



FIGURES  
CAN TALK

# 让数字说话

## 审计，就这么简单

孙含晖 王苏颖 阎歌 著



机械工业出版社  
China Machine Press

FIGURES  
CAN TALK

# 让数字说话

审计，就这么简单

孙含晖 王苏颖 阎歌 著



机械工业出版社  
China Machine Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

让数字说话: 审计, 就这么简单 / 孙含晖, 王苏颖, 阎歌著. —北京: 机械工业出版社, 2016.2 (2016.4 重印)

ISBN 978-7-111-53081-7

I. 让… II. ①孙… ②王… ③阎… III. 审计学 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 038303 号

## 让数字说话: 审计, 就这么简单

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 冯小妹

责任校对: 殷虹

印刷: 三河市宏图印务有限公司

版次: 2016 年 4 月第 1 版第 3 次印刷

开本: 170mm × 242mm 1/16

印张: 20.25

书号: ISBN 978-7-111-53081-7

定价: 45.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

## 赞 誉

Figures can talk

这本书真实、生动地讲述了审计的概念、理论和工作，为圈外人揭开了审计的神秘面纱，也给业内人以新的视角看待审计这份工作。恰逢今年是我在这个行业的第30个年头，这本书让我回忆起一路走来的30年，从认识什么是审计，学习如何做审计，到经历审计工作的苦与乐。审计对不同的人有什么不同的意义？这本书将让你思路大开、一探究竟。

毕马威中国副主席、北方区首席合伙人 冯定豪

审计学恐怕是会计学的学生们觉得最枯燥的一门专业课了，原因有很多，不过教材的实务融合度和语言风格一定是两个重要因素。一读到这本书，我认为这两个重要的障碍被跨越了。这本有趣、踏实的书应当归功于作者的公益心和多年的专业感悟。

中央财经大学会计学院教授 吴溪

大约是2002年的时候，孙含晖找到我，说他利用业余时间写了点东西，想发给我看看，请多提宝贵意见。那时我们都还在毕马威华振会计师事务所工作，我是高级经理，他是一名年轻的审计经理，戴一副小眼镜，爱动脑筋，思考问

题不拘一格。毕马威北京的办公室从京广搬到国贸再到东方广场东二座，但大家的工作节奏始终都是紧张忙碌的，加班更是家常便饭，我很疑惑他哪里挤出来的时间写了 20 万字的东西。

我回家开始翻看他的书稿，言语轻松、案例生动，是我读过的最有意思的审计实务教科书。相信这本化繁复为轻简、化严肃为活泼、化枯燥为有趣的专业书，在之后的很多很多年里，给那些陆续加入到审计工作队伍中的年轻人带去了专业的视角和愉快的阅读经历，把他们从起早贪黑挑灯夜战的日子里领出来，一起透视审计流程背后的那许多道理。

希望这本书能够被更多审计领域的年轻人所阅读。感谢孙含晖做了一件非常有意义的工作。我由衷地祝贺他的这本书再版。

阿里巴巴合伙人兼 CFO 武卫

我 10 年前看到这本书时，惊为天人。在这个世界上，居然有人能用金庸笔下的人物来说明枯燥的审计准则！本书的每一个章节都点到了审计实务的难点，令我这个有多年审计经验的人也开拓了视野，学到了很多新知识。由于它既好玩，又实用，当时还是本所很多合伙人送给新员工的必备礼品。

我特别高兴这本书能够再次出版！新书不仅保持了原书的幽默风格，还加入了十年来的市场新环境和审计准则修订的重要内容。新入行的同学可以拿本书当“工作词典”，有经验的审计师也可以把它当作一面镜子，检查一下自己对审计的理解是否存在遗漏或不足。对于企业经理人、投资人、学生或会计界人士，这本书也能够帮助大家用批判性思维分析各类公司的业务和财务状况。

毕马威华振会计师事务所合伙人 莫浩薇

(微信公众号：开心莫小莫)

一本审计学的科普书。

老友孙含晖的这本书，充分满足了我这种知道主义分子试图拓展自己涉猎学科的愿望。如果你买《时间简史》这样的书是为了在女友面前显示自己博学，那么好消息来了，你的女友涉猎股票，听你大谈如何查出上市公司造假的趣闻，崇拜你的机会更大，或者，你像我一样，真的想多了解一门知识。

