

21世纪高等院校财经类教材

ShenJiXueYuanLiYuAnLi

审计学原理与案例

●郭艳萍 / 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

21世纪高等院校财经类教材

Shen Ji Xue Yuan Li Yu An Li

审计学原理与案例

●郭艳萍 / 主编

●高岩芳 封桂琴 / 副主编



中国时代经济出版社

China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学原理与案例/郭艳萍主编. —北京: 中国时代经济出版社, 2009. 7
ISBN 978 - 7 - 80221 - 924 - 3

I. 审… II. 郭… III. 审计学 - 高等学校 - 教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 111161 号

审
计
学
原
理
与
案
例

郭
艳
萍

主
编

出 版	中国时代经济出版社
地 址	北京市西城区车公庄大街 乙 5 号鸿儒大厦 B 座
邮政编码	100044
电 话	(010) 68320825 (发行部) (010) 88361317 (邮购)
传 真	(010) 68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷有限公司
开 本	787 × 1092 1/16
版 次	2009 年 7 月第 1 版
印 次	2009 年 7 月第 1 次印刷
印 张	17.5
印 数	1 ~ 3000 册
字 数	310 千字
定 价	32.00 元
书 号	ISBN 978 - 7 - 80221 - 924 - 3

版权所有 侵权必究

前言

本书是根据财政部2006年发布的中国注册会计师执业准则、企业会计准则等新法规提出的新要求,并结合《审计法》《公司法》《证券法》的施行,迎合现代风险导向审计的新形势,经过深入研究编写而成。

本书通过案例来阐释理论,以使读者能从案例中领会理论的含义。本书在写作中尽量做到:(1)内容广泛,涵盖审计学理论的最新发展,强调行业特性,并符合现在及未来的需求;(2)具备系统性的学习架构,涵盖最新的法规准则;(3)强调审计理论与实务结合;使用言简意赅的写作手法使读者吸收审计学所应涵盖的整体知识,不致使本书使用者因信息负荷过量而对审计学产生畏惧感。努力使本书成为国际与本土兼具、理论与实务兼具的审计学原理教科书。

全书各章的内容丰富和贴近现实。具体地说,主要体现在以下几个方面:

第一,采用了与国际审计准则趋同的中国注册会计师执业准则;

第二,全面贯彻了现代风险导向审计理论与方法;

第三,应用了新的审计报告格式;

第四,及时更新了与新法规相关的内容。

该书共分两大模块。其中第一模块是审计基础理论,第二模块是审计实务部分。

作为审计基础理论的第一部分,主要介绍与审计职业有关的内容,涉及审计行业监管、审计职业道德与审计师法律责任;及与审计程序相关的基本理论与实务,涉及审计计划、审计重要性及审计风险、审计证据收集与处理、内部控制的测试与评价等;第二部分主要介绍各循环审计所涉及的审计程序与审计方法;交易循环审计方法在其他领域的运用;审计报告阶段的主要内容,包括财务报表和内部控制审计中对所有审计测试的总结、获取管理当局承诺书以及审计终结阶段的其他方面事项。

本教材是以注册会计师审计为主线。在编写的过程中,充分借鉴了近年来国内外出版的审计学理论与实务教材的优点,并吸收了审计理论和实践的新成果。

本书具有以下几个方面的特点:

1. 系统性。教材结构合理,符合认知规律。在教材结构上,基本上是根据审计学的内在逻辑规律和初学者的认知规律来安排的。内容全面、新颖。本书共十二章内容,比较全面地阐述了审计理论和实践的各方面内容。

2. 操作性。按业务循环编排审计实务。本书采用国际上通行的业务循环法阐述审计实务的内容,即把企业的生产经营活动分为若干循环,分别对各循环进行审计。

3. 创新性——适量的案例。审计学是一门实践性很强的学科,为了缩小理论和实践的差距,加深对课程内容的理解,在每一章的开始和正文我们安排了一些必要的案例,进一步丰富了教材的内容。

