

HZ BOOKS
华章经管

会计极速入职晋级

夏伯年 著

手把手教你做审计

从入门到精通

跟审计师傅一起
安心度过头一年



机械工业出版社
China Machine Press

会计极速入职晋级

手把手教你做审计

从入门到精通

夏伯年 著



机械工业出版社
China Machine Press

本书结合作者日常给审计新手的培训实践,针对审计新手开展审计工作可能会遇到的问题以及解决办法,给予手把手指导。本书重点介绍了基本的审计程序与方法,并列举了财务报表审计的具体操作。此外,本书还介绍了审计新手第一次步入工作岗位时待人接物应注意的事项和技巧等。

每一个审计新手或打算从事审计工作的人都不可错过本书,借鉴审计师傅的指点,不仅可以少走很多弯路,还可以更快地胜任岗位工作。另外,本书对其他职场新人也有一定的启迪作用。

封底无防伪标均为盗版

版权所有,侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目(CIP)数据

手把手教你做审计:从入门到精通/夏伯年著. —北京:机械工业出版社, 2010. 9
(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-31783-8

I. 手… II. 夏… III. 审计—基本知识 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 174090 号

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:佟欣书 版式设计:刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷

2010 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 10 印张

标准书号:ISBN 978-7-111-31783-8

定价:22.00 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) 88379210; 88361066

购书热线:(010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线:(010) 88379007

读者信箱:hzjg@hzbook.com

前 言

Preface

我编写这本书的目的，一是为了让大学生了解一下如何当好一名审计实习生，从而帮助大学生提高就业几率；二是为了帮助审计新人“从入门到精通”，掌握一些审计实务的基本知识和操作方法。

我们做审计工作的，有一个得天独厚的条件，不仅接触的企业比较多，可以全方位地了解企业，而且与客户接触的机会也比较多，可以培养自己待人接物及沟通的能力。我建议，在校大学生最好能到会计师事务所实习一段时间，即使你今后不准备做审计工作，在事务所实习的经历，也胜过在好几家单位的实习经历，可以很好地达到实习目的。无论你学什么专业，无论你今后做什么工作，这段经历对你积累“相关经验”是大有帮助的。

说实在的，一个刚入门的审计新人如果能遇上一位好老师，那也是很幸运的事。然而，在实际的审计工作中，时间紧任务重，主审人员一般都忙于自己的工作，很难做到“手把手教”；而审计新人从书本上学到的一些知识，往往与实际工作有较大的距离。因此，我想帮助审计新人把书本知识与实际工作较好地结合起来。有鉴于此，我将自己十几年来积

累的“审计日志”整理出来，将自己的实际经验“手把手”地教给审计新人；另外，我还将自己带教徒弟的具体做法编成一个个小故事，审计新人可以从中得到一些启发，从而把书本知识逐渐转化为自己的实际能力。

我认为，审计新手（包括审计实习生和审计新人，下同）要真正做到“从入门到精通”，必须循序渐进，“一步一个脚印”，我列出以下“三步曲”，供审计新手参考。

第一步，取证、复印、核对等工作。作为审计新手必须了解：首先要“取得或编制”哪些审计资料？这些资料有哪些关系？这是审计工作的基础和前提。第一步工作包括：取得被审计单位提供的资料，进行复印并与原件核对；输入或抄写有关数据资料，编制明细表等工作底稿；有关账表之间数据的核对；报表之间勾稽关系的核对等。这些工作比较枯燥，又是机械性的，可以培养审计新手认真细致的职业习惯。

第二步，监盘、观察、函证等工作。审计新手经过上述工作，有了一定的基础，到了一定的阶段，就可以负责具体科目某一部分的审计，如现金、存货、固定资产等监盘工作，往来款项的函证工作等。这些工作的“技术含量”虽然不是很高，然而，却是很重要的审计程序，要避免搞形式“走过场”，必须认真对待，严格履行规定的程序。

第三步，抽查、详查、计算等工作。在主审人员的指导下，审计新手可以深入到具体科目进行审计，如工资总额专项审计（即社保审计）中“应付职工薪酬”科目的详查等。在财务报表审计中，可以从“管理费用”等科目的付款凭证抽查开始，掌握抽查的重要性、相关性原则，并学会固定资

