

中小企业 审计手册

(美) 弗兰克·沃克 著
李大庆 译



中国审计出版社

中小企业审计手册

(美) 弗兰克·沃克 著

李大庆 译

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京外文印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

*

787×1092毫米 32开 6.25印张 137千字

1990年8月第1版 1990年8月北京第1次印刷

印数: 1—5000册 定价: 2.90元

I S B N 7-80064-054-X/F·20

译者的话

现在奉献于读者面前的，是一本有关中、小企业审计的译著。这本书有一个显著的特点，是专以中、小企业为对象，深入细致地全面讨论了这个领域中的审计问题。并就实地审计当中，所应该掌握的程序和方法，提供了一套行之有效的经验和技巧。

对于中、小企业的审计内容、程序、步骤、方法，以及审计的标准、目的、要求等等，一般来说，与大型企业并没有原则的差别。但是，由于中、小企业的经营活动及其规模的限制，则往往出现一些大型企业不曾有的特殊问题。究竟在审计中、小企业会碰到那些特殊问题又应当怎样对待和处理这些问题，以及在审计中需要注意什么事项？作者以其多年的实际工作经验，从十六个方面，分别作了说明。这就不仅填补了审计工作中的一项空白，也是本书的真正价值所在。

在本书的翻译过程中，承蒙中国审计出版社曾银青同志统阅了全书译稿，并提出了一些宝贵意见，特此表示感谢。

译文中错漏之处在所难免，请读者批评指正。

李大庆

1990年3月

原 著 序

公证会计师对财务报表发表意见，本身就意味着对第三方面承担了义务和法律责任。因而，他们所发挥的测试职能是相当重要的。多少年以来，法庭一直在试图加强公证会计师对财务报表发表意见的法律责任。由于法律责任的明确，现在，公证会计师比以往任何时候都更加注意遵守和执行一般公认的审计准则和程序，以便使发表的意见，能够经受职业水准的检验。

大型会计师事务所，特别是那些国家公认的和国际性的，以及专门为客户编制向证券交易委员会提交的财务报表的会计师事务所，都制订了职员工作手册。但是，以中、小企业为主要审计对象的会计师事务所，则往往很难取得这些手册，即使有时可以得到一点，也多半不适用于中、小企业财会记录的审计。

跨州经营的许多中、小企业，常常存在着一些令人担忧的问题。例如：是否需要在它州注册，是否应该缴纳附加税等等。

本书的目的是为审计中、小企业财会记录提供一些简明扼要的程序。本书并不是要对审计理论和实务作详细地讨论，只是为审计师提供了一本便于审计的日常工作手册，以帮助他们采取所有必要的审计步骤。

审计师应该熟悉美国公证会计师协会所属审计程序委员会和会计准则委员会分别颁发的《审计程序说明》和《会计准则委员会意见》。因为这是最有权权威性的审计指南。同时，

会计师还应了解国内收入局和其它有关州政府所编制的纳税申报单的一般要求。

审计师还必须明了：审计是一种实务性的职能，它给客户带来的效益必须大于其成本。这就要求审计师既要熟练地进行工作，又要在客户限定的时间范围内完成任务。本书的另一个目标是提供有效的审计方法，说明在有限的时间内，审计师应如何使用审计技术。

客户要求审计师检查财务记录有多方面的原因。既有法律方面的因素，如：由信贷机构和证券交易委员会提出的要求；也有客户要求检查其雇员有无欺骗、舞弊行为。

对中、小企业经营活动进行审计的最主要原因则是向银行、投资公司和供货商提供信贷保证。如果独立的会计师了解信贷公司需要的资料，他们对客户将起很大作用。

假如审计师不能提供这种资料，便会失去客户。就此方面作者曾与银行家、投资公司官员等进行了多年的讨论，遗憾的是我发现有许多审计师不是对此一无所知，就是遗漏忽略。因此，本书将向审计师说明如何在审计报告中提供有关资料和数据，从而保证信贷公司进行及时的、有效的信贷分析。

职业会计师的能力高低，其职业行为的优劣，最终都将反映在审计报告之中。通过审计报告，使职业会计师的工作公诸于众。尽管小型会计师事务所在公开广泛发行的审计报告中可能不签署名称，但是，他们的审计报告的的确确会引起那些有权向中、小企业推荐审计师的机构的注意。为此，任何想在企业界、会计界有所发展的会计师事务所，都不会容忍不符合标准的审计工作。

