

STUDY GUIDE TO THEORY AND PRACTICE OF AUDITING

MPAcc 精品系列

MAud 精品系列

《审计理论与实务》 学习指导书

主 编 陈汉文 韩洪灵

中国人民大学出版社

MPAcc 精品系列

MAud 精品系列

《审计理论与实务》 学习指导书

主 编 陈汉文 韩洪灵



中国人民大学出版社
· 北 京 ·

STUDY GUIDE TO THEORY AND PRACTICE OF AUDITING

图书在版编目 (CIP) 数据

《审计理论与实务》学习指导书/陈汉文, 韩洪灵主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2019. 5
(MPAcc 精品系列. MAud 精品系列)
ISBN 978-7-300-26978-8

I. ①审… II. ①陈… ②韩… III. ①审计学—研究生—教学参考资料 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 088239 号

MPAcc 精品系列

MAud 精品系列

《审计理论与实务》学习指导书

主 编 陈汉文 韩洪灵

《Shenji Lilun yu Shiwu》Xuexi Zhidaoshu

| | | | |
|------|---|------|---------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社 | 邮政编码 | 100080 |
| 社 址 | 北京中关村大街 31 号 | | |
| 电 话 | 010-62511242 (总编室) | | 010-62511770 (质管部) |
| | 010-82501766 (邮购部) | | 010-62514148 (门市部) |
| | 010-62515195 (发行公司) | | 010-62515275 (盗版举报) |
| 网 址 | http://www.crup.com.cn | | |
| 经 销 | 新华书店 | | |
| 印 刷 | 北京鑫丰华彩印有限公司 | | |
| 规 格 | 185 mm×260 mm 16 开本 | 版 次 | 2019 年 5 月第 1 版 |
| 印 张 | 19 插页 2 | 印 次 | 2019 年 5 月第 1 次印刷 |
| 字 数 | 375 000 | 定 价 | 45.00 元 |

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



MPACC 精品系列

MAVU 精品系列

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在中国人民大学出版社网站 www.crup.com.cn 进行注册，注册后进入“会员中心”，在左侧点击“我的教师认证”，填写相关信息，提交后等待审核。我们将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您急需教学资源或需要其他帮助，请在工作时间与我们联络：

中国人民大学出版社 工商管理分社

联系电话：010-62515735，82501048，62515782，62515987

电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

2019年1月1日,“学习强国”学习平台在全国上线,它首次实现了“有组织、有管理、有指导、有服务”的学习,极大满足了人民群众多样化、自主化、便捷化的学习需求。“学习强国”学习平台对我们的指导意义是多方面的。其中之一就是,让我们这些审计学教学基层工作者认识到,一个内容权威、内涵丰富、特色鲜明的审计理论与实务学习平台的构建至关重要,它是持续有效的教学相长过程中的核心基础设施。本书就是《审计理论与实务》学习平台的构件之一。

审计理论与实务的课程特点是既枯燥但又对商学素养的形成至关重要,内容驱动式的兴趣激发是审计理论与实务课程的教与学取得成功的重要驱动因素。为此,《审计理论与实务》(中国人民大学出版社,2019年3月)一书沿着“经典与热点案例导入—管制与技术问题的提出—准则与规则的剖析—解决方案与展望讨论”的技术路线组织了基本教学内容。本配套学习指导书的编撰继续辅助并强化这一思路,继续发扬审计理论和案例相结合的启发性的教学方法,在内容的组织上大致遵循“内容概要—知识框架—情景式案例”各占约1/3的比例。

本书各章内容由本章概要、练习题、推荐阅读材料、附加模块等组成,为师生的教与学过程提供完整的工具箱服务。各章练习题根据各章节的知识图谱分别设置判断题、单项选择题、多项选择题、简答题和案例分析等题型。练习题的设计紧扣审计理论知识图谱,突出理论联系实际和对学生的实际操作能力的培养,练习题的结构安排有助于学生课前预习和课后复习。推荐阅读材料、附加模块属于延展性的内容,汇聚更加丰富的学习内容和资源,进一步激发学生持续学习的动能并扩展其研究视野。此外,本书还提供了各章练习题的参考答案及案例分析的参考性思路,以提高教与学的便捷性。

