

任咏恒 著

RESEARCH ON GENERALLY ACCEPTED AUDITING STANDARDS

民间审计准则研究



43

航空工业出版社

序

我国恢复公共会计师审计制度已15年。从无到有,为市场经济健康发展,创造了一个必不可少的条件,是个很大成绩。今天在这个领域里,由于人所共知的原因,无论理论上或实务上,问题成堆。但我们相信:我们的社会主义市场经济大方向不会变,这些问题,不管其阻力如何,通过大家的努力,早晚是要解决的。咏恒博士的《民间审计准则研究》,正是为解决这些问题而作出的一个极有价值的奉献。

公共会计师的工作,主要是审计。

从技术、从形式上看,审计不过是一种重认定(Re-assertion)的工作,即:对会计人员所认定的财务状况、财务成果、现金流量……乃至每股收益等等,由公共会计师客观、公正,不受干扰地重认定一次,看看其是否究竟可信。

财务报表有一个“可信性”的问题;这个“可信性”须由公共会计师客观、公正,不受干扰地加以“重认定”,可算是我国实行市场经济以后出现的“新事物”!大家知道,在实行市场经济前的四十年里,我国财务报告,乃至整个会计工作,也就是那回事,是没有人把它作数,把它当真的,自然就不发生“可信性”的问题。财务报告不讲可信性,曾经是一个“中国会计的特色”。市场经济把这个“家丑”提到日程上来了,提得好!

可是,这是为什么?

这是因为，这一“家丑”和我们的市场经济的要求不相容！

现代化的市场经济，主要是一种信用经济，大宗商品的批发、销售靠信用；银行资金的借贷，靠信用；证券、票据的流通，靠信用；股份的募集、上市，靠信用。就说股票，片纸一张，而能在世界各地买卖流通，每日的成交额至于亿万计，其受信的程
度，甚至超过不少国家发行的纸币，靠什么？靠的就是信用！不少正规的投资人，连股票发行人的“长相”都不知道，却不惜倾其所有，把家里所有的金、银的，如数换回这些纸的来，珍珍而藏，一辈子靠它吃著，靠什么？靠的也是信用。

信用从何而来？

信用从审计后的财务报告而来！

正是审后财务报告告诉一切投资者们：这些纸片是可信的，是值钱的，是完全可以靠它来吃着发财的，于是，就出现了今天这样惊天动地牵动着社会每一个角落的股票市场。没有审计，不但股票的交易无法进行，现代市场经济的许多交易，同样都无法进行。

审计保证着市场的公平竞争，保证着市场经济的正常运作，保证着我国有限的资金、资源通过公平竞争，配置到最有营运能力的管理者之手，来发展我国的国民生产力，保证着我国经济体制向市场经济的转变。审计是大规模信用化的现代市场经济的灵魂，而审计的质量，则保证着市场经济的质量！审计质量高，则市场经济的运作健全；审计质量差，则市场经济的运作不健全。没有审计，就不可能有现代化的市场经济。

要保证审计质量客观、公正、不受干扰地判断一个会计实体的财务报告究竟是否可信，不但牵扯到审计人员的专业技
术，尤其要牵扯到审计人员的职业道德。今天，我们政风、社会

风气败坏,我国市场上充斥着假、冒、伪、劣的商品,它们正在无孔不入地冲击着市场经济所要求的公平竞争,扰乱乃至破坏我国的市场经济秩序;今天我国审计市场同样也充斥着假、冒、伪、劣的审计服务,不少公共审计师的服务,不但不能成为公平交易的保证,甚至于还帮倒忙,帮助不合格的财务报告过关,同假、冒、伪、劣的商品一样,欺骗群众,破坏市场经济的公平竞争和秩序。我国商品市场今天正面临着一个严重的打假问题,我们的审计服务市场今天同样也面临着一个严重的打假的问题。

打假,提高质量,是我国审计工作的一个当务之急。咏恒博士的书正是在这样一个骨节眼上问世的,我相信,定将发挥十分积极的作用。

提高审计质量,是审计学所研究的一个中心课题,更是各种审计标准,要集中解决的问题。但本书不同于审计学,也不同于公认审计标准,而是将两者之中和保证审计质量关系最为深切的五个方面,即:审计的独立性、职业技能、内部控制、审计证据、审计报告,抽象出来,称为“审计的基本要素”,集中加以研究的,读者掌握了这五个基本要素,对审计学和审计标准,也就“思过半矣”。我国的公认审计标准,目前正在由有关方面积极制定,这是十分可喜的事。如何掌握这五个基本要素,使制定的标准既能保证我国审计工作的质量,又能和国际协调,是个值得注意的问题。我想本书也能提供一些有用的东西,作为攻错之石。

