Theory)认为,无论是作为组织的所有者(委托人),还是其雇用的经理人员(代理人),都被认为是最大化自身利益的人。我们在安德鲁和詹姆斯的案例中看到安德鲁没有完全披露合伙企业是如何运行的。很显然,安德鲁比詹姆斯拥有更多的关于企业的信息。在信息不对称的情况下,詹姆斯需要一个以财务报告为形式的控制机制。

代理理论的进一步假设是代理人为了使所有者相信他们所编制的报告,就必须寻找一个独立的主体来对所报告的信息进行鉴定。信息鉴定者如果希望他的行

为能被委托代理双方都接受的话,必须作为独立于双方的第三方。布莱尔就是这样一个独立的第三方。

因此,两权分离只是审计存在的必要条件,而能够降低监督成本才是审计存在的充分必要条件。道德风险会给所有者造成损失,这种损失称之为“代理成本”。制止道德风险、减少代理成本的有效措施之一就是健全和追加监督措施,此举必然会带来监督成本的提高,但只要全部的监督成本小于代理成本,所有者就愿意追加监督成本,直至二者边际成本相等。监督措施之一是自己出面监督考核,监督措施之二是由专职的审计人员进行鉴证。像布莱尔这样的外部审计人员的工作从成本角度来看是最有效的控制方法。

其三,保险假说

需要审计的第三个理由是保险假说(Insurance hypothesis),即那些依赖审计意见进行决策的人受到的损失能从审计人员那里得到补偿,前提是这种损失是由于审计人员的疏忽造成的。

关于保险理论,在《会计大典》第十卷《审计学》中曾有如下描述:审计费用的发生纯粹是贯彻了风险分享的原则。为防止经理们舞弊而引起灾难性的损失,或者经理们为防止下属从中作弊,以使他不蒙受财产损失,都愿意把自己将要得到的一部分收入支付出来,聘用外部审计人员,这部分审计费用就称之为风险基金;同时把审计的效果看做为保险价值,如果审计人员因失职而不能察觉人为舞弊,他将有责任赔偿失职而带来的损失,从而实现了风险分享的原则。这一理论是建立在危险转嫁说的基础上的。美国学者威尔特认为:保险是为了赔偿资本的不确定损失而积聚资金的一种社会制度,它正是依靠把多数的个人危险转嫁给他人或团体来进行的。持这种观点的专家认为,凡是直接参与企业经营的管理者,都有可能出于私利来欺骗远离公司的利益攸关者,现在通过风险基金审计费用的支付,将这种可能的损失转嫁到审计人员身上,因此,可以把审计看做为一种保险行为。

二、南海公司破产案及其影响

注册会计师审计起源于意大利合伙企业制度,形成于英国股份制企业制度,发展和完善于美国发达的资本市场。

18 世纪初,随着大英帝国殖民主义的扩张,海外贸易有了很大发展。英政府发行中奖债券,并于 1710 年创立了南海股份公司。该公司以发展南大西洋贸易为目的,获得专卖黑奴给西班牙在南美洲的殖民地 30 年的专卖权,该公司经过 10 年惨淡经营依然业绩平平。1719 年英政府允许债券的 70% 与南海公司股票进行转换。公司董事们开始在外散布利好消息,煞有介事地预期,在 1720 年的圣诞节,公司可能按面值的 60% 支付股利。此一消息的宣布促成了债券的转换,进而带动了股价的上升。1719 年股价为 114 英镑,到了 1720 年 7 月股价已高达 1 050 英镑。