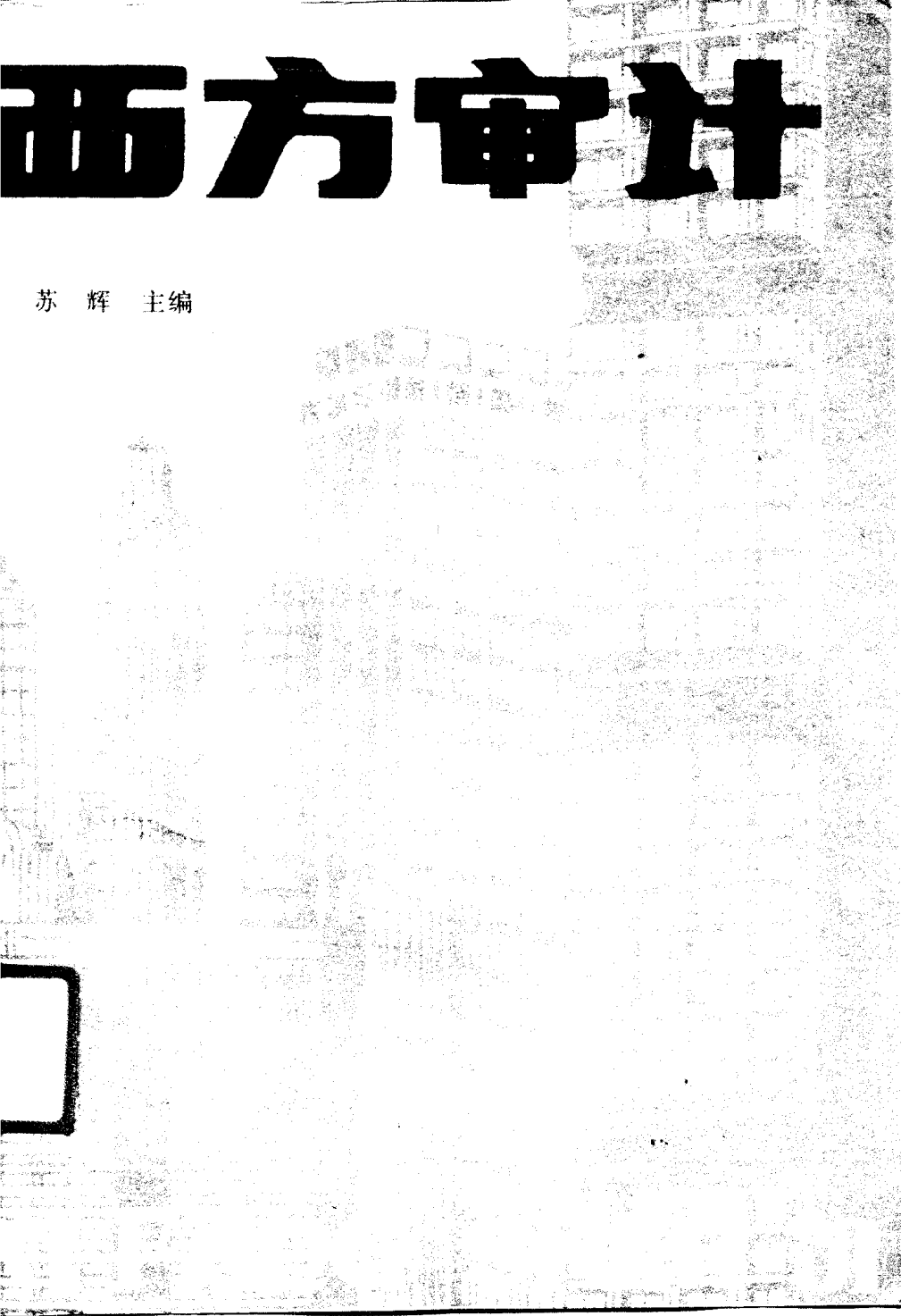




西方审计

苏 辉 主编



西方审计

苏辉 主著

大连出版社出版发行 (大连市中山区昆明街36号)
大连船舶生产服务公司印刷厂印刷

字数: 260千 开本: 787×1092 1/32 印张: 12.03
印数: 1—5150

1990年11月第1版 1990年11月第1次印刷

责任编辑: 张翔

封面设计: 李克峻

责任校对: 李黎

ISBN7-80555-341-6/F·48

登记号 (辽) 第15号

定价: 5.26元

前 言

随着我国进一步对外开放，外商到大陆投资办企业不断增加，为了适应中国注册会计师和专业审计人员对外合资、合作企业，外商独资企业会计咨询、会计查账业务发展的需要，大连会计师事务所编辑了《西方审计》一书，供广大从事注册会计师业务，以及审计、税务等专业人员和大专院校学生参考之用。

本书收集了美国毕马威国际会计公司、新加坡、香港、台湾等国家和地区有关审计的资料，内容包括：西方审计的基本理论、审计人员执业道德、审计工作程序和基本技法、审计工作底稿等。

参加本书编辑工作的有：苏辉、金庭政、张耀林、杨世泽、王秀玉等同志。

由苏辉同志总纂。由于我们水平有限，时间仓促，难免有错误之处，恳请读者批评指正。

1990年2月

目 录

第一章 西方审计的产生和发展	(1)
第一节 商品经济发展初期的审计.....	(1)
第二节 第一次世界大战前后西方审计的发展 状况.....	(2)
第三节 第二次世界大战至今西方审计的发展 状况.....	(5)
第二章 专业审计与审计报告	(8)
第一节 审计的定义.....	(8)
第二节 审计工作的特点.....	(10)
第三节 审计的业务范围及原则.....	(13)
第四节 执业会计师的法律责任.....	(17)
第五节 审计报告.....	(19)
第三章 内部控制和审计计划	(36)
第一节 企业的内部控制.....	(36)
第二节 审计计划.....	(49)
第三节 电子计算机的应用.....	(56)
第四章 审计准备、审计工作底稿	(66)
第一节 审计准备.....	(66)
第二节 审计工作底稿概论.....	(72)
第五章 审计的基本方法	(88)
第一节 审计检查的种类.....	(88)

第二节	审计的选样和抽查·····	(91)
第三节	审计的常规工作·····	(107)
第六章	凭证和帐簿的审计 ·····	(111)
第一节	凭证的审计·····	(111)