### 微博大V 一毛不拔大师

圈内有句老话，“审计不知金十七，便是英雄也枉然”，说的便是孙含晖其人其事。犹记得第一次读本书的自己还是一个懵懂的大学生，正是这本书的通俗易懂和作者的幽默风趣点燃了我对审计职业无穷的兴趣。工作后竟有幸接触到作者编制过的工作底稿，其中复杂而严密的逻辑至今仍使项目团队持久受益。

作为读者和财务人，这本书不仅仅是我的“启蒙恩师”，更是引领我在浩瀚职业生涯中认清方向的一颗明星。

### 中国会计视野网友 旋转长颈鹿

## 推荐序

Figures can talk

### 严肃而有趣：审计也可这样写

当下普及类的审计读物太少了，而有趣的审计读物更是少到可以忽略不计。

国外的同类书籍倒是偶有照面，然而毕竟是人家的语境结构，总也解不了渴。不知是我们自己太喜欢板着脸做学问，还是不屑于精研此道，但见千人一面的“主流”著作倾巢而出，不见灵动清丽的人文会（审）计翩然而至。我不能不感到惋惜，一直没有放弃呼吁和努力。

好在这本《让数字说话》算是有些意思，多少让我获得了些许慰藉。

如果让我指出这本书最重要的特点，我想我会用这样两个词：严肃、有趣。作为一本专门给专业人士或准专业人士看的书，兼具这两个特点不是很轻易的事情。一本书严肃而无趣，会令人觉得沉闷、厌倦；但如果有趣而不严肃，又会让人觉得无聊和浅薄。阅读《让数字说话》，实际上是分享快乐，除了精神上的愉悦之外，还有一种获得教益的快乐。

本书中的趣味俯拾皆是。譬如说到项目建议书与业务约定书的区别：就像求婚与结婚。说到审计师接错了客户：结了婚，才发现双方不合适，婚姻的基础在于双方信任，现在，我们不能互相信任，只好离婚了。说到了解企业的情况：审计师都是懒人，懒人总有懒办法，审计师很高兴地发现，好的企业管理，有一个叫作“内部控制系统”的东西。说到审计师怎样练好检查内控系统的内

功：昔年，张三丰大师跟着觉远和尚学九阳真经时，听过这么一句话：“他强由他强，清风拂山冈；他横任他横，明月照大江。”审计师心中正确的内控认知要像山冈和大江一样坚定。说到测试每个科目的余额：亚里士多德发明的分类学的精髓就是，直接对一堆水果进行分析是很困难的，你可以将水果分成苹果和橘子后再进行分析，可以将水果分成新鲜的和腐烂的之后再进行分析。说到审计师要比客户想得远：远古时两个原始人做游戏，比谁说的数字大。第一个说“一”，第二个说“二”，第一个又说“三”。第二个人想了半天说：“你赢了。”因为原始人简单的脑子怎么也想不出比“三”还大的数字。如果审计师思维简单，就跟这两个原始人差不多了……

有趣绝对是时下最短缺的佐料与最奢侈的元素。很长的一段时间里，我们已经学会了无趣地生活，习惯了无趣的文字。我不知道，从无趣到有趣的转变从何而始，又将从何而终；也不知道这种转变是大家毫无察觉的渐变，还是一次痛苦的蜕皮。但我知道，我们追逐的目标很单纯——一定要好玩。我们需要懂得文字快感，知道有趣的重要性，拿有趣这个武器玩猫与耗子游戏的大儿童，我们需要给狂奔的思想列车添加润滑剂。

本书称得上是一次出品有趣的尝试，或者颠覆无趣的盛宴，有趣不是为了讨好，也算不上讨巧，有趣就如洗菜切肉之于大厨——不是一项了不得的技艺，却是变着法子让读者大快朵颐的后继材料。