本书由对外经济贸易大学、浙江大学、中央财经大学、苏州大学、江西财经大学、贵州财经大学的同仁共同编撰而成。主编是陈汉文(对外经济贸易大学)和韩

洪灵（浙江大学）。副主编是董望、曹强、杨道广、陈俊、周中胜、廖义刚、刘杰。具体分工如下：第一章（陈俊）；第二章（周中胜）；第三、四章（曹强）；第五章（董望、于明明）；第六章（韩洪灵、姜玉帛、蒋磊）；第七章（韩洪灵、马英格、沈思清）；第八章（韩洪灵、刘松伟、丁仲艺）；第九章（董望、江楚洁、宇文渊）；第十、十一、十二章（廖义刚、杨道广）；第十三章（刘杰）；陈汉文和韩洪灵参加了前言、第一章至第十三章的讨论、编写、修订与最终定稿等工作。

本书可作为高等学校审计理论与实务课程的配套用书，也可作为会计审计专业学习者的学习参考用书。

限于作者的水平，错误在所难免，尚祈广大读者和同仁不吝指正。

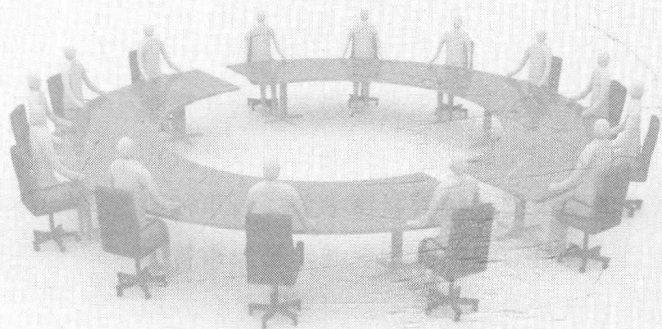
编 者

| | | |
|------------|------------------------|----|
| 第一章 | 审计环境与审计目标 | 1 |
| | 一、本章概要 | 2 |
| | 二、练习题 | 4 |
| | 三、推荐阅读材料 | 10 |
| 第二章 | 审计概念与理论结构 | 11 |
| | 一、本章概要 | 12 |
| | 二、练习题 | 15 |
| | 三、推荐阅读材料 | 19 |
| 第三章 | 审计规范与审计方法 | 21 |
| | 一、本章概要 | 22 |
| | 二、练习题 | 24 |
| | 三、推荐阅读材料 | 35 |
| 第四章 | 审计报告与审计责任 | 37 |
| | 一、本章概要 | 38 |
| | 二、练习题 | 41 |
| | 三、推荐阅读材料 | 52 |
| | 四、附加模块 | 53 |
| 第五章 | 现代风险导向审计 | 71 |
| | 一、本章概要 | 72 |
| | 二、练习题 | 75 |
| | 三、推荐阅读材料 | 81 |
| 第六章 | 计划财务报表审计 | 83 |
| | 一、本章概要 | 84 |
| | 二、练习题 | 88 |
| | 三、推荐阅读材料 | 99 |



