

现代远程教育系列教材

www. esp. com. cn

审计学概论

樊子君 祁渊 主编

 经济科学出版社

现代远程教育系列教材

审计学概论

樊子君 祁渊 主编

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学概论/樊子君,祁渊主编.—北京:经济科学出版社,2009.3

(现代远程教育系列教材)

ISBN 978-7-5058-7970-6

I. 审... II. ①樊... ②祁... III. 审计学—远程教育—教材 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 023761 号

责任编辑:范莹 张庆敏

责任校对:杨海

技术编辑:董永亭

审计学概论

樊子君 祁渊 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100142

编辑室电话:88191417 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787×1092 16 开 26.5 印张 500000 字

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

印数:0001—6000 册

ISBN 978-7-5058-7970-6 定价:30.00 元(含《操作与习题手册》)

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

现代远程教育系列教材

编 审 委 员 会

主任委员：

阙澄宇 杨 青

委 员：（以姓氏笔画为序）

王立国	王来福	王绍媛	史 达	刘永泽
安福仁	吴大军	张军涛	张树军	李洪心
孟庆杰	於向平	林 波	武献华	姜文学
赵大利	赵建国	谢彦君		

总 序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势。网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点，突破了时间和空间的限制，使高等学校的优秀教育资源冲破了校园围墙的限制，被更多的学习者共享。现代远程教育的“学习环境”，提供了学生自主建构知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现了学生个体与群体的融合，从而满足了人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育已经发展到 67 所远程教育试点院校；学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足了学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出了新的挑战。如何在尊重传统教育系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现

形式上更直观、更易理解、更便于自学，是我们正在努力解决的一个重大课题。为此，我们结合网络教学和课件的特点，组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材，努力做到知识点明确，突出重点、要点，方便学生自学。同时，在教材内容上更强调实用性和适用性，意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者，同时也适合于财经管理专业在校生和在职人员学习。

教材的改革是教育理念转变的结果，而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程，它不仅需要教师的努力，更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议，使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持，他们对此套丛书从选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议，并为其能够及时与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力，在此表示衷心的感谢。

现代远程教育系列教材编委会

杨 青

2003年9月

前 言

审计学课程是会计学专业的专业必修课，是会计学专业教学计划中继基础会计、中级财务会计之后开设的主要课程之一。

本教材试图用 14 章的篇幅，阐明审计学的基本理论和基本方法。第一章信息、鉴证与审计，从生活中信息的重要性引出鉴证服务的意义，进而说明审计概念。第二章会计师事务所与注册会计师行业，是为了拓展对审计的认识，而对执行审计行为的机构、行业及其职业标准的介绍。第三章审计报告，呈现审计行为的最终成果，以便于同学们明确审计工作目标，从而更好地理解以后各章的内容。比如，明确了审计报告的形式和内容后，才能理解审计证据、审计风险、审计重要性等，使本书的目标明确，思路有逻辑性。第四章注册会计师执业准则、第五章注册会计师职业道德和第六章法律责任，说明审计行为的程序性、规范性、责任性。第七章财务报表审计目标，介绍作为注册会计师审计的主要业务种类的财务报表审计的定义、目标及过程。第八章审计证据与审计工作底稿，围绕审计证据是审计结论的合理基础的基本原则，突出审计工作的重心在于获取审计证据，从而依据证据就被审对象表示专业意见。第九章接受客户委托和审计计划，明确审计的计划性。第十章客户的战略风险及其评估，论述风险基础审计模式下，应该首先从影响客户战略的政治、经济、社会、技术等宏观因素以及行业因素着手，分析客户的战略风险。第十一章客户的经营风险及其内部控制，在分析客户战略风险的基础上，进一步分析其经营风险以及相应内部控制制度。第十二章控制测试与实质性程序，讲述对客户内部控制制度的健全有效性进行测试，并对账户余额等进行实质性程序。第十三章审计抽样，体现了抽样审计是当代审计的特点之一。第十四章计算机审计，体现了计算机网络技术下审计方法和审计理论的发展和应用。