我有感于人文会（审）计所蕴含的独特韵味，曾经送给作者八个字：“深入浅出，中外皆化。”所谓深入浅出，是指眼界要高，开掘要深，超乎其类，拔乎其萃，而后以通俗易懂的文字铺展开来，“百炼成钢绕指柔”；所谓中外皆化，是指外来的东西为我所用，自家的东西取其所长，融汇中西，贯通南北，千万别搞成“武大郎跳起杠杠子——两头够不着”。当然，上述指标可能只是一个难以企及的标杆，非要以此量度，相信会让所有写书人的自信打折，甚至自卑得晕倒。我也常常为之气短，但还是梗着脖子腆着胸脯道出“八字箴言”，不过，



这并非拿着镜子对别人一通乱照，而是意在与作者共勉。

如果硬要与“八字箴言”比对，本书深得不够，化得不够，尽管如此要求一位首次出书的年轻作者其实是和善不够，宽容不够，但我依然以老会计人或者人文会计的跋涉者自居，有赞有弹，有扬有抑。我想，指出一块美玉的瑕疵，既是便于作者日后打磨，也是为了防止读者头脑发热地购买之后以为货不对板。毕竟，再完美的苍蝇依旧是苍蝇，有缺点的美玉终究是美玉。

是为序。

张连起

## 再版序

Figures can talk

这本《让数字说话》从出生到现在，快12个年头了。这次再版，我邀请了两位还在审计一线奋战的伙伴，更新了一些和审计准则、会计准则相关的知识点，也增加了一些内容，如对企业内控的关注、反舞弊审计、金融工具、合并报表等。

另外，这是一个讲究互动的时代。在本书编辑的操持之下，在完稿之前，我们就收到了很多热心读者的问题。我们对于某些问题的回答，也放在书里面了，主要集中在最后四五个小节。

侥幸写出来这么一本书，并且能够在2005年第一次出版发行，本来是出乎我意料的事。但因为出版了这么一本书，我也难免有时觉得自己是个人物了，然而，每每在那时，就会遇到某位高人，给我指出书稿里的某个问题，让我明白：我能出这么一本书，不证明我的业务水平有多高，只是因为我愿意总结，愿意把自己的总结说出来，还愿意考虑怎么才能说得清楚明白。套用当年丘吉尔的话来评价一下自己：我谦虚是因为有不得不谦虚的理由。

但毕竟是自己花了几个月写出来的一本书，好像自己的孩子一样，总还是有点儿“敝帚自珍”的感觉。所以，我在这里就带点儿自吹自擂地谈一下这本书可以怎么用，或者说披露一点儿我当时写这本书的设计思路。

如果你有兴趣认真读这本书，或者你想了解“审计”这门学科的基本理论

和实践，你可以慢慢将这本书从头读到尾，理解其中的意思，这很好。

当你自己做审计工作的时候，你可以把这本书当作一个工具词典，可以随时查一下每个科目要做哪些审计步骤。这本书相关的章节能够起到备忘录的作用，可以帮助你整理思路，让你考虑得更全面。

如果你只打算看看热闹，你可以快速地把这本书翻完，只要你能将里面讲的那些故事及每个故事要表达的想法理解并记住，这本书你也就看了个七七八八了。我在书的后记里提到过，我个人的经验是：记住几个有趣的故事是很容易的事情。

希望这本书能给读者带来有趣的阅读体验。

孙含晖

# 目 录

*Figures can talk*

赞誉

推荐序

再版序

1	前言	/ 001
2	审计的一些概念	/ 003
2.1	关于审计的头版头条	/ 003
2.2	什么是审计	/ 004
2.2.1	审计就是查问题吗	/ 004
2.2.2	审计与人性恶	/ 006
2.2.3	独立审计是一种信任的背书	/ 008
2.2.4	此“审计”与彼“审计”	/ 009
2.3	审计工作的成果	/ 012
2.3.1	审计意见说了什么	/ 012
2.3.2	审计意见有几种	/ 013
2.3.3	审计报告的个性化变革	/ 017
2.3.4	审计报告的使用者	/ 019
2.3.5	审计是一门科学还是一门艺术	/ 019
2.4	会计师事务所与注册会计师	/ 021
2.4.1	会计师事务所与注册会计师个人的关系	/ 021

