

INT  SAI

审计教材汇编

7

中华人民共和国审计署审计科研培训中心

中外合办审计培训班
审计教材汇编
(七)

中华人民共和国审计署
审计科研培训中心
一九八五年十二月

出版说明

为了提高我国审计干部队伍的理论水平和业务水平，创建一个有中国特色的社会主义审计体制，我国审计机关自筹建以来，先后邀请了二十多位外国专家来我国讲授审计基础知识，介绍各自国家的审计工作经验，以及国际上一些审计理论的新趋势和电子计算机在审计领域中的应用，这些对我们都是有裨益和启示的。

本书汇集了澳大利亚、加拿大、美国、英国、印度和联合国等国家和机构专家来我国授课时由有关方面编译成书的二十份教材。全书约二百多万字，将分为八集陆续印行。以后，本书将按年度继续汇编出书，内部发行。

本书可供国家机关、企业、事业等单位的审计人员、科研人员和大专院校师生在学习研究审计理论和实践方面作参考。

参加本书编辑工作的有辽宁省审计局金静、贵州省审计局郭宜铨、北京市审计局赖雪莹、黑龙江省审计局刘群等同志，他们付出了巨大的劳动。这四个省、市审计局和鞍山市审计局对我们的工作给予了很大支持，在此特向他们表示感谢。

我们深切希望广大审计工作者及广大读者，对本书的缺点和不足之处提出批评，以便在今后工作中加以改进。

中华人民共和国审计署审计科研培训中心

一九八五年十二月

编 者 的 话

应我国政府的邀请，世界银行委派怀特、科非两位先生前来讲授审计专业知识。采用的课本为美国Walter B. Meigs, O. Ray Whittington & Robert F. Meigs所著《审计学原理》（中译本译者：冯松人）

本集出版系根据怀特、科非两位先生课堂讲授现场通译录音整理，由于技术原因，录音不甚完整，整理成集难度较大。讲课中涉及的案例和课外资料的讲解份量很大，录音整理时无法提供原件，读者或将感到费解。由于两位先生讲课中还介绍了世界银行对其贷款项目所要遵循的会计原则、审计准则是上述采用的课本中不曾包含的，为了开阔视野，为我所用，虽然录音整理有许多欠缺，我们还是将它出版，以供参考。全书约13万字。

录音中有世界银行毛尔先生一段讲话以及我国留美实习生范建国同志情况介绍，一并集入以保持录音原色。

怀特与科非两位先生轮流讲课，录音中有某人讲字样即指此而言。本集文内大小标题和目录是编者所加的，未必尽能概括原意。另提供录音带号数。读者应以阅读采用课本为主，此书仅供参考。编辑不足之处请读者原谅并予指正。

审计教材编辑组

一九八六年五月

目 录

世界银行专家

关于《审计学原理》的讲课录音稿

出版说明

编者的话

第一章 审计的任务及其职能

1. 审计的产生及其主要职能…………… (1)
2. 财务报表的概念…………… (1)
3. 三个假设…………… (2)
4. 遵循三条政策…………… (3)
5. 会计师准则…………… (4)
6. 进修——强化审计能力…………… (5)
7. 英国会计的演进…………… (5)
8. 英国审计工作的重点…………… (6)
9. 需占有广泛的资料…………… (6)
10. 正确判断的重要性…………… (7)
11. 内部控制对审计工作的重要性…………… (8)
12. 审计应用电子技术的规定…………… (8)
13. 国际间的会计组织…………… (9)

14. 审计人员的报告·····	(10)
15. 一般公认的会计原则·····	(11)
16. 有保留意见·····	(11)
17. 相反意见·····	(12)
18. 拒绝发表意见·····	(12)
19. 注意区分两种不同意见·····	(12)
20. 审计准则·····	(13)
21. 遵循审计和业务审计·····	(14)
22. 签证功能·····	(15)
23. 评论标准审计报告·····	(16)
24. 英格兰会计协会的业务审计准则·····	(18)

第二章 职业道德

1. 职业道德规范·····	(19)
2. 审计小组·····	(19)
3. 评估大庆油田的帐户设置及核算管理·····	(20)
4. 审计人员的超然独立性·····	(22)