| | | |
|-------------------|------------------------|-----|
| 第七章 | 公司战略风险分析 | 101 |
| | 一、本章概要 | 102 |
| | 二、练习题 | 104 |
| | 三、推荐阅读材料 | 117 |
| | 四、附加模块 | 118 |
| 第八章 | 经营环节风险分析 | 125 |
| | 一、本章概要 | 126 |
| | 二、练习题 | 129 |
| | 三、推荐阅读材料 | 137 |
| 第九章 | 执行财务报表审计 | 139 |
| | 一、本章概要 | 140 |
| | 二、练习题 | 142 |
| | 三、推荐阅读材料 | 150 |
| 第十章 | 终结审计与整合审计 | 151 |
| | 一、本章概要 | 152 |
| | 二、练习题 | 154 |
| | 三、推荐阅读材料 | 162 |
| 第十一章 | 政府审计专题 | 163 |
| | 一、本章概要 | 164 |
| | 二、练习题 | 166 |
| | 三、推荐阅读材料 | 175 |
| 第十二章 | 内部审计专题 | 177 |
| | 一、本章概要 | 178 |
| | 二、练习题 | 181 |
| | 三、推荐阅读材料 | 188 |
| 第十三章 | 大数据时代审计 | 189 |
| | 一、本章概要 | 190 |
| | 二、练习题 | 193 |
| | 三、推荐阅读材料 | 198 |
| 参考答案 | | 199 |
| | 第一章 | 200 |
| | 第二章 | 204 |
| | 第三章 | 208 |
| | 第四章 | 217 |
| | 第五章 | 223 |

| | |
|-----------|-----|
| 第六章····· | 231 |
| 第七章····· | 257 |
| 第八章····· | 263 |
| 第九章····· | 267 |
| 第十章····· | 273 |
| 第十一章····· | 277 |
| 第十二章····· | 284 |
| 第十三章····· | 290 |



第一章

审计环境与审计目标

- 一、本章概要
- 二、练习题
- 三、推荐阅读材料

本章概要

审计作为社会经济结构中的一项重要制度安排，应环境之变化而产生与发展，环境变化主要体现为经济环境、法律环境和监管环境等的改变。其中，经济环境的变化主要体现为资本扩张带来的企业利益相关者团体的扩大，从早期地中海航海商品交易的特定组织到现代依托于资本市场资金支持的股份制公司，企业的利益相关者团体从商人和航海家双方逐步扩展到股东、债权人、经营者、政府等。法律环境的变化拓展了审计师的法律责任，从合同双方扩大到无合同关系的第三方，且这种责任不断清晰和加强，赋予了审计风险转移的功能。监管环境的变化主要体现为从行业自律到政府参与监管，逐渐形成比较完整的监管体系。

审计环境的变化影响着利益各方的诉求和行动，从而影响并决定了审计的需求和供给。在审计需求和供给的动态变化中，审计的重要性越来越凸显，职业界面临的审计责任越来越大。审计需求的增加和审计供给的优化会引致审计目标的变迁、改变审计责任的范围并催生审计技术的变革。

（一）审计环境对审计需求的影响

审计环境主要从企业组织形式、资本市场和法律法规等三个方面影响审计需求。首先合伙制企业中的两权分离催生了合伙人对审计师提供查账和公证服务的需求。随后股份制公司带来了委托代理关系中的信息不对称问题，增强了企业中各相关方为了保护自身利益而使企业接受审计服务的诉求。商业发展的资本流转需求催生了资本市场的发展，而资本市场的兴起进一步扩大了审计信息的使用群体，不同专业领域和不同国家的外部投资者对审计提供的信息质量提出了更高的要求。此外，法律环境的变化也影响着审计需求，法律法规在审计师是否对合同外的第三方承担责任和责任的界限方面进行了探讨，以法律的强制力确立了审计师的责任，使审计除鉴证功能外，也具有了风险转嫁功能。

（二）审计环境对审计供给的影响

审计环境主要从事务所规模、法律法规和监管等三个方面影响审计供给。会计

师事务所的规模扩张引起其决策方式、工作方式等的改变,进而影响着审计供给的方式和质量。此外,为了保护股东权利且督促审计执业界承担适量的责任,法律法规对审计失败中审计师的处罚力度和会计师事务所的组织形式作了规定和干预,影响着审计供给的质量和内涵。最后,行业自律组织和监管机构对审计供给的内容和形式给予了更细致的规定,保证审计独立性的同时使审计供给具有规范性的产出。

