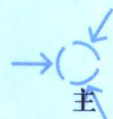
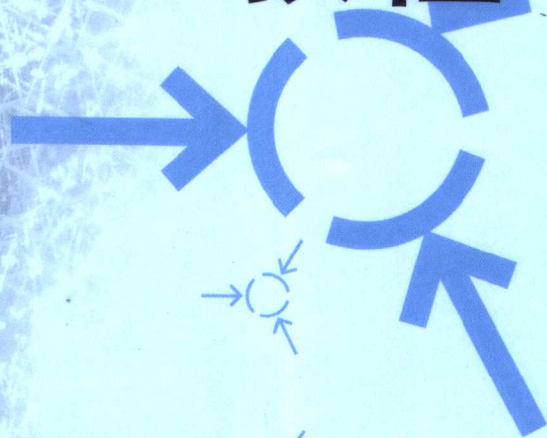




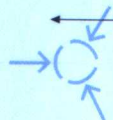
世纪会计业务技能训练系列教程

总主编 朱小平 马元驹

审计学多媒体 教程



主 编 张继勋



副主编 程 悦

中国人民大学出版社

21 世纪会计业务技能训练系列教程

总主编 朱小平 马元驹

审计学多媒体教程

主 编 张继勋

副主编 程 悦

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计学多媒体教程/张继勋主编.

北京:中国人民大学出版社,2003

(21世纪会计业务技能训练系列教程)

ISBN 7-300-04623-1/F·1425

I. 审…

II. 张…

III. 审计学-多媒体-计算机辅助教学-教材

IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 023721 号

21 世纪会计业务技能训练系列教程

总主编 朱小平 马元驹

审计学多媒体教程

主 编 张继勋

副主编 程 悦

出版发行:中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部:62515351 门市部:62514148

总编室:62511242 出版部:62511239

本社网址:www.crup.com.cn

人大教研网:www.ttrnet.com

经 销:新华书店

印 刷:北京鑫丰华彩印有限公司

开本:787×980 毫米 1/16 印张:14.5

2003 年 5 月第 1 版 2003 年 5 月第 1 次印刷

字数:263 000

定价:29.00 元(含光盘)

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前言

随着我国社会主义市场经济的发展,尤其是资本市场的发展,审计得到前所未有的关注,越来越多的人开始学习审计。审计学是一门专业性和应用性很强的课程,以往的经验表明,采用传统教材教授和学习审计学的效果都不理想。“审计学难教,审计学难学”几乎成了教师和学生及其他学习审计学人员的共鸣,因此,如何改变审计教学和学习中这一尴尬的状况已成为一个迫切需要解决的问题。本教程就是在这一方面进行的一项积极的尝试。本教程在尊重认知规律的基础上,充分运用计算机多媒体技术,以多媒体课件的形式对“审计学”课程进行了开发,并形成了以多媒体课件为主体、以书面教材为辅助的教材形式。

本教程具有以下几个特点:(1)形象化。本教程采用图、文和动画相结合的方式,生动、形象地讲述了审计学的内容。在本教程中,除了必要的文字之外,制作者在许多地方配备了相应的图、表和动画,比如,教程中配置了相当数量的与内容相关的图片;在“审计抽样”一章,以动画的形式,把过去只能由教师讲述的抽取样本的过程,形象、具体地展现出来。(2)真实感。审计学是一门实践性很强的科学,通过以往的文字教材学习审计总有一种隔靴搔痒的感觉,让人感觉比较抽象,本教程则比较好地解决了这一问题。在教程中,我们扫描了大量的实际凭证、账簿和报表,比较真实地再现了审计实务过程。从而,把传统审计学

审计实务部分枯燥的条文,变得生动、有趣、真实,真正做到了理论与实践的良好结合。(3)内容新。本教程是在参阅了近年来国内外主要审计学的教材和著作的基础上形成的,与国内的其他审计学教材相比,本教程增加了两章新内容:第十八章电子商务与网络鉴证和第十九章舞弊审计。(4)性能可靠,便于操作,适应性强。本教程是采用“方正奥思教育快车 2000”多媒体制作软件编写的,并以光盘形式出版,适用于 win 98 以上的操作系统,操作非常简便,页面上设有主菜单、目录等各种按钮,可随时根据需要找到所需内容。(5)页面设计和配色合理。教程中的页面都经过精心设计和配色,让使用者在优美的界面中学习专业知识,使审计学习成为一种享受。

