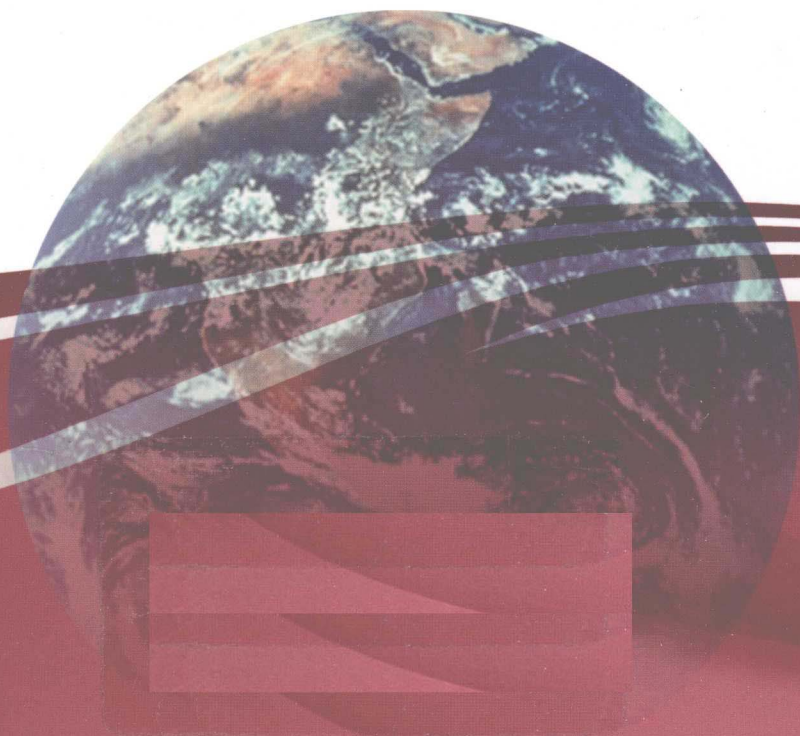


- 中审网校 CIA 考试辅导用书
- CIA 学习卡配套 CIA 考试教材

国际注册内部审计师CIA考试 应试指南

◆中审网校 / 编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

- 中审网校 CIA 考试辅导用书
- CIA 学习卡配套 CIA 考试教材

国际注册内部审计师CIA考试 应试指南

◆中审网校 / 编

第一部分：《内部审计在治理、风险管理和控制中的作用》

第二部分：《实施内部审计业务》

第三部分：《经营分析和信息技术》



中国时代经济出版社

China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

国际注册内部审计师 CIA 考试应试指南 / 中审网校主编. —北京:

中国时代经济出版社, 2010.5

ISBN 978-7-5119-0159-0

**I. ①国… II. ①中… III. ①内部审计—审计师—资格考核—自学参考资料
IV. ①F239.45**

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 077429 号

书 名: 国际注册内部审计师 CIA 考试应试指南

出 版 人: 宋灵恩

作 者: 中审网校

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市西城区车公庄大街乙 5 号鸿儒大厦 B 座

邮政编码: 100044

发行热线: (010)68320825 68320484

传 真: (010)68320634

邮购热线: (010)88361317

网 址: www.cmepub.com.cn

电子邮箱: zgkdjj@hotmail.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京密云红光印刷厂

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 468 千字

印 张: 22

版 次: 2010 年 5 月第 1 版

印 次: 2010 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5119-0159-0

定 价: 60.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误,请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

编者的话

专业认证成为组织管理者衡量专业人员能力素质的标准之一。国际注册内部审计师(CIA)考试是由国际内部审计师协会(IIA)发起的面向全球内部审计人员的主要执业认证,拥有CIA资格可以作为内部审计专家的标志。自从中国内部审计协会于1998年11月首次引进中国并在广州成功举办第一次CIA考试以来,受到来自内部审计和其他相关行业的青睐,参考人数逐年增加。需要考生注意的是,CIA考试由IIA命题和阅卷,本身只有考试大纲,并没有配套教材。此外,CIA考试涉及的内容较多,且与国内传统的审计教材的审计程序和技术不大相同。因此,对CIA考生来说,转变传统的考试复习思维,选择一本目标清晰、针对性强、效果突出的考试用书进行学习就变得格外重要。