2.4.2	会计师事务所不全是合伙制	/ 024
2.4.3	审计师是专业人士	/ 025
2.4.4	审计费是怎么定的	/ 027
2.4.5	注册会计师审计的流程	/ 029
2.5	业务约定书	/ 031
2.5.1	要先签业务约定书, 后干活	/ 031
2.5.2	业务约定书其实是一份标准合同	/ 032
2.5.3	业务约定书和项目建议书的区别	/ 034
2.5.4	会计责任和审计责任的区别	/ 036
2.6	声明书	/ 039
2.6.1	什么是“声明书”	/ 039
2.6.2	驳“声明书无用论”	/ 040
2.6.3	驳“声明书万能论”	/ 040
2.6.4	不容易审计的内容才放进声明书里	/ 041
2.6.5	审计师要勤勉尽责到什么程度	/ 043
2.7	管理建议书	/ 045
2.7.1	什么是“管理建议书”	/ 045
2.7.2	管理建议书的内容是从哪里来的	/ 046
2.7.3	管理建议书如何出彩	/ 047
3	审计的理论	/ 050
3.1	审计的逻辑	/ 050
3.1.1	审计工作的开始: 了解企业的经营情况	/ 050
3.1.2	在外部审计师的眼里, 内控系统是摄像机	/ 052
3.1.3	审计师要检查内控系统是否设计合理和运转正常	/ 054
3.1.4	审计师可以怎么问问题	/ 055
3.1.5	审计师怎样检查内控系统是否设计合理和运转正常	/ 057

3.1.6 内控测试工作最重要的是逻辑要完备——要做到两个凡是	/ 058
3.1.7 审计师仍要检查每个科目的金额	/ 059
3.1.8 做实质性测试时, 审计逻辑链条要严密	/ 061
3.1.9 做好审计抽样不容易	/ 064
3.2 审计的思考方法	/ 068
3.2.1 公众对审计的期望	/ 068
3.2.2 审计思考的关键——预期	/ 071
3.2.3 审计师要独立思考, 要比客户想得深远	/ 073
3.2.4 审计师要考虑任何事情的合理性	/ 074
3.2.5 审计中的实质重于形式	/ 075
3.2.6 审计师总是在“抓大放小”吗	/ 076
3.2.7 审计师的“七种武器”	/ 077
3.2.8 对会计分录的筛查	/ 079
3.2.9 审计师怎么看附注披露得够不够好	/ 082
3.2.10 审计也是一个系统工程	/ 084
3.3 对企业内控的关注	/ 086
3.3.1 什么是 COSO	/ 086
3.3.2 内控测试的注意事项	/ 089
3.3.3 所有企业都要做内控审计吗	/ 091
3.3.4 什么是“常规交易”“非常规交易”和“会计估计”	/ 093
3.3.5 风险导向审计比制度基础审计多了什么	/ 095
3.3.6 经营控制与财务报表控制	/ 098
3.4 工作底稿	/ 101
3.4.1 写工作底稿也有理论吗	/ 101
3.4.2 写内控测试的工作底稿要注意的问题	/ 101
3.4.3 实质性测试的工作底稿分几类	/ 102
3.4.4 准备工作底稿的目的是什么	/ 105
3.4.5 工作底稿索引是一个树状结构	/ 106

3.4.6	写工作底稿时要学会自顶而下的思考方式	/ 107
3.4.7	审计符号、注释和工作底稿相互索引	/ 108
3.4.8	在工作底稿里写什么样的注释和怎么写	/ 110
3.4.9	用表格来说明问题是一种有条理的思考方法的体现	/ 111
3.4.10	工作底稿的归档要求	/ 115
3.5	审计项目的风险控制	/ 117
3.5.1	做审计好像找对象	/ 117
3.5.2	审计师做审计时要怀疑一切吗	/ 118
3.5.3	舞弊审计与传统审计	/ 120
3.5.4	审计师发现了舞弊怎么办	/ 122
3.5.5	数字分析中的班福定律	/ 123
3.5.6	审计师做审计时有秘密武器吗	/ 126
3.5.7	审计师发现前期差错怎么办	/ 127
3.5.8	特殊编制基础的报告怎么出	/ 129
3.5.9	审计师如何跟“前任”进行沟通	/ 131
3.5.10	集团审计师与组成部分审计师的合作	/ 134
3.6	利用其他专家的工作	/ 137
3.6.1	IT 审计师的作用	/ 139
3.6.2	税务师、评估师和反舞弊调查专家	/ 142
3.7	反舞弊审计	/ 144
3.7.1	反舞弊的警惕性应该贯穿审计全过程	/ 144
3.7.2	如何发现舞弊的蛛丝马迹	/ 146
3.7.3	如何进一步验证舞弊事实	/ 148
4	按会计科目来谈一谈实质性测试	/ 150
4.1	货币资金	/ 150
4.1.1	主要关注货币资金的存在性和所有权	/ 150
4.1.2	审计货币资金科目主要做的审计程序	/ 151

