

注册会计师丛书 余玉苗 主编

以史为镜

——注册会计师职业发展史

余玉苗 李国运 吴联生 编著

中国经济出版社

注册会计师丛书

余玉苗主编

以史为镜

——注册会计师职业发展史

余玉苗 李国运 吴联生 编著

中国经济出版社

责任编辑：李晓岚

封面设计：康普宝蓝

图书在版编目 (CIP) 数据

以史为镜：注册会计师职业发展史/余玉苗，李国运，吴联生著. -北京：中国经济出版社，1997.6

(注册会计师丛书/余玉苗主编)

ISBN 7-5017-3944-7

I. 以… II. ①余…②关… III. 会计师，注册-历史 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 08179 号

以史为镜

——注册会计师职业发展史

余玉苗 李国运 吴联生 编著

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮编：100037

各地新华书店经销

北京建新印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 1/32 7.25 印张 145 千字

1997 年 5 月第 1 版 1997 年 5 月第 1 次印刷

印数：5000 册

ISBN 7-5017-3944-7/F·2834

定价：15.00 元

前 言

古往今来，不知多少名人贤士提出忠告：“以史为镜，可以知更替”；“读史可以明智”；“忘记过去，就意味着背叛”……。

是的，了解历史、牢记历史，可以使人们免于重蹈覆辙，可以使人们借鉴先辈的经验，也可以使人们把握事物的发展规律，从而有利于人们改进现实，迎接未来。

正是基于上述认识，我们撰写了这本《注册会计师职业发展史》，以期对我国注册会计师制度的完善和注册会计师职业更快地向科学化、规范化及国际化方向发展有所裨益。

全书由余玉苗主编，并撰写了第1章、第2章；第3章和第7章由吴联生提供初稿，经余玉苗修改完成；第4章、第5章和第6章由李国运撰写。

作者

1997年4月于武汉大学

目 录

4	前言	
1	第1章 股份制	
	——注册会计师职业孕育的土壤	
1	1.1 支撑发展的杠杆	
	——股份公司的涌现	
3	1.2 一把双刃剑	
	——股份公司的特点	
4	1.3 理论上的阐释	
	——股份公司审计的动因	
6	第2章 英国	
	——注册会计师职业的摇篮	
6	2.1 南海泡沫事件	
	——注册会计师职业的催生	
9	2.2 破产清算	
	——哺育英国注册会计师职业的乳汁	
12	2.3 注册会计师的朋友	
	——《公司法》的出台	
14	2.4 寻求自我保护和管理之路	
	——成立会计师协会	
19	2.5 迈入强制审计时代	
23	2.6 早期几个审计案件	
	——特许会计师责任观的确立	
27	2.7 皮克斯利和迪克西	
	——早期两位审计理论大师	

/ 以史为镜 /

1

30	2.8 “英国式”审计的特色
34	第3章 美国 ——20世纪注册会计师职业发展的 “领头羊”
35	3.1 美国注册会计师职业的兴起 ——欧洲移民的贡献
41	3.2 美国注册会计师职业的成长 ——官方认可和走向联合
45	3.3 走自己的路 ——“美式”资产负债表审计的流行
47	3.4 手执尚方宝剑 ——《证券法》和《证券交易法》 的颁布
53	3.5 永恒的审计话题 ——麦克森·罗宾斯公司破产案及其影响
57	3.6 公认审计准则的制订 ——美国注册会计师审计实现标准化
62	3.7 “诉讼爆炸” ——美国 CPA 面临的挑战和对策
87	第4章 其它国家 ——注册会计师职业的后来者
87	4.1 难以媲“美” ——欧日四国注册会计师职业的 过去和现在
99	4.2 创业·沉寂·再现·发展 ——中国注册会计师职业走过的历程
112	第5章 世界六大会计公司的演变（上）

112	5.1	东风一过千山绿 ——美国会计公司的形成
118	5.2	依然十里杏花红 ——会计公司的成长
125	5.3	接天莲叶无穷碧 ——会计公司的初步繁荣
136	5.4	山雨欲来风满楼 ——会计公司的动荡
145	5.5	乱云飞渡仍从容 ——会计公司的变化
154	第6章 世界六大会计公司的演变（下）	
154	6.1	八千里路云和月 ——会计公司走向国际化
165	6.2	东边日出西边雨 ——会计公司收益剧增与“诉讼浪潮”
171	6.3	黑云翻墨未遮山 ——会计公司发生新的变化
180	6.4	天下英雄谁敌手 ——特大会计公司争霸市场
194	6.5	且识庐山真面目 ——当今会计公司王国探微
205	第7章 永无休止符的“进行曲” ——审计方法的变革史	
205	7.1	源远流长的帐表基础审计
210	7.2	已成主流的制度基础审计
219	7.3	面向未来的风险基础审计
223	后记	