本教材的第一章至第三章、第十章至第十四章由樊子君博士编写；第四章至第九章由祁渊博士编写。由于编写仓促，书中必有不成熟乃至错误之处，敬请读者不吝赐教，请致信我们（fanzijun8@yahoo.com.cn）。

编者

2009 年 1 月

目 录

第一章 信息、鉴证与审计	1
1.1 信息与鉴证	1
1.2 会计信息与审计	4
1.3 注册会计师审计的三个发展阶段	10
1.4 审计与会计	12
1.5 注册会计师审计的审计模式	12
1.6 中国注册会计师审计的发展历程	14
第二章 会计师事务所与注册会计师行业	18
2.1 注册会计师资格	18
2.2 注册会计师业务范围	21
2.3 注册会计师职业继续教育	21
2.4 会计师事务所的组织形式	23
2.5 会计师事务所的规模	24
2.6 会计师事务所的组织结构	25
2.7 我国有限责任会计师事务所的设立	26
2.8 我国合伙会计师事务所的设立	27
2.9 会计师事务所的业务内容	28
2.10 会计师事务所的业务承接	29
2.11 中国注册会计师协会	30
2.12 美国注册会计师协会	32
2.13 国际会计师联合会	32
2.14 注册会计师的行业管理	33

目 录

第三章 审计报告	39
3.1 标准无保留审计报告	39
3.2 审计报告的五种类型	43
3.3 带强调事项段的无保留意见的审计报告	44
3.4 保留意见审计报告	46
3.5 否定意见审计报告	48
3.6 无法表示意见审计报告	50
3.7 关于审计报告的总结	51
第四章 注册会计师执业准则	55
4.1 注册会计师执业准则的意义和作用	55
4.2 注册会计师执业准则体系构成	58
4.3 注册会计师鉴证业务基本准则	59
4.4 注册会计师审计准则	60
4.5 注册会计师审阅准则及其他鉴证业务准则	69
4.6 会计师事务所质量控制准则	70
第五章 注册会计师职业道德	81
5.1 注册会计师职业对道德的特别需求	81
5.2 注册会计师职业道德规范的建设及作用	83
5.3 注册会计师职业道德的基本原则	84
5.4 独立性	86
5.5 专业胜任能力	89
5.6 保密	91
5.7 收费和佣金	93
5.8 与执行鉴证业务不相容的工作	95
5.9 接任前任注册会计师的审计业务	96
5.10 广告、业务招揽和宣传	98
第六章 法律责任	102
6.1 注册会计师与被审计单位在财务报表审计中的责任	103
6.2 注册会计师发现错误与舞弊的责任	105
6.3 注册会计师揭露违反法规行为的责任	106
6.4 审计失败、企业经营失败与审计风险	109

6.5	注册会计师法律责任的成因	110
6.6	注册会计师法律责任的种类	115
6.7	注册会计师法律责任的内容	116
6.8	中国注册会计师的法律责任	121
6.9	注册会计师职业界应对法律责任的措施	124
6.10	会计师事务所应对法律责任的措施	127
6.11	注册会计师应对法律责任的对策	129
第七章	财务报表审计目标	133
7.1	影响审计目标的因素	133
7.2	财务报表审计总目标的演变	136
7.3	财务报表审计总目标	137
7.4	财务报表具体审计目标	138
7.5	财务报表认定	139
7.6	财务报表的一般审计目标	141
7.7	财务报表的项目审计目标	142
7.8	与期末账户余额相关的审计目标	143
7.9	与列报相关的审计目标	144
7.10	财务报表审计过程	144
7.11	财务报表循环	145
7.12	各循环的具体内容	147
7.13	审计目标的实现过程	149
第八章	审计证据与审计工作底稿	152
8.1	审计证据的含义	152
8.2	审计证据的种类	153
8.3	审计证据的说服力	159
8.4	获取审计证据的审计程序	165
8.5	信息技术下的审计证据	171
8.6	审计工作底稿的定义及内容	171
8.7	编制审计工作底稿的目的	174
8.8	审计工作底稿的要求和内容	175
8.9	审计工作底稿的归档与保存	181
8.10	审计工作底稿的变动	183

