

ZHUCE
KUALISHI
SHENJISHIYE

注册会计师

审计视野



◎郭强华 / 著

 经济科学出版社

注册会计师审计视野

郭强华 著

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 于海汛

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师审计视野 / 郭强华著. —北京：经济科学出版社，2004. 12

ISBN 7 - 5058 - 4532 - 2

I. 注... II. 郭... III. 审计 - 会计师 - 自学参考资料 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 129183 号

注册会计师审计视野

郭强华 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

天宇星印刷厂印刷

德利装订厂装订

690 × 990 16 开 31 印张 580000 字

2004 年 12 月第一版 2004 年 12 月第一次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN 7 - 5058 - 4532 - 2/F · 3804 定价：39.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

我們担負的責任是教學這門准註冊
會計師的忠誠、清就他們的堅硬、勤
訓 練他們的敏捷與實

這條路既苦又高而作心是每多才教學心得

是博全日海教學中貫徹之郭強義創作於寧波

注册會計師——被譽為「公眾投資老
的看家狗」。

「對造假者，我們只能只是（溫柔輕以）
以聲、重、才能啃着他們扔來的「骨头」說：
你好清道。」

而必須猛扑、去狂吠和撕咬。

——森好狗的标准是：

寬厚忠誠——遵守「狗德」，誠信於社會

堅硬下顎——過硬的審計技術。

敏銳的嗅覺——開闊的視野——

前 言

影视明星刘晓庆说：做人难，做女人更难，做名女人难上加难。

而我说：编教材容易，写教材难，写创新教材更是难上加难！

1997年美国圣地亚哥州立大学周齐武教授、香港城市大学钟西飞教授、台湾政治大学吴安妮教授联合撰文《中国会计教育与研究之现状》，发表在权威杂志《会计研究》上。让人备受刺激的是，三位海外教授认为：大陆会计教育主要优点在于学生素质，而最需要改进的地方是教授品质！

当时身为讲师的我颇不以为然，甚至有点愤懑。为了了解中国高校的会计教学整体水平，1999年我对全国14所大学会计教育现状及改革方向进行了调查，样本选择尽量从有博士点、硕士点的高校中采集。令人感到高兴的是，在1011份问卷中，学生对“会计教育现状总体评价”是“一般”，占44.81%；认为“很好”、“较好”的共有39.37%。说明会计教育现状总体评价是令人满意的。

在教师素质满意度评价中，学生打分是3.43分，超过一般水平3分，其中“很满意”和“较满意”的比例共计50.84%，而“不太满意”和“很不满意”的只占13.95%，说明高校会计教师的整体素质，学生是认可的，并非如海外教授所言“糟糕”！

但是教学环节不满意率比较高，尤其是教材，学生的不满意率为37.19%，大于满意程度，说明教材难如人意。从那时起，我就开始关注会计教育问题，连续发表了多篇有关会计教育的论文，并有了写一本个性化教材的冲动。2001年，我获得宁波大学首批百门优秀教材之一，《注册会计师案例与教学及其CAI课件》的立项，开始筹划写作。

但是写一本创新教材谈何容易！

关于注册会计师审计内容的教材，首屈一指的是财政部注册会计

师考试委员会编的《审计》教材，此书不但内容精炼，而且运用范围广，在全国有一定影响。你能突破它的框架吗？

还有教育部组织编写的，面向21世纪课程教材。如果你看到了编者的领军人物以及出版方式，你就知道这套书的质量了。

教育部竟然同时推出两本审计教材！

北方有李若山、刘大贤主编的《审计学——案例与教学》，南方有朱荣恩、张建军主编的《审计学》。面对南北夹击，你的审计教材又如何生存？

为此，我很苦恼。但是一次不经意的学生作业给了我很大启示。2002年，在《审计》教学中，我给学生布置如下作业：根据注册会计师审计内容，请自编一本中国加入WTO后，既能满足审计实务要求，又符合学生愿望的审计教材。要求两条：第一，自己设计封面、前言和目录提纲；第二，张扬个性，重在创新。

在批阅作业过程中，学生的创作给了我很大启发。

有一位同学在他的前言中写道：随着中国加入世贸组织，我国会计与国际接轨速度不断加快，使得原有的审计体系和方法受到前所未有的挑战。也使原有的审计教学中的弊病暴露无遗——应试死板，重理论轻实务。这说明，原有审计教材体系也可以突破！

