

CHA ZHANG FANG FA YU JI QIAO

注册会计师系列丛书

■ 崔建民 主编

(修订本)

查帐方法与技巧

■ 王国志 主编



中国审计出版社

查帐方法与技巧

(修订本)

王国志 主编

中国审计出版社

本书编委会

主 编	王国志		
副主编	王卫平		
撰稿人	王国志	王卫平	吴艳芬
	郭彩云	郑 丽	蒋文春
	王福利	姜 虹	王明珠
	朱从敏	杜海鹏	瑜 平
	朱 峥	何占娟	钟 华
	周 艳	史英明	陈雨露
	张光春	贾玉洁	翟金天
	文 聪	张德瑞	李 敏
	杨尚莲	陈丹萍	

再 版 前 言

注册会计师所从事的执业中,查帐业务是其主要的一项内容。可以说,查帐技巧与方法既是注册会计师的基本功,又是注册会计师的“看家本领”。因此,熟练掌握、灵活运用各种查帐方法与技巧,对于每一位注册会计师来说,显得格外的重。要。

1993年7月1日以来,国家实行了“两则”、“两制”,取消了企业按行业、部门和所有制性质划分的会计制度;1997年国家又将进行深化会计改革的工作,即要分阶段实施具体会计准则。这一切不仅使广大注册会计师面临很大的挑战,而且对查帐业务的影响也很大。前者表现为注册会计师亟需要知识更新、不断学习新的知识;后者表现为查帐业务的基础、范围、内容、依据、标准等,在某种程度上发生了一系列的变化。因此,在新的形势下,广大注册会计师必须结合查帐工作进行很好的学习。本书就是为适应这一形势而编写的。此书出版后得到了读者的好评,使该书一再印刷。由于会计改革的不断深入,为适应形势的要求,故对本书有关章节进行了部份修订。

由于会计改革是个庞大的系统工程,有个循序渐进的过程,且限于编者的水平,书中难免存在不当之处,敬请指正。

编 者

1999年1月

目 录

上 篇

第一章 总论	(3)
第一节 注册会计师事业的发展.....	(3)
第二节 注册会计师查帐方法的分类	(12)
第三节 注册会计师查帐方法应用原则	(20)
第二章 流动资产查帐的方法与技巧	(23)
第一节 货币资金查帐的方法与技巧	(23)
第二节 应收及预付款项查帐的方法与技巧	(43)
第三节 存货查帐的方法与技巧	(61)
第三章 对外投资查帐的方法与技巧	(75)
第一节 短期投资查帐的方法与技巧	(75)
第二节 长期投资查帐的方法与技巧	(80)
第四章 固定资产查帐的方法与技巧	(94)
第一节 固定资产增减业务查帐的方法与技巧	(94)
第二节 固定资产折旧查帐的方法与技巧.....	(102)
第三节 固定资产修理查帐的方法与技巧.....	(107)
第五章 无形资产和递延资产查帐的方法与技巧	(110)
第一节 无形资产查帐的方法与技巧.....	(110)

第二节	递延资产查帐的方法与技巧·····	(117)
第六章	流动负债检查的方法与技巧·····	(122)
第一节	应付帐款的检查方法与技巧·····	(122)
第二节	应付工资及应付福利费检查方法与技巧·····	(130)
第三节	应交税金的检查方法与技巧·····	(138)
第四节	应付利润(股利)及预提费用的检查方法与技巧 ·····	(156)
第五节	短期借款的检查方法与技巧·····	(159)
第七章	长期负债的检查方法与技巧·····	(162)
第一节	长期借款的审查方法与技巧·····	(163)
第二节	应付债券的检查方法与技巧·····	(166)
第三节	长期应付款的检查方法与技巧·····	(172)
第四节	住房周转金的检查方法与技巧·····	(174)
第八章	所有者权益审计的方法与技巧·····	(177)
第一节	投入资本审计·····	(177)
第二节	资本公积审计·····	(187)
第三节	盈余公积审计·····	(192)
第四节	未分配利润审计·····	(195)
第九章	收入的审计方法与技巧·····	(197)
第一节	基本业务收入审计·····	(197)
第二节	其他业务收入的审计·····	(207)
第十章	费用的检查方法与技巧·····	(213)
第一节	成本费用内部控制系统的检查方法与技巧·····	(215)

第二节	直接费用的检查方法与技巧·····	(216)
第三节	制造费用的检查方法与技巧·····	(222)
第四节	期间费用的检查方法与技巧·····	(227)
第五节	成本计算的检查方法与技巧·····	(234)
第十一章	企业所得税的检查方法与技巧·····	(246)
第一节	企业所得税有关内容简介·····	(246)
第二节	企业所得税的检查内容和方法·····	(252)
第三节	企业所得税检查中应注意的其他问题·····	(264)
第十二章	会计报表的检查方法与技巧·····	(267)
第一节	资产负债表的检查方法与技巧·····	(267)
第二节	损益表的检查方法与技巧·····	(281)
第三节	财务状况变动表的检查方法与技巧·····	(290)
第四节	现金流量表的检查方法与技巧·····	(292)