《审计学原理与案例》是会计学、审计学专业的骨干课程之一,是必修课,是学生必须掌握的一门知识和技能。通过《审计学原理与案例》的学习,可使学生掌握审计的基本理论、基本方法和基本技能,使会计学科体系更完整、知识更全面。不但能胜任财务与会计的各个方面的工作,也能胜任国家审计、内部审计和民间审计工作。

该书内容精练、篇幅适度,适用于会计本科生高年级学生、研究生、MBA、MPAcc 以及有兴趣的教师、研究人员使用或参考。

本书由内蒙古财经学院会计学院副教授郭艳萍担任主编,内蒙古财经学院会计学院副教授高岩芳、封桂琴担任副主编。具体分工为:第一章、第二章、第四章、第六章、第七章、第十二章由郭艳萍编写;第八章、第九章、第十章由高岩芳编写;第三章、第五章、第十一章由封桂琴编写。

目 录

前言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 审计概述	(2)
第二节 中国注册会计师执业准则	(12)
第三节 注册会计师职业道德规范	(15)
第四节 注册会计师的法律责任	(19)
第二章 审计计划、审计重要性与审计风险	(24)
第一节 审计计划	(28)
第二节 审计重要性	(30)
第三节 审计风险	(38)
第三章 审计证据和审计工作底稿	(54)
第一节 审计证据	(55)
第二节 审计工作底稿	(67)
第四章 内部控制	(80)
第一节 内部控制的含义与演进	(83)
第二节 内部控制和控制风险	(90)
第五章 审计抽样	(95)
第一节 审计抽样概述	(95)
第二节 控制测试中审计抽样的运用	(98)
第三节 细节测试中审计抽样的运用	(109)
第六章 收入循环的审计	(116)
第一节 收入循环审计的目标与范围	(118)
第二节 收入循环内部控制测试	(119)
第三节 收入循环实质性测试	(126)
第七章 支出循环的审计	(140)
第一节 支出循环审计的目标与范围	(141)

第二节 支出循环内部控制测试·····	(142)
第三节 支出循环实质性测试·····	(149)
第八章 生产与费用循环审计 ·····	(159)
第一节 生产与费用循环概述·····	(160)
第二节 生产与费用循环的内部控制及其测试·····	(162)
第三节 存货审计·····	(165)
第四节 应付职工薪酬审计·····	(170)
第五节 营业成本审计·····	(172)
第六节 其他相关账户的审计·····	(174)
第九章 筹资与投资循环审计 ·····	(179)
第一节 筹资与投资循环的特性·····	(180)
第二节 筹资与投资循环的内部控制及测试·····	(182)
第三节 借款审计·····	(185)
第四节 所有者权益审计·····	(189)
第五节 投资审计·····	(192)
第六节 其他相关账户审计·····	(200)
第十章 货币资金审计 ·····	(205)
第一节 货币资金概述·····	(206)
第二节 库存现金审计·····	(211)
第三节 银行存款审计·····	(213)
第四节 其他货币资金审计·····	(218)
第十一章 审计报告 ·····	(220)
第一节 审计终结·····	(221)
第二节 审计报告的作用与种类·····	(231)
第三节 审计报告的内容与类型·····	(233)
第四节 审计报告的编制·····	(235)
第十二章 验资 ·····	(248)
第一节 验资概述·····	(249)
第二节 具体审验程序·····	(266)
参考文献 ·····	(276)