第九章 接受客户委托和审计计划	186
9.1 接受客户委托	186
9.2 审计业务约定书	191
9.3 与客户的续约	197
9.4 利用其他注册会计师的工作	198
9.5 利用专家工作	199
9.6 考虑内部审计工作	201
9.7 总体审计策略	202
9.8 具体审计计划	207
9.9 首次接受委托的补充考虑	211
9.10 与客户的治理层和管理层的沟通	212
第十章 客户的战略风险及其评估	217
10.1 客户的战略与环境	217
10.2 客户战略风险分析的内容	218
10.3 行业分析	222
10.4 外部因素对客户的影响及审计预期	225
10.5 了解被审计单位及其环境	227
10.6 审计重要性的含义	235
10.7 审计重要性的确定	237
10.8 审计风险	241
10.9 审计风险与相关概念的关系	244
第十一章 客户的经营风险及其内部控制	248
11.1 客户的经营风险	248
11.2 内部控制的基本理论	249
11.3 了解控制环境	256
11.4 了解风险评估过程	259
11.5 了解信息系统与沟通	260
11.6 了解控制活动	262
11.7 了解对控制的监督	265
11.8 评估重大错报风险	266
11.9 需要特别考虑的重大错报风险	270
11.10 仅通过实质性程序无法应对的重大错报风险	271

11.11 对风险评估的修正	272
11.12 与被审计单位的沟通	272
第十二章 控制测试与实质性程序	274
12.1 财务报表层次重大错报风险的控制	274
12.2 控制测试	281
12.3 实质性程序	289
12.4 审计证据的总体评价	293
第十三章 审计抽样	295
13.1 审计抽样的意义	295
13.2 审计抽样方法的选择	298
13.3 抽样风险和非抽样风险	301
13.4 样本设计	303
13.5 样本选取及其评价	306
13.6 抽样技术在控制测试中的应用	309
13.7 抽样技术在实质性程序中的应用	317
第十四章 计算机审计	323
14.1 电子数据处理环境下的内部控制	323
14.2 会计信息系统审计	330
14.3 计算机辅助审计技术	334
14.4 《审计之星》审计软件	337
14.5 电子商务审计	339
参考文献	347

第一章 信息、鉴证与审计

学习目标

了解信息在生活中的重要作用；鉴证对信息的重要性。掌握注册会计师的鉴证服务业务的意义和内容。重点掌握审计的定义；审计的种类；财务报表审计的含义。了解审计人员的种类；注册会计师审计的三个发展阶段；注册会计师审计的三个审计模式；中国注册会计师审计的发展历程。

关键名词

信息 鉴证 审计 经营审计 合规审计 财务报表审计 政府审计人员 内部审计人员 会计账目审计阶段 资产负债表审计阶段 财务报表审计阶段 账项导向审计模式 内控导向审计模式 风险导向审计模式

1.1 信息与鉴证

1.1.1 生活、决策与信息

人生无时无刻不在决策中：今天出门穿西服正装、皮鞋，还是休闲服、旅游鞋？上班是坐公交车，还是骑自行车？或者，今天自驾车，还是打车？自己多年的积蓄，是存到银行坐收利息，还是投资于债券、股票？如何进行正确决策取决于多种因素，其中一个重要的方面就是决策所依据的信息。

信息是决策的基础和重要依据。没有信息，决策就会成为无源之水、无本之木。基于全面和真实信息的决策，才有可能成为正确的决策。而错误的信息会让你南辕北辙。可见，信息的相关性和可靠性对于一个人能否在特定环境下做出“最佳决策”至关重要。

