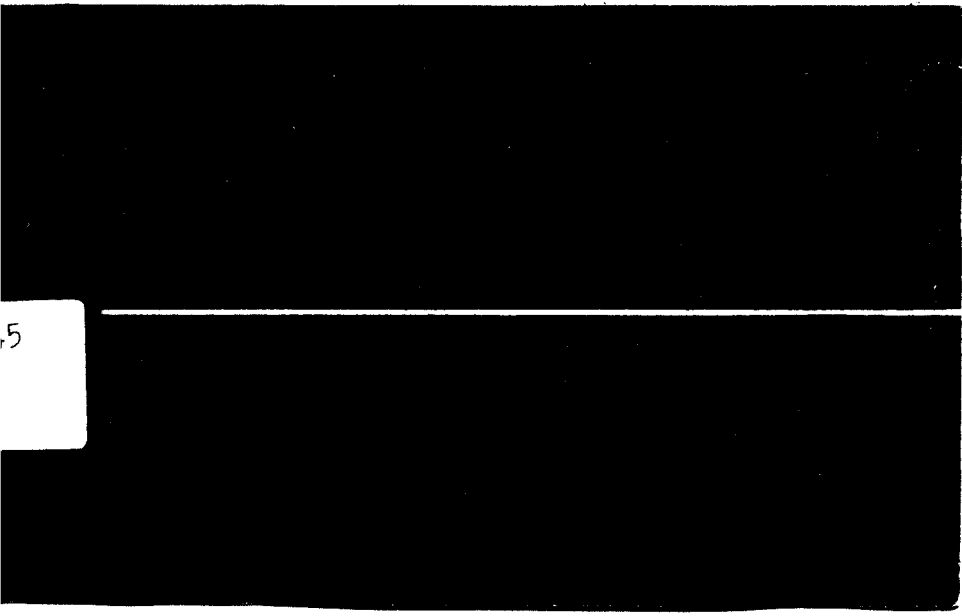




石爱中 张立民 赵丽娟 编著

西方企业审计学



5

西方企业审计学

石爱中 张立民 赵丽娟 编著

*

北京理工大学出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

河北省玉田县印刷厂印刷

*

787×1092毫米1/32开本 10.375印张 224千字

1989年9月第一版 1989年9月第1次印刷

ISBN 7-81013-282-2/F·6

印数：1—5000册 定价：3.80元

内 容 简 介

本书以美国企业审计为重点，系统介绍了现代西方企业审计的基本理论，企业审计的程序和方法，并介绍了各种经济业务审计内容和方法。

本书适于作为大专院校会计专业、国际会计专业、审计专业的试用教材，可供培训在职审计人员及培训外向型经济管理干部使用。也可作审计理论工作者和实际工作者的研究资料和学习参考书。

前 言

本书脱稿时，恰逢我国审计工作条例正式颁布。在此之际，我们谨向广大读者献上这本书，共贺我国审计工作步入崭新的发展时期。

近些年来，为了适应国家对外开放政策的需要，各财经院校会计专业和审计专业陆续开设了西方财务会计、中外合资企业会计与审计、国际会计、西方审计学等课程。为了与此相配套，我们编写了此书。在此之前，我们曾以本书初稿作为讲义，在天津财经学院审计专业本科四年级班和有关部门委托开办的国际会计培训班、审计干部培训班中试讲多次，收到了良好效果。

本书是在参考了近些年来流行于欧美各国和日本的教科书，特别是参考了阿尔文·A·阿伦斯与詹姆斯·洛布贝克合著的《审计学》，以及美国注册会计师协会公布的《审计准则说明书》，并作了大量翻译工作之后编写而成的。本书以美国企业审计为重点，系统介绍了现代西方企业审计的基本理论，企业审计的程序和方法，并介绍了各种经济业务审计内容和方法。

本书适于作为大专院校会计专业、国际会计专业、审计专业的试用教材，可供培训在职审计人员及培训外向型经济管理干部使用，也可作为审计理论工作者和实际工作者的研究资料和学习参考书。