(三) 审计目标

审计目标是审计工作所期望达到的结果,是一切审计活动的指南。审计目标伴随着审计需求的变化而产生和变化,同时受到审计供给的制约。当审计需求和供给之间存在差距时,审计职业团体和法律法规通常会对审计目标进行调整,以引导执业团体改进和采用新的审计技术。历史地看,审计目标演变可以划分为四个阶段:1720—1930年的揭弊查错阶段、1930—1980年的财务报表真实性公允性验证阶段、1980—2002年的揭弊查错与财务报表真实性公允性验证并重阶段以及2002年之后的高强度保证阶段。

在第一阶段,英国的公司为了维护其政治保护人的利益,同时满足投资者的期望,将揭露欺诈舞弊和差错作为审计的主要目标。随着美国资本市场初期的发展,企业为了获得银行贷款,需要专业人员对资产负债表加以证明,审计目标对象从经济业务转向资产负债表。与揭弊查错的审计目标相对应,审计的法律责任主要集中在揭弊查错是否存在过失。法官在对过失所包含的部分进行解释时,往往偏向审计师的利益。第二阶段前期(1930—1960年),审计需求发生了较大的变化,主要体现在四个方面:管理者经济责任的扩大、企业风险承担者的变化、学术界的推动和审计职业团体的推动。这种环境变化催生了审计目标从揭弊查错到验证财务报表真实公允转变。20世纪60年代后期,随着管理人员欺诈舞弊案及对审计师诉讼的大量涌现,社会对注册会计师承担揭弊查错责任的呼声越来越高涨。尽管社会各方对审计承担揭弊查错职能的需求愈发增大,执业界在该阶段还没有发展出能够应对企业复杂经济活动的审计技术,来实现揭弊查错的目标。在审计供给显著落后于审计需求的情况下,出现了诉讼浪潮。伴随着司法判决的加重,审计行业出现了空前的危机。第三阶段,面对20世纪60年代后期审计需求和审计供给的较大差异,会计师职业团体以积极的姿态根据需求探索优化审计供给的方式。审计技术的发展为审计目标的转变提供了可能性,审计人员将揭弊查错重新纳入审计目标体系,使之与验证财务报表真实公允并重。审计师的审计责任随着滥诉情况的缓解而得以缓解。第四阶段,系列财务丑闻进一步推动了人们对高质量审计的期望,审计能力的提高也预示着新的审计目标。在审计需求和审计能力提高的双重作用下,审计目标朝着高强度保证的方向发展,相应的审计责任在法定环境下有所增强。

练习题

(一) 判断题

1. 早期的审计工作在委托代理的基础上产生，主要基于委托方自愿性需求。 ()
2. 信息理论认为，之所以存在审计需求，是因为审计具有改善财务信息质量和通过信号传递有效配置财务资源的作用，审计的本质功效是提高财务信息的可信性和增进财务信息价值。 ()
3. 保险理论认为，通过保险的方式将财务信息的信息风险全部或部分转移给保险人，需要消除财务信息中的错误和舞弊。 ()
4. 在合伙制度中，所有合伙人都参与企业的经营管理。 ()
5. 会计师事务所以公司制的组织形式难以得到认可的原因是公司制的资合性质，不利于塑造审计师的个人声誉、技能和独立性以及负责任的态度。 ()
6. 《民法侵权法新编》对审计责任的加重主要体现在将承担过失责任的对象从必然预见人扩大到合理预见人。如果审计师被告知经审计的财务报表将要用来申请贷款，审计师需对实际提供了贷款的人负责，此处审计师需要负责的对象是合理预见人。 ()
7. 1980年财政部颁布的《关于成立会计顾问处的暂行规定》确定了我国审计业务的监管机构是证监会。 ()
8. 审计目标伴随着审计供给的变化而产生和变化，同时受到审计需求的制约。 ()
9. 早期民间审计的目标主要是揭弊查错。 ()
10. 在我国，注册会计师审计准则要求注册会计师能够对财务报表整体不存在舞弊或者错误导致的重大错报获取绝对保证。 ()

