

目录

上篇 审 计 方 法

第一章

中小企业审计基础

第一节	中小企业审计的特征	4
	一、认识审计	4
	二、中小企业审计特征分析	7
第二节	审计组织体系	9
	一、政府审计机关	9
	二、民间审计组织	9
	三、内部审计机构	11
第三节	审计法律规范与准则	12
	一、审计职业道德规范	12
	二、审计法律规范	15
	三、独立审计基本准则	19
	四、内部审计准则	20
第四节	审计方法与技术	22
	一、审计取证的基本方法	22
	二、审计取证的技术方法	24

第二章 中小企业审计程序

第一节	审计计划的内容与步骤	36
	一、审计计划的内容	36
	二、审计计划的编制步骤	37
第二节	审计计划的编制与审核	38
	一、总体审计计划的编制	38
	二、具体审计计划的编制	38
	三、审计计划的审核	40
第三节	中小企业审计的程序	41
	一、审计准备阶段	41
	二、审计实施阶段	42
	三、审计报告阶段	45

第三章 中小企业审计策略

第一节	审计重要性	49
	一、审计重要性的运用	49
	二、审计重要性的判断	50
	三、审计重要性的评估	51
第二节	审计风险的构成与评估	52
	一、审计风险的构成	52
	二、审计风险的评估	52
	三、审计重要性、审计风险及审计证据的关系	55
第三节	中小企业审计策略	55
	一、初步审计策略的组成要素	55
	二、初步审计策略的种类	56

第四章

中小企业审计证据和工作底稿

第一节	审计证据的概念、种类与特征	60
	一、审计证据的概念	60
	二、审计证据的种类	60
	三、审计证据的特征	62
第二节	审计证据的获取技巧、整理与保管	63
	一、审计证据的收集	63
	二、审计证据的整理与分析	64
第三节	审计工作底稿的概念与种类	65
	一、审计工作底稿的概念	65
	二、审计工作底稿的种类	66
第四节	审计工作底稿的基本内容、基本要求与复核	66
	一、审计工作底稿的基本内容	66
	二、审计工作底稿的基本要求	68
	三、审计工作底稿的复核	69

第五章

中小企业内部控制系统

第一节	内部控制概述	72
	一、内部控制的含义	72
	二、内部控制的目标	73
	三、内部控制与审计的关系	74
第二节	内部控制的基本内容	74
	一、内部控制的构成要素和方式	74
	二、了解内部控制	77
第三节	内部控制制度的符合性测试	82

一、符合性测试的范围与时间	82
二、符合性测试的方法	82
三、符合性测试的主要内容	83

下篇 审计案例与审计报告

第六章

中小企业销售与收款审计

第一节	销售与收款业务的特征	89
	一、主要凭证和会计记录	89
	二、销售与收款循环中的主要业务活动	89
第二节	销售与收款业务的审计测试	95
	一、销货业务的内部控制和测试概述	95
	二、销货和收款循环的内部控制的符合性测试	95
	三、销货交易的实质性测试	97
第三节	收入审计	99
	一、审计目标	99
	二、实质性测试审计程序	100
第四节	应收账款审计	102
	一、应收账款审计目标	102
	二、应收账款的实质性测试	102
第五节	其他相关项目审计	104
	一、坏账准备审计	104
	二、应收票据审计	105
	三、预收账款审计	106
	四、应交税金审计	108

五、主营业务税金及附加审计	112
六、营业费用审计	113
七、其他业务利润审计	114

第七章

中小企业购货与付款审计

第一节 购货与付款循环审计概述	118
一、购货与付款循环	118
二、购货与付款循环的审计目标	119
第二节 购货与付款循环的符合性测试	120
一、购货与付款业务的控制测试	120
二、固定资产控制风险评估	121
第三节 购货与付款循环的实质性测试	122
一、应付账款审计	122
二、固定资产审计	126
三、累计折旧审计	132
四、应付票据审计的实质性测试程序	134
五、预付账款审计的实质性测试程序	135

第八章

中小企业生产审计

第一节 生产循环审计概述	139
一、生产循环	139
二、生产循环的审计目标	140
第二节 生产循环的控制风险评估	140
一、了解和描述内部控制	140
二、初步评估控制风险	140

三、控制测试	141
四、进一步评估控制风险	141
第三节 生产循环的实质性测试	141
一、存货审计	141
二、应付工资审计	144
三、主营业务成本审计	145

