

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材



程腊梅 姬霖 纪晶华 ©主编

审计学

(第二版)

3



本书提供配套课件



清华大学出版社

普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材

审 计 学

(第二版)

程腊梅 姬霖 纪晶华 主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书内容以审计基本理论与方法和注册会计师审计实务为主,结合新修订的中国注册会计师执业准则、国家审计准则和内部审计准则,注重系统性与应用性相结合。在结构上,本书设计了审计与注册会计师职业、注册会计师审计基本规范、注册会计师审计实务3个篇章,以注册会计师审计为主线,加入了国家审计、内部审计等审计基本规范内容。在理论方面,本书阐述了审计的产生和发展、审计组织体系、审计目标、风险基础审计理论等方面的内容。各章均配备了复习思考题,在审计实务部分针对不同的业务循环设计了案例,通过本书的学习,将使学生在掌握现代审计基本理论的同时,掌握审计的基本技能,了解验资等其他鉴证业务内容。

本书对应的电子课件可以到 <http://www.tupwk.com.cn> 网站下载。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

审计学 / 程腊梅, 姬霖, 纪晶华 主编. —2 版. —北京: 清华大学出版社, 2016

(普通高等教育经管类专业“十三五”规划教材)

ISBN 978-7-302-44177-9

I. ①审… II. ①程… ②姬… ③纪… 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(2016)第 148591 号

责任编辑: 胡辰浩 马玉萍

封面设计: 周晓亮

版式设计: 思创景点

责任校对: 曹 阳

责任印制: 宋 林

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62781730

印 刷 者: 北京富博印刷有限公司

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm 印 张: 21.5 字 数: 575 千字

版 次: 2009 年 3 月第 1 版 2016 年 7 月第 2 版 印 次: 2016 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 1~3000

定 价: 43.00 元

产品编号: 068826-01

前言

企业组织结构及其经营活动的方式日益复杂,科学技术的影响日益加深,经济全球化将各个独立实体更加紧密地联系在一起,会计准则要求的判断和估计日益复杂,随着审计环境的重大变化,审计作为社会监督体系的重要内容,在保护投资者和社会公众利益、维护市场经济秩序等方面发挥日益重要的作用。国际审计准则也做出了重大修订,我国审计实务中也面临一些新的需要解决的问题。中国注册会计师协会于2009年印发了《中国注册会计师职业道德守则》等系列规范,2010年财政部对中国注册会计师执业准则体系进行了修订,审计署对国家审计准则、内部审计准则也先后进行了修订,鉴于审计相关法律法规发生的重大变化,编者编写与修订了本书。

“审计学”课程是会计专业的核心课。设置该课程的目的是让学生全面掌握审计的基本理论与基本方法。作为能够满足现代化建设需要的应用型会计人才,必须熟练掌握审计学的理论知识和技能,具有分析解决审计问题的能力;熟悉国内外相关的法律、法规、方针、政策和国际审计惯例,具有将相关规定与审计实践相结合的能力。

新审计准则的颁布给高等会计教育改革带来了前所未有的机遇,为使高校会计专业教材适应日新月异的经济发展的需要,按照新审计准则改革与完善教材,满足会计专业教学需要是摆在我们面前的重大课题。编写这本教材就是适应新审计准则的要求,建立健全现行会计学教材体系和内容的重要举措。

本书设计了审计与注册会计师职业、注册会计师审计基本规范、注册会计师审计实务3个篇章,以注册会计师审计为主线,加入了国家审计、内部审计等审计基本规范内容,注重点和面的结合、理论和实践的结合。第一篇主要介绍审计的一般概念、审计的产生和发展、审计体系、注册会计师管理、职业道德和法律责任;第二篇主要介绍注册会计师审计的基本理论和技术规范;第三篇主要介绍注册会计师审计实务。本书由程腊梅、姬霖、纪晶华主编,具体分工为:第一、二、十六章由程腊梅编写;第六至九章由姬霖编写;第十一章由纪晶华编写;第十二章由张玉馥编写;第十三、十四章由李忠霞编写;第十五章由王吉凤编写;第十六章由王忠编写;第五章由金花玉编写;第三、四、十七章由姜鸥编写;第十、十八章由孟祥玲编写。

本书不仅可作为会计学专业、财务管理专业本专科学生的教材使用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材或教学参考书使用。

由于受资料、编者水平及其他条件限制,书中难免存在一些不足之处,恳请同行专家及读者指正。我们的邮箱是 huchenhao@263.net, 电话是 010-62796045。