第二节	帐簿的审计·····	(132)
第七章	现金审计 ·····	(138)
第一节	现金收入的审计·····	(138)
第二节	现金支出的审计·····	(142)
第三节	现金基金和库存现金的审计·····	(146)
第八章	应收款项及应收票据的审计 ·····	(160)
第一节	应收款项的审计·····	(160)
第二节	应收票据的审计·····	(172)
第三节	收益的审计·····	(175)
第九章	存货的审计 ·····	(183)
第一节	存货审计的意义和目的·····	(183)
第二节	存货的内部控制·····	(184)
第三节	存货的审计·····	(191)
第十章	投资的审计 ·····	(212)
第一节	证券投资的审计·····	(212)
第二节	股票和债券投资的审计·····	(216)
第三节	人寿保险及基金投资的审计·····	(218)
第十一章	预付项目和相关费用的审计 ·····	(228)
第一节	预付项目及相关费用概论·····	(228)
第二节	预付项目和相关费用的审计·····	(229)
第十二章	固定资产的审计 ·····	(242)
第一节	固定资产审计的目的·····	(242)

第二节	固定资产的审计方法·····	(244)
第十三章	无形资产的审计 ·····	(264)
第一节	无形资产的内部控制·····	(264)
第二节	无形资产的审计方法·····	(266)
第十四章	流动负债及相关费用的审计 ·····	(278)
第一节	流动负债的内部控制·····	(278)
第二节	流动负债的审计·····	(280)
第三节	相关成本和费用的审计·····	(297)
第十五章	长期负债的审计 ·····	(314)
第一节	长期负债的内部控制·····	(314)
第二节	长期负债的审计·····	(315)
第十六章	业主权益的审计 ·····	(327)
第一节	公司股本的内部控制·····	(327)
第二节	股本的审计·····	(331)
第三节	保留盈余和股利的审计·····	(334)
第十七章	审计完成 财务报表表达 ·····	(342)
第一节	审计完成·····	(342)
第二节	财务报表的表达·····	(349)
第三节	决算后财务报表的表达证券交易委员 会的有关规定·····	(356)
第十八章	审计组织及有关规定 ·····	(363)
第一节	审计组织·····	(363)
第二节	审计员的职业道德·····	(367)
第三节	证券交易委员会的有关规定·····	(369)