更为奇特的是，还有一位女同学把自己的审计教材命名为《审计三千问》。据她说，灵感来自于正在热播的儿童电视节目《蓝猫淘气三千问》。我给了她“优秀”！先不去评价它的内容、形式是否合适。但就她的创新勇气，就让我犹如醍醐灌顶，豁然开朗，原来审计教材可以这样写！我为什么不可以绕过注册会计师考试教材，而独辟蹊径呢？

在写作此书的指导思想，也得益于我的前期研究成果。在谈到当前教材问题时，我在自己论文《高校会计教育改革要有三大突破》（南开管理评论，2000）中写道：教学内容“制度+说明”模式，必然导致两个方面的“并发症”：一方面，教材的编写跳不出准则的、制度框框，你有的内容，我写；你没有的，我不敢越雷池半步，学术上的缩手缩脚导致教材平庸，结果是教材在内容和结构上大同小异，缺乏风格特色，只是编者姓名的不同而已。另一方面，这种僵化写法，

又使许多作者对国内外理论发展熟视无睹,对学生改革愿望,以及人才市场的需求不屑一顾,却去追求学科体系的完美和永恒。因此,当我着手写这本书的时候,这些理念和学生的鲜活创造,激发了我写本个性化教材的想法。

很难说这本书有创新,但是从书名来看,我是有创新冲动的。

《注册会计师审计视野》有别于《审计》教材,与注册会计师考试《审计》教材比较,近一多半内容是全新的。本书内容主要由课前开胃案例、注册会计师审计、经典案例点评、注册会计师考试、国际会计公司应聘、注册会计师审计理论热点问题研究等内容组成,而不是报考注册会计师应试教材。在文章内容和体例上,力求做到“三突出”:第一,突出诚信教育;第二,突出对上市公司盈余管理、利润操纵、会计报表粉饰的识别;第三,突出个性研究以及展示审计界最新研究成果,相关文献索引直至2004年8月。

其次,尊重财政部注册会计师考试委员会编的《审计》教材,保留以业务循环审计为主,报表项目法为辅的模式。这样在学生学完结束后,能满足学生的注册会计师考试需要。但不苛求审计实务面面俱到,删除了一些理论概念和欠重要的项目审计内容,以使简明扼要。

另外,在资产负债表、损益表具体账户审计中,配发了大量审计案例,基本上做到了一个会计账户审计,对应相应案例。因此,不用担心审计课程的枯燥乏味。此外,还有完整经典案例评述,如“锦州港:造假大港?”,“黎明股份的‘造假系统工程’”等,使学生感受到审计前沿的硝烟。

如果说有所创新的话,那么,我只是做了如下尝试:

1. 开展学生的注册会计师诚信教育;
2. 力求理清会计界与法律界关于注册会计师民事责任方面的观念纷争;
3. 分析历年注册会计师考试规律;
4. 介绍国际会计师证书取得;
5. 拨墨四大国际会计公司的介绍和求职途径;
6. 注重舞弊防范与查账技巧;
7. 点评当前注册会计师审计热点。

我的学生朱茂琳曾经为本书做如下广告，现稍做修改敬奉读者：

你知道审计界的研究热点吗？你能够将审计理论娴熟运用于实务吗？你了解上市公司舞弊手法吗？你是否掌握查找假账的七种武器？

如果你的回答是肯定的，请捂好你口袋中的钱包。

如果你不能，但想用最短时间掌握注册会计师审计的理论与实务，而且作为学生，你又想参加注册会计师考试，应聘国际会计公司，那么，这本书将是你成功的阶梯！

做完广告，坦言不足。也许这本书的结构还不够完整，也许写作态度还不够严谨，也许我的“视野”还很短浅，还有很多也许的不足。如果这本书在你手里，能够保留五分钟的余温，我也就可以满足了！

不足之处敬请批评指正，我的邮箱：99gqh@163.com

最后，谨以此书献给我的导师——天津财经大学的于玉林教授。没有于先生“大会计科学”熏陶，也不会有我的“视野”。真诚感谢于先生在我攻读博士期间，给予我的帮助和教诲。也感谢中央财经大学李晓慧博士提供的案例帮助。