第三章 财务报表审计

1. 合资企业资产负债表的剖析·····	(24)
2. 损益表的表达方式·····	(26)
3. 财务报表的格式·····	(27)
4. 报表注释的重要性·····	(28)

第四章 规划审计

1. 了解客户经营业务知识.....	(30)
2. 审计安排.....	(31)
3. 审计程序.....	(31)
4. 审计记录.....	(32)
5. 审计轨迹.....	(32)
6. 审计过程.....	(33)
7. 审计词汇.....	(35)
8. 工作底稿的复核.....	(36)
9. “罗布格”项目的案例研究.....	(39)

第五章 内部控制

1. 国际会计师协会关于审计工作的几项规定.....	(47)
2. 如何评估内部控制.....	(47)
3. 建立四个目标进行内部控制.....	(48)
4. 毛尔先生讲话.....	(48)
5. 内部控制工作的极限性.....	(50)
6. 责任会计制度.....	(51)
7. 内部审计与外部审计的区别.....	(52)
8. 交易循环.....	(53)
9. 财务报表的注释与分析简介.....	(56)

第六章 现金的审计和控制

1. 现金交易内部控制.....	(65)
------------------	------

2. 现金收款内部控制.....	(66)
3. 现金支付内部控制.....	(66)
4. 现金审计程序.....	(66)
5. 遵循检验.....	(67)
6. 现金控制的评估研讨.....	(68)

第七章 固定资产折旧

1. 固定资产审核.....	(73)
2. 评论固定资产估价.....	(74)
3. 成本和收益的计算.....	(76)
4. 折旧的定义.....	(78)
5. 计估折旧.....	(79)
6. 固定资产审计.....	(79)
7. 厂房设备的内部控制.....	(80)
8. 初次审计和再度审计.....	(82)
9. 天然资源折旧和无形资产.....	(83)
10. 审计的一些特殊问题.....	(84)

第八章 ABC公司审计案例

1. ABC公司案例.....	(85)
2. 银行调整表.....	(94)
3. 世界银行贷款项目的事前检查.....	(96)
4. 外币兑算率.....	(100)
5. 合资企业的审计.....	(101)

6. 世界银行贷款的贴现率.....	(102)
7. 机会成本.....	(103)
8. 收益率不包括所得税.....	(101)

第九章 应收帐款、票据和销售交易

1. 应收款项在企业中的位置.....	(106)
2. 赊销和呆帐.....	(106)
3. 赊销和应收帐款的循环.....	(107)
4. 应收款在报表上的反映.....	(107)
5. 应收票据的性质.....	(107)
6. 审计应收帐款和销货的目的.....	(108)
7. 赊销和应收帐款的内部控制.....	(108)
8. 审计应收款和销售的工作底稿.....	(111)
9. 应收帐款和销售交易的审计程式.....	(111)
10. 确定备底呆帐和呆帐.....	(112)

第十章 存货和销货成本

1. 存货和销货成本内部控制的必要性.....	(115)
2. 成本会计制度是存货内部控制的主干.....	(115)
3. 存货和销货成本的审计程式.....	(116)
4. 参与实地盘点的事前计划.....	(116)
5. 国际合同投标程序.....	(117)
6. 特定项目采购.....	(120)

第十一章 应付帐款和其它负债

1. 高估资产和低估负债..... (123)
2. 审计应付帐款的目的..... (124)
3. 应付帐款内部控制..... (124)
4. 应付帐款审计程式..... (126)
5. 证实试验..... (127)
6. 索取有关负债声明书..... (128)
7. 其他负债..... (129)
8. 审计负债的目的..... (130)
9. 负债的内部控制..... (130)
10. 债务的贴现、付息..... (132)

第十二章 股东权益、资本或有损失

1. 股东权益审计..... (134)
2. 盈利提存和保留..... (135)
3. 或有事项揭露..... (136)
4. 违约等讼案的要求权..... (137)
5. 一般或有风险..... (138)
6. 审计人员与委托人的相互信任..... (138)
7. 分析性复核审计..... (139)
8. 单位成本比率..... (140)
9. 资本、利润、贸贷比率..... (141)
10. 其他比率审计..... (143)