第一章 西方审计的产生和发展

西方审计制度是商品经济发展到一定阶段上的产物。早在15世纪后期，在商品经济比较发达的意大利出现了以第三者身份从事会计工作的会计师。16世纪中叶，英国也出现了类似的职业会计师。第一个正式执行执业会计师业务的人为英国的查利·斯纳尔，他曾于1720年受国会的委托，审查南海公司的帐务并提出查帐报告。

商品经济从产生始直至发展到今天，经历了几个阶段，西方审计也随着商品经济的发展逐渐发展起来。

第一节 商品经济发展初期的审计

自18世纪30年代始到19世纪中期，西方国家先后用了一百多年的时间，完成了产业革命，实现了由手工业生产到机器大生产的过渡。产业革命是资本主义发展的里程碑，一方面它标志着资本主义生产方式的开展，另一方面它促进了商品经济的迅速发展。在诸西方国家中，英国是产业革命发展和完成最早的国家。从18世纪30年代纺织机的发明到80年代蒸汽机的使用，改变了整个工业生产面貌。手工工场迅速向大工厂过渡，由于大工业生产的发展和资本有机构成的不断提高，开办一个象样企业所需要的最低限度的资本也随之增多，企业规模的逐渐扩大，所需求的资本也就越来越多，在

个别经营者对这种需求难以承担的情况下，引发了资本的加速集中，股份公司成为集资办企业的主要形式。19世纪末，英国出现了为数众多的股份公司。股份公司的出现，促进了“生产规模惊人地扩大了，个别资本不可能建立的企业出现了。”^①由于股票数量很多，股票持有人比较分散，大多数股东无法直接参与企业的经营管理，他们只有把企业的经营管理权授给专门管理人，社会上出现了“经营者阶层”。如同马克思所说，“在股份公司内部，职能已经同资本所有权分离。”^②

资本所有权和经营管理权的分离，成为西方审计制度产生的直接原因。为了防止经营者在商品经济活动中营私舞弊，保护股票持有者的利益，英国政府在1844年颁发了《注册法》，规定公司必须设监察人，负责审查公司的帐目，当时的监察人是在股东中间选任的，由于他们中多数不懂会计，实际上起不到监督的作用。所以，在1845年英国政府又对《注册法》作了修改，规定公司可以聘请执业会计师，代理监察人办理此项工作。于是，这时起执业会计师业务在股份公司迅速增加中得到了发展，到了1854年，英国爱丁堡成立了第一个会计师协会，标志着西方审计职业的形成。

第二节 第一次世界大战前后 西方审计的发展状况

第一次世界大战前后，各经济发达国家一方面有了资本高度集中的工业企业，并且生产规模不断扩大，对货币资金的需求量也随之不断增加，但在生产过程中又往往出现大量

的暂时闲置的货币资金，这就促使工业企业加强了同银行的联系，从而扩大了银行的存款和放款的业务量，增大了银行的资本积累；另一方面大银行由于集中了社会上的闲散资金，增强了对大企业发放巨额贷款的可能性，反过来又加速了工业资本的集中，形成了银行资本对工业资本的溶合和控制，银行控制了大工业公司，包括它们的子公司联营公司等，使得银行由普通的中介人，变成了企业的支配者。银行为了自身的利益，迫切需要了解 and 掌握与其有关企业的经营状况和财务状况。金融资本和产业资本的相互渗透使得银行和企业之间、各公司之间、投资者大小股东之间的权益关系，投资者与经营者的利害关系等等。各利害相关者都关心企业的经营状况，都需要由执业会计师以第三者的身份，持公正、客观的立场，对公司、企业的财务收支进行审查，并提出查帐报告。