本书共十七章。其中第一章部分内容、二章、三章、十六章由赵丽娟编写，第九章由张立民编写，其余各章由石爱中编写。全书由石爱中总纂，并由天津财经学院李宝震教授主审。

介绍西方审计工作在我国刚刚开始，可供参考的书目和资料不多，加之笔者水平所限，书中一定存在许多不足之处，恳请读者指正。

编 者

1989年9月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 审计的意义.....	(1)
第二节 会计师组织.....	(5)
第三节 审计准则.....	(7)
第二章 职业道德规范及会计师的法律责任	(15)
第一节 职业道德规范.....	(15)
第二节 会计师的法律责任.....	(23)
第三章 审计报告	(31)
第一节 无保留意见报告.....	(31)
第二节 带有修正措词的无保留意见报告.....	(34)
第三节 其它类型的审计报告.....	(37)
第四节 审计报告实例.....	(41)
第四章 审计目的	(46)
第一节 财务报表审计的总体目的.....	(46)
第二节 管理部门的说明.....	(48)
第三节 审计的一般目的和具体目的.....	(50)
第五章 审计证据	(55)
第一节 证据决策.....	(55)
第二节 审计证据的质量特征.....	(58)
第三节 审计证据的种类.....	(62)
第四节 取证方法.....	(67)
第五节 审计工作底稿.....	(69)

第六章 审计程序（一） 审计计划阶段	(79)
第一节 计划前工作	(80)
第二节 客户基本情况调查	(83)
第三节 收集有关具有法律意义的文件和记录	(86)
第四节 重要性评价	(88)
第五节 审计风险的评价	(94)
第六节 制定审计工作大纲	(103)
第七章 审计程序（二） 内部控制制度的调查、 评价和测试	(112)
第一节 客户和审计师对内部控制的关注点	(112)
第二节 内部控制制度的目的	(115)
第三节 内部控制要素	(117)
第四节 内部控制制度检查的总体方法	(125)
第五节 内部控制制度的调查	(127)
第六节 内部控制制度的评价	(137)
第八章 审计程序（三） 业务测试、期末余额检 查和完成审计工作阶段	(143)
第一节 业务测试和期末余额测试	(143)
第二节 或有负债的审查	(144)
第三节 结帐日后事项的审查	(150)
第四节 审计过程的总结评价	(153)
第五节 建议书	(157)
第九章 抽样审计	(162)
第一节 抽样审计的初步介绍	(162)

第二节	属性抽样法·····	(166)
第三节	变量抽样法·····	(183)
第十章	销售和收款业务审计(一) 期中业务测试·····	(193)
第一节	销售和收款业务循环·····	(193)
第二节	销售业务的内部控制和业务测试·····	(198)
第三节	收款业务的内部控制和业务测试·····	(208)
第十一章	销售和收款业务审计(二) 期末余额测试·····	(215)
第一节	期末余额测试·····	(216)
第二节	应收销货款的函证·····	(225)
第十二章	采购与付款业务审计(一)·····	(236)
第一节	采购与付款业务循环·····	(236)
第二节	采购与付款业务的内部控制和业务测试·····	(240)
第三节	应付款审计·····	(246)
第十三章	采购与付款业务审计(二)·····	(253)
第一节	制造设备审计·····	(253)
第二节	预付费用审计·····	(261)
第三节	应计负债审计·····	(264)
第四节	损益表项目审计·····	(265)
第十四章	工资业务审计·····	(269)
第一节	工资和人事业务循环·····	(269)
第二节	工资业务的内部控制和业务测试·····	(272)
第三节	工资业务的期末余额测试·····	(279)
第十五章	存货审计·····	(285)

