

IIA

国际内部审计师协会指定注册内部审计师
资格考试用书

审计环境

编著 / 鲍国明 (等)

中国审计出版社

审 计 环 境

鲍国明等 编著

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计环境/鲍国明等编著. —北京:中国审计出版社,2000.6
ISBN 7-80064-918-0

I. 审… II. 中… III. 审计-会计师-资格考核-教材
IV. F239.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 24724 号

审计环境

鲍国明等 编著

*

中国审计出版社

(北京市西城区北礼士路54号)

唐山市印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168毫米 32开 15.5印张 378千字

2000年7月北京第1版 2000年7月河北第1次印刷

印数: 1—5000册 定价: 20.00元

ISBN 7-80064-918-0/F·633

前 言

伴随着内部审计在社会主义市场经济中的建立与发展,我国内部审计与国际内部审计间的交流与合作日益增多。1987年中国内部审计学会加入国际内部审计师协会(简称 IIA)。1998年中国内部审计学会与 IIA 签订协议,将 IIA 在国际上举办的国际注册内部审计师(CIA)考试引进了中国。

CIA 是国际内部审计领域公认的职业资格,从 1974 年开考至今,全球已有 40 多个国家和地区参加了这一考试,这对于提高内部审计质量,促进和培养一批具有国际水准的内部审计专业人才起到了积极作用。

CIA 考试内容分为 4 个部分,内部审计程序,内部审计技术,管理控制和信息技术,以及审计环境。前 3 部分均由 IIA 统一组织命题。鉴于各国审计环境不同,经与 IIA 协商,并得到允许,我国考场“审计环境”部分的命题工作由中国内部审计学会负责。为了使考生更好地学习和掌握审计环境的有关知识,我们特地编写了这本教材。同时,本教材对于广大审计干部提高业务素质,分析研究审计环境,更好地发挥审计作用都有很好的帮助作用。

《审计环境》一书共分四篇,经济学,财务会计,财务管理和经济法律制度。其中经济学由中央财经大学张铁钢编写;财务会计由首都经贸大学张家伦编写;财务管理由清华大学郝振平编写;经济法律制度由中央财经大学李轩编写第一章,许冰梅编写第二、三章,郑人玮编写第四、五、六、七章。本书参加编写的人员还有:张彤、卢小刚。全书由审计署干部培训中心鲍国明教授总纂。在编写

过程中还得到北京工商大学张以宽教授的悉心指导。

限于时间和水平有限,本书存在的不妥之处恳请读者给予指正,以便再版时修正。

中国内部审计学会
2000年3月于北京

目 录

第一篇 经济学

第一章 需求、供给和均衡价格	(2)
一、需求、供给和均衡价格	(2)
二、弹性	(5)
第二章 效用论	(7)
一、效用	(7)
二、边际效用和消费者均衡	(7)
三、无差异分析和消费者均衡	(9)
第三章 生产和成本论	(15)
一、生产函数和要素的合理投入	(15)
二、成本和成本曲线	(19)
三、收益和厂商的行为准则	(23)
第四章 市场理论	(25)
一、完全竞争条件下的厂商均衡	(25)
二、完全垄断条件下的厂商均衡	(27)
三、垄断竞争条件下的厂商均衡	(28)
四、寡头垄断条件下的厂商均衡	(30)
第五章 生产要素市场理论	(34)
一、生产要素价格形成的一般理论	(34)
二、几种特殊要素价格形成的特点	(36)
第六章 一般均衡理论	(41)
一、一般均衡与瓦尔拉斯模型	(41)
二、一般均衡理论的发展	(43)
第七章 福利理论	(44)

一、评价社会经济福利最大化的标准	(44)
二、交易最有效率的条件	(44)
三、生产最有效率的条件	(46)
四、最有效率的交易与生产	(48)
第八章 微观经济政策	(51)
一、反垄断	(51)
二、外部性的内部化	(52)
三、公共物品的提供与评估	(53)
四、不完全信息及其纠正	(54)
第九章 国民收入的核算	(56)
一、国民生产总值	(56)
二、国民生产总值的核算	(56)
三、几个重要的国民收入概念	(57)
四、国民收入恒等式	(57)
第十章 简单的国民收入决定	(59)
一、消费、储蓄和投资	(59)
二、均衡国民收入的决定	(60)
三、加入政府部门后的国民收入决定	(63)
四、乘数	(63)
第十一章 收入与利率:两个市场的均衡	(66)
一、商品市场均衡和 IS 曲线	(66)
二、货币市场均衡与 LM 曲线	(69)
三、两个市场的同时均衡与 IS~LM 分析	(75)
第十二章 产出水平与价格:三个市场的均衡	(77)
一、总产出与价格(1):总需求的形式	(77)
二、总产出与价格(2):总供给的形成	(79)
三、总需求与总供给:三个市场同时均衡——AD~AS 分析	(83)