弗兰克 P·沃克

目 录

第一章 审计的目的和审计师的职责	(1)
第一节 审计的目的	(1)
第二节 审计师的职责	(5)
第三节 审计方案	(10)
第二章 编制工作底稿的技术要求	(20)
第三章 检查内部控制系统	(28)
第四章 现金的审计	(38)
第一节 审计方案	(38)
第二节 工作底稿	(41)
第三节 核实方法	(44)
第四节 特殊要求	(45)
第五节 财务报表的提出	(46)
第五章 应收款的审计	(48)
第一节 审计方案	(49)
第二节 工作底稿	(50)
第三节 核实方法	(54)
第四节 特殊要求	(58)
第五节 财务报表的提出	(60)
第六章 存货的审计	(62)
第一节 审计方案	(63)

第二节	工作底稿	(68)
第三节	核实方法	(73)
第四节	特殊要求	(74)
第五节	财务报表的提出	(75)
第七章	预付费用和其他资产的审计	(78)
第一节	审计方案	(79)
第二节	工作底稿	(79)
第三节	核实方法	(83)
第四节	特殊要求	(88)
第五节	财务报表的提出	(89)
第八章	固定资产的审计	(90)
第一节	审计方案	(92)
第二节	工作底稿	(94)
第三节	核实方法	(99)
第四节	特殊要求	(100)
第五节	财务报表的提出	(100)
第九章	应付票据的审计	(102)
第一节	审计方案	(104)
第二节	工作底稿	(105)
第三节	核实方法	(111)
第四节	特殊要求	(113)
第五节	财务报表的提出	(114)
第十章	应付款的审计	(117)
第一节	审计方案	(119)
第二节	工作底稿	(120)
第三节	核实方法	(120)

第四节	特殊要求	(124)
第五节	财务报表的提出	(125)
第十一章	应计税款和其他费用的审计	(126)
第一节	审计方案	(131)
第二节	工作底稿	(132)
第三节	核实方法	(135)
第四节	特殊要求	(138)
第五节	财务报表的提出	(139)
第十二章	资本帐户的审计	(142)
第一节	审计方案	(143)
第二节	工作底稿	(144)
第三节	核实方法	(145)
第四节	特殊要求	(147)
第五节	财务报表的提出	(148)
第十三章	收入帐户的审计	(149)
第一节	审计方案	(150)
第二节	工作底稿	(151)
第三节	核实方法	(153)
第四节	特殊要求	(156)
第五节	财务报表的提出	(157)
第十四章	费用帐户的审计	(160)
第一节	审计方案	(166)
第二节	工作底稿	(166)
第三节	核实方法	(169)
第四节	特殊要求	(169)

第五节	财务报表的提出	(169)
第十五章	审计师的意见	(171)
第十六章	审计报告	(179)

第一章 审计的目的和 审计师的职责

第一节 审计的目的

一、盈利组织的审计目的

盈利组织需要进行审计是有多种多样的原因。若是涉及两个或更多的利益团体为完善管理而要求进行审计，其目的是为了独立审计师就财务报表是否公允发表职业意见。因为审计能够证实管理工作的优良或低劣，从而可以使股东们相信他们的利益得到了充分的保护。

美国许多州政府都要求经营组织向有关机构递交经过审计的财务报表。它们隶属于处理大量公有现金和其他财产的组织。例如：证券中间人和交易人、保险公司、信贷公司以及其它类似的经营组织，通常都不受联邦或州银行的检查。有关政府的项目，如筑路、建桥、造房等投标的承包商，必须与政府签订契约，担保公司 (bonding company) 在发放债券之前，往往要求独立审计师进行审计。有些州政府还要求那些打算在州或地方项目上投标的商人拥有经过独立审计师核实的一定数量的资本净值。

不论在任何年度，都有数以百计的中、小企业被出售。为了充分估计企业的出售价格，防备未记帐的负债，购买者

通常都要求进行审计。在这种情况下，长式审计报告的作用就显得更加重要，因为它可以提供全面而公正地估价企业的必要资料。

在美国数以万计的利润分摊、抚恤金和其他雇员福利的计划，大部分又都集中在中、小企业。许多公司，为了确保雇主能够按协议规定向福利基金机构支付款项，也要求进行审计。其目的是为了保证雇员收到其应收到的福利，保护雇主不致因此而受到雇员的责备。

此外，福利基金本身也需要经常接受审计。这不仅是为确定财务记录是否完整、福利拨款是否正确，还保证了各方面都执行国内税收规章。因为，该规章对抚恤金、利润分摊和其他雇员的福利计划的管理等都有复杂而严格的规定，必须加以遵守。

就是某些享受经营特权的组织，也常常要求审计。例如：享有特权的汽车经销商需要接受独立审计师的审计，旨在将其财务报表提交给他们代表的制造商。

对于中、小企业来说，还存在一个特殊问题，即：当主要股东死亡后，面临的遗产税处理的问题。经营组织往往会因失去了重要官员或雇员受到影响，不过在一定程度上这种损失可以通过保险得以补偿。而遗产继承人所面临的则是评估公司股票价值问题。在股份不公开的公司，通常没有确定的股票市价，这种情况下，为了解决遗产税起见，股票的价值一般由税务机构确定，他们对这种股票的价值往往是持乐观态度的。多少年来，许多中、小企业之所以被出售，多数都是为了上缴遗产税。

完善的遗产计划可以避免发生上述许多类似的问题。遗产计划要求必须提供充分的数据。一家有问题的公司经过多

年的审计，便可从审计报告中获得有关资料。买卖协议通常即是遗产计划的一部分。这份协议对确定股票市价是一个重要因素。当股东希望出售企业，或者是业主已经过世，为了确定股票的价格，也都要求审计。

但是，对于中、小型的盈利企业来说，它们的股票则不在股票市场上出售，也不进行面对面的交易，进行审计的目的主要是保护信贷。这种信贷可能是银行，也可能是投资公司或供货商所提供的。

接受审计的另一个好处是审计师根据审计的结果，可以为客户提供建议和咨询。如通过检查客户的内部控制系统，审计师就可以为客户提出诸如强化处理公司现金、存货以及其他资产等的建议。在某些情况下，审计师能够发现客户的财务状况比客户及其贷款人所想像的还要好，从而使客户能取得更优惠的信贷条款。审计师还可以发挥其专业特长，为客户提高办公室管理的效率，改善文书工作，减少有关成本。

令人惊叹的是：审计师还经常发现客户未能从其会计记录中，定期收到对日常经营具有决策意义的必要的财务资料。为此，审计师可以向客户提供获得有关财务资料的方法。在这方面，他们得天独厚的地位是其他人代替不了的。在以后各章中所列的审计步骤，可以适用于各种审计。不过它们主要是为盈利组织的审计而设计的，如：合伙企业、独资企业和公司等。

审计师必须履行自己的职责，这一点我们将在本章的下半部分予以讨论。此外，审计师还负有编制审计报告、提供资料、保证信贷公司评价客户的财务责任。如果审计师不能做到这一点，就有可能导致客户失去原来应得到的贷款的危

险。而这些贷款则是客户继续经营的前提条件。所以，对审计师来说，熟知信贷公司需要的资料是必不可少的。

在《财务报表的分析》一书中，作者曾指出：

“所有商人必须明了自己经营的盈亏情况；管理部门则必须了解所有经营时期的财务状况。”

审计工作必须对此加以说明。审计的价值取决于审计师发表的独立的、职业的意见。企业的“资格、能力、资本”是取得贷款的古典方法。独立审计师不能对企业的“资格”发表意见，但分析审计报告，却可以确定其“能力和资本”。

必须懂得：信贷公司只有在取得客户的有关资料后，才能着手进行资格、能力、资本的分析。如果没有独立审计师的报告，信贷公司只能依靠客户提供的资料，因而难以进行正确分析得出正确的结论。由此而论，大多数信贷公司都希望得到由独立的、合格的公证会计师编写的审计报告。

关于资料的来源问题，《财务报表的分析》一书中指出：

“由独立的公证会计师检查和核实的财务报表，是保证数据可靠性的最佳方法。”

本手册的重要部分之一是建议在审计报告中列出对客户财务状况进行信贷分析所必须的数据。此外，审计所需的成本应限制在经济合理的限度之内。所以，本书将就最有效的审计方法提出建议。

二、非盈利组织的审计目的

一个组织机构要求对其财务记录进行审计的原因是多种多样的。对政府机构而言，法律明确规定必须接受审计。至于非盈利组织，如医院、教育、社会和民众社团及公共组织，也应服从政府的有关规定，接受审计。

必须接受独立公证会计师审计的以下机构和组织包括：

1. 联邦和州信贷机构
2. 学校委员会
3. 市政机构，如供水、公共设施部门
4. 学院、大学
5. 联邦政府的贷款机构
6. 工会
7. 某些信贷基金和遗产

对政府机构进行审计之前，或对其他受政府机构监督的组织进行审计之前，审计师必须熟悉法律要求的审计的特点。在许多情况下，这些要求是极详尽的，但有的则只规定由独立审计师进行审计，各州的要求也不尽相同，而且经常有变动，本书因篇幅有限，要详尽地列出对政府机构的审计的法律要求，是不现实的。

第二节 审计师的职责

根据目前现实的状况，审计师进行审计时，承担着令人望而生畏的职责。一般认为：财务报表是管理人员的财务报表。对财务报表审计时，独立公证会计师的职责是根据一般通用会计准则，对财务报表的公允性、连贯性发表意见，这就是审计师的全部工作，但他们不能对财务报表提供担保。《财务报表的分析》一书中说：

