

PEARSON  
Prentice  
Hall

新世纪高校会计学教材译丛

ESSENTIALS OF AUDITING AND ASSURANCE SERVICES;  
AN INTEGRATED APPROACH

# 审计学

阿尔文·A. 艾伦斯

(Alvin A. Arens)

兰德尔·J. 埃尔德

[美]

(Randal J. Elder)

著

马克·S. 比兹利

(Mark S. Beasley)

王英姿 杜 英 译



上海财经大学出版社

Shanghai University of  
Finance & Economics Press



新世纪高校会计学教材译丛

---

# 审 计 学

阿尔文·A. 艾伦斯  
(Alvin A. Arens)  
[美] 兰德尔·J. 埃尔德  
(Randal J. Elder) 著  
马克·S. 比兹利  
(Mark S. Beasley)  
王英姿 杜英 译

---



上海财经大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

审计学/(美)艾伦斯(Arens, A. A.), (美)埃尔德(Elder, R. J.), (美)比兹利(Beasley, M. S.)著;王英姿,杜英译. —上海:上海财经大学出版社, 2005. 8

(新世纪高校会计学教材译丛)

书名原文:Essentials of Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach

ISBN 7-81098-408-X/F • 365

I. 审… II. ①艾… ②埃… ③比… ④王… ⑤杜… III. 审计学-高等学校-教材  
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 059551 号

☐ 策 划 黄 磊

☐ 责任编辑 张筱锋

☐ 封面设计 周卫民

☐ 版式设计 孙国义

SHENJI XUE

审 计 学

阿尔文·A. 艾伦斯

(Alvin A. Arens)

兰德尔·J. 埃尔德

[美]

(Randal J. Elder) 著

马克·S. 比兹利

(Mark S. Beasley)

王英姿 杜英 译

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 43 印张 915 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 76.00 元

# 译者序

---

## 一、本书作者简介

本书由阿尔文·A. 艾伦斯教授、兰德尔·J. 埃尔德教授和马克·S. 比兹利教授编写。

阿尔文·A. 艾伦斯是密歇根州立大学的会计学教授,他的主要研究领域为审计。阿尔文·A. 艾伦斯教授曾任美国会计学会主席、美国注册会计师协会审计准则委员会的成员。他曾在多家会计师事务所从事过审计工作,取得过很多荣誉,包括美国会计学会颁发的杰出审计教育工作者奖(AAA Auditing Section Outstanding Educator Award)、美国注册会计师协会颁发的杰出教育工作者奖(AICPA Outstanding Educator Award)、the National Beta Alpha Psi Professor of the Year Award等。由阿尔文·A. 艾伦斯教授主持编写的审计学教材是美国最畅销的审计学教材之一。



兰德尔·J. 埃尔德是 Syracuse 大学的会计学副教授, 他的研究领域主要是审计质量和审计实务。兰德尔·J. 埃尔德教授有丰富的实务经验, 是注册舞弊审核师(Certified Fraud Examiner)、美国注册会计师协会会员、密执安州注册会计师协会会员。

马克·S. 比兹利是北卡罗莱纳州立大学的会计学副教授, 他的研究领域主要集中在财务报表舞弊、审计质量、公司治理, 曾经获得过美国会计学会的优秀论文奖(Competitive Manuscript Award)、审计文献杰出贡献奖(the Notable Contributions to the Auditing Literature Award)。马克·S. 比兹利教授曾经在会计师事务所从事过大量的审计工作, 参加过审计准则的制定工作。目前正在参与美国注册会计师协会审计准则委员会的舞弊准则制定工作和 Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Committee(COSO 委员会)的工作。

## 二、本书的创新之处

本书是 2003 年版的 *Essentials of Auditing and Assurance Services: an Integrated Approach* 的中译本。该书着重介绍了财务报表审计业务的相关理论和实务。其创新之处主要体现在:

