



注册会计师后续教育系列丛书之四

# 审计案例

——国外审计诉讼案例

中国注册会计师后续教育教材编审委员会

SHENJIANLI  
GUOWAISHENJI  
SUSONGANLI



辽宁人民出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

审计案例/李若山编著. —沈阳:辽宁人民出版社,1998.8  
ISBN 7-205-04250-X

I. 审… II. 李… III. 审计-案例-世界 IV. F239.21

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 10156 号

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路 108 号 邮政编码 110001)  
朝阳新华印刷厂印刷 辽宁省新华书店发行

---

开本:787×1092 毫米 1/32 字数:320 千字 印张:14<sup>5</sup>/<sub>8</sub>  
印数:1—40,000 册

1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

---

责任编辑:谭 燕  
封面设计:卜建辰

责任校对:王素芝  
版式设计:王珏菲

---

定价:20.00 元

## 中国注册会计师后续教育教材编审委员会

- 主任** 张佑才 (财政部副部长)
- 副主任** 丁平准 (中国注册会计师协会秘书长)
- 顾问** 杨纪琬 (财政部科研所教授、博士生导师)
- 委员** (以姓氏笔画为序)
- 王光远 (厦门大学会计系主任)
- 王丽然 (中国注册会计师协会副秘书长)
- 石人瑾 (大华会计师事务所主任会计师)
- 冯淑萍 (财政部会计司司长)
- 朱小平 (中国人民大学会计系主任)
- 朱祺珩 (深圳信德会计师事务所主任会计师)
- 汤云为 (上海财经大学校长)
- 李若山 (复旦大学管理学院会计系教授、博士生导师)
- 李茂龙 (中国注册会计师协会业务监管部副主任)
- 陈建明 (中国注册会计师协会专业标准部副主任、博士)

**张为国** (中国证券监督管理委员会首席会计师)

**张克** (中信永道会计师事务所总经理)

**张嘉兴** (天津财经学院院长)

**胡少先** (浙江会计师事务所副主任会计师)

**洪瑛** (中京富会计师事务所总经理)

**常勋** (厦门大学会计师事务所主任会计师)

**阎德玉** (中南财经大学会计系主任)

**董晓朝** (中国注册会计师协会副秘书长)

## 序

注册会计师在维护市场经济秩序,保证社会经济活动有序进行中发挥着重要作用。党中央和国务院领导十分重视发展注册会计师事业,朱镕基副总理指出,发展注册会计师事业,是为社会主义市场经济奠基,是千秋万代的大业。把发展我国注册会计师事业提到了很高的高度。党的“十五大”报告提出,“培育和发展社会中介组织”。为注册会计师事业发展指明了方向,同时也为注册会计师行业提供了前所未有的良好发展机遇,我们必须紧紧抓住这一有利时机,大力发展注册会计师事业。

我国注册会计师制度恢复和重建 18 年来,取得了长足的发展:伴随着我国社会主义市场经济体制的建立与完善,包括注册会计师在内的社会监督体系已逐步形成;以《中华人民共和国注册会计师法》为核心的执业法规体系基本建立;注册会计师队伍不断壮大,目前已拥有 12 万多名会员,其中包括 5 万多执业会员;执业水平稳步提高,业务领域得到不断扩展和深入;统一规范的行业管理体制不断完善;注册会计师职业的社会地位不断提高,国际影响也不断扩大。在去年和今年,中国注册会计师协会先后加入了亚太会计师联合会、国际会计师联合会,标志着中国注册会计师已经成为国际会计师行业的重要成员。但是,我们必须清醒地认识到,目前,我国注册

