



中国注册会计师

实务丛书

小型企业审计实务

高允斌 著



东北财经大学出版社

DUFEP Dongbei University of Finance & Economics Press

中国注册会计师实务丛书

小型企业审计实务

高允斌 著

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小型企业审计实务/高允斌著. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.9

(中国注册会计师实务丛书)

ISBN 7-81044-879-X

I. 小… II. 高… III. 小型企业-审计 IV. F239.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 037606 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710525

网址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 135 千字 印张: 5 5/8

印数: 1—5 000 册

2001 年 9 月第 1 版

2001 年 9 月第 1 次印刷

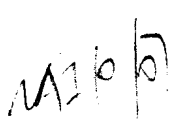
责任编辑: 李智慧 廖世成

责任校对: 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 吴伟

定价: 12.00 元



“中国注册会计师实务丛书”编审委员会

顾问:

李 勇 财政部部长助理, 中国注册会计师协会秘书长, 高级会计师

主任委员:

崔建民 中国注册会计师协会会长, 高级审计师

李 爽 中国注册会计师协会副秘书长, 教授, 博士生导师

冯淑萍 财政部会计司司长, 教授

委员 (以姓氏笔画为序):

丁平准 中华财会网总裁, 高级会计师

于延琦 辽宁省注册会计师公会副主任, 高级会计师

方红星 东北财经大学出版社社长, 中国中青年财务成本研究会副秘书长

王 军 财政部办公厅主任, 高级会计师

王光远 全国政协委员, 福建省审计厅副厅长; 厦门大学会计系教授, 博士, 博士生导师

孙 铮 上海财经大学会计学院教授, 博士, 博士生导师

孙宝厚 审计署外资审计司司长, 博士, 研究员, 高级审计师

朱祺珩 天健(信德)会计师事务所首席合伙人, 高级会计师

刘玉廷 财政部会计司副司长, 中国会计学会秘书长,

教授, 博士

刘明辉 东北财经大学津桥商学院院长, 会计学教授, 博士, 博士生导师; 中国注册会计师独立审计准则组成员

何新川 辽宁省注册会计师协会秘书长, 高级会计师

李若山 复旦大学管理学院副院长兼会计系主任, 教授, 博士, 博士生导师

汤云为 大华会计师事务所董事长、主任会计师; 会计学教授, 博士, 博士生导师

张为国 中国证监会首席会计师, 上海财经大学教授, 博士, 博士生导师

张龙平 中南财经政法大学会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师

张立民 中山大学会计学教授, 博士; 天勤会计师事务所技术顾问

陈建明 天健会计师事务所首席合伙人, 博士, 高级会计师

陈毓圭 财政部会计准则委员会副秘书长, 博士, 研究员

杨雄胜 南京大学会计学系主任, 教授, 博士生导师

周守华 中国会计学会副秘书长, 教授, 博士

胡少先 浙江天健会计师事务所董事长, 主任会计师, 高级会计师

秦荣生 国家会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师

常 勋 厦门大学会计系教授

梁再添 财团法人台北市中国工商会计文教基金会董事长, 中国注册会计师协会理事暨台湾联谊会会长

黄世忠 厦门大学会计系教授，博士；厦门天健会计师事务所首席合伙人，主任会计师

萧伟强 毕马威国际会计公司合伙人，毕马威华振会计师事务所外方总经理

董大胜 审计署副审计长，博士，研究员

中国注册会计师
实务丛书
小型企业
审计实务

总 序

作为经济鉴证类社会中介组织，注册会计师行业在提高市场经济运行的有序性、促进专业技术服务的社会化以及提高政府宏观调控与企业微观管理水平等方面均发挥着不可替代的作用。我国注册会计师制度自 1980 年恢复与重建以来，专业队伍日趋壮大，人员素质日益提升；业务范围不断拓展，执业质量快速提高；职业规范逐步完善，对外交流成果显著。经过 20 年的改革与发展，中国注册会计师行业已经成为市场体系中一支不可或缺的中坚力量。

继中国注册会计师协会和中国资产评估协会实行联合以后，中国注册会计师协会与注册税务师协会即将进行合并统一管理，这无疑是我国注册会计师事业的一大喜事。但同时我们也应该清醒地认识到：注册会计师的素质问题仍然是制约行业发展的“瓶颈”；各会计师事务所“内强素质、外塑形象”的目标亟须落到实处，这就必须大力加强注册会计师后续教育。正如美国著名未来学家约翰·奈斯比特所讲：要把办公室与教室连在一起。对于智力密集型企业而言，人才素质是关键，“培训先于工作”，而后续教育是提升注册会计师素质的有力措施，也是国际上通行的做法。