### (一) 案例的应用

本书以 Hillsburg 五金公司的审计为例, 详细介绍了审计计划阶段、审计实施阶段和审计完成阶段的各项工作; 在每一章的序言中都有一个案例引出本章讨论的主题; 在每章的正文中也有大量与相关主题有关的案例; 此外, 在大多数章节的课后练习中都有案例分析题, 并且在第九章、第十一章、第十二章和第十三章有一个关于 Pinnacle Manufacturing 公司的综合案例。通过阅读或分析这些案例, 可以使学生对所学的内容有更具体、更深刻的认识。

### (二) 信息技术的应用

在本书的很多章节都讲述了信息技术和电子商务对审计实务的影响, 并且各循环审计中的部分凭证和记录(如应收账款主文件、应付账款主文件)也以电算化会计系统为出发点, 本书详细介绍了电算化的会计信息系统、传统的购销业务和电子商务等为基础的财务报表审计过程。

### (三) 网络的应用

本书的每一章都有专门的互联网问题, 要求学生通过互联网了解与本章



相关的内容或者解答相关的问题。除了教材内容以外,在 [www.prenhall.com/arens](http://www.prenhall.com/arens) 网页上还提供相关的练习题、讲义、课后阅读资料等内容,供教师和学生参考。

### 三、本书的适用范围

本书可以作为本科、研究生的审计学教材和审计人员的培训教材,也可以作为学习审计学英文原版教材的参考书。

### 四、翻译分工

本书由上海财经大学会计学院王英姿、杜英翻译,其中,第一章至第三章由杜英翻译,原文序、第四章至第十八章、索引由王英姿翻译。

### 五、致谢

本书译者特别感谢美国亚利桑那州立大学商学院的会计学教授 Kurt Pany 先生在翻译过程中提供的大力协助。当然,本书的译者对译文中可能存在的错误承担全部责任。

上海财经大学出版社的编辑在本书出版过程中也付出了辛勤劳动,在此表示感谢。

译者  
2005年8月



# 前 言

---

## 一、目标

《审计学》是一本介绍审计过程的所有重要概念的审计教材。

本书是面向没有审计或其他保证服务经验的学生的入门教材,适用于一个季度或一个学期的、大学或研究生层次的审计课程。本书也可以作为会计师事务所、内部审计师和政府审计人员的专业培训入门教材。

本书着重阐述的是审计师的决策过程。我们认为,审计的大多数基本概念都与审计师根据各项业务的具体情况确定需要搜集的证据性质和数量的决策有关。如果一名审计学生能够理解某一审计领域的目标、审计业务的具体情况、需要作出的决策,他(或她)应该能够确定需要搜集的恰当证据以及如何评价取得的证据。

我们的目的是将审计和其他保证服务的最重要概念与某些实务内容有机

结合,以便学生理解审计决策和证据搜集的有关内容。例如,本书将内部控制的内容与介绍某一审计领域的各章节有机结合,并将内部控制的内容与控制测试和业务实质性测试联系起来;控制测试、业务实质性测试的内容则结合该领域的账户余额详细测试的内容进行介绍;本书结合审计证据的搜集讲述了审计抽样的应用,没有将审计抽样作为一个单独的主题。本书在所有章节均谈到了信息技术和电子商务问题。

## 二、第一版最重要的几个特点

### (一)写作团队

兰德尔·J. 埃尔德(Syracuse 大学)、马克·S. 比兹利(North Carolina 州立大学)和审计教材的知名作者阿尔文·A. 艾伦斯一起撰写了这本教材。新的作者加入写作团队扩大了本书涵盖的范围,特别是在信息技术和电子商务方面。Randy 与阿尔文·A. 艾伦斯在审计和其他保证服务方面有丰富的经验、长期讲授大学和研究生层次的审计课程、积极从事与审计实务相关的研究并在美国会计学会、美国注册会计师协会审计准则委员会、Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Committee(COSO 委员会)等全国性的委员会和工作小组任职。

### (二)客户经营风险和电子商务

本版教材强调两个概念:(1)了解客户的业务和经营环境,以便有效确定客户经营风险的重要性;(2)信息技术和电子商务对审计过程的影响。介绍审计计划的第七章强调审计师需要了解客户的业务和行业,以确定最终提高财务报表重大错报可能性的客户经营风险。了解客户的主要经营目标和战略,以确定相关的客户经营风险也是介绍具体业务循环审计的各章节的内容之一。信息技术和电子商务对审计过程的影响也是贯穿本书的一项内容,在各章节内容和课后作业中都涉及到这一问题。

