

THOMSON
★

Administration classics

Accounting

工商管理经典译丛

会计系列

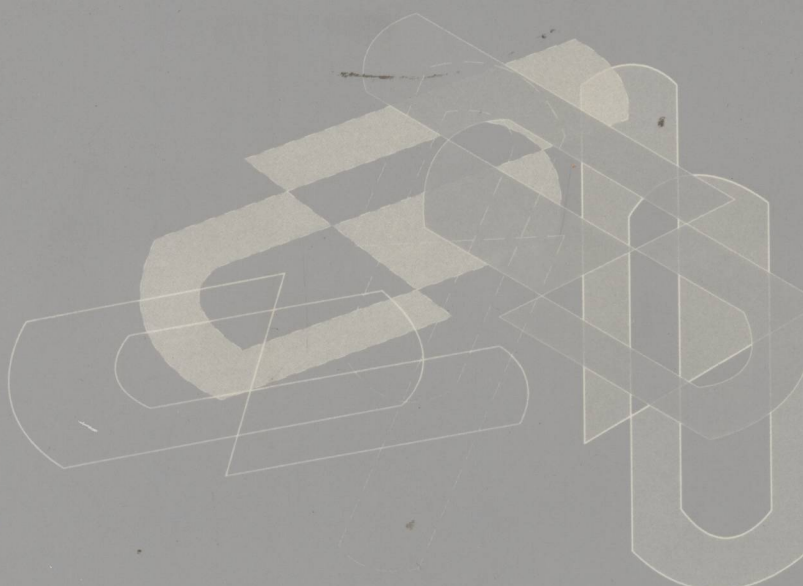
审计学 一项风险分析方法

(第五版)

Auditing
a Risk Analysis Approach
(5th Edition)

拉里·F·康里奇 著
(Larry F. Konrath)

耿建新 等译



 中国人民大学出版社

Administration classics
Accounting

工商管理经典译丛
会计系列

审计学 ——一项风险分析方法

(第五版)

Auditing
a Risk Analysis Approach
(5th Edition)

拉里·F·康里奇 著
(Larry F. Konrath)

耿建新 等译



中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学：一项风险分析方法 (第五版) / 康里奇著；耿建新等译.
北京：中国人民大学出版社，2004
(工商管理经典译丛·会计系列)
ISBN 7-300-06168-0

I. 审…
II. ①康…②耿…
III. 审计-风险管理
IV. F289

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 129901 号

工商管理经典译丛·会计系列
审计学：一项风险分析方法 (第五版)
拉里·F·康里奇 著
耿建新 等译

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511239 (出版部)	
	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 http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	河北涿州星河印刷有限公司		
开 本	787×1092 毫米 1/16	版 次	2004 年 12 月第 1 版
印 张	49.75 插页 2	印 次	2004 年 12 月第 1 次印刷
印 数	1 166 000	定 价	79.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

工商管理经典译丛·会计系列

出版说明

21 世纪是知识经济时代，也是全球经济融合的时代，越来越多的外资企业进入中国市场，同时中国的企业也在不断地走向世界。面对充满竞争和机会的新世纪，我们不但要总结国内先进的管理经验和方法，更要了解国际发展动态，学习西方先进的管理思想和方法。会计作为一种商业语言，在企业经营管理活动中发挥着十分重要的作用，吸收国外最新的科研成果，了解国外会计的最新发展动态，无论对提高我国的会计理论研究水平，抑或对我国的企业管理水平都将有很大的帮助。

中国人民大学出版社一直致力于为读者提供高水平的会计学教材和学术著作。自出版社成立以来，我们出版了一系列高水平的教科书，许多教材风靡全国。20 世纪 90 年代，为了适应中国新的会计制度改革，我们曾出版了“中国人民大学会计系列教材”，得到读者的高度评价。为了迎接 21 世纪的到来，我们又推出了“21 世纪会计系列教材”。现在奉献给读者的“工商管理经典译丛·会计系列”是“21 世纪会计系列教材”的姊妹篇，侧重于引进西方优秀的教科书。本系列教材主要有以下特点：