第十三章 宏观经济政策之一:财政政策	(84)
一、宏观经济政策的目标和理论基础	(84)
二、财政政策	(86)
第十四章 宏观经济政策之二:货币政策	(91)
一、商业银行和中央银行	(91)
二、存款创造与货币供给:货币乘数	(91)
三、货币政策及其工具	(92)
四、宏观经济政策的协调	(94)
五、宏观经济理论演变的政策意义	(95)
第十五章 开放条件下的宏观经济环境	(96)
一、国际收支的平衡	(96)
二、调整国内均衡和国外均衡的经济政策	(98)
第十六章 通货膨胀和失业	(99)
一、通货膨胀	(99)
二、失业	(100)
三、菲利普斯曲线	(100)
四、抑制通货膨胀政策措施	(101)
第十七章 经济波动和经济增长理论	(103)
一、经济波动:乘数-加速模型	(103)
二、经济增长(1):哈罗德-多马模型	(104)
三、经济增长(2):新古典主义增长(索洛)模型	(105)

第二篇 财务会计

第一章 会计循环	(108)
一、会计的概念	(108)
二、会计的职能	(108)
三、会计准则	(109)
四、会计要素与会计方程式	(111)

五、会计循环	(113)
第二章 货币资金和应收款项	(114)
一、货币资金	(114)
二、应收账款	(117)
三、应收票据	(120)
四、预付账款	(123)
第三章 存货	(124)
一、存货的分类和范围	(124)
二、存货的入账价值	(125)
三、存货发出的计价方法	(125)
四、存货盘盈、盘亏及毁损	(133)
第四章 投资	(134)
一、短期投资	(134)
二、长期投资	(138)
第五章 固定资产和无形资产	(149)
一、固定资产	(149)
二、无形资产	(157)
第六章 负债	(160)
一、流动负债	(160)
二、长期负债	(172)
三、债务重组	(177)
第七章 所有者权益	(187)
一、实收资本	(187)
二、资本公积	(189)
三、留存收益	(189)
第八章 收入和费用	(193)
一、收入	(193)
二、费用	(204)

第九章 利润	(212)
一、利润概述.....	(212)
二、营业外收支.....	(213)
三、补贴收入.....	(214)
四、所得税.....	(214)
五、本年利润.....	(215)
六、利润分配.....	(218)
七、以前年度损益调整.....	(220)
第十章 会计报表	(222)
一、会计报表概述.....	(222)
二、资产负债表.....	(223)
三、利润表.....	(227)
四、现金流量表.....	(232)
第十一章 外币业务	(238)
一、外汇与汇率.....	(238)
二、外币业务的会计处理.....	(239)
第十二章 合并报表	(247)
一、合并报表及其特点.....	(247)
二、合并报表的合并范围.....	(248)
三、合并报表的编制原则.....	(249)
四、重要抵销分录的编制.....	(250)

第三篇 财务管理

第一章 财务管理的目标和内容	(257)
一、企业的目标.....	(257)
二、财务管理的目标和内容.....	(259)
三、财务管理工作环节.....	(261)
第二章 货币的时间价值和资金成本	(264)