本书特色

本书由中国审计网旗下中审网校组织编写,并作为中审网校“CIA学习卡”的指定配套CIA考试教材,旨在指导CIA考生在最短的时间内掌握CIA考试大纲所要求的知识从而轻松地通过考试。我们结合多年的辅导经验,将CIA考试相关的知识和内容浓缩在一本书中,力求做到通俗易懂、简明扼要、突出效果。

★ **紧扣大纲:** CIA考试几个部分的内容关联性很强,甚至同一道试题可能出现在不同科目的考试中。因此,本书并没有将前三科考试的内容拆分开,而是融为一体,有助于考生形成连贯的知识体系,提高学习效率。

★ **贴近考试:** 除具备丰富辅导经验的网校老师和专业人士外,本书还邀请了近2年通过CIA的优秀学员参与编写,力求更加贴近考生的需求,以发挥事半功倍的效果。

★ **实用至上:** 不讲过多理论,只讲CIA考试中要求的知识是编写本书的主导思想。因此,本书对很多未在考试中涉及的知识点是浅尝辄止,这点请考生在阅读中加以注意。

★ **注重效果:** 根据CIA考试的特点,着力介绍国际共性的相关理论,达到国际化,避免本土化,结合西方思维模式,帮助考生理解要点,提高考生应试能力和技巧,以顺利通过考试。

主要内容

全书共分10章,内容上按考试大纲的顺序进行划分,下面进行简要介绍:

第一章：介绍内部审计的相关概念，介绍《框架》的基本内容。

第二章：介绍内部审计在治理、风险和控制中的角色和职责，并阐述相关知识要点。

第三章：介绍内部审计程序，包括在各个阶段开展的工作。

第四章：从内部审计的确认业务和咨询服务两大方面来讲述审计业务的实施。

第五章：介绍舞弊调查程序以及在舞弊调查的相关要点。

第六章：介绍各类审计工具的应用。

第七章：学习企业经营过程中涉及的相关知识。

第八章：包括财务会计和管理会计在内的相关会计知识。

第九章：包括经济学、金融方面的基础知识，此外还涉及税收、法律的介绍。

第十章：介绍信息技术方面应掌握的内容。

如何使用本书

本书的主要读者为参加 CIA 考试的考生，强烈建议与中审网校 CIA 学习卡配套使用。

其中，参加第一部分《内部审计在治理、风险和控制中的作用》的考生请重点学习第一至三章；参加第二部分《实施内部审计业务》的考生请重点学习第三至六章；参加第三部分《经营分析和信息技术》的考生请重点学习第七至十章。

本书每一章的最后都精选了若干道典型模拟试题，以帮助考生了解 CIA 考试的命题思路和解答、巩固相关知识、适应 CIA 考试的要求。由于篇幅有限，少量的试题并不能满足这一目标，所以建议考生尽量利用中审网校 CIA 学习卡进行强化训练。

关于 CIA 学习卡

十年积累，十年沉淀，CIA 学习卡成为中审网校拳头产品。

1998 年始，CIA 考试正式引进中国并在广州开考；2002 年始，中审推出 CIA 学习卡。CIA 考试引进中国至今十余年，中审一直服务其中，为了提升品质，推出“中审网校”品牌。实践证明，中审网校 CIA 学习卡最能有效帮助考生一次通过 CIA 考试。

中审网校 CIA 学习卡内容丰富、针对性强、效果突出，其主要内容包括：

★ **我的学习卡**：体验全新的在线学习方式。及时、准确地提供最有价值的考试信息，解读最新考试大纲，把握最新变化，提高考生应试能力和技巧。

★ **CIA 辅导讲座**：重磅推出 CIA 考试专家辅导培训讲座，根据考试大纲和近年度的考试试题特点，提供 CIA 考试总串讲和各科按大纲章节划分的精讲讲座，浓缩考试精华，分析考试重点、难点和疑点，并紧贴近年考试变动趋势，为考生提供具有极其珍贵的应试技巧讲解。CIA 培训讲座可无限次播放和收听。

★ **CIA 训练题库**：通过大量的题库训练，配以最优参考答案和解题思路，在最短的时间内全面了解 CIA 考试的命题思路和内容，培养以西方人的思维方式来思考问题和解