本教程由南开大学会计学系张继勋教授担任主编,程悦讲师担任副主编。本教程的编写和制作人员为南开大学会计学系的教师和硕士生,具体分工如下:第一章、第二章、第六章、第七章、第九章、第十一章、第十二章、第十三章、第十五章、第十八章由张继勋撰写;第三章、第五章、第八章、第十九章由程悦撰写;第四章由马红、陶能虹撰写;第十章由任力、陶能虹撰写;第十四章由陆宇建撰写;第十六章、第十七章由梅丹撰写。陶能虹负责制作过程中的技术工作,在本教程的制作过程中做了大量的工作。

本教程的编写和制作得到了南开大学教务处在资金上的支持,得到了南开大学国际商学院副院长刘志远教授、南开大学会计系和南开大学国际商学院的大力支持;在出版过程中,得到了中国人民大学出版社张冬梅副编审和潘蔚琳编辑的大力支持。在此一并致谢!

审计学多媒体教程的开发是一种新的尝试,错误和不当之处在所难免,希望国内同行和本教程的其他使用者批评指正,以便今后改进和进一步提高。

作者

2003 年 3 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 审计在市场经济中的作用.....	(1)
第二节 审计、鉴证和认证.....	(3)
第三节 审计的种类.....	(6)
第四节 审计组织和审计人员.....	(8)
第二章 审计准则和审计质量控制准则	(12)
第一节 审计准则的含义与意义	(12)
第二节 审计准则的体系、结构与内容	(14)
第三节 质量控制准则	(17)
第三章 职业道德和法律责任	(20)
第一节 职业道德的含义及其必要性	(20)
第二节 审计人员职业道德的内容	(22)
第三节 法律责任	(27)
第四章 审计目标与审计程序	(32)
第一节 审计目标	(32)
第二节 审计程序	(36)

第五章 审计计划	(42)
第一节 审计计划的含义、作用和内容	(42)
第二节 分析性复核	(46)
第六章 重要性和审计风险	(49)
第一节 重要性	(49)
第二节 审计风险特征、成因及构成要素	(54)
第七章 内部控制及控制风险评估	(59)
第一节 内部控制的含义与目标	(59)
第二节 内部控制的构成要素	(61)
第三节 了解内部控制和评估控制风险	(64)
第四节 管理建议书	(68)
第八章 审计证据与审计工作底稿	(70)
第一节 审计证据及其证明力	(70)
第二节 审计证据的收集、鉴定、整理	(74)
第三节 审计工作底稿的含义、种类和作用	(77)
第四节 审计工作底稿的编制	(78)
第九章 审计抽样	(81)
第一节 审计抽样概述	(81)
第二节 属性抽样	(85)
第三节 变量抽样	(91)
第四节 货币单位抽样	(95)
第十章 计算机审计	(101)
第一节 计算机信息系统的特点及其对审计工作的影响	(101)
第二节 计算机信息系统的内部控制及其评估	(103)
第三节 计算机辅助审计技术	(107)
第十一章 销售与收款循环审计	(109)
第一节 销售与收款循环及审计目标	(109)
第二节 销售与收款循环的控制风险评估	(113)
第三节 销售与收款循环的实质性测试	(115)
第十二章 购货与付款循环审计	(123)
第一节 购货与付款循环及审计目标	(123)
第二节 购货与付款循环的控制风险评估	(125)
第三节 购货与付款循环的实质性测试	(128)

