

TAIWAN CLASSICS BOOKS



台湾经典图书

审计学 (第三版)

吴琮璠 博士 著

 中 国 人 民 大 学 出 版 社

TAIWAN
CLASSICS
BOOKS

台湾经典图书

审计学 (第三版)

吴琮璠 博士 著

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计学: 第3版/吴琮璠著.

北京: 中国人民大学出版社, 2005

(台湾经典图书)

ISBN 7-300-06368-3

I. 审…

II. 吴…

III. 审计学

IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 018847 号

台湾经典图书

审计学 (第三版)

吴琮璠 博士 著

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	河北三河汇鑫印务有限公司		
开 本	787×965 毫米 1/16	版 次	2005 年 3 月第 1 版
印 张	43 插页 1	印 次	2005 年 3 月第 1 次印刷
字 数	732 000	定 价	49.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

序

《审计学》一书问世至今已有三年，在此期间老师们及读者对本书的认同及指教，肯定愿将所学所见所想融入本书所付出之心力弥足珍贵。

审计学是一门相当实用的学问，其与政府工商企业活动、资本市场以及日常生活均密切相关，是相当有趣且有用的一门学科，不仅会计专业的学生应学习审计学，一般管理人员也将因学习审计学而更能掌握企业经营管理之脉动。

笔者在美国佛罗里达大学会计学院及台湾大学会计学系讲授“审计学”，多年来深感急需一本兼具本土化及国际视野的教科书，以启发式说理方式撰写，引导读者分析整合问题，希望融会贯通审计学与其他相关学科来解决问题（problem-solving）。笔者在教学研究工作之余，经常参与公共事务政策咨询，协助会计师及国内外公民营企业解决问题，对相关实务工作接触及参与颇多，因此撰写此书期望读者除学习审计相关理论之外，尚能兼顾对实务运作的了解，并且将台湾地区真实的现况融入，使本书成为不仅具有国际视野也具有本土色彩的教科书。

全新三版特色

本书出版至今，世界环境已有相当的变化，乃更新一些章节，在写作风格上坚持以国内外实例来阐释理论的风格，努力使本书成为兼具国际与本土的教科书。

本书具备以下特色：

1. 内容广泛，涵盖“审计学”最新发展，强调行业特性

近几年来，随着资本市场、政府规范、大众利益、国际化、信息化及组织转型等日益受到重视，会计管理学界及实务界有许多新的看法，新角度、新方法、新模式和新理论纷然浮现，因此本书尽可能纳入与审计学相关之新观念、新技术和新理论。例如，增加第5篇“其他审计及认证服务”，其中第17章“财务报表相关服务及报告书”，第18章“财务报表以外之认证服务”，第19章“电子商务

之风险与认证”。

对许多尚未踏入社会仍需加强实务经验的读者而言，多感觉审计学不易研读，其主要原因乃是不了解行业的经营特性，且多数会计学、审计学书籍均以制造业、买卖业为讨论重点，因此本书着重 Business Audit Approach，强调行业特性及企业流程，并在第 6 篇中讨论“其他行业审计”，包括“政府部门”审计以及各种证券金融服务业之审计等。

2. 具备系统的学习架构，配合最新“法令”及“审计准则”更新内容

每章均以实际可能发生的“决策情境”来引发读者的学习兴趣，“学习目标”及“相关法令准则”可使读者预期读完后可得之成果。指出各章中相关法令与准则，乃在引导读者深入探讨各章内容，希望使读者在实务运作时可相呼应，避免许多学子忽略重要的法令，如台湾地区“会计师法”、台湾地区“公司法”、台湾地区“证券交易法”与审计之关系。每章章末附有习题，使读者可以评估自己的学习效果。

本书包括了最新的台湾地区第 36 号“审计准则公报”，并在各章中尝试指出美国审计准则公报或国际审计准则公报，以使读者可以配合台湾的实际情况学习审计学，并了解审计学在国际上的最新发展。