4.1.3	发确认书时要警惕，要严密控制全程	/ 153
4.1.4	函证工作要注意的问题	/ 154
4.1.5	做现金证明的目的	/ 156
4.1.6	银行存款抵押	/ 157
4.1.7	理财产品算银行存款吗	/ 159
4.2	应收账款和坏账准备	/ 161
4.2.1	主要关注应收账款的存在性与估值	/ 161
4.2.2	审计应收账款科目主要做的审计程序	/ 161
4.2.3	应收账款的明细里能看出不少问题	/ 164
4.2.4	审计应收账款一定要发确认书吗	/ 165
4.2.5	确认书没回来的替代性措施	/ 166
4.2.6	怎样选择函证的样本	/ 168
4.2.7	企业如何准确地将收到的款项与客户名称及 发票相对应	/ 169
4.2.8	检查期后收到的款项	/ 170
4.2.9	应收账款的周转天数可以怎么分析	/ 171
4.2.10	应收账款的账龄是什么样子	/ 173
4.2.11	应收账款的账龄可以怎么分析	/ 174
4.2.12	坏账准备	/ 176
4.3	其他应收款	/ 178
4.3.1	主要关注其他应收款的存在性与估值	/ 178
4.3.2	应收员工预借款	/ 180
4.3.3	应收关联方	/ 181
4.3.4	其他应收款里还可能有什么	/ 183
4.4	与关联方的往来账	/ 184
	审计与关联方的往来时要做什么工作	/ 184
4.5	预付账款	/ 186
4.5.1	对预付账款的预期	/ 186
4.5.2	审计预付账款科目时主要的审计程序	/ 188



4.5.3	审计预付账款科目时要注意的问题	/ 189
4.5.4	了解年初数到年末数的变动情况无法替代 对年末余额的解释	/ 191
4.5.5	能把应收账款或预付账款和应付账款对冲吗	/ 192
4.6	存货	/ 193
4.6.1	主要关注存货的完整性、存在性、准确性和估值	/ 193
4.6.2	存货科目是了解制造业企业的钥匙	/ 195
4.6.3	存货科目的特殊性: 金额 = 数量 × 单价	/ 196
4.6.4	存货不是一个科目, 是好几个科目	/ 197
4.6.5	成本核算它是个难题, 让人目眩神迷	/ 199
4.6.6	盘点是一次拍照片的过程	/ 200
4.6.7	有没有将存货明细的数字加总, 与总账数核对呢	/ 202
4.6.8	进口存货的故事	/ 203
4.6.9	存货的周转率	/ 205
4.6.10	审计存货科目时的主要审计程序	/ 206
4.7	固定资产	/ 207
4.7.1	固定资产科目的特点	/ 207
4.7.2	审计固定资产科目主要做的审计程序	/ 209
4.7.3	要将所看到的数字与对客户业务的理解相联系	/ 211
4.7.4	固定资产的折旧	/ 213
4.7.5	固定资产减值准备的考虑要全面	/ 214
4.7.6	固定资产的残值率是个历史遗留问题	/ 216
4.7.7	固定资产抵押	/ 217
4.8	租赁	/ 218
4.8.1	租赁是一个容易被忽略的部分	/ 218
4.8.2	企业为什么要卖楼	/ 219
4.9	在建工程	/ 220
4.9.1	什么时候要转为固定资产	/ 220
4.9.2	在建工程科目包括哪些核算内容	/ 221