



西财

财务精英书系·财会日记
职场小会计 财会大舞台

金多多财会日记



规范内部审计的

28

个技巧



李玉周·编著



迅速建立规范 秒杀审计难题

掌握审计管理技巧

规范企业财务活动

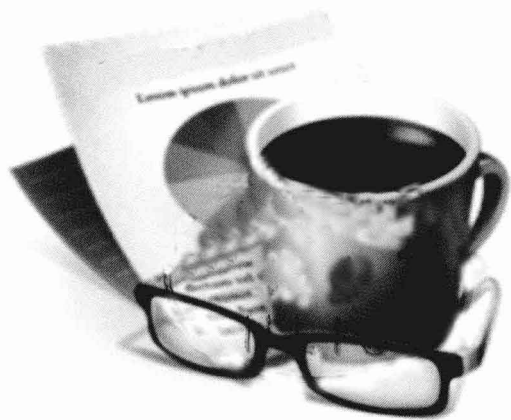
中小企业内部审计，就这么简单



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

金多多财会日记
规范内部审计的28个技巧



李玉周·编著



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金多多财会日记:规范内部审计的28个技巧/李玉周编著. —成都:西南财经大学出版社,2013. 1

(财会日记)

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0906 - 4

I. ①金… II. ①李… III. ①内部审计 IV. ①F239. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 292917 号

金多多财会日记:规范内部审计的28个技巧

李玉周 编著

策 划:谢廖斌

责任编辑:刘佳庆

助理编辑:志 远

封面设计:袁 海

版式设计:台湾崧博文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川新财印务有限公司
成品尺寸	170mm × 230mm
印 张	7.75
字 数	110千字
版 次	2013年1月第1版
印 次	2013年1月第1次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0906 - 4
定 价	28.00元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。



总序

21 世纪是知识经济时代，知识已成为生产力中最活跃的要素。在人类进步速度越来越快的今天，知识作为资源，将被更多地运用到经济领域中，这是一个不争的事实。拥有更多的知识是获得更多财富的关键因素。

在浩瀚的知识海洋里，财会知识是人们非常关注却又难以很好运用的。成千上万受过教育的人也许获得了职业上的成功，却最终发现自己仍在财务问题中挣扎。这种受过高等教育的“财务文盲”往往需要更加努力地工作，因为他们不知道如何让“钱”成为“劳动力”。富人之所以越来越富是因为他们对财会知识的运用驾轻就熟，如果你想成为真正的富人，熟练掌握财会知识就十分重要。

生活中你可能接触了太多的财务概念，却又耳熟不详；你可能看过不少上市公司的财务报表和可行性研究报告，却不解其意；你可能很想降低税收成本，却不知如何进行税收筹划；你可能天天跟“钱”打交道，却不知如何对现金进行掌控……凡此种种，原因在于要么你没有进行过系统的财会知识学习和业务训练，要么因为财会知识专业性较强，你很难有兴趣去了解和掌握它。

针对这种情况，李玉周博士结合自己二十多年的教学、培训和企业实践经验，通过对两万多名毕业生的跟踪访谈，总结他们毕业后的成长历程，创作出这套会计职场励志小说——“金多多财会日记”系列丛书。



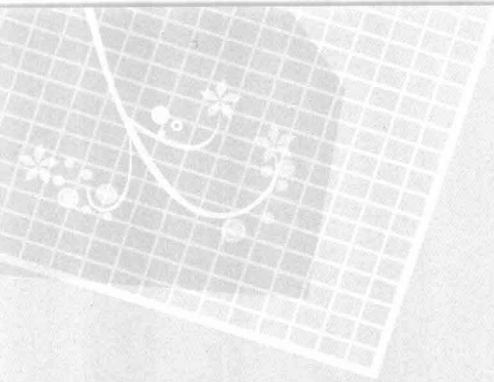
“金多多财会日记”系列丛书全方位、多角度地展示了主人公如何从一个财会新手转变为财会职场达人的成长历程。如同刚走上工作岗位的学长学姐对学弟学妹毫无保留的经验传授，也像是朋友们茶余饭后倾心交谈的职场故事。为了让你能在快乐的氛围中，将学习财会知识变成一种享受，这套丛书摒弃了专业教科书的写作方法，用生动的语言将职场故事和财务工作中的常见问题相结合，用严密的逻辑将财会知识和实操技巧相结合，从财务报表、税收筹划、内部审计、建账做账、出纳工作和可行性研究报告等知识入手，深入浅出地提炼出 28 个绝招、28 个方法、28 个技巧、28 个秘诀、28 个细节和 28 个窍门。