3. 新增更多精心设计之课后习题

笔者尝试以流畅易懂的中文，以深入浅出的方式撰写，希望能降低背景不同的读者跨入审计学的门槛。以实际环境中可能发生的“决策情境或问题”，引导读者了解每章重点。每节末均有“思考题”，每章末则有范题以供随堂后研习各节或有实际思考运用所学的机会。

4. 强调审计理论与本土实务结合，配合时事更新内容

更新每章的“审计实务专栏”，将各种实务最新状况融入本书内容之中，希望读者在阅读时能对照理论与实务，提高学习兴趣。

5. 整合《利用计算机辅助审计》之方法于第三篇各个循环及科目的查核

有利于读者确实了解如何将工具应用于审计问题的解决，并辅以实例，以使读者不致因计算机操作问题而放弃日益重要的“计算机审计”。

6. 融入让读者更深入学习的审计相关网站信息，并增加上网习题

全书言简意赅，希望使读者能吸收审计学所应涵括之整体知识，而不至于因信息负荷过量（information overload）而生畏惧。

致谢

本书得以出版，绝非仅因个人努力，实有赖台大会计学系（研究所）及管理学院师长同仁及学生们提供之良好教学研究环境，以及社会各界对会计师专业及审计功能之重视。“财团法人会计研究发展基金会审计准则委员会”先进同仁们对“审计准则公报”之持续付出与努力之结果，以及国内会计学者及执业会计师们对审计观念之传播与交流均是增长个人学习之源泉。智胜文化公司工作同仁之协助封面版面设计、排版及校稿均铭感于心。更要感谢的是本书的读者，你们认同此书才使本书有其存在的价值，而你们从本书所获得的观念上的改变、做法上的创新，才是本书真正能贡献于社会之处。本书之出版希望对各界有些微贡献，还望各界诸先进不吝批评，惠予赐正。

吴琮璠

2004年7月

于台湾大学

目 录

第1篇 审计学基础

第1章 认识审计	(3)
1.1 为何需要审计	(4)
1.2 何谓审计、何谓鉴证、何谓认证	(7)
1.3 会计与审计有何不同	(16)
1.4 审计与审计人员类型	(17)
1.5 会计师专业环境	(20)
1.6 一般公认审计准则	(29)
1.7 查核报告	(32)
附录一 审计研究简介	(37)
附录二 国外会计审计相关网站	(38)
第2章 认识财务报表与财务报表审计	(41)
2.1 认识企业财务报表	(42)
2.2 财务报表是管理阶层的声明	(47)
2.3 财务报表常见错误及未充分披露事项	(53)
2.4 违法行为、员工舞弊、管理舞弊、关联方交易、非常规交易	(59)
2.5 查核委任风险管理及风险导向审计	(69)
第3章 重大性与查核风险	(79)
3.1 重大性标准	(80)

3.2	查核风险	(85)
3.3	其他重大性标准和查核风险的考量	(90)
3.4	查核结果之评估与查核意见之出具	(95)
第4章	查核证据与工作底稿	(103)
4.1	查核证据的基本观念	(104)
4.2	查核证据的类型	(108)
4.3	分析性复核	(116)
4.4	查核工作底稿	(121)
4.5	工作底稿的所有权	(126)

第2篇 查核方法

第5章	查核规划与查核程序	(133)
5.1	查核规划之必要性	(134)
5.2	查核规划步骤与内容	(135)
5.3	查核测试	(143)
5.4	查核程序的设计	(148)
5.5	首次受托——期初余额之查核	(154)
第6章	内部控制与控制风险评估	(159)
6.1	内部控制之意义与观念之演进	(160)
6.2	企业风险管理	(163)
6.3	内部控制组成要素	(166)
6.4	为何需重视内部控制	(173)
6.5	内部控制成本—效益分析	(177)
6.6	查核规划时对内部控制之考量	(179)
6.7	充分了解内部控制之方法与程序	(184)
6.8	评估控制风险	(189)
6.9	控制测试	(192)