(二) 单项选择题

1. 审计是财务报表风险的一个转移机制。上述表达是哪一种审计需求理论。()
A. 信息理论 B. 保险理论 C. 代理理论 D. 系统理论
2. 委托人为了使代理人服从委托人利益目标而控制代理人的行为所花费的成本是 ()。
A. 保证成本 B. 代理成本 C. 监督成本 D. 风险成本
3. 信息使用者需要审计师作为独立的第三方，对信息提供者提供的财务信息的可行性发表意见，从而在实质上降低甚至消除财务信息中的舞弊和错误。上述表

达是哪一种审计需求理论。()

- A. 信息理论 B. 保险理论 C. 代理理论 D. 系统理论

4. 下列不是有限责任合伙制作为会计师事务所的组织形式得以推广的原因是()。

- A. 限制合伙人之间的连带责任 B. 避免注册会计师逃避责任承担
C. 有助于会计师事务所扩大规模 D. 《有限责任合伙法》的要求

5. 成立世界上第一个职业会计师协会的国家是()。

- A. 美国 B. 日本 C. 英国 D. 法国

6. 我国民国时期的审计监管主要以什么形式为主。()

- A. 行业自律 B. 政府监管
C. 行业自律和政府监管相结合 D. 其他

7. 1956年,我国企业的社会主义改造基本完成,对工商业实行公私合营。该事件为审计行业带来的变化有()。

- A. 民间审计失去了服务对象,暂时退出了历史舞台
B. 财政部成为民间审计的监管机构
C. 会计师事务所成为经国家批准的事业单位
D. 中国注册会计师协会成立

8. 注册会计师行业协会的监管职责不包括()。

- A. 拟定执业规则 B. 负责会员注册及管理
C. 组织考试和继续教育 D. 对审计质量的监督检查

9. 美国国会于1995年通过了《私人证券诉讼改革法案》,突破了以往审计诉讼中的哪类理论问题。()

- A. 代理理论 B. 道德风险问题 C. 深口袋逻辑 D. 有效市场理论

10. 美国为促进审计目标向高强度保证发展而出台的相关法律或准则是()。

- A. AICPA第53和54号审计准则公告 B. 《萨班斯-奥克斯利法案》
C. 《审计理论与实践》 D. 《反国外贿赂法》

(三) 多项选择题

1. 保险理论的基本观点包括()。

- A. 审计是财务报表风险的一个转嫁机制
B. 审计的价值不仅仅体现在信息价值上,还具有直接的补偿性
C. 审计师需要在实质上降低或者消除财务信息中存在的错误和舞弊风险才能够起到降低信息使用者风险的作用
D. 审计提供一种纯粹的鉴证机制



2. 下列关于信息理论的说法正确的是 ()。
- A. 企业通过向市场传递信号以表明自身所具有的高素质
 - B. 聘请高质量的审计人员, 能提高财务信息的可靠性
 - C. 股东和利益相关者广泛依赖于财务信息进行决策
 - D. 股东和利益相关者不具备判断财务报表是否真实公允的能力
3. 《1933 年证券法》加重了审计责任, 主要体现在哪些方面 ()。
- A. 发行证券的公司须向证券交易委员会呈送登记表, 包括经审计的财务报表
 - B. 审计师需对经他审核和报告的错误和遗漏负责
 - C. 原告不必证明他遭受了损失或登记表是令人误解的
 - D. 审计师需证明他本身无过失或他的过失并非投资者受损的直接原因
4. 1993 年我国通过的《中华人民共和国注册会计师法》规定会计师事务所的组织形式为 ()。
- A. 个人独资
 - B. 合伙制
 - C. 有限责任制
 - D. 股份有限公司制
5. 1905 年出版的《迪克西审计学》亦将审计目标定为 ()。
- A. 查找舞弊和欺诈
 - B. 查找内部控制失效
 - C. 查找技术性错误
 - D. 查找原理性错误

(四) 简答题

1. 审计环境是如何影响审计需求和审计供给的?
2. 法律环境的变化在审计需求和供给的演进中起到了何种作用?
3. 国内外审计监管经历了怎样的演进历程?
4. 审计需求理论包括哪些? 对每一个审计理论的内容进行简要叙述。
5. 审计目标的不同阶段对应着怎样的审计责任?