1996年浙东杨时展于武汉

前 言

审计的历史十分悠久,但直到近代,特别是在民间审计迅速发展起来以后,审计准则才受到人们的重视。审计职业要想得到他的服务对象和社会的承认,就必须具备一套明确的职业准则,以表明他在提供服务时应该达到的质量水平。如果一个职业不能够制订出可以区别于其他职业的准则,她的发展就会受到影响,甚至她本身能否存在也将成为疑问。为此,各国审计界对审计准则都给予了充分的关注,在建立和健全审计准则体系方面作出了很大努力。1948年,美国AICPA颁布了世界上第一部审计准则;其他国家,如日本、加拿大、澳大利亚、德国、新西兰、英国等也先后制订了审计准则。目前,世界上凡是建立审计制度的国家,都基本制订了审计准则。

我国恢复审计制度已逾十年。随着我国经济改革的不断深化和迅速发展,我国的审计事业发展也很快。伴随着社会主义市场经济的确立,中国审计的科学化和现代化就自然提到议事日程。正如专家们所说,中国会计的现代化的关键是财务会计的现代化,而对方会计现代化的首要的是会计准则的现代化;同样,中国审计欲走向科学化、现代化、国际化,必须以财务审计为突破口,而改革财务审计的基本目标就是建立一套科学的审计准则。这也就是古训所讲的:不以规矩,不能成方圆;唯有规矩,才可成方圆。

中外有关审计准则的文章和论著很多,但许多有关审计准则的问题仍需进一步讨论。例如:

1. 民间审计准则缘何而发生,又因何而发展?
2. 为什么各国的审计准则都基本上采用 AICPA 提出的那十条?
3. 民间审计准则的精神和作用到底是什么?
4. 在审计的理论结构中,审计准则与审计概念、审计假设的关系是什么?
5. 审计准则与审计目标、审计程序的关系如何? 审计准则与会计准则、审计职业道德守则和审计质量控制准则的关系如何? 审计准则与审计职业责任和法律责任的关系如何?
6. 审计准则由哪些基本要素构成?
7. 如何看待审计准则的国际协调?
8. 中国审计准则的研究现状如何? 怎样构建中国独立审计准则的基本要素?

.....

本书拟以大量国内外文献为基础,对这些基本问题作些研究,发表自己的意见,并希望通过研究美国民间审计准则产生、发展的规律,对我国审计准则的研究作一些探讨。

全书结构分为五个部分。第一部分,历史篇,研究民间审计准则产生、发展的过程及原因,总结出民间审计准则是社会、经济、法律、审计技术和审计职业发展综合作用的产物,并得出结论:民间审计准则产生和发展的动因在于受托责任要求的发展。第二部分,理论篇,首先研究民间审计准则的精神与作用,并得出结论:审计工作必须有两套标准,一套是评价会计信息属性的标准,即公认会计准则;另一套是评价审计工作

质量的标准,即公认审计准则;审计准则的意义就在于对审计本身提供可信性,从而为审计师最终表达的有关财务报表是否按照公认会计准则编制的意见提供可信性;审计准则在实践中最重要的作用就是保证审计工作质量和减少审计风险,保护审计人员。其次研究与审计准则有关的审计理论问题:构成审计准则的审计概念和审计假设基础,以及审计准则与审计目标、审计程序、会计准则、质量控制准则、职业道德守则等理论的关系问题。第三部分,结构篇,作者提出了构成审计准则的五个基本要素,并认为这些要素实际上集中体现了审计理论与实务的核心内容。第四部分,国际篇,立足于审计准则的基本要素,对审计准则的国际协调发表自己的看法。第五部分,中国篇,分析和评价了中国审计准则的研究情况,并提出了构建我国审计准则要素的设想。

在本书的撰写过程中,自始至终得到我的导师杨时展教授的辛勤指导和帮助,郭道扬教授也为本书的结构提了许多宝贵意见。另外,还要感谢厦门大学的余绪缨教授、财政部财科所的黄蔚波教授和江西财经学院的蔡宗舜教授对本书提出的许多修改意见。

由于作者水平有限,书中难免会有许多错误和不当之处,请读者批评指正!

任咏恒

1996年4月

目 录

第一章 民间审计准则的萌芽时期.....	(1)
一、访问会计师的历史作用——民间审计准则 的起点	(1)
二、联邦储备委员会和联邦贸易委员会——民 间审计准则的最初制订机构	(4)
三、《财务报表检查》——AIA 对民间审计准则 的贡献	(8)
四、SEC 的《审计实务的询证》——麦克森·罗 宾斯案件的直接影响.....	(10)
五、审计程序委员会及其第 1 号公告的发布 ——SEC 对 AIA 研制民间审计准则 的影响.....	(15)
六、结论——审计准则是受托责任的发展对审 计提出的客观要求.....	(17)
参考文献	(19)
第二章 民间审计准则的出台及其发展	(21)
一、关于“公认审计准则”概念的提出.....	(21)
二、职业界对制订民间审计准则的大讨论.....	(22)
三、九条公认审计准则的出台.....	(23)
四、第十条公认审计准则的颁布.....	(26)

五、审计准则执行委员会对公认审计准则的发展.....	(27)
六、审计准则委员会取代审计准则执行委员会.....	(29)
七、Treadway 委员会对审计准则委员会工作的 促进.....	(30)
八、十条公认审计准则的延伸——其他服务准则.....	(35)
九、民间审计准则形成和发展的原因.....	(43)
十、结语——民间审计准则发展的动因在于受托 责任.....	(49)
参考文献	(50)
第三章 民间审计准则的精神及作用	(53)
一、关于民间审计准则的精神.....	(53)
二、民间审计准则主要精神的升华.....	(61)
三、民间审计准则的作用.....	(67)
参考文献	(73)
第四章 民间审计准则的理论基础	(76)
一、审计准则与审计理论中的概念.....	(76)
二、审计准则与审计假设.....	(84)
三、审计准则与审计目标.....	(92)
四、审计准则与审计程序.....	(95)
五、审计准则与会计准则.....	(96)
六、审计准则与审计职业道德.....	(98)
七、审计准则与审计质量控制	(104)
八、审计准则与审计师的职业责任和法律责任	(109)
参考文献.....	(115)
第五章 审计准则的基本要素.....	(118)
一、一般准则的重心——独立性要素	(119)

二、体现一般准则基本要求的职业技能要素	(129)
三、现场工作准则的基本要素——内部控制结构	(136)
四、现场工作准则的基本要素——审计证据	(144)
五、报告准则的基本要素——审计报告	(157)
六、结语——审计准则的基本要素是审计理论 与实务的集中体现	(176)
参考文献	(177)
第六章 审计准则基本要素的国际协调	(181)
一、世界上其他主要国家民间审计准则的制订 情况	(181)
二、民间审计准则基本要素的国际差异	(186)
三、审计准则基本要素的国际协调	(200)
四、国际审计准则基本要素的构成及其评价	(211)
参考文献	(216)
第七章 中国的审计准则问题	(219)
一、制订中国审计准则的必要性	(219)
二、制订中国的审计准则,必须解放思想,转变 观念,按国际惯例办事	(225)
三、我国审计准则的研究现状	(227)
四、对我国民间审计准则基本要素的研究	(235)
参考文献	(256)

第一章 民间审计准则的萌芽时期

审计的历史十分悠久。公元前 3600 年就有了古西业的审计萌芽,中世纪就有“宫廷审计”、“庄园审计”、“行会审计”等,中国西周时代设有“宰夫”专门从事审计事务。然而,民间审计准则的产生却是市场经济发展到一定阶段的产物。美国之所以是审计准则研究的先行者和审计准则的试验场,也正是因为美国的市场经济最发达。下文的分析即以美国的情况为基础。

一、访问会计师的历史作用 ——民间审计准则的起点

南北战争(1861~1865)的胜利加速了美国资本主义工业化的进程。在此之前,美国的工业生产虽已占资本主义世界的第 4 位,但是其中占优势的仍然是轻工业,现代工厂制度尚在建立之中,整体而言,美国还是一个以农业为主的国家,而且,它在经济上仍然是欧洲的殖民地,未能摆脱对后者的依附地

位。南北战争后的三十多年间,美国的工业有了飞速发展,它先是由一个农业国转变为半农、半工业国,继而在 19 世纪末使其制造业产值超过农业,形成以重工业为先导的产业结构,并一跃而超过英国,成为资本主义世界工业生产的新霸主。根据调查报告,1890 年制造业已跃居前列;1920 年首次出现城市人口超过农村人口,二者的对比关系是 51.4% 与 48.6%;从 1859—1914 的 55 年,美国制造业的产值增加了 18 倍,而 1895—1919 的 24 年,却增加了 33 倍。^[1]

经济的腾飞急需大量资本。由于国内难以提供所需的全部资本,大量引进外国资本就成为必然。根据统计资料:1880 年美国引进外资达 20 亿美元,其中有 15 亿美元投资于铁路业,当时的摩根公司就是充当英法资本家向美国工业投资的代理人,吸收巨额的欧洲资本投入美国的铁路业和其他工业。1890 年外资为 35 亿美元,到 1914 年达到 67 亿美元。^[2]

在英资大量涌进美国的同时,许多英国投资人为了证实,受资企业财务的报告结果,坚持从英格兰和苏格兰派送会计师。学者们把这些会计师称为“访问会计师”(visiting accountant)。如果没有访问会计师和他们的报告替不直接参与经营管理的投资人提供的保证,美国工业就难以有如此高的发展速度。

在赴美执业的访问会计师中,一部分是英格兰及威尔士特许会计师协会(The Institute of Chartered Accountants in England and Wales)的成员,另一部分则是投资公司或投资者个人雇佣的会计师。

詹姆斯·米切纳(James Michener)在他的小说《世纪行》中形象地描绘了一位访问会计师芬利·珀金(Finlay

Perkin)。^[3]芬利·珀金是一位由韦恩福特伯爵(Earl Venneford)派到科罗拉多去审计他的五百万亩牧场的苏格兰会计师。虽然珀金是“一个瘦小、纤弱的男人”，但却对养牛工业作了精辟的分析。依据他的管理报告，韦恩福特增加了对西部养牛业的投资。《世纪行》虽然只是一部小说，珀金也是一个虚构的人物，但真实生活中确实有许多由英格兰和苏格兰会计师组成的财务团体为投资人提供所需的数据和保证。如果没有他们的帮助，美国经济的发展可能因得不到足够的资本支持而变得异常缓慢。

在东部，内战后不久就有大量的海外集团投资于美国铁路业。1873年的金融大恐慌和著名的“莫比利尔信贷公司(Credit Mobilier)丑闻”给这些外国投资者带来巨大损失。1873年9月，正在从事修建北太平洋铁路的全国最大股票经纪商贾特·库克公司(Jay Cooke & Company)倒闭，加深了到那时为止的美国历史上最为严重的经济恐慌。莫比利尔信贷公司是一家为修筑联邦太平洋铁路而组建的机构。为了顺利获得联邦政府的补助款，在马塞堵塞州担任众议员并在莫比利尔信贷公司身居要职的欧克斯·艾木斯(Oakes Ames)将三百四十二股的股票分发给国会议员，请他们在必要的地方给予尽力的协助。艾木斯的贿赂行为终于引发了一次调查。调查结果指出：他曾经把股票以低于实际价值的价格卖给一些国会议员，以求获得他们的票数，而且贿赂的道路一直达到了副总统。^[4]由于铁路工业的舞弊和“虚股”现象，外国投资者们决定通过派送特许会计师审查铁路记录来保护他们的投资免遭损失。另外，联邦政府也开始制订一系列法令来加强对铁路业的管制，尤其值得关注的是1913年颁布的一个商务法授

权州际商务委员会必须评定所有铁路公司的投资,并建立统一的会计制度。^[5]

选派英国会计师赴美执业的重要团体还有:与美国有业务往来的英国保险公司、新英格兰的纺织工业投资者和整个东部酿酒厂的投资者。一些最著名的英国会计师事务所,例如普莱斯·沃特豪斯(Price Waterhouse)会计事务所,在这一活动中起到了先锋作用。约翰·L·凯里(John L. Carey)曾引用了一份19世纪80年代由普豪会计事务所在伦敦签署的对圣·路易酿酒公司的审计报告。该报告是这样陈述的:

“我们已审查了公司的帐簿和单据,发现帐证一致,并且是正确的。我们同意并证明(certify)以上资产负债表正确反映了公司的财务状况。”^[6]

来自英国的访问会计师和日益成长的美国本土会计师,在为那一时期美国经济的快速增长做出巨大贡献的同时,也对审计程序和审计技术方法做了初步的规范,这即是民间审计准则的萌芽时期。

二、联邦储备委员会和联邦贸易委员会 ——民间审计准则的最初制订机构

1901年,新成立的美国钢铁公司股东在他们的年会上一致同意,经过适当鉴证的公司财务报表,可以提高公众对它的认可度。美国钢铁公司的第一份审计报告于1903年签发,其结论段是这样写的:

“在我们的意见中，我们证明(certify)资产负债表的编制恰当地反映了总公司及其附属公司的真实财务状况，而且，相关的损益表对财务年度结束日之净收益的陈述是公正而正确的。”^[7]

自此以后，大公司如雨后春笋一般成长起来。这些大公司主要通过证券市场出售公司债券给个人和机构来筹资。这些证券持有人不直接参加公司的经营管理，因此，为了保证自己的利益不受损害，他们逐渐开始要求建立更有效的会计和审计准则。

1907 年的经济大恐慌带来了美利坚立法治国的 10 年。对会计职业来说，最有意义的是联邦贸易委员会(Federal Trade Committee, 简称 FTC)和联邦储备委员会(Federal Reserve Board 简称 FRB)的成立。1913 年 12 月 23 日国会通过《联邦储备法》(Federal Reserve Act)，要求速建一个联邦储备体制(Federal Reserve System)，这一体制将全国分为 12 个联邦储备区，各区设立一个联邦储备银行。这 12 个联邦储备银行之上有联邦储备委员会(FRB)，该委员会设在首都华盛顿，由财政部长、货币总监及总统商同参议院任命的五人共委员七人组成，财政部长为当然主席。储备银行的业务是：接受存款、掌握储备金、发行纸币、办理再贴现、进行区内会员银行的票据清算，从事公开市场营运，即买卖证券以调节金融。联邦储备委员会最关心那些持商业票据到会员银行贴现的公司的信用可靠度，他们认为，经过审计鉴证的财务报表可靠性程度高。

1914年国会制订了反托拉斯的“克莱顿法案”(Clayton Act),并组建了由五名委员构成的“联邦贸易委员会(FTC)”,它的职责是对那些触犯反托拉斯法律的个人或公司进行调查,并且提出工作报告。委员会一开始就意识到,它需要可靠的财务数据来支持自己的管理工作,正如委员会副主席埃德温·赫尔利(Edwin Hurley)所指出的,委员会发现有必要为国家的主要工业建立统一的会计制度^[8]。

1917年,美国会计师协会(American Institute of Accountants,简称AIA)应联邦贸易委员会的要求编写了一份“关于资产负债表审计的备忘录”(A Memorandum on Balance Sheet Audits),经FTC同意后转交联邦储备委员会(FRB)批准。FRB认可了这份暂行备忘录,于1917年4月1日在FRB的“联邦储备公告”(Federal Reserve Bulletin)中发布,题为“统一会计——联邦储备委员会的暂行建议”(Uniform Accounting: A Tentative Proposal Submitted by the Federal Reserve Board)。公告提出了典型的资产负债表审计程序及资产负债表和损益表的建议格式。然而,公告将统一会计和审计准则两个概念难以理解地混合在一起,在文字上,公告与统一会计制度没有关系。但是,无论如何,对美国审计师来说,这一公告是会计专业团体本身制订审计准则和程序迈开的第一步。^[9]

1918年,联邦储备委员会将公告的标题修订为“编制资产负债表的认可方法”(Approved Methods for The Preparation of Balance Sheet Statements)后再次出版刊行。然而它在实际内容上与1917年的版本没有什么区别,既涉及会计准则又涉及审计准则。该修订本强调详细验证单个项目,但仍未规定怎样报告这种验证,甚至未提出审计师报告的标准格式。

在以后的十年间,1918年的修订本受到了一些职业界会计师和职业外人士的批评。1929年,美国会计师协会(AIA)根据过去十年的经验对1918年版本进行修订,再一次由联邦储备委员会出版,标题为“财务报表的验证”(Verification of Financial Statement)。这次的修订本更加强调审计准则,它说明职业界已逐渐意识到,设计一个统一的审计程序模式应用于各种各样的情况是行不通的。1929年版本开宗明义地写到:

“验证的程序取决于每个企业的情况。在某些情况下,审计师可能发现有必要验证绝大部分或所有的交易记录。而在其他内部牵制制度(system of internal check)良好的情况下,则仅仅测试可能就足够了。审计师必须对所需要的工作程序承担责任。”^[10]

当时,一些会计职业界的领袖和职业外人士都十分关注财务报告的充分性。象罗伯特·H·蒙哥马利(Robert H. Montgomery),约翰·怀尔德曼(John Wildman)和韦尔登·鲍威尔(Weldon Powell)都对会计弊端提出过警告,特别是在与无面值股的发行相联系时。在AIA年会的一次讲话中,乔治·欧·梅(George O. May)说:“我认为审计师应承担较大责任的时代已经到来了,他们的地位应得到更清楚的规定。”^[11]1929年股票市场的突然崩溃,敦促了纽约股票交易所、投资银行家和会计职业界的精诚合作。1934年初,一本题为“公司帐户审计”(Audits of Corporate Accounts)的小册子发行了,该书强调会计判断的重要性,并且第一次强调了评价