会计师队伍的现状同建立和完善社会主义市场经济体制的需要及国务院领导的要求还有很大差距。必须通过大力开展培训  
工作,提高注册会计师队伍的整体素质。

对注册会计师进行后续教育,是注册会计师赖以持续执业的先决条件,也是国际上通行的作法。注册会计师行业是智力高度密集的行业,是以自己丰富的专业知识和良好的职业道德来为社会提供服务的。通过后续教育,使之不断更新知识和提高技能,并及时了解和掌握与本行业相关的、新颁布或修订的法律、法规制度,以持续保持其作为一名合格注册会计师应具备的业务知识和专业能力。不仅必要,而且迫切。为此,1996年1月16日,中国注册会计师协会发布实施了《注册会计师后续教育培训制度》,12月25日,发布实施了《注册会计师后续职业教育基本准则》。对不同层次的注册会计师的培训内容、时间要求都作了严格的规定,并作为注册会计师的年检内容之一。同年6月,中国注册会计师协会全国特别代表大会又作出了“关于大力加强注册会计师培训工作的决定”,在全行业掀起了一个大力开展培训工作的热潮,并逐步形成了一个以中国注册会计师协会为龙头、地方注册会计师协会为支柱、事务所为基础的全国培训工作网络。

要搞好培训工作,教材是关键。只有有了好的教材,才能培养出好的人才。由于我国注册会计师事业尚处发展初期,后续教育教材还是一个空白,需要“拓荒”,任务十分艰巨。为此,1996年9月,中国注册会计师协会组织有关业务主管部门及各方面专家、学者,召开了后续教育教材研讨会,成立了“中国注册会计师后续教育教材编审委员会”,并决定用3年左右的时间编写出一套既有系统介绍现代审计理论、方法、技

能,又能分出不同层次的分门别类的系列丛书。会上,根据我国注册会计师行业的现状,确定了这套系列丛书应主要包括三个方面的内容:一是基础教育。介绍现代审计理论、方法,执业的基础知识、技能,适用对象主要是注册会计师执业队伍新补充的人员和注册会计师升级后的业务需要。二是新知识的介绍。包括会计、审计、税收等新政策及新规范的介绍,这是真正意义上的后续教育的内容。三是案例。主要针对实务工作中碰到的疑难问题、典型问题,以及一些特殊行业审计问题等编写的,还可以介绍一些国际上的典型案例。

这套系列丛书不仅源于实践,而且要高于实践,并能指导实践。其特点:一是务实、操作性强。丛书每册一般在20万字左右,一书一题,并辅之有较多可借鉴的案例,具有手册的特点,适合不同层次执业人员的不同需要。二是与独立审计准则既紧密联系,又不等同。独立审计准则只规定或提出怎样做,而丛书则要深入浅出、联系实际地介绍审计准则制订的背景和理论依据,使读者不仅知其然,还要知其所以然,成为贯彻执行独立审计准则的延伸。三是普及与提高相结合。既要考虑到国际惯例,具有一定高度和深度,以介绍国际上通行的作法和先进的审计技术方法为主,又要考虑到目前我国大量的中小型会计师事务所的实际需要,案例的选择也要结合我国现状,并且是经过精选的。

与一般教材相比,丛书的体例、形式上既严谨,又灵活,同时考虑了行业未来的发展变化,紧密结合注册会计师行业的特点,突出可操作性。每本书从内容到形式,从框架结构到专业术语的运用上都要求统一、规范,真正代表中国注册会计师的专业水平。因此,各书的主编和撰稿人都是通过招标的形

式,选择理论与实务界的知名专家来担当。丛书编写大纲和教材初稿形成后,经过多方面征求意见,并请编委、专家开会研讨,再作进一步修改定稿后出书,以切实保证其水平和质量。

这套系列丛书既可以作为各级注册会计师协会及会计师事务所培训用专门教材,又可作为注册会计师及其他从业人员的业务手册,以及非执业会员的阅读材料,还可以作为有关大专院校教学和学生自学用参考书。

由于统一编写后续教育系列丛书在我国尚属首次,不足之处在所难免,衷心希望各位专家、学者及广大读者提出宝贵意见和建议,以便不断修订、补充和完善。

张佑才

1997年10月



# 目 录

序..... (1)

## 一、传统与典型审计案例

1. 英国南海股份公司审计案例 ..... (1)

——世界上第一例上市公司审计案例

2. 弗雷德·斯特公司审计案例 ..... (7)

——美国第一例与第三者责任有关的审计案例

3. 巴克雷斯建筑公司审计案例 ..... (23)

——美国第一例与证券交易法有关的审计案例

4. 美国权益基金公司审计案例 ..... (41)