第 1 章 股份制

——注册会计师职业 孕育的土壤

我们从来不将当前的
地位归功于自己，也不归
功于注册会计师协会或其
理事会。我们深知，主要
因素是股份制原则的发展。

——厄恩斯特·库帕——

股份制的出现，股份有限公司的兴起，可以说是注
册会计师职业得以孕育的最佳“土壤”。而股份制作
为一种企业组织形式和产权制度，则是社会化大生产和信
用制度发展到一定阶段的必然产物。

1.1 支撑发展的杠杆 ——股份公司的涌现

资本主义国家的股份公司自 17 世纪下半叶开始起
步。从英国经济史来看，股份公司首先在金融领域发展
起来。1694 年，第一家股份银行——英格兰银行诞生。

/ 股
份
制 /

股份银行通过发行银行券，吸收社会闲散资金，再向工商企业放贷，有厚利可图。1826年，英国颁布条例给予股份银行法律许可后，它便如雨后春笋般发展起来了。

在股份公司发展的早期和中期，交通运输业更是其大显身手的重要场所。英国早在18世纪70年代，就已经通过组建股份公司形式来集资挖掘运河，截止19世纪30年代已经开掘运河2200英里。以后，英国又掀起了一个成立股份公司，聚钱修筑铁路的狂潮。

工业革命后，机器大工业取代工厂手工业占据统治地位，生产力和生产关系发生巨大变革。随着资本主义大工业的发展和资本有机构成的不断提高，开办一个企业所需要的最低限度的资本越来越多。企业的经营规模越大，越是需要投入巨额的资本。这显然是单个资本滚雪球式的缓慢积聚所难以做到的。而采用发行股票，组建股份公司的方式，就能够在较短时间里将分散的、可能微不足道的单个资本结合成一个巨大的社会资本。于是，股份公司又在工矿业、农牧业、商业、建筑业等其他行业中兴起、流行。对股份公司在加速资本集中、促进资本主义生产发展中的“加速器”作用、“杠杆”作用，马克思曾有过精辟的论述：“假如必须等待积累去使某些单个资本增长到能够修建铁路的程度，那么恐怕直到今天世界上还没有铁路。但是，集中通过股份公司转瞬之间就把这件事完成了。”^①

^① 《马克思恩格斯全集》，第23卷，第688页，人民出版社。

1.2 一把双刃剑 ——股份公司的特点

股份公司作为一种新型的现代的企业组织形式，具有以下基本特点：

1. 通过发行股票集聚大量资本，且资本通过股票的上市流通而表现出极强的流动性。这样，一个公司往往就将成千上万的人联系在一起，将其利益与公司的经营挂起钩来。因而，公司经营成功，皆大欢笑；若经营失败，则倾城“落泪”。

2. 资本的法律所有权（股权）与资本的经济所有权（经营权）发生分离。企业法人对企业资产享有直接的、完全独立的经营权，不受投资者（股东），特别是一般投资者的任意干预，日常经营管理由经理者阶层负责。两权分离后，自然要构建一种对企业管理当局进行有效监督，以防止其营私舞弊、损害投资者利益的机制。

3. 投资者对公司债务承担有限责任。在典型的股份公司——股份有限公司里，法律和章程都会明确规定：股东对公司债务负有限责任。这就是说，当公司万一破产时，股东只以其缴入的股本为限，对公司债务承担清偿责任，而不会累及其个人其他财产。

股份公司的上述特点犹如一把双刃剑，一方面决定了其具有巨大的优越性，另一方面又决定了其蕴含着内在的弱点。其优点，马克思那句至理名言已作了高度概括，而其弱点，则突出表现在：若缺乏健全、有力的监

督制约机制，公司发起人和经营者极易进行欺诈活动；而一旦出现这种恶行，造成的危害往往是异常严重的，且不说无数投资者、债权人可能血本无归、倾家荡产，甚至整个社会经济生活秩序也可能因此遭到毁灭性的破坏。在股份公司兴起的早期，公司法尚未制定或完善，投机事件层出不穷。一位英国经济史学家就曾讽刺过：一些股份公司成立的唯一目的，就是到股票交易所去“淘金”。臭名昭著的英国南海公司就是一个典型。