1.1.2 信息与社会

只要我们留意一下周围世界，就会发现信息无处不在，无时不有。十字路口的信号灯；教室里的板书、挂图；图书馆里的书报；足球比赛的现场直播；大自然也无时无刻不在向我们发出各种各样的信息。信息可以用文字、图像、声音、符号、数字等不同的形式来表示。

人类表达信息的方法多种多样。千百年来，人们就用语言、图符、钟鼓、烟火、狼烟、竹简、纸书、旗语等方式传递信息。古代人类的烽火狼烟、飞鸽传信、驿马邮递就是例子，现在还有一些国家的个别原始部落，仍然保留着诸如击鼓、鸣号等古老的通信方式。从远古的“结绳记事”到当今的制作网站、发布博客，随着人类社会的进步，人类表达发布信息的方式越来越丰富、技术也越来越先进。

整个经济史表明，财富创造表现为一连串的波浪形的发展过程。随着技术的进步，每个波浪都表现出其独特性。图1-1描绘了经济发展的漫长过程。每个波浪都提高了财富水平，但同时也增加了经济的复杂性，而第四个波浪的驱动力实质上就是信息本身。

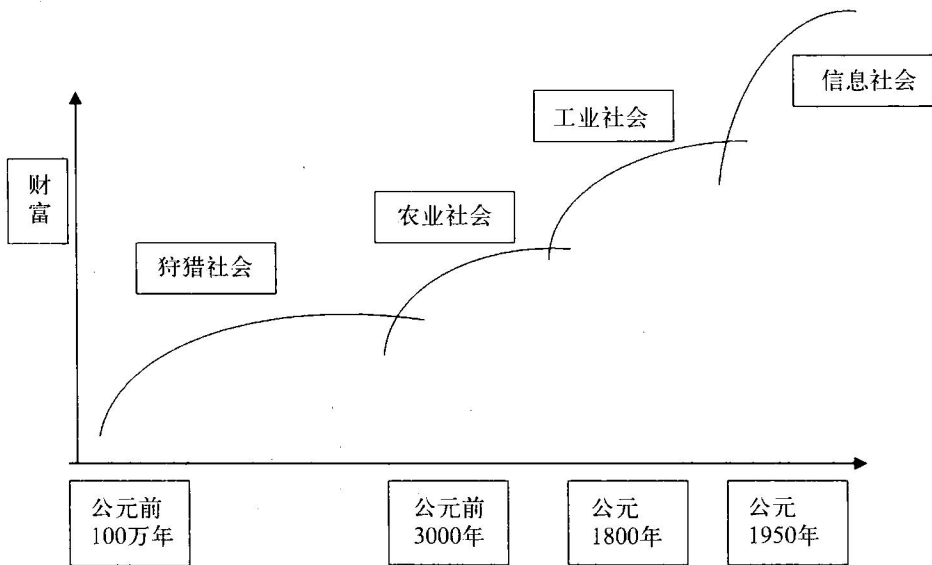


图 1-1 经济社会发展的四个历史阶段

资料来源：[美] W·罗伯特·克涅科著，程悦译，刘宵仑审校：《审计》，中信出版社 2007 年版，第 4 页。

第一个波浪：人类以狩猎和采摘为生。所获得财富是取决于从大自然获取的能力。

第二个波浪：人类财富取决于所支配和耕种的土地数量。

第三个波浪：人类财富取决于对自然资源的转化能力，而不取决于占有资源的能力，如瑞士、日本等国。

第四个波浪：信息对生产、市场、销售、管理等，都有着决定性的作用。

当今世界已经进入信息时代，信息已成为主导全社会发展和科技创新的关键动力和重要源泉之一。而信息的质量决定了信息在社会经济活动中的价值，以及相关产品、系统的社会价值和效用，信息质量由此成为一项事关全社会发展的重要因素。

1.1.3 信息与鉴证

进入信息社会，随着计算机、网络、通讯技术飞速发展，信息数量剧增，传递的速度也越来越快，而信息的质量却出现巨大滑坡。信息资源的爆炸式发展也带来大量信息垃圾，这与人们寻找、辨别和获取有用的信息资源形成越来越深的矛盾。