策划这套丛书，希望读者在充满趣味性的阅读中，轻松地学习财会知识，同时传递一种乐观向上的“金多多”职场精神。

编写这套丛书，不仅得到了西南财经大学众多校友的无私帮助，还得到了西南财经大学出版社数字出版部和编辑部的大力支持，在此表示衷心感谢！

由于编者水平有限，书中可能存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者



引子

金多多的职场序曲

我叫金多多，大学毕业之后，在成都一家会计师事务所工作。工作两年之后，发现自己确实学了不少东西，但是继续干下去，就得重复过去一年的工作，少了一些新鲜感。

同一批进公司的同学，好几个已经跳了槽，我也有这样的打算。成都虽好，但是离家有点远。趁着年轻，想去上海看看。一来，这里是中国经济发展的中心城市，工作机会相对来说多一些；二来，上海离我的家只有两个小时的车程，逢年过节回家比较方便。

由于之前在事务所干过一段时间，有了一定的工作经验，所以顺利拿到一家汽车制造公司上海总部的offer。去了之后，才发现这家公司现在正在准备IPO，公司的组织结构正在进行大规模调整，以适应上市要求。

原先，公司并没有专门设置内审部门。现在公司准备上市，必须设置内审处。于是，财务科的一部分员工就被调动到新成立的内审处，而我也是一员。说真的，其实我对内部审计并没有系统的认识，毕竟之前做的都是外部审计工作。但是，我相信，功夫不负有心人，只要认真学习，努力工作，一定能够克服困难。

“Yes, I can.”我在心里默默给自己打气。



目录

第一部分 内审知识 ABC

技巧 1	多多接受新挑战	内审外审有区别	3
技巧 2	天气放晴心情好	内审目标多角度	5
技巧 3	上网学习新知识	内审工作范围广	7
技巧 4	同事见面叙个旧	内审机构助管理	9
技巧 5	多多继续写制度	内控目标复合型	11
技巧 6	顶头上司问进度	内部控制五要素	13

第二部分 内部审计初体验

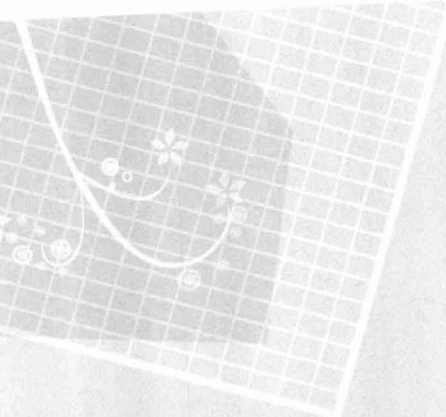
技巧 7	多多首次进车间	内部审计的七步骤	19
技巧 8	挑灯夜战忙工作	内审证据广泛获取	21
技巧 9	上班气氛好和谐	内审计划先行一步	23
技巧 10	周末加班不抱怨	认真对待初步调查	25



技巧 11	工作娱乐两不误	谨慎评价内部控制	27
技巧 12	汇报进程受鼓舞	扩大性测试巧完成	29
技巧 13	前辈职业经验多	审计发现无处不在	31
技巧 14	要想得到一百分	审计建议不容忽视	34
技巧 15	雨过天晴希望来	终于换来审计报告	36
技巧 16	同事向我提意见	后续审计以及评价	39
技巧 17	同学聚会感慨多	选对审计测试方法	42

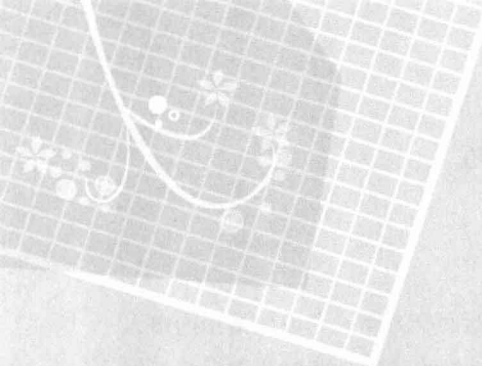
第三部分 内部审计全接触

技巧 18	师徒二人配合好	销货与收款审计无疑问	47
技巧 19	采购人员有疑难	购货与付款审计来解答	59
技巧 20	十年寒窗大学梦	生产循环审计必须用心	68
技巧 21	项目投资需谨慎	筹资与投资审计要周全	80
技巧 22	会计人员责任多	货币资金审计正确处理	90
技巧 23	企业效益好与差	经营审计就可明确回答	102
技巧 24	周末培训第一天	培训师把绩效审计夸	104
技巧 25	培训学到真知识	企业需提高顾客满意度	107
技巧 26	部门经理能力强	人力资源审计不可缺少	109
技巧 27	得知领导任期到	离任审计对公司很重要	112
技巧 28	同事聊天论买房	重视基本建设项目审计	114



