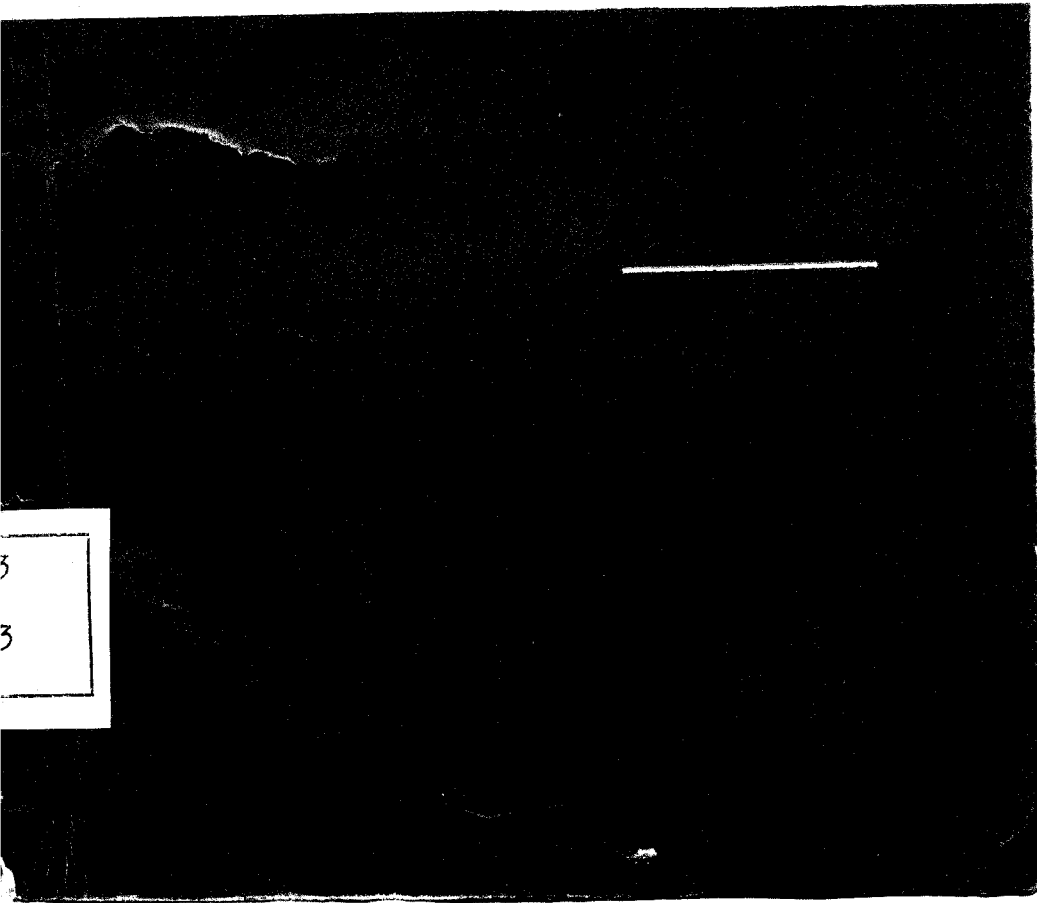


立信会计选辑

新编立信会计丛书编辑委员会编



3

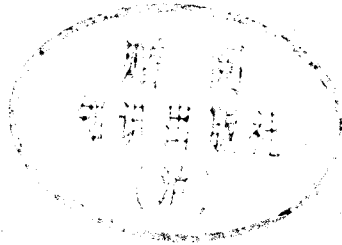
3

F23
44
3:3

立信会计选辑

第 3 辑

新编立信会计丛书编辑委员会编



824/02

知识出版社

1985·6·上海

B

267778



新编立信会计丛书编委会

主任 潘序伦

副主任 王澹如 管锦康

立信会计选辑(3)

新编立信会计丛书编辑委员会编

知识出版社出版

(上海古北路650号)

新华书店上海发行所发行 江苏梅李印刷厂印刷

开本 850 × 1156 毫米 1/32 印张 4.75 字数 117,000

1985年6月第1版 1985年6月第1次印刷

印数:1-10,000

书号: 4214·1039 定价: 0.79 元

目 录

- 认真贯彻《会计法》 开创会计工作新局面·····潘序伦 (1)
- 西方国家现代审计的基本形式
- 制度基础审计介绍·····杨时展 (3)
- 《会计原理》一书编写前后
- 简介作者顾准同志生平·····陈敏之 (24)
- 运用价值工程 提高经济效益·····陈宝定 (29)
- 毛纺织厂的产品成本计算·····黄裕群 (32)
- 适应农村经济发展的必由之路
- 实行专业会计制度的粗浅体会·····陈观民 (51)
- 农业大包干责任制的税金和
- 提留分摊办法的探讨·····吴 湘 (56)
- 商品保本储存期的测算和应用·····钱人鸿 (60)
- 如何加强商业企业销货款回笼管理·····唐锦高 (67)
- 票据承兑与贴现的运用·····张恭慈 (72)
- 外贸企业出口基本业务的核算·····孔子熊 (80)
- “记帐规则”、“记帐法则”和“对应关系”·····杨葵华 (91)
- 预算会计应恢复采用借贷记帐法·····王菊芳 (93)
- 借贷记帐法果真“绕弯子”吗?
- 兼谈实行统一记帐方法的必要性·····丁豪梁 (99)
- 谈谈记帐技术规范·····仁 盒 (109)
- 小议复式记帐的特征及其定义·····陈乃宽 (118)
- 怎样做好出纳工作·····朝倚萍 (120)
- 商标史话·····陆桐生 (125)

上海市一九八三年高等教育自学考试

上海财经学院会计学专修科会计学原理试题

参考答案·····张佩芳 (128)

上海财经学院会计学专修科工业会计学试题

参考答案·····励 丹 (134)

上海市外贸系统 1983 年度招聘会计人员试题

参考答案·····郑祖祥 (144)

小议论

小单据漏洞不小·····丁元霖 (71)

会计名词商榷

资金、基金·····太 石 (117)

新书介绍

现代珠算教材····· (66)

珠算习题集····· (124)

新书预告

企业标准化····· (55)

更新改造资金的管理和核算····· (79)

簿记教材习题解答····· (127)

成本会计习题解答····· (127)

工业企业经济活动分析····· (143)

现代管理会计····· (143)

认真贯彻《会计法》 开创会计工作新局面

潘 序 伦

《中华人民共和国会计法》已经正式公布，今年五月一日起施行，这是一项重要的经济立法。从此会计工作走上了法治的道路，这是我们会计工作者盼望已久的一件大喜事。我从事会计事业迄今六十年，毕生致力于会计师业务、会计教育和会计丛书编译工作，并把三者融为一体，为我国会计的引进、开拓和发展做了一些事情，今后还要继续为建设四化、振兴中华贡献余热。为此也和大家一样，正在热情地学习《会计法》，现在谈谈我的几点体会：

（一）《会计法》经过四年时间的酝酿，并发动会计学术界十多次反复讨论和修改，才由国务院于1984年7月将草案报送人大常委会审议。我曾与目前颁布的《会计法》逐条对比，改动不少。可见国家对立法是严肃的，是采取非常慎重的态度的，是符合当前我国国情的。为了解决目前会计工作中存在的基础薄弱、管理混乱、帐目不清、数字不实、缺乏分析、监督不力和财经纪律松弛等问题，首先强调了会计核算和会计监督两章，这是有针对性的。因此，我认为制定和实施《会计法》是加强经济管理的需要，是提高经济效益的需要，是加强财务监督和制止不正之风的需要，归根到底，是实现党的十二大提出的宏伟目标的需要。

（二）“经济越发展，会计越重要”。但有人担心：会计立法对当前正在进行的经济体制改革、搞活经济是否有利。的确，目前国家为了调动企业搞好生产经营，提高经济效益的积极性，下放给企业很多自主经营的权力，并规定了很多鼓励办法。但在改革体制搞活经

济过程中,也会出现一些单位和个人,用不正当的办法,损害国家利益,谋取单位和个人的利益,造成新的不正之风。这就要求用法律或法规、制度,对有关问题作出明确的规定,以划清是非界限,使人们有所遵循,并要加强行政监督,保证法律或法规、制度的贯彻执行。《会计法》就是加强经济监督的大法之一。作为一个“法”,不但是会计人员的事情,全国人民都应该遵守。

(三) 会计人员肩负着既要维护所在单位合法的经济利益,又要坚持维护国家整体利益,正确处理国家、单位、职工个人三者利益关系,有时在局部和整体利益之间会产生矛盾。因此,有人认为:《会计法》规定,会计人员对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支,不予办理。这是否同实行厂长(经理)负责制会发生矛盾。为了解决这个问题,《会计法》又规定:会计人员认为是违反国家统一的财政制度,财务制度规定的收支,单位行政领导人坚持办理的,会计人员可以执行,同时必须向上级主管单位行政领导人提出书面报告,请求处理,并报审计机关。这样规定,体现了原则性和灵活性的统一,能够制止违反财政、财务制度的事情发生,完全适合我国当前的实际情况的。

会计工作涉及到各个经济领域,各行各业无一不有财会人员,国家赋予他们维护财经制度,保护社会主义公共财产,加强经济管理,提高经济效益的重任。《会计法》明确规定:各地方、各部门、各单位的行政领导人要保障会计人员的职权不受侵犯。任何人不得对会计人员打击报复,对认真执行《会计法》忠于职守,做出显著成绩的会计人员要给予奖励。我们国家以正式立法来保障会计人员依法行使职权,这充分说明党和国家对会计工作十分重视。我们每一个会计工作者,都应当兢兢业业,努力学习《会计法》,不断提高自己的政治素质和业务水平,忠于职守,做好本职工作,不要辜负党和国家的殷切期望。值兹《会计法》颁布之际,谨致数言,愿与大家一起,为开创会计工作新局面而共同努力!

西方国家现代审计的基本形式

——制度基础审计介绍

杨 时 展

一、制度基础审计的由来

审计学同所有一切科学一样,是不断发展的,近年来发展似乎更快。

在这里,我们不妨简要回顾一下审计形式发展的历史。

审计形式的发展,大致历经了三个阶段:

第一阶段

采取对所有帐项逐一审计的形式,称为全部审计(Complete Audit)。也就是由审计人员将会计人员已完成的工作全部重复一遍。这种方式费用大,效果小,比较原始,仅适用于小企业、小单位。

第二阶段

采取对部分帐项测试核对(Test Check)的形式,即抽取一部分帐项为样本,将它们在会计记录中所记的情况,同凭证所记的情况详细核对。由于是抽审,费力就小得多,但风险也比较大。为了使审计结论有一定的可靠性,抽审的帐项一般不少于全部帐项的四分之一(约为三个月),然而就近代企业的规模来说,仍不是审计人员的力量所能胜任的。同时,在这种形式下,抽样应从何入手?应抽多少?都具有盲目性,审计工作象猜谜子,很难保证审计结论

具有普遍的准确性。

这两种形式都以帐项为对象，统称“帐项基础审计”(Transaction-based Audit)。由于这种形式着眼于数据的可信性，因此，也称面向数据的审计(Data Orientated Audit)。它以凭单的核对为主，又称凭单审计方案法(Vouching Audit Program Approach)。

随着现代企业的规模愈来愈大，帐项愈来愈多，那种以重复或追迹会计人员的工作为主的审计形式，已愈来愈无法适应。加上出资人和管理人的分立，企业的内部控制制度亦愈来愈严密，因此，使审计人员迫切感觉到：有必要在上述流行的传统的审计形式之外，探求一种更切实可行，也更科学合理的审计形式。

第三阶段

即制度基础审计(System-based Audit)。制度基础审计以受审单位有(或至少在概念上有)内部控制制度为前提。内部控制制度和受审帐目的关系，好比是树木的主干和枝叶的关系。要判断一株树的生长情况是否良好，与其逐枝逐叶对这株树加以审察，自然就不如对这株树的主干加以审察——既简单省事，抓住要害，又不致根据一些非本质性的东西，作出错误的结论。同样，审计人员审核受审单位的财务状况，与其逐项逐笔从帐目入手，自然也不如从帐目所由产生的内部控制制度入手。所谓以制度为基础，就是说，外部审计人员必须首先核实(Ascertain)、测试(Test)、评价(Evaluation)受审单位的内部控制制度——即组织、发展、控制业务的方法，然后，在这三者的基础上，计划其审计工作。所以，英国专家吴尔夫(E. Wolff)认为：“制度基础这一名称正确地体现了一项原则，即，在决定审计测试工作的性质和深度时，应先考虑受审单位所实行的内部控制制度的‘自审’(Audit Itself)程度”。澳大利亚专家肯内(M. E. Kenny)认为：“制度基础审计方法的重点不放在会计制度的最后结果上(对财务报表最后结果的评价虽然仍是最终目标)，而是放在制度及其内在的控制上，放在这些最后结果

所以终于产生的各种方法上”。

“制度基础审计”这个名称的出现，那还是比较近年的事。根据手边仅有的资料，这个名称很可能是美国堪萨斯州大学的斯蒂脱拉(H.F. Stettler)教授首先使用的。斯蒂脱拉教授的《审计学原理》于1956年出版，并于1970年和1974年先后出版了第三和第四版。1973年，斯蒂脱拉教授又出版过一本审计学方面的著作，名为《制度基础独立审计》(Systems Based Independent Audits)，并于1974年再版。1974年，澳大利亚的弗雷泽(D.J. Fraser)和艾肯(M. E. Aiken)将斯蒂脱拉的书加以改写，以《斯蒂脱拉的制度基础审计》(Stettler's Systems Based Audit)在澳大利亚出版。1979年，英国的吴尔夫和山托次基(J. Santocki)先后在他们所写的《今日审计学》(Auditing Today)和《审计学》中，都提及《制度基础独立审计》。1980年，艾肯出任澳大利亚国家总审计局审计长第一助理，领导一个小组参加澳大利亚国家审计手册的编写工作，将其第二卷(全书五卷)定名为《制度基础审计》。这样，制度基础审计这个名称无论在理论上和实践上都开始应用了。

二、怎样进行制度基础审计

制度基础审计究竟是怎样进行的？吴尔夫列举了八个步骤，并分别规定了每个步骤应达到的目的和达到目的所用的方法。现简要介绍如下：

第一步

审计目标：摸清受审单位的背景情况及理论上应该具有的各种业务制度。

方法：

- (一) 有选择地与管理人员会谈；
- (二) 了解受审单位的背景情况、性质，及其各种纪录；

- (三) 查阅受审单位的工作手册;
- (四) 查阅受审单位的组织系统图;
- (五) 将审计人员自己认为应有的内部控制制度拟订出来;
- (六) 访问历届审计人员, 征求意见。

第二步

审计目标: 摸清受审单位实际应用的业务手续。

方法:

- (一) 审计人员自行观察;
- (二) 必要时与管理人员进一步会谈;
- (三) 对典型交易有选择地进行全程测试 (Walk Through test);
- (四) 编绘流程图。

第三步

审计目标: 彻底摸清上项制度中的各有力环节和薄弱环节 (Strengths and Weaknesses)。

方法:

- (一) 完成内部控制调查表 (Internal Control Questionnaire) 中一切适用于受审单位的部分;
- (二) 如有必要, 对调查表中答是或否的问题作符合性测试 (Compliance Tests);
- (三) 记录其一切薄弱环节。

第四步

审计目标: 评价各有力环节或薄弱环节在各主要业务领域内的影响。

方法:

- (一) 考察薄弱环节的影响:
 1. 注意其重要程度;
 2. 注意对此项薄弱环节是否另有其他足以补救的方法。

(二) 在考察了前项薄弱环节的总影响之后完成内部控制评价(Internal Control Evaluation)表。

(三) 将主要薄弱环节的影响,写成“薄弱环节信函”或“内部控制信函”,报告管理人员。

第五步

审计目标:确定各重要帐簿在作为编制财务报表依据上的可信程度。

方法:

(一) 编制一份较详的审计方案,规定:

1. 真确性测试(Substantive Tests)的方向;
2. 真确性测试的范围。

(二) 执行审计方案。

对于本步骤,应注意以下各点:1. 抽样的标准必须能保证上项测试具有代表性;2. 如同类交易的数量特大,测试时可考虑统计抽样法;3. 对所选样本,必要时可进行深入测试(Depth Testing)。

以上五个步骤,基本上应在期中审计(Interim Audit)中完成。

第六步

审计目标:保证财务报表和主要会计纪录的一致。

方法:由审计人员自行编制详细的年末报表,或对受审单位编的报表进行核对。

(一) 参照帐簿,结算损益表各科目;

(二) 将资产负债表上每一科目,按照其运动情况,将上年度数调节为本年度数。

第七步

审计目标:对已提出的帐目是否真实和公正、是否遵守法律或其他要求,形成意见。

方法:

(一) 从受审单位主要领导人方面获得代表权证书;

- (二) 完全核实资产负债；
- (三) 资产负债表审计方案；
 1. 与上期数比较，
 2. 在企业内比较，
 3. 将其趋向和比率与同业比较，
 4. 考虑会计方针的变更和资产负债表后发生的事件的影响；
- (四) 应用核对表(Check Lists)来满足一切揭示上的要求；
- (五) 由其他独立审计合伙人对审计方案、帐目、档案进行审后复核。

第八步

审计目标：提出审计意见。

方法：

- (一) 查阅核对表,复核审计人员报告的技术性内容和文字上的错误；
 - (二) 对提交董事们的审计报告草案的内容加以复核；
 - (三) 考虑是否提保留意见；
 - (四) 查阅审计准则的有关部分；
 - (五) 查阅对独立审计合伙人提出的任何保留意见；
 - (六) 草拟审计报告的定稿,以便列入准备公布的帐目之中。
- 以上三项步骤只能在期末审计中进行。

下面是澳大利亚专家肯内建议的制度基础审计的程序的摘要,提供对照：

1. 审阅受审单位一切有关制度的基本资料。
2. 与管理人员会谈。
3. 根据 1、2 两点,由审计人员为受审单位大体上试拟一个应有的控制模式。
4. 审核实际应用的模式,进行全程测试,以便保证审核的准确性。

5. 将3、4两点进行比较,以便认识现制度中的关键性控制以及应该有控制而未见控制的严重缺点,并考察其有无补救性控制。

6. 进行符合性测试,判断制度实际执行的情况;进行真确性测试,判断各项记录的金额是否准确。

7. 评价测试的结果,构成意见。

8. 由高级审计人员就前项工作进行复核并与管理人员讨论。

9. 提出审计报告。

无论是吴尔夫列举的八个步骤,还是肯内建议的九道程序,搞好制度基础审计的关键全在于对制度的核实、测试和评价三个部分。

三、关于内部控制制度的核实

如上所述,制度基础审计是从摸清受审单位实际应用的内部控制制度开始,这是现代审计中一项必不可少的工作。

摸清受审单位的内部控制制度,一般有以下几种方法:

(一) 业务调查法

这是一种对受审单位的各种业务进行测试,追踪它的来龙去脉,从而将其内部控制制度勾勒出来的方法。

这种方法的应用较少。因为:如果测试量小,很容易将非典型事项误作典型事项,从而作出不符合实际的结论。而要结论符合实际,则测试量就相当大。退一步说,如果测试的结论纵然正确,然而反映的也只是受审单位目前正在实践的制度,而不反映受审单位应该具有的制度。受审单位在理论上应该具有的控制,实际上往往可能不具有,单单根据现行业务来了解,就不能使问题得到全部暴露。

(二) 文字说明法

由审计人员提出一些问题,请受审单位的工作人员作答。比

如：他们经办了一些什么业务和凭证？这些业务和凭证是怎样发生的？它们要经过一些什么批准手续？要为它们作些什么分录？记入了什么帐簿？产生了什么报表？等等。

由于调查是面对面的，可以使制度中存在的矛盾，以及不完备的情况充分揭露。而缺点则在于有时单位大，制度复杂，文字叙述不免冗长，而且头绪过多，读者不易很快将制度中的各个组成部分浑然融为一体，得出明白的印象。如果有时文字晦涩，意义含混，就更易使后来的审计人员或其他应用这一说明的人员摸不着头脑。

（三）内部控制调查表法

这种调查表由富有审计经验、精通内部控制的专家事先订定，表上的问题都是围绕受审单位的内部控制制度是否严密、健全这个中心提出来的，要求以“是”、“否”作答。作肯定答复时，表明有关这一问题的内部控制制度是健全的；作否定答复时，则表明其不健全。有了这项调查表，受审单位一切从理论上应该具有而制度上却不具有的控制作用，就不致被调查人员所忽略。调查工作也可以交由较少经验的工作人员去担任，而高级审计人员则可以从这些琐碎的工作中解脱出来。

这种方法的缺点也很明显：

第一，调查表往往是标准化的，对具体企业往往不完全适用，而调查人员却不知其不适用，结果空费调查时间。对于适用于该企业的问题，表上又往往不列，结果又得不到全面反映。

第二，调查表上的问题甚多，答复又极机械，有时就难免漫不经心，有时则照抄上一次调查的答复，有时又容易将问题孤立起来，不从其在整个制度中的作用来考虑如何答复，有时甚至将这项本应在测试以前就进行的工作，放到测试以后根据测试的结果来答复，这就又回到业务调查法的老路上来了。

（四）流程图法

现代企业分工严密，各个不同的职能部门，按照分工，分别进

行各种不同的业务活动。而各种活动，又无不根据经过适当人员批准的凭证来进行。这种凭证在各职能部门之间流动，推动了各部门的工作，形成一种不断的流程。总的说来，每类行业的流程，大体是相同的。比如工业企业，总是以采购始，经过加工、销售，收回货款，然后又以收到的货款进行采购，如此周而复始，不断循环。但具体到某一工厂，则采购、加工、销售、款项结算、工资发放等手续，却往往又很不相同。有的受审单位宁愿手续严密些，漏洞小些，不惜开支大些；有的又觉得其工作人员素质好，宁愿手续简单些，而费用节省些。所谓内部控制制度，简单说，就是为了有效地进行业务管理，而采取的获得信息、保护资源、控制业务的各种方法。各企业根据其具体情况，各有各的考虑，从而构成了一个各有特色的内部控制制度和业务流程，将这种流程用图解的方式反映出来，就成为流程图。

流程图法的最大优点在于能将整个制度作为一个有机的整体，以最简明的形式反映出来。缺点是表现流程中各种不同活动的符号相当复杂。目前各国所用的符号并不统一。如果不熟悉符号，绘图固然困难，看图也困难。同时，有时由于过分追求图的精确性和完备性，也容易将图画得过分琐碎，使人看得头昏脑胀。然而尽管如此，但比起其他三种方法，其优点还是相当突出的，因而目前正在被普遍采用。

下面就专门讨论流程图的问题。

（一）流程图的编法

如有某受审单位，经营批发业务，经审计人员调查，其实际销售过程如下：

1. 销货系根据客户的定单，由销货部办理。销货部收到客户定单，经销货部经理就其品种、价格、数量、付款条件等进行审核签字批准以后，交仓库管理员办理发货手续。

2. 仓库管理员发运任何商品出库，必须根据合法批准的客户

定单,填开一式四联的销货单作为销货的主要凭证。

3. 销货单的第一联作为包装单,由仓库工作人员依单配货包装,连同货物一起送交顾客。

4. 销货单第二联送会计科。

5. 销货单第三联送会计员登记应收帐款明细帐。

6. 销货单第四联作为销货存根,由仓库管理员按顺序号连同客户定单归档,长期保存,作为盘存的依据。

7. 会计科收到销货单第二联时,即根据单上资料,填开一式两联的销货发票。

8. 发票的第一联送交顾客。

9. 发票的第二联送交登记应收帐款明细帐的会计员,经同手存的销货单第三联核对后,按客户姓名,顺序归档。

10. 在填开发票以后,会计科将原存的销货单第二联送收款员填开收据,收取货款。

将上述情况用文字加以记录,就成为一份用文字说明法来说明的内部控制制度。而如改用流程图来反映,则可画出下页这样的流程图。

□ 代表各种凭证。凭证的名称,在凭证的第一联上用代号注明。如 *SO* 代表销货单;*SI* 代表销货发票等等。凭证一式多少份,图中即画多少份,并在各份的右上角,注明份数。如销货单规定为四份,图中即画四份,并在各份上注明“1”、“2”、“3”、“4”字样。凭证右下角另附一小方块,内注 *S* 字样,表示凭证应经适当人员签字。

→ 终端带箭头的实线,表示凭证传递的去向。收受凭证的单位,在线旁注明。如本例在销售单第二联上引出一带箭头的实线,线上注明送会计科字样,即表明该联送会计科。

---→ 终端带箭头的虚线,表示资料的转录关系。它往往画在两种不同的凭证或凭证与帐簿之间,表示资料从这一种凭证录