产折旧测算、存货计价测试、费用摊销的计算等，从而进入比较“高级”的阶段。

本书采用了“讲故事”的形式，重点围绕上述几个步骤，为审计新手“入门”提供了一些思路，许多只是我的个人观点和“经验之谈”，如有不成熟或不妥之处，敬请谅解。如果大家从我这本书里能得到一点启迪和帮助，那就是我最大的心愿，也是对我最大的补偿。在本书的编写过程中，上海华皓会计师事务所对本书内容也有贡献，作者在此表示衷心的感谢！

中国注册会计师 夏伯年

目 录

Contents

前 言

第1章 审计新手应知应会的17项为人处世常识 /1

高调做事，低调做人 /2

细节决定形象：一键之差的故事 /2

礼仪与细节 /3

心态决定生存：挺一挺就过去了 /4

提高思维能力 /5

养成细心规范的好习惯 /8

不要刻意表现自己 /10

补上“手写字”这一课 /11

自由散漫要不得：豆奶风波 /12

难忘的教训 /13

要正确对待“批评” /14

莫背后议论客户 /15

要发挥“主观能动性” /16

变被动为主动 /17

文字功底很重要 /18

我带实习生 /20

主审与实习生 /21

第2章 审计的基本程序与方法 /23

如何编制基本情况表 /24

抽查与详查 /25

两个原则六个要素 /27

审计中的“相关性原则” /28

审计要注意“配比性” /29

审计不能“抄火表” /32

监盘不能流于形式 /33

审计中“询问”的妙用 /34

书面证据与口头证据 /35

避免问“外行话” /36

函证莫搞形式主义 /37

抽查、核对与计算 /39

凭证的摘录与复核 /41

一笔往来账的背后 /42

财务报表附注的审计 /44

第3章 资产负债表的审计 /49

库存现金的审计 /50

银行存款的审计 /51

应收账款的审计 /54

其他应收款的审计 /56

存货的审计 /59

长期待摊费用的审计 /60

长期投资的审计（对其他企业投资） /65

固定资产的审计 /66

无形资产的审计 /68

短期（长期）借款的审计 /72

应付账款的审计 /75

其他应付款的审计 /76

应交税费的审计 /78

应付职工薪酬的审计 /80

其他负债的审计 /82

所有者权益的审计 /84

第4章 利润表和现金流量表的审计 /87

主营业务收入的审计 /88

主营业务成本的审计 /89

营业费用的审计 /93

管理费用的审计 /97

财务费用的审计 /98

营业外收支的审计 /100

现金流量表的审计 /102

第5章 社保专项审计 /107

社保专项审计的步骤 /108

社保专项审计的分工 /110

我让徒弟当“主审” /112

克服“想当然”思维习惯 /113

审计三“不”曲 /115

第6章 审计师徒小故事 /119

“手把手教”闹误会 /120

职场友谊“适可而止” /121

“老夫子”的时尚感觉 /123

师傅领进门 /124

“拜年”与“拜权” /126

“不拖客户的后腿” /128

我教徒弟“考试经” /131

问不问大不一样 /132

借阅清单也要讲规范 /133

珍惜手中的饭碗 /135

正确对待工作底稿“退稿” /137

询问了解行业状况 /139

成本不能光算“总账” /140

了解内控程序要到位 /141

审计避免“停工待料” /142

我教徒弟做“老实人” /144

审计新手应知应会的 17项为人处世常识

无论是实习生还是刚入门的审计新手，都应牢记：要在学会“做人”的基础上学会“做事”，提高自己待人接物的能力和办事能力。在实践中，不断地把知识转化为能力，提高自己的专业胜任能力并养成良好的职业习惯。审计实习生或审计新手在做人与做事方面有哪些需要注意的细节问题呢？



高调做事，低调做人

实习生小丽是一位乖巧伶俐的姑娘，然而，有位同事对我说：“小丽这个姑娘有点早熟。”我问道：“何以见得？”他就举了一个例子：一天，他与小丽闲聊，他问道：“你会为什么会选择到会计师事务所来实习呢？”小丽的回答令他大跌眼镜，“我不到事务所来实习，怎么能有幸认识老师您呢？我到这里来，就是来向您学习的呀！这说明我们有缘分呀！”那位同事听了这话很不舒服，觉得有点虚假的成分。

