

Qing
Song
Xue

CaiWuCongShu
财务轻松学丛书

审计 业务



Shen Ji Ye Wu Cong Ru Men Dao Jing Tong

从入门到精通

宋娟/著

浅显的**理论讲解**

+真实的**公司背景**

+典型的**审计内容**分析=专业的**内部审计师**



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

Qing
Song
Xue

CaiWuCongShu
财务轻松学丛书

审计 业务



Shen Ji Ye Wu Cong Ru Men Dao Jing Tong

从入门到精通

宋娟/著

浅显的理论讲解
+真实的公司背景
+典型的审计内容分析
=专业的内部审计师



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书按“先理论后实务”、“先整体框架，后详细内容”的顺序，开篇简洁而系统地介绍了内部审计的基本理论，然后以企业内各部门的作业流程为起点，围绕各个部门作业过程中涉及的关键性管理控制点，全面而又突出地介绍了内部审计人员如何对企业的各个部门开展审计工作。在介绍审计工作的具体执行方法时，列举了大量的典型实例，对内部审计工作中需要执行的审计内容、可以采用的审计方法、可能运用的审计技巧和如何获取各种审计证据进行了通俗、直观和可以在实际工作中“直接复制”的介绍。

作为一本理论和实践相结合的通俗读物，本书也可以作为公司高级管理人员剖析自己企业内部控制状态的镜子，或作为企业内部审计人员培训的教材。

图书在版编目（CIP）数据

审计业务从入门到精通 / 宋娟著. —北京：机械工业出版社，2011.3
(财务轻松学丛书)

ISBN 978-7-111-33679-2

I. ①审… II. ①宋… III. ①审计学 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 037816 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：曹雅君 责任编辑：曹雅君 解文涛 封面设计：柏拉图

责任校对：侯 灵 责任印制：乔 宇

三河市宏达印刷有限公司印刷

2011 年 4 月第 1 版 · 第 1 次印刷

170mm × 242mm · 18.5 印张 · 279 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-33679-2

定价：46.00 元



凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

门户网：<http://www.cmpbook.com>

销售一部：(010) 68326294

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售二部：(010) 88379649

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前 言

随着社会经济管理水平的发展，审计工作变得越来越重要，审计涉及的范围也越来越广，越来越多的人开始接触审计，审计工作变得非常“平民化”，好像人人都知道审计是干什么的。但事实上，审计是一项非常专业的管理工作，本身又有很多类别，各类审计也各有关注重点，内部审计和注册会计师审计一样，是现代审计的重要组成部分。

但内部审计绝不“大众化”，要真正理解内部审计的本质和内涵，绝非三言两语就能解释清楚的。尤其是随着大量知名的跨国先进企业在风险管理、内部控制管理、公司治理及组织运营等领域实施全面的内部审计实践，克服、改善了自身的多种缺失，“独善其身”地实现了规模扩张和“不老传奇”，越来越多的企业不得不顺应时代的趋势，“招兵买马”，想在一夜之间也构建自己企业的“王牌审计部队”，为自身的营运和管理提前号脉开药，以免“祸起萧墙”。

本书以审计定义和审计分类等常识性内容开篇，逐步引入包括内部审计的入门知识和基本理论；然后依据内部控制制度对企业内各个职能部门进行管理控制的“经络”，采用大量通俗却具有典型特征的实例，对内部审计人员的日常审计工作内容、工作方法和工作技巧等进行了全面、系统的介绍。

本书既介绍了基本的内部审计理论知识，又颇具实际操作指导价值，其结构如下：

第一部分主要介绍内部审计入门知识，包括4章，分别为审计入门，内部审计入门，审计证据、审计方法和审计流程，以及与审计工作开展密切相关的内部控制体系的介绍。通过这些章节，能让读者对内部审计“是什么”有了基础的理论的认识，是内部审计的“入门”。