第一章

总论

【学习重点】

1. 掌握中外审计的产生和沿革及其产生和发展的客观依据
2. 掌握审计学的基本理论与基本概念，为以后各章的学习打好基础

【引导案例】

注册会计师审计产生的历史背景

——英国南海股份公司审计案例

18 世纪初随着大英帝国殖民主义的扩张，海外贸易有了很大发展。英国政府在银行家的建议下，将发行中奖债券所募集到的资金于 1710 年创立了南海股份有限公司，从事盈利前景诱人的殖民地贸易。南海公司经过了十年的惨淡经营，1719 年政府允许中奖债券的 70%（约 1000 万英镑）与南海公司股票可进行转换。该年底，一方面，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利好消息，并预测在 1720 年的圣诞节，公司可能要按面值的 60% 支付股利。1719 年中期，南海公司股价为 114 英镑，1720 年 3 月，股价劲升至 300 英镑。1720 年 7 月公司老板布伦特实施以数倍于面额的价格发行可分期付款的新股，同时又将获取的现金转贷给购买股票的公众，此时南海的股价扶摇直上，股价高达 1050 英镑，一场投机浪潮席卷全国。其实，1720 年 6 月英国国会已通过了《泡沫经济取缔法》，许多公司被解散，公众的怀疑逐渐扩展到南海公司，继股价高达 1050 英镑后，外国投资者首先开始抛售南海的股票。1720 年 9 月 28 日公司股票下跌到 190 英镑，1720 年 12 月公司股票下跌到 124 英镑，1720 年底，政府对公司财产清查，其资本已所剩无几，1720 年政府逮捕了布伦特。“南海公司”倒闭的消息传来，犹如晴天霹雳，惊醒了正陶醉在黄金美梦中的债权人和投资者。迫于舆论的压力，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，特别委员会发现该公司的会计记录严重失实，

明显存在蓄意篡改数据的舞弊行为,于是特邀了一名叫查尔斯·斯内尔的资深会计师,对南海公司的分公司“索布里奇商社”的会计账目进行检查。查尔斯·斯内尔通过对南海公司账目的查询、审核,于1721年提交了一份对索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。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,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。

第一节 审计概述

一、审计定义

(一) 美国会计学会(AAA)的定义

审计作为一种监督机制,其实践活动历史悠久,但人们对审计的定义却众说纷纭。公认的具有代表性且被广泛引用的是美国会计学会(AAA)1972年在其颁布的《基本审计概念公告》中给出的审计定义,即“审计是指为了查明有关经济活动和经济现象的认定与所制定标准之间的一致程度,而客观地收集和评估证据,并将结果传递给有利害关系的使用者的系统过程”。

美国会计学会(AAA)的定义及关于审计学中的一些关键概念,以下分别加以说明:

1. 经济活动和经济现象的认定

经济活动和经济现象是审计的对象,也就是审计的内容。经济活动和经济现象的认定代表着被审单位对本单位经济活动的合法合规性或有效性及经济现象(如会计资料)的真实公允性的一种看法。

2. 收集和评估(审计)证据

审计证据是审计人员用来确定被审单位经济活动合法合规性或有效性及经济现象真实公允性的各种形式的凭据。收集充分、有力的审计证据是审计工作的核心。从一定意义上说,审计就是有目的、有计划地收集、鉴定、综合和利用审计证据的过程。

3. 客观性

客观性是指不偏不倚,实事求是,这是对审计人员的职业道德要求。审计人员只有客观地收集和评估证据、做出审计结论、报告审计结果,才能达到审计目

标,也才能使审计工作令审计意见的利害关系人信服。

4. 所制定的标准

所制定的标准是审计的依据,即判断被审单位的经济活动合法合规与否、经济效益如何、经济现象真实公允与否的尺度,如国家颁布的法律、规章和标准,职业团体制定的会计准则(如美国财务会计准则委员会 FASB 发布的《财务会计准则公告》),企业制定的各种消耗定额、计划、预算等。

5. 传递结果

向依赖和利用审计意见的组织和人员传递结果是通过编制审计报告进行的。编制审计报告是审计工作的最后步骤。审计报告的格式有些是标准化的,如年度会计报表审计报告;有些则是非标准化的,如职员舞弊专项审计报告。在有些情况下,审计人员甚至还可以采取口头的非正式形式报告审计结果。

6. 系统过程

审计须按照公认的规范要求,遵循一定的程序进行,以保证审计的质量,提高审计的效率。

(二) 本书的定义

审计是由独立的专门机构或人员根据授权或委托,对被审计单位的会计资料及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。

(三) 注册会计师审计的基本概念

注册会计师审计作为审计的一种类型,其内涵具有特殊性。因此,国内外许多会计职业组织都对注册会计师审计概念下了定义,其中,影响较大的是国际会计师联合会和美国注册会计师协会的定义。