第一部分

内审知识 ABC



技巧 1

多多接受新挑战 内审外审有区别

2012年7月26日 星期四

阴转多云

早晨九点，内审处召开第一次全员会议。会议由部门经理主持，会上经理给我们讲述了接下来一段时间的工作任务，在最后分配任务的时候，我被要求制定本公司内部审计制度。

我感觉压力好大，不过既然领导把这份工作交给我，我就必须认真完成，不辜负领导对我的期望。开完会，我就回去上网搜集资料，顺便列了一下提纲，决定从内审知识 ABC、内部审计初体验、内部审计全接触这三个方面共二十八个点撰写本公司内部审计制度。

下午上班的时候，我就马不停蹄地开始了我的工作，既然制定了内部审计制度，那么我们就从概念入手对其进行了解。

根据我所查到的资料，内部审计的全新定义为：“内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制及治理过程的效果，帮助组织实现其目标。”

我想大多数人较为熟悉的是外部审计，而不是内部审计，那么下面我就来对内外部审计作个对比，以便以后更好地理解内部审计。首先，共同点为都需掌握基本的财务审计技术，审计结果可以相互借鉴。然后，他们的区别



主要表现在五个方面。

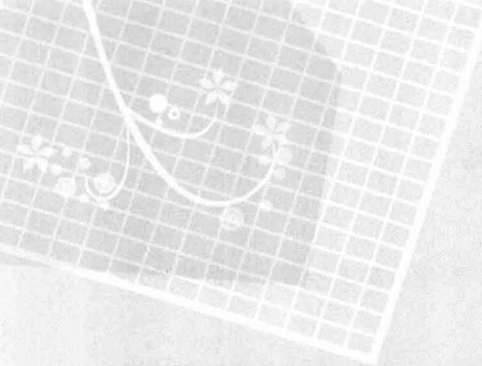
第一，独立性不同，内部审计独立性包括两个方面，一方面是指内审人员履职是免受威胁的，另一方面指审计组织机构的独立，即与董事会的汇报关系的独立。而外部审计常用《独立审计准则》，这导致两者独立性不相同。第二，两者的审计目标不相同，外部审计的目标常常受到法律和服务合同的限制，如常规业务——财务报表审计的目标是对财务报告的合法性、公允性作出评价。内部审计的目的是评价和改善风险管理，监控公司治理流程的有效性，帮助企业实现其目标。第三，两者关注的重点领域不同，外部审计的重点关注领域受到法律和合同的指定，例如财务报表审计中，外部审计侧重点是会计信息的质量和合规性，也就是对财务报告的合法性、公允性作出评价。而内部审计侧重点是经济活动的合法合规、目标达成、经营效率等方面。第四，业务范围不同，外部审计的业务范围受到法律和合同的指定，如财务报表审计、内部控制审计、鉴证审计、尽职调查等业务。而内部审计是以企业经济活动为基础、以管理领域为主的一种审计活动。第五，审计标准不同，内部审计的标准是非法定的公认方针和程序；外部审计的标准是法定的独立审计准则和相关法律法规。第六，专业胜任能力要求不同，内部审计要求具备一定的管理知识水平，由于内部审计的目标是帮助企业实现其目的，改善机构运作并增加价值，故要求内部审计人员具备一定的管理知识。

虽说内外部审计都是审计，但是细细分析下来，还是有许多不同点的，毕竟出发点不同，内部审计是站在经营管理者的角度，而外部审计是站在股东、政府、债权人等利益相关方的角度。

以上关于内部审计的定义先说到这里，明天继续。



1. 内部审计是组织内部一种独立客观的监督和评价活动。
2. 内审和外审存在本质区别，主要体现在独立性方面。



技巧 2

天气放晴心情好 内审目标多角度

2012年7月27日 星期五

晴

连续几天的阴雨天气，今天天空终于放晴了。有工作的时候，一周总是过得很充实，这不，星期五又来了。虽说明天放假，可今天的工作还要继续。今天的议题是内部审计的目标。简而言之，目标涵盖四个方面：资金的合理筹措和运用、经营管理、内部控制制度、决策审计。

首先，谈资金的合理筹措和运用方面。我们应注意对如何节约资金，降低资金使用成本的审计。例如如何解决公司的库存商品和采购物资的超储积压，如何有效催收各类应收账款，加速资金周转。还应该就如何合理筹措与资金成本相宜的资金加以审计，诸如融资租赁、发行债券、用户集资等，这些不仅要看资金性质与资金用途是否相适应，还应比较所用资金的成本和可供使用的期限。另外，还须对资金的合理运用诸如对外投资的经济效益等加以审计。

其次，从经营管理方面来看。随着我们公司经营管理的转变，部门经理要求我们内部审计人员通过评价企业的管理工作找出不足，特别是从经营上寻找薄弱环节，为企业出主意、想办法，提高企业管理水平，从而进一步提高企业的经济效益。因此可以就企业的经营目标是否明确、合理、完整、系