第二部分主要介绍内部审计实际操作,包括6章。为了使读者对内部审计工作有一个整体的轮廓,作者先用了一章来介绍内部审计工作应该进行怎样的科学统筹和规划,然后按生产经营过程中企业的货币资产的流动方向的顺序,先后介绍了六大项目的内部审计的程序、方法和技巧,它们是:采购及付款作业的内部审计、生产作业的内部审计、销售及收款作业的内部审计、财务管理控制的内部审计和人力资源管理控制的内部审计。通过这些章节,读者对内部审计工作有了直观、具体的认识,知道了审计“应该怎么做”。尤其是通过引入大量的实例,作者“手把手”地教读者怎样来对各个项目开展具体审计工作,这是内部审计业务开始“精通”的重要的一步。

由于篇幅的限制,还有一些重要项目没能一一详细列举。但是,只要真正掌握了审计的程序和技巧,任何项目的审计方法都是可以“触类旁通”的。所以,一些未涉及的项目,如离任审计、工程项目审计等,就需要读者通过对前面六大项目审计过程的理解和融会贯通,实现“由此及彼”,也算是作者留给读者的“课后作业”。

本书可以作为初入门或计划入门的内部审计人员的入门读物,也可以作为企业高级管理人员、内部审计人员工作过程中的参考书,还可以作为企业内部审计人员培训的辅导书。

内部审计于企业,就好像免疫系统于人的健康,它是企业自我监督、自我管理的重要方式之一。要成为一个合格的内部审计人员,除了要掌握基本的审计理论,专业的审计程序、审计方法和审计技巧外,还必须明确内部审计人员在企业中的定位:内部审计人员不参与企业的经营管理,在实施审计工作时具有独立性,但内部审计部门与其他各职能部门(即被审计部门)是合作和协助改善的关系,并不是对立的“阶级敌人”,内部审计不仅要发现管理漏洞和缺失,还要提出可行的管理建议,协助管理层解决问题,促进企业管理控制体系的构建。如果内部审计人员的审计工作能做到这个深度,就可以说是真正“入行”了。

随着现代企业管理理论的发展,与审计相关的理论也在不断地完善和更新,尤其是随着风险导向审计理论的成熟和在现代审计工作中的广泛应用,内部审计人员需要在审计理论和实务中保持与时俱进,不断学习新的审计理论和审计方法。本书作为内部审计理论和实务的基础性读本,在细节上难免有疏漏和不当之处,敬请读者指正。

目 录 CONTENTS

前言

第 1 章 审计入门 / 1

- 1.1 审计的产生 / 1
 - 1.1.1 审计产生的前提 / 2
 - 1.1.2 审计的产生 / 2
- 1.2 审计的概念 / 4
 - 1.2.1 审计概念中的关系人 / 4
 - 1.2.2 审计的本质 / 5
- 1.3 审计的特点 / 6
 - 1.3.1 审计的独立性 / 6
 - 1.3.2 审计的权威性 / 8
 - 1.3.3 审计的公正性 / 9
- 1.4 审计的对象和职能 / 9
 - 1.4.1 审计的对象 / 10
 - 1.4.2 审计的职能 / 11
- 1.5 审计的分类 / 12
 - 1.5.1 按审计执行主体的不同分类 / 12
 - 1.5.2 按审计基本内容的不同分类 / 15
 - 1.5.3 按审计时采用的技术模式的不同分类 / 16
 - 1.5.4 按审计实施时间的不同分类 / 18
- 1.6 本章小结 / 19



第 2 章 内部审计入门 / 21

- 2.1 内部审计的概念和作用 / 21
 - 2.1.1 内部审计的概念 / 21
 - 2.1.2 内部审计的作用 / 22
- 2.2 内部审计的工作内容 / 24
 - 2.2.1 内部控制审计 / 25
 - 2.2.2 基础会计审计 / 25
 - 2.2.3 其他专项审计 / 26
- 2.3 内部审计的职业规范 / 27
 - 2.3.1 内部审计职业规范体系 / 28
 - 2.3.2 内部审计准则体系 / 28
- 2.4 内部审计人员的基本要求 / 29
 - 2.4.1 内部审计人员的基本要求和职业道德规范 / 29
 - 2.4.2 内部审计人员的职业规范 / 32
- 2.5 本章小结 / 33