下 篇

中国注册会计师独立审计准则序言·····	(301)
独立审计基本准则·····	(304)
独立审计具体准则第 1 号	
——会计报表审计·····	(307)
中国注册会计师执业规范指南第 1 号	
——年度会计报表审计·····	(311)
独立审计具体准则第 2 号	
——审计业务约定书·····	(380)
独立审计具体准则第 3 号	
——审计计划·····	(383)

独立审计具体准则第 4 号	
——审计抽样.....	(388)
独立审计具体准则第 5 号	
——审计证据.....	(393)
独立审计具体准则第 6 号	
——审计工作底稿.....	(397)
独立审计具体准则第 7 号	
——审计报告.....	(402)
独立审计实务公告第 1 号	
——验资.....	(408)
中国注册会计师执业规范指南第 3 号	
——验资.....	(412)

上 篇

第一章 总 论

第一节 注册会计师事业的发展

一、注册会计师制度的发展

注册会计师和注册会计师职业的诞生地是英国。早在 1721 年，英国发生“南海公司事件”。该公司以虚假的财务信息诱骗投资人上当，致使其股票价格扶摇直上，最终破产倒闭，股东和债权人损失惨重。英国会计师查尔斯·斯耐尔（Charles Snell）接手审计了南海公司，并以“会计师”名义提出了“查帐报告书”，宣告了注册会计师的诞生。1844 年，英国颁布并于次年修订《公司法》，规定公司必须保有经董事以外人员审计过的帐目。1853 年，苏格兰爱丁堡创立了爱丁堡会计师协会，标志着注册会计师职业正式诞生。

早期的注册会计师审计主要是查错防弊，保护财产的安全和完整，注册会计师审计成为法定审计，主要采用逐笔审计会计帐目方式向企业股东提供审计报告。1916 年，美国注册会计师协会（AICPA）成立并于 1917 年在全美实施注册会计师统一考试。在此后约 10 余年里，美国注册会计师由详式审计发展为资产负债表审计，审计方法从详细审计逐步转向为抽样审计，侧重于判定企业信用状况，审计报告的使用人也扩大到企业债权人。1933 年，美国颁布的《证券法》规定在证券交易所上市的所有企业的会计报表都必须接受注册会计师审计并出具审计报告。注册会计

师审计转向以资产负债表和收益表为中心的全部会计报表和相关财务资料，审计范围逐步扩大到内部控制制度，并广泛使用抽样审计，社会公众也成为审计报告的使用人。审计准则开始拟定，审计工作逐步走向规范化和标准化，注册会计师考试制度广泛推行。40年代以后，国际资本流动空前高涨，跨国公司纷纷涌现。适应需要的大批国际会计师事务所陆续建立，驰名世界的“六大”国际会计师事务所出现。审计准则进一步完善，审计理论体系建立，抽样技术普遍应用，注册会计师业务延伸到代理纳税、代理记账等管理咨询服务，注册会计师成为众人瞩目的职业。

中国注册会计师审计走过一条曲折的道路。在1918年9月，北京政府农商部颁布《会计师暂行章程》，并批准著名会计学家谢霖为中国第一位注册会计师，同年谢霖创办“正则会计师事务所”成为旧中国首家会计师事务所，后包括“潘序伦会计师事务所”在内的大批会计师事务所陆续成立，主要分布在上海，天津、广州等城市，侧重于为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务。至1947年，全国已有注册会计师2619人，在中华人民共和国成立后的初期所进行的资本主义工商业改造中，他们也发挥了积极的不可磨灭的作用。随着我国实行高度集中的计划经济模式，注册会计师职业悄然退出经济舞台。但伴随改革开放，中国注册会计师制度又得到恢复和迅猛发展。1980年12月，财政部颁发《关于成立会计顾问处的暂行规定》，1981年1月，中国首家会计师事务所——上海会计师事务所成立，随之，一大批会计师事务所陆续恢复。1985年颁布的《中华人民共和国会计法》明确规定了注册会计师审计，到1986年7月又颁布了《注册会计师条例》，中国实行注册会计师制度已告形成。中国已有注册会计师事务所80余家。1988年底，中国注册会计师协会成立，统一对会计师事务所和注册会计师进行自我管理和自我教育，引导会计师事务所开展业

