

2021 军队文职笔试考点集锦

《审计学》

目 录

第一部分 经济法篇.....	3
考点一：专利法.....	3
考点二：汇票、本票、支票.....	5
第二部分 经济篇.....	10
考点一：市场均衡及应用.....	10
考点二：洛伦兹曲线和基尼系数.....	12
考点三：货币市场的一般均衡.....	14
考点四：蒙代尔—弗莱明模型.....	16
第三部分 审计篇.....	17
考点一：审计分类.....	17
考点二：审计证据.....	20
考点三：审计风险的评估方法.....	23

第一部分 经济法篇

考点一：专利法

（一）专利权的内容

1.人身权利：发明人、设计人的署名权。

2.财产权利：制造权、使用权、许诺销售权、销售权、进口权、转让权、许可权、标记权等。

（1）使用权。包括对专利产品的使用和对专利方法的使用。

（2）转让权：转让专利权的，当事人应当订立书面合同，并向国务院专利行政部门登记，由国务院专利行政部门予以公告。专利权的转让自登记之日起生效。

（3）许可权：任何单位或者个人实施他人专利的，应当与专利权人订立实施许可合同，向专利权人支付专利使用费。在有法律依据的情形下（如国家推广应用，强制许可），可以不经专利权人许可，但被许可人应向专利权人支付许可费。

（二）专利权的保护范围

1.发明或者实用新型专利权的保护范围以其权利要求的内容为准，说明书及附图可以用于解释权利要求。

2.外观设计专利权的保护范围以表示在图片或照片中的该外观设计专利产品为准。

（三）侵害专利权的行为及例外

1.侵犯专利权的行为

（1）未经许可，实施专利的行为。

（2）假冒专利。

专利权终止前依法在专利产品、依照专利方法直接获得的产品或者其包装上标注专利标识，在专利权终止后许诺销售、销售该产品的，不属于假冒专利行为。

销售不知道是假冒专利的产品，并且能够证明该产品合法来源的，由管理专利工作的部门责令停止销售，但免除罚款的处罚。

2.侵犯专利权的例外

（1）权利穷竭（权利用尽）

专利产品或依照专利方法直接获得的产品，由专利权人或者经其许可的单位、个人售出后，使用、许诺销售、销售、进口该产品的。

(2) 在先使用（先用权制度）

在专利申请日前已经制造相同产品、使用相同方法或者已经做好制造、使用的必要准备，并且仅在原有范围内继续制造、使用的。

(3) 临时过境

临时通过中国领陆、领水、领空的外国运输工具，依同中国签订的协议或国际条约，依照互惠原则，为运输工具自身需要而在其装置和设备中使用有关专利。

(4) 科研和实验的使用

专为科学研究和实验而使用有关专利的。

(5) 药品及医疗器械强制审查

为提供行政审批所需要的信息，制造、使用、进口专利药品或者专利医疗器械的，以及专门为其制造、进口专利药品或者专利医疗器械的。

3. 专利实施的强制许可

(1) 专利权人自专利权被授予之日起满 3 年，且自提出专利申请之日起满 4 年，无正当理由未实施或者未充分实施其发明或者实用新型专利的；

(2) 专利权人行使专利权的行为被依法认定为垄断行为，为消除或者减少该行为对竞争产生的不利影响的。

(3) 在国家出现紧急状态或者非常情况时，或者为了公共利益的目的，国务院专利行政部门可以给予实施发明专利或者实用新型专利的强制许可。

(4) 为了公共健康目的，对取得专利权的药品，国务院专利行政部门可以给予制造并将其出口到符合中华人民共和国参加的有关国际条约规定的国家或者地区的强制许可。

(5) 一项取得专利权的发明或者实用新型比前已经取得专利权的发明或者实用新型具有显著经济意义的重大技术进步，其实施又有赖于前一发明或者实用新型的实施的，国务院专利行政部门根据后一专利权人的申请，可以给予实施前一发明或者实用新型的强制许可。在前述规定给予实施强制许可的情形下，国务院专利行政部门根据前一专利权人的申请，也可以给予实施后一发明或者实用新型的强制许可。

(四) 专利权的期限、终止和无效

1. 期限

(1) 发明：20 年

(2) 实用新型和外观设计：10 年

专利权的期限自申请日起算。

2. 终止

- (1) 专利权的期限届满；
- (2) 没有按照规定缴纳年费；
- (3) 专利权人以书面声明放弃其专利权的。

其中(2)(3)项专利权在期限届满前终止的，由国务院专利行政部门登记和公告。

3. 无效

(1) 自国务院专利行政部门公告授予专利权之日起，任何单位或者个人都可以请求专利复审委员会宣告该专利权无效。

(2) 宣告专利权无效的决定，由国务院专利行政部门登记和公告。

(3) 对决定不服的，可以自收到通知之日起3个月内向人民法院起诉。

人民法院应当通知无效宣告请求程序的对方当事人作为第三人参加诉讼。

【注意】与驳回专利申请进行区别，专利申请被驳回不能直接起诉而要先向专利复审委员会申请复审，对复审决定不服才能起诉。

(4) 法律效力

①宣告无效则专利权视为自始即不存在；

②对在宣告前人民法院作出并已经执行的专利侵权的判决、调解书，已经履行或者强制执行的专利侵权纠纷的处理决定，以及已经履行的专利实施许可合同和专利权转让合同，不具有追溯力。但是因为专利权人的恶意给他人造成的损失，应当给与赔偿。依照前述规定不返还专利侵权赔偿金、专利使用费、专利权转让费，明显违反公平原则的，应当全部或者部分返还。

考点二：汇票、本票、支票

一、银行汇票

(一) 概念和适用范围

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

银行汇票可用于转账，填明现金字样的银行汇票也可以支取现金；单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。

（二）出票

申请人或者收款人为单位的，不得申请现金银行汇票；

（三）实际结算金额

实际结算金额低于出票金额的，多余金额由出票银行退交申请人。未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。

实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

（四）背书

银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准，未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

（五）提示付款

1.提示付款期限：自出票之日起1个月。

2.持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知。

3.持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理。须在票据权利时效内向出票银行作出说明，提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

二、商业汇票

（一）概念、种类和适用范围

1.概念

商业汇票：是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

电子商业汇票：是出票人依托人民银行电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2.分类

商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

电子商业汇票：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票（银行业金融机构、财务公司承兑）

（1）商业承兑汇票，由银行以外的付款人承兑。

（2）银行承兑汇票，由银行承兑。

3.适用范围

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间的结算，才能使用商业汇票。

（二）出票

1.出票人的资格

（1）在银行开立存款账户、与付款人具有真实的委托付款关系、有支付汇票金额的可靠资金来源。

（2）签发电子商业汇票还应具备的条件

①企业：签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道；与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》

②银行：开办对公业务；拥有大额支付系统行号；具有组织机构代码。

2.出票人的确定

（1）商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑；

（2）银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

3.必须记载事项

表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章（单位财务专用章或公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章）。

电子商业汇票必须记载的事项：表明电子商业承兑汇票或电子银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；出票人名称；付款人名称；收款人名称；出票日期；票据到期日；出票人签章。

（三）承兑

商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。

（四）商业汇票的付款

1.付款期限

纸质商业汇票的付款期限，（自出票日起）最长不得超过6个月；

电子商业汇票的付款期限，自出票日至到期日最长不得超过1年；

2.提示付款期限

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起10日。

持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

电子商业汇票的提示付款日，是指提示付款申请的指令进入人民银行电子商业汇票系统的日期。

（五）商业汇票的贴现

1.概念

贴现：票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。按交易方式，分为买断式、回购式。

2.贴现的基本规定

（1）贴现条件：

票据未到期；未记载不得转让字样；持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系；持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

电子商业汇票贴现必须记载：贴出人名称；贴入人名称；贴现日期；贴现类型；贴现利率；实付金额；贴出人签章。

电子商业汇票回购式贴现赎回时应作成背书，并记载原贴出人名称、原贴入人名称、赎回日期、赎回利率、赎回金额、原贴入人签章。

（2）贴现利息的计算

贴现利息=票面金额×贴现率×贴现期/360

贴限期：贴现日至汇票到期前1日

承兑人在异地的，贴现的期限及贴现利息的计算应另加3天的划款日期。

（3）收款

贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款。

办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式、同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金。

电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日。

三、银行本票

（一）概念和适用范围

银行本票是出票人（银行）签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

单位和个人在同一票据交换区域支付各种款项时，均可以使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明现金字样的银行本票可以用于支取现金。

（二）出票

1. 申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

2. 必须记载事项

表明银行本票的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。

（三）付款

提示付款期限：自出票日起最长不得超过 2 个月。

持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

四、支票

（一）概念、种类及适用范围

1. 概念

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 种类

（1）现金支票：只能用于支取现金。

（2）转账支票：只能用于转账。

（3）普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。划线支票仅为普通支票的特殊形式，不包括在支票的种类当中。

3. 适用范围

单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

全国支票影像系统支持全国使用。

（二）出票

1. 必须记载事项

表明支票的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、出票日期、出票人签章。缺少任一事项，支票无效。

2.授权补记事项

金额、收款人名称

未补记前不得背书转让和提示付款。

出票人可以在支票上记载自己为收款人。

3.相对记载事项

(1) 付款地

支票上未记载付款地的，付款地为付款人的营业场所。

(2) 出票地

支票上未记载出票地的，出票地为出票人的营业场所、住所地或经常居住地。

支票的相对记载事项付款地只有一个，且无付款日期。

4.签发要求

支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

(三) 付款

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款。

持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款，用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

第二部分 经济篇

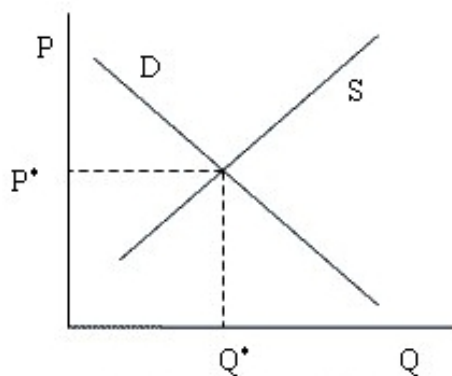
考点一：市场均衡及应用

一、均衡市场

(一) 均衡的含义

均衡的最一般的意义是指经济事物中有关的变量在一定条件的相互作用下所达到的一种相对静止的状态。市场均衡可以分为局部均衡和一般均衡。市场均衡又称市场出清。

(二) 均衡价格的决定



均衡价格与均衡数量

需求曲线（D）和供给曲线（S）的交点称为均衡点（E），均衡点所对应的价格称为均衡价格（ P^* ），均衡点所对应的数量称为均衡数量（ Q^* ）。

均衡价格：该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。

均衡数量：在均衡价格水平下，供求相等时的数量。

二、供求定理

（一）供求定理

供求定理：其他条件不变的情况下，需求的变动引起均衡价格和均衡数量同方向变动；供给的变动引起均衡价格反方向变动，引起均衡数量同方向变动。

	均衡价格	均衡数量
需求	同方向	同方向
供给	反方向	同方向

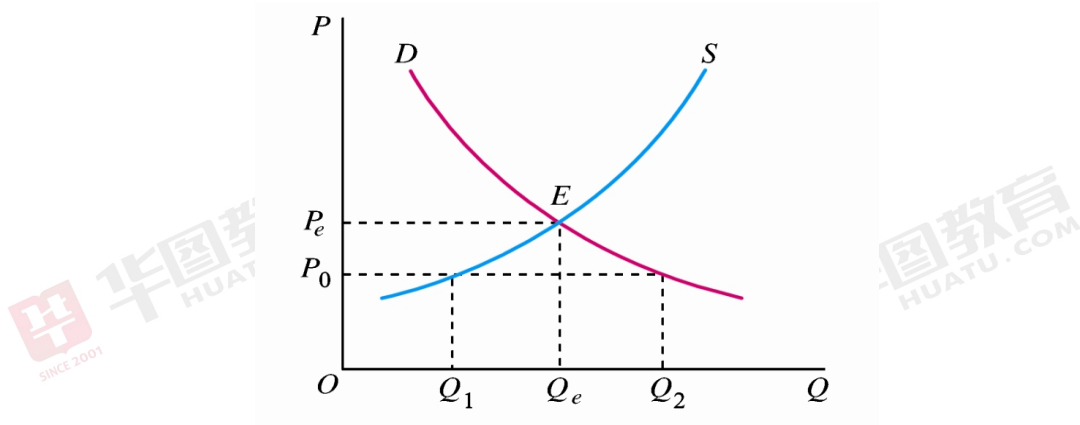
（二）供求定理的应用

1. 价格上限（限制价格、最高限价）

政府为了稳定经济生活、限制某些商品价格，对商品规定的低于市场均衡价格的最高价格。

目的：大多为抑制某些商品价格上涨，或基于保护消费者的考虑。

影响：直接导致商品供给的缺口，易导致消费者排队问题和黑市交易盛行配给制，产生腐败等问题。实际上，价格上限并不能收到满意的效果，反而造成对消费者的伤害。



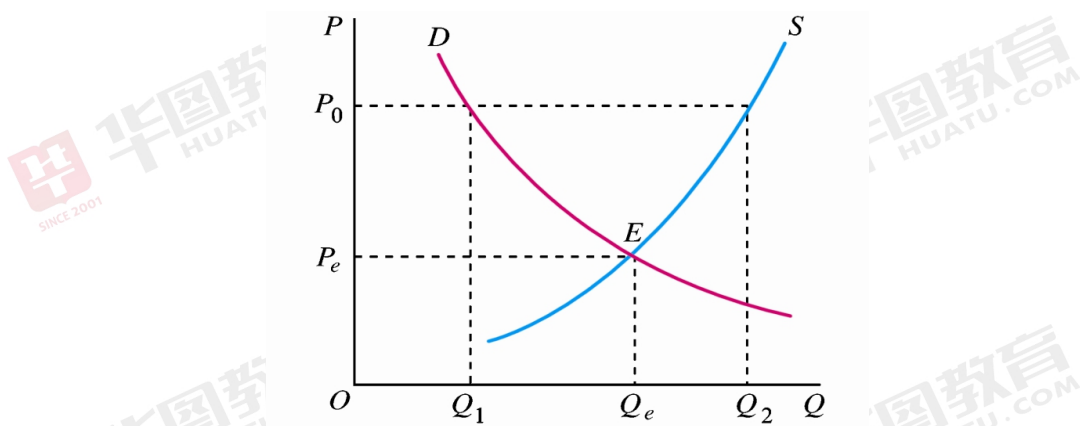
2. 价格下限（支持价格、最低限价）

政府为扶持某一行业生产，对该行业产品规定高于市场均衡价格的最低价格。

目的：大多为扶持某些行业发展，或基于保护生产者的考虑。

影响：导致商品供给过剩，政府为过剩的商品买单，增加财政负担。

措施：政府收购多余产品作为储备，鼓励多余产品出口，限制产量、维持价格。

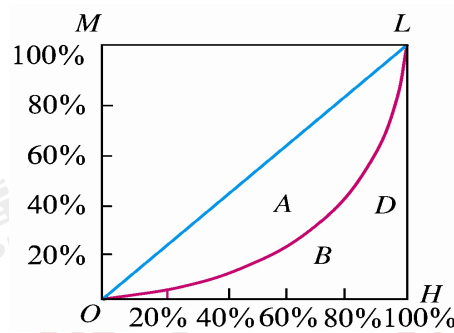


考点二：洛伦兹曲线和基尼系数

一、洛伦兹曲线

将一国总人口按收入由低到高进行排队，考虑收入最低的任意百分比人口所得到的收入百分比，将人口累计百分比和收入累计百分比的对应关系描绘在图形上，就是洛伦兹曲线。

洛伦兹曲线的弯曲程度反映收入分配的不平等程度。曲线越弯曲，表示收入分配越不平等。



二、基尼系数

基尼系数是根据洛伦兹曲线提出的一个衡量分配不平等程度的指标。它是洛伦兹曲线和完全平等线所围成的面积与完全平等线和完全不平等线所围成面积之比。不平等面积=A，完全不平等面积=A+B。不平等面积与完全不平等面积之比，称为基尼系数。

$$\text{基尼系数} = \frac{A}{A+B}, \quad 0 \leq \text{基尼系数} \leq 1$$

基尼系数总是在 0 和 1 之间，值越小表明收入分配越平均，值越大表明收入分配越不平均。按照联合国有关组织规定： $G < 0.2$ ，表示收入绝对平均； $0.2 < G < 0.3$ ，表示比较平均； $0.3 < G < 0.4$ ，表示相对合理； $0.4 < G < 0.5$ ，表示收入差距较大； $G > 0.5$ 以上，表示收入差距悬殊。

三、三种社会结构

（一）“金字塔型”结构

绝大多数社会成员处于塔的底部，属于贫困阶层。

（二）“哑铃型”结构

两头大中间小，即社会总人口中贫困者和富裕者占多数，但中间阶层则比较弱小。“金字塔型”和“哑铃型”社会结构都呈现明显的阶级或阶层的对抗，因此属于非稳定型的社会结构。

（三）“橄榄型”结构

两头小中间大，即贫困者和极端富裕者只占社会人口的少数，而绝大多数是处在中间的比较富裕的阶层。社会结构分层理论认为，“橄榄型”属于稳定型的社会结构。因为中间阶层在技能、职能、收入和财富占有状况、社会地位或权力等方面都处于中间状态，这些处于中间状态的人群，对社会主导价值观有较强的认同感，对社会对立和社会矛盾起着缓解作用，从而奠定稳定社会结构的基础。

考点三：货币市场的一般均衡

一、凯恩斯的货币需求函数

凯恩斯认为人们持有货币的动机有三类：交易动机；谨慎动机（预防性动机）；投机动机。

1.交易动机

- (1) 定义：企业和个人进行正常交易的需要。
- (2) 产生：由于收入和支出不同步，就得有足够的货币资金应付日常所需的开支。
- (3) 这种交易动机的货币需求量，决定于收入水平、惯例和商业制度。主要决定于收入。

2.谨慎动机（预防性动机）

- (1) 定义：为了预防意外而持有一定数量货币。
- (2) 产生：未来收入和支出的不确定性。这种货币需求量也大致与收入成正比。
- (3) 总体来看，由交易动机、谨慎动机而产生的货币需求量与收入成正比。

$$L_1=ky$$

3.投机动机

- (1) 定义：人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有一部分货币。
- (2) 产生：因为人们想利用利率水平或者有价证券价格水平的变化进行投机。
- (3) 有价证券价格的未来不确定性是对货币投机需要的必要前提，这一需求与利率成反比。

$$L_2=-hr$$

综上所述可得： $L=L_1+L_2=ky-hr$

式中，L 代表实际货币需求，k 和 h 是常数，k 是货币需求关于收入变动的系数，h 是货币需求关于利率变动的系数。

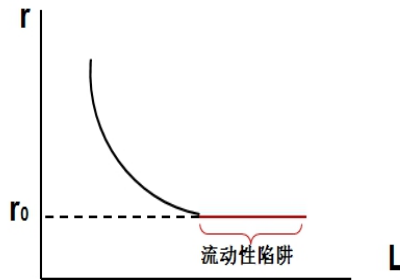
二、流动性偏好陷阱

1.流动性偏好定义

流动性偏好又称灵活偏好，指人们愿意以货币形式或存款形式保持某一部分财富，而不愿以股票、债券等资本形式保持财富的一种心理动机。

2.流动偏好陷阱（凯恩斯陷阱）

当利率极低时，人们认为这时利率不大可能再下降，或者说有价证券价格不大可能再上升而只会跌落，人们会将所有的有价证券换成货币。然而，货币是流动性最强的资产，当经济陷入流动性陷阱时，货币政策的调节将会失去作用，因为不管货币供应量增加多少，利率水平将不再发生变化。



三、货币市场均衡

货币市场均衡是指货币供给等于货币需求，此时的利率为均衡利率水平。

四、LM 曲线

(一) LM 曲线的含义

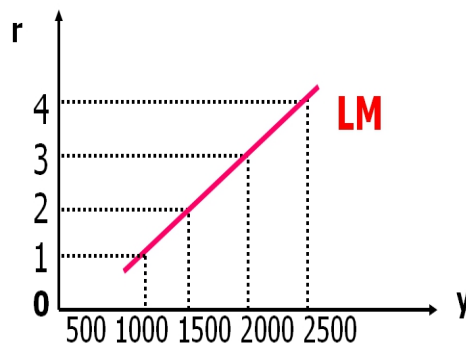
LM 曲线是货币市场的供给与需求相等时，利率与国民收入一一对应所形成的曲线。

LM 曲线反映货币市场达到均衡，即 $L=m$ ($m_0=M/P$ ，即实际货币供给量) 的时候，利率与收入之间的关系。因此，LM 曲线上的点都是货币市场的均衡状态。

$$\begin{cases} m = m_0 \\ L = L_1 + L_2 = ky - hr \end{cases}$$

联立得到

$$y = \frac{h}{k}r + \frac{m_0}{k} \quad \text{或} \quad r = \frac{k}{h}y - \frac{m_0}{h}$$



(二) LM 曲线的斜率

LM 曲线的斜率取决于货币的投机需求曲线和交易需求曲线的斜率，即式 $r = \frac{k}{h}y - \frac{m_0}{h}$

中的 k 和 h 之值。

1. 当 k 一定时，h 越大，即货币需求对利率的敏感度越高，LM 曲线越平缓。
2. 当 h 一定时，k 越大，即货币需求对收入变动的敏感度越高，LM 曲线越陡峭。

考点四：蒙代尔—弗莱明模型

一、蒙代尔—弗莱明模型的假设前提

基本假设：资本能够完全流动的小型开放经济。“小型”是指所考查的经济只是世界市场的一小部分，从而其本身对世界某些方面，特别是利率的影响微不足道；“资本完全流动”是指该国居民可以完全进入世界金融市场，特别是，该国政府并不阻止国际借贷。关键假设下的小型开放经济中的利率 r 必定等于世界利率 r_w，即 r=r_w，即国际资本流动之迅速足以使国内利率等于世界利率。

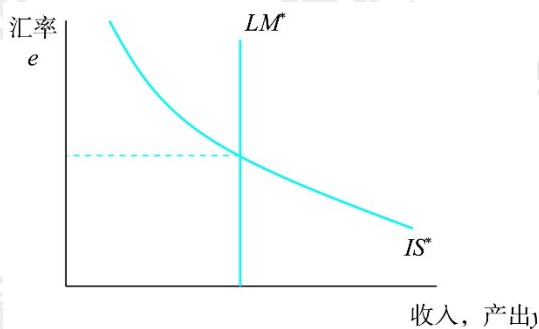
二、蒙代尔—弗莱明模型及政策含义

(一) 蒙代尔-弗莱明模型

蒙代尔—弗莱明模型可以用两个方程式来表示：

$$y=c(y)+i(r^*)+g+nx(e) \quad IS^*$$

$$M/P=L(r^*,y) \quad LM^*$$



(二) 蒙代尔-弗莱明模型的政策含义

政策	固定汇率制			浮动汇率制		
	Y	e	N X	Y	e	N X
扩张性货币政策	---	---	---	↑	↓	↑

扩张性财政政策	↑	---	---	--	↑	↓
进口限制	↑	---	↑	---	↑	---

第三部分 审计篇

考点一：审计分类

一、按主体分类

类型	要点
国家审计	1.国家审计的主体是中央一级和地方各级的审计机关。 2.国家审计机关的审计监督不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉（具有独立性）。 3.特点：①法定性和强制性；②独立性；③综合性和宏观性。
内部审计	1.服务对象具有内向性 2.审计领域具有广泛性 3.审计过程和方法具有灵活性
社会审计	1.独立性；2.委托性；3.有偿性。

二、按内容分类

财政财务审计	对被审计单位的财政财务收支活动进行的审计。
财经法纪审计	指由国家审计机关和内部审计机构对某单位严重违反财经法纪的行为所进行的专案审计。
绩效审计	是指对被审计单位（或审计项目）资源管理和使用的有效性进行检查和评价的活动。 绩效审计与由统计、财会或其他管理部门所进行的经济活动分析与检查，在性质上是截然不同的，前者是一种具有独立性的经济监督、评价活动，而后者则是有关部门结合各自业务工作所进行的一种管理活动，二者在目的和程序上也存在着明显的区别。

三、按范围分类

全部审计	<p>指对被审计单位审计期内的全部财务收支及有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审计。</p> <p>1.优点：审查详细彻底，容易查出问题。</p> <p>2.缺点：工作量大，费时费力，审计成本较高。</p> <p>3.适用：规模较小、业务量较少，或内部控制系统极不健全，存在问题较多的单位。</p> <p>【注意】全部审计≠详细审计。详细审计是指对审计项目涉及的所有凭证、账册、报表等资料进行逐一审查。它属于一种审计方法。</p>
局部审计	<p>是对被审计单位审计期内的部分财务收支及有关经济活动真实性、合法性和效益性进行审计。</p> <p>1.优点：范围小，审查重点突出，针对性强，省时省力，审计成本较低。</p> <p>2.缺点：但审计覆盖面有限，较容易遗漏问题。</p> <p>【注意】局部审计≠抽样审计。抽样审计是指在审计项目所涉及的凭证、账册、报表等资料中只抽取一部分进行审查。它属于一种审计方法，称为抽查法，是相对于详细审计而言的。</p> <p>【注意】无论进行全部审计还是局部审计，都既可以运用详查法，也可以运用抽查法。</p>

四、按实施审计时间分类

事前审计	<p>起到预防作用，有助于减少决策失误，实现决策的科学化。例如，可行性报告审查。</p>
事中审计	<p>时效性较强，可以及时查明经济目标和预算的实现程度，有助于被审计单位及时采取措施纠正偏差，改善管理，保证最终目标和预算的实现。例如，比如财政预算执行情况审计。</p>
事后审计	<p>能够审查整个的经济活动，因而它的监督作用较强，对于研究问题、纠正错弊，挽回已造成的损失和改进工作，都具有重要意义。例如，竣工结算审计、年度财务决算审计、任期经济责任审计。</p>

五、按实施审计时间分类

事前审计	<p>起到预防作用，有助于减少决策失误，实现决策的科学化。例如，可行性报告审查。</p>
------	--

事中审计	时效性较强,可以及时查明经济目标和预算的实现程度,有助于被审计单位及时采取措施纠正偏差,改善管理,保证最终目标和预算的实现。例如,比如财政预算执行情况审计。
事后审计	能够审查整个的经济活动,因而它的监督作用较强,对于研究问题、纠正错弊,挽回已造成的损失和改进工作,都具有重要意义。例如,竣工结算审计、年度财务决算审计、任期经济责任审计。

六、按实施审计的周期

定期审计	审计机构按照预先规定的周期进行的审计。例如:上市公司年报审计。
不定期审计	根据特殊需要临时安排的审计。例如:财经法纪审计。

七、是否为初次实施

初次审计	初次审计结束后形成的审计档案,应成为以后各年度审计的重要参考。
再次审计	要把重点放在当期与上期审计的间隔期间内审计环境发生变化之处。如果上期审计曾向被审计单位提出过建议或纠正、改进事项,则应于再次审计中查明其采纳情况和整改结果,以保证审计的成效。

八、按执行审计的地点分类

就地审计	指由审计机构排除审计小组或审计人员到被审计单位所在地进行的审计。
报送审计	指被审计单位按照审计机关的要求,将需要审查的全部资料,按时送交审计机关进行的审计。

九、按审计的组织方式分类

授权审计	是指国家审计的上级审计机关将其职责范围内的一些审计事项,授权下级审计机关实施。 1.授权的双方当事人必须是审计机关,并且存在业务领导关系; 2.不能超越权限授权; 3.授权事项必须是法律允许的事项。
委托审计	是指审计机关将其审计范围内的审计事项委托给另一审计机构去办理的行为。 具体分为: 1.没有隶属关系的审计机关之间的委托; 2.审计机关将其审计范围内的审计事项委托给内部审计机构或社会审计组织办理。

考点二：审计证据

一、审计证据含义和作用

含义	审计证据是指审计人员获取的能够为审计结论提供合理基础的全部事实，包括审计人员调查了解被审计单位及其相关情况和对确定的审计事项进行审查所获取的证据。
作用	(1) 审计证据是评价审计事项的事实根据。 (2) 审计证据是形成审计意见或做出审计决定的基础。

二、审计证据的种类

(一) 审计证据按其形式不同分类

类型	特点
实物证据	实物证据通常包括固定资产、存货、有价证券和现金等。实物证据可以通过监盘的方式证明其是否确实存在。实物证据对于证明实物资产是否存在具有较强的证明力，但资产的所有权归属、资产的质量和分类还需要取得其他的审计证据。
书面证据	通常包括被审计单位的凭证、账簿、报表及其他核算资料、审计人员进行函询时的往来信件和有关人员出具的书面证明等。书面证据往往是审计证据中的主要部分，数量多、来源广。
口头证据	口头证据往往夹杂个人的观点和意见，有时会影响被调查事项的真实性，因而证明力较差。审计人员不能单凭口头证据做出审计结论。一般情况下，口头证据需要得到其他相应证据的支持。
视听或电子证据	以录音带、录像带、磁盘以及其他电子计算机储存形式存在的用于证明审计事项的证据。随着科学技术和审计技术方法的发展，此类证据将成为经常运用的审计证据。
鉴定和勘验证据	鉴定和勘验证据是指因特殊需要审计机关指派或聘请专门人员对某些审计事项进行鉴定而产生的证据。
环境证据	指对审计事项产生影响的各种环境状况。环境证据一般不作为主要证据，但它可以帮助审计人员了解被审计单位和审计事项所处的环境。

(二) 审计证据按其来源不同分类

类型	特点
亲历证据	亲历证据是指审计人员在被审计单位执行审计工作时亲眼目击、亲自参加或亲自动手取得的证据。
内部证据	指审计人员在被审计单位内部取得的审计证据。
外部证据	外部证据是指审计人员从被审计单位以外的其他单位取得的审计证据，包括其他单位陈述和外来资料。其他单位陈述是指其他单位应审计人员的要求对被审计单位所寄存的财物的说明、经济业务往来情况的说明等。外来资料是指审计人员从其他单位取得的证明审计事项的凭证、账目、报表、合同、文件的摘录等。

(三) 审计证据按其相互关系分类

类型	特点
基本证据	基本证据是指对审计事项的某一审计目标有重要的、直接证明作用的审计证据。基本证据与所要证实的目标有极为密切的关系，例如，账户余额证明资产负债表金额的正确性。
辅助证据	辅助证据是指对审计事项的某一审计目标具有间接证明作用、能支持基本证据证明力的证据。 环境证据通常作为辅助证据。 基本证据是证实审计事项的直接证据，但是要获取充分、可靠的证据体系，单靠基本证据是不够的。

三、审计证据的质量特征

审计人员获取的审计证据，应当具有适当性和充分性。

1. 适当性

适当性是对审计证据质量的衡量，即审计证据在支持审计结论方面具有的相关性和可靠性。相关性是指审计证据与审计事项及其具体审计目标之间具有实质性联系。可靠性是指审计证据真实、可信。

2. 充分性

充分性是对审计证据数量的衡量。审计人员在评估存在重要问题的可能性和审计证据质量的基础上，决定应当获取审计证据的数量。

但并不是说审计证据的数量越多越好，审计人员应考虑取证的经济性。但对于重要事项，不应以审计成本的高低或获取证据的难易程度为由减少必要的审计程序。

四、获取审计证据的方法

审计人员可以通过检查、观察、询问、外部调查、重新计算、重新操作和分析等方法收集审计证据。

五、审计证据的整理分析评价方法

(一) 审计证据的分析

内容	规定
相关性分析	<p>一种取证方法获取的审计证据可能只与某些具体审计目标相关，而与其他具体审计目标无关。</p> <p>针对一项具体审计目标可以从不同来源获取审计证据或者获取不同形式的审计证据。</p> <p>如果证据之间相互矛盾，应收集更多相关证据加以判断。</p>
可靠性分析	<p>审计证据的可靠性受其来源和性质的影响，并取决于获取审计证据的具体环境。</p> <p>从被审计单位外部获取的审计证据比从内部获取的审计证据更可靠；</p> <p>内部控制健全有效情况下形成的审计证据比内部控制缺失或者无效情况下形成的审计证据更可靠；</p> <p>直接获取的审计证据比间接获取的审计证据更可靠；</p> <p>从被审计单位财务会计资料中直接采集的审计证据比经被审计单位加工处理后提交的审计证据更可靠；</p> <p>原件形式的审计证据比复制件形式的审计证据更可靠。</p> <p>不同来源和不同形式的审计证据相互印证时，审计证据比较可靠。不同来源和不同形式的审计证据存在不一致或者不能相互印证时，审计人员应当追加必要的审计措施，确定审计证据的可靠性。</p>
充分性分析	<p>充分性和适当性是审计证据的两个重要特征，两者缺一不可，只有充分且适当的审计证据才是有证明力的。</p> <p>审计证据的质量越高，需要的审计证据数量可能越少，即审计证据的适当性会影响审计证据的充分性。</p>

如果审计证据的质量存在缺陷，仅靠获取更多的审计证据可能无法弥补其质量上的缺陷。

（二）审计证据整理分析的方法

为了使收集到的分散的、个别的审计证据形成具有充分证明力的证据体系，以归纳出审计意见并做出审计决定，审计人员还必须对审计证据进行分类、整理和分析，使之条理化、系统化。审计证据整理分析的方法有：分类、计算、比较、小结、综合。

考点三：审计风险的评估方法

一、审计风险含义

审计风险是指财务报表存在重大错报时注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。审计风险取决于重大错报风险和检查风险。

审计风险模型：审计风险=重大错报风险×检查风险

（一）重大错报风险

重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。重大错报风险与被审计单位的风险相关，且独立存在于财务报表的审计中。

1. 财务报表层次的重大错报风险

财务报表层次重大错报风险与财务报表整体存在广泛联系，可能影响多项认定。此类风险通常与控制环境有关。

2. 认定层次的重大错报风险

认定层次的重大错报风险又可以进一步细分为固有风险和控制风险。

（二）检查风险

检查风险是指如果存在某一错报，该错报单独或连同其他错报可能是重大的，注册会计师为将审计风险降至可接受的低水平而实施程序后没有发现这种错报的风险。

（三）检查风险与重大错报风险的反向关系

在既定的审计风险水平下，可接受的检查风险水平与认定层次重大错报风险的评估结果呈反向关系。评估的重大错报风险越高，可接受的检查风险越低；评估的重大错报风险越低，可接受的检查风险越高。

二、审计风险的评估方法

（一）风险因素分析法

风险因素分析法是指对可能导致风险发生的因素进行评价分析,从而确定风险发生概率大小的风险评估方法。其一般思路是:调查风险源→识别风险转化条件→确定转化条件是否具备→估计风险发生的后果→风险评价。

(二) 模糊综合评价法

模糊综合评价法是一种基于模糊数学的综合评价方法。该综合评价法根据模糊数学的隶属度理论把定性评价转化为定量评价,即用模糊数学对受到多种因素制约的审计风险做出一个总体的评价。

(三) 内部控制评价法

内部控制评价法是指通过对被审计单位内部控制结构的评价而确定审计风险的一种方法。由于内部控制结构与控制风险直接相关,因而这种方法主要在控制风险的评估中使用。注册会计师对于企业内部控制所做出的研究和评价可分为三个步骤:

(四) 分析性复核法

分析性复核法是注册会计师对被审计单位主要比率或趋势进行分析,包括调查异常变动以及这些重要比率或趋势与预期数额和相关信息的差异,以推测会计报表是否存在重要错报或漏报可能性。常用的方法有比较分析法、比率分析法、趋势分析法三种。

(五) 定性风险评价法

定性风险评价法是指那些通过观察、调查与分析,并借助注册会计师的经验、专业标准和判断等能对审计风险进行定性评估的方法。它具有便捷、有效的优点,适合评估各种审计风险。主要方法有:观察法、调查了解法、逻辑分析法、类似估计法。

(六) 风险率风险评价法

风险率风险评价法是定量风险评价法中的一种。它的基本思路是:先计算出风险率,然后把风险率与风险安全指标相比较,若风险率大于风险安全指标,则系统处于风险状态,两数据相差越大,风险越大。

风险率等于风险发生的频率乘以风险发生的平均损失,风险损失包括无形损失,无形损失可以按一定标准折换或按金额进行计算。风险安全指标则是在大量经验积累及统计运算的基础上,考虑到当时的科学技术水平、社会经济情况、法律因素以及人们的心理因素等确定的普遍能够接受的最低风险率。风险率风险评价法可在会计师事务所以及注册会计师行业风险管理中使用。