

广大财务人员及审计人员的参考用书

理论 · 案例 · 操作

做一个熟知审计的 财务主管

企业
财务管理
运作手册



吴晶◆编著

ZUOYIGE SHUZHISHENJI DE

本书采用通俗易懂、有轻松阅读的闲情，又有操作手法熔为一炉，
既让财务主管们有轻松阅读的闲情，又有细细品味的雅兴。

 中国纺织出版社

广大财务人员及审计人员的参考用书

理论 · 案例 · 操作

做一个熟知审计的 财务主管

企业
财务管理
运作手册



吴晶◆编著

ZUOYIGE SHUZHI SHENJI DE
CAIWU ZHUGUAN

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

做一个熟知审计的财务主管/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2010.10

ISBN 978-7-5064-6691-2

I. ①做… II. ①吴… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 150388 号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:宋蕊

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京振兴源印务有限公司印刷 各地新华书店经销

2010年10月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:16.5

字数:200千字 定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言

资历丰富的财务主管们深知一年到头要和审计人员打多少交道。中介机构来进行年度财务报表审计时要准备好相关材料,配合其审计工作;上级公司派员来进行内部管理控制财务主管要准备好相关材料,配合其作好审计工作;老总离任时有离任审计,也要准备好相关材料,配合其作好审计工作;出了临时事件时更要无条件配合上级单位乃至政府,配合其作好审计工作。多方位的审计让财务主管们颇感无奈。其实又何必如此呢?如果平时在工作中能关注、考虑到审计要点,从而依法守规地做好财务工作,岂不是省却了自己和审计人员很多的额外工作?

本书就为大家揭开了审计的神秘面纱。本书采用通俗易懂的语言,将理论、案例与操作手法熔为一炉,既让财务主管们有轻松阅读的闲情,又有细细品味的雅兴。

全书共分为七章,分别为:财务主管要了解的审计基础,采购付款环节的审计关注点,生产环节的审计关注点,销售收款环节的审计关注点,投资融资环节的审计关注点,货币资金管控的审计关注点,特殊项目的审计关注点。



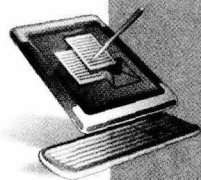
此书既可作为广大财务人员和审计人员的参考用书,又可作为有相关兴趣读者的自学解惑读本。但由于编者水平所限,书中的缺点与不足在所难免,诚恳期望得到广大审计人员及有关专家、学者的批评指正,并提出宝贵意见。

编 者
2010 年 6 月



目录

contents



1 /	第一章 财务主管要了解的审计基础
1 /	审计的前世今生
6 /	审计的类型
12 /	审计审什么,到底有什么用
15 /	审计机构和审计人员
28 /	审计的依据是什么
34 /	审计的方法和程序
53 /	审计证据是什么
63 /	审计工作记录
67 /	第二章 采购付款环节的审计关注点
67 /	采购业务与会计系统的协调
73 /	审计需要测试采购内控的有效性
78 /	采购与付款环节的实质性审查
82 /	对购建固定资产的审计
89 /	对应付账款的审计
93 /	对其他相关账户的审计



101 /	第三章 生产环节的审计关注点
101 /	生产业务与会计系统的协调
103 /	生产环节的业务活动及其关键控制点
105 /	审计需要测试生产内控的有效性
109 /	对存货盘点的审计
120 /	对人工工资的审计
124 /	对库存产品计价审计
129 /	第四章 销售收款环节的审计关注点
129 /	销售业务与会计系统的协调
132 /	审计需要测试销售内控的有效性
135 /	如何审计营业收入
143 /	如何审计应收账款
154 /	对其他相关账户的审计
161 /	第五章 投资融资环节的审计关注点
161 /	投资融资的主要业务活动
163 /	投资融资业务活动关键控制点





167 /	审计所需要做的控制测试
169 /	如何审计投资
184 /	如何审计借款
191 /	如何审计所有者权益
198 /	对其他相关账户的审计
209 /	第六章 货币资金管控的审计关注点
209 /	关注货币资金的特点
210 /	货币资金的关键控制点
212 /	审计所需要做的控制测试
215 /	如何审计现金管理
217 /	如何审计银行存款
222 /	如何审计其他相关账户
225 /	第七章 特殊项目的审计关注点
225 /	如何审计公允价值计量的合理性
229 /	如何审计会计估计的合理性
232 /	如何审计衍生金融工具