11. 比率审计日的	(144)
------------------	---------

第十三章 审计工作底稿

1. 工作底稿索引系统	(145)
2. 分类帐分析表	(146)
3. 核对表	(146)
4. 调节表	(146)

第十四章 世界银行拨款

1. 贷款规定	(148)
2. 贷款类型	(148)
3. 贷款分类表格、符号	(149)
4. 贷款申请时间	(150)
5. 申请贷款程序	(150)
6. 提款单	(151)
7. 半月表	(152)
8. 拨款项目支出表的审计	(154)
9. 资产负债表的表达方式	(155)
10. 审计辅助贷款协议	(156)

第十五章 收益、费用验证

1. 收入时间的确认	(158)
2. 杂项收入	(159)

3. 销售和管理费用的审计程式 (163)
4. 损益表的表达 (163)
5. 财务状况表变动的审计 (163)

第十六章 审计报告

1. 有保留意见 (166)
2. 相反意见 (167)
3. 拒绝表示意见 (167)
4. 繁式报告简介 (168)
5. 世界银行贷款项目的审计 (172)
6. 世界银行贷款项目表的表达方式 (173)
7. 合资企业的财务报告 (173)

第十七章 复习题释注小结

1. 复习题释注 (176)
2. 小结 (181)

第十八章 国际会计组织

1. 国际会计准则委员会、会计师协会 (186)
2. 区域性会计师协会 (187)
3. 国际审计组织 (187)
4. 政府审计和财务报表审计的区别 (189)
5. 加拿大审计工作 (189)

6. 美国其他私人企业会计组织	(190)
7. 美国会计师事务所概况	(190)
8. 美国注册会计师考试	(195)
9. 美国审计工作简介	(196)

第一章 审计的任务及其职能

昨天（怀特先生）讲了审计课的主要目标，今天我（科菲先生）还有几点要强调一下。

1. 审计的产生及其主要职能

课文的第一章和第二章中，有一个很有意思的问题是，为什么会有会计和审计这一职业。在欧洲和美国审计这一职业的发展，是由于企业的主人和管理人员相分离，所以产生了审计。审计当中最重要的一个职能，就是签证职能。在你们看的书当中，已经讲到了这一点，签证职能就是要保证使财务报表的使用人，能知道这个企业所提供的财务报表是公证的、合理的。“大众”一般是指财务报表的使用人，为什么能够相信审计师对财务报表的意见，是因为使用人相信审计师的能力和资格。审计师要保证独立，要使审计师有独立思想和态度。你们所谈到的信誉或信用问题，还要花点时间讨论，这个信誉问题与审计人员的能力与态度有关，怀特先生将讲一般会计准则问题。

2. 财务报表的概念

在我们详细讲解审计问题之前，要首先理解什么是财务报表。在做财务报表时应该遵循什么原则，应该做出什么样的假设。下面再谈一谈什么是财务报表。首先在财务报表中有资产负债表，第二个报告是损益表（英语中，有两个表达句在中文中都叫损益表），两个报告之后都有一个注释，是对两个报表中的每一个小的项目都有一个解释。

第三个就是资金流量表，也叫资金表。假设，在座的对这三个表都很熟悉，对这个财务报表的概念学习得很清楚的。会计师通常是按最基本的假设，来编制这三个报表的。在编财务报表时不必写上这是基本的假设。除非审计师在审计时发现你这些基本的假设都没有在上面或者不正确，偏离了正确的轨道，才要求你把这些假设重新说明一下。

3. 三个假设

根据国际会计准则委员会的看法，最基本的假设有三点：第一，继续经营的假设。它是贯穿企业整个活动的假设，很重要。如一个工厂，厂子本身是有价值的，它的资产是有它的价值的。那么你的工厂不断生产的话，它的价值就是较大的。如果有一天工厂关闭了，那么这个工厂的价值就比它不关闭时的价值要小得多。所以这就是审计师在做审计时要做的第一个假设，继续经营的假设。