第 3 章 审计证据、审计方法和审计流程 / 35

- 3.1 审计证据 / 35
 - 3.1.1 审计证据的定义 / 36
 - 3.1.2 审计证据的特征 / 36
 - 3.1.3 审计证据的种类 / 38
- 3.2 内部审计方法 / 41
 - 3.2.1 审核 / 41
 - 3.2.2 观察 / 41
 - 3.2.3 监盘 / 42
 - 3.2.4 询问 / 42
 - 3.2.5 函证 / 43
 - 3.2.6 计算 / 43

- 3.2.7 分析性复核 / 44
- 3.3 内部审计流程 / 45
 - 3.3.1 内部审计流程的概念 / 45
 - 3.3.2 内部审计流程之审计准备阶段 / 46
 - 3.3.3 内部审计流程之审计实施阶段 / 49
 - 3.3.4 内部审计流程之审计终结阶段 / 53
 - 3.3.5 内部审计流程之审计后续阶段 / 56
- 3.4 本章小结 / 56

第4章 企业内部控制体系 / 59

- 4.1 内部控制体系的定义和作用 / 59
 - 4.1.1 内部控制体系的定义 / 60
 - 4.1.2 内部控制体系的作用 / 61
- 4.2 内部控制体系的内容和方法 / 64
 - 4.2.1 内部控制体系的内容 / 64
 - 4.2.2 内部控制体系的方法 / 69
 - 4.2.3 内部控制体系的局限性 / 76
- 4.3 内部控制和内部审计 / 78
 - 4.3.1 内部控制体系与内部审计的关系 / 79
 - 4.3.2 内部审计部门的设置模式 / 80
 - 4.3.3 内部审计部门设置的原则 / 85
- 4.4 本章小结 / 86

第5章 内部审计工作统筹 / 87

- 5.1 内部审计工作统筹的一般知识 / 87
 - 5.1.1 内部审计工作统筹的必要性 / 88
 - 5.1.2 内部审计工作统筹的内容 / 91
- 5.2 内部审计工作统筹实例 / 94
- 5.3 本章小结 / 99



第6章 采购及付款作业的内部审计 / 101

- 6.1 采购及付款作业介绍 / 102
 - 6.1.1 采购及付款作业流程图 / 102
 - 6.1.2 采购及付款作业涉及的内部控制点 / 108
- 6.2 采购及付款作业内部审计 / 111
 - 6.2.1 采购及付款作业内部审计介绍 / 111
 - 6.2.2 采购作业的内部审计 / 112
 - 6.2.3 付款作业的内部审计 / 121
 - 6.2.4 厂商开发和管理控制的内部审计 / 127
- 6.3 本章小结 / 133

第7章 生产作业的内部审计 / 135

- 7.1 生产作业介绍 / 135
 - 7.1.1 生产作业流程图 / 136
 - 7.1.2 生产作业涉及的内部控制点 / 138
- 7.2 生产作业内部审计 / 142
 - 7.2.1 生产作业内部审计介绍 / 143
 - 7.2.2 存货管理控制的内部审计 / 144
 - 7.2.3 存货监盘 / 159
 - 7.2.4 生产作业过程控制的内部审计 / 163
- 7.3 本章小结 / 172

第8章 销售及收款作业的内部审计 / 173

- 8.1 销售及收款作业介绍 / 174
 - 8.1.1 销售及收款作业流程图 / 174
 - 8.1.2 销售及收款作业涉及的内部控制点 / 178

- 8.2 销售及收款作业内部审计 / 181
 - 8.2.1 销售及收款作业内部审计介绍 / 182
 - 8.2.2 对销售价格管理控制的内部审计 / 183
 - 8.2.3 对签订销售合同过程控制的内部审计 / 187
 - 8.2.4 对已经签订的销售合同管理控制的内部审计 / 189
 - 8.2.5 对发货作业控制的内部审计 / 192
 - 8.2.6 对销售收入和应收账款管理控制的内部审计 / 196
 - 8.2.7 对销售折让或销售退回管理控制的内部审计 / 209
- 8.3 本章小结 / 211