——美国第一例上市公司计算机舞弊审计案例

## 二、金融证券行业审计案例

1. 芝加哥第一证券公司审计案例 ..... (53)

——因当事人自杀而暴露的证券公司严重舞弊而使会计师事务所沦为被告的审计案例

2. 共同基金管理股份有限公司审计案例 ..... (68)

——因出具有保留意见审计报告而使得注册会计师承担高额赔偿的审计案例

3. E·F·赫顿股份有限公司审计案例..... (97)

——证券公司利用复杂的现金管理制度侵害了银行利益,会计师事务所

所却为此饱受批评的审计案例

4. 联区金融集团租赁公司审计案例 ..... (119)  
——应收账款备抵的低估使得注册会计师承担了审计失败恶果的审计案例
5. 潘·斯奎尔银行审计案例 ..... (139)  
——石油危机导致了银行倒闭,会计师事务所成为“深口袋理论”牺牲品的审计案例
6. 贝克塞尔·海森威投资公司审计案例 ..... (160)  
——为了一个并不影响公司收益的会计调整,会计师事务所宁愿丢失客户而不丧失原则的审计案例
7. ESM 政府证券有限公司审计案例 ..... (166)  
——一家历史悠久,在全美行业中名列第十的会计师事务所因一份虚假报告而被迫倒闭的审计案例
8. 林肯存贷款信用社审计案例 ..... (194)  
——利用“形式大于实质”的会计手段来蒙骗会计师事务所,使美国纳税人损失了约 20 亿美元的审计案例

### 三、工交、商业、运输及医疗等行业审计案例

1. 耶鲁捷运公司审计案例 ..... (225)  
——以压低预计运输费用来抬高利润,骗得 8 家保险公司贷款的审计案例
2. 马蒂尔公司审计案例 ..... (240)  
——生产“芭比娃娃”的美国最大玩具上市公司编制虚假财务报表,会计师事务所虽发现蛛丝马迹,但却不了了之的审计案例
3. 威塔克公司审计案例 ..... (260)  
——会计师事务所企图私了客户起诉,因有损职业道德而遭到批评的审计案例
4. 美国四季护理中心公司审计案例 ..... (270)

- 上市公司以虚假完工百分比的成本算法,险些导致三位注册会计师遭受囹圄之苦的审计案例
5. J·B 利品科特公司审计案例 ..... (281)
- 由客户而不是注册会计师选择应收账款的询证对象,导致该公司审计失败的审计案例
6. 巨人零售公司审计案例 ..... (290)
- 会计师事务所因屈服客户压力而执行了许多无效的审计程序,注册会计师难辞其咎的审计案例
7. 月桂山谷地产公司审计案例 ..... (304)
- 注册会计师不懂装懂使当事人饱受折磨,命归黄泉。会计师事务所巨额赔偿方得息事宁人的审计案例
8. 道提斯食品有限公司审计案例 ..... (312)
- 注册会计师对存货盘点掉以轻心,使客户虚增存货、降低成本的伎俩得逞的审计案例
9. 美国医疗用品公司审计案例 ..... (320)
- 注册会计师对客户收益提前确认而费用递延摊销的会计处理进行据理力争,但最终却以事务所妥协而告终的审计案例
10. 卡迪罗旅游系统公司审计案例 ..... (340)
- 一笔 20 万美元的会计分录,二任会计师事务所都坚持调整,防止了购买会计原则现象出现的审计案例
11. 威德士股份有限公司审计案例 ..... (352)
- 一个曾获得美国里根总统赞誉的小规模企业欺骗注册会计师的审计案例
12. ZZZZ 百斯特股份公司审计案例 ..... (365)
- 一个年仅 20 岁美国青年以虚构的上市公司欺骗了美国整条华尔街而引发的审计诉讼案例
13. PTL 俱乐部审计案例 ..... (397)
- 一家非盈利组织因财务收支混乱而导致美国第七大会计师事务所