决问题的习惯，减少因东西方思维方式不同而大量失分的现象，提高考生应试能力。这是通过 CIA 的必由之路。

★ CIA 模拟考场：按照最新考试大纲要求，模拟真实环境，提供模拟试卷和冲刺题。同时配以评卷分析（最优答案、解题思路、模拟结果、模拟纪录）等。

CIA 学习卡，突破了时间、地域的限制，在有效期内具有支持重复点播、反复收听、无限次训练、无时间限制等优点，通过与本书进行配套学习完美地将考试用书、辅导培训和题库训练结合起来，非常有效地帮助考生在最短的时间内攻克学习中的重点、疑点、难点，全面掌握考试内容，起到了事半功倍的作用，从而保证顺利地通过 CIA 考试。

应试技巧

“方法不对、努力白费！”CIA 考试作为一种国际性考试，不同于国内其他考试。尤其是 CIA 考试没有教材，考试内容涉及内部审计框架、审计学、会计学、管理学、经济学、金融学、法律法规、信息技术……且四部分考试内容并不是截然分开的，而是彼此有重合，所以了解 CIA 应试技巧，选择最有效的学习资料和掌握正确的学习方法对通过考试至关重要。

★ 巧用排除，选择最优

自 2008 年起 CIA 考试每部分的试题数量为 100 题，考试时间为 165 分钟。CIA 考试试题全部都是客观的单项选择题。部分试题可能存在一个以上的有效答案，虽然 IIA 没有公布过评分细节，但根据经验判断，不同选项代表的分值可能有所不同。因此，考生在考试中一定要认真审题，领会题意，根据自己的判断在有效答案中运用排除法等选择最优解。

★ 选考中文，更易通关

CIA 考试在国内采用中、英文两种语种，由报考者根据自己的实际情况任选其中一种，在同一年度里第一、二、三部分不能两种语种混用（但不同年度可以选不同的语种）。不论采用何种语种通过考试，都会获得由 IIA 颁发的国际通行的英文证书和由中国内部审计协会颁发的中文证书。由于中文资料较为丰富，如中审网校 CIA 学习卡（www.auditcn.com）等高效资料都是中文的，这是英文资料所不能比拟的，所以强烈建议选用中文考试。但中文试卷在翻译方面存在一些小问题一直为考生所诟病，诸如一句话过长让考生绕口难懂、部分词汇词不达意，或因为直译而导致的理解偏差等，这就需要考生在平时注意多训练类似试题加以适应，同时在考试时集中注意力，多读两遍，准确把握考点。

★ 转变思维，轻松超越

再次强调，CIA 考试中四科的知识是相互关联的，考试中不要过分拘泥于科目间的界限，在复习中应注意根据大纲中涉及的知识点来进行突破。CIA 考试中更多是考察考

生运用已学的知识分析和解决问题的能力。考生应注意东西方思维的差异，在做题的过程中要注意别拿传统的做法或者是自己的审计工作习惯和经验来做为判断依据。

归结起来，IIA 推崇的价值观包括：正直、诚实、重视信用、重视法律的力量、关注公共利益、环保意识强烈；利益冲突时先后顺序是：国家、社会公众（法律）、职业团体（职业准则）、企业（企业内部的规章）、个人（公德意识）；此外，重视民主、平等、重视团队合作等。用以上基本要素作为背景来分析试题，十分有效。

★ 把握捷径，实现目标

由于国际考试大多采用题库出卷的方式，因此，在考试中会出现往年考过的原题，重复不可避免。所以大家在平时应该尽量多训练 CIA 学习卡中的题目，千万不要认为以前考过就不会再考了。越是临近考试的时候，做题越是有效果。考生应通过做题加深对知识点的理解。大家在学习过程中会遇到许多自己无法解决的问题，建议参加一个 CIA 考试交流群（推荐加入 CIA 学习卡会员 QQ 群，群内设有辅导员答疑）进行讨论，通过讨论不仅可以沟通学习，互通有无，而且能够共同解决许多难题，把静态的学习变成了动态的讨论交流，从而提高学习的兴趣，也提高了学习效果。

考试时，需要注意的事项都在准考证作了说明，因此不作累述。我们在此只提醒注意保证及时完成并正确填涂答题卡。部分科目成绩合格者，必须在通过后的每两年内至少参加一次考试，才能保证之前通过科目的成绩继续有效，否则成绩作废。