### (三)与 Hillsburg 五金公司案例的结合

Hillsburg 五金公司是一家中等规模的、从事五金批发的公众公司,也是本书作为案例介绍的一家公司。该公司的案例与各章内容的有机结合有助于我们更好地解释各章节的概念。

### (四)互联网问题与网络连接

每章均有一个以互联网为基础的案例或作业要求学生利用互联网研究有





关的审计问题。每章还提供了网络连接,介绍与审计相关的时事、公司和执业准则方面的信息。

#### (五)第三章的职业道德

第三章加入了近期由证券交易委员会和美国注册会计师协会实施的、影响审计师独立性的主要改革内容。在讨论具体的独立性规定之前,该章还有专门的一节内容介绍影响审计师独立性的各因素的概念框架。

### 三、本书的结构

本书分为五篇:

第一篇:审计职业(第一章至第四章)。本书首先讲述了审计和其他保证服务的需求情况。第一章着重介绍了会计师事务所提供的新的保证服务(如网络认证服务和养老服务保证)和注册会计师行业(包括会计师事务所的组织结构、美国注册会计师协会、证券交易委员会)。第二章详细介绍了审计报告。该章着重介绍的是影响审计师出具的审计报告类型的各种情况、不同的重要性水平条件下各种具体情况所对应的审计报告类型。第三章解释了道德困境、职业道德和美国注册会计师协会的《职业道德规范》。第四章讲述的是审计师的法律责任。

第二篇:审计过程(第五章至第十章)。第二篇的前两章讲述的是审计师和管理当局的责任、审计目标、证据搜集的一般概念和审计记录。第七章介绍的是审计计划和分析性程序;第八章介绍了重要性和风险,并解释了两者对审计的影响;第九章讲述的是了解内部控制和评价控制风险,强调的是采用恰当的方法了解内部控制的五个要素;第十章将第五章至第九章的内容作了归纳并将这些内容与后面的章节内容有机结合。

第三篇:审计程序在销售与收款循环中的应用(第十一章至第十三章)。这些章节将第二篇的概念应用于对销售、收款和相关的利润表、资产负债表账户的审计。销售与收款循环账户的恰当审计程序与内部控制、控制测试、业务实质性测试和余额详细测试的审计目标有关。完成这一篇的学习之后,学生可以了解如何将审计抽样应用于销售、收款和应收账款的审计。

第四篇:审计程序在其他循环中的应用(第十四章至第十七章)。这一篇的每一章内容均按照与第十一章至第十三章销售与收款循环类似的模式讲述一个具体的业务循环或者一个循环的部分项目的审计。第四篇的各章介绍的



是各类主要业务的内部控制、控制测试、业务实质性测试与相关的资产负债表和利润表账户之间的关系。货币资金是第四篇的最后一个内容,主要讲述的是货币资金余额审计与其他主要审计领域之间的关系。

第五篇:完成审计工作(第十八章)。第五篇只有一章,讲述的内容是汇总所有审计测试的结果、复核审计记录和完成审计的其他所有方面。

#### 四、教辅资料

##### (一)教师用资料

**教师用手册** 这本书是审计学的教辅用书。该书的内容包括课后作业的说明以及该书作者对如何讲授每章内容的建议。为了便于教学,每个课后作业均注明了相应的学习目标。相关网站上也有这些资料。

**配套答案** 这份资料包括每章的所有复习思考题、单选题以及案例的答案。相关网站上也有这些内容。

**试题库**——由 North Carolina 州立大学的 Greg Jenkins 编写 试题库中有1 500多道试题,包括判断题、单选题、练习题、思考题或问答题、根据注册会计师考试题目改编的问题以及关于每章序言的问题。这份试题库中的每道试题都有对应的难易水平,其内容表述清晰、准确。读者也可以打印这些试题。