小丽可能是为了讨好那位同事，但却弄巧成拙。在会计师事务所，诚实、诚信比什么都重要，我们不能心里想的是一本账，嘴上说的又是另外一本账。当然，必要的“客套”也是需要的，不过也要自然一点，不能太过分了，超过一定的“度”，就会给人一种“虚假”的感觉。职场新人要学会做事，应该先学会做人，从处好“关系”、学会沟通开始，达到人与人之间的和谐。

我们要学会“高调做事，低调做人”，应该把主要精力放在学习“做事”上面，要多学一点“真本事”；至于在“做人”方面，也应该学一点沟通与礼仪方面的知识。如果把这两者颠倒了，把自己的主要精力放在“交际应酬拉关系”上，去学什么“捣糨糊”，那么，自己很容易就会变成世故圆滑的“江湖老手”。大家要记住：要做到永葆“青春”，就要使自己永远“清纯”！

细节决定形象：一键之差的故事

有个大学即将毕业的姑娘到我们会计师事务所实习，我

是她的带教老师。一天，我收到了她的一则手机短信：“其实，我是真正爱你的，你要知道，这几天你不理我了，我的心里有多难受！”我吓了一跳，难道她看上我这个老头子了？一会儿，她又发来了短信：“对不起老师，我发错了，我是发给男朋友的！”还有一次，她和几个实习生一起，要到我家来为我庆祝生日，她在出发前，发了一则短信给自己的男友：“我要到带教老师家去了，唉，这也是没办法，拉拉关系嘛！咱们的约会取消。”不巧，她按错了键，短信发到了我的手机上。

就是这两次的“一键之差”，我发现了那个姑娘两个毛病：一是大大咧咧太粗心；二是有点早熟不够单纯。干会计审计这一行的，尤其要细心和诚信，这是我们考察实习生的基本要求。当我们所长征求我对实习生的考察意见时，我就实话实说了，那个姑娘也就失去了被录用的机会。真的是“细节决定成败”，别小看发手机短信时的“一键之差”，可能也会带来终生遗憾。

礼仪与细节

有一次，审计时，中午我们在客户那里吃工作午餐，客户陪同在“圆台面”就餐，有个实习生只顾自己闷头吃饭，还不停地转动“圆台面”，没有注意到别人正在夹菜……这一“细节”使客户有点尴尬。

我由此想到，自己过去也有不注意礼仪与细节的情况。我曾经有一个习惯动作：说话时喜欢做手势，有时候不注意会指向别人的鼻子。有一次，部门经理指出了我这个“小

动作”，引起了我的高度重视，从此以后，我时刻提醒自己：在与客户交谈时，“不要乱说乱动”。还有一次，审计结束时，我在整理工作底稿，客户向我咨询一个问题，我一边整理东西，一边听他讲话。后来，客户就不说话了，我问：“怎么不说了？”他说：“你在忙，我就不打扰了。”后来我意识到，他在说话时，我应该把手头的事情停下来，眼睛看着他，这样才显得尊重客户。这虽然是一个小小的“细节”，但也反映了我们如何做到“以客户为本”这样一个大问题。

于是，我给实习生上了一堂课，谈了审计中的“礼仪”问题，包括餐桌礼仪、沟通礼仪等。我说：“我们在吃工作午餐时，既不能闷头吃不说话，也不能话太多，而是要做到不卑不亢、落落大方，可以谈一些轻松的话题调节气氛，从而做到与客户和谐融洽地相处。其实，审计沟通也是一个非常重要的环节，许多审计线索是在沟通中获得的。另外，审计结束后，不能一走了之，应该整理一下桌面上的茶具、废纸以及账册凭证……通过这些细节与礼仪，可以取得客户的信任，这也关系到我们审计人员的形象。说实在的，在审计中，我们要注意的‘礼仪’还是比较多的，审计离不开礼仪，虽然这不过是一种账外功夫，然而，却能帮助我们更好地开展审计工作。”