“财务报表经过享有盛誉的公证会计师事务所审计，这一事实并不能保证审计师的诚实正直。公证会计师并非密探，如果客户中没有任何事情足以引起审计师怀疑的话，那么，就不应指望审计师发现

舞弊，更不应该指望审计师进行旨在揭露舞弊的检查。因此，企业管理人员不应依赖以银行信用为目的的检查，去揭露企业内部的舞弊行为。”

前面已经说过，财务报表是客户的财务报表。在会计职业中，审计师只是对此发表职业意见，这是众所周知的事实。不幸的是，这一先决条件并不为职业以外的人士所广泛接受。尽管银行家努力教育读者，指明经过审计的财务报表的真正意义，但仍然收效不大。

有些财务报告的读者，总想从审计的意见中得到比审计师发表意见的初衷更多的东西，甚至为此而造成一些误解和法律纠纷，这已经成为一种趋势。

一、审计标准

为了自己尽职，审计师必须严格遵守职业机构制订的所有审计标准。

这些标准就是会计职业团体经过多年的开发，现已为证券交易委员会承认的一般通用审计标准。证券交易委员会，按照有关法规，负责制订公司的报告标准。虽然绝大多数中、小企业都不受证券交易委员会的监督，但是审计师却同样应受到如在审计大企业时所遵守的标准的约束。

审计标准一般包括3个部分：

1. 一般标准
2. 现场工作标准
3. 报告标准

如果审计师不执行通用的标准，则被视为有意舞弊而面临民事诉讼。在审计开始之前，要求审计师必须明确遵守一般通用审计标准的重要性。

审计的成败取决于两项原则：即应用适当的审计程序和遵循适当的审计标准。简而言之；程序是审计师采取的行动步骤，而标准则是衡量工作质量的尺度。

一般审计标准包括：

1. 由经过充分的技术培训、具备相当能力的审计师进行检查；
2. 对于与业务相关的所有事项，审计师都必须保持独立态度；
3. 审计师进行检查和编写审计报告时，必须保持适当的职业谨慎态度。

一、一般标准

1. 第一审计标准

为了实现第一条标准的要求，审计师必须经过正规的培训，并取得审计所要求的一定的实际工作经验。一般来说，审计师应在上级的监督下进行一段时间的工作，通过不断的检查和考核，学习和掌握审计原则和审计程序的最新发展，以丰富工作经验。同时审计师还应注意会计准则的发展。

2. 第二审计标准

就独立性而言，审计师必须保持主观和客观两方面的独立性。这就是说，他对客户不能抱有成见，既不袒护，又不刁难。他应当持有一种公允的旁观者的姿态，以便就财务报表和经营结果向管理人员、股东和信贷商作出完全公正的报告。

显然，审计师不应该干涉客户管理部门的决策，也不应从客户获得任何财务利益，无论是直接的还是间接的。对于客户是如此，对于与客户有大量业务往来的公司也是如此。这项要求对各类审计师和其他雇员都适用。细心的审计师不仅能够保存自己的，也能保存合伙人和各位雇员的财务投资

记录，以便确保彻底地执行审计标准。当然，对审计师的合伙人或雇员与客户管理人员的私人关系和家族关系都应加以详细查明。在这方面，审计师常受到报界、股东、以至证券分析人员的指责。但审计师必须确信：这种关系即使再亲近，也不容许影响到其独立性的地步。审计师向客户管理人员提供的服务，无疑会得到广泛的讨论，这在会计职业和经营界都是一样的。不过，人们所争议的，主要是独立审计师不应参与客户管理人员的决策。鉴于审计师具备广泛的知识 and 经验，又熟悉客户的症结，他们可以就如何有效地收集审计证据，向管理部门提出建议。

审计师向客户管理人员提出的建议，不排除有可能以有利于管理人员的看法评价经营结果，因而，他的独立性会在一定程度上不可避免地受到影响。迄今为止，职业道德规范也还没有限定审计师向管理人员提供服务。为了避免受到外界的批评，最好能由与客户无关的合伙人或职员向管理部门提供服务。但是，在小型的会计师事务所中，要做到这一点则往往是难以实现的。

3. 第三审计标准

对审计师的职业资历最严厉的考验，莫过于在特殊的审计环境下，由审计师独自决定采取的必要的审计步骤，以及证明其审计意见的正确性。掌握适当的审计标准，决定检查的范围和程度，是独立审计师的职责。美国公证会计师协会颁布的《会计准则委员会意见》代表了会计界通常的看法，审计师不但要熟悉掌握，而且还要遵守执行，以便对客户财务报表提出公正、客观的审计意见。

以下各章将详细地说明对于中、小企业进行审计时所经常遇到的问题。在美国，各行各业中都有大量的中、小企业，