**Prentice Hall 试题定制系统** 该系统为光盘形式、使用方便,可以在 Windows 和 Macintosh 操作平台上应用。该系统可以帮助你制作一份考卷、给学生评分以及记录学生成绩。该系统还能提供在线测试的功能。试题的内容是根据试题库的内容改编而来的。

**相关网站** [www.prenhall.com/arens](http://www.prenhall.com/arens) 的内容包括半年一次的、关于注册会计师行业最新动态的信息、新的 Al Arens 的录像、在线学习指南、Powerpoints 等等。

##### (二)学生用资料

**《审计案例——一种主动学习的方法》(第二版)**,由 Mark S. Beasley, Frank A. Buckless, Steve M. Glover 和 Douglas F. Prawitt 编写 该书中的 34 个案例涉及审计过程中从接受客户委托至出具审计报告的主要内容。很多案例是以实际的公司审计为基础,这些公司中有一部分存在舞弊性财务报告。有些案例要求学生根据实际的审计证据编制并评价审计记录。另外一些案例涉及的是保证或能为客户带来增值的其他服务。这本案例集有助于教师组织学生在课堂上讨论与



注册会计师行业相关的问题,为学生创造一个主动学习的环境。这些案例可以以案例集的形式提供,也可以作为 Pearson Custom Publishings Resources Program 的一项内容。有关详细内容,请登录 [www.pearsoncustom.com](http://www.pearsoncustom.com)。

**(新)《根据证券交易委员会资料编写的《审计案例集》——由 Bryant 学院的 Gail B. Wright, Charles P. Cullinan 编写** 这本案例集首次面世。Wright 和 Cullinan 编辑了一套证券交易委员会的最佳案例集。现在,你有两种选择:(1)选购这本案例集;(2)从 [www.pearsoncustom.com](http://www.pearsoncustom.com) 网站定制你自己的案例集。网上定制的最大优点是网站上的证券交易委员会案例会不断更新,这样,你的案例集总能包括反映证券交易委员会动向的最新案例。

**《审计师从业指南》——由 James K. Loebbecke 编写** 这本书有 120 页,其目的是告诉学生在从事注册会计师行业时可能遇到的各种常见问题。该书用简单、随意的文笔描述了审计师 Jack Butler 职业生涯中的 14 种情形。

**(已更新)《The Lakeside Company:关于审计业务流程的一项案例研究》(第九版),由 Pennsylvania 州立大学, Harrisburg 分校的 John Trussel 和 Richmond 大学的 Joe Ben Hoyle 编写** 这是一本指导学生了解一项审计业务全过程的、有效率和效果的练习册。该书中的案例设计目的是使学生能够真实地感受审计师如何组织、执行一项审计业务。网站上提供了相应的教师用配套答案,还包括新增的、可以进一步拓展学生在审计方面知识面的练习。这些练习的形式是由不参与审计业务的合伙人对审计业务的复核。学生们可以一边观看审计教学资料,同时收听本书作者提供补充信息和(或)指导的录音剪辑。

**(新)《保证与系统综合工具》——由 North Carolina 州立大学的 Frank A. Buckless, Laura R. Ingraham 以及 Greg Jenkins 编写** 这套综合的审计实务丛书可以使学生根据一个真实的公司每天的经营完成会计核算业务。有五个模块:保证服务、手工会计信息系统、电子工作表应用、总账软件、数据库设计与开发,内含一张学生用光盘。该书可以用于审计、会计信息系统或中级财务会计课程。

**(新)《用于会计、审计和会计信息系统的 Excel》——由 Katherine T. Smith, L. Murphy Smith, Lawrence C. Smith, Jr 编写** 这本书可以帮助学生学习如何在 Excel 中完成他们的作业,使用 Excel 可以帮助学生提高效率,同时加深他们对会计概念的理解。此外,学生通过使用 Excel 这一软件产品可以提高计算机应用能力。掌握 Excel,对学生的大学学习以及将来的职业发展都是非常有益的。



## 五、致谢

我们感谢美国注册会计师协会允许我们引用大量的审计准则说明书、职业行为守则、财务会计准则委员会公告、注册会计师统一考试资料以及其他出版物,这为本书的编写提供了很多的帮助。