第十三章 生产与存货循环审计	(136)
第一节 生产与存货循环及其审计目标.....	(136)
第二节 生产与存货循环的控制风险评估.....	(138)
第三节 生产与存货循环的实质性测试.....	(143)
第十四章 筹资与投资循环审计	(149)
第一节 筹资与投资循环及其审计目标.....	(149)
第二节 筹资与投资循环的控制风险评估.....	(152)
第三节 筹资与投资循环的实质性测试.....	(156)
第十五章 货币资金审计	(162)
第一节 货币资金与业务循环.....	(162)
第二节 货币资金的控制风险评估.....	(163)
第三节 货币资金的实质性测试.....	(167)
第十六章 完成审计	(172)
第一节 期初余额和关联方交易审计.....	(172)
第二节 期后事项和或有事项审计.....	(176)
第三节 管理当局和律师的声明书.....	(181)
第四节 评价审计结果和工作底稿的复核.....	(186)
第十七章 审计报告	(189)
第一节 审计报告的作用、内容与格式.....	(189)
第二节 审计报告的基本类型.....	(192)
第十八章 电子商务与网络鉴证	(202)
第一节 电子商务概述.....	(202)
第二节 网络鉴证.....	(205)
第十九章 舞弊审计	(210)
第一节 舞弊及舞弊审计概述.....	(210)
第二节 舞弊财务报告审计.....	(216)

第一章 绪 论

本章学习目的

1. 了解审计在市场经济中的作用
2. 了解审计含义和特征
3. 了解审计与鉴证、认证业务关系
4. 了解审计与会计的区别
5. 了解审计的分类
6. 了解政府审计、民间审计和内部审计的组织及人员

第一节 审计在市场经济中的作用

从总体上看,审计的作用可以概括为维护正常的经济秩序。具体而言,审计的作用主要表现为以下几个方面:

一、降低会计信息风险

会计信息风险是指财务报表的信息不可靠的可能性。可靠的会计信息是社会

经济良好运行的基础。审计能够对会计信息的可靠性提供合理的保证，从而降低会计信息风险。

（一）会计信息风险产生的原因

会计信息风险的产生主要基于以下几个原因：第一，信息提供人的目标与信息使用人的目标不一致；第二，信息不对称，信息使用者很难得到关于企业经营的详细资料，而信息提供者则拥有企业的详细信息；第三，交易日趋复杂，使用者很难对会计信息的质量做出评价；第四，交易量大，从而导致出错的可能性就大；第五，经济业务的不确定性增加。

（二）会计信息风险降低的作用

会计信息风险的降低可以起到以下两个方面的作用：

1. 维护投资者的权益

通过提供可靠的会计信息，帮助投资者做出正确的决策。民间审计的产生就是基于维护所有者利益。英国的“南海公司”事件充分说明了这一点。1710年成立的英国南海股份有限公司，利用公司的舞弊行为和不真实的会计记录，迷惑投资者和潜在投资者，使其股价狂涨，从1719年中的114英镑/股一路飙升到1720年7月的1050英镑/股。各种职业的人，包括军人和家庭妇女都卷入了这场旋涡。

1720年，英国国会通过了《泡沫公司取缔法》，许多公司被解散。投机热潮开始冷却，而南海公司股价也随之一落千丈，从1720年8月25日的900英镑/股一路狂跌至1720年12月份的124英镑/股。当年底，政府对南海公司资产进行清理，发现其实际资本已所剩无几，高价买进南海公司股票的投资人遭受了巨大损失。

英国议会特邀了一位精通会计实务的名为查尔斯·斯内尔的会计师对南海公司进行秘密查证。这也是历史上的第一次民间审计。在股份有限公司，所有权与经营权分离，因此必须有一个了解、熟悉会计语言的第三人，站在客观、公正的立场，独立检查财务报表，提高会计信息的可靠性。如果缺少民间审计，经营者就会为所欲为，严重损害所有者利益，从而破坏整个社会的稳定性。

2. 维护债权人的权益

通过提供可靠的信息，为债权人作出正确的决策奠定基础。20世纪60年代，美国联合植物油公司（植物油的主要出口商）破产，震动了金融界。该公司的51个债权人（包括公司和银行等）持有近20亿磅色拉油的栈单。调查结果表明栈单是伪造的，价值1.75亿美元的色拉油存货实际并不存在。

在破产听证会上披露，51 个债权人中没有一个人在对公司贷款时取得经审定的财务报表，如果债权人在发放贷款时，要求公司必须提交附有经注册会计师审定的会计报表，则在该公司骗取巨额贷款之前，注册会计师就可以发现该公司的存货不足。