1. 高质量。本系列丛书均选自美、英、澳大利亚等国家最流行的教科书或专著，其作者都是蜚声国际的会计学、财务学专家、教授。因此，这些教材能够代表国际会计的较高水平。

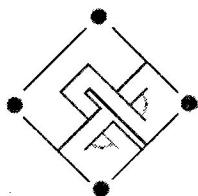
2. 内容丰富。本系列丛书既能满足学习会计学基础的需要，又具有一定的理论深度；既能满足本科生、MBA 学员的需求，又能满足研究生、研究人员的需要。

3. 体系开放。作为系列丛书，我们计划初步推出《会计学导论》、《会计学原理》、《中级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《政府与非营利组织会计》、《审计学：一项风险分析方法》、《财务报表分析》、《会计理论》、《高级会计学》等。但是，本丛书不是仅限于上述内容，我们将不断地将更多的高水平著作纳入，以期为读者提供更多更好的服务。

一套好的丛书既需要出版者和作者的精心设计和编著，更需要读者给予大力的呵护。真诚地希望读者能一如既往地支持我们的工作，对本丛书提出宝贵的意见。让我们携起手来，共创 21 世纪的辉煌！

中国人民大学出版社

2004 年 10 月



序 言

目标和方法

如同以往的版本，第五版《审计学：一项风险分析方法》强调构成风险基础审计的各重要要素。为了达到这个目标，本书提供了一个有深度的框架，其中涵盖了审计证据和重要性的概念。本书还强调了在审计中通过审计风险的分析、审计判断的应用和道德考虑等来满足或达到使用者的期望。

第五版还涵盖了更广泛的鉴证服务，这些服务在现代审计中越来越受到重视。今天的注册会计师早已将鉴证的概念拓展到传统财务报表审计以外，他们提供诸如评价业绩衡量系统、评估信息系统的可靠性、评价企业内的经营风险评估职能，以及对电子商务完善性的评级等很多鉴证服务。

本书力图在审计概念方面和应用方面达到平衡。由此，《审计学：一项风险分析方法》可以成为学生准备注册会计师考试中审计部分的有用资料，这本书也被列入美国注册会计师协会（AICPA）所公布的参考资料之中。

为了强调风险基础审计的重要性，本书在第一章介绍了审计风险，此后的第五章和第七章也全是关于审计风险的内容，风险分析的概念及其与审计程序的关系，在有关统计抽样的第九章和第十章中被大量述及。本书对审计中统计抽样进行了更多的阐述，从而更有利于学生明了不同审计风险水平与其对审计程序的性质、时间安排和范围的影响之间的关系。

为了完全涵盖审计风险，本书将会计系统的大量细节内容分散到有关章的附录。既然很多高年级的会计专业学生都上过会计信息系统（AIS）课程，将该系统的细节内容分散到各章的附录可以减少该系统和审计课程的不必要的冗余。对于那些没有上过会计信息系统课程的学生，第七章的附录可以提供足够的背景信息。



第五版的变动

《审计学：一项风险分析方法》第五版保持并建立在以往版本的框架基础上，相对第四版的变动包括：

- 本书现分为五个独立的部分，以提高连续性，改善结构：

1. 审计职业——第一章至第三章
2. 审计计划编制——第四章至第八章
3. 审计实施——第九章至第十三章
4. 审计结果报告——第十四章
5. 其他验证和鉴证服务——第十五章至第十六章

- 第十五章将更多的注意力放在鉴证服务上，如网络信托、系统信托和年长者的照顾等。

● 第五版给出了一些互联网上的作业，并指导学生进入 AICPA，独立准则委员会，上市公司年度报告服务系统，澳大利亚教育研究有限公司和 10K Wizard（一个 EDGAR 数据库搜索引擎）等机构的网站来完成这些作业。

- 第五版还提供了大量的参考性网站，由这些网站可以得到更多的信息。

● “Biltrite 计算机审计实务案例”已经进行了修改，以便使学生在学习中可以更早地接触到这个案例。这是通过将以往的模块 1 划分为两步来实现的：

模块 1：固有风险分析——在第五章完成；

模块 2：控制风险分析——在第八章完成。

此外，作为分析性程序的一部分，学生被指导进入 Cannondale——一个真实的自行车制造企业的网站，并被要求比较 Cannondale 与 Biltrite 的关键比例和比率。