写作团队

本书的顺利出版是一次成功的团队合作，本书编者均是来自从事 CIA 考试研究和辅导一线的培训老师以及在内部审计领域具有丰富实践经验的 CIA、CCSA、CISA、CPA、CTA、MBA、高级审计师、高级会计师、高级工程师等，他们都具有 CIA 应试经验和丰富的教学经验，正是出于对推动我国内部审计职业水平事业发展的无私奉献，他们将自己宝贵的经验完全展现给了读者。

全书由邱银河主持编写，负责拟定全书编写提纲。第一章由邱银河编写，第二章由陈燊编写，第三章由汪宁编写，第四章由卢松、邱银河编写，第五章由严忠新编写，第六章由姚月宁编写，第七章由陈哲、刘实、李帼秀、刘晔编写，第八章由刘晔编写，第九章由宋志威编写，第十章由曾凡伟编写。全书最后由陈哲、邱银河负责修改和统稿。

由于编写时间紧迫，编者的水平和经验有限，虽然参阅了国内外大量相关的准则、专著、教材、习题案例、论文及公开发表的其他文献资料，并力求严谨、准确，但书中难免存在欠思和不妥之处，敬请广大读者批评指正，我们将在下一版中修正、完善。

在阅读过程中有任何疑问，可以通过以下方式进行联系。

中审网校网址：<http://www.auditcn.com>

本书作者 E-mail：book@auditcn.com

需要强调，大家应用 CIA 学习卡与本书配套通过 CIA 考试后，应多研读专业著作以进修和提升专业水平。CIA 是国际内部审计领域专家的标志，如果想真正成为内部审计方面的专家，重要的是在通过 CIA 的考试后，提升自己的执业能力，把所学的知识 and 理念运用到实际工作中去，运用所学的专业知识和各种技能，提高处理实际问题的能力。希望大家通过 CIA 考试真正达到“以学习促应用，以考试促提高”的目的。

最后，祝愿大家顺利通过 CIA 考试，早日成为国际注册内部审计师！

《应试指南》编委会

主 编：邱银河

编 委：（按章节编写顺序排序）

陈 哲 陈 燊 汪 宁 卢 松

严忠新 姚月宁 李帼秀 刘 实

刘 晔 宋志威 曾凡伟

目 录

编者的话	(1)
第一章 内部审计专业实务框架	(2)
1.1 内部审计定义	(2)
1.2 内部审计属性标准	(4)
1.2.1 宗旨、权力和职责	(5)
1.2.2 独立性与客观性	(5)
1.2.3 专业能力与应有的职业审慎	(9)
1.2.4 质量保证与改进项目	(11)
1.3 职业道德规范	(13)
1.3.1 诚信	(14)
1.3.2 客观	(14)
1.3.3 保密	(15)
1.3.4 胜任	(15)
1.4 框架在内部审计管理中的应用	(15)
1.4.1 内部审计章程	(15)
1.4.2 内部审计计划与审批	(16)
1.4.3 资源管理	(18)
1.4.4 协调和采购外部服务	(19)
1.4.5 向董事会和高级管理层报告	(20)
1.5 典型模拟试题	(21)
第二章 内部审计在治理、风险管理和控制中的作用	(26)
2.1 内部审计活动在治理中的角色	(26)
2.2 治理与内部审计	(26)
2.2.1 公司治理	(27)
2.2.2 董事会与审计委员会	(29)
2.2.3 内部审计在治理中的作用	(30)
2.2.4 《萨班斯法案》与 CIA 考试相关条款	(36)

2.3	控制与内部审计	(39)
2.3.1	COSO 内部控制框架	(40)
2.3.2	变革管理	(43)
2.3.3	冲突管理	(45)
2.3.4	管理控制技术	(47)
2.3.5	控制类型	(49)
2.3.6	内部审计在控制中的作用	(50)
2.4	风险与内部审计	(51)
2.4.1	风险相关词汇和概念	(51)
2.4.2	风险管理技术	(54)
2.4.3	以风险为基础制订计划, 确定优先次序	(55)
2.4.4	内部审计在风险中的作用	(59)
2.5	内部审计活动的其他角色和职责	(60)
2.5.1	道德建设	(60)
2.5.2	隐私	(61)
2.5.3	信息安全	(62)
2.5.4	电子商务	(62)
2.6	典型模拟试题	(63)
第三章	内部审计程序	(68)
3.1	审计准备阶段	(68)
3.1.1	初步调查	(69)
3.1.2	确认审计重点	(71)
3.1.3	确认所需审计人员素质	(73)
3.1.4	协调审计工作	(73)
3.1.5	编制审计业务计划	(75)
3.2	审计实施阶段	(76)
3.2.1	审计证据	(76)
3.2.2	分析性测试与详细测试	(79)
3.2.3	符合性测试与实质性测试	(81)
3.2.4	工作底稿的编制与复核	(83)
3.2.5	审计中期报告	(87)
3.3	审计报告阶段	(88)
3.3.1	审计结论	(88)
3.3.2	审计建议	(88)
3.3.3	沟通审计结果	(89)