务，拟订管理制度和注册会计师专业标准，组织会计师业务培训和考试，提高注册会计师的执业水平。截止到 1988 年底，全国有注册会计师事务所 250 家。到 1993 年 10 月国家主席江泽民签署《中华人民共和国注册会计师法》，会计师事务所全面发展，到 1995 年 9 月，全国注册会计师事务所有 7000 多家，注册会计师职业成为“不吃皇粮的经济警察”。注册会计师审计成为社会经济监督体系中不可或缺的重要组成部分。

二、注册会计师队伍的更新及壮大

自 1980 年 12 月恢复注册会计师制度以来，中国注册会计师的队伍不断壮大，增长速度迅猛。据统计，在 1986 年 7 月，全国有注册会计师 500 人，到 1988 年 11 月全国有近 3000 名注册会计师，至 1993 年 11 月跃至 10733 人，截止到 1997 年底全国执业的注册会计师已达 5.8 万人，非执业会员达 6.6 万人。

为有利于提高注册会计师的业务素质和执业水平，规范注册会计师队伍，吸引更多的人才从事注册会计师事业，自 1991 年到 1998 年，全国已陆续组织了七次全国注册会计师统一考试，到 1997 年累计有 25 万人应试，现行考试为五门课：会计、审计、财务管理、经济法和税法，据资料统计表明，目前已累计约有 3 万人取得了全科考试合格，有 33 万余名考生取得了单科合格，中国注册会计师的影响日益扩大。

从建立社会主义市场经济体制的角度出发，要大力发展会计师事务所等社会中介组织。我国目前有注册会计师 5 万多人，如果按照《公司法》的要求，所有有限责任公司和股份有限公司的年度会计报表都要经过注册会计师审计，现有的注册会计师数量显然远远不够。发展市场经济，转变政府职能，转换企业经营机制，建立现代企业制度，都有赖于注册会计师事业的发展，都必须发挥注册会计师的作用。江泽民总书记、李鹏总理多次对注册

会计师事业的发展作重要指示，国务委员李贵鲜同志在 1995 年 10 月 26 日的全国第四次会计工作会议的讲话中着重指出：“我国注册会计师事业的发展，总的要求应当是坚持质量、注意规模，理顺体制，加强管理。”根据宏远规划，至 2000 年，下个世纪曙光到来之时，中国注册会计师将达到 10 万人，从业人员达 30 万人。到 2010 年，注册会计师将要达到 30 万人，从业人员超过 100 万人。

三、注册会计师行为准则的建立与发展

注册会计师在执行独立审计业务过程中必须遵循的行为准则是注册会计师审计准则。未来的中国会计师执业规范体系由四部分组成，一是独立审计准则；二是注册会计师职业道德规范；三是注册会计师审计质量控制准则；四是注册会计师后续教育准则。中国注册会计师协会计划用三年时间完成中国独立审计准则体系。

中国注册会计师协会已于 1996 年 1 月颁布第一批 10 个审计准则，即：《独立审计准则序言》、《独立审计基本准则》、《会计报表审计具体准则》、《审计业务约定书具体准则》、《审计计划具体准则》、《审计抽样具体准则》、《审计证据具体准则》、《审计工作具体准则》、《审计报告具体准则》及《验资实务公告》。第一批三个执业规范指南已于 1996 年 1 月 1 日实施。这三个执业规范包括：《年度会计报表审计规范指南》、《验资规范指南》、《审计工作底稿规范指南》。1997 年 1 月 1 日颁布实施了第二批 11 个审计准则，即：《错误与舞弊》、《内部控制与审计风险》、《审计重要性》、《分析性复核》、《利用专家的工作》、《利用其他注册会计师的工作》、《期初余额》、《期后事项》、《管理建议书》、《小规模企业审计的特殊考虑》和《盈利预测》。中国注册会计师协会计划以后每半年左右颁布一批准则，每批 6~7 个。

1996年1月1日实施的《独立审计基本准则》共计5章25条。其核心内容有：

第一部分：一般准则。

主要内容有：1. 独立审计的目的是对被审计单位会计报表的合法性、公允性及会计处理方法的一贯性发表审计意见；2、担任独立审计工作的注册会计师应当具备专门学识与经验，经过适当训练，并具有足够的分析、判断能力；3. 注册会计师应当遵守职业道德规范，恪守独立，客观，公正的原则，并以应有的职业谨慎态度执行审计业务、发表审计意见。4. 注册会计师对审计过程中知悉的商业秘密应当保密，并不得利用其为自己或他人谋取利益。5. 按照独立审计准则的要求出具审计报告，确保其真实性、合法性；注册会计师审计责任不能替代减轻或免除被审计单位的会计责任。6. 注册会计师的审计意见应合理地保证会计报表使用人确定已审计会计报表的可靠程度，但不应被认为是与被审计单位持续经营能力及其经营效益、效果所做出的承诺。