心态决定生存：挺一挺就过去了

有两个大学生小张和小李应聘到我们会计师事务所，由于在业务忙季经常加班，小张连声喊“吃不消，吃不消，

现在我什么都不缺，就缺睡觉”。于是，她挺不住了，另外找“方向”，当了一家企业的会计；而小李却咬咬牙挺过来了，她在事务所工作得“如鱼得水”。

有一天，小张打电话给小李说：“我每天周而复始记一本账，像个机器人，而且老板批评人的时候很凶，有时候我真的难以接受，真想再一次跳槽，事务所是否还要我？”小李劝她说：“你挺一挺也就过去了，我刚到事务所的时候也不适应，开始也有点动摇，后来我听了夏老师的话，现在我也挺过来了，当初如果你能够慎重考虑，不轻易跳槽，现在可能也已经适应了。”原来，小张新单位的老板也是“刀子嘴，豆腐心”，不久，小张便升为财务主管，她暗自庆幸，对小李说：“幸亏我听了你的劝，没有再一次跳槽，现在我真的挺过来了。”

有些职场新人只看到事物不利的一面，而没有看到其有利的一面。比如，他们没有看到，在会计师事务所既可以锻炼人，又可以学到很多东西，虽然在业务忙季确实比较辛苦，但挺一挺就过去了。我想，作为职场新人，不仅应该全面了解行业的特点，而且还要学会用发展的眼光辩证地看问题，不仅要看到“曲折的道路”，还要看到“光明的前途”。要记住这句话：能力在磨炼中提高，职场新人要有吃苦的精神，学会从“小事”和“打杂”做起，这样，不仅可以跨过一道道“坎”，而且还能不断提高自己的专业胜任能力。

提高思维能力

我们知道，能力比知识更重要，大学生不仅知识面要

广，还要学会辩证思维、逆向思维、发散型思维，这样才能真正提高思维能力。

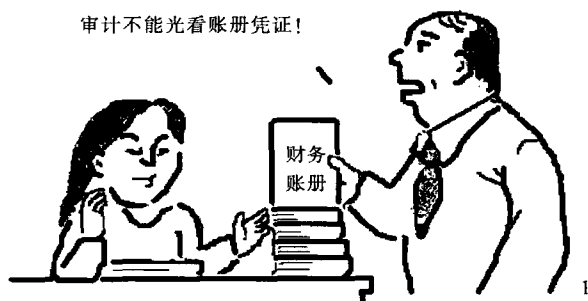
有一次，我带实习生到一家单位去审计，我没有忙于看账，而是先深入车间了解其生产能力等情况。实习生迷惑不解，他问我：“夏老师，我们是来查账的，为什么先要到车间去呢？”我对他说：“如果我们不首先去了解真实情况，直接就账查账，怎么知道这本账是真的还是假的呢？我们首先要找到一把尺和一杆秤，这就是法律和事实，这样，我们对企业的账册才能正确有效地进行识别和衡量。”实习生恍然大悟：“哦，我懂了，我们只有深入了解被审计单位的真实情况，才能判别其是否做了假账啊！”

果然，经过了解我们发现，该厂的生产能力、生产规模与会计报表上反映的“销售收入”不匹配，存在假账嫌疑。于是，我们追加了审计程序，仔细核对其出库单，发现其实际金额远远大于账面反映的销售金额。我们进一步与有关人员交谈，听到了一些真话，了解到了真相：原来，该厂的一部分厂房是租赁其他单位的，但厂里没有支付租赁费，直接以产品抵作租赁费，有许多“视同销售收入”没有入账，漏缴了应交税费。

通过这件事，实习生感触很深，他说：“哦，不识庐山真面目，只缘身在此山中。有时候，身在假账中却查不出假账，原来，查账的功夫在账外啊！发散型思维真的很重要。”于是，我借题发挥道：“耳听为虚，眼见为实，许多人容易上当受骗，就是因为信息不对称。我们看一个人，不是听他怎么说，关键是看他怎么做，我们查账和看人是一样

的道理。因此，我们不要局限于报表和账簿，你要记住这句话：审计不等于查账，要正确处理好账内与账外的关系。”实习生似乎受益匪浅，他对我说：“夏老师，您不仅教了我如何审计的方法，而且也教会了我如何看人和做人，真是胜读十年书啊！”

审计不能光看账册凭证！



老师，审计不就是查账嘛！



审计的许多功夫在账外。