第一节	存货业务循环.....	(285)
第二节	成本会计审计.....	(287)
第三节	存货的期末余额测试.....	(289)
第十六章	资本业务审计.....	(298)
第一节	应付票据审计.....	(299)
第二节	权益资本审计.....	(303)
第十七章	现金审计.....	(313)
第一节	现金帐户的类型.....	(313)
第二节	普通现金帐审计.....	(315)
第三节	定额工资帐与小额现金帐审计.....	(322)

第一章 绪论

第一节 审计的意义

审计是由具有专业技能的独立的第三者对某经济实体的可数量化信息进行取证，以确定并报告这些可数量化信息与所规定标准之间一致性程度的检查过程。

关于西方国家的企业审计，本书拟以美国的企业财务报表审计为重点进行讨论，在这个意义上，我们把审计的意义作了进一步限定。在企业财务报表审计中，所谓独立的第三者就是指注册公共会计师（CPA）；可数量化的信息主要是指财务报表中反映出来的各种财务信息；规定标准是指一般公认会计原则。因此，财务报表审计就是由注册公共会计师对某企业的财务报表及相关资料进行取证，以确定财务报表与一般公认会计原则之间的一致性程度的检查过程。

美国注册公共会计师协会（AICPA）公布的《审计准则说明书》（SAS）对财务报表审计也作了精练的说明：

“由独立审计师对财务报表作一般检查的目的是，对财务报表的编制是否按照一般公认会计原则公允地反映了财务状况，经营成果和财务变动状况表达意见。”

财务报表审计在社会经济生活中有重要作用。财务报表审计的目标，首先在于协助社会以最有效的方式配置有限的

资源，使有限的资源得到充分合理的利用。现代资本主义企业主要组织形式是股份有限公司。公司为了筹集资本，必须按证券交易管理委员会的要求编制财务报表，并向社会公开。为了取信于投资人，公司聘请审计师对其财务报表进行审查签证是非常必要的。各种投资人通过经审计师审定的财务报表，了解公司现状及发展前景，决定是否将其资本投入企业或撤出企业。毫无疑问，所有投资人都会将资本投入到盈利水平最高、最有发展前途的企业中去。从国民经济总体上讲，财务报表审计能使社会资源最终流入国民经济最需要的部门，也就是那些产品销路好，经营前景好的部门。因此说，公开会计制度与审计制度相结合，使西方资本主义国家民间审计在一定程度上发挥着调节国民经济总量运动方向的作用。

其次，财务报表审计还可协助社会缓解经济危机爆发的能量。美国在1929年世界经济危机中首当其冲，损失惨重。危机过后，为了避免再次发生1926年股票市场大崩溃的惨景，美国政府制定了1933年和1934年证券交易法。1933年证券法规定公司股票上市前要公开公司财务。1934年证券法规定，股票已上市的公司要继续公开公司财务。其结果是，使不能继续经营的企业得以及时破产清理，避免待到很多企业同时倒闭，产生巨大能量，导致国民经济总体危机。但是，仅有公开会计制度还不够，若公司管理部门隐瞒财务拮据状况，问题仍不能得到解决。只有公开会计制度和审计制度相结合，缓解经济危机的目的才能实现。这既是公开会计制度的作用，也是审计制度的作用，它对国民经济总量运动起着稳定器的作用。

最后，财务报表审计还可协助社会保证金融市场的稳定运转。金融市场包括短期信贷的货币市场和长期债券的资本市场。金融市场的稳定有赖于货币与资本市场中信用关系的稳定。信用关系中任何一个环节出现问题，都会对金融市场产生干扰，若再发生连锁反应，就会对金融市场产生破坏力。金融市场的稳定运转需要信用关系的顺利实现，信用关系的顺利实现又取决于债权人对债务人财务状况的了解程度，而财务报表审计正是这种了解的重要手段。资产负债表审计的直接目的就是要判断企业财务状况和偿债能力，因此也称信用审计。它的审查重点不在帐册，而在实物。因为债权人要知道，当企业不能偿付时，是否有足够的财产可供变现，以收回债权。审计则可通过实物验证来证明这一点，使得债权债务关系能顺利实现。如果每次信用关系都能顺利实现，则金融市场就会保持相对稳定。