● 新的练习题和案例讨论涉及了一些真实的公司，如 Waste Management, Rite Aid, IBM, W.R.Grace, Bankers Trust, Sunbeam 公司，加州 Micro Devices, McKesson HBOC 公司和 Cendant 公司等。

● 本书更多地涉及审计人员的独立性，这包括更多地关注独立准则委员会和审计效率委员会的工作。本书也在一定程度上就证券交易委员会（SEC）对独立性和管理咨询的担忧进行了讨论。

● 本书还更多地关注了道德的话题，并根据《职业行为守则》中对注册会计师的要求对道德行为的概念进行了讨论。

● 第八章“内部控制和计算机信息系统”进行了更新，以反映在技术和计算机环境发展变化下出现的新的审计方法和技术。

● 《审计学：一项风险分析方法》的网站（<http://konrath.swcollege.com>）已经更新和拓展。在线辅导、幻灯片展示、书中所提及的相关网站链接以及审计术语排字游戏等都是新的，有助于学习的强化。

学习帮助和教学工具

计算机审计实务案例

第十六章后的附录提供了一个计算机审计的实务案例——Biltrite 自行车公司的案例。



这个案例被划分为 15 个模块，各个模块都是与相关各章的主题相并行的。本书还提供—个包含利用 Excel 完成的审计工作底稿的 CD（本书不以 CD 的形式出现，而是以附录的形式出现）。学生可以根据指令选择完成单个或若干个模块，这些模块从第五章开始，一直到第十四章结束。

该案例可以使学生认识到，典型财务审计中的很多工作都可以通过计算机自动完成。而且，学生还可以更切身地体会计算机审计。案例中的各个模块都被充分地压缩，不会耗费计算机太多的时间。但与此同时，学生必须评估审计风险、分析数据、应用审计程序并评价结果——所有这些都是在计算机的帮助下完成的。这些资料使《审计学：—项风险分析方法》—书在审计教科书市场上独具特色，并使审计的学习更有趣味。

审计工作底稿模板

Excel 模板包含在本书附带的有关 Biltrite 案例的 CD 中，该 CD 中还有 6 个作者编写的练习题和案例讨论题。该模板包括部分完成的审计工作底稿，要求学生们通过分析数据、运行计算、陈述结论和使用审计说明以描述所运用的程序等方式来完成这些工作底稿。这些小案例可以使学生积累审计外勤工作经验，学习如何利用计算机实施和记录审计工作。

这些位于各章后的案例包括：

第四章：案例讨论——Hanlon 公司

第五章：案例讨论 4——Marcus 出版公司

第十一章：练习题 11.10——Colorado 加工公司

第十二章：练习题 12.12——Selfers 服务中心

第十三章：练习题 13.15——Marvel Muffler 商店

第十三章：练习题 13.16——Branson 制造公司

审计目标和程序的矩阵

第十一章至第十三章的附录中的矩阵为学生提供了一个完整的分析框架。

矩阵这种方式可以通过提供确定审计程序的框架，帮助学生加强对实质性审计测试的理解；这种方式还能够使学生通过仔细的风险分析和确定特定的审计目标，建立自己的审计程序。

案例的使用

为了使本书的内容更生动，并强调审计中风险分析的重要性，《审计学：—项风险分析方法》—书尽可能地使用了大量案例。这些有关审计人员的参考案例，有助于学生将既定的概念和实际的企业相联系，从而强化他们对这些概念的掌握。一些案例被融进各章的内容，另一些案例则被安排在各章末的习题中。所有案例都是以实际事件为基础的，并且就实际的做法与应当采用的做法进行了对比。

示例

本书使用了大量图例、表格和一览表等形式，以使学习过程更轻松。在有关控制的章节中，内部控制流程图和必要的文件、记录和职能等的一览表可以避免因存在诸多有关内部控制的概念而产生的混乱，使有关的学习和复习非常轻松。