二、有利于政府加强管理

审计既是政府进行宏观管理的手段，也为政府进行宏观管理提供可靠的信息。

三、改善企业的经营管理

通过对被审计单位内部控制、经营管理活动的审查和评价，并对问题提出改进建议，能够有效促进其内部控制的完善和经营管理的改善。

四、防止和发现违法行为

通过开展财务审计和财经法纪审计可以防止并发现违法行为。

第二节 审计、鉴证和认证

一、审计的含义

1. 国外典型的审计定义

美国会计学会颁布的《基本审计概念说明》(ASOBAC)对审计的定义为：审计是为了查明关于经济行为和经济表现与所制定的标准之间的一致程度，而将与这种结论有关的证据进行客观收集、评定，并将结果传达给有利害关系的使用者的有组织的过程。

2. 我国典型的审计定义

1989 年中国审计学会对审计的定义为：审计是由专职的机构和人员依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，评价经济责任，用以维护财经法纪、提高经济效益、促进宏观调控的独立性经济监督活动。

二、审计的特征

审计主要有以下几个特征：

(一) 存在三方面审计关系人

任何一项审计都由三方面关系人构成，它们分别是：委托人（第一关系人）、被审计人（第二关系人）和审计人（第三关系人）。它们的关系可以简单概括为：审计人接受委托人的委托，对被审计人进行审计，并向委托人报告审计结果。三方面关系人的关系如图 1—1 所示。

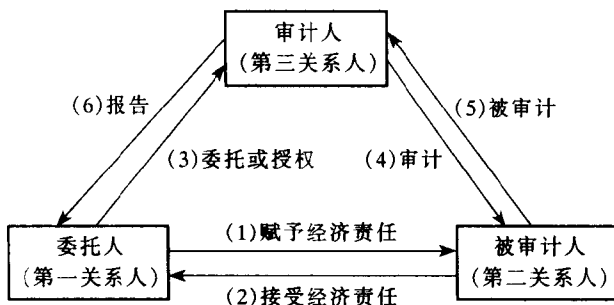


图 1—1 三方面关系人及其关系

(二) 独立性

审计的独立性是指审计组织独立于被审计单位，以第三者的身份对被审计单位的受托责任的履行情况进行监督。独立性是审计结论可靠性的前提和基础。

审计的独立性包括组织上、人员上、工作上、经济上的独立性。

(三) 客观性

客观性是指审计人员在审计过程中，根据客观的事实作出不偏不倚、符合客观实际的判断，作出公正的审计结论。

(四) 权威性

审计的权威性来自两个方面：一是审计的独立性和客观性；二是有关法规的规定。比如，《宪法》、《审计法》、《注册会计师法》、《公司法》、《证券交易法》等都对审计作出了规定。

(五) 风险性和责任性

审计人员从事审计工作要承担一定的风险，并有可能承担法律责任。

三、审计、鉴证与认证

(一) 鉴证

鉴证是一方对另一方声明的可靠性提供专业意见的过程。主要应用于以下方

面：(1) 会计报表审计；(2) 具有未来性的财务信息鉴证，比如，盈利预测的审核；(3) 内部控制及其有效性鉴证；(4) 法规和合约的遵循情况鉴证。

(二) 认证

认证是向决策者提供的改善信息质量的独立的专业服务。为促进新的认证业务的开展，AICPA 于 1994 年成立了认证服务专门委员会。认证服务的应用范围十分广泛，已经开展的认证服务包括：

- (1) 传统的鉴证业务。
- (2) 网络鉴证服务。该项业务是对电子商务的完整性、安全性等进行鉴证。
- (3) 信息系统鉴证服务。该项业务是对信息系统的可使用性、安全性和完整性、可维护性等进行鉴证。
- (4) 企业业绩评价服务。
- (5) 风险评估服务。该项业务是对企业面临的风险及风险控制系统进行评估。
- (6) 养老认证服务。该项业务是对老年服务合同提供者的遵守情况进行鉴证。

(三) 审计、鉴证和认证的关系

审计、鉴证和认证有着十分密切的关系，审计是鉴证的组成部分，鉴证又是认证的组成部分。如图 1—2 所示。

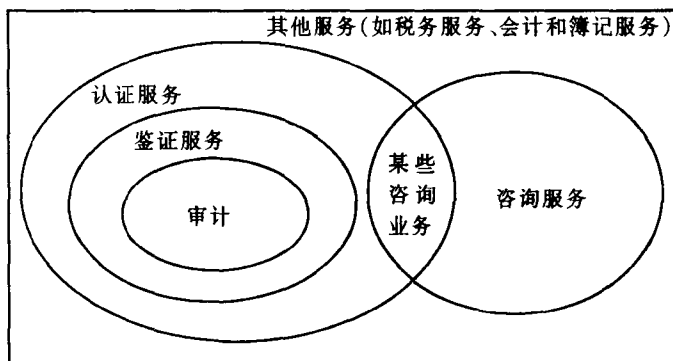


图 1—2 审计、鉴证和认证的关系

四、会计与审计

会计与审计的主要区别表现在于：(1) 目的不同。会计的目的是为决策者提供信息，审计的目的是为会计信息的可靠性提供合理的保证。(2) 成果不同。会

计最终成果是会计报表；审计的最终成果是审计报告。(3) 程序不同。会计程序是从经济业务的发生开始，然后分析经济业务，编制会计分录，把经济业务登入账簿，最终编制会计报表；审计程序则是从会计报表开始，然后收集审计证据，确定会计报表是否符合公认会计准则，最终发表审计意见，出具审计报告。

第三节 审计的种类

一、审计的基本分类

审计的基本分类包括按审计内容分类、按审计主体的性质分类以及按审计主体与被审计单位的关系分类。

(一) 按审计内容分类

审计按内容分为财务审计、财经法纪审计和经济效益审计三种。

财务审计是指对被审计单位的会计报表及其他会计资料所进行的审计。注册会计师进行的年度会计报表审计就是典型的财务审计。

财经法纪审计是指对存在严重侵占国家资财、严重损失浪费和其他严重损害国家经济利益的行为的单位和个人进行的专案审计。

经济效益审计是指考核和评价被审计单位财务收支和经营管理活动的效果与效率，并提出改进措施的活动。

(二) 按审计主体的性质分类

审计按主体分为政府审计、民间审计和内部审计三种。

政府审计也称国家审计，是指由国家审计机关所进行的审计。

民间审计也称独立审计，我国称为社会审计，是指由民间审计组织所进行的审计。这里的民间审计组织包括会计师事务所和审计事务所。

内部审计是由部门或单位内部的审计部门所进行的审计。

(三) 按审计主体与被审计单位的关系分类

审计按审计主体与被审计单位的关系可分为外部审计和内部审计两种。

外部审计是指由独立于被审计单位之外的审计组织实施的审计。如会计师事务所实施的审计。

内部审计是由部门或单位内部的审计部门所进行的审计。

上述(二)(三)两种分类的关系为：民间审计具有外部审计的性质，政府审计同时具有内部审计和外部审计的性质。如图 1—3 所示。

中国注册会计师审计准则第1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求

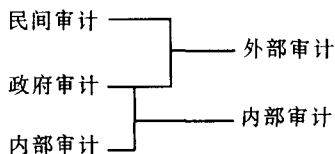


图 1—3 (二)(三)两种审计分类之间的关系

二、审计的其他分类

审计的其他分类包括按审计范围分类、按审计的法律义务分类、按审计时间分类和按审计的执行地点分类。

(一) 按审计范围分类

1. 按对象范围分类

审计按对象范围分为全部审计、局部审计和专项审计三种。

全部审计是指对被审计单位的全部经济活动及相关资料进行的审计。比如，年度会计报表审计。

局部审计是指对被审计单位的部分经济活动或部分资料所进行的审计。比如，对某公司存货的审计。

专项审计是指针对特定的项目所进行的审计。比如，自筹基建资金来源审计。

2. 按内容范围分类

审计按内容范围分为单项审计和综合审计。

单项审计是指仅就被审计单位的财务收支或经济效益进行的审计。财务审计、经济效益审计都属于单项审计。

综合审计是指对被审计单位整体经济责任的履行情况进行的审计，是财务审计和经济效益审计的综合。

(二) 按审计的法律义务分类

审计按法律义务分为法定审计和自愿审计。

法定审计，也称强制审计，是指按照法律、法规的规定必须执行的审计。比如，上市公司年度会计报表审计、中外合资企业年度会计报表审计。

自愿审计，也称委托审计，是指被审计单位根据自身的需要，自愿委托审计组织进行的审计。

(三) 按审计时间分类

审计按时间分为事前审计、事中审计和事后审计三种。

事前审计是指在经济活动开始以前实施的审计。比如，可行性研究审计、计划审计。

事中审计是指在经济活动进行过程中实施的审计。比如，期中审计。

事后审计是指在经济活动结束以后实施的审计。比如，财务审计。

(四) 按审计的执行地点分类

审计按执行地点分为就地审计和送达审计。

就地审计是指审计人员直接到被审计单位进行审计。

送达审计是指审计人员在审计组织所在地对被审计单位报送的资料进行的审计。

第四节 审计组织和审计人员

一、审计组织和审计人员的种类

审计组织一般分为三类：政府审计组织、民间审计组织和内部审计组织。审计人员也分为三类，即政府审计人员、民间审计人员和内部审计人员。

二、政府审计组织和人员

(一) 政府审计组织

政府审计组织是代表政府行使审计监督权的行政机关，它具有法律赋予的独立性和权威性。

1. 政府审计组织的模式

政府审计组织分为以下四种模式：

(1) 立法模式。立法模式是指国家最高审计机关隶属于议会，直接对议会负责，并向议会报告工作。此模式独立性强。

(2) 司法模式。司法模式是指国家最高审计机关隶属于司法部门，拥有司法权。

(3) 行政模式。行政模式是指国家最高审计机关隶属于政府行政部门，是政府机构中的一个职能部门。此模式独立性比较差。

(4) 独立模式。独立模式是指国家最高审计机关独立于立法、司法及行政部门，按法律赋予的职责独立地开展工作。此模式独立性强。

2. 我国政府审计组织

(1) 我国政府审计组织的层次。政府审计组织，在我国称国家审计机关，分

为最高审计机关和地方审计机关两个层次。

(2) 最高审计机关。国家最高审计机关——审计署，隶属于国务院，受国务院领导，属于行政模式。它负责组织领导全国的审计工作，对国务院各部门和地方各级政府的财政收支、国家的财政金融机构和企事业单位的财务收支进行审计监督。

(3) 地方审计机关。受双重领导，在业务上受上一级审计机关的领导，在其他方面受本级人民政府的领导。它负责本级审计机关范围内的审计事项，对上级审计机关和本级人民政府负责并报告工作。

(二) 政府审计人员

审计人员是审计活动的主体，应符合以下要求：

- (1) 熟悉有关的法律、法规和政策。
- (2) 掌握会计、审计及其他相关专业知识。
- (3) 有一定的会计、审计及其他相关专业工作经历。
- (4) 具有调查研究、综合分析和文字表达能力。
- (5) 具有良好的职业道德。

三、民间审计组织和人员

(一) 民间审计组织

民间审计组织是指由具有一定资格的专业人员组成，从事审计、咨询等业务的审计组织。在我国主要指会计师事务所。

1. 我国会计师事务所的形式

我国会计师事务所所有有限责任公司会计师事务所和合伙会计师事务所两种形式。

(1) 有限责任公司会计师事务所。

1) 性质。有限责任公司会计师事务所是指由注册会计师出资发起设立，承办注册会计师业务并负有限责任的社会中介机构。

有限责任是指会计师事务所以其全部资产对其债务承担责任，会计师事务所的出资人承担责任以其出资额为限。

2) 设立条件。注册资本不得少于 30 万元人民币；有 10 名以上国家规定的职龄以内的专职从业人员，其中至少有 5 名注册会计师；有固定的办公场所。

(2) 合伙会计师事务所。

1) 性质。合伙会计师事务所是指由两名以上符合条件的合伙人，以书面协议形式设立，共同出资、共同执业的会计师事务所。

合伙人对会计师事务所的债务承担连带责任。合伙会计师事务所应当建立风