第九章

中小企业筹资与投资审计

第一节 筹资与投资循环审计概述	151
一、筹资与投资循环	151
二、筹资与投资循环的审计目标	154
第二节 筹资与投资循环的控制风险评估	154
一、筹资循环的控制测试	154
二、投资循环的控制风险评估	155
第三节 借款审计	158
一、借款审计的目标	158
二、短期借款实质性测试	160
三、长期借款实质性测试	161
四、财务费用审计	162
第四节 所有者权益审计	163
一、所有者权益的审计目标	163
二、所有者权益审计控制性测试的内容	164
三、所有者权益的实质性测试	164
第五节 投资审计	166
一、投资业务的审计目标	166
二、投资业务的控制测试	167
三、无形资产审计	169

第十章

中小企业货币资金审计

第一节	货币资金与业务循环	172
	一、货币资金审计的目标	172
	二、货币资金审计的范围	173
	三、货币资金与其他业务循环关系	173
	四、货币资金的主要凭证和账户	173
第二节	货币资金的符合性测试	174
	一、货币资金项目应有的内部控制	174
	二、货币资金符合性测试的步骤与要点	175
第三节	现金审计	177
	一、现金的审计目标	177
	二、现金内部控制制度的符合性测试	177
	三、库存现金的实质性测试	178
	四、库存现金收支业务核算造假的主要表现形式	180
第四节	银行存款审计	183
	一、银行存款的实质性测试程序	183
	二、“银行存款”账户核算常见的错弊	183
第五节	其他货币资金审计	186
	一、其他货币资金的实质性测试方法和程序	186
	二、其他货币资金审计案例	187

第十一章

中小企业终结审计与审计报告

第一节	终结审计工作	192
	一、期初余额的审计	192
	二、关联方及其交易的审计	195

	三、或有事项的审计	198
	四、期后事项的审计	198
	五、持续经营能力的审计	203
157	六、审计差异调整表和试算平衡表	204
157	七、取得管理当局声明书及律师声明书	206
157	八、与被审计单位沟通	209
157	第二节 审计报告概述	209
157	一、审计报告的含义和作用	209
157	二、审计报告的内容	210
157	第三节 审计报告类型	216
157	一、无保留意见审计报告	216
157	二、保留意见审计报告	220
157	三、否定意见审计报告	222
157	四、无法表示意见审计报告	223
157	第四节 审计报告的编制	225
180	一、审计报告的编制要求	225
180	二、审计报告的编制步骤	226
181	参考文献	229

章一十第

告报书审已书审部资业金小中

182	一、审计报告的编制要求	225
182	二、审计报告的编制步骤	226
182	三、审计报告的编制要求	225
182	四、审计报告的编制步骤	226

上篇 审 计 方 法

去 氏 十 申 蕭 上

中小企业审计基础

第二节 审计组织体系

第三节 审计法律规范与准则

第四节 审计方法与技术

【案例引入】 小李买彩票中了人民币 50 万元,而这时银行存款利率一降再降,小李不打算将钱全存入银行,他打算拿出 20 万元资金去购买股票。小李到证券交易所大厅一看,有许多上市公司的股票挂牌交易,他不知道该购买哪一家公司的股票才有利,于是他向朋友们请教。朋友甲告诉他:翻开每日的证券报,查一下各家上市公司公布的财务会计报告,尤其是利润表,较能反映情况,挑一家每股盈余最高的公司股票去买,决不会有风险。小李照着去做,选中了 A 公司的股票准备去买,因为 A 公司每股盈余最高。而就在这时,小李的另一位朋友乙告知小李说,你不能轻信公司的会计报告上所公布的信息,这些并不可靠,你应该注意同时公布的给 A 公司会计报表出具的审计报告。小李去查了 A 公司该年度的审计报告。审计报告中说,对 A 公司的财务会计报告出具保留意见。小李困惑:这是什么意思?朋友乙告诉他:这是说这家公司的会计报表有些问题,最好不要立即购买这家公司的股票。小李听从了朋友乙的建议,果然,没过多久, A 公司股票价格开始大跌。小李很庆幸,但又感到很好奇:什么是审计? 审计为何如此有用?