附录 内部控制设计的思考性分类架构	(195)
第 7 章 计算机信息系统环境下查核之考量	(199)
7.1 计算机信息系统环境下执行查核工作相关法令规定	(200)
7.2 计算机信息系统环境及其固有风险	(202)
7.3 了解计算机信息系统环境与查核规划应考量事项	(205)
7.4 信息系统内部控制与风险评估	(207)
7.5 计算机信息系统环境下之查核策略	(217)
7.6 计算机辅助查核技术	(220)
第 8 章 控制测试抽样原理及其应用	(237)
8.1 审计抽样基本观念	(238)
8.2 样本选取原理及方法	(245)
8.3 属性抽样在控制测试和交易证实测试之应用	(248)
附录 属性抽样原理	(257)
第 9 章 余额证实测试抽样原理及其应用	(261)
9.1 余额证实抽样基本观念	(262)
9.2 PPS 抽样法	(266)
9.3 传统变量抽样	(275)
9.4 非统计抽样	(279)

第 3 篇 执行审计

第 10 章 营业收入循环交易与会计科目余额之查核	(285)
10.1 营业收入循环企业程序	(286)
10.2 营业收入循环固有风险	(290)
10.3 了解营业收入循环控制重点	(293)
10.4 收入循环控制测试和交易证实测试	(297)
10.5 收入循环余额证实测试	(300)

10.6	查核程序汇总与利用软件辅助查核	(307)
第 11 章	采购付款交易财产循环交易与会计科目余额之查核	(319)
11.1	采购付款暨财产循环企业程序	(320)
11.2	采购付款循环固有风险评估	(325)
11.3	了解支出循环内部控制	(327)
11.4	支出循环控制测试及交易证实测试	(329)
11.5	支出循环余额证实测试	(332)
11.6	查核程序汇总与利用计算机辅助查核	(335)
第 12 章	生产存货交易薪工循环交易与会计科目余额之查核	(343)
12.1	生产存货及薪工循环企业程序	(344)
12.2	生产存货薪工循环的固有风险	(351)
12.3	生产存货薪工循环的关键控制与控制测试	(352)
12.4	生产存货薪工循环余额证实测试	(358)
12.5	查核程序汇总与利用计算机辅助查核	(365)
第 13 章	融资投资循环交易、会计科目余额与衍生性金融商品之查核 ...	(379)
13.1	了解财务循环企业程序与内部控制	(380)
13.2	控制测试与证实测试查核程序	(387)
13.3	衍生性金融商品内部控制	(394)
13.4	衍生性金融商品之查核	(403)

第 4 篇 完成审计与审计责任

第 14 章	评估查核结果及出具报告书	(413)
14.1	工作底稿之复核	(414)
14.2	修正型无保留意见之查核报告	(415)
14.3	出具“保留意见”、“否定意见”、“无保留意见”的情况	(422)
14.4	或有事项、期后事项及继续经营假设之评估	(427)

14.5	采用其他会计师之查核工作	(435)
14.6	专家报告之采用	(439)
14.7	客户声明书	(441)
第15章	职业道德规范与查核工作品质管制	(447)
15.1	道德行为理论与判断	(448)
15.2	专业伦理架构	(452)
15.3	台湾地区职业道德规范	(458)
15.4	查核工作品质管制	(466)
第16章	会计师法律责任	(477)
16.1	会计师法律责任制度	(479)
16.2	美国会计师的法律责任	(480)
16.3	台湾地区会计师法律责任	(484)

第5篇 其他审计及认证服务

第17章	财务报表相关服务及报告书	(495)
17.1	财务报表审计及其相关服务架构	(496)
17.2	特殊目的查核报告	(501)
17.3	财务报表之核阅	(509)
17.4	财务预测核阅	(515)
17.5	财务信息协议程序之执行	(524)
17.6	财务信息之代编	(526)
第18章	财务报表以外之认证服务	(533)
18.1	三种认证角色	(534)
18.2	超然独立之认证者及可资认证之声明	(537)
18.3	其他认证服务	(540)
18.4	内部控制项目审查	(542)