为了适应金融资本发展的需要，1879年英国政府颁发了公司法令，其中包括：银行可以注册为有限公司，强调此类银行的财务必须经过会计师审计。为了防止银行与企业间的舞弊行为，增加国家税收，1900年英国政府对公司法令个别条款加以修改、补充，并强制性规定，凡是英国注册的公司，必须委任审计师进行监督和查帐。

马克思曾预见，股份公司的产生“它在一定部门造成垄断，因而要求国家的干涉。”1929年世界经济危机爆发后，凯恩斯提出国家干预经济的主张，不少发达国家扩大了政府干预经济的权力。在1929年至1933年期间，一些西方国家曾实行国有化政策以支持诸如铁路、电力、煤炭、机械制造等重要行业渡过困难时期。1933年美国在罗斯福实行“新政”

期间，加强了国家对经济生活的干预和调节，利用国库资金，建立国有经济，实行部分企业国有化，为了保护国家和企业间合法权益不受侵犯，1933年美国政府在修订1930年制定的保安法令时，增加了所有公司财务报告必须由一个独立人士，或特许会计师审计的条款。

这一时期，由于股份公司的广泛发展，股票成为交易的主要对象，同时由于19世纪80年代初期发生了债务危机，商业银行向外提供的贷款增加，利率上升，一些发展中国家和企业为了避免过高的利息负担，都着眼于以发行利息较低的证券筹集资金。另外，还由于许多国家金融交易为控制贷款增长速度，以避免商业银行因为发放过多的贷款导致倒闭，降低了名义利率，因而引起了定息债券的价格上升，使投资者乐于购置。这些都推动了债券市场的发展。早在16世纪，证券交易所已经出现于比利时安特卫普和法国里昂，17世纪时荷兰阿姆斯特丹证券交易所，18~19世纪英国伦敦证券交易所，都是世界上主要的证券交易场所。证券交易所是有价证券买卖中心。股票对购买者的吸引力是企业的盈利水平和股票持有人可能分得多少红利，证券对购买者的吸引力是企业的经营状况和偿债能力。因为，证券交易所对所行股票和债券公司要求其公布执行会计师对财务报表进行审查提出报告，向社会证明盈利能力和偿债能力，以便吸引更多股票或债券购买者。由于公司集资超越了自身范围，股票都通过交易所发行和买卖，因而，执业会计师的业务，不再仅是对某一公司、企业的投资者负责，而是对全社会起公证的职能，并起着国家赋予的社会经济管理的作用。

第三节 第二次世界大战至今 西方审计的发展状况

19世纪末期，在主要的西方资本主义国家中，开始出现跨国公司，第二次世界大战以后，特别是50年代后期，跨国公司得到了大规模的发展。各经济发达国家，采取种种措施，推动本国公司向海外扩展。跨国公司是资本输出的产物，不仅发达国家向不发达国家投资，而且发达国家之间相互渗透。到了60年代后期，美国对加拿大、西欧、日本等发达国家的投资日益增加；同时西欧、日本在美国的投资也在增加。1971年各跨国公司在海外的生产总值达3 300亿美元。1976年销售额在10亿美元以上的跨国工业公司已达422家。跨国公司的的发展带动了执业会计师的业务向世界范围扩展。为了服务于跨国公司分设在不同国家和地区的各分公司，一些国家的会计师事务所联合组成国际会计公司，也有的会计师事务所在跨国公司的投资国分设机构形成国际会计公司。这些国际会计公司规模庞大，设立了数百个机构，遍布数十个国家和地区，拥有数万名工作人员。它们不但为跨国公司服务，也为当地的公司服务。这些国际会计公司，通过遍设于世界各地的事务所，在国际经济活动中扮演着重要角色。

第二次世界大战以后，科学技术有了飞速发展，新兴产业部门不断涌现。到了19世纪60年代后，一些新技术、新方法，被引进管理领域中来。例如线性代数与概率论等高等数学的应用，电子计算机及软件开发和运用等促进了审计技术和管理咨询业务的发展。会计师事务所为了适应企业管理

的需要，把业务范围从主要担任查帐迅速向管理咨询领域扩展，包括提供经济和财务信息、数据处理、存贷管理、人事管理和个人财务管理等。在一些国家中，许多公司经理和投资者，在作出重大决策时，都要首先听取执业会计师的意见。因此，执业会计师的社会形象显得更加突出。被称为是一种“强大的无形力量”。

西方各资本主义国家，由于经济、政治、法律及其他各种背景不同，因而，会计处理的原则和方法也不尽相同，这种国家间会计的差别，对一个国家内的某一公司影响不大。但是，随着世界范围经济交流的日益加强，跨国公司的不断扩展，会计资料越来越多地要在不同的国家利用，这些差别就会产生重大影响。因为一个企业的股票在为本国股东拥有时，企业的财务报告按本国会计标准及法规编制就可以了。但当企业的股票在不同的国家中发行、买卖或为外国股东拥有时，企业按本国会计标准和法规编制的财务报告，就不能满足外国投资者和政府的要求。因此，许多国家的会计界认识到，必须协调各国的会计标准，以改进会计标准质量和内容，并使其具有更强的国际间可比性。这时，开展国际会计协调就显得十分重要。

关于国际会计标准的讨论，早在1904年于美国召开的第一届国际会计师会议上就已经提出。对国际会计标准的实际协调工作，则是在60年代以后通过一些国际会计组织逐步进行的。这些组织有两种类型，一类是政府间的组织，如联合国，经济合作与发展组织、欧洲经济共同体等，另一类是职业会计团体建立的国际组织，如国际会计师联合会、国际会计标准委员会、亚太地区会计师联合会、东南亚国家联盟

会计师联合会、美洲会计师协会等。

根据联合国经济及社会理事会决议，1973年在联合国秘书长任命下，曾成立工作组研究跨国公司对经济发展和国际关系的影响。工作组于1974年建议在跨国公司委员会支持下，成立了一个政府间的会计专家小组，制订一种国际可比较的会计标准和报告制度。1976年经联合国秘书长任命，成立了政府间会计和报告标准专家工作组。1983年2月，在纽约联合国总部召开了国联会计和报告标准政府间专家工作的第一届会议，以后每年举行一次。

1973年6月，经澳大利亚等9国会计职业团体发起，成立了国际会计标准委员会，截至1983年，其成员增加到47个国家的59个会计职业团体，到目前为止，已经发表了26个国际会计标准。

1977年成立了国际会计师联合会。它的前身是于1972年召开的第十届国际会计师会议决定成立的国际会计职业协调委员会。它的主要目标是“以和谐的标准，协调世界范围会计职业的发展和提高”。到1986年1月1日止，联合会代表了71个国家的95个成员团体。从1983年10月起，国际会计标准委员会作为一个独立组织并入联合会。联合会的有关委员会已经发表了20个国际审计准则，8个关于职业道德的准则，1个关于管理会计的定义和范围的讨论文件，1个关于研究财务会计与管理会计教育的指南和参考书目。

这些国际会计组织的活动，对于推动各国会计准则的发展，增强会计资料的国际可比性，从而提高执业会计师的业务质量，推进全世界的国际交流，起着重要作用。无疑它们对今后执业会计师审计业务的发展，将具有积极的影响。

第二章 专业审计与审计报告

第一节 审计的定义

西方国家的现代专业审计是使用推理的方法，去判断事实的建立与结论是否正确。

审计的简单定义是，审核管理当局的财务报表是否公平合理，从而做出公正、客观的审计结论，供委托人和有关当局参考。财务报表包括：资产负债表、损益表、未分配利润表和财务状况变动表。审计员根据下列程序，审核财务报表：

- 1.掌握委托人所沿用的内部控制程序。
- 2.审核会计交易事项及其有关纪录。
- 3.审核交易事项原始凭证的可靠性和合理性。
- 4.审核其他财务的和非财务的文件与纪录、及其原始凭证的可靠性和合理性。
- 5.审核外来凭证，如银行、客户、债务人等。

以上审计程序说明，任何审计判断，均需依赖委托人及有关方面所提供的正确的资料。美国会计师公会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)出版的审计准则(Statement on Auditing Standards, SAS)第一条和第三条，特别强调内部控制和正确资料的