统，经营决策的原则、程序、方法是否正确、科学，实现经营目标的措施是否落实等方面进行综合审计。

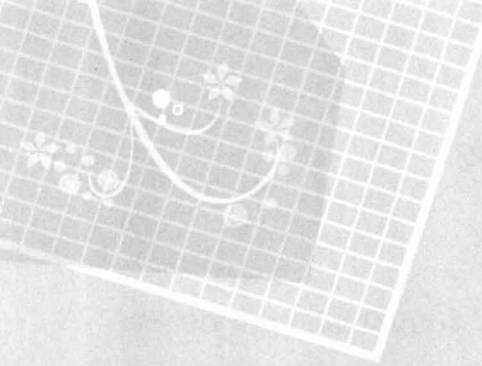
然后，从内部控制制度方面讲。作为内部审计部门，应根据企业经济活动发生的频繁程度以及相关职能部门的特点，有针对性地对物资采购供应、资金审批、成本费用控制、企业联营、工资奖金分配等内部控制制度进行审计评价，寻找管理上的薄弱环节，帮助企业经营者改善经营管理，防止企业经济效益流失，同时也督促干部和职工守法经营，在经济活动中少犯错误。

最后，从决策审计方面来看。企业经营者做出的决策影响到企业的生存和发展。为防止决策失误，保证企业经营目标的实现，内部审计部门必须开展决策审计。这类审计活动属于事前审计，可以对即将发生的经济活动进行事前预测，减少损失浪费，降低经营风险和投资风险，为企业经营者当好参谋。

今天说得有点多，有点累，不过想到明后两天，还是很开心，疲惫感顿时消失。



1. 内部审计目标主要包括资金的合理筹措和运用、经营管理、内部控制制度、决策审计四方面。
2. 通过实现内审目标，帮助企业提高决策效率，改善经营管理，优化业务流程。



技巧 3

上网学习新知识 内审工作范围广

2012年7月28日 星期六

晴转多云

昨天，讲了内部审计的目标，从宏观的角度介绍了内部审计，但是具体到每个内部审计师的工作范围，没有细说。今天就把此部分补充了，内部审计的工作范围有：

1. 资料的真实性和完整性

内部审计师必须审查财务和经营资料是否属实、可靠和完整，以及审查用于鉴定、衡量、分类和报告这些资料的方法。

2. 遵守政策、计划、程序、法律和法规

内部审计必须审查一个组织已建立的内部控制系统和制度，以确保遵循那些对经营业务和报告有重要影响的有关政策、计划、程序、法律和规定，并且通过审查确定该组织是否遵守了有关规定和要求。

3. 资产的保护措施

内部审计师必须审查保护资产的方法是否适当并查证、核实这些资产的实存情况。

4. 经济和有效地利用资源

内部审计师必须评价使用资源的经济性和有效性。



5. 完成所制订的经营或计划目标

内部审计师必须审查经营或计划的结果，以确认其是否与制订的任务和目标一致，以及经营任务是否按计划完成。

电脑看久了，眼睛有点干涩。看看手表，早已过了十二点，竟然没觉得肚子饿，原来忘我工作也能减肥。



1. 内部审计的范围各行各业各不相同，但是重点都集中于对财务领域的监督与控制。

2. 内审部门应集中优势资源对企业财务规范性进行审计，但也不能忽略其他影响企业正常运作的重要环节。

技巧 4

同事见面叙个旧 内审机构助管理

2012年7月29日 星期日

多云

人生最幸福的事，就是早上可以睡到自然醒，今天我体验了一把，感觉很爽。原来的同事小王请我吃饭，我们俩差不多同时的进公司财务处，但是后来我被调到内审处，联系就少了些。这不，好不容易赶上周末，于是见个面，叙个旧。聊着聊着，就扯到工作上来了。她问我为什么需要成立内审处，我就从内审机构能够帮助董事会管理企业运营的角度给她讲解了一通。

从宏观的角度来说，内部审计机构应接受董事会或最高管理层的领导，保持与董事会或最高管理层的良好关系，协助董事会或最高管理层履行职责，实现董事会、最高管理层与内部审计在组织治理中的协同作用。

在具体工作中，我们内部审计部门主要由董事会下设的审计委员会对其实施有效监督，并由审计委员会批准对内部审计主管的任命和解聘。审计委员会应确保内部审计部门能直接与董事会主席接触，并负有向审计委员会说明的责任。也就是说，咱们俩现在的上级主管部门已经不同了。

平时，我们内部审计机构会与董事会或最高管理层保持有效地沟通，除了向董事会或最高管理层提交项目的审计报告之外，还应当定期提交工作报告。而且工作报告应概括、清晰地说明审计工作的开展以及我们部门各类