国际会计师联合会(IFAC)下设的国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)将注册会计师审计概念描述为:“财务报表审计的目标是,使审计师(有时也指其所在的会计师事务所)能够对财务报表是否在所有重要方面按照确定的财务报告框架编制发表意见。”

美国注册会计师协会(AICPA)在《审计准则说明书》第1号中,对审计概念的描述为:“独立审计师对财务报表审计的目标是,对财务报表是否按照公认会计原则在所有重大方面公允地反映财务状况、经营成果和现金流量发表意见。”

《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》对审计概念的描述为:“财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作,对财务报表的下列方面发表审计意见:(一)财务报表是否按照适用的会计准则和相关会计制度的规定编制;(二)财务报表是否在所有重大方面公允地反映被

审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。”

二、审计分类

通常可以从不同的角度对审计加以考察，从而做出不同的分类。对审计进行合理分类，有利于加深对审计的认识，从而有效地组织各类审计活动，充分发挥审计的积极作用。

（一）按审计执行主体分类

按审计活动执行主体的性质分类，审计可分为政府审计、独立审计和内部审计三种。

1. 政府审计 (governmental audit)

政府审计是由政府审计机关依法进行的审计，在我国一般称为国家审计。我国国家审计机关包括国务院设置的审计署及其派出机构和地方各级人民政府设置的审计厅（局）两个层次。国家审计机关依法独立行使审计监督权，对国务院各部门和地方人民政府、国家财政金融机构、国有企事业单位以及其他有国有资产的单位的财政、财务收支及其经济效益进行审计监督。各国政府审计都具有法律所赋予的履行审计监督职责的强制性。现代政府审计可以分为三个层次：第一个层次是财务审计和遵循性审计；第二个层次是经济性和效率性审计；第三个层次是项目效果审计。

2. 独立审计 (independent audit)

独立审计，即由注册会计师受托有偿进行的审计活动，也称为民间审计。我国注册会计师协会（CICPA）在发布的《中国注册会计师鉴证业务基本准则》中指出：“财务报表审计属于鉴证业务，注册会计师的审计意见旨在提高财务报表的可信赖程度。”独立审计的风险高，责任重，因此审计理论的产生、发展及审计方法的变革都基本上是围绕独立审计展开的。

3. 内部审计 (internal audit)

内部审计是指由本单位内部专门的审计机构和人员对本单位财务收支和经济活动实施的独立审查和评价，审计结果向本单位主要负责人报告。这种审计具有显著的建设性和内向服务性，其目的在于帮助本单位健全内部控制，改善经营管理，提高经济效益。1999年，国际内部审计师协会（IIA）理事会通过了新的内部审计定义，指出：“内部审计是一项独立、客观的保证和咨询顾问服务。它以增加价值和改善营运为目标，通过系统、规范的手段来评估风险、改进风险的控制和组织的治理结构，以达到组织的既定目标。”

（二）按审计基本内容分类

按审计内容分类，我国一般将审计分为财政财务审计和经济效益审计。

1. 财政财务审计（financial audit）

财政财务审计是指对被审计单位财政财务收支的真实性和合法合规性进行审查，旨在纠正错误、防止舞弊。具体来说，财政审计又包括财政预算执行审计（即由审计机关对本级和下级政府的组织财政收入、分配财政资金的活动进行审计监督）、财政决算审计（即由审计机关对下级政府财政收支决算的真实性、合规性进行审计监督）和其他财政收支审计（即由审计机关对预算外资金的收取和使用进行审计监督）。财务审计则是指对企事业单位的资产、负债和损益的真实性和合法合规性进行审查。由于企业的财务状况、经营成果和现金流量是以会计报表为媒介集中反映的，因而财务审计时常又表现为会计报表审计。