本书对应的电子课件可以到 <http://www.tupwk.com.cn> 网站下载。

编者

2016年4月

目 录

第一篇 审计与注册会计师职业

第一章 绪论	2
第一节 审计的产生和发展	2
一、国家审计的产生和发展	2
二、注册会计师审计的产生和发展	4
第二节 审计的概念与种类	8
一、审计概念	8
二、审计种类	8
第三节 审计的职能和作用	10
一、审计的职能	10
二、审计的作用	11
第四节 审计基本假设	12
一、信息不确定假设	13
二、信息可验证假设	13
三、审计主体独立性假设	14
四、审计主体胜任性假设	14
五、审计主体理性假设	14
六、内控相关性假设	14
七、风险可控性假设	15
八、认同一贯性假设	15
九、责任明确性假设	15
【复习思考题】	16
第二章 审计体系	17
第一节 国家审计	17
一、国家审计机构的设置	17
二、政府审计机关的审计对象	19
三、国家审计机关的职责	19
四、国家审计准则体系	20

第二节 内部审计	20
一、内部审计及其设立	20
二、内部审计管理的规定	20
三、内部审计的职责	21
第三节 注册会计师审计	23
一、注册会计师与注册会计师审计	23
二、注册会计师的业务范围	23
三、中国注册会计师执业准则体系	25
四、国家审计、内部审计及注册会计师审计的关系	29
【复习思考题】	30
第三章 注册会计师管理	32
第一节 注册会计师考试管理	32
一、报考条件	32
二、考试组织	33
三、成绩管理	34
第二节 注册会计师行业管理	34
一、中国注册会计师协会的 职责	34
二、中国注册会计师协会会员	35
第三节 会计师事务所的组织 形式	35
一、会计师事务所的类型及 特点	36
二、我国会计师事务所的设立 规定	37
【复习思考题】	38