有鉴于此，我们组织了会计理论界、会计师职业界及行业组织中的一批学者、专家，精心编写了这套“中国注册会计师实务丛书”。令人欣慰的是，本套丛书自 1998 年年底出版了第一辑（8 种）以来，得到了业内人士的极大鼓励，曾荣获 1999 年度辽宁省优秀图书一等奖，并树立了良好的品

牌形象。本套丛书第二辑的出版将继续秉承“源于实践、高于实践并用于指导实践”的宗旨，紧扣我国注册会计师职业准则的要求，针对我国注册会计师业务中的重点和难点，结合注册会计师实务中的新领域、新课题、新技术，进行系统、全面、透彻、深入的阐述和讲解，使之具有较高的权威性和实战性，成为广大注册会计师的良师益友。

本套丛书既可以作为培训教材，也可以作为执业人员的业务手册，还可以作为高校相关专业教学参考书。

由于我们业务水平和专业阅历所限，本套丛书缺憾和不足之处在所难免，敬请广大读者不吝批评指正。

“中国注册会计师实务丛书”

编审委员会

2001年6月

序

新世纪的钟声已经敲响，经济全球化、知识经济的浪潮汹涌澎湃，中国经济已融入了世界经济的大潮。这是我国经济发展过程中一场史无前例的历史变革，它正以不可阻挡之势，改变着我国经济的各个方面。审计领域同样处在这一浩荡的变革大潮之中，不可避免地要适应国际化、现代化的潮流。面对 21 世纪审计环境的变化，面对不断出现的审计新情况、新问题，抓住机遇，迎接挑战，是每一个中国审计改革与发展的参与者和支持者义不容辞的责任。

高允斌同志的新著《小型企业审计实务》，迎合审计发展的新形势，经历了数载研究和推考，终于与广大读者见面了。

对小型企业的审计，其审计程序与方法均不等同于一般企业的审计，因此有必要进行深入的研究。国际会计师联合会及加拿大、澳大利亚等国均发布了对小型企业的审计指南。我国目前有 30 多万家外商投资企业，其中大部分可以划归为小型企业。随着我国经济逐步市场化和现代企业制度的日趋完善，越来越多的小型企业将会纳入注册会计师的审计范围。因此，研究我国小型企业审计实务，既是我国审计实务的迫切需要，也是我国审计与国际惯例靠近的必然要求。

作者本着“博采众长，融合提炼，自成一家”的原则，借鉴国际审计组织和外国有关小型企业审计的有益的审计理论和方法，通过分析，取其精华，集众家之长，为我所用。

作者还紧密结合我国审计的实际，坚持实事求是的学风，科学总结了我国在小型企业审计中行之有效的方法和经验，同时广泛介绍了国际会计师联合会和一些发达国家在小型企业审计方面的先进方法和有益经验，做到了资料广泛、详实，观点辨析严肃、审慎。因此，其方法体系便显得简便、实用，其理论观点便显得扎实、稳健，令人信服。本书对资料的搜寻、方法的介绍和观点的筛选，显示出作者丰富的实践经验和雄厚的学术根底，也表明了作者严谨的治学态度。

近年来，高允斌同志勇于投身于注册会计师理论和实务的前沿，专心致力于注册会计师业务的研究，沿波讨源，见微知著，发表了大量学术论文，为建立和健全中国注册会计师制度进行了有益的探索，与此同时，我们也完全有理由期望高允斌同志有更多的高水平、开拓性的著作问世，以促进我国注册会计师事业的不断发展。

秦荣生

2001年6月

前 言

注册会计师对会计报表发表审计意见，同时也就承担了相应的审计责任。小型企业的审计问题虽不如大型企业特别是上市公司引人关注，但因其具有面广量大的特点，随着会计报表和审计报告使用者专业素质及法律意识的提高和增强，小型企业会计报表的审计质量和审计风险已越来越受到独立审计执业界的关注。