第二部分：外勤准则。

主要内容有：1. 注册会计师应当在了解被审计单位基本情况的基础上，由会计师事务所接受委托，签订审计业务约定书。2. 注册会计师执行审计业务，应当编制审计计划，对审计工作做出合理安排。3. 注册会计师应当研究和评价被审计单位的相关内部控制制度，据以确定实质性测试的性质、时间和范围。4. 注册会计师在进行符合性测试和实质性测试时，一般应采用抽样审计方法。5. 注册会计师可以运用检查，监盘、观察、查询及函证、计算、分析性复核等方法，以获取充分、适当的审计证据。6. 注册会计师应当将审计计划及其实施过程、结果和其他需要加以判断的重要事项，记录于审计工作底稿中。7. 注册会计师可以根据需要配备相应的业务助理人员，聘请专家协助工

作；但应对其工作结果负责。8. 注册会计师应当对被审计单位的期后事项、或有损失、持续经营能力等重要事项予以关注，必要时应在审计报告中予以披露。9. 在电子数据处理环境下，注册会计师利用计算机辅助审计技术执行审计程序时，不应改变审计目标与范围。10. 注册会计师在审计过程中应充分考虑审计重要性与审计风险。

第三部分：报告准则。

主要内容有：1. 注册会计师应当在实施必要的审计程序后，以经过核实的审计证据为依据，形成审计意见，出具审计报告。2. 审计报告应当说明审计范围、会计责任、审计责任、审计依据和已实施的主要审计程序等事项。3. 审计报告应当说明被审计单位会计报表的编制是否符合企业基本会计准则和具体会计准则以及国家其他有关财务会计法规的规定。在所有重大方面是否公允地反映了被审单位的财务状况、经营成果和资金变动情况，以及所采用的会计处理方法是否遵循了一贯性原则。4. 注册会计师可以出具无保留意见。保留意见。否定意见。拒绝表示意见四种意见类型的审计报告。在表示保留意见。否定意见或拒绝表示意见时，应明确说明理由，并在可能情况下，指出其对会计报表反映的影响程度。

注册会计师的职业道德是指注册会计师在执业时所应遵循的行为规范。自 1980 年开始，国际会计师联合会道德委员会着手制定，截止 1988 年底，共有 12 项《国际会计职业道德准则》颁布。美国注册会计师协会、英国注册会计师特许协会、日本公认会计士协会及我国台湾会计师公会都颁布有相应的注册会计师职业道德规范。1992 年，中国注册会计师协会颁布《中国注册会计师职业道德守则》，目前《中国注册会计师职业道德基本准则》已颁布。主要内容有：1. 职业品德方面，应遵循独立原则、客观原则、公正原则和廉洁原则。2. 业务能力方面，注册会计师

不得从事不能胜任的业务；注册会计师对助理人员或其他专业人员的责任；注册会计师的后续教育。3. 注册会计师技术守则方面，不得对未来事项可实现程度做出保证，不得代行委托单位管理决策的职能。4. 对委托单位的责任方面，要按时按质完成委托业务；负有保密的责任；不能按服务成果的大小决定收费标准的高低。5. 对同业质量控制准则的“九个质量控制要素”我国目前尚没有专门的责任。6. 业务承接中的职业道德等。

注册会计师审计质量控制准则是为确保会计师事务所的审计工作符合审计职业准则和工作规范的要求而建立的制度、方针和程序的总称。美国注册会计师协会下属质量控制准则委员会提出规范事务所质量控制标准，中国注册会计师协会计划于 1996 年制定颁布《中国注册会计师审计质量控制准则》以加强对会计师事务所和注册会计师的业务监督，保证执业质量的稳步提高。国际审计实务委员会发布的《国际审计准则第 7 号》规定质量控制准则包括单项审计的质量控制准则和针对会计师事务所的全面质量控制准则两部分。前者指在执行各个委托项目审计时，会计师事务所进行质量控制应遵循的方针和程序，尤其关注委派工作、指导、监督、检查四方面。后者指会计师事务所为合理地确信其所执行的所有审计业务所应采取的方针和程序，主要包括执业人员的质量、经验和能力、委托工作、指导和监督、委托人的接受和连续、检查六方面。美国注册会计师协会下属的质量控制准则委员会于 1979 年 11 月发布“质量控制准则说明书第 1 号”，提出质量控制必须考虑的九个要素是“独立性、业务委派、咨询、指导与监督、聘用、后续教育与培训、晋升、委托人的接受及续约和检查”。我国审计理论界认为在制定中国质量控制准则时应坚持四项原则，一是充分体现与国际审计准则（ISAs）的协调一致性；二是借鉴其他国家和地区审计质量控制准则经验；三是紧密联系中国审计工作质量控制实际情况；四是参与现代企业质