3.3.4	编制审计报告	(91)
3.3.5	报告审计业务	(94)
3.4	后续审计阶段	(95)
3.4.1	顾客满意度调查	(95)
3.4.2	审计人员业绩评估	(96)
3.4.3	监督审计业务结果	(97)
3.4.4	跟踪审计	(99)
3.4.5	后续审计报告	(100)
3.5	典型模拟试题	(102)
第四章	内部审计业务	(106)
4.1	确认业务	(106)
4.1.1	舞弊调查	(106)
4.1.2	风险和控制自我评估	(107)
4.1.3	第三方审计与合同审计	(107)
4.1.4	质量审计业务	(108)
4.1.5	尽职调查审计业务	(109)
4.1.6	安全审计业务	(109)
4.1.7	隐私审计业务	(110)
4.1.8	绩效审计业务	(111)
4.1.9	经营审计业务	(111)
4.1.10	财务审计业务	(112)
4.1.11	遵循性审计业务	(113)
4.1.12	IT 审计业务	(114)
4.2	咨询服务	(117)
4.2.1	咨询服务的指导原则	(117)
4.2.2	咨询服务的内容	(119)
4.2.3	咨询服务的实施	(120)
4.2.4	具体咨询业务	(121)
4.3	确认业务与咨询服务的区别	(124)
4.4	典型模拟试题	(125)
第五章	舞 弊	(130)
5.1	舞弊概述	(130)
5.2	舞弊调查程序	(131)
5.2.1	确定与调查有关的适当对象	(132)

5.2.2	证实舞弊事实和程度	(132)
5.2.3	向适当方面报告结果	(132)
5.2.4	内控检查和改进建议	(133)
5.3	一般审计业务中的舞弊	(134)
5.3.1	保持防范潜在舞弊的意识	(134)
5.3.2	与其他内部或外部机构协调	(134)
5.4	舞弊知识要点	(135)
5.4.1	发现抽样	(135)
5.4.2	讯问技术	(136)
5.4.3	司法鉴定审计	(136)
5.4.4	利用计算机分析数据	(137)
5.4.5	危险信号(又译“红旗”标志)	(137)
5.5	典型模拟试题	(139)
第六章	审计工具	(144)
6.1	抽样	(144)
6.1.1	审计抽样的分类	(144)
6.1.2	抽样的术语与基本概念	(145)
6.1.3	样本选择	(146)
6.1.4	属性抽样	(147)
6.1.5	变量抽样	(148)
6.1.6	货币单位抽样	(149)
6.1.7	抽样的风险	(150)
6.1.8	统计变量与样本量的关系	(150)
6.2	统计分析	(151)
6.3	收集资料	(151)
6.3.1	面谈	(152)
6.3.2	调查问卷	(153)
6.3.3	检查清单	(153)
6.3.4	流程图	(153)
6.3.5	其他收集方式	(154)
6.4	分析性复核技术	(154)
6.4.1	比率估计	(155)
6.4.2	均值估计	(155)
6.4.3	合理性测试	(155)
6.5	观察	(155)