在资本主义市场经济中，企业财务报表审计对于一个企业而言，也有着重要作用。

财务报表审计有利于企业筹措权益资本。美国1933年证券法规定，公开发行股票的公司必须向证券交易管理委员会提交审定财务报表。1934年证券法补充规定，公司发行新股票，还必须每年向证券交易管理委员会提交审定财务报表，未经审定财务报表被视为未能公开公司财务，因此公司股票不能上市。反之，财务公开，报表经过审定，公司的股票才能上市，才可筹到权益资本。

财务报表审计有利于企业筹措债务资本。长期债务资本主要有担保或无担保公司债两种。前者又包括抵押公司债（债券持有人拥有对公司某些或全部不动产的置留权）、证

券担保公司债和设备担保公司债。担保公司债持有人最关心的是，债券发行公司到期是否能还本付息；若不能还本付息，作为担保品的不动产、证券和设备是否存在，以供拍卖变现，收回债权。此外，公司债信托人也很关心这些问题。因此，公司债持有人和信托人必须掌握发行公司的财务状况。审定财务报表和审计报告可大大方便他们对发行公司的了解。无担保公司债持有人不能作为优先债权人，这种债权是否全部收回，在签约时尚属未确定因素。因此无担保债券持有人更加关注发行公司的盈利能力，而了解公司盈利能力的方法之一就是阅读审定财务报表。结论是，企业长期债券资本的筹集必须借助于审计的签证。

财务报表审计可促进企业内部控制制度的改善。财务报表审计的产生和发展依存于企业内部控制制度的建立健全。为了应用抽样技术，审计员必须检查测试企业的内部控制制度。因此，从财务报表审计产生起，审计就具备了在改善内部控制制度方面发挥作用的条件。体现这种作用的审计手续早已成为正规审计程序的一环。

财务报表审计可以揭露管理人员和雇员的错弊现象，保证企业财产安全和财务记录的真实与公正性。旧式审计以查找错弊为目的，现代审计以确定财务报表真实公正性为目的。审计的主要目的虽然有了这种变化，然而，由于错弊现象在一定程度上影响财务报表的真实与公正性，根据现代审计目的，按照公认审计准则和标准程序进行审计，审计师仍需要揭露错弊行为和其它违法行为，使审计发挥出在这方面的作用。

财务报表审计对于整个社会经济生活的作用和对于企业

的作用，通过审计的内在功能而得以发挥。财务报表审计的主要功能就是签证，即检查财务报表的公正性，并将结果报告给财务报表使用者。如果没有签证功能，则审计也就失去了存在的意义。审计师的贡献就在于，由于有了他的签证，增加了财务报表的可信性，从而使得依靠财务信息进行决策管理的经济机制得以实现。

第二节 会计师组织

在美国，执行审计签证职能的是注册公共会计师（以下简称会计师），这些会计师分属三万多家会计师事务所。

在众多的会计师事务所中，最大的是八家会计师公司，它们是：约瑟·安德森公司，厄内斯特与慧特尼公司，迪利奥蒂·赫斯金斯与塞尔斯公司，库帕斯与莱布兰德公司，皮特·马威克·米切尔公司，普赖斯·沃特豪斯公司，杜勒斯公司，阿瑟·扬公司。这八家会计师公司在美国各主要城市及世界上许多国家中设有办事处。除了八大会计师公司外，美国还有若干家全国性的大型会计师事务所、区域性会计师事务所和许多小型的地方会计师事务所。这些会计师公司和事务所为美国所有最大的公司以及许多中小型公司提供审计服务、税务服务、管理咨询服务、会计服务和记帐工作。

会计师事务所的会计师在取得执照前，需经过国家准备的考试。考试分别于每年5月和11月举行，由美国注册公共会计师协会负责组织。考试科目有审计学、会计理论、会计实务和商法。