1.3 理论上的阐释

——股份公司审计的动因

在股份公司里，所有权和经营权发生了分离。不参加经营管理的股东为了保证自己的资产安全，且能稳定获得回报，自然十分关心公司的财务状况和经营成果。拟购买股票的潜在的投资者，为了作出正确的决策，避免“一失足成千古恨”，也很关注公司的经营状况和获利前景，而公司的财务状况和经营成果是通过其财务报表来反映的。公司编报的财务报表是否真实、正确，经营管理人员是否存在舞弊、欺诈行为，自己当然不能予以证明。何况，按西方国家心理学观点，人天生就有一种“犯罪”的本能或冲动，怎能期望他能自觉做到老老实实提供财务信息呢？而投资者本人由于缺乏必要的专业知识和精力或受其他因素制约（如审计成本、不能影响企业正常经营活动等），也难以亲自履行审查公司财务报表的责任。这就需要委托社会上具有专业知识、专门的、独立的第三者代其对公司财务报表进行检查、鉴

以史为镜
4

证，并向其报告结果，以促使公司经营者提供真实、正确的会计信息，有效保护自己的权益不受侵犯。这些第三者就是注册会计师。

于是，注册会计师职业适应投资者监督经营者合理履行受托经济责任的需要而开始孕育。从一孕育起，它就准备着扮演维护市场经济秩序、保护投资者利益的角色，即一种“保护神”的角色。

西方国家审计学家对注册会计师审计产生的机理分析，无论是“代理论”、“信息论”，还是“保险论”，其根本论点都可归结为：保护投资者资产的安全完整和稳定增值，促进社会经济生活秩序的正常运转。

第 2 章 英国

——注册会计师 职业的摇篮

英国注册会计师职业
是由破产催生，由差错和
欺诈孕育，与清算共同成
长，最终才确立起来的。

——H.W. 罗宾逊——

与其政治经济地位一样，英国注册会计师职业也曾
有过令全球称羨的辉煌历史。

2.1 南海泡沫事件

——注册会计师职业的催生

以史为镜
6

17 至 18 世纪，英国为了进行资产原始积累，为资
本主义大工业的迅速发展奠定雄厚的物质基础，由英王
特许建立了一批专营海外贸易，尤其是能获暴利的殖民
地掠夺性贸易的公司。著名的有东印度公司、南海公司
等。一般认为，南海公司的破产直接“催生”了英国注
册会计师职业。

南海公司破产

南海公司创建于 1710 年，以发展南大西洋贸易为经营宗旨。初期，未淘到什么“金”。1713 年，公司时来运转，与西班牙缔结了乌特莱克条约，取得了从非洲贩卖黑奴到西班牙殖民地——美洲大陆的垄断特权。以此为“牌”，公司发起人及经营者大肆鼓吹公司的发展前景，从而引发了一场投机狂潮，数以万计的人抢购公司股票。1720 年初，公司董事们散布谣言，说公司定会实现巨额利润，年终将支付高达 60% 的股利作为献给股东的“圣诞礼物”。此谣言的发布更大地刺激了人们的投机神经，公司股票价格因此扶摇直上。在 1720 年的 4 月至 7 月间，该公司股票价格由 120 英镑涨到 1050 英镑。不久，一些客户和投资者发现一切都是骗局。于是，公司股价急剧下跌，在当年 8 月 25 日至 9 月 28 日短短一个月的时间里，股价从 900 英镑猛跌到 190 英镑。最后，公司被迫宣告破产。这就是商业史和审计史上著名的“南海泡沫事件”。

查尔斯·史内尔：世界上第一位审计师

南海公司的破产，导致成千上万的投资者和债权人遭受损失。愤怒的人们强烈要求议会调查事件真相，严惩欺诈祸首。针对这一要求，议会于 1720 年 9 月底组成了一个由 13 人参加的特别委员会，开始对南海公司破产事件进行秘密调查。结果发现，该公司的会计记录严重失实，而且在证券市场上存在欺诈行为。为了进一步查清南海公司的财务状况，议会特别委员会聘请精通会计实务的伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字兼会计师查