**破产的审计案例**

14. 瑞吉纳公司审计案例 ..... (404)  
——因注册会计师严格遵循审计准则而免于对上市公司欺诈行为负责的审计案例

**四、非会计报表类审计案例**

1. “第一滴血”合伙人公司审计案例 ..... (419)  
——由财务预测报告与事实有出入而引起法律诉讼的审计案例
2. 美国注册会计师的偿债能力证书的争议 ..... (427)  
——注册会计师能否对自己没有把握的偿债能力出具保证函的争议过程
3. 莲里·沃克在会计师事务所工作的遭遇 ..... (436)  
——反映美国注册会计师行业对职业道德态度的一个小故事
4. 1136 租户公司审计案例 ..... (442)  
——由于代理记账而引发的一场注册会计师巨额赔偿诉讼案
- 后 记 ..... (450)

---

## 一、传统与典型审计案例

### 英国南海股份公司审计案例

#### ——世界上第一例上市公司审计案例

##### 内 容 简 介

大约在 200 年前,英国成立了南海股份有限公司。由于经营无方,所以公司效益一直不理想。公司董事为了使股票达到预期价格,不惜采取散布谣言等手法,使股票价格直线上升。事情败露后,英国议会聘请了一位懂会计的人,审核了该公司的账簿,然后据此查处了该公司的主要负责人。于是,此人也开创了世界注册会计师行业的先河。

#### 一、英国南海公司的兴衰

在 18 世纪初,随着大英帝国殖民主义的扩张,海外贸易有了很大的发展。英国政府听取了一位银行家的建议,发行中奖债券,并将发行债券所募集到的资金,于 1710 年创立了

南海股份公司,从事盈利前景诱人的殖民地贸易。南海公司经过近 10 年的惨淡经营,表现平平。1719 年,英国政府允许中奖债券总额的 70%,即约 1 000 万英镑,与南海公司股票可进行转换。该年底,一方面,当时英国政府扫除了殖民地贸易的障碍,另一方面,公司的董事们开始对外散布各种所谓的公司利好消息,即南海公司在年底将有大量利润可实现,并煞有其事地预计,在 1720 年的圣诞节,公司可能要按面值的 60% 支付股利。这一消息的宣布,加上公众对股价上扬的预期,促进了债券转换,进而带动了股价上升。1719 年中,南海公司股价为 114 英镑。到了 1720 年 3 月,股价劲升至 300 英镑以上。而从 1720 年 4 月起,南海公司的股票更是节节攀高,到了 1720 年 7 月,股票价格已高达 1 050 英镑。此时,南海公司老板布伦特又想出了新主意:以数倍于面额的价格,发行可分期付款的新股。同时,南海公司将获取的现金,转贷给购买股票的公众。这样,随着南海股价的扶摇直上,一场投机浪潮席卷全国。由此,170 多家新成立的股份公司股票以及原有的公司股票,都成了投机对象,股价暴涨 5—6 倍,各种职业的人,包括军人和家庭妇女都卷入了这场漩涡。据说,这些人中,不仅有普通民众,甚至有发现了宇宙运动规律的伟大物理学家牛顿。美国经济学家加尔布雷斯在其《大恐慌》一书中这样描绘当时人们购买股票的情形:“政治家忘记了政治,律师忘记了法庭,贸易商放弃了买卖,医生丢弃了病人,店主关闭了铺子,教父离开了圣坛,甚至连高贵的夫人也忘了高傲和虚荣。”

是年 6 月,为了制止各类“泡沫公司”的膨胀,英国国会通过了“泡沫公司取缔法”。自此,许多公司被解散,公众开始清

醒过来,对一些公司的怀疑,逐渐扩展到南海公司身上。从7月份开始,外国投资者首先抛出南海股票,撤回资金。军队下达了要求军人回到岗位的命令。随着投机热潮的冷却,南海股价一落千丈,从1720年8月25日到9月28日,南海公司的股票价格从900英镑下跌到190英镑。12月份最终仅为124英镑。当年底,政府对南海公司资产进行清理,发现其实际资本已所剩无几。那些高价买进南海股票的投资者遭受了巨大损失,政府逮捕了布伦特等人,另有一些董事自杀。“南海泡沫”事件使许多地主、商人失去了资产。此后较长一段时间,民众对参股新兴股份公司闻之色变,对股票交易心存疑虑。