第二：就是一致性的假设。什么是一致性假设呢？就是说在做财务报表时，一个会计年度和另外一个会计年度，所使用的方法应该是一致的。比方说：你在做财务报表时，你是如何计算折旧费用的。如果你在这一个会计年度里折旧是用一种方法，那么在第二个年度再算折旧时应该与上一个年度使用同一种方法。这就是一致性的假设。

第三是：权责发生制的假设。当一个企业在这一个年度中收到了一笔或支出了一笔钱，不是按照收入或支出的那天来计算，而是当这笔帐已经发生了，马上算入收入或支出，而不按实际收入或支出现金时算，这就叫做权责发生制。这就是第三个会计假设。我们每一笔帐目都要遵循这三个假设。审计师在审计时通常不需要企业的财会人员再提供这三

个假设，他觉得是理所当然应该这样做的。只有在一种情况下，审计人员发现财务报表没有遵循任何一条时，他就要提出，你应该对哪一条做出解释。除了三个假设之外，应该遵循的政策还有三条。

4. 遵循三条政策

第一条，谨慎性：什么叫谨慎，任何一个会计师在编制财务报表时，都有很多不确定的因素，是很难揣测的，不象工厂的资产那样固定，看得见摸得着也不会跑。这就是会计要遵循的第一个政策，谨慎性。所以审计师在审计时，就要考虑到这个问题。假设企业的财务人员在编制财务报表时是遵循了谨慎的原则，在估计工厂的资产价格、收入、支出时都是比较小心或者比较保守的这种态度的。

第二条，客观性：财务人员在编制报表时不是完全按照法律规定的格式，而是根据当时企业的财务实际情况而编制的。这就是审计师在审计时要考虑的第二个财务政策问题。企业财务人员，如果仅仅是按照规章或法律上的那种格式，即使编制出来也是没有多少实际价值，它不能反映企业的真实情况，也不能给那些使用财务报表的人提供有用的资料。

第三个重要性：企业在编制财务报表时，要把所有能够估价的企业价值，工厂价值，以及对企业决策有影响的重要情况，都要反映到财务报表上。

此外，还要考虑合并的政策。

例如：有一个大公司下有许多子公司，它们也可能在一个国家，也可能总公司在一个国家，子公司却在另外的国家。虽然它们的业务是一回事，但他们的会计政策是有不同点的。那么，外国的母公司是怎样把它的子公司资产负债合并

的呢，这里有外汇对换问题，外汇的折算也将会有不同的结果。那么，我们用外汇来计价进行交易和计算资产时，就要遵循什么样的政策呢，一个政策是谨慎，另外一个政策是要一致，原来用的汇率是多少，现在还应该多少，要一致起来。

涉及资产的问题，在执行会计政策时，世界各个地区和国家也是不同的。首先给大家谈谈库存的问题。比如说对库存的估价，也可以用很多方法来估算，根据我的了解，中国估价时一般都是根据它的平均成本来估算的（对不对）。还有一种方法是先进先出。其次是关于折旧的例子。

我觉得在谈到这个问题时，大家一定会主动告诉我中国是使用什么折旧方法的。当然，除直线折旧法外还有别的，无论采取什么折旧方法，还是刚才那两句话，一个是谨慎、一个是一致。我把我刚才谈到的做个小结：总之，在合资企业当中，不管是跟哪些企业或国际银行，合资的双方都要严格遵守会计三个假设，会计政策也是要严格遵守的。我跟怀特先生，今后还要讲课，这是一整套资料。国际会计委员会的是第一个，我们还将学习国际会计师协会发的指南，这些是国际上被大家接受的会计准则。

5. 会计师准则

当我们讲会计师准则时，借鉴国际会计师协会准则，做为一个审计的讲解标准。当我们讲到会计准则时，就要用国际会计准则委员会的条文。国际上一般采用的国际会计师协会的准则，有关于会计师协会发表的条文，当合资企业外国一方阅读合资企业财务报表和审计报告时，他们会问这个报告是不是按照国际会计师准则和审计准则编定的。