郭强华

2004年8月一稿于宁波在水一方

2004年9月二稿于天津财经大学

目 录

第一章 会计诚信教育与注册会计师职业道德	1
课前案例 安达信崩溃：失信的代价	1
第一节 CPA 危机呼唤诚信教育	2
第二节 CPA 职业道德：会计的最基本伦理	7
第三节 如何提高注册会计师职业道德水平	14
第四节 案例讨论：作假账还是失业？——我的求职困惑	15
第二章 注册会计师法律责任——兼谈会计界与法律界观念冲突	17
课前案例 一套账本，三种结论：谁为审计负责？	17
第一节 注册会计师“诉讼爆炸”及其主要成因	19
第二节 注册会计师的法律责任	22
第三节 会计责任与注册会计师责任的划界	28
第四节 会计界与法律界在判案中的重大分歧	34
第五节 案例讨论：一名注册会计师的刑事责任	39
第三章 注册会计师考试与国际注册会计师证书	41
开胃阅读 注册会计师考试高通过率秘诀：学历·专业·女生？	41
CPA 考试：像雾像风又像雨	42
第一节 如何报考注册会计师资格考试	43
第二节 注册会计师历年考试情况分析	46
第三节 国内会计相关资格证书考试	52
第四节 国际注册会计师资格证书考试	57
第五节 职业讨论：考证物语	65

第四章 国内会计师事务所与四大国际会计公司	67
课前案例 安永大华结盟演绎国内会计师事务所合并浪潮	67
第一节 会计师事务所的组织形式及其选择	68
第二节 会计师事务所的过去、现在与未来	71
第三节 国内会计师事务所业务范围——以浙江天健为例	76
第四节 四大国际会计公司业务范围——以 KPMG 毕马威公司为例	80
第五节 大学生如何应聘国际会计公司：毕马威总监语重心长	83
第六节 职场讨论：一名注册会计师的职场顿悟	85
第五章 注册会计师·注册会计师协会·行业管理体制变革	87
开胃阅读 CPA 声音	87
CPA 笑话：歌星与 CPA 较劲	87
第一节 注册会计师资格申请	87
第二节 薪酬与注册会计师职业前景	89
第三节 中国注册会计师协会及其改革动态	93
第四节 中国注册会计师行业管理体制变革	97
第五节 案例讨论：一名注册会计师的苦恼	100
第六章 注册会计师审计程序与审计质量控制	103
课前案例 从“湘缆”破产看企业内部控制	103
调查报告 审计失败抑或审计程序失败？	106
第一节 安然事件与审计目标的确定	109
第二节 签订审计业务约定书	112
第三节 执行分析性复核	117
第四节 评估审计重要性	123
第五节 分析审计风险	130
第六节 测试和评价内部控制	137
第七节 制定审计计划	147
第八节 收集审计证据	150
第九节 编制与复核工作底稿	157
第十节 撰写审计报告	161

第十一节 注册会计师审计质量控制及其失败案例分析·····	175
第七章 审计方法与舞弊查账技巧·····	180
课前案例 分析性复核：审计利器·····	180
第一节 审计方法概述·····	181
第二节 林林总总的会计舞弊手法·····	188
第三节 七种查账技巧·····	202
第四节 案例讨论：安然公司不安然·····	208
第八章 货币资金审计及其仿真案例·····	215
课前案例 锦州港：造假大港？·····	215
第一节 货币资金业务审计概述·····	218
第二节 货币资金符合性测试·····	220
第三节 现金审计·····	223
第四节 银行存款审计·····	228
第五节 注册会计师货币资金审计仿真案例·····	235
第九章 收入循环审计与会计舞弊防范·····	248
课前案例 黎明股份的“造假系统工程”·····	248
第一节 收入循环概述·····	250
第二节 收入循环符合性测试·····	254
第三节 收入循环实质性测试·····	256
第四节 会计舞弊防范·····	273
第五节 案例讨论：上市公司八大舞弊案·····	278
第十章 支出循环审计与上市公司盈余管理·····	281
课前案例 猴王变脸与熊猫扮酷·····	281
第一节 支出循环概述·····	282
第二节 支出循环符合性测试·····	287
第三节 支出循环实质性测试·····	290

第四节	上市公司盈余管理的甄别·····	303
第五节	案例讨论：CPA的“郑百文”审计报告正确吗？·····	311
第十一章	存货、固定资产循环审计与利润操纵·····	314
课前案例	“红光实业”做假上市 董事长带队进牢房·····	314
第一节	存货和固定资产循环概述·····	315
第二节	存货和固定资产循环符合性测试·····	321
第三节	存货和固定资产循环实质性测试·····	324
第四节	利润操纵的审计·····	335
第五节	案例讨论：蓝田股份的“鱼塘神话”·····	341
第十二章	筹资、投资循环审计与财务报告粉饰·····	345
课前案例	“海弘”债转股究竟谁受益——债转股利弊谈·····	345
第一节	筹资与投资循环概述·····	348
第二节	筹资与投资循环符合性测试·····	354
第三节	筹资与投资循环实质性测试·····	357
第四节	财务报告的粉饰与识别·····	372
第五节	案例讨论：凋谢的水仙：PT水仙退市财务分析·····	380
第十三章	验资与验资的风险防范·····	387
课前案例	抽资还是虚假增资：一起扑朔迷离的验资案·····	387
第一节	注册会计师验资的作用与范围·····	389
第二节	注册会计师验资的工作流程·····	391
第三节	注册会计师验资的内容·····	395
第四节	注册会计师出具的验资报告·····	401
第五节	验资公告的修订对CPA的影响·····	403
第六节	验资法律责任及其新变化·····	411
第七节	案例讨论：验资风险分析·····	415
第十四章	注册会计师非审计业务与审计收费关系·····	419
课前案例	审计与咨询业务难以共存？	