239 /	如何审计或有事项
241 /	如何审计期后事项
244 /	如何审计关联方交易
246 /	如何关注关联交易
248 /	如何关注持续经营假设
253 /	初次审计如何关注期初余额





第一章 财务主管要了解的审计基础

ZUOYIGE SHUZH SHENJI DE
CAIWU ZHUGUAN



审计的前世今生

在谈起审计时,人们就会说:“审计就是查账的吧?”说审计是查账的,这话很形象,也没有错。

所有权和经营权的分离,是形成查账的根本动因。有记账的,就有来查账的。如:你的账记错了没有、有些内容该不该记、应该记在哪里?这是形式。本质是你的钱该不该花?该花在哪里?该怎么花?该花多少?花得值不值?如果你自己记账、自己查账,就没有公信力,这就有一个再监督的问题。得有人以第三者的身份来查账,这种查账活动就成为审计活动的雏形。

一、我国审计的产生和发展

我国审计经历了一个漫长的发展过程,大体上可分为六个阶段:西周初期初步形成阶段,秦汉时期的最终确立阶段,隋唐至宋日臻完善阶段,元、明、清停滞不前阶段,“中华民国”不断演进阶段和新中国振兴阶段。

1. 西周初期初步形成阶段

据《周礼》记载,西周在天子(周王)之下设天官(冢宰)、地官(司徒)、春官(宗伯)、夏官(司马)、秋官(司寇)、冬官(司空)六官。天官冢宰为长,辅



佐周王,总理国务大事,独揽财计大权,掌管财政支出、会计核算、审计监督。天官之下设小宰和司会,司会掌管会计,小宰掌管财物、财政筹划及支出、政治经济监察;小宰之下设“宰夫”,行使外部审计之权,即定期不定期对王朝的各财物保管部门就地稽查,实地审核财物出入,稽查官吏治绩,监督整个王朝的财政收支情况,每旬、月、年终要求王朝的各财物保管部门将一切账册和会计报告送呈宰夫。

2. 秦汉时期的最终确立阶段

秦汉时期是我国审计的确立阶段,主要表现在以下三个方面。一是初步形成了统一的审计模式。秦汉时期是我国封建社会建立和成长的时期,其社会经济的发展,促进了在这一时期形成全国审计机构与监察机构相结合、经济法制与审计监督制度相统一的审计模式。御史大夫监察全国的民政、财政及财物审计事项。二是“上计”制度日趋完善。所谓“上计”制,就是皇帝亲自参加听取和审核各级地方官吏的财政会计报告,以决定赏罚的制度。三是审计地位提高,职权扩大。秦汉时代的御史大夫不仅行使政治、军事的监察之权,还行使了对财政收支活动的监督权。

3. 隋唐至宋日臻完善阶段

隋唐时期是我国封建社会最繁荣的时期,宋朝是我国封建社会经济的持续发展时期。隋唐至宋,中央集权不断加强,官僚系统进一步完善,审计在制度方面也随之日臻完善。隋朝设置了专门的机构“比部”,隶属于刑部,掌管国家审计监督,行使审计职权。宋朝审计司(院)的建立,是我国“审计”的正式命名,于是“审计”一词成为财政监督的专用名词。

4. 元、明、清停滞不前阶段

元、明、清时期,君主专制日益强化,审计总体上处于停滞不前的状态。元朝取消了比部,独立的审计机构消亡,审计监督和政府审计职能严重削弱。



5. “中华民国”不断演进阶段

在这一阶段,中国注册会计师审计有了发展。注册会计师审计始于辛亥革命之后,当时一批爱国会计学者为了维护民族利益与尊严,积极倡导创建中国的注册会计师事业。1918年9月,北洋政府农商部颁布了我国第一部注册会计师法规《会计师暂行章程》,并于同年批准著名会计学家谢霖先生为中国的第一位注册会计师,他创办了中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所。

6. 新中国不断振兴阶段

1978年以前,我国没有设置独立的国家审计机关,对财税的监督主要是通过不定期的财务大检查进行的。1980年,我国开始恢复和重建注册会计师制度。1983年9月,我国成立了政府审计最高机关——审计署,各级人民政府相应设立各级审计机关。1984年,我国在各行业主管机关和单位内部成立了审计部门,实施内部审计监督。1993年10月,我国颁布了《中华人民共和国注册会计师法》(以下简称《注册会计师法》),1995年1月1日,我国正式实施《中华人民共和国审计法》,在法律上确定了政府审计的地位,并于1996年1月1日颁布并实施了《中国独立审计准则》。2003年6月,我国颁布并实施了《中国内部审计准则》。

二、西方审计的产生和发展

1. 国家审计的产生和发展

在奴隶制度下,古罗马、古埃及、古希腊就已设有官厅审计机构,采用“账目听证会”的方式对官吏进行审查和考核。在封建社会,也设有审计机构和人员,对国家的财政收支进行监督。资本主义社会审计制度是资本主义政治制度的一部分,在“三权分立”下,议会不仅有立法权,而且可以对政府



行使包括财政监督在内的监督权。

2. 注册会计师审计的产生和发展

两百多年前,英国成立了南海股份有限公司。由于经营无方,公司效益一直不理想。公司董事会为了使股票达到预期价格,不惜采取散布谣言等手法,使股票价格直线上升。事情败露后,英国议会聘请了一位懂会计的人审核了该公司的账簿,然后据此查处了该公司的主要负责人。于是,审核该公司账簿的人开创了世界注册会计师的先河,它促成了独立会计师——注册会计师的诞生。

为了避免“南海公司事件”重演,英国政府于1844年颁布了《公司法》,规定股份公司必须设监察人,负责审查公司的账目。1845年,英国政府又对《公司法》进行了修订,规定股份公司的账目必须经董事以外的人员审计。于是,独立会计师业务得到迅速发展。此后,英国政府对一批精通会计业务、熟悉查账知识的独立会计师进行了资格确认。1853年,苏格兰爱丁堡创立了第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。该协会的成立,标志着注册会计师职业的诞生。1862年,英国《公司法》又确定注册会计师为法定的破产清算人,奠定了注册会计师审计的法律地位。

从1844年到20世纪初,是注册会计师审计形成的时期。在这一时期内,由于英国的法律规定了所有股份公司和银行必须聘请注册会计师审计,致使英国注册会计师审计得到了迅速发展,并对当时欧洲、美国及日本等产生了重要影响。这一时期英国注册会计师审计的法律地位得到了确认。

20世纪初,全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国,美国的注册会计师审计得到了迅速发展。当时英国巨额资本开始流入美国,为了保护广大投资者和债权人的利益,英国的注册会计师远涉重洋到美国开展审计业务,同时美国也很快形成了自己的注册会计师队伍。





1887年,美国公共会计师协会成立,1916年该会改组为美国注册会计师协会,后来成为世界上最大的注册会计师职业团体。这一时期,由于金融资本向产业资本的渗透,银行主要依据企业资产负债表判断企业的信用情况,于是在美国产生了为贷款人及其他债权人服务的资产负债表审计,即信用审计,也称美国式注册会计师审计。

从1929年到1933年,资本主义世界经历了历史上最严重的经济危机,大批企业倒闭,投资者和债权人蒙受了巨大的经济损失。这在客观上促使企业利益相关者从只关心企业财务状况转变到更加关心企业盈利水平,产生了对企业损益表进行审计的客观要求。1933年,美国《证券法》规定,在证券交易所上市的企业的会计报表必须接受注册会计师审计,向社会公众公布注册会计师出具的审计报告。

第二次世界大战以后,经济发达国家的跨国公司得到空前发展。国际资本的流动带动了注册会计师审计的跨国界发展,形成了一大批国际会计师事务所。随着会计师事务所规模的扩大,产生了“八大”国际会计师事务所,20世纪80年代末合并为“六大”,之后又合并成为“五大”。

2001年,美国出现了安然公司会计造假丑闻。作为出具审计报告的安达信会计师事务所因涉嫌舞弊和销毁证据受到美国司法部门的调查,之后宣布关闭,世界各地的安达信成员所也纷纷与其他国际会计师事务所合并。时至今日,四大会计师事务所赫赫有名,即普华永道、安永、毕马威、德勤。

与此同时,审计技术也在不断发展:抽样审计方法得到普遍运用,风险导向审计方法得到推广,计算机辅助审计技术得到广泛采用。注册会计师业务扩大到代理纳税、会计服务、投资咨询、管理咨询等领域。

3. 内部审计的产生和发展

早期的内部审计有庄园审计、寺院审计、宫廷审计、行会审计等。近代内



部审计产生于20世纪初至20世纪40年代,此时的内部审计处于财务审计阶段。当时的企业管理当局十分关心企业分支机构编写的财务报表的真实性和企业财务收支的合规性,因而必须建立能代表经营者的专门机构对所属单位的经济活动情况进行检查和评价,这一职责就由内部审计部门来承担。