感谢普华永道基金会提供的大力支持,特别是在本书的文字处理、文字编辑方面提供的便利和大力支持。

我们非常感谢为本书提供建议和支持的下列审阅人: Sherri Anderson, Sonoma State University; Stephen K. Asare, University of Florida; David Baglia, Elizabethtown College; Brian Ballou, Auburn University; William E. Bealing, Jr., Bloomsburg University; Stanley F. Biggs, University of Connecticut; Frank Buckless, North Carolina State University; Joseph V. Calmie, Thomas Nelson Community College; Eric Carlsen, Kean College of New Jersey; Freddie Choo, San Francisco State University; Frank Daroca, Loyola Marymount University; Barb Esteves, University of Michigan at Flint; William L. Felix, University of Arizona; David S. Gelb, Seton Hall University; Charles L. Holley, Virginia Commonwealth University; Gary L. Holstrum, University of South Florida; C. Randy Howard, Montana State University at Billings; Rita P. Hull, Virginia Commonwealth University; Steve Hunt, Western Illinois University; Greg Jenkins, North Carolina State University; James Jambalvo, University of Washington; David S. Kerr, Texas A&M University; Dennis Lee Kimmell, University of Akron; William R. Kinney, Jr., University of Texas at Austin; W. Robert Knechel, University of Florida; Heidi H. Meier, Cleveland State University; Alfred R. Michenzi, Loyola College in Maryland; Charles R. (Tad) Miller, California Polytechnic State University; Lawrence C. Mohrweis, Northern Arizona University; Patrica M. Myers, East Carolina University; Frederick L. Neumann, University of Illinois; Kristine N. Palmer, Longwood College; Vicki S. Peden, Cal Poly—Pomona; Philip H. Siegel, Long Island University—CW Post; Robert R. Tucker, Fordham University; D. Dewey Ward, Michigan State University; Robert J. Warth, Rochester Institute of Technology; Jeanne H. Yamamura, University of Nevada,

Reno; Doug Ziegenfuss, Old Dominion University.

特别感谢 Carol Borsum 在过去四版审计教材的编辑、制作过程中的精益求精以及在精神上给予我们的支持。感谢负责文字处理和审稿的 Mary Jo Mercer 以及负责校对的 Elizabeth Johnston 的出色工作。

我们还要特别感谢 Prentice Hall 的工作人员付出的辛勤劳动,包括:总编 P. J. Boardman; 策划编辑 Thomas Sigel; 编辑助理 Beth Ann Romph; Fran Toepfer; 编辑部主任 Cindy Regan; Nancy Welcher; 市场部经理 Beth To-land; 制作部编辑 Mike Reynolds; 设计部经理 Pat Smythe; 封面设计 Steve Firm; 制作部高级主管 Arnold Vila。

阿尔文·A. 艾伦斯

(Alvin A. Arens)

兰德尔·J. 埃尔德

(Randal J. Elder)

马克·S. 比兹利

(Mark S. Beasley)



# 目 录

---

|           |   |
|-----------|---|
| 译者序 ..... | 1 |
| 前 言 ..... | 1 |

## 第一篇 审计职业

|                        |    |
|------------------------|----|
| 第一章 保证服务和注册会计师职业 ..... | 3  |
| 1.1 保证服务 .....         | 5  |
| 1.2 对审计的经济需求 .....     | 10 |
| 1.3 审计的性质 .....        | 13 |