——德勤与德勤咨询的分分合合	419
第一节 非审计业务：事务所的“烫山芋”	420
第二节 代理纳税申报	424
第三节 代理记账	432
第四节 税务筹划	437
第五节 盈利预测审核	446
第六节 基建工程预测、结算、决算审核	452
第七节 司法会计鉴定	459
第八节 法务会计理论问题与实务难点评说	471
第九节 案例讨论：一起失败的税收筹划案	476
主要参考文献	479

第一章 会计诚信教育与注册 会计师职业道德

课前案例

安达信崩溃：失信的代价

新华社2002年9月2日的一条新闻震惊了整个会计界。美国东部时间8月31日，安达信环球（Andersen Worldwide）集团的美国分部——安达信会计师事务所（Arthur Andersen LLP）宣布，从即日起放弃在美国的全部审计业务，正式退出其从事了89年的审计行业。据该公司在31日发表的声明中说：“从今天开始，安达信会计师事务所自动放弃或者同意撤回该公司在所有州的经营许可。”公司先前的2.8万员工如今只剩下不到3 000人；从前的1 200个公司审计客户，也都同安达信断绝了关系，重新选择了别的会计师事务所。位于芝加哥的安达信总部大楼也已人去楼空，只剩下一些家具和装饰品。公司人力资源部一位主管感慨地说：“这就像自己的家人到了癌症晚期，我们在看着它死去。”

创立于1913年，总部设在芝加哥的安达信，是全球五大会计师事务所之一。它代理着美国2 300家上市公司的审计业务，占美国上市公司总数的17%，在全球84个国家设有390个分公司，拥有4 700名合伙人，2 000家合作伙伴，专业人员达8.5万人，2001年财政年度的收入为93.4亿美元。安达信1979年开始进入中国市场，相继在香港、北京、上海、重庆、广州、深圳设立了事务所，员工2 000名。由这些数字可知，安达信曾经是多么红火，一般的公司简直难以望其项背。

把Andersen译为“安达信”，既传神，又合乎会计师事务所的身份。但是很不幸，安达信的所做所为使自己名实不符，辜负了这个好译名。

信用对所有的企业都重要，而对会计师事务所尤其重要。对一个会计师事务所来说，如果失去了信用，就等于丧失了赖以安身立命的根本。安达信的致命错误恰恰是不珍惜它本应视为生命的东西。实际上，安达信在审计活动中的弄虚作假并非始自今日，也并非密不漏风，但均被它一一应付过去，并未造成太大影响。于是，侥幸心理和短期利益驱使着安达信在作假的歧路上越走越远，终至东窗事发，不可收拾。与安达信沆瀣一气、合伙作假的安然公司早在安达信之前已遭揭露，深陷泥潭。这正是：安然公司不安然，安达信不安也不信。

当然，也不乏坚守诚信的事例。通用电气CEO杰克·韦尔奇在其自传中就极言诚信的重

要,他说:“我们没有警察,没有监狱。我们必须依靠我们员工的诚信,这是我们的第一道防线。”可以说,通用电气的市值所以能在短短20年里猛增30多倍,排名由世界第十跃升至第二,是与诚信经营大有关系的。通用的成功与安然、安达信的败落,从正反两方面证明了诚信对于经营的极端重要性。无论经营的策略多么巧妙,都不能离开诚信,诚信才是真正的长久之计和根本方略;失信等于自杀,等于跟自己过不去。

安然、安达信的败落还证明,无论是一个人,一个企业,还是一个民族,乃至一个国家,其最大敌人不是竞争对手,而是自己。老子曰:“胜人者有力,自胜者强。”意思是说,战胜别人的人只是有力量,能够战胜自己才算真正的强者。战胜自己的什么?当然是自己的弱点,比如过度膨胀的欲望,短期利益的诱惑,得意时的忘形,失意中的自馁,以及人性的其他种种毛病。战胜了这些弱点和毛病,就能够成为真正的强者。