第 9 章 财务管理控制的内部审计 / 213

- 9.1 财务管理控制介绍 / 214
 - 9.1.1 财务管理控制包含的内容 / 214
 - 9.1.2 财务管理控制内部审计包含的内容 / 218
- 9.2 财务管理控制的内部审计 / 220
 - 9.2.1 基本会计核算管理的内部审计 / 221
 - 9.2.2 库存现金管理控制的内部审计 / 227
 - 9.2.3 银行存款管理控制的内部审计 / 234
 - 9.2.4 固定资产管理控制的内部审计 / 241
- 9.3 本章小结 / 254

第 10 章 人力资源管理控制的内部审计 / 255

- 10.1 人力资源管理介绍 / 256
 - 10.1.1 人力资源管理的内容 / 256
 - 10.1.2 人力资源管理的内部控制制度 / 259
- 10.2 人力资源管理控制的内部审计 / 264
 - 10.2.1 人力资源管理控制的内部审计介绍 / 265
 - 10.2.2 员工招募与选拔的内部审计 / 266



- 10.2.3 员工培训与开发的内部审计 / 267
- 10.2.4 员工绩效管理的内部审计 / 271
- 10.2.5 员工薪酬福利管理的内部审计 / 272
- 10.2.6 员工流动管理的内部审计 / 274
- 10.2.7 人事档案管理的内部审计 / 277
- 10.3 本章小结 / 279

附录 / 281

- 附录 A 内部审计基本准则 / 281
- 附录 B 内部审计具体准则目录 / 283

审计入门

日常生活中，当人们谈及审计时，可能会不由自主地把审计和纪检、检查和检察等联系到一起。而随着外部审计的鉴证职能在我国不断发挥，很多企业的年报等财务报告都需经注册会计师审计后才可对外公告。所以，也有一些人会认为，审计就是检查会计工作。那么，到底什么是审计？它是怎么产生的？到底哪些是审计的对象和目标？什么是外部审计？什么是内部审计？如此等等。在本章中，我们将一一介绍这些与审计相关的入门知识。

1.1 审计的产生

通俗地讲，审计是对经济监督行为的统称，它是随着社会经济管理活动的发展而出现的。

据历史记载，我国在西周时期就出现了审计监督制度。当时负责审计工作的“宰夫”与负责财计工作的“司会”是分开的，“宰夫”独立行使审计职权，掌管对百官府、诸郡都县鄙的治理情况，考察群吏的功过得失，检查百官在财计方面有无欺诈等劣迹，并根据官吏的政绩优劣，上报冢宰，以便据以赏或罚。由此可知，在人类社会经济管理活动发展到奴隶社会时期，审计就已经产生了。



1.1.1 审计产生的前提

审计是伴随着人类社会经济的发展而出现的。在生产力极其低下的原始社会,由于社会物质资料尚不够分配,人们过的是食不果腹的生活,所以他们将全部精力用于生产物质资料,此时的社会经济管理尚无审计活动。

在经济不发达的时期,对于小规模的经济实体,生产资料的所有者一般亲自管理经营活动,也就是说,生产资料的所有者,自己就是生产资料的经营者和监督者,当然也就不需要第三者的监督,故此时也没有审计活动。

随着社会生产力的提高和社会经济的发展,社会财富日益增多,剩余的生产产品逐渐集中在少数人手中。当生产资料的所有者不能直接管理和经营其所拥有的财富时,就有必要授权或委托他人代为管理和经营,这就导致了生产资料所有权与经营管理权的分离,从而也就产生了委托和受托管理的经济责任关系,这就为以监督检查为职责的审计的诞生奠定了基础。

也就是说,在生产资料的所有权与其管理权或经营权分开的情况下,生产资料的所有者为了保护其财产的安全、完整并能增值,就需要定期或不定期地了解其授权或委托的代理人员是否忠于职守、尽职尽责地从事管理和经营,有无徇私舞弊等行为,这就产生了审计。

由此可见,生产资料的所有权与其管理权或经营权的分开,是审计产生的前提。如果生产资料的所有者自己经营生产活动,他对自己负责,就不需要别人评价其管理行为,也就没有审计。