重要。

在西方，审计结论常被机关、组织、债权人、股东、法院、新闻机构、刊物及其他直接利害关系人等，加以判断应用。换言之审计结论是通过审计员慎密的调查、研究，并利用必要的审计程序和审计技术得出的，为社会人众所评价利用。所以审计人员时时承担道德上的、法律上的，以及更大的社会经济责任，他必须认真、仔细、客观、公正地从事审计工作。

审计不是会计的分支或附属品，而是衡量和评价企业界运用会计的情形，因此，审计和会计是各自独立与完整的。审计并不衡量和传达财务资料，而是审核和报告财务经营的是否得当。从会计角度看，审计是批评的，而不是建设性的。

审计的直接目的，在于确定财务报表的可靠性和提供客观、公正的意见。后面我们将讨论审计意见的斟酌和取舍，以及在什么情况下提出反对的意见。

审计的间接目的，在于为管理当局提供决定财务事项的指南；诸如预测、控制、分析和报告，这些目的可以帮助企业改善经营管理。审计不能仅被视为历史结论，它还被用来作为改善未来企业行为的指导原则。今天，西方审计在财务报表方面的观念，已被扩充到足以应付政府机关、联合公会、出版界、财务分析家、专业投资顾问、财务公共关系人员和其他等等的需要，也就是说内容更加充实，已适合管理当局和业主的迫切需要。

审计必须使用科学的方法，以求完整，主要包括四大部分内容：

- 1.划定主题。
- 2.选择、审核及分析原始凭证、资料。
- 3.草拟结论。
- 4.如事实需要，选择和审核更多的原始凭证和资料，以证实结论的正确性。

第二节 审计工作的特点

一、超然独立

由于管理当局、股东、债权人、机关等，常常参考独立审计员对企业条件和经营结果的研究结论，及其所作的报告。因此，独立审计就管理而言，不仅要与委托人及其从业人员的关系独立，思想、行动也要独立。简言之，超然独立就是审计工作不受委托人的影响和控制。审计员对任何专门行业、职业，其工作必须独立判断。审计员的专业态度，就是表现它的超然独立、公正、客观、及诚实。审计员不仅对委托人的财务报表负责，还要对报告的无保留、保留、拒绝、反对等意见负责。

在西方，关于超然独立和管理顾问服务，在思想上分成两个学派。一派的概念认为，假如审计员为同一委托人，同时提供管理服务与审计工作，则不能保持适当的超然独立；另一派认为，可以一面提供管理服务，同时又以独立的超然立场执行同一委托人的审计工作。如果把管理服务和企业管理咨询加以区别，则两方面都可以获得支持。假如提供管理服务，审计员又实际执行管理职务，显然不能完全独立。又如管理咨询服务，审计员只是提出劝告意见，并不参加管理决

策或经营工作。西方会计界，审计员一直在提供管理顾问服务，如为委托人提供劝告，担任会计顾问工作等。

当然，在审计工作中，也有许多业务不需要超然独立，如为客户设立会计制度，编写税务申报书，为小型企业作“代书”工作，协助建立预算控制体系等等。这时，委托人的利益高于一切，除非审计员评价和判断其工作结果，超然独立并不需要。

二、依靠原始凭证

为了证实资料的正确性，及合理表达在财务报表上，必须依靠适当的原始凭证。审计员搜集资料以获得原始凭证，加以审核、评估，来确定审计结论的正确性。当审计开始时，其所需要的原始凭证，可能已经存在，也许在审计过程中获得。审计要求的原始凭证和资料大致有如下几方面：

- 1.适当的内部控制制度、程序。
- 2.所有会计和财务的纪录。
- 3.文件凭证：内部的和外部的文件，如债券、客户发票付本、债权人的发票等等。
- 4.外界的独立资料：文字的或口头的、审计中发现的。
- 5.资产情况：如库存现金、存货、原材料、固定资产等。
- 6.委托人的授权表达：文字的和口头的。
- 7.交易事项的审核、计算、估计、并同委托人的资料比较。

当然，在判断原始凭证的可靠性时，还要对不同形式的原始凭证，作更深入的探讨，本书将在后几章涉及到。

三、遵守审计准则

审计准则（standards）是专业机构所制定和同意的具