18.5	信息系统信赖认证——SysTrust	(550)
第19章	电子商务之风险与认证	(557)
19.1	了解电子商务的收入与成本模式	(558)
19.2	取得对一个公司电子商务的了解	(562)
19.3	电子商务查核风险	(564)
19.4	网络流量分析与认证	(567)
19.5	具公信力第三者之认证服务——WebTrust	(571)
附录	网络研究调查单位	(577)

第6篇 其他行业审计

第20章	政府审计	(581)
20.1	政府审计机关与职权	(582)
20.2	政府审计范围	(586)
20.3	政府审计方法	(591)
20.4	审计结果之处理	(593)
20.5	“政府审计准则”	(598)
第21章	金融服务业之内控与查核	(605)
21.1	银行业	(606)
21.2	保险业	(619)
21.3	证券服务业	(628)
21.4	金融服务业使用计算机化信息系统应涵盖之控制范畴	(634)
第22章	内部稽核	(637)
22.1	何谓内部稽核	(638)
22.2	内部稽核之目的与程序	(640)
22.3	内部稽核专业	(644)
22.4	作业审计	(647)

22.5 主管机关对内部稽核之规定	(649)
参考文献	(655)
名词术语	(657)

第 1 篇

审计学基础



2000

2001

2002

第1章

认识审计

学习目标

- ① 了解为何需要审计
- ② 了解何谓审计? 何谓签证? 何谓认证, 以及了解与财务报表审计相关之服务
- ③ 说明会计与审计有何不同
- ④ 介绍审计与审计人员类型
- ⑤ 以会计师审计为重点探讨会计师专业环境
- ⑥ 初步了解会计师服务的产品: 查核报告
- ⑦ 了解有关审计专业之国内外相关网站, 以便深入学习

相关法令准则

- ① 台湾地区“审计准则公报”第1号: “一般公认审计准则总纲”
- ② 台湾地区“审计准则公报”第33号: “财务报表之查核报告”
- ③ 台湾地区“会计师法”、台湾地区“公司法”、台湾地区“商业会计法”、台湾地区“证券交易法”、台湾地区“所得税法”
- ④ 台湾地区“证券发行人财务报告编制准则”、台湾地区“会计师查核签证财务报表规则”
- ⑤ 台湾地区“会计师办理融资财务报告查核签证应注意事项”
- ⑥ 台湾地区“会计师承办公司行号申请登记资本额查核签证须知”
- ⑦ 台湾地区“会计师代理所得税查核签证申报须知”
- ⑧ 台湾地区“营利事业所得税结算申报查核准则”

随着证券市场蓬勃发展,企业的所有权与经营权逐渐分离,绝大多数股东已完全脱离经营管理,为了确保投资收益的利益关系,他们非常关心企业的经营成果,以便做出是否继续持有公司股票的决定。投资市场上潜在的投资者同样关心公司的经营情况,以便决定是否购买公司的股票。同时,债权人也关心公司的经营,以便作出是否继续贷款或者是否索回债务的决定。而公司的经营成果和财务状况是通过公司提供的财务报表来反映的,如果反映失实,必然会给公司股东、潜在投资者及债权人提供错误信息,进而会给他们带来巨大的经济损失,因此,在客观上产生了由独立第三者对公司财务报表进行审计,以确保财务报表数据真实可靠的需要。本章共分以下7节,使读者了解审计的一些基本概念。

1.1 为何需要审计

学理观点——降低信息风险

从降低信息风险的学理观点来谈为何需要审计?经营企业存在企业风险(business risk),所谓风险乃是企业不能达到其既定目标的可能性。例如,企业可能因为经济不景气、非预期的同业竞争,以及错误的管理决策导致企业不能达到目标,经营产生困难,此乃为企业风险。财务报表亦存在信息风险(information risk),是指财务报表信息可能不完整、不正确的风险。造成财务报表信息风险的原因有:

1. 重要资料不易取得

对外部人员而言,由于存在着信息不对称性(information asymmetry)的关系,很难取得内部的营运信息,实时取得也可能由于时间与成本之限制,无法对取得的资料加以检查。由于使用者无法直接评估报表信息的品质,因此需依赖会计师出具的查核报告。