第一节 中小企业审计的特征



一、认识审计

(一) 何谓审计

审计是社会经济发展到一定阶段的产物,是在财产所有权与经营权相分离而形成的受托经济责任关系下,基于经济监督的客观需要而产生的。审计的本质即审计是一项具有独立性的经济监督活动。这一表述既符合审计产生的目的,也符合我国宪法关于建立国家审计机关,实行审计监督制度的规

定精神。

1972年,美国会计学会在其颁布的《基本审计概念公告》中给出如下审计定义: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。1995年,我国审计定义研讨会将简明审计定义概括为:“审计是独立检查会计账目,监督财政、财务收支真实、合法、效益的行为”。

总之,审计是由独立的专门机构和人员,接受委托或根据授权,依法对国家政府机关、企业事业单位及其他组织的会计报表和其他资料及其所反映的财政、财务收支及有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查、鉴证与评价的一种经济监督活动。

(二) 审计的特征

1. 审计的独立性

审计是具有独立性的经济监督活动,这是审计的本质特征。审计的独立性可表现为以下三个方面:

(1) 组织机构独立。审计机构必须是独立的专职机构,应独立于被审计单位之外,与被审计单位没有任何组织上的行政隶属关系,不受制于其他部门和单位,才能确保审计机构独立地行使审计监督权,对被审计事项作出客观公正的评价和鉴证。

(2) 业务工作独立。审计人员工作时应严格遵循审计准则,保持精神上的独立,坚持客观公正,不能受任何部门、单位和个人的干涉,独立地作出审计判断和发表审计意见。

(3) 经济来源独立。审计机构必须要有一定的经费来源或经济收入,不存在与被审计单位的任何经济利益关系。这是保证组织机构独立和业务工作独立的物质基础。

2. 审计的权威性

审计组织的权威性是与审计组织的独立性相关的。审计的独立性决定了其权威性。审计的权威性体现在以下两个方面:

(1) 审计组织具有的法律地位。各国法律对实行审计制度、建立审计机

关以及审计机构的地位和权力都作出了明确规定,来保证审计组织独立地行使审计监督权。如我国的《宪法》、《审计法》、《注册会计师法》等对审计组织的设立、职权范围都作出了明确规定,充分体现了审计组织的法定地位和权威性。

(2) 审计人员依法执行业务受法律保护。法律规定,审计人员依法执行业务时,任何组织和个人不得拒绝、阻碍审计人员正常工作,不得打击报复审计人员;审计人员以独立于企业的身份执行工作,如此才可保证审计人员出具的审计报告有社会权威性。

(三) 审计的对象和职能

1. 审计的对象

审计对象是指审计客体,即被审计单位会计账目所反映的财政、财务收支及其有关的经济活动。具体地说,审计对象包括以下三方面的内容:

(1) 从被审计单位的范围来看,政府审计的对象为国务院各部门和地方各级政府的财政收支,国家财政金融机构和企业、事业组织的财务收支。民间审计的对象为委托人指定的被审计单位的财务收支及其有关的经营管理活动。内部审计的对象为本部门、本单位的财务收支以及其他有关的经济活动。

(2) 从审计涉及的内容来看,审计对象就是被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动。

(3) 从审计内容的载体来看,审计对象是指被审计单位的会计资料及其相关资料。

2. 审计的职能

(1) 经济监督职能。经济监督职能是审计最基本的职能,是其他各种职能的基础,也是审计的最根本任务。经济监督是指有制约力的机构监督和检查被审计单位的财政、财务收支及其有关的经济活动符合一定的标准和要求,并采取恰当措施对违法违纪行为作出处理,以保证被审计单位的经济活动按规定轨道运行。

(2) 经济鉴证职能。经济鉴证也称审计公正,是指通过对被审计单位的

会计报告及其他相关资料的审核和验证,以判断被审计单位的有关资料是否真实、合法、公允和可靠,并作出书面证明。

(3) 经济评价职能。经济评价是指通过审查验证,对被审计单位经营决策、计划、预算是否切实可行,经济活动及其结果是否达到预期目标,内部控制制度是否健全有效等进行评价,以促进被审计单位改善经营管理,提高经济效益。



二、中小企业审计特征分析

(一) 中小企业审计必须重点关注风险简化程序

由于中小企业一般规模较小,业务活动和会计记录相对简单,通常难以实施适当的职责分离,可能不存在能够被注册会计师识别的控制活动,而且业主凌驾于内部控制之上的可能性较大,因此,注册会计师审计中小企业时,首先必须重点考虑的是因中小企业存在的上述固有缺陷可能导致的潜在审计风险,在将审计风险降低至可接受的低水平的前提下,才能考虑对审计程序予以适当简化的问题。