第一节 CPA 危机呼唤诚信教育

一、CPA 诚信危机

近年来,国内资本市场上也不断有“问题”公司被曝光和查处,银广夏事件可谓是登峰造极。2001年8月初,在深圳证券交易所上市的广夏(银川)实业股份有限公司(简称银广夏)通过伪造购销合同、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、虚构巨额利润等问题被曝光,为其出具严重失实的无保留意见审计报告的深圳中天勤会计师事务所东窗事发,其执业资格及证券、期货相关业务许可证被吊销,签字的两名注册会计师被严惩,财政部在对中天勤的处罚决定中称,中天勤事务所未能发现银广夏的严重财务问题,存在重大审计过失,严重损害了广大投资者的合法权益和证券市场“三公”原则,违反了有关法规。

2001年年底美国发生了曾排全球500强第七名的能源巨头安然公司申请破产的案件,安然公司承认自1997年以来,通过非法手段虚报利润5.86亿美元;在与其关联公司内部交易中,不断隐藏债务和损失,管理层从中非法获益,负责对安然公司财务报表审计的安达信成为焦点,目前正在接受美国证券交易委员会的调查并面临多方面的法律诉讼。这些事件的发生,使资本市场上的投资者蒙受了巨大损失,以安然公司为例,短短一年内,股价从最高每股90多美元跌至不足1美元(到2001年11月30日已跌至每股26美分),银广夏股价也从2001年7月每股33元多,最低跌至2002年1月的每股2元多一点。投资者损失惨重,人们在痛斥上市公司弄虚作假的同时,也对为上市公司财务报告发表审计意见的会计师事务所和注册会计师的诚信表示怀疑,由于中天勤曾作为60多家上市公

公司的审计者,拥有近百名注册会计师,在国内堪称超大规模,而安达信国际公司则是全球五大会计公司之一,连这样的在国内、国际会计职业界具有较高地位的事务所都难以洁身自好,人们对整个注册会计师行业都表示怀疑,不禁要问:诚信在哪里?

据上海财经大学的一项调查显示,几乎所有的被调查者都认为上市公司存在会计信息失真问题,美国一家媒体甚至认为:“会计师行业面临危机。”

二、诚信危机成因

接连不断的审计失败案例使注册会计师行业陷入了“诚信危机”。理论上批评、政策上严管是非常必要的,但绝不能因为几起审计失败案例就全盘否定这个行业的诚信。诚信危机的形成是多方面的,而不能把板子仅仅打在注册会计师身上。

1. 会计市场不健全,诚信动力不足。诚信是市场经济的内在原则之一,任何企业均应遵守市场经济的内在原则,按照市场经济原则办事。反过来,市场原则决定企业经营活动,企业只有尊重市场内在规律才能得到长远发展。因此,作为担负着“双重诚信”使命的会计师事务所的发展,更应取决于会计市场的成熟度,而现实中由于国有企业改制、产权制度确立、现代企业制度建立等改革不到位,造成会计市场不规范。比如会计信息的需求方往往需要假信息,受政府官员要政绩,企业领导要业绩,会计人员要饭碗等因素的影响,假信息的需求者绝非少数。据国家会计学院问卷调查表明,造假的四个主要因素中,上述三个因素占90%以上。在这种市场需求下,注册会计师的诚信供给就出现了错位。

市场经济的另一个内在原则是利益原则,只要交易双方互利、守法,交易各方都能维护应有的经济利益。而这种交易正好符合双方“互利”的原则,因为假信息并不损害需求者(指委托方)的利益。再加上这种违法具有很大的隐蔽性和较长的潜伏期,即短期内无违法风险。因此,注册会计师在这种会计市场环境下,只有利益的驱动力而无诚信的动力。

2. 管理部门监督不到位、诚信压力不够。诚信的压力取决于失信后被发现的概率与发现后惩罚力度,而失信后被发现的概率与诉讼的范围成正比,与诉讼难度成反比。如果投诉者的范围被约定得越窄,监管的人越少,审计者就越容易屈从于委托者的压力并与之“合谋”,使失信的注册会计师的被诉压力就会越低。从现实看审计失败往往是由新闻界等非监管部门揭露出来的,这就说明监管工作还没有给失信者形成足够的压力。而诉讼的难度主要是指推举证。美国《证券法》将举证的责任转移给了注册会计师,起诉者只要证明财务报表存在不