一、现金流量	·····	(264)
二、货币的时间价值	·····	(267)
三、风险对货币时间价值的影响	·····	(274)
四、资金成本	·····	(277)
第三章 财务分析与杠杆分析	·····	(283)
一、财务分析概述	·····	(283)
二、比率分析	·····	(286)
三、对比分析	·····	(298)
四、趋势分析	·····	(301)
五、杠杆分析	·····	(302)
第四章 筹资管理	·····	(308)
一、筹资来源与分类	·····	(308)
二、权益筹资	·····	(311)
三、负债筹资	·····	(316)
四、资本结构	·····	(325)
第五章 营运资金管理	·····	(328)
一、营运资金管理概述	·····	(328)
二、营运资金管理的策略选择	·····	(330)
三、流动资产管理	·····	(336)
第六章 资本预算与投资管理	·····	(351)
一、资本预算与投资管理概述	·····	(351)
二、长期投资决策的评价方法	·····	(352)
三、长期投资决策项目的类型	·····	(359)
第七章 财务规划与控制	·····	(362)
一、成本性态与盈亏平衡分析	·····	(362)
二、本-量-利分析	·····	(369)
三、财务预算的编制	·····	(373)
四、责任中心与成本控制	·····	(376)

第八章 股利政策	(380)
一、股利政策的影响因素.....	(380)
二、剩余股利政策.....	(384)
三、股利支付率固定的股利政策.....	(385)
四、固定或持续增长的股利政策.....	(386)
五、正常股利加额外股利的政策.....	(387)

第四篇 经济法律制度

第一章 法的一般原理	(389)
一、法的概念和特征.....	(389)
二、法的价值、原则与功能.....	(390)
三、法律规范.....	(393)
四、法律关系.....	(394)
五、法的渊源.....	(396)
六、法的分类.....	(397)
第二章 公司法	(399)
一、公司法概述.....	(399)
二、有限责任公司.....	(401)
三、股份有限公司.....	(408)
四、公司的财务会计.....	(412)
五、公司的变更与终止.....	(413)
第三章 破产法	(416)
一、破产法概述.....	(416)
二、破产申请的提出和受理.....	(417)
三、债权人会议.....	(418)
四、和解与整顿.....	(419)
五、破产宣告与破产清算.....	(420)
第四章 合同法	(424)

一、合同法概述	(424)
二、合同的订立	(427)
三、合同的效力	(431)
四、合同的履行	(435)
五、合同的变更、转让和终止	(439)
六、违约责任	(442)
第五章 国有资产管理法	(446)
一、国有资产管理法概述	(446)
二、国有资产产权界定制度	(447)
三、国有资产产权登记制度	(450)
四、国有资产评估制度	(454)
五、国有企业财产监督管理制度	(458)
第六章 税法	(462)
一、税法概述	(462)
二、税收实体法	(464)
三、税收征收管理法	(477)

第一篇 经济学

经济学将人类欲望的增长速度快于其满足自己欲望手段的增长速度的现象称之为稀缺。由于资源是稀缺的,所以在解决生产什么、如何生产和为谁生产等问题时,人们必须进行选择,以使资源得到有效地利用。这些选择行为就是人类经济活动的实质。而经济学即是从微观经济和宏观经济两个角度着手解释现实经济活动,寻求解决这些问题的答案。经济学的微观部分被称为微观经济学,是将家庭和厂商等作为经济单位分析其经济行为,说明市场机制及其作用,以及如何对其进行改善;经济学的宏观部分被称为宏观经济学,是将经济社会作为一个整体描述和研究其总产出(总收入)的形成,总产出与利率和价格总水平之间的关系,以及失业问题等。

本部分的第一章至第八章是微观经济学部分;第九章至第十七章是宏观经济学部分。

第一章 需求、供给和均衡价格

微观经济分析说明,商品和劳务的价格是由有关的需求和供给共同决定的。所以对需求、供给以及均衡价格和交易量的一般说明是微观经济学首先要解决的问题。本章首先解释需求、需求量、供给、供给量、均衡价格和均衡交易量等基本概念,以及这些基本概念之间的关系;然后说明若干弹性的概念,以及一些弹性的实际应用。

一、需求、供给和均衡价格

(一) 需求和需求量

需求是指在假定其它影响因素不变的情况下,消费者在各种价格水平愿意并且能够购买的某种商品或劳务的数量。就这个定义来说,其两个基本特征是消费者应该具备购买的意愿和购买的能力,否则就形不成某一价格与相应需求量的规律性对应关系。