对于任何一个项目的审计，注册会计师都必须恰当地处理好审计目的、审计风险与审计成本效益三者之间的关系，一味追求眼前审计效益，丢弃审计目的，轻视审计风险的行为固不可取，而不讲求审计成本效益的做法显然也不符合独立审计作为经济性社会中介组织的角色。一般而言，小型企业审计在审计的基本内容、程序、方法，以及在审计目的、标准等方面与大型企业审计并没有本质区别。但由于小型企业在资本结构、经营管理活动、经营规模、委托审计的动机和目的、审计费用的承受能力等方面具有一些特殊性，在财务会计活动中也会出现一些大型企业不常发生的问题，这就要求注册会计师能较好地认识和处理这些问题，并采取一套有效率、有效果的审计策略。

本书主要以小型工业企业为对象，以现行的中国注册会计师执业规范为指导，在借鉴和总结国内外一些会计公司小型企业审计工作手册和实务经验的基础上，试图为小型企业会计报表审计提供一套简要的审计程序和方法，并对我国小型企业审计活动中遇到的一些常见问题进行总结，对如何编

制小型企业审计工作底稿分别主要会计报表项目提出建议。当然,这里所探讨的也只是一些常规的、带有普遍规律的程序、方法和问题,其中提出的一些观点和方法可能仅为一孔之见,因而并不一定适合某一特定的审计项目,也不宜生搬于每一小型审计项目,因为毕竟一项成功的审计活动应是基本审计程序和方法与审计人员的职业判断、审计项目具体情况三者间的有机结合。

本书共分为九章,主要内容的安排如下:

第一章概括了小型企业的主要特征,阐述了小型企业会计报表的审计目的和审计原则。

第二章讨论了小型企业审计的基本步骤,以及审计方法在小型企业审计中的运用。

第三章主要阐述了小型企业审计受托前的预备性调查及小型企业可审性分析工作。

第四章介绍了小型企业会计报表总体分析的方法和步骤、审计计划——重点是总体审计计划的内容,探讨了小型企业总体审计计划编制中的两个具体问题,并以案例形式对审计计划的形式和内容加以说明。

第五章介绍了审计工作底稿的种类、内容、编制要求,以及审计工作底稿索引号、审计标识的设计与运用,分析了小型企业审计工作底稿编制过程中应注意避免的几种现象。

第六章和第七章对小型企业资产负债表、利润表中主要项目的审计问题分别进行了阐述,每节内容均分为该项目的审计目的、审计程序、会计核算中的常见问题及审计工作底稿等四个组成部分。

第八章扼要探讨了小型企业现金流量表的审计程序和方法问题。

在第九章介绍了小型企业终结审计阶段的主要工作,并结合审计实务中普遍存在的一些问题,着重阐述了如何撰写

小型企业会计报表的审计报告及附注。

本书原拟与江苏天衡会计师事务所董事长余瑞玉女士及江苏省注册会计师协会监管部主任张洪发先生合著，在初拟了写作提纲之后，他们两位因忙于公务，无暇援笔，诚为憾事！但两位诸多很有价值的想法，尤其是在 1999 年邀请本人参与讨论《小规模企业审计指南（试行）》（后由江苏省注册会计师协会颁发实施）时的许多讨论意见对本书的写作起了很大帮助，在此谨致谢忱！

我的大学审计老师、现国家会计学院副院长、博士生导师秦荣生教授百忙之中为本书作序，嘉勉之情，溢于言表；提携后学，不遗余力。作为一名注册会计师职业界的求学者，本人当应更加努力地钻研和探索，方可无愧于诸位师友的关心和期望！

在本书付梓之际，衷心感谢东北财经大学出版社方红星社长的关心和支持，特别是责任编辑李智慧女士对本书的认真审阅和润色！没有他们的“鞭策”，本书的写作可能还在一个懈怠的过程之中。

由于本人学识及执业经验的欠缺，加之在写作本书过程中又疲于处理一些其他事务，故本书中定有许多不足乃至谬误之处，惟有各位专家的诚恳指正，方可期本书之归于成熟！

高允斌

2001 年 6 月于南京

目 录

第一章 概论	1
第一节 小型企业的特征.....	1
第二节 小型企业的会计报表审计目的.....	3
第三节 小型企业的审计原则.....	7
第二章 审计基本步骤与方法	11
第一节 审计基本步骤	11
第二节 审计方法	14
第三章 业务约定	24
第一节 业务洽谈	24
第二节 小型企业可审性分析	27
第三节 业务约定书	30
第四章 审计计划	35
第一节 会计报表总体分析	35
第二节 审计计划的编制	38
第三节 案例	43
第五章 审计工作底稿	48
第一节 审计工作底稿的作用和种类	48
第二节 审计工作底稿的内容及编制要求	50
第三节 审计工作底稿索引号和标识	54
第六章 资产负债表审计	58
第一节 货币资金审计	59
第二节 应收款项及预付账款审计	63
第三节 存货审计	74

