

还在为审计而手足无措吗？
还在为与审计人员共事而发憊吗？
还在为应付审计而挑灯夜战吗？

做一个熟知审计的 财务主管

ZuoYiGeShuZhiShenJi
DeCaiWuZhuGuan

3129
14026

937
0621
43721

亦 桐 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



做一个熟知审计的 财务主管

zuo yi ge shu zhi shen ji de cai wu zhu guan

刁◎编著

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

做一个熟知审计的财务主管 / 亦桐编著. - 北京:

企业管理出版社, 2012. 12

ISBN 978 - 7 - 5164 - 0251 - 1

I. ①做… II. ①亦… III. ①企业管理 - 财务管理 - 基本知识

IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 303309 号

书 名: 做一个熟知审计的财务主管

作 者: 亦 桐

责任编辑: 天 放

书 号: ISBN 978 - 7 - 5164 - 0251 - 1

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 总编室 (010) 68701719 发行部 (010) 68701816 编辑部 (010) 68414643

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米 × 240 毫米 16 开本 14.75 印张 200 千字

版 次: 2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

现代企业管理赋予财务主管的工作职责非常多样，制定会计制度、抓好财务管理、领导日常工作、做好成本控制等，这一系列任务已经让财务主管应接不暇，然而这还不是财务主管工作的全部内容，他们还要不时地接受税务审查、内部审计和外部审计。那么身兼重任的财务主管，如何才能纷繁复杂的工作中如鱼得水、游刃有余呢？这也许有多种答案，但是其中很重要的一条一定是提高专业能力，让自己在本职工作的范围内样样精样样通，在本职工作的相关领域内广泛涉猎、触类旁通。因此，一个优秀的财务主管，也许并不是一个专业的审计人员，但是一定要有与审计相关的知识和思维，才能得心应手地应对审计人员的“发难”。

本书就是针对财务主管想要了解审计知识和获取审计经验的这种现实需求而专门编写的。全书共有九章，内容丰富、结构清晰。第一章主要阐述审计基础，从审计的起源、审计的定义、审计证据、审计程序到审计报告，逐一介绍，帮助读者在轻松的阅读中对审计有个整体的把握。第二章和第三章介绍审计领域的核心内容——风险导向审计，它是现代审计技术发展的结晶，在审计实务中也被广泛应用。第四章到第九章是涉及审计实务的部分。审计界把企业的运营工作分成几个业务循环，针对每个循环的特点采取相应的审计措施，如销售与收款循环，可能存在虚增收入的舞弊，注册会计师就会采取函证客户，检查合同、出库单、运货发票等票据的措施。我们在这里就是剖析每个循环的特点，帮助财务主管把握应对的技巧和策略，这是本书核心和精彩的部分。细致的讲解和生动的案例，相

信可以给读者带来不小的收获。

本书的读者不限于财务主管，只要你对审计感兴趣，想了解审计、熟知审计，这本书都会使你受益。

由于作者水平有限，所以本书不免存在疏漏。如果你发现书中存在错误，欢迎指正。

编 者

第2章 财务主管要了解的审计基础

第一节	历史悠久今朝现——审计的渊源	(1)
第二节	概念明确思路清——审计的定义及类型	(7)
第三节	道德底线如电网——审计职业规范	(11)
第四节	事前讲清麻烦少——审计业务约定	(15)
第五节	真假分辨点子多——审计方法与程序	(18)
第六节	用事实大声说话——审计证据	(21)
第七节	留底保存待查看——审计工作底稿	(26)
第八节	一纸意见定乾坤——审计报告类型	(28)

第3章 财务主管最应领会的审计精髓——内部控制与风险评估

第一节	内部控制的含义及要素	(33)
第二节	控制活动与管理策略	(42)
第三节	内部控制的人工与自动化程度	(44)
第四节	内部控制的局限性	(47)
第五节	对内部控制的了解与评估	(49)
第六节	重大错报风险评估	(53)

第4章 财务主管最应把握的审计要领——风险控制与应对

第一节	针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(57)
-----	-----------------------------	------

第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(60)
第三节 控制测试	(65)
第四节 实质性测试	(68)
第五节 控制测试与实质性测试的联系与区别	(72)