## 二、对南海公司舞弊案的查处

为了平息南海公司所引发的经济恐慌,1720年9月,英国议会组织了一个由13人参加的特别委员会,对“南海泡沫”事件进行秘密查证。在调查过程中,由于牵涉到许多财务问题及会计记录,特别委员会特邀了一位精通会计实务的会计师,此人名叫查尔斯·史内尔(Charles Snell)。他原在伦敦市的一所名为彻斯特·莱恩学校中工作,教书法及会计。查尔斯通过对南海公司账目的查询、审核,于1721年提交了一份名为《伦敦市彻斯特·莱恩学校的书法大师兼会计师对素布里奇商社的会计账簿进行检查的意见》。在该份报告中,查尔斯指出了公司存在舞弊行为、会计记录严重不实等问题。但没有对公司为何编制这种虚假的会计记录表明自己的看法。

议会根据这份查账报告,将南海公司董事之一的雅各希·

布伦特以及他的合伙人的不动产全部予以没收。其中一位叫乔治·卡斯韦尔的爵士,被关进了著名的伦敦塔监狱。而且,在通过的《泡沫公司取缔法》中,对股份公司的成立进行了严格的限制,只有取得国王的御批,才能得到公司的营业执照。事实上,股份公司的形式基本上名存实亡。

直到 1828 年,英国政府在充分认识到股份有限公司利弊的基础上,通过设立民间审计的方式,将股份公司中因所有权与经营权分离所产生的不足,予以制约,才完善了这一现代化的企业制度。据此,英国政府撤销了《泡沫公司取缔法》,重新恢复了股份公司这一现代企业制度的形式。

### 三、该案例对注册会计师行业的影响与启示

英国南海公司的舞弊案例,对世界民间审计史具有里程碑式的影响。因为,尽管在 1720 年之前,有人就认为有了民间审计这一行业。如美国审计史认为,早在 1718 年,在当时还作为英国殖民地的美国波士顿,在报纸上曾发现这样一则开业广告,内容如下:“布罗姆·蒂姆斯先生住在波士顿南端新希里大街,店主为爱德华·奥里斯,愿为商人和店主记账”。因而,下结论说,美国在 1718 年就有了为社会服务的民间审计人员。实际上,由于无法找到蒂姆斯先生执行审计工作的任何证明材料,所以,世界上绝大多数的审计理论工作者都认为,查尔斯·史内尔是世界上第一位民间审计人员,他所撰写的查账报告,是世界上第一份民间审计报告。而英国南海公



司的舞弊案例,也被列为世界上第一起比较正式的民间审计案例。由此可见,该案例对注册会计师行业来说,是有举足轻重的影响。

其次,英国南海公司审计案例的发生,进一步说明了,建立在所有权与经营权相分离基础上的股份有限公司,必须要有一个了解、熟悉会计语言的第三者,站在公正、客观的立场,对表达所有者与经营者利益的财务报表,进行独立的检查,通过提高会计信息的可靠性,来协调、平衡所有者与经营者之间的经济责任关系。如果缺乏民间审计这一机制,就会像南海公司一样,使得经营者为所欲为,严重损害所有者利益,从而破坏了整个社会经济的稳定性。可见,注册会计师行业生来就是为稳定社会经济秩序而存在的。稳定社会经济秩序应该成为注册会计师行业的天职。

再者,尽管经过 200 多年的发展,注册会计师的主要审计目标已由查找舞弊转向对财务报表公允性的评估,然而这并不等于注册会计师没有义务揭露客户的舞弊行为。从美国最近的社会调查来看,仍有约 70% 的人认为,注册会计师应该而且可以查找客户的舞弊。有关注册会计师有无责任查找舞弊的问题,重新又提到议事日程。除了在 90 年代初,美国审计准则委员会颁布了审计准则说明第 54 号、55 号,专门讨论了注册会计师对舞弊的责任外,于 1997 年又颁布了审计准则说明第 82 号,再一次讨论了注册会计师对查找客户舞弊问题的责任。可见,从南海公司案例来看,注册会计师行业是因客户舞弊问题而产生,但这一责任始终没有终结。我国注册会计师决不要认为,只要审核财务报表是否公允就足亦。当你发现了客户的舞弊现象时,你也完全有义务将此情况予以揭