第四章 职业道德与法律责任.....39

第一节 职业道德.....39

一、职业道德的定义和作用.....39

二、中国注册会计师的职业
道德基本原则.....40

三、职业道德概念框架的基本
内容.....42

第二节 法律责任.....46

一、注册会计师法律责任的
含义.....46

二、界定注册会计师法律责任应
注意区分的几个概念.....47

三、注册会计师法律责任的
成因.....49

四、注册会计师避免法律诉讼的
措施.....52

【复习思考题】.....54

第二篇 注册会计师审计基本规范

第五章 审计目标.....56

第一节 财务报表审计的总

目标.....56

一、审计总目标的演变.....56

二、财务报表审计的总目标.....57

三、财务报表审计目标产生的
原因.....57

第二节 认定.....58

一、认定的含义.....58

二、认定的分类.....58

第三节 具体审计目标.....59

一、具体审计目标.....59

二、认定、审计目标和审计程序
之间的关系.....62

【复习思考题】.....63

第六章 审计模式、审计重要性和审计 风险.....64

第一节 审计模式.....64

一、账项基础审计模式.....64

二、制度基础审计模式.....65

三、风险基础审计模式.....66

第二节 审计重要性.....67

一、重要性的含义.....67

二、重要性的层次.....68

三、集团财务报表审计对重要性的
考虑.....70

四、重要性与审计意见的关系.....71

五、重要性、审计风险及审计
证据的关系.....71

六、运用重要性原则的一般
要求.....72

七、评价错报的影响.....73

第三节 审计风险.....75

一、重大错报风险.....75

二、检查风险.....76

三、检查风险与重大错报风险
的反向关系.....77

【复习思考题】.....77

第七章 计划审计工作与审计业务

约定书.....78

第一节 审计过程.....78

一、接受业务委托.....78

二、计划审计工作.....79

三、实施风险评估程序.....79

四、实施控制测试和实质性
程序.....79

五、完成审计工作和编制审计
报告.....80

第二节 计划审计工作的内容.....80

一、计划审计工作的作用.....80

二、初步业务活动..... 81	第九章 审计测试流程..... 115
第三节 总体审计策略和具体审计计划..... 81	第一节 风险评估..... 116
一、总体审计策略..... 81	一、风险评估程序的含义..... 116
二、具体审计计划..... 86	二、了解被审计单位及其环境..... 118
三、审计过程中对计划的更改..... 88	第二节 内部控制..... 121
四、指导、监督与复核..... 88	一、内部控制的含义..... 121
五、对计划审计工作的记录..... 88	二、内部控制的要素..... 122
六、与管理层的沟通..... 89	三、了解内部控制..... 124
七、首次接受委托的补充考虑..... 89	四、了解内部控制的内容..... 125
第四节 审计业务约定书..... 90	第三节 评估重大错报风险..... 128
一、审计业务约定书的定义和作用..... 90	一、评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险..... 128
二、签订审计业务约定书之前应做的工作..... 91	二、需要特别考虑的重大错报风险..... 130
三、审计业务约定书的内容..... 92	三、仅通过实质性程序无法应对的重大错报风险..... 131
【复习思考题】..... 96	四、对风险评估的修正..... 132
第八章 审计证据与审计工作底稿..... 97	第四节 风险应对..... 132
第一节 审计证据..... 97	一、针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施..... 132
一、审计证据的含义和种类..... 97	二、针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序..... 134
二、审计证据的特征..... 100	【复习思考题】..... 143
三、获取审计证据的审计程序..... 103	第十章 审计抽样..... 144
四、信息生成和储存方式对审计程序的影响..... 106	第一节 审计抽样的基本概念..... 144
第二节 审计工作底稿..... 106	一、审计抽样的定义、特征及范围..... 144
一、审计工作底稿的含义和编制目的..... 106	二、其他选取测试项目的方法..... 145
二、审计工作底稿的内容及分类..... 107	三、抽样的分类..... 146
三、编制审计工作底稿的总体要求..... 108	四、抽样风险和非抽样风险..... 147
四、审计工作底稿的格式、要素和范围..... 108	第二节 审计抽样的基本原理和步骤..... 148
五、审计工作底稿的归档..... 111	一、样本设计阶段..... 148
【复习思考题】..... 114	二、选取样本阶段..... 150
	三、评价样本结果阶段..... 153

第三节	审计抽样在控制测试中的运用	154
一、	样本设计的阶段	154
二、	选取样本的阶段	156
三、	评价样本结果的阶段	160
第四节	审计抽样在细节测试中的运用	163
一、	变量抽样法概述	163
二、	传统变量抽样	163
三、	变量抽样法综合案例	169
	【复习思考题】	171
第十一章	终结审计与审计报告	172
第一节	完成审计工作概述	172
一、	评价审计中的重大发现	172
二、	汇总审计差异	173
三、	复核审计工作底稿和财务报表	177
四、	评价独立性和道德问题	178
五、	考虑持续经营假设	179
六、	或有事项	182
七、	期后事项	183
八、	书面说明	185
第二节	审计报告	188
一、	审计报告概述	188
二、	审计报告的基本内容	192
三、	标准无保留意见审计报告	194
四、	非标准审计报告	196
	【复习思考题】	208

第三篇 注册会计师审计实务

第十二章	销售与收款循环审计	210
第一节	销售与收款循环概述	211
一、	销售与收款循环涉及的主要业务活动	211

二、	涉及的主要凭证和会计记录	213
第二节	销售与收款循环的内部控制和控制测试	215
一、	销售交易的内部控制	215
二、	收款交易的内部控制	218
三、	评估重大错报风险	219
第三节	销售与收款循环的实质性程序	222
一、	销售与收款交易的实质性程序	222
二、	营业收入的实质性程序	224
三、	应收账款的实质性程序	228
	【复习思考题】	237
第十三章	采购与付款循环审计	238
第一节	采购与付款循环概述	238
一、	采购与付款循环中涉及的主要业务活动	238
二、	采购与付款循环中涉及的主要凭证和会计记录	240
第二节	采购与付款循环的内部控制和控制测试	241
一、	内部控制目标、内部控制与审计测试的关系	241
二、	采购与付款循环交易的内部控制	242
三、	固定资产的内部控制	243
四、	评估重大错报风险	244
五、	控制测试	245
第三节	采购与付款循环的实质性程序	245
一、	采购与付款交易的实质性程序	245
二、	应付账款的实质性程序	247
三、	固定资产的实质性程序	249

【复习思考题】	254
第十四章 生产与存货循环的审计	256
第一节 生产与存货循环概述	256
一、生产与存货循环的主要业务活动	256
二、生产与存货循环涉及的主要凭证和会计记录	258
第二节 生产与存货交易的内部控制和控制测试	259
一、生产与存货交易的内部控制	259
二、评估重大错报风险	260
三、生产与存货交易的控制测试	261
第三节 生产与存货循环的实质性程序	264
一、生产与存货交易的实质性程序	264
二、存货的实质性程序	266
【复习思考题】	272
第十五章 人力资源与工薪循环审计	273
第一节 人力资源与工薪循环概述	273
一、人力资源与工薪循环的主要业务活动	273
二、人力资源与工薪循环涉及的主要凭证和会计记录	274
第二节 人力资源与工薪循环的内部控制和控制测试	275
一、内部控制目标、内部控制与审计测试的关系	275
二、人力资源与工薪循环的内部控制	275
三、评估重大错报风险	276

四、控制测试	276
第三节 人力资源与工薪循环的实质性程序	276
一、实质性分析程序	277
二、应付职工薪酬的审计	277
【复习思考题】	283
第十六章 投资与筹资循环审计	284
第一节 投资与筹资循环概述	284
一、投资与筹资循环的性质	284
二、投资与筹资循环所涉及的主要业务活动	285
三、投资与筹资循环所涉及凭证与会计记录	286
第二节 投资与筹资循环的内部控制与内部控制测试	287
一、投资交易内部控制目标、内部控制与审计测试的关系	287
二、投资活动的内部控制和控制测试	287
三、筹资交易的内部控制目标、内部控制和测试	288
四、筹资活动的内部控制和控制测试	289
第三节 投资交易的实质性程序	290
一、实质性分析程序	290
二、交易的细节测试	290
三、长期股权投资审计	291
四、投资收益审计	291
第四节 筹资交易的实质性程序	292
一、实质性分析程序	292
二、交易的细节测试	292
三、短期借款的实质性程序	292
四、长期借款的实质性程序	293
【复习思考题】	295

第十七章	货币资金审计	296
第一节	货币资金审计概述.....	296
	一、货币资金与交易循环	
	特点.....	296
	二、涉及的主要凭证和会计	
	记录.....	296
	三、货币资金内部控制概述...	296
第二节	库存现金审计.....	298
	一、审计目标.....	298
	二、库存现金内部控制的	
	测试.....	299
	三、库存现金的实质性程序...	301
第三节	银行存款审计.....	303
	一、银行存款审计目标.....	303
	二、银行存款内部控制的	
	测试.....	303
	三、银行存款的实质性程序...	304
第四节	其他货币资金审计.....	308
	一、其他货币资金审计目标...	308
	二、其他货币资金的控制	
	测试.....	308

三、其他货币资金的实质性

程序..... 308

【复习思考题】..... 311

第十八章 验资与审阅业务.....312

第一节 验资..... 312

一、验资概述..... 312

二、业务约定书..... 314

三、计划、程序与记录..... 315

四、验资报告..... 320

五、拒绝出具验资报告并解除

业务约定的情形..... 323

第二节 财务报表审阅业务..... 324

一、总体要求..... 324

二、审阅范围和保障程度..... 325

三、签订业务约定书..... 325

四、审阅计划..... 327

五、审阅程序和审阅证据..... 327

六、审阅结论和报告..... 328

【复习思考题】..... 332

参考文献.....333

第一篇

审计与注册会计师职业

- 第一章 绪论
- 第二章 审计体系
- 第三章 注册会计师管理
- 第四章 职业道德与法律责任

第一章

绪 论

【学习目标与要求】

通过本章学习,了解我国国家审计的产生和发展;了解西方国家注册会计师审计的产生和发展的几个阶段;了解我国注册会计师的发展过程;理解掌握审计的概念及分类;掌握审计的职能和作用;理解审计的基本假设的含义。

【本章重点与难点】

- 审计的概念及种类
- 中国国家审计的产生和发展
- 注册会计师审计发展的3个阶段及特点
- 中国注册会计师审计的演进
- 审计基本假设

第一节 审计的产生和发展

一、国家审计的产生和发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为6个阶段:西周初期初步形成阶段;秦汉时期最终确立阶段;隋唐至宋日臻健全阶段;元明清停滞不前阶段;中华民国不断演进阶段;新中国振兴阶段。

我国西周的国家财计机构分为两个系统:一是地官大司徒系统,掌管财政收入;二是天官冢宰系统,掌管财政支出。天官所属中大夫司会,为主官之长,主天下之大计,本为分掌王朝财政经济收支的全面核算,然司会有总司审计监督的大权,进行财政收支的审核和监督。《周礼》中记载:“凡上之用,必考于司会。”即凡帝王所用的开支,也都要受司会的检查,可见司会的权力很大。而且还说:“以参互考日成,以月要考月成,以岁要考岁成。”即司会每旬、每月、每年都要对下级送上来的报告加以考核,以判断每一个地方官吏每月和每年所制的报告是否真实、可靠,再由周王据此决定赏罚。这是西周内部审计的形成。我国政府审计的起源,基于西周的宰夫。《周礼》云:“宰夫岁终,则令群吏正岁会。月终,则令正月要。旬终,则令正日成。而考其治,治以不时举者,以告而诛之。”即年终、月终、旬终的财计报告先由宰夫命令督促各部门官吏整理上报,宰夫就地稽核,发现违法乱纪

者,可越级向天官冢宰或周王报告,加以处罚。由此可见,宰夫是独立于财计部门之外的职官,标志着我国政府审计的产生。

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在以下3个方面。一是初步形成可统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会的建立和成长时期,封建社会经济的发展,促使秦汉时期逐渐形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。秦朝,中央设“三公”、“九卿”辅佐政务。御史大夫为“三公”之一,执掌弹劾、纠察之权,专司监察全国的民政、财政以及财物审计事项,并协助丞相处理政事。汉承秦制,西汉初中央仍设“三公”、“九卿”,仍由御史大夫掌握监督审计大权。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚制度。这种制度始于周朝,至秦汉时期日趋完善。三是审计地位提高,职权扩大。御史制度是秦汉时代审计建制的重要组成部分,秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使经济的监督之权,控制和监督财政收支活动,勾覆总考财政收入情况。应该指出的是,秦汉时期审计制度虽已确立,但仍属初步发展时期。

隋唐时代是我国封建社会的鼎盛时期,宋代是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐及宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻健全。隋开创一代新制,设置比部,隶属于都官或刑部,掌管国家财计监督,行审计职权。唐改设三省六部,六部之中,刑部掌天下律令、刑法、徒隶等政令,比部仍隶属于刑部。凡国家财计,不论军政内外,无不加以勾稽,无不加以审核审理。比部审计之权通达国家财经各领域,而且一直下伸到州、县。由此可见,唐代的比部审查范围极广,项目众多,而且具有很强的独立性和较高的权威性。宋代的审计曾经一度停滞不前。元丰改制后,财计官制复唐之旧,审计之权重归刑部之下的比部执掌,审计机构重获生机。此外,还专门设置“审计司”,隶属于太府寺。北宋时又曾将这个机构改称为“审计院”。南宋时,湖、广还设有审计院,四川也设有审计院。宋审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,从此,“审计”一词便成为财政监督的专用名词,对后世中外审计建制具有深远的影响。

元明清各朝,君主专制日益强化,审计虽有发展,但总体上说是停滞不前。元代取消比部,户部兼管会计报告的审核,独立的审计机构即告消亡。明初设比部,不久即取消,洪武十五年设置都察院,以左右都御史为长官,审察中央财计。清承明制,设置都察院,职掌为“对君主进行规谏,对政务进行评价,对大小官吏进行纠弹”,成为最高的监察、监督、弹劾和建议机关。虽然明清时期的都察院制度有所加强,但其行使审计职能,却具有一揽子性质。由于取消了比部这样的独立审计组织,其财计监督和政府审计职能削弱,与唐代行使司法审计监督职能的比部相比,后退了一大步。

辛亥革命,结束了清王朝的封建统治,成立了中华民国。1912年在国务院下设审计处,1914年北洋政府改为审计院,同年颁布了《审计法》。国民党政府根据孙中山先生五权分立的理论,设立司法、立法、行政、考试、监察五院。在监察院下设审计部,各省(市)设审计处,不能按行政区域划分的企事业单位,如国库、铁路局、税务机关等,则根据需要与可能设审计办事处。国民党政府也于1928年颁布过《审计法》和实施细则,次年还颁布了《审计组织法》,审计人员有审计、协审、稽查等职称。与此同时,我国资本主义工商业有所发展,随之民间审计应运而生。1929年公司法的公布以及有关税法和破产法的施行,也对职业会计师事业的发展起了推动作用。自20世纪30年代以来,在一些大城市中相继成立了会计师事务所,接受委托人委托办理查账等业务,民间审计得到了发展。这一时期,我国审计日益演进、有所发展,但由于政治不稳定,经济发展缓慢,审计工作一直没有进步。

中华人民共和国成立以后,国家没有设立独立的审计机构。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。党的十一届三中全会以来,党和政府把工作重点转移到经济建设上来,并采取一系列的方针政策。我国于1983年9月成立了审计署,在县以上各级人民政府设置审计机关。1985年8月发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》;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,这从法律上进一步确立了政府审计的地位,为其进一步发展奠定了良好基础。为了全面开展审计工作,完善审计监督体系,加强部门、单位内部经济监督和管理,我国于1984年在部门、单位内部成立了审计机构,实行内部审计监督。1985年10月发布了《审计署关于内部审计工作的若干规定》,在各级政府审计机关、各级主管部门的积极推动下,内部审计蓬勃发展。《审计法实施条例》于2010年2月2日经国务院第100次常务会议修订通过,2010年2月11日国务院总理签署第571号国务院令予以公布,自2010年5月1日起施行。

中华人民共和国第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议于2006年2月28日通过《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国审计法〉的决定》,自2006年6月1日起施行。从1995年起我国开始制定国家审计准则,2000年进行了一次修改。2010年9月1日,中华人民共和国审计署第8号令发布《中华人民共和国国家审计准则》,自2011年1月1日起施行。

二、注册会计师审计的产生和发展

(一) 西方注册会计师审计的起源与发展

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,它是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

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国家航海贸易最为发达的地区,是东西方贸易的枢纽,商业经营规模不断扩大。由于单个业主难以满足投入巨额资金的需求,为了筹集所需要的大量资金,合伙制企业便应运而生。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企业的经营管理,出现了所有权与经营权的分离。这样,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认真履行,利润的计算与分配是正确、合理的,以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。同时,参与经营管理的合伙人也希望监督企业经营情况,及时了解企业的财务状况。因而在客观上,参与经营管理的合伙人与不参与经营管理的合伙人都希望有一个与任何一方均无利害关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查,这就需要聘请会计专家来负责查账和公证的工作。这样,在16世纪意大利的商业城市中出现了一批具有丰富会计知识、专门从事这种查账和公证工作的专业人员,他们所进行的查账与公证工作,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,但它对后来注册会计师审计事业的发展影响不大。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。

18世纪下半叶,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,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。绝大多数股东已完全脱离经营管理,他们出于自身

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者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,由于金融资本对企业资本的逐步渗透,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。而公司的经营成果和财务状况,只能通过公司提供的会计报表来反映。因此,在客观上要求由独立会计师对公司会计报表进行审计,以保证会计报表的真实可靠。

1711年,英国一个投机者效仿法国密西西比公司的做法,成立了南海公司。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和几星期的街道阻塞。由于对南海公司股票的需求巨大,在英国议会尚未同意这个债务清偿协议之前,南海公司的股价一夜之间就已经暴涨了3倍。

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。当时,不论是皇室君主还是平民,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。但当泡沫最终破裂时,英国遭遇了与法国同样的命运。南海公司的股价一泻千里,许多人丧失了毕生的积蓄,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。”

为了监督经营者的经营管理,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检察人,负责审查公司的账目。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》又确定注册会计师为法定的破产清算人,进一步奠定了注册会计师审计的法律地位。

从1844年到20世纪初,是注册会计师的形成时期。在这一时期内,由于英国的法律规定了所有股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,致使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。这一时期的审计又称之为详细审计,其主要特点是: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;审计报告的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发挥了重要作用。

在美国,南北战争结束后,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,同时美国本身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年该会改组为美国注册会计师协会,后来其成为世界上最大的注册会计师职业团体。注册会计师审计逐步渗透到社会经济领域的不同层面。更为重要的是,在20世纪初期,由于金融资本对产业资本更为广泛的渗透,企业同银行利益关系更加紧密,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,即美国式注册会计师审计。审计方法也逐步从单纯的详细审计过渡到资产负债表审计阶段。这一时期的审计的主要特点是:审计对象由会计账目扩大到资产负债表;审计的主要目的是通过对资产负债表数据的检查,判断企业信用状况;审计方法从详细审计初步转向抽样审计;审计报告使用人除企业股东外,扩大到债权人。

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经济利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市的企业会计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,审计报告使用人也扩大到整个社会公众。注册会计师审计进入到会计报表审计阶段,其主要特点是:审计对象转为以资产负债表为中心的全部会计报表及相关财务资料;审计的主要目的是对会计报表发表审计意见,以确定会计报表的可信性,查错防弊转为次要目的;审计的范围已扩大到测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务机构、金融机构及潜在投资者;审计准则开始拟订,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。

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审计的跨国界发展,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“八大”国际会计师事务所。20世纪80年代末其合并为“六大”,之后又合并为“五大”。安然公司会计造假丑闻的出现,致使出具审计报告的安达信会计师事务所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,它们是普华永道(PricewaterhouseCoopers)、安永(Ernst & Young)、毕马威(KPMG)和德勤(Deloitte Touche Tohmatsu)。

4. 注册会计师审计发展历程的启示

从注册会计师审计的起源和发展历程可以看出,注册会计师审计的产生和发展有其客观依据。

(1) 注册会计师审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其产生的直接原因是财产所有权与经营权的分离。特别是公司逐渐成为商品社会的重要经济组织后,由于所有者主要根据经营者提交的会计报表了解企业的经营情况,因此,需要有一个来自企业外部的持独立、客观、公正立场的第三者对企业会计报表的公允性与合法性做出判断,注册会计师审计便应运而生。

(2) 注册会计师审计随着商品经济的发展而发展。商品经济的发展,促使注册会计师审计由初期的详细审计发展为资产负债表审计,进而发展为会计报表审计;审计目标也由查错防弊发展到对会计报表发表审计意见;注册会计师审计的职责逐步从主要对企业所有者负责演变为对整个社会负责。

(3) 注册会计师审计具有独立、客观、公正的特征。这种特征,一方面保证了注册会计师审计具有鉴证职能,另一方面也使其在社会上享有较高的权威性。目前,注册会计师职业在经济发达国家备受重视,注册会计师审计已成为经济发达国家维护市场经济秩序的重要手段。这是经济商品化程度不断提高所形成的必然趋势。

(二) 中国注册会计师审计的演进与发展

1. 中国注册会计师审计的演进

中国注册会计师审计的历史比西方国家要短得多。旧中国的注册会计师审计始于辛亥革命之后,当时一批爱国会计学者积极倡导创建中国的注册会计师事业。1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规——《会计师暂行章程》,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师,谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获批准成立。此后,又逐步批准了一批注册会计师,建立了一批会计师事务所,包括潘序伦先生创办的“潘序伦会计师事务所”(后改称“立信会计师事务所”)等。1930年,政府颁布了《会计师条例》,确立了会计师的法律地位,之后上海、天津、广州等地也相继成立了许多会计师事务所。1925年在上海成立了“全国会计师公会”。1933年,又成立了“全国会计师协会”。至1947年,全国已拥有注册会计师2619人,并建立了一批会计师事务所。但是,在旧中国,注册会计师职业未能得到很大发展,注册会计师审计也未能充分发挥应有的作用。会计师事务所主要集中在上海、天津、广州等沿海城市,注册会计师业务主要是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务。

在新中国建立初期,注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。当时由于不法资本家囤积居奇、投机倒把、偷税漏税造成了极为险恶的财政状况,负责财经工作的陈云同志大胆聘用注册会计师,依法对工商企业查账,这在当时对平抑物价、保证国家税收、争取国家财政经济状况好转做出了突出贡献。但后来由于推行前苏联高度集中的计划经济模式,中国的注册会计师审计便悄然退出了经济舞台。

2. 中国注册会计师审计的发展

党的十一届三中全会以后,我国实行“对外开放、对内搞活”的方针,把工作重心转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创建了客观条件。外商来华投资的情况日益增多,为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。为适应这种需要,我国在1980年恢复和重建了注册会计师制度,财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,并且在改革开放中其获得了迅速发展。1981年1月1日,“上海会计师事务所”宣告成立,其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。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该办理的业务。1985年1月实施的《中华人民共和国会计法》规定:“经国务院财政部门批准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。1988年11月15日,财政部领导下的中国注册会计师协会正式成立。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》,自1994年1月1日起实施。2014年8月31日全国人大常委会主席令第十四号,颁布修订后的《中华人民共和国注册会计师法》。

1996年10月4日,中国注册会计师协会加入亚太会计师联合会,并于1997年4月在亚太会计师联合会第四十八次理事会上当选为理事。1997年5月8日,国际会计师联合会(International Federation of Accountants, IFAC)接纳中国注册会计师协会为正式会员。目前,国际会计师联合会拥有来自114个国家的156个会员团体,代表着全球范围内240多万名会计师。