|                       |                             |           |
|-----------------------|-----------------------------|-----------|
| 1.4                   | 审计的类型 .....                 | 15        |
| 1.5                   | 审计师的类型 .....                | 17        |
| 1.6                   | 电子商务和会计师事务所的运营 .....        | 19        |
| 1.7                   | 注册会计师 .....                 | 20        |
| 1.8                   | 美国注册会计师协会(AICPA) .....      | 21        |
| 1.9                   | 公认审计准则 .....                | 22        |
| 1.10                  | 审计准则说明书 .....               | 25        |
| 1.11                  | 质量控制 .....                  | 26        |
| 1.12                  | 证券交易委员会 .....               | 29        |
| 1.13                  | 小结 .....                    | 30        |
| <b>第二章 审计报告 .....</b> |                             | <b>39</b> |
| 2.1                   | 标准无保留意见审计报告 .....           | 41        |
| 2.2                   | 带说明段的或是修改措辞的无保留意见审计报告 ..... | 44        |
| 2.3                   | 偏离无保留意见审计报告 .....           | 48        |
| 2.4                   | 重要性 .....                   | 50        |
| 2.5                   | 需要偏离无保留意见审计报告的情况 .....      | 53        |
| 2.6                   | 审计师关于审计报告的决策程序 .....        | 57        |
| 2.7                   | 电子商务对审计报告的影响 .....          | 60        |
| 2.8                   | 小结 .....                    | 60        |
| <b>第三章 职业道德 .....</b> |                             | <b>71</b> |
| 3.1                   | 什么是道德 .....                 | 73        |
| 3.2                   | 道德困境 .....                  | 75        |
| 3.3                   | 职业界对道德行为的特殊要求 .....         | 79        |
| 3.4                   | 职业道德规范 .....                | 80        |
| 3.5                   | 独立性 .....                   | 85        |
| 3.6                   | 独立性行为守则及其解释 .....           | 87        |



|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 3.7 其他行为守则 .....             | 92  |
| 3.8 执行 .....                 | 103 |
| 3.9 小结 .....                 | 104 |
| <b>第四章 法律责任</b> .....        | 111 |
| 4.1 法律环境 .....               | 113 |
| 4.2 经营失败、审计失败与审计风险的区别.....   | 114 |
| 4.3 与法律责任有关的法律概念 .....       | 115 |
| 4.4 对客户的责任 .....             | 118 |
| 4.5 根据习惯法审计师对第三方的责任 .....    | 120 |
| 4.6 根据联邦证券法审计师应承担的民事责任 ..... | 122 |
| 4.7 刑事责任 .....               | 125 |
| 4.8 注册会计师行业如何应对法律责任 .....    | 127 |
| 4.9 审计师个人如何避免法律诉讼.....       | 128 |
| 4.10 小结 .....                | 130 |

## 第二篇 审计过程

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第五章 审计责任与审计目标</b> ..... | 141 |
| 5.1 进行财务报表审计的目标 .....      | 143 |
| 5.2 管理当局的责任 .....          | 144 |
| 5.3 审计师的责任 .....           | 145 |
| 5.4 财务报表循环.....            | 149 |
| 5.5 确定审计目标.....            | 155 |
| 5.6 与业务相关的审计目标 .....       | 157 |
| 5.7 与余额相关的审计目标 .....       | 159 |
| 5.8 如何实现审计目标 .....         | 162 |
| 5.9 小结 .....               | 164 |



|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| <b>第六章 审计证据</b>             | 173 |
| 6.1 证据的性质                   | 175 |
| 6.2 审计证据决策                  | 176 |
| 6.3 审计证据的说服力                | 178 |
| 6.4 审计证据的类型                 | 181 |
| 6.5 审计记录                    | 191 |
| 6.6 审计记录小结                  | 195 |
| <b>第七章 审计计划与分析性程序</b>       | 205 |
| 7.1 计划                      | 207 |
| 7.2 决定是否接受客户委托与制订初步审计计划     | 208 |
| 7.3 了解客户的业务和行业              | 214 |
| 7.4 评价客户经营风险                | 219 |
| 7.5 执行初步的分析性程序              | 220 |
| 7.6 审计计划的目的小结               | 221 |
| 7.7 分析性程序                   | 223 |
| 7.8 分析性程序的五种类型              | 224 |
| 7.9 常见的财务比率                 | 231 |
| 7.10 分析性程序小结                | 235 |
| <b>第八章 重要性与风险</b>           | 249 |
| 8.1 重要性                     | 251 |
| 8.2 进行重要性的初步判断              | 252 |
| 8.3 将重要性的初步判断分配至各个账户(可容忍错报) | 255 |
| 8.4 估计错报并与重要性初步判断进行比较       | 258 |
| 8.5 风险                      | 259 |
| 8.6 风险的分类                   | 261 |
| 8.7 评价可接受的审计风险              | 263 |