涵盖 AICPA 专业准则

AICPA 颁布的各项准则，即 AICPA 专业准则对审计各领域都有较大的影响，因此本



书在各章都引入了该准则一定的内容。

各章内容的组织

第五版认真考虑了各章的组织，以进一步保证内容的清晰和完整。本书对审计的研究可以归为五大部分：第一章至第三章描述了审计职业；第四章至第八章说明了进行审计计划的概念性途径；第九章至第十三章讨论了审计实施的过程；第十四章阐述了审计报告；第十五章至第十六章讨论了其他验证和鉴证服务。

各章内容提要和学习目标

在各章开头都列有内容提要和学习目标，向读者介绍本章的主题，明确所要学习的主要概念。

关键术语和总结

在各章结尾都有列有本章所涉及的关键术语的一览表，有助于强化学习效果。虽然审计与会计相关，但二者并不等同。学习审计的学生会遇到很多新的术语，或者一些原本熟悉的词语可能出现新的解释。

本书在最后总结了各章的关键术语，以帮助学生学习和审计用语。

章末的习题

在各章最后都附有练习题、案例讨论以及以往注册会计师考试和注册内部审计师考试中的多项选择题，此外还有复习题和应用性质的 Biltrite 计算机审计案例。第七章和第八章后的流程题可以使学生掌握内部控制的过程，并将其以流程图的形式列示出来。模板题和 Biltrite 实务案例则可以提供切身的审计外勤工作经验。

总体而言，这些习题都能够服务于双重目标——既强化学习过程，又提供对于准备注册会计师考试非常重要的问题。尤其是多项选择题对于复习审计准则公告（SASs）的内容非常有效，而这也是 CPA 考试中审计部分的一个重要组成部分。在本书的最后还给出了这些多项选择题的答案及解释。

补充材料

本书的补充材料包括教师手册/答案手册、考试复习测试软件（一个计算机测试题库）和教学资源 CD。测试题库可以打印出来，其中除了以往 CPA 考试和 CIA 考试中的多项选择题之外，还包括作者编写的多项选择题、填空题、连线题和练习题等。

教师手册的内容包括：

1. 各章末复习题、多项选择题、练习题（包括前面提到的 6 个模板题）、案例讨论和互联网作业的答案。对于以往注册会计师考试和注册内部审计师考试中的题目，官方的答案也包含在内。对于多项选择题，除了列出答案，还说明了为什么某选项正确，而其他选项是错误的。
2. 对于准备有关各章主题的论述有用的提纲。
3. Biltrite 自行车公司审计案例中各模块的解决方案。
4. 对各章重要主题进行强调的要点。
5. 在各章开头有教学建议，包括 Biltrite 自行车公司审计案例的教学建议。



教学资源 CD 的内容包括：

1. 教师手册
2. 答案手册
3. 测试题库——考试复习测试软件
4. 有关 Biltrite 自行车公司审计案例的已完成的工作底稿
5. 已完成的 6 个案例和练习题的模板，这些模板在学生的磁盘中只完成了一部分
6. PowerPoint 展示幻灯片
7. 要点

网站资源见 <http://konrath.swcollege.com>

教学资源

- 来自教师手册的论述提纲
- 练习题和案例讨论的答案
- Biltrite 自行车公司审计案例各模块的解决方案
- 互联网作业的答案
- 教学建议
- PowerPoint 展示幻灯片
- PowerPoint 要点

学习资源

- 在线辅导
- PowerPoint 展示幻灯片
- Excel 案例列表
- 互联网作业
- 书中参考网站的链接
- 审计术语填字游戏和答案

此外，该网站还提供到 Cannondale 公司年度报告和表 10 - K 的链接。Cannondale 公司的资料用于与 Biltrite 自行车公司审计案例模块的比较。

致谢

感谢 AICPA 和内部审计师协会慷慨允许作者对他们的专业文献的引用，以及允许作者将以往的专业考试题目作为本书各章末的习题。

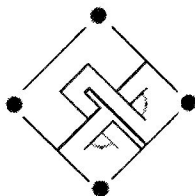
作者非常感谢以下阅读过书稿并提出有用建议的个人：Baylor 大学的 Charles Stanley；Syracuse 大学的 Anwer S.Ahmed；纽约大学的 Alex B.Ampadu 和 Bryant 大学的 Gail Wright。作者还特别感谢 Middle Tennessee 州立大学的 Harold O.Wilson。