第4章 财务主管要挖掘的销售循环审计关键点

第一节 销售与收款循环的特点	(75)
第二节 销售与收款循环的内控测试	(80)
第三节 营业收入审计要点	(88)
第四节 企业收入确认的风险防范	(94)
第五节 应收账款审计要点	(96)
第六节 坏账准备审计要点	(99)

第5章 财务主管要清楚的购货循环审计关键点

第一节 采购与付款循环的特点	(107)
第二节 采购与付款循环的内控测试	(110)
第三节 应付账款审计要点	(114)
第四节 固定资产审计要点	(122)
第五节 固定资产核算错弊的存在形式及分析思路	(124)

第6章 财务主管要注意的生产存货审计关键点

第一节 生产与存货循环的特点	(129)
第二节 生产与存货循环的内控测试	(131)
第三节 存货的审计要点	(144)
第四节 存货审计过程中的关注点	(155)

第23章 财务主管要把握的投融资审计关键点

- 第一节 投融资活动的特点 (163)
- 第二节 筹资活动的内控测试 (168)
- 第三节 投资活动的内控测试 (170)
- 第四节 筹资活动的实质性审查 (174)
- 第五节 投资活动的实质性审查 (181)

第24章 财务主管要重视的货币资金审计关键点

- 第一节 货币资金的内控测试 (189)
- 第二节 库存现金的审计要点 (193)
- 第三节 银行存款的审计要点 (199)

第25章 财务主管应关注的特殊项目审计关键点

- 第一节 会计估计的审计要点 (205)
- 第二节 关联方的审计要点 (212)
- 第三节 或有事项的审计要点 (217)
- 第四节 对舞弊行为的特别考虑 (223)

第一章

财务主管要了解的审计基础

第一节 历史悠久今朝现——审计的渊源

1. 西方审计的起源

据考证，早在奴隶制度下的古罗马、古埃及和古希腊时期，就有官厅审计机构，也就是我们现在说的“政府审计”。到了资本主义时期，随着经济的发展和资本主义国家政权组织形式的完善，政府审计也有了进一步的发展。在现代资本主义国家中，大多实行立法、行政、司法三权分立，议会为国家的最高立法机关，并对政府行使包括财政监督在内的监督权。

西方国家大多在议会下设有专门的审计机构，由议会或国会授权，对政府及国有企业事业单位的财政财务收支进行独立的审计监督。美国于1921年成立的总审计局，就是隶属于国会的一个独立经济监督机构。另外，加拿大的审计公署、西班牙的审计法院等，也都是隶属于国家立法部门的独立机构。这是世界上比较普遍的立法系统的政府审计机关。而如罗马尼亚由总统直接领导的高级检察院，属于行政系统政府审计机关。还有

一些国家的审计机关由政府的财政部领导，例如瑞典的政府审计局，称为次行政系统政府审计机关。实际上还存在一种既不属于立法系统也不属于行政系统的政府审计机关，如日本的会计检察院直接对天皇负责。

在政府审计日臻成熟的时候，随着资本主义商品经济的迅猛发展，由执业会计师进行的民间审计也悄然兴起。注册会计师审计起源于16世纪的意大利。当时地中海沿岸的商业城市已经比较繁荣，而威尼斯是地中海沿岸国家航海贸易最为发达的地区，是东西方贸易的枢纽，商业经营规模不断扩大。由于单个的业主难以向企业投入巨额资金，为适应筹集所需大量资金的需要，合伙制企业应运而生。合伙经营方式不仅提出了会计主体的概念，促进了复式簿记在意大利的产生和发展，也产生了对注册会计师审计的最初需求。尽管当时合伙制企业的合伙人都是出资者，但是有的合伙人参与企业的经营管理，有的合伙人则不参与，所有权和经营权开始分离。那些参与企业经营管理的合伙人有责任向不参与企业经营管理的合伙人证明合伙契约得到了认真履行，利润的计算与分配是正确、合理的，以保障全体合伙人的权利，进而保证合伙企业有足够的资金来源，使企业得以持续经营下去。在这种情况下，客观上需要独立的第三者对合伙企业进行监督、检查，人们开始聘请会计专家来担任查账和公证的工作。这样，在16世纪意大利的商业城市中出现了一批具有良好的会计知识、专门从事查账和公证工作的专业人员，他们所进行的查账与公证，可以说是注册会计师审计的起源。随着此类专业人员的增多，他们于1581年在威尼斯创立了威尼斯会计协会。其后，米兰等城市的职业会计师也成立了类似的组织。

