



# 浅析小规模企业的特征及其审计

中南财经政法大学 彭艳 毛小倩

## 一、小规模企业的概念及特征

我国的《独立审计实务公告第3号——小规模企业审计的特殊考虑》中对小规模企业的定义是“营业额或资产总额较小,职工人数较少,职责分工有限的企业”。在国际审计实务公告中,小规模企业的定义是:①所有权和管理权集中于少数个人(通常集中于一个人)。②具有以下一个或多个特征:收入来源少;会计记录简单;内部控制制度有限,并且管理当局凌驾于内部控制之上的可能性很大。因此,小规模企业的特点可以归纳如下:

**1.所有权和管理权集中。**小规模企业所有者为数甚少,多数情况下都是所有者直接参与企业的日常管理。所有者直接参与企业的日常管理,虽然可以弥补内部控制系统中比较薄弱的地方,但也会产生不利影响,主要表现在以下两个方面:第一,所有者凌驾于企业内部控制之上,有能力越过既定的程序,增大了管理欺诈的风险;第二,所有者可能会使雇员采取一些损害少数所有者或其他集团利益的行动,比如不正常的关联方交易。

**2.收入来源较少。**小规模企业一般所生产的产品和提供的服务非常有限,并且可能只有一个或有限的几个经营场所,这使得审计人员较容易获取并记录有关企业的一些情况,因此,扩大审计范围的作用就比较直接与有效。

**3.会计记录简单。**相关的法规和规范要求小规模企业保存足够的会计记录,以满足提供财务报表和审计的需要。因此,设计会计系统也应保证以下几点:①所有交易和其他应当被记录的会计信息确实已被记录;②资产和负债以正确的数量记录在会计系统中,并且在实际中确实存在;③会计信息处理中的舞弊行为和错误的地方能被及时发现。小规模企业只有非常少的员工从事会计工作,因此企业的会计记录这一环节较薄弱,财务报表发生错误和不完整的风险较大。

**4.有限的内部控制。**在小规模企业里设置非常完备且复杂的内部控制制度既没有必要也不值得,并且小规模企业里往往只有很少的雇员,要实行非常明确的职责分工也不现实。但是在关键部门,即使是再小的企业,实行简单且有效的内部控制也是必要的。因为在保证资产安全、确认经营成果、控制业务活动等方面会涉及个人利益,所以管理者基于日常事务的监督控制会有明显的效果。

## 二、小规模企业所具有的特征对审计的影响

**1.审计业务约定书。**很多时候,小规模企业的管理当局不能分清他们自己的会计责任和审计人员的审计责任,甚至不能认识到提供财务报表是他们的职责(特别是当企业的财务

报表已委托由外部中介服务机构提供时)。签订审计业务约定书的目的之一就是明确会计责任和审计责任。由于小规模企业在有些地方存在不足,审计人员认为不能获得足够的证据以形成对财务报表的审计意见,这时,在相关法律法规允许的条件下,审计人员可以拒绝接受该业务或接受该业务后予以撤消,也可以继续进行审计,出具保留意见或是拒绝表示意见。

**2.审计证据。**由于与被审计企业管理层的近距离接触,审计人员对其规模及经营状况已有一定认识,但即使这样,审计人员也不能忽视保存审计工作底稿的重要性。审计工作底稿在计划、执行、监督与复核中起着重要作用,它还最终的审计意见的形成提供依据。

记录企业的会计和内部控制系统有多种技术方法,具体的运用取决于被审计企业内部控制系统的复杂性。在小规模企业里,流程图和叙述性描述往往是最直接有效的方法。这样的文件可作为永久性的资料加以保存,并在必要时对其进行复核和更新。

**3.舞弊和错误。**对企业管理者的认识会影响审计人员对被审计企业内部控制的评价。这时,审计人员应考虑以下因素:①管理者是否有歪曲财务报表的动机和机会,比如自身利益与企业业绩相关;②管理者是否对私人交易和企业交易不加以区分;③管理者的消费水平是否与其收入水平不相符;④是否经常更换职业咨询人员;⑤审计开始日是否被一次次拖延,或者无故要求审计人员在极短时间内完成审计工作;⑥在年末是否有对利润有重大影响的不正常交易;⑦是否存在不正常的关联方交易;⑧是否向代理商或咨询机构支付额外的费用和佣金;⑨是否与税务机关有争执。

## 4.风险评估和内部控制。

(1)固有风险。通常对小规模企业审计的控制风险的评估比较高,至少在财务报表的认定上是如此。对这些认定的固有风险的评估对实质性测试程序的执行范围有直接的影响。为了提高审计人员的工作效率,应对重要的财务报表认定的固有风险进行认真、细致的评估,而不是一味地把它定在一个较高的水平上。

(2)控制风险。充分了解内部环境对控制风险的正确评估非常重要,审计人员应考虑管理者和其他关键人物的影响。



# 独立审计公正性问题的经济学视角

西安市未央区财政局 李兆明 西安中华会计函授学校 曹文莉

加入WTO后,我国经济与世界经济融为一体。加入WTO,就要履行自己的承诺,包括开放会计市场。我国政府郑重承诺:为境外会计公司和执业人员进入我国境内从事会计、审计专业服务工作提供便利条件,为我国执业机构和境外来华执业的会计公司营造公平竞争的执业环境。我国注册会计师、会计师事务所要生存、要发展,就必须更加注重和提高自己的公正性。解决我国注册会计师审计公正性问题是国家、社会和注册会计师、会计师事务所共同的要求。

## 一、影响注册会计师审计公正性的经济学原因

影响我国注册会计师审计公正性的因素很多,关键是经济学规律——成本小收益大在起作用,而且往往是违纪成本远远低于违纪收益。

1.会计师事务所的组织形式。我国《注册会计师法》规定,会计师事务所可以采取两种组织形式:合伙制和有限责任制。截至2001年12月31日,我国共有会计师事务所4 287家,其中采取合伙制组织形式的仅有606家,占全国会计师事务所总数的14.14%。

有限责任制会计师事务所是指由注册会计师出资发起设立的、承办注册会计师业务并负有限责任的社会中介机构。会计师事务所以其全部资产对其债务承担责任,会计师事务所的出资人承担的责任以其出资额为限。

合伙制会计师事务所是由合伙人按照出资比例或者协议约定以各自的财产承担无限连带责任。正因为如此,合伙人在执业过程中更注意保持其独立性和职业谨慎,加强风险防范和控制,提高执业水平,提高审计质量,从而更好地保证

在对企业的会计及控制系统有了一定认识后,审计人员应对重要账户或交易的控制风险做出初步的评估,以确定实质性测试程序。审计人员也可以在不计划或不执行任何详细的审计程序(如控制测试)的情况下,假设企业有较高的控制风险。一方面,大型企业的许多内部控制并不适合小规模企业,因此不可能完全依赖内部控制去发现错误与舞弊。比如说职责的分工在小规模企业的运用就受到了限制。另一方面,其他控制程序也许能够弥补职责分工的不明确和错漏的风险。这样,在没有职责分工和缺少监督控制的情况下,审计人员只能通过执行实质性测试程序来获得支持财务报表审计意见的审计证据。

(3)检查风险。审计人员利用对固有风险和控制风险的评估来确定实质性测试程序,以提供审计证据,使检查风险乃至审计风险降至可接受的水平。大部分小规模企业的交易都是

注册会计师审计的公正性。这就是经济学规律在起作用的缘故。

反之,有限责任制会计师事务所所以其全部资产对其债务承担责任,会计师事务所的出资人承担的责任以其出资额为限。有限的责任、巨大的收益,使会计师事务所和注册会计师的违纪成本远远低于违纪收益,从经济学角度看,这更刺激了会计师事务所和注册会计师的违纪行为的发生。我国目前会计师事务所的组织形式中有有限责任制会计师事务所占绝大多数是影响注册会计师审计公正性的重要原因之一。

2.相关法律、法规不健全。我国目前涉及注册会计师法律责任的法律、法规有《注册会计师法》、《会计法》、《公司法》、《证券法》、《审计法》等,对会计师事务所和注册会计师的违法违纪行为的处罚主要是行政处罚,对个别责任人还有刑事处罚,但没有关于会计师事务所和注册会计师违法违纪行为对有关信息使用者的民事赔偿责任。这样,既无法有效地保护信息使用者的利益——通过向有关会计师事务所和注册会计师索赔,获得经济补偿,又不能有效震慑有关会计师事务所和注册会计师。而在西方一些国家如美国,如果会计师事务所和注册会计师违规后被起诉,则往往要被判处巨额的赔偿,使其背上沉重的债务包袱,甚至破产,安达信会计公司就是一个典型的例子。而我国目前尽管在立法上保护股东、投

现金交易,并且没有经常性的成本和利润,此时,可获得的证据就不足以支持审计人员出具无保留意见。

5.持续经营。小规模企业对有利的机会能够做出迅速的反应,但有限的资源严重影响了其持续经营的能力,因此审计人员应考虑持续经营假设失效时的风险。这时相关的风险主要有:①银行或其他贷款方不再对企业提供支持;②失去主要的客户和关键的员工;③失去一些许可证、特权和其他法律许可的权力。

当小规模企业出现不能持续经营的问题时,审计人员需要取得的证据包括对预算、现金流量和盈利预测文件的复核。在小规模企业中,审计人员很难获得与之相关的详细的预算和预测的证据,审计人员仍应当与管理者就企业持续经营状况(尤其是企业中长期的融资情况)进行讨论,并形成书面证据。☐