财政财务审计在审计产生以后的很长一段时期都居于主导地位，因此可以说是一种传统的审计；又因为这种审计主要是依照国家法律和各种财经方针政策、管理规程进行的，故又称为依法审计。我国审计机关在开展财政财务审计的过程中，如果发现被审单位和人员存在严重违反国家财经法规、侵占国家资财、损害国家利益的行为，往往会立专案进行深入审查，以查清违法违纪事实，做出相应处罚。这种专案审计一般称为财经法纪审计，它实质上只是财政财务审计的深化。

2. 经济效益审计（economic effectivity audit）

经济效益审计是指对被审计单位经济活动的效率、效果和效益状况进行审查、评价，目的是促进被审计单位提高人财物等各种资源的利用效率，增强盈利能力，实现经营目标。在西方国家，经济效益审计也称为“3E”（efficiency, effectivity, economy）审计。最高审计机关国际组织（INTOSAI）则将政府审计机关开展的经济效益审计统一称为“绩效审计”（performance audit）。西方国家又将企业内部审计机构从事的经济效益审计活动概括为“经营审计”（operational audit）。

（三）按审计实施时间分类

按审计实施时间相对于被审单位经济业务发生的前后分类，审计可分为事前审计、事中审计和事后审计。

1. 事前审计

事前审计是指在被审单位经济业务实际发生以前进行的审计。这实质上是对计划、预算、预测和决策进行审计，如国家审计机关对财政预算编制的合理性、

重大投资项目的可行性等进行的审查；会计师事务所对企业盈利预测文件的审核，内部审计组织对本企业生产经营决策和计划的科学性与经济性、经济合同的完备性进行的评价等。

开展事前审计，有利于被审单位进行科学决策和管理，保证未来经济活动的有效性，避免因决策失误而遭受重大损失。

2. 事中审计

事中审计是指在被审单位经济业务执行过程中进行的审计。例如，对费用预算、经济合同的执行情况进行审查。通过这种审计，能够及时发现和反馈问题，尽早纠正偏差，从而保证经济活动按预期目标合法合理和有效地进行。

3. 事后审计

事后审计是指在被审单位经济业务完成之后进行的审计。大多数审计活动都属于事后审计。事后审计的目标是监督经济活动的合法合规性，鉴证企业会计报表的真实公允性，评价经济活动的效果和效益状况。

(四) 按实施的周期性分类

按实施的周期性分类，审计还可分为定期审计和不定期审计。

定期审计是按照预定的间隔周期进行的审计，如注册会计师对股票上市公司年度会计报表进行的每年一次审计、国家审计机关每隔几年对行政事业单位进行的财务收支审计等。

而不定期审计是出于需要而临时安排进行的审计，如国家审计机关对被审单位存在的严重违反财经法规行为突击进行的财经法纪专案审计；会计师事务所接受企业委托对拟收购公司的会计报表进行的审计；内部审计机构接受总经理指派对某分支机构经理人员存在的舞弊行为进行审查等。

(五) 按审计技术模式分类

按采用的技术模式，审计可以分为账项基础审计、系统基础审计和风险基础审计三种。

这三种审计代表着审计技术的不同发展阶段，但即使在审计技术十分先进的国家也往往同时采用。而且，无论采用何种审计技术模式，在会计报表审计中最终都要用到许多共同的方法来检查报表项目金额的真实、公允性。

1. 账项基础审计

账项基础审计是审计技术发展的第一阶段，它是指顺着或逆着会计报表的生成过程，通过对会计账簿和凭证进行详细审阅，对会计账表之间的钩稽关系进行逐一核实，来检查是否存在会计舞弊行为或技术性措施。在进行财务报表审计，

特别是专门的舞弊审计时，采用这种技术有利于做出可靠的审计结论。

2. 系统基础审计

系统基础审计是审计技术发展的第二阶段，它建立在健全的内部控制系统可以提高会计信息质量的基础上。即首先进行内部控制系统的测试和评价，当评价结果表明被审单位的内部控制系统健全且运行有效、值得信赖时，可以在随后对报表项目的实质性测试工作中仅抽取小部分样本进行审查；相反，则需扩大实质性测试的范围。这样能够提高审计的效率，有利于保证抽样审计的质量。