作者还感谢两位编辑——Scott Person 和 Carol Bennett。他们提出的有益建议和对细节予



以的认真对待,使本书的价值得以进一步提高。作者还想向西南公司的印刷编辑 Marge Brill 和市场推广人 Jennifer Codner 表示谢意,他们的努力使这本书的印刷和推广工作做得很好。

最后,我要感谢我的女儿 Jennifer,她在 PowerPoint 幻灯片的制作中给我提供了技术帮助,还有我的妻子 Charn,她在过去的几年中一直给予我鼓励和支持,使这项工作得以丰富和完善。



译者前言

一般认为，审计学的主导方向已经由我们称谓的制度基础审计转到了现在的风险导向审计。那么，何谓风险导向审计呢？您现在看到的译本《审计学：一项风险分析方法》将是这一问题的最佳答案。

本书由美国托雷杜大学（University of Toledo）的拉里·F·康里奇教授编著，在美国有较大的影响。相对于我们接触过的英文审计学教材，本书的鲜明特点是加重了固有风险评估和审计重要性的阐述力度，并紧密结合当前经济技术发展的实际情况突出了电子计算机应用方面的问题。再就是，本书在一些方面介绍了美国审计学术界存在的有争议问题，而且在说明各方观点的基础上对所述问题提出了作者中肯的看法。这样，就为我们充分认识、理解美国的注册会计师审计提供了真实、可比的参照物。我们相信，在美国安然公司财务造假事件出现后的今天，本书的出版将会给我们以更多的启迪，更重要的参考作用。

本书从结构上总体分为五大部分，即审计职业、审计计划编制、审计实施、审计结果报告和其他验证和鉴证服务。在这种格局下，依次展开了十六章的内容和一个综合案例：第一部分的审计、验证和鉴证。职业责任的界定：质量标准和道德规范；职业责任的保持：监管和法律责任。第二部分的审计证据和审计方案。审计计划：评估固有风险和重要性；内部控制：若干概念；审计计划：评估控制风险；内部控制和计算机信息系统。第三部分的控制程序测试的统计抽样，实质性测试的统计抽样。实质性审计测试：收入循环；实质性审计测试：支出循环；实质性审计测试：筹资与投资循环和终结审计工作。第四部分的审计报告。第五部分的其他鉴证服务，经营审计和政府合规性审计。值得我们学习的是，本书阐述的问题通俗易懂，大多数都有实际案例佐证，且在各章的结尾部分进行了列表归纳和文字性推论，从而为我们扎实地掌握本书的内容提供了方便。除此之外，本书各

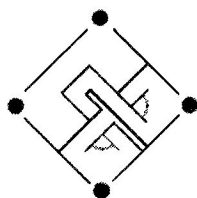


章的关键术语，复习题，来自以往的注册会计师考试的选择题、练习题、互联网作业、案例讨论等，也会对我们学好这门课程发挥重大的作用。

本书的翻译由中国人民大学商学院会计系教授、博士生导师耿建新博士负责组织，参加翻译的有周芳博士、杨鹤博士、杜美杰博士、郭彤博士、王哲硕士、凌哲佳硕士；全书由耿建新博士、周芳博士校对，王哲硕士修补，由耿建新博士定稿。由于译者水平有限，书中难免存有疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

耿建新

2004年10月



目 录

第一部分 审计职业

第一章 审计、验证和鉴证.....	(2)
学习目标.....	(2)
内容提要.....	(2)
审计、验证和鉴证.....	(3)
审计和管理当局认定.....	(4)
对风险基础审计的强调.....	(6)
独立审计的必要性.....	(7)
独立审计与内部审计.....	(8)
政府机构进行的审计.....	(9)
审计与会计的区别	(10)
有效审计的要求	(11)
证据的评价	(12)
审计结果的公布	(12)
审计过程：概述	(13)
会计师事务所提供的其他服务	(17)
关键术语	(18)
复习题	(18)



选择题	(19)
练习题	(20)