2. 西方审计的发展

从20世纪初开始，全球经济发展重心逐步由欧洲转向美国。因此，美国的注册会计师审计得到了迅速发展，这对注册会计师职业在全球的迅速发展发挥了重要作用。注册会计师逐渐成为一门职业，执业人员通过考试可以获取“注册会计师”称号。

而后,金融资本与商业资本相互渗透产生了帮助贷款人及其他债权人了解企业信用状况的强大需求,也就应运产生了“资产负债表审计”(即美国式审计、信用审计)。金融危机的出现促使企业利益相关者从关心企业财务状况转变为更加关注企业的盈利水平。1933年美国证券法规定上市公司对外公布的财务报表必须接受审计,同时公布审计报告,这时的报告使用人扩大到了整个社会公众,这也就是我们后来说的“财务报表审计”。第二次世界大战以后,随着跨国公司的发展,出现了一批国际性的会计师事务所,这极大地推动了审计事业的发展。

3. 西方注会审计发展各阶段的总结

注册会计师审计从形成到发展经历了详细审计阶段、资产负债表审计阶段、财务报表审计阶段。

表 1-1

注册会计师审计发展阶段总结表

阶段	时间	对象	目的	方法	报告使用人
英式详细审计	1844 年至 20 世纪初	会计账簿	查错防弊	详细审计	股东
美式资产负债表审计	20 世纪初到 20 世纪 30 年代初	会计账目及资产负债表	判断企业信用状况	从详细审计初步转向抽样审计	股东、债权人
财务报表审计	20 世纪 30 至 40 年代	全部财务报表	对财务报表发表审计意见	测试相关的内部控制,并广泛采用抽样审计	社会公众

4. 中国审计的起源

在审计史上,审计的起源是一个争论颇大的问题。不同的审计学家和史学家对此的解释不很一致,甚至很不一致。综合起来,目前对审计的起源主要有三种不同意见:

第一种观点是审计源于会计，认为审计是会计发展到一定阶段的产物，是适应会计检查的需要而产生的。其论据有三：

(1) 会计是运用一定的记录方法，对所有的经济业务进行反映，并且以报告的方式达到特定的计算目的，以供分析和解释。这样，会计记录和报告是否真实、正确，就必须由有关人员进行检查。审计的“计”，一般指的就是会计的“计”，审计就是审查会计。

(2) 中国历史上曾将审计表述为“听其会计”，英语的 AUDIT 和法语的 AUDITION，均源于拉丁语 AUDIRE（听）。这表明古代的审计是由会计人员大声朗读会计记录，审计人员听取这些记录，进而判断会计记录是否正确来进行的。在 14 世纪，英国的审计工作是通过听取账户记录（hearing the account）来进行的。

(3) 从审计发展过程来看，在相当长的一段时间内，审计的主要工作内容就是查账，就是以会计资料为对象，以会计和有关财经法规制度为依据。

第二种观点是审计源于财政监督的需要，认为古代审计就是对国家财政收支进行检查，是一种财政监督形式。其主要论据是：财政是国家实现其职能，参与一部分社会产品的分配和再分配的过程。这涉及到国家、集体和个人之间的经济关系，所以，最高权力者为了巩固其统治基础，都重视财政收支的检查和监督，这种检查就是国家审计。

第三种观点是审计源于经济监督的需要。这种观点认为审计从一开始就不是会计的附属品，二者是不同质的两个概念，因为会计产生于经济管理的需要，审计产生于经济监督的需要。

5. 中国注册会计师审计的演进

中国注册会计师审计的历史比西方国家要短得多。旧中国的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鉴于外国注册会计师包揽我国注册会计师业务的现实，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职业。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，谢霖先生创办的中国第一家会计师事务所——“正则会计师事务所”也获准成立。此后，相关部门又逐步批准了一批注册会计师，建立了一批会计师事务所，包括潘序伦先生创办的“潘序伦会计师事务所”（后改称“立信会计师事务所”）等。1930年，国民政府颁布了《会计师条例》，确立了会计师的法律地位，之后，上海、天津、广州等地也相继成立了多家会计师事务所。1925年在上海成立了“全国会计师公会”。1933年，成立了“全国会计师协会”。至1947年，全国已拥有注册会计师2619人，并建立了一批会计师事务所。但是，在半封建、半殖民地的旧中国，注册会计师职业未能得到很大的发展，注册会计师审计也未能充分发挥应有的作用。会计师事务所主要集中在上海、天津、广州等沿海城市，注册会计师的业务主要是为企业设计会计制度、代理申报纳税、培训会计人才和提供其他会计咨询服务。