例如，随着供应商所提供资质证明无效或虚假的投诉案例逐年增加，供应商提供信息的质量成为既令人关注又令人头疼的问题。

再如，网络是人们获取信息的一个重要渠道。报纸市场化运作，使得网络商品性的一面越来越凸显出来。网络的信息质量，即网络所传播的信息的真实性、有效性和丰富性，也成为读者关注的一个焦点。市场经济时代的读者已把网络信息质量的好坏与自己的权益紧密地联系在一起，他们希望网络所提供的信息都是有价值的信息，应该满足自己的需要，而不能损害其合法权益。

信息社会越是发展，我们越是发现信息资源的质量的重要性。信息是经济与社会得以正常运作、发挥作用的一个根本点。在市场经济条件下，各种信息在帮助企业、个人做出正确的决策、政府宏观调控、指导市场机制正确运行等方面有着必不可少的作用。在一项交易之前，由于人们没有关于合作伙伴的机会主义程度的可靠信息，因此，不得不做出机会主义选择。如果交易双方得到的信息不对称，双方的决策也会产生差别，处于信息劣势的一方可能做出错误的决策，这就会给假冒伪劣、欺诈等行为以可乘之机。

那么，如何提高信息的质量，提高信息的真实性、有用性和公允性呢？可有三种选择：一是优化社会环境，引导人们道德水平的提升，加强法制。这种选择有助于信息质量的提高，但并不能完全解决问题。二是信息使用者亲自去收集整理信息，鉴定真伪。这种选择虽然保证了信息的真实性、有用性和公允性，但却使信息获得的成本急剧增加，信息的及时性大打折扣。三是选择独立的、专业的第三方，对信

信息的真实性、有用性和公允性进行审核、验证，增加信息的可信性。这种鉴证活动具有第三方的公允性、专业的低成本性以及及时性等优势，比较而言是一种最优的选择。

鉴证就是按照标准对信息进行评价的活动。由于信息内容浩繁，所以信息鉴证的种类多种多样。例如，包括企业所得税汇算清缴鉴证在内的涉税鉴证、价格鉴证、合同鉴证、募集资金使用情况的鉴证、企业发展能力（成长性）鉴证、环境信息披露的鉴证等。其中，最重要的一种就是注册会计师的独立审计制度，其核心功能就是通过鉴证工作来保障会计信息的真实可靠，从而维护广大投资者和社会公众的合法权益。

1.2 会计信息与审计

1.2.1 会计信息与注册会计师

据统计，会计信息占了整个经济信息量的 70% 以上。因而会计信息质量的好坏决定了经济信息的质量，进而影响经济工作决策的质量。

注册会计师的鉴证服务业务是指注册会计师通过评价某一对象（如历史财务报表、财务信息等）在所有重大方面是否符合既定的标准，以增强有关该对象的信息可信性的业务。提供鉴证服务时，注册会计师发表意见的对象不仅包括历史会计报表和其他财务信息，还包括非财务信息（如公司治理结构、统计数据、环境）、系统和过程（如内部控制、环境管理系统）、行为（如人力资源管理）等。

在国际上，注册会计师执行的鉴证服务业务包括：（1）对历史或预测的经营业绩或状况（如历史或预测的财务信息、经营管理业绩和未经处理的数据）的鉴证；（2）对客观特征（如叙述性描写，关于能力的客观评价）的鉴证；（3）对历史事件（如在特定日期市场上某些商品的价格）的鉴证；（4）对分析（如盈亏平衡分析）的鉴证；（5）对系统和流程（如内部控制）的鉴证；（6）对行为（如公司治理、法律法规的符合、人力资源实务）的鉴证。这些鉴证事项可以是某一时点上的，也可能是在某一时期内的。在我国，目前注册会计师提供的鉴证服务业务主要包括审计、验资、审核、审阅和执行商定程序等。