尔斯·史内尔（Charles Snell）对南海公司的分公司——索布里奇公司的帐目进行审查。经过调查、核实，史内尔于 1721 年提出了一份报告，报告题为“伦敦市彻斯特·莱恩学校的习字兼会计师查尔斯·史内尔对索布里奇公司会计帐目进行检查的意见”。在这份报告中，史内尔明确指出：公司确实存在会计记录不实、从事欺诈行为等问题。根据此报告，议会将南海公司的董事雅各希·索布里奇及其在特纳公司的合伙人的不动产，全部予以没收，并将另一位合伙人乔治·卡斯韦尔押进伦敦塔。

“乱世造英雄”。南海公司破产，查尔斯·史内尔受托对其会计帐目进行检查，标志着注册会计师，亦即民间审计这一在市场经济条件下至关重要的职业在英国正式诞生。史内尔本人也被多数审计学家和注册会计师从业人员认为是世界上第一位审计师，^① 至少是第一位有史料记载的、对股份公司进行审查的审计师。

《泡沫公司取缔法》

南海公司破产除直接催生了注册会计师职业外，另一重要影响是导致议会颁布了《泡沫公司取缔法》。该法规定，所有公司的营业执照，均须经过国王的御准，并禁止设立欺诈性质的股份公司、禁止非股份公司采取股份公司组织形式，还禁止股份公司从事特许范围外的经营活动。《泡沫公司取缔法》的立法宗旨是防止股份

^① 一些审计学家认为，早在 13 至 14 世纪合伙企业出现的地中海沿岸，未参加经营管理的合伙人为维护其权益，就委托第三者检查企业帐目。于是，注册会计师审计职业产生。但此观点似缺乏史料证明。

投机行为，保护投资者和债权人的利益，但实际上却冻结了股份公司的设立，阻碍了适合资本主义商品经济要求的股份公司的发展。显然，这是一种因噎废食的作法。一百多年后的 1825 年，英国议会废除了该法。

2.2 破产清算

——哺育英国注册会计师职业的乳汁

危机概况

1825 年，英国议会废除了事实上禁止设立股份公司的《泡沫公司取缔法》。无巧不成书。同在这一年，英国发生了世界经济史上第一次周期性、全面的生产过剩危机。而在此之前，英国早已发生了多起局部性经济危机。如，1788 年的棉纺织工业的生产过剩，1793 年的危机，1797 年的危机，1810 年的危机，1815 年的危机，1819 年的危机等。18 世纪末和 19 世纪初发生的这几次危机“带有地方性和局部性，他们只震撼最大的工商业中心，只袭击个别的、起初为数极少的生产部门”。^①“危机的重演相当频繁，但他们的更替毫无规律性”。^②即使上述局部性的危机，前后也导致大批企业破产，见图表 2-1 所示。

/ 英国 C P A 的摇篮 /

① ② 门德尔逊著，斯竹等译：《经济危机和周期的理论与历史》第一卷上册，第 361、362 页，三联书店。

图表 2-1

年 份	1787	1788	1792	1793	1796	1797	1815	1818	1819
破 产 件 数	509	707	636	1302	760	869	1759	1012	1582

培恩斯：《大不列颠棉纺织业史》，伦敦 1835 年版，第 347、349、653 页；《不列颠帝国的统计报表》，第 1 卷，伦敦 1839 年版，第 630 页。

随着英国机器大工业的发展，地方性、局部性的生产过剩危机，逐渐演变成为波及所有主要生产部门、严重震撼整个经济生活的普遍生产过剩危机。1825 年第一次周期性普遍生产过剩危机的爆发，完成了这种从量变到质变的过渡。从此，资本主义经济周期性循环开始了。以后，几乎每 10 年爆发一次，如 1837 年的危机，1847 年的危机、1857 年的危机、1866 年的危机、1873 年的危机、1882 年的危机、1890 年的危机、1900 年的危机等等。由于周期性危机全面而深刻，其对经济的破坏非常严重，企业和银行破产成了司空见惯的现象。例如，1825 年 10 月至 1826 年 10 月仅一年之间，破产事件就发生了 3549 起；而在 1878~1879 年间，宣告破产的企业和银行更是多达 25 000 起。^①

破产清算

企业破产后，为妥善保管破产财产，正确估价财产价值，合理协调债权人的利益，自然需要进行破产清

① 门德尔逊：《经济危机和周期的理论与历史》第二卷上册，第 112 页，三联书店。