在新中国建立初期，注册会计师审计在经济恢复工作中发挥了积极作用。当时，由于不法资本家囤积居奇、投机倒把、偷税漏税，造成了极为险恶的财政状况。负责财经工作的陈云同志大胆雇用注册会计师，依法对工商企业查账，这对平抑物价、保证国家税收、争取国家财政经济状况好转做出了突出贡献。但后来由于我国推行苏联高度集中的计划经济模式，注册会计师便悄然退出了经济舞台。

1978年，党的十一届三中全会以后，我国实行改革开放的方针，把工作重点转移到社会主义现代化建设上来，商品经济得到迅速发展，为注册会计师制度的恢复重建创造了客观条件。随着外商来华投资日益增多，1980年12月14日财政部颁布了《中华人民共和国中外合资经营企业所得税法实施细则》，规定外资企业财务报表要由注册会计师进行审计，这为恢复我国注册会计师制度提供了法律依据。1980年12月23日，财政部发布《关于成立会计顾问处的暂行规定》，标志着我国注册会计师职业开始复苏。1981年1月1日，“上海会计师事务所”宣告成立，成为新中国第一家由财政部批准独立承办注册会计师业务的会计师事务所。我国注册会

计师制度恢复后，注册会计师的服务对象主要是三资企业。这一时期的涉外经济法规对注册会计师业务做了明确规定。1984年9月25日，财政部印发《关于成立会计咨询机构问题的通知》，明确了注册会计师应当办理的业务。1985年1月实施的《中华人民共和国会计法》规定：“经国务院财政部门批准组成会计师事务所，可以按照国家有关规定承办查账业务。”1986年7月3日，国务院颁布《中华人民共和国注册会计师条例》，同年10月1日起实施。随着会计师事务所数量的增加、业务范围的拓宽，如何对注册会计师和会计师事务所实施必要的管理，有效组织开展职业道德、专业技能教育，加强行业管理，保证注册会计师独立、客观、公正执业，成为行业恢复重建面临的重大问题。1988年11月15日，财政部借鉴国际惯例成立了中国注册会计师协会，随后各地方相继组建省级注册会计师协会。1993年10月31日，第八届全国人大常委会第四次会议审议通过了《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》），自1994年1月1日起实施。

在国家法律、法规的规范下，我国注册会计师行业得到了快速发展。一是不断拓展服务领域。注册会计师行业从最初主要为“三资”企业提供查账、资本验证等服务，发展到为所有企业提供财务报表审计业务，执业范围得到进一步扩展和延伸。二是不断加强人才培养。自1991年设立注册会计师全国统一考试以来，迄今已经成功举办了17次考试，已有近14万人获得全科合格证书。同时，行业建立了继续教育制度，制定发布了行业人才培养“三十条”，明确提出了加强行业人才培养的指导思想和总体思路，大力推行行业人才培养战略。三是不断深化执业标准建设。根据国际审计准则的发展趋势和审计环境的巨大变化，大力推行审计准则国际趋同战略。2006年初实现了与国际审计准则的趋同，建立起了一套既适应社会主义市场经济建设要求又与国际准则相接轨的审计准则体系。四是不断完善监管制度建设。2004年创立了事务所执业质量检查制度，从以往的以专案、专项检查为主要方式向五年一个周期的制度性、全面性检查转变，并开展了全国性的事务所执业质量检查工作。五是不断推动事务所健康发

展。在中介行业中率先开展了事务所脱钩改制工作，推动有条件的事务所做大做强，推动中小事务所做精做专做优，事务所整体竞争力大大增强。六是不断密切国际合作。我国先后加入亚太会计师联合会（CA. PA）和国际会计师联合会（IFAC），并多年担任其理事；向国际审计与鉴证准则理事会（IAASB）等有关国际组织选派代表，与 30 多个国家和地区的 50 多个会计师职业组织建立了交往和合作关系，国际影响力和国际地位日益提高。