3. 风险基础审计

风险基础审计是审计技术的最新发展阶段。采用这种审计技术时，审计人员一般从对被审单位委托审计的动机、经营环境、财务状况等方面进行全面的风险评估出发，利用审计风险模型，规划审计工作，积极运用分析性复核，力争将审计风险控制在可以接受的水平上。

除上述分类外，审计还可按执行地点分为报送审计和就地审计。前者是指审计机构对被审单位依法定期报送的计划、预算和会计报表及有关账证等资料进行的审计，主要适用于国家审计机关对规模较小的事业单位进行的财务审计；后者是指审计机构委派审计人员到被审单位进行现场审计，以全面调查和掌握被审单位的情况，做出准确的审计结论。

三、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，是伴随着商品经济的发展而产生和发展起来的。

（一）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，为适应筹集大量资金的需要，合伙制企业便应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念，促进了复式簿记在意大利的产生和发展，也产生了对注册会计师审计的最初需求。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，所有权与经营权开始分离。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了认真履行，利润的计算与分配是正确、合理的，以保障全体合伙人的权利，进而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。在客观上产生了一个与任何一方均无利益关系的第三者能对合伙企业进行监督、检查

的需求,人们开始聘请会计专家来担任查账和公证的工作。这样,在16世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员,他们所进行的查账与公证,可以说是注册会计师审计的起源。

（二）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,企业的所有权与经营权进一步分离。企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员是否存在贪污、盗窃和其他舞弊行为,于是英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师。他们受企业主委托,对企业会计账目进行逐笔检查,目的是查错防弊,检查结果也只向企业主报告。因为是否聘请独立会计师进行查账由企业主自行决定,所以此时的独立审计尚为任意审计。股份有限公司的兴起,使企业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,他们出于自身的利益,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人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,由于金融资本对产业资本的逐步渗透,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,而公司财务状况和经营成果,只能通过公司提供的财务报表来反映。因此,在客观上产生了由独立会计师对公司财务报表进行审计,以保证财务报表真实可靠的需求。

值得一提的是,注册会计师产生的“催生剂”是[引导案例]中的英国的“南海事件”,英国议会聘请会计师查尔斯·斯内尔(Charles Snell)对“南海公司”进行审计。斯内尔以“会计师”名义出具了“查账报告书”,从而宣告了独立会计师——注册会计师的诞生。

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监察人,负责审查公司账目。

（三）注册会计师审计的发展

1887年,美国公共会计师协会(the American Association of Public Accountants)成立,1916年该协会改组为美国注册会计师协会,后来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初期的抽样审计。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,扩大到了债权人。

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,产生了对企业利润表进行审计的客观要求。美国1933年《证券法》规定,在证券交易所上市的企业的财务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。在这一时期,注册会计师审计的主要特点是:审计对象转为以资产负债表和利润表为中心的全部财务报表及相关财务资料;审计的主要目的是对财务报表发表审计意见,以确定财务报表的可信性,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,并以控制测试为基础进行抽样审计;审计报告使用人扩大到股东、债权人、证券交易机构、税务、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,形成了一批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,形成了“八大”国际会计师事务所,20世纪80年代末合并为“六大”,之后又合并成为“五大”。2001年,美国出现了安然公司会计造假丑闻。安然公司在清盘时,不得不对其编造的财务报表进行修正,将近三年来的利润额削减20%,约5.86亿美元。安然公司作为美国的能源巨头,在追求高速增长的狂热中利用会计准则的不完善,进行表外融资的游戏。并通过关联交易操纵利润。出具审计报告的安达信会计师事务所,因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。即普华永道、安永、毕马威、德勤。与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用。

（四）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历史必然性。

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财务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财务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，进而发展为财务报表审计；审计目标也由查错防弊发展到对财务报表发表审计意见；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。

四、中国注册会计师审计的演进与发展

（一）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，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”也获准成立。1930年，国民政府颁布了《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多家会计师事务所。1925年在上海成立了“全国会计师公会”。1933年，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。但是在半封建半殖民地的旧中国，注册会计师职业未能得到很大的发展。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。