6.6	解决问题	(156)
6.7	风险和控制自我评估	(157)
6.7.1	控制自我评估 (CSA) 的定义	(157)
6.7.2	常用的风险和控制自我评估方法	(158)
6.7.3	风险和控制自我评估的优点	(159)
6.8	计算机审计工具和技术	(160)
6.8.1	计算机审计工具	(160)
6.8.2	计算机审计技术	(161)
6.9	典型模拟试题	(162)
第七章	经营过程	(166)
7.1	经营管理	(166)
7.1.1	质量管理	(166)
7.1.2	国际质量认证	(170)
7.1.3	预测技术	(170)
7.1.4	项目管理技术	(174)
7.1.5	其他经营管理技术	(175)
7.2	战略管理	(179)
7.2.1	组织管理	(179)
7.2.2	平衡计分卡	(181)
7.3	市场营销	(184)
7.3.1	营销定价	(184)
7.3.2	存货管理的概念与技术	(187)
7.3.3	物流管理	(189)
7.3.4	供应链管理	(189)
7.4	人力资源管理	(191)
7.4.1	人员招聘	(191)
7.4.2	培训与发展	(191)
7.4.3	职业安全	(192)
7.4.4	绩效管理	(192)
7.5	典型模拟试题	(193)
第八章	会 计	(198)
8.1	财务会计	(198)
8.1.1	初级财务会计概念	(198)
8.1.2	中级财务会计概念	(207)

8.1.3	高级财务会计概念	(222)
8.2	管理会计	(226)
8.2.1	成本相关概念	(227)
8.2.2	本量利分析	(232)
8.2.3	长期投资决策分析	(236)
8.2.4	全面预算	(239)
8.2.5	成本管理	(244)
8.2.6	责任会计	(252)
8.3	典型模拟试题	(255)
第九章	宏观经济	(260)
9.1	社会经济环境概述	(260)
9.1.1	宏观经济政策	(260)
9.1.2	经济合同	(261)
9.1.3	WTO 规则及其影响	(261)
9.2	投资环境	(262)
9.2.1	国家投资产业政策	(262)
9.2.2	投资优惠政策	(262)
9.3	贸易环境	(262)
9.3.1	基本贸易政策及相关知识	(262)
9.3.2	重要贸易法规和制度	(264)
9.4	金融环境	(264)
9.4.1	金融货币政策	(264)
9.4.2	金融体制	(265)
9.4.3	国际收支与国际收支调节	(265)
9.5	财政税收环境	(265)
9.5.1	税收的概念	(265)
9.5.2	税收的政策	(266)
9.5.3	税收的种类	(266)
9.6	经济词汇	(267)
9.7	证券及金融衍生品	(268)
9.7.1	股票	(268)
9.7.2	债券	(271)
9.7.3	基金	(274)
9.7.4	衍生性金融产品	(275)
9.8	典型模拟试题	(276)

第十章 信息技术	(280)
10.1 计算机基础和常见外部设备	(280)
10.1.1 计算机基础	(280)
10.1.2 常见外部设备	(283)
10.2 系统软件与应用软件	(289)
10.2.1 系统软件	(289)
10.2.2 应用软件	(290)
10.2.3 软件开发方法	(291)
10.2.4 系统开发的各项活动	(293)
10.2.5 应用软件开发的审计	(294)
10.3 计算机网络基础	(296)
10.3.1 常见网络类型	(296)
10.3.2 网络协议	(302)
10.3.3 各种网络连接设备	(303)
10.3.4 基础通信介质和通信技术	(303)
10.3.5 各种基础通信网络	(303)
10.3.6 数据与网络通信审计	(304)
10.3.7 语音通信	(304)
10.4 数据库基础	(305)
10.4.1 数据库的发展	(305)
10.4.2 数据库的主要特点	(306)
10.4.3 数据库模型	(306)
10.4.4 数据库管理系统	(307)
10.4.5 数据库的审计	(308)
10.5 电子商务	(309)
10.5.1 电子商务基本概念	(309)
10.5.2 电子资金转账 (EFT)	(310)
10.5.3 电子数据交换 (EDI)	(311)
10.6 企业资源计划	(312)
10.6.1 ERP 演变过程	(312)
10.6.2 ERP 的风险	(313)
10.6.2 ERP 的发展趋势	(313)
10.7 信息系统管理	(313)
10.7.1 信息系统管理概述	(314)
10.7.2 应急计划	(316)



10.7.3	灾难恢复计划	(316)
10.7.4	软件许可	(318)
10.8	信息系统安全	(319)
10.8.1	信息安全管理	(320)
10.8.2	计算机病毒与防治	(321)
10.8.3	数据的加密与解密	(323)
10.9	控制框架	(324)
10.9.1	COBIT	(324)
10.9.2	eSAC	(326)
10.10	典型模拟试题	(327)
主要参考文献		(331)