第二节 概念明确思路清——审计的定义及类型

1. 注册会计师审计的含义

美国会计学会（AAA）的定义：审计是一个系统化过程，即通过客观地获取和评价有关经济活动与经济事项认定的证据，以证实这些认定与既定标准的符合程度，并将结果传达给有关使用者。美国会计学会的审计定义是目前最权威的审计定义，其要点在于：

- （1）是有关经济活动与事项的认定。
- （2）是认定与既定标准的符合程度。
- （3）是客观地获取和评价证据。
- （4）是系统化的过程。

系统化意味着审计人员在制定审计计划、实施审计程序、获取审计证据和形成审计结论时需要通盘考虑，以实现审计目标。

- （5）是将结果传达给有关使用者。

2. 注册会计师审计的种类

- （1）财务报表审计。

财务报表审计的目标是注册会计师通过执行审计工作，对财务报表是否按照规定的标准编制发表审计意见。规定的标准通常是企业会计准则和相关会计制度。当然，对按照计税基础、收付实现制基础或监管机构的报告要求编制的财务报表，注册会计师进行审计也较普遍。

(2) 经营审计。

经营审计是注册会计师为了评价被审计单位经营活动的效果和效率，而对其经营程序和方法进行的评价。

在经营审计结束后，注册会计师一般要向被审计单位管理层提出经营管理的建议。在经营审计中，审计对象不限于会计，还包括组织机构、计算机系统、生产方法、市场营销以及注册会计师能够胜任的领域。在某种意义上，经营审计更像是管理咨询。

(3) 合规性审计。

合规性审计的目的是确定被审计单位是否遵循了特定的程序、规则或条例。

例如，确定会计人员是否遵循了财务主管规定的手续，检查工资率是否符合工资法规定的最低限额，或者审查与银行签订的合同，以确信被审计单位遵守了法定要求。合规性审计的结果通常报送被审计单位管理层或外部特定使用者。

3. 注册会计师审计的方法

注册会计师为了实现审计目标，一直随着审计环境的变化调整着审计方法。审计方法从账项基础审计发展到风险导向审计，都是注册会计师为了适应审计环境的变化而做出的调整。

(1) 账项基础审计 (Accounting Number - based Audit Approach)。

在审计发展的早期 (20 世纪初以前)，由于企业组织结构简单，业务性质单一，注册会计师的审计主要是为了满足财产所有者对会计核算进行独立检查，促使受托责任人 (通常为经理或下属) 在授权经营过程中做出诚实、可靠的行为。注册会计师获取审计证据的方法比较简单，包括检查

支持凭证,评估报告资产的价值(通常是成本),确定受托责任人对存货购买和发出核算的正确性。当时的注册会计师在整个审计过程中,约四分之三的时间花费在合计和过账上。注册会计师将大部分精力投向会计凭证和账簿的详细检查,因此,此时的审计方法是详细审计,又称账项基础审计方法。

(2) 制度基础审计 (System - based Audit Approach)。

注册会计师审计的重点从检查受托责任人对资产的有效使用转向检查企业的资产负债表和利润表,判断企业的财务状况、经营成果是否真实和公允。为了进一步提高审计效率,注册会计师将审计的视角转向企业的管理制度,特别是会计信息赖以生成的内部控制,从而将内部控制与抽样审计结合起来。

(3) 风险导向审计 (Risk - oriented Audit Approach)。

由于审计风险既受到企业固有风险因素的影响,如管理人员的品行和能力、行业所处环境、业务性质、容易产生错报的财务报表项目、容易遭受损失或被挪用的资产等导致的风险,又受到内部控制风险因素的影响,即账户余额或各类交易存在错报,内部控制未能防止、发现或纠正的风险;此外,还受到注册会计师实施审计程序未能发现账户余额或各类交易存在错报风险的影响,鉴于此,职业界很快开发出了审计风险模型。审计风险模型的出现,从理论上解决了注册会计师以制度为基础采用抽样审计的随意性,又解决了审计资源的分配问题,要求注册会计师将审计资源分配到最容易导致财务报表出现重大错报的领域。从方法论的角度,注册会计师以审计风险模型为基础进行的审计,称为风险导向审计方法 (Risk Oriented Audit Approach)。

原审计风险模型:

$$\text{审计风险} = \text{固有风险} \times \text{控制风险} \times \text{检查风险}$$

现审计风险模型:

$$\text{审计风险} = \text{重大错报风险} \times \text{检查风险}$$