1.1.2 审计的产生

在审计工作中,存在三类不同身份的人员,他们分别是:生产资料的所有者、用生产资料进行生产活动的管理者或经营者,以及除此两者以外的审计人员。而其中的审计人员又有其特殊身份,具体表现为:

(1) 审计人员接受了生产资料所有者的委托或授权。

(2) 审计人员要对生产活动的管理者或经营者所履行的经济管理责任进行审查和评价。

因此,我们可以说,受托来评价经济管理责任关系,是审计工作存在

的基础。

以我们前面提及的西周的审计人员“宰夫”来说，当时虽然是奴隶社会，但是社会生产力已经发展到一定水平，奴隶制国家疆土的扩大和财富的增多，导致了统治者（即国王）分封王族、功臣和贵族到各地做诸侯，这些诸侯受命于国王，管理国王的土地，并向国王交纳一定的贡赋。这种土地的国有制与经营权的分离，是一种国家授权管理模式，它使国王与各路诸侯之间不仅存在政治依附关系，而且也出现了经济责任关系，官厅审计工作正是基于这种经济关系产生的。

我们再来看看审计得到长足发展的资本主义社会的经济关系。

在资本主义社会初期，随着合伙人企业的出现，现代意义的审计也应运而生了。因为在合伙人企业中，由各合伙人授权或委托部分合资者经营管理企业，这就需要有人来监督、检查经营管理者履行合伙契约的情况，同时，进行经营管理的合伙人自身也希望自己的工作和努力得到其他合伙人的认可。由于企业的所有权与管理权的分离，就需要委托第三者进行审查，这就出现了民间审计。

不仅如此，随着社会经济的进一步发展，企业不断做大做强，股份有限公司制的企业组织形式出现了，生产资料的所有者和经营者完全分离，绝大部分经营者自己完全不是生产资料的所有者，即所谓“总经理也是高级打工仔”。企业管理者虽然不是股东，但其被授权管理的范围却扩大了。在这样的情况下，股东和债权人为了维护自身的经济利益，公司经营者为了维护自己的信誉，均需要委托第三者对企业财务状况及有关经济活动进行审计，这就促进了民间审计的飞速发展。

同时，随着企业、事业单位和行政管理机关规模的扩大、业务范围的拓展，分级授权管理方法得到了普遍使用。随着企业内授权层次的增加和授权范围的扩大，部门和单位的最高管理当局就有必要对其下属各层次管理者履行职责的情况进行监督、检查，这样，部门和单位的内部审计也应运而生了。

综上所述，审计作为一种经济监督活动，是社会经济管理活动发展的必然结果。虽然在社会生产力水平发展的不同时期，由于社会经济管理方式的差异，审计的广度、深度及形式各不相同，但审计是因授权管理经济活动的需要而产生的，因此，受托经济责任关系是审计产生的真正原因。



1.2 审计的概念

按我国审计学会对审计的定义，审计是由专职机构和人员依法对被审计单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性进行审查，并据以评价经济责任，用以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进宏观调控和微观管理的独立性经济监督活动。

这一定义专业、严谨，但同时又非常拗口，为了便于理解审计概念的实质，我们从审计概念中的关系人和审计的本质两个方面来进一步予以说明。

1.2.1 审计概念中的关系人

从上面关于审计的概念，我们不难看出，审计关系中有三个必不可少的基本要素，他们分别是审计主体、审计客体和审计授权或委托人。

1. 审计主体

即审计定义中的“专职机构和人员”，是指审计行为的执行者，通俗地讲，就是“谁来审”，这是审计行为中的第一关系人。如果具体化，就是审计工作者。

2. 审计客体

即审计定义中的“被审计单位”，是指审计行为的接受者，通俗地讲，就是“来审谁”，即分离于所有权的资产的代管者或经营者，被审计人是审计行为中的第二关系人。

3. 审计授权或委托人

即审计定义中的“依法”之“法”的授予者，是指依法授权或委托审计主体（审计工作者）行使审计职责的单位或人员，是审计行为发生的第三关系人。一般情况，第三关系人是财产的所有者。他与第二关系人，即被审人，有一种经济责任关系。