20世纪50年代至70年代中期,激烈的市场竞争和经济危机使企业必须对影响其经济效益的一切因素进行深入分析和科学评价,因此内部审计的重点逐步由过去的财务审计转向以内部控制审计为基础的经济效益审计和管理审计,广泛开展内部控制制度评审,并逐步开展经营审计,将提出改进经营活动的建议作为工作重点。

由120多个国家参加的国际内部审计师协会(IIA)理事会于1999年6月26日通过了内部审计的新定义:内部审计是一种独立、客观的保证和咨询活动,其目的是增加组织的价值和改善组织的经营,它通过系统、规范的方法评价和改善组织风险管理,控制和管理过程的有效性,帮助组织实现其目标。显然,内部审计把评价和改善风险管理作为重要的服务领域。



审计的类型

由于社会经济的发展,审计的外延越来越丰富,表现形态各不相同。为了能正确理解与掌握不同的审计形态,有必要按照一定的标准,对审计予以分类,并根据这些分类掌握不同形态的审计。

一、按审计主体分类

按审计主体分类,可以分为国家审计、内部审计和注册会计师审计。

1. 国家审计

国家审计又称政府审计,是指由国家审计机关依法实施的审计。我国的





国家审计的组织机构是国务院设立的审计署,在国务院总理领导下,主管全国的审计工作。审计长是审计署的行政首长。省、自治区、直辖市、设区的市、自治州、县、自治县、不设区的市、市辖区的人民政府的审计机关,分别在省长、自治区主席、市长、州长、县长、区长和上一级审计机关的领导下,负责本行政区域内的审计工作。地方各级审计机关对本级人民政府和上一级审计机关负责并报告工作,审计业务以上级审计机关领导为主,即地方各级审计机关实行双重领导体制。

2. 内部审计

内部审计也称部门或单位审计,是指由本部门或本单位内部专职的审计机构或审计人员依照所在部门和行政最高负责人的指令所实施的审计。它包括部门内部审计和单位内部审计两种。

内部审计具有双重性质,相对于国家审计和注册会计师审计来说,它属于内部审计;相对于下属单位来说,部门内部审计又具有外部审计的性质。内部审计机构和审计工作人员在行政上要接受本单位的领导,在审计业务上要接受同级国家审计机关的指导,上级单位的内部审计机构和审计人员还负有帮助、指导下属单位内部审计的责任。保持内部审计的相对独立性,是内部审计工作顺利开展的必要条件。

3. 注册会计师审计

注册会计师审计又称社会审计或民间审计,是指经政府有关部门批准、注册的会计师事务所实施的审计。注册会计师审计的特点是受托审计,即由会计师事务所与委托人签订审计业务约定书以后进行的审计。

国家审计、内部审计和注册会计师审计各有自己的特点和审计领域,它们共同形成了我国完整的审计监督体系,三者相辅相成,缺一不可。

按审计主体与被审计单位的关系,审计可以分为外部审计和内部审计。



外部审计是指由被审计单位以外的国家审计相关部门、审计机构或注册会计师实施的审计。内部审计是指由本单位或本部门的审计机构和审计人员实施的审计。

二、按审计的内容和目的分类

审计按其内容和目的,可以分为财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计和经济责任审计。

1. 财政财务审计

财政财务审计亦称为传统审计,是指对被审计单位财政或财务收支活动的真实性、合规性和合法性实施的审计。

财政财务审计主要审查和评价被审计单位的财政财务收支活动的合法性和合规性,检查和鉴证会计信息是否公允合理地反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量情况。通过审计达到保护资产安全、维护财经纪律和提高经济效益的目的。

2. 财经法纪审计

财经法纪审计是指对被审计单位贯彻执行国家财经政策、财经法纪情况实施的专案审计。

财经法纪审计与财政财务审计在内容上有相同之处,但二者的侧重点不同,财经法纪审计主要审查重大违反财经法纪的问题,审计群众举报的重大违反财经法纪的问题,审查上级机关交办的经济案件等问题。在一般情况下,实施财经法纪审计应办理立案手续,在审计过程中,发现触犯法律的,应移送司法机关处理。

3. 经济效益审计

经济效益审计是指对被审计单位财政财务收支和经营管理活动的经济