实际上,注册会计师对中小企业审计的关注点主要是对中小企业审计风险评估程序的考虑,其次才是对中小企业审计程序简化的考虑,简化考虑仅是因中小企业的特点无法实施而不得不考虑简化或因考虑成本效益原则而简化一些审计程序。

对于中小企业审计的风险评估程序,审计准则规定:“注册会计师应当了解小型被审计单位及其环境,以足够识别和评估财务报表重大错报风险,设计和实施进一步审计程序”。审计准则同时又规定:“注册会计师应当根据对小型被审计单位及其环境的了解,识别和评估财务报表层次以及各类交易、账户余额、列报(包括披露)认定层次的重大错报风险。”

审计准则指南又补充规定:“由于小型被审计单位一般规模较小,业务活动和会计记录相对简单,对小型被审计单位及其环境的了解,可以在不违背相关审计准则实质精神的前提下,立足实际情况,有针对性地予以适当调整

和简化。”因此,注册会计师在对中小企业的审计实务中必须注意两点:一是对中小企业审计的风险评估是必须履行的审计程序,不可以放弃风险评估仅实施进一步审计程序;二是不可以无端调整和简化风险评估程序,必须在满足充分识别和正确评估重大错报风险的前提下,才可以有针对性地予以适当调整和简化风险评估程序。

(二) 中小企业审计要贯彻成本效益原则

注册会计师实施实质性程序时,应当考虑成本效益原则,采用下列方法,以有效地获取审计证据:①对重要账户的余额进行细节测试。②对重要交易进行细节测试。③对利润表的某些项目执行分析程序。由此可见,注册会计师审计中小企业时,一是可仅实施以实质性程序为主的进一步审计程序;二是对中小企业的审计应当考虑成本效益原则。

但同时提醒注意的是,中小企业审计要防止滥用成本效益原则。在日常审计实务中,一些注册会计师往往以收费低、时间紧不符合成本效益原则为由无端缩减审计程序,这实际上是对成本效益原则的错误认识。这里的“效益”,不是指经济效益的高低,也不是审计收费的高低,而是注册会计师在拥有一定审计资源的前提下,如何以尽可能少的付出达到预期的审计目标。所以,这里的“效益”是指如何多快好省地圆满实现审计目标。因此,在对中小企业的审计实务中,注册会计师不应以成本效益为由而随意简化审计程序。事实上,由于注册会计师对重大错报风险的评估仅是一种职业判断,可能无法充分识别所有的重大错报风险,并且由于中小企业内部控制存在的固有局限性,因此,无论评估的重大错报风险结果如何,无论采取了何种进一步审计程序(如即使已实施了控制测试),注册会计师都应当针对所有重大的各类交易、账户余额、列报实施实质性程序,以降低审计风险。

总之,针对中小企业的特点,注册会计师制定切实可行、繁简得当的审计流程,设计简明扼要的审计方法和审计程序,力求“短平快”;工作底稿之间的衔接方法和衔接要点要明确、清晰,使审计工作底稿实现“简略而不简单,平淡而不平庸”,节约审计资源。这既是中小企业审计的特征要求,也是中小企业审计的理想状态。

第二节 审计组织体系



一、政府审计机关

政府审计机关是代表国家依法行使审计监督权的行政机关,具有国家法律赋予的独立性和权威性。政府审计机关因在国家机构的隶属关系不同而分为以下三种类型。

(一) 立法型

立法型的审计机关隶属于议会,依照国家法律赋予的权限,对各级政府的财政收支,以及国有企业、事业单位的财务收支和有关经济活动进行审计。如美国、加拿大的最高审计机关都属于此种类型。

(二) 司法型

司法型的审计机关隶属于司法部门,拥有很强的司法权。如德国、法国、意大利的审计法院等就隶属于司法体系,具有审计和经济审判的职能,有很高的权威性。

(三) 行政型

行政型的审计机关隶属于政府行政部门,根据国家法律赋予的权限,对政府所属各部门、各单位的财政预算和财务收支活动进行审计。它们对政府负责,保证政府财经政策、法令正常贯彻落实。我国目前的审计机关由政府领导,分中央与地方两个层次。



二、民间审计组织

(一) 会计师事务所

我国目前的民间审计组织是指会计师事务所。会计师事务所是依法设立并承办注册会计师业务的专业服务机构,接受委托依法对被审计单位的会计报表及相关资料进行独立审查,并发表意见的组织。