对会计师最有影响的组织是美国注册公共会计师协会

(以下简称协会)。该协会负责制定约束会员的各种准则及职业道德,组织学术研究和取得会计师执照的资格考试,不断发表对会员有强制性或指导意义的文件公报和学术刊物。

协会会员限于公共注册会计师,目前协会约有会员20多万人。注册公共会计师并不一定都必须是协会会员。

协会的审计准则委员会(ASB)负责制定审计准则,该委员会还公布了一系列《审计准则说明书》,指导会计师从事的审计工作。协会的会计与检查委员会(CRS)负责制定会员为客户提供会计服务时应遵循的准则,并公布了《会计与检查服务准则说明书》(SSARS)。协会的职业道德委员会(CPE)负责制定会计师职业道德规范。协会的主要出版物有:《会计杂志》(月刊)、《税务咨询》(月刊)、《会计研究》、《会计原则委员会意见书》、《会计趋势与技术》(年刊)、《审计准则说明书》、《内部控制案例研究》、《行业审计指南》、《审计研究专题》、《会计与检查服务准则说明书》、《职业道德规范》。

1978年协会成立了质量控制委员会,授权该委员会帮助会计师事务所制定和执行质量控制准则,以保证和提高审计工作的质量。《审计准则说明书》要求会计师事务所要建立质量控制制度,但协会尚未为会计师事务所制定出具体的质量控制程序。质量控制委员会只是提出九个方面的问题,要求会计师事务所在制定质量控制制度时加以考虑。这九个方面问题是:独立性、委派审计人员、咨询、监督、雇佣、提高业务水平、提升、接受新客户及继续为老客户服务、工作检查。并要求会计师事务所建立相应制度和程序,以保证:

(1)所有从事审计的会计师符合职业道德规范对独立性

的要求。

(2) 被委派的人员都具有从事被委派任务的技术能力和知识。

(3) 在所有级别等级上的工作人员都得到适当的工作监督。

(4) 所有被招雇的人员都符合职业能力的要求。

(5) 所有工作人员都能得到继续教育，以使其业务能力不断提高。

(6) 所有被提升的人员都能胜任新的职务。

(7) 避免为不正直的客户提供审计服务。

(8) 在遇到技术问题时，都能及时从具有相应资格的人那里得到必要的技术咨询。

(9) 所有以上八个方面的问题都能得到连续不断的检查。

第三节 审计准则

审计准则是审计师（从事审计工作的会计师）履行其审计职责的一般指南，它包括对审计师资格的要求，取证要求和报告审计结果的要求。最一般的审计准则是协会于1947年制定的一般公认审计准则（GAAS）。其内容如下：

一般准则

(1) 检查工作必须由经过充分专业培训并精通审计实务的人员担任。

(2) 审计人员在执行业务时，应保持超然独立的态度。

(3) 在执行检查工作和编写审计报告时，应持有合理的谨慎态度。

外勤工作准则

(1) 对审计工作必须制定适当计划。在配备助手的情况下，应对助手的工作给予适当监督。

(2) 必须对客户的现行内部控制制度作恰当的调查和评价，确定其可信赖程度，以期作为确定抽查范围和审计程序的依据。

(3) 通过检查、观察、询问和函证等方法收集具有充分证明力的证据，作为对所审财务报表表示意见的合理依据。

报告准则

(1) 在审计报告中须说明，财务报表的编制是否符合一般公认会计原则。

(2) 在审计报告中须说明，本期所采用的会计原则是否与前期相一致。

(3) 如果审计报告中没有另行说明，则认为财务报表已作了充分的揭示。

(4) 审计报告应当对整体财务报表表示意见，或说明不能表示意见。在不能对整体财务报表表示意见时，应当说明理由。财务报表一经审计师签署，即应在审计报告中说明检查的性质和他应负责的程度。

从1972年起，协会开始公布《审计准则说明书》，它是对一般公认审计准则的说明，因此也构成准则的一部分。这就是说，审计师在从事审计工作时不但应当遵循一般公认