第四节	固定资产及累计折旧审计	83
第五节	短期借款审计	91
第六节	应付款项及预收账款审计	95
第七节	应付工资及福利费审计	99
第八节	未交税金及其他未交款审计	102
第九节	所有者权益项目审计	106
第七章	利润表审计	113
第一节	产品销售收入和产品销售成本 项目审计	114
第二节	期间费用审计	118
第三节	其他利润表项目审计	122
第八章	现金流量表审计	128
第九章	终结审计与审计报告	134
第一节	期后事项审计	134
第二节	被审计单位管理部门声明书	136
第三节	审计报告前的汇总整理工作	138
第四节	审计报告的撰写与签发	151
第五节	审计报告例释	157
	主要参考书目	163

第一章 概 论

中国注册会计师
实务丛书
小型企业
审计实务

第一节 小型企业的特征

衡量一个企业是否为小型企业，需要从不同的角度去考察，这些角度归结起来不外乎定性和定量两个方面。

从定量方面看，通常运用的指标有资产总额、营业收入总额及员工人数等。由于会计师事务所所在与客户约定审计费时，客户资产总额是一个重要的依据；并且，资产总额与会计师事务所所承担风险的程度存在着一定的函数关系，所以，资产总额成为界定企业规模的首选标准。比如，有的会计师事务所规定：“小规模企业是指资产总额在 1 000 万元以下（含 1 000 万元），有完整会计记录的工商企业。”不过在审计实务中把握小型企业标准时，还应结合营业收入和人员数量指标。如一些软件开发企业或采用经营租赁方式的企业，资产总额可能不高，但营业收入却可能较大，员工人数较多，对这些企业就不能将其轻易列入小型企业。相反的一种情况是，少数一次性固定投资较大、导致存量资产额较高、而建成后业务规模较小的企业，除个别项目要进行重点测试外，其他项目则可参照小型企业审计程序。另外，一些会计师事务所结合统计部门进行企业分类的方法，制定了界定小型企业的标准。需要指出的是，在不同规模的会计师事务所，由于其客户群的层次构成不同，审计人员的素质和能力有别，因而其划分小型企业的定量标准必然有高低之分，一个大型会计公司所制定的小型企业标准并不适用于小型会计师事务所。

从定性方面看，判断一个企业是否为小型企业，一般要

分析该企业是否具备下列全部或大部分特征：

1. 企业股权结构简单，所有权与经营权由少数个人或利益团体控制，且分离程度不高。小型企业一般仅有一个或几个股东，即使在那些有几十个自然人投资的有限公司或股份合作制企业，股权通常也集中于少数大股东手中。小型企业的经理一般在投资者中产生，或由股东相互协商后从某一股东单位选派。

2. 经营活动复杂程度较低。表现为主业单一，经营领域和地理区域有限，对一些主要的供应商和经销商、客户的依赖程度高，因而分散市场风险的能力较低。

3. 组织结构简单，且存在着一定程度的非正式化倾向。小型企业采取的组织结构主要为直线指挥型和职能型。从横向看，主要设置采购、营销、生产（技术）、财务、行政事务等职能部门，分支机构少；从纵向看，以两到三个管理层次为主，最高管理层常常不是一个正式的决策机构，决策权力集中于少数个人。对各职能部门和管理层次的责权划分和人员配置，一般不十分固定，经常会随工作需要而灵活调度。

4. 对金融资本市场的依赖性有限。小型企业几乎不可能通过资本市场融资，从金融市场一般也只能获取少量的流动资金贷款，其资金来源主要依赖投资者的投资和商业信用。

5. 小型企业内部控制制度较为薄弱。小型企业通常缺乏完整、科学的内部控制制度，对不相容职务常常未作适当的分工，控制程序和手续不系统。另一方面，由于所有权和经营权的集中和合一，股东或经理可能凌驾于制度之上，会导致有限的内部控制制度得不到遵循。大多数小型企业都不设内部审计机构，对会计差错进行防范和自纠的能力较差。因此，小型企业在财务会计活动中发生错误、舞弊的可能性