

找技巧 通财务 防错弊

财务人员

内部审计技巧

与

错弊防范

王 硕 编著

监督企业经济活动 规范企业财务活动
挖掘审计管理技巧 规避企业财务错弊



“审计无小事，错弊早防范。”任何一次疏忽都有可能是一个大的漏洞，任何一个管理漏洞都有可能给企业带来巨大的损失。只有有效地做好内部审计工作，找到财务管理漏洞，才能使企业财务管理高枕无忧。

 经济科学出版社

94
财务人员

内部审计技巧

与
错弊防范

王 硕 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务人员内部审计技巧与错弊防范 / 王硕编著. —
北京: 经济科学出版社, 2010. 7
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9571 - 3

I. ①财… II. ①王… III. ①内部审计 IV.
①F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 116228 号

责任编辑: 周胜婷

责任校对: 徐领柱

技术编辑: 董永亨

财务人员内部审计技巧与错弊防范

王硕 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191109

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

710 × 1000 16 开 15.75 印张 280000 字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9571 - 3 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

内部审计的产生和发展是一个漫长的历史过程,随着国际经济贸易的不断发展,企业间的竞争日趋激烈。内部审计在企业中的作用也是日趋明显,在财务管理中的作用不可替代,日益受到企业管理当局的重视。

但是,在日常的财务工作中,充斥着大量的错误和舞弊行为,可以说已成为社会的一大顽疾,是困扰企业经营管理和社会正常活动的一大毒瘤。因此,这种行为一旦发生,所带来的后果是非常严重的。开展内部审计工作能有效防止财务错弊的发生,保证公司财务的健康有序发展,从而为企业规避财务风险。

目前,我国的内部审计无论在理论上还是实务中均有不少需要改进之处。因此,如何在提高企业竞争力的同时做好内部审计,是每一个内部审计人员面临的重大挑战。本书编写的目的在于,让企业的内部审计人员或者刚刚接触内部审计的财务人员,更加了解企业财务管理过程中出现的错弊现象,同时提升自己的审计技巧和错弊防范意识。另一方面,作为公司管理人员或者公司投资人,了解内部审计知识,有效监督公司财务运行,保证公司资产安全完整也是十分必要的。本书通过通俗易懂的解释和翔实的案例,使财务人员更易参考、学习和查漏补缺。

本书简单介绍了内部审计的一些基本概念,并且通过案例,结合当前财务人员错弊行为和现象的新形式和新手段,从各大会计科目出发,逐一阐述了与其相对应的审计技巧和防范措施,以便为财务人员提供帮助。

本书共分为十三章,前三章主要是对内部审计和会计错弊的简要概述,让读者对审计有初步的了解。接下来十章主要是通过会计凭证、会计账簿等,分门别类地介绍了常见的错误和舞弊形式,同时给出了与之相对的审计技巧和错弊防范方法,并通过与之相符的案例,让读者掌握审计知识起来更加的易如反掌。

由于编者的水平有限,书中难免会存在纰漏和不足之处,恳请广大读者朋友批评指正!

编 者

第1章 内部审计概述

- 1.1 内部审计的定义/2
- 1.2 内部审计的特点/3
- 1.3 内部审计的作用/5
- 1.4 国际内部审计的发展/6
- 1.5 国际内部审计对我国的启示/7
- 1.6 内部审计的风险/9

第2章 审计的技巧

- 2.1 审计方法的概述/14
- 2.2 审计方法体系的内容/15
- 2.3 审计的具体方法/18

第3章 会计错弊的透析

- 3.1 会计错弊的类型/24
- 3.2 会计错弊产生的原因/30
- 3.3 防范会计错弊的现实意义/32
- 3.4 会计错弊的防范方法/33
- 3.5 会计错弊的新特点/37

目录

第4章 原始凭证的审计技巧与错弊防范

- 4.1 原始凭证的概述/40
- 4.2 审计原始凭证的主要内容/42
- 4.3 审计的技巧/43
- 4.4 原始凭证中常见的错误及更正/45
- 4.5 原始凭证中的舞弊现象/47
- 4.6 防范错弊的有效方法/48
- 4.7 案例分析/50

第5章 记账凭证的审计技巧与错弊防范

- 5.1 记账凭证的概述/54
- 5.2 审计的主要内容/56
- 5.3 审计的技巧/57
- 5.4 记账凭证中常见的错误和舞弊形式/58
- 5.5 错弊防范的有效方法/60
- 5.6 案例分析/62

第6章 会计账簿的审计技巧与错弊防范

- 6.1 会计账簿的概述/66
- 6.2 审计的技巧/68
- 6.3 会计账簿中常见的错误/69
- 6.4 会计账簿中常见的舞弊形式/72

目录

6.5 错弊防范的有效方法/74

6.6 错账的更正方法/76

6.7 案例分析/78

第7章 资产类账户的审计技巧与错弊防范

7.1 货币资金/82

7.2 应收账款/100

7.3 预付账款/106

7.4 存货/109

7.5 固定资产/117

7.6 无形资产/129

第8章 负债类账户的审计技巧与错弊防范

8.1 短期借款/134

8.2 应付票据/138

8.3 应付账款/141

8.4 应付职工薪酬/145

8.5 应交税费/148

8.6 长期借款/159

第9章 所有者权益类账户的审计技巧与错弊防范

9.1 实收资本/162

目录

9.2 资本公积/169

9.3 盈余公积/173

9.4 利润分配/177

第10章 成本类账户的审计技巧与错弊防范

10.1 生产成本/182

10.2 制造费用/187

第11章 损益类账户的审计技巧与错弊防范

11.1 主营业务收入/192

11.2 其他业务收入/197

11.3 营业外收入/201

11.4 投资收益/204

11.5 期间费用/209

第12章 财务报表的审计技巧与错弊防范

12.1 财务报表的概述/216

12.2 审计的常规方法/217

12.3 财务报表的内容、错弊形式与防范技巧/219

12.4 案例/229

第13章 会计电算化的审计技巧与错弊防范

- 13.1 会计电算化的概述/232
- 13.2 会计电算化中常见的错弊现象/233
- 13.3 造成会计电算化错弊的原因/236
- 13.4 审查方法及防范技巧/237

参考文献/239

CAIWURENYUANNEIBUSHENJISIQIAO
YUCUOBIFANGFAN

第1章

内部审计概述

CAIWURENYUANNEIBUSHENJILIQIAO
YUCUOBIFANGFAN

内部审计。一般应做到，本部门、本单位的领导要求审查什么，内部审计人员就应审查什么。因此，内部审计在时间上比外部审计更充裕，在内容上比外部审计更广泛。

内部审计的程序主要分四个阶段。由于内部审计机构对本部门、本单位的情况比较熟悉，在具体实施审计过程中，各个阶段



1.1 内部审计的定义

内部审计，是建立于组织内部，服务于管理部门的一种独立的检查、监督和评价活动。

相对于外部审计，内部审计主要是为加强管理而进行的一项内部经济监督工作，它是由本部门、本单位内部的独立机构和人员对本部门、本单位的财政财务收支和其他经济活动进行的事前和事后的审查和评价。

因此，内部审计既可用于对内部牵制制度的充分性和有效性进行检查、监督和评价，又可用于对会计及相关信息的真实、合法、完整，对资产的安全、完整，对企业自身经营业绩、经营合规性进行检查、监督和评价。

内部审计机构在部门、单位内部专门执行审计监督的职能，不承担其他经营管理工作。它直接隶属于部门、单位最高管理当局，并在部门、单位内部保持组织上的独立地位，在行使审计监督职责和权限时，内部各级组织不得干预。但是，内部审计机构终属部门、单位领导，其独立性不及外部审计；内部审计所提出的审计报告也只供部门、单位内部使用，在社会上不起公证作用。

1.2 内部审计的特点

1. 服务的内向性

内部审计是建立于各组织内部的机构，是本部门、本单位的一个独立部门，内部审计人员是本部门、本单位的职工，接受本单位最高层领导决策层的直接领导。简单来说，内部审计就是以自己组织的名义，由内部审计人员进行审核，同时内部审计人员只向本单位领导负责。因此，内部审计是单位整个管理体系中不可或缺的一环。

2. 审核的及时性

由服务的内向性可以看出，内部审计的人员可根据需要，随时对本部门、本单位的问题进行审查。这样一是可以根据需要，简化审计程序，在本部门、本单位负责人的领导下，及时开展审计；二是可以通过日常了解，及时发现管理中存在的问题或问题的苗头，并且可以迅速与有关职能部门沟通或向本部门、本单位最高管理者反映，以便采取措施，纠正已经出现和可能出现的问题。

3. 工作的相对独立性

内部审计同外部审计一样，都必须具有独立性。这意味着在审计过程中必须根据国家法律法规及有关财务管理制度，独立地检查、评价本部门、本单位及所属各部门、各单位的财务收支及与此相关的经营管理活动，维护国家利益。

4. 范围的广泛性。

内部审计主要是为单位经营管理服务的，这就决定了内部审计的范围必然要涉及到单位经济活动的方方面面。内部审计既可进行内部财务审计和内部经济效益审计，又可进行事后审计和事前审计；既可进行防护性审计，又可进行建设性审计。一般应做到，本部门、本单位的领导要求审查什么，内部审计人员就应审查什么。因此，内部审计在时间上比外部审计更充裕，在内容上比外部审计更广泛。

5. 程序的相对简化性。

内部审计的程序主要包括规划、实施、终结和后续审计四个阶段。由于内部审计机构对本部门、本单位的情况比较熟悉，在具体实施审计过程中，各个阶段



的工作都大为简化。

(1) 在规划阶段,内部审计工作往往可以结合日常工作进行,从而减少工作量,缩短规划时间。确定内部审计项目计划时通常由内部审计机构,根据最高负责人的要求和公司实际情况拟定,并报送部门、单位领导批准后实施。

(2) 内部审计的实施过程具有较强的针对性,内部审计人员针对特定的项目开展审计工作,不受其他人员的干扰。

(3) 在内部审计项目总结以后,内部审计人员需提交审计报告,并由所在部门或单位出具审计意见书或作出审计决定。

(4) 在后续审计阶段,审计单位对审计意见书和审计决定如有异议,可以向内部审计机构所在部门、单位负责人提出。

6. 审计目的明确性。

企业内部审计的目标是十分明确,首要目的就是保护企业资产的完整,确保企业所有者的权益。内部审计的任务和职责就是要揭漏和惩罚各种侵犯企业财产的行为。通过内部审计了解企业管理机构在干什么,干得怎么样,是否按投资人的意志决定去经营,是否存在经营者道德风险或逆向选择,导致股东权益受损。

1.3 内部审计的作用

内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用主要体现在以下三个方面:

1. 积极的促进作用

内部审计机构作为企业内部的一个职能部门,熟悉企业的生产经营活动等情况,工作便利。因此,通过内部审计,可以对企业的改善管理、挖掘潜力、降低生产成本、提高经济效益等方面起到积极的促进作用。

2. 及时的预防和保护作用

内部审计机构通过对会计部门工作的再监督,可根据需要,随时对本部门、本单位的问题进行审查。这样不仅可以简化审计程序,使审计工作更加的简洁快速;也可以强化单位内部管理控制制度,以便堵塞管理漏洞;还可以及时发现問題并纠正错误,减少损失,保护资产的安全与完整,提高会计资料的真实、可靠性。

3. 有效的评价和鉴证作用

内部审计是基于受托经济责任的需要而产生和发展起来的,是所有者经营管理分权制的产物。随着企业规模的扩大,管理层次增多,对各部门经营业绩的考核与评价是现代管理不可缺少的组成部分。通过内部审计,可以对各部门活动作出客观、公正的审计结论和意见,起到评价和鉴证的作用。



的工作都大为简化。

(1) 在规划阶段,内部审计工作往往可以结合日常工作进行,从而减少工作量,缩短规划时间。确定内部审计项目计划时通常由内部审计机构,根据最高负责人的要求。

1.4 国际内部审计的发展

(2) 内部审计的实施过程具有明确针对性,内部审计人员针对特定的项目开展审计工作,不受其他人员的干扰。

内部审计的产生和发展是一个漫长的历史过程,至今已经历了古代内部审计、近代内部审计和现代内部审计三个发展阶段。

最后一个阶段是现代内部审计,1941 年在美国开始。而在此前,内部审计只是外部会计公司的一个助手。正是因为以下事件的发生,使得内部审计系统理论开始形成。1941 年,Brink 完成了他的博士论文,该论文指出内部审计应该作为公司管理层的服务者,而不是作为外部审计(外部会计公司审计)的助手。同年,北美公司的内部审计部门主任 John B Thurston 写了一本名为《内部审计的原理和技术》的内部审计专著。Brink 还于 1942 年出版了美国第一本全面的、系统的论述“内部审计”方面的书——《内部审计原理和实务》。此书一直不断更新,并于 2001 年发行第五版。Brink 凭借这篇论文成为美国“内部审计”这个学科的“开山祖鼻”。因此,这标志着内部审计历史发展过程中到达了第一个转折点。

1978 年是美国内部审计发展的关键时期,同时也是内部审计历史发展过程中第二个转折点。这一年,国际内部审计师协会(IIA)正式颁布了《内部审计实务准则》,这就是“内部审计准则”的雏形。

在 1999 年 6 月,美国内部审计历史发展过程到达了第三个“历史性转折点”。这一年,国际内部审计师协会及其下属的研究基金在反复进行讨论、研究,向各方征求意见后,正式颁布了《内部审计实务框架》。而这本书也成为了内部审计准则的核心。

1.5 国际内部审计对我国的启示

在国际审计不断发展的同时,我国的企业内部审计也经过一段时期的发展,取得了一定成绩。但是不可避免的,我国内部审计在发展的同时也产生了一些问题,如内部审计机构不健全,职业化程度不高等。因此,借鉴国际内部的审计制度,我国内部审计可以在以下几个方面进一步的加强和完善。

1. 建立总审计师制度

在企业的内部,特别是在大中型企业,可以选择一些熟悉本企业生产经营情况,具有相应专业知识,有过硬的组织、领导、协调能力的优秀人才,担任总审计师职务,以便能做到总体负责企业内部审计工作。而这样做的优点有以下几方面:

(1) 加强组织协调,保证制度完善。

有利于改变目前企业内部审计一直处于从属地位,改变内部审计最高负责人只是企业中层管理人员的不利状况。有效地加强了组织上的协调,解决了内部审计的“有位”问题,为其“有为”打下基础。

(2) 完善具体定位,确保审计顺利。

总审计师属于企业高层管理领导体系,能够名正言顺地参与、研究和制定经营方针、经营目标,为企业经营决策服务,为管理审计的开展提供组织保证。

(3) 提高人员素质,增强内部审计效果。

总审计师一般要求具有审计师以上职称的人员担任,为有计划的培训和提高内部审计人员的素质,加强内部审计队伍建设提供契机。

2. 应尽快完成转变过程

内部审计应尽快完成由单纯的财务审计向全方位管理审计的转变过程。这也意味着内部审计人员不仅要善于发现问题,更要善于解决问题。如企业是否具有核心竞争能力等。

有人认为管理审计对管理咨询、组织和方法、系统方法及其他检查功能有影响。实际上,大多数咨询工作都是针对具体的情况、已知的问题并打算提出具体



的建议，而管理审计是在没有发现问题的情况下进行的，对企业的经营业务进行系统的也可能是周期性检查的一部分。并且可以借鉴民间审计广泛运用的基础审计方法，使内部审计人员从烦琐的财务审计上节约绝大部分的时间和精力，以从事其他更加有意义的审计工作。

3. 内部审计必须职业化

在民间审计职业化的浪潮中，相当多的内部审计人员被吸引到民间审计，使原本人才短缺的内部审计雪上加霜。因此内部审计职业化，更有利于吸引优秀人才的加入，也有利于内部审计的规范化发展。

4. 抢占内部审计新领域——风险管理

风险管理的定义为，当企业面临市场开放、法规解禁、产品创新等风险性问题时，良好的风险管理有助于降低决策错误几率、避免损失可能。因此，开展风险管理服务活动，既是企业生存和发展的迫切要求，也是内部审计本身生存和发展的需要。因此这使得相关人员不仅具有良好的专业素质，更要求相关人员具有对复杂环境的洞察能力和减少环境复杂性的能力。而要达到这样的要求，我国内部审计人员仍需加强学习、改善自己的知识结构、适应新形势的要求，这样才会有利于我国内部审计的发展。