第二章 职业责任的界定：质量标准和道德规范	(25)
学习目标	(25)
内容提要	(25)
规范专业会计服务质量的准则	(26)
道德规范和职业行为守则	(30)
执业准则的汇编	(41)
关键术语	(41)
复习题	(42)
选择题	(42)
互联网作业	(44)
练习题	(44)
案例讨论	(49)

第三章 职业责任的保持：监管和法律责任	(53)
学习目标	(53)
内容提要	(53)
介绍	(54)
自律和质量保持	(55)
自律和期望差	(57)
外部监管	(59)
审计人员的法律责任：法院	(61)
附录	(73)
关键术语	(80)
复习题	(81)
选择题	(82)
互联网作业	(85)
练习题	(85)
案例讨论	(89)

第二部分 审计计划编制

第四章 审计证据和审计方案	(96)
学习目标	(96)
内容提要	(96)



介绍	(97)
审计目标	(97)
审计证据的特征	(102)
审计证据和相关的审计程序	(104)
审计计划和审计方案	(114)
审计工作底稿	(117)
初次审计和连续审计	(123)
关键术语	(124)
复习题	(125)
选择题	(125)
互联网作业	(127)
练习题	(128)
案例讨论	(131)
第五章 审计计划：评估固有风险和重要性	(136)
学习目标	(136)
内容提要	(137)
介绍	(137)
审计风险的界定	(138)
审计风险的构成	(140)
量化审计风险	(141)
重要性及其对审计证据的影响	(143)
审计风险、审计证据和重要性之间的关系	(148)
固有风险的分析	(149)
预警信号的分类	(160)
风险分析矩阵	(163)
将固有风险评估融入审计	(166)
关键术语	(170)
计算机审计实务案例	(171)
复习题	(171)
选择题	(172)
互联网作业	(175)
练习题	(175)
案例讨论	(181)
第六章 内部控制：若干概念	(193)
学习目标	(193)



内容提要	(193)
内部控制系统的定义	(193)
内部控制的构成	(193)
从另一角度看财务控制	(203)
内部控制系统的固有局限性	(204)
小企业的内部控制	(206)
关键术语	(208)
复习题	(208)
选择题	(209)
练习题	(210)
第七章 审计计划：评估控制风险	(218)
学习目标	(218)
内容提要	(218)
审计人员对控制风险的评估	(219)
审计人员评估控制风险的方法	(220)
设计实质性审计方案	(230)
审计风险评估总结	(232)
应报告情况的沟通	(234)
附录	(236)
关键术语	(267)
复习题	(267)
选择题	(268)
互联网作业	(271)
练习题	(271)
案例讨论	(280)
第八章 内部控制和计算机信息系统	(284)
学习目标	(284)
内容提要	(284)
审计方法	(286)
CBIS 的类型	(287)
CBIS 控制的种类	(292)
测试 CBIS 控制的技术	(296)
CBIS 和审计风险含义	(304)
一种管理审计风险的专家系统	(309)
关键术语	(310)



计算机审计实务案例·····	(311)
复习题·····	(311)
选择题·····	(312)
练习题·····	(315)

第三部分 审计实施

第九章 控制测试中的统计抽样 ·····	(328)
学习目标·····	(328)
内容提要·····	(328)
抽样在审计中的应用·····	(328)
抽样在控制测试中的应由·····	(330)
统计抽样与非统计抽样·····	(331)
统计抽样与审计专业判断·····	(332)
控制测试中的统计抽样·····	(332)
统计抽样和审计风险的关系·····	(344)
拓展的案例·····	(347)
关键术语·····	(351)
计算机审计实务案例·····	(352)
复习题·····	(352)
选择题·····	(352)
练习题·····	(356)
第十章 实质性测试中的统计抽样 ·····	(366)
学习目标·····	(366)
内容提要·····	(366)
介绍·····	(367)
变量抽样方法·····	(368)
单位平均估计抽样·····	(368)
差额估计抽样·····	(376)
比率估计抽样 (PPS) ·····	(379)
计算机辅助抽样·····	(385)
关键术语·····	(386)
计算机审计实务案例·····	(386)
复习题·····	(387)
选择题·····	(387)
互联网作业·····	(390)