(五) 案例分析

案例资料

1995 年 12 月, Phar-Mor Inc. (以下简称“Phar-Mor”) 的前首席运营官兼董事长迈克尔·莫努什 (Michael Monus) 被判入狱。莫努什利用会计舞弊手段, 虚增 Phar-Mor 的所有者权益, 这一行为持续了六年之久, 虚增金额达 5 亿美元。莫努什舞弊行为的败露直接导致 16 000 名员工被解雇, 200 多家卖场关门。

Phar-Mor 的管理层和债权人随后发起了对为 Phar-Mor 提供外部审计服务的会计师事务所——Coopers & Lybrand LLP (以下简称 Coopers) 的诉讼。1996 年 2 月 14 日, 法官判决 Coopers 在联邦和州法律下均有罪。

1. Phar-Mor 的基本情况与莫努什的舞弊行为

1982年, Phar-Mor 作为一家食品连锁杂货店 (Giant Eagle) 的分支机构诞生, 它是一家折扣连锁药房, 以远低于市价的价格出售日用百货和处方药。到1987年, Phar-Mor 已经有了70家分店; 到1992年, 已有310家分店, 遍布美国34个州, 拥有25 000名员工。Phar-Mor 成为零售界的一颗新星, 有人预言它将成为下一个沃尔玛。就连沃尔玛创始人山姆·沃尔顿 (Sam Walton) 也曾表示, Phar-Mor 是他唯一惧怕过的对手。

Phar-Mor 以大量购买的方式从货品供应商那里获取折扣, 然后以低于市价25%~40%的价格出售商品。这样的低价对那些价格敏感的消费者具有很大的吸引力。在每一个与沃尔玛直接竞争的市场上, 莫努什都要求 Phar-Mor 的价格一定要低于沃尔玛。由于零售价格过低, 公司开始亏损。为了保持 Phar-Mor 的高速发展, 莫努什和他的团队开始利用会计舞弊来掩盖亏损。

第一个造假迹象出现于1988年, 一项针对 Phar-Mor 过低的边际利润的调查显示, Phar-Mor 账上有一项给其兄弟供应商 Tamco 的付款, 但没有收到相应存货。然而, 在 Phar-Mor 没有保留来自 Tamco 的购买记录而 Tamco 的记录也非常不完整的情况下, 没有办法对该事项加以证实。

另一个亏损的重要来源是莫努什对高端生活和快速行动的喜好。1987年世界篮球联盟 (World Basketball League, WBL) 成立, 莫努什对十支篮球队投资了60%, 并对这十支队伍的损失的60%负责。据估计, 莫努什从 Phar-Mor 盗用了1 500万美元来支持 WBL 的活动。除了支持 WBL 的活动, 莫努什还盗用了超过20万美元来改善个人住所和餐饮, 使得边际利润持续减少。

当首席财务官帕特里克·费恩 (Patrick Finn) 首次向莫努什报告亏损时, 这位董事长划掉了亏损并改成了盈利。据一位卷入造假事件的员工描述, 亏损数额被记入一个中间账户, 而后账户中的数额被转到现有存货中。Coopers 不会对余额为零的平衡账户进行检查, 因此这个账户没有受到外部审计的关注。同时, Coopers 只对众多存货点中的四个进行了审查, 而且提前通知 Phar-Mor 将要被检查的存货点名字。这使得 Phar-Mor 能够将中间账户涉及的存货“转移”到其他存货点, 保证了被查存货点的存货数量。

至1992年, Phar-Mor 开设其第310个分店时, 舞弊行为涉及:

- (1) 为了掩盖运营损失而虚增存货;
- (2) 将莫努什对 WBL 的投资记入中间账户;
- (3) 将莫努什的个人花销记入中间账户。

在以上舞弊行为的影响下, Phar-Mor 的期末存货从1989年的1 100万美元迅速增长至1990年的3 600万美元, 至1991年, 期末存货数额已涨至1.53亿美元。