实际上,影响人类对某种商品或劳务需求的因素很多,除了该种商品或劳务的价格,还有包含在其它影响因素当中的相关商品或劳务的价格、消费者的收入、偏好和预期等。这些其它影响因素发生变化时,上述的价格和需求量的对应关系会随之发生改变。这种价格和需求量对应关系的改变被称作需求的改变,并由此与需求量的改变不同。需求量的改变一般是指商品或劳务自身价格变化所引起的消费者购买数量改变。一般的规律是,价格提高,需求量下降;价格降低,需求量增加。几何上,两者有负斜率的关系。

(二) 供给和供给量

供给是指在假定其它影响因素不变的情况下,厂商在各种价格水平愿意并且能够生产的某种商品或劳务的数量。(由于批发和零售的环节在这里被忽略不计,所以商品或劳务的供给者被统称

为“厂商”)就这个定义来说,其两个基本特征是厂商应该具备供给的意愿和供给的能力,否则就形不成某一个价格与相应供给量的规律性对应关系。

实际上,影响厂商供给某种商品或劳务的因素很多,除了上述该种商品或劳务的价格,还有包含在其它影响因素当中的相关商品或劳务的价格、厂商从事生产的成本水平和预期等。这些其它影响因素发生变化时,上述的价格和供给量的对应关系会随之发生改变。这种价格和供给量对应关系的改变被称作供给的改变,并由此与供给量的改变不同。供给量的改变一般是指商品或劳务自身价格变化所引起的供给数量改变。一般的规律是,价格提高,供给量上升;价格降低,供给量下降。几何上,两者有正斜率的关系。

(三) 市场的均衡

1. 经济均衡。经济均衡的含义是,当作用于某个经济变量的各种经济力量处于平衡状态时,该经济变量将处于稳定的状态。

2. 均衡价格和均衡交易量。某种商品或劳务的市场价格是该市场上供给和需求这两种力量相互作用的结果。当供求相等,即供求这两种力量处于平衡状态时,价格稳定,此时的价格被称为均衡价格,相应的交易数量被称为均衡交易量,如图 1-1 所示。其中,

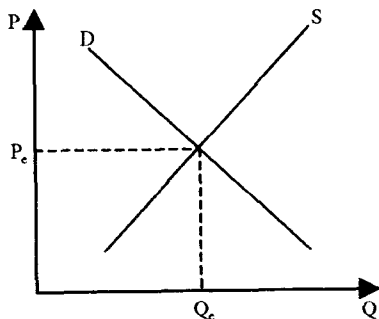


图 1-1

S 是供给曲线, D 是需求曲线, P 是价格, Q 是市场交易量。P。就是均衡价格, Q。就是均衡交易量。

任何高于均衡价格的市场价格都会使得市场的供给量大于需求量, 结果来自于供给方的竞争将导致市场价格下降; 任何低于均衡价格的市场价格都会使得市场的供给量小于需求量, 结果来自于需求方的竞争将导致市场价格上升。如果价格的变动是无阻力的, 上述的价格调整过程将在瞬时完成。均衡价格和均衡交易量由此决定。

尽管均衡价格稳定, 均衡交易量是市场的最大可能交易量。有时国家出于某种需要仍在某些时候对某些商品或劳务的价格形成进行干预, 确定最高或最低限价。前者将价格确定为低于均衡价格的某一个价格水平, 并不得高于这个水平, 从而在市场上会出现商品或劳务短缺; 后者将价格确定为高于均衡价格的某一价格水平, 并不得低于这个水平, 从而在市场上会出现商品或劳务的过剩。对价格的人为干预能够满足一些特定的需要, 但是也将在其它方面产生副作用。

3. 均衡的比较静态分析。在影响需求量、供给量和价格之间关系的其它因素不变的条件下, 确定均衡价格和均衡交易量被称作均衡的静态分析; 以静态分析的结果为前提, 对那些其它因素发生改变时均衡价格和均衡交易量所受到的影响进行确定则被称作均衡的比较静态分析。

如果这些其它因素的变化导致需求增加, 将使得均衡价格提高, 均衡交易量增加; 反之, 均衡价格降低, 均衡交易量减少。可能产生这些影响的因素有消费者的收入、偏好、预期和相关商品或劳务的价格等。

如果这些其它因素的变化导致供给增加, 将使得均衡价格下降, 均衡交易量增加(如图 1-2 所示); 反之, 均衡价格提高, 均衡交易量减少。可能产生这些影响的因素有生产者的生产成本、预期和