4. 各个主体之间的关系

为了便于理解，我们通过图 1-1 来列示审计关系中各个主体之间的关系：

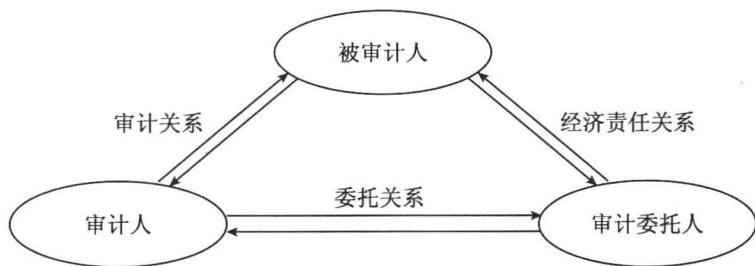


图 1-1 审计各主体之间关系图

要理解审计的含义，就必须了解这个“三边会议”中各个主角之间的关系和地位，然后才能理解他们在审计工作中的发言权的差异。作为身在“此山中”的审计人员，要做好审计工作，也必须了解自己在这个“三边关系”中的位置和职责，才能明白什么是必须说的和做的，什么是完全不能说的和做的，什么是可以忽略的等。

1.2.2 审计的本质

了解了审计业务中各个关系人之间的关系后，为了真正理解审计的含义，我们还需要进一步理解审计的本质。

如果把企业存在的目的狭义地理解为“让资本增值”的话，我们可以这么说，老板投资企业是为了赚钱，职业经理人管理企业是“使老板赚钱的目的”得以实现，而审计工作是什么呢？通俗地讲，审计就是给老板一个“晴雨表”，确定职业经理人的所有行为是否在尽量地“为我挣钱”。审计概念中也明确提出：审计是一种独立的经济监督活动。也就是说，审计的本质是进行经济监督。

审计作为一种经济监督管理活动，之所以称为“审计”，而不是“工商管理”、“税务管理”或“财政管理”，是因为审计的经济监督与其他经济监督存在本质区别。这种特殊性主要表现在：

(1) 审计监督是专设部门行使监督权力，审计部门无任何经济管理职能，不参与被审计人及审计委托人任何管理活动，具有超脱的独立性。

(2) 审计监督的内容取决于授权人或委托人的需要，具有广泛性。但对被审计单位而言，审计是独立的监督行为。



(3) 审计监督由于有委托人的授权,被审计单位不得阻挠,所以对被审计单位而言,审计又是权威的监督行为。

(4) 审计监督不仅可以对所有的经济活动进行监督,而且还可以对其他经济监督部门以及它们监督过的内容进行再监督。

而常见的会计、财政、税务、银行等机构虽然也可以实行经济监督,但它们不是独立的经济监督部门,而主要是经济管理部门,经济监督是其经济管理的附带职能,监督是为其管理服务的,监督的内容总是与其管理的范围、管理的要求相一致的。

综上所述,审计的本质是一种独立的经济监督行为。

1.3 审计的特点

前面关于审计本质我们确认了审计是一项具有独立性的经济监督活动,那么与同样具有监督职能的纪检、司法、税务、工商等经济活动比较,审计有什么特点呢?事实上,审计之所以被称为审计,有其鲜明的特点,主要表现在审计的独立性、权威性和公正性三个方面。

1.3.1 审计的独立性

独立性是一个看似简单但其实很微妙的关系,如审计定义中提到的那样,审计人员必须是“专职人员”,这就是审计独立性直观的表达。之所以要审计人员“专职化”,是因为作为审计活动的主体,审计人员在财产所有者和受托管理或经营者之间,处于中间人的地位。也就是说,审计人员的审计行为要对这两个方面的关系人负责:既要接受授权或委托对被审计单位提供的会计资料和其他管理资料认真进行审查,又要向授权或委托审计人(即财产所有者)提出审计报告,只有客观、公正地评价受托代管或经营者的责任和业绩,不偏袒于被审计人和审计委托人任何一方,才是真正意义上的审计工作。对于审计独立性的特点,我们可以从以下两个方面来理解: