

会计极速入职晋级

夏伯年
著

手把手

第2版

教你做审计

从入门到精通

跟审计师傅一起
安心度过头一年



机械工业出版社
China Machine Press

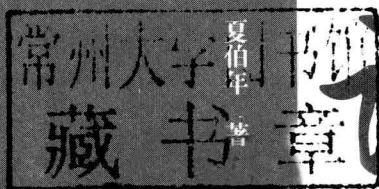
会计极速入职晋级

手把手

第2版

教你做审计

从入门到精通



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你做审计：从入门到精通 / 夏伯年著. —2 版. —北京：机械工业出版社，2013. 6
(会计极速入职晋级)

ISBN 978-7-111-42838-1

I. 手… II. 夏… III. 审计 - 基本知识 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 122355 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书结合作者日常工作所做的给审计新人的培训，针对审计新手开展审计工作可能会遇到的问题以及解决办法，给予手把手指导。本书重点介绍了基本的审计程序与方法，并列举了财务报表审计的具体操作。此外，本书还介绍了审计新手如何了解被审计单位基本情况，以及怎样做“符合性测试”，第一次步入工作岗位的待人接物注意事项和技巧等。审计的“账外功夫”不仅系统介绍了审计技能，更指点审计师要应对的人情世故。

每一个审计新手或打算从事审计工作的人都不可错过本书，借鉴审计师傅的指点，不仅可以少走很多弯路，还可更快地胜任岗位工作。

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：赵艳君 版式设计：刘永青

三河市杨庄长鸣印刷装订厂印刷

2013 年 7 月第 2 版第 1 次印刷

170mm × 242mm · 12.5 印张

标准书号：ISBN 978-7-111-42838-1

定 价：30.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：(010) 68995261 88361066

投稿热线：(010) 88379007

购书热线：(010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱：hzjg@hzbook.com

再版前言

Foreword

我在会计师事务所工作十几年，带了好几个徒弟。我认为，为了让我们的事业后继有人，做师傅的不能“留一手”，应该尽心尽力带徒弟，让他们尽快独当一面。师傅对徒弟应该无私奉献，没有什么可保留的，我有这样一种心态：奉献本身就是乐趣，是一种精神上的享受，我应该树立职业奉献精神，带好徒弟，让他们“青出于蓝胜于蓝，长江后浪推前浪”。

我带徒弟是培养他们当“主审”，而不是仅仅当我的助手“抄抄写写”。在做审计项目时，尽管时间紧、任务重，我还是精心设计“带教方案”，毫无保留地把自己的“看家本领”全部教给了徒弟。我让他们放开手脚“大胆地往前走”，在关键的时候点拨一下。虽然，我做项目的速度明显慢了下来，然而，徒弟得到了锻炼的机会，很快成为业务骨干。

在我的四个徒弟中，有两个徒弟都创建了自己的会计师事务所，不久前，他们还成为上海市注册会计师协会的理事。看着自己的徒弟有出息，我当师傅的感到很欣慰，脸上也很光彩，这是对我最好的补偿。有一次，我与徒弟开玩笑说：“徒弟有出息，师傅也光荣，我自己不发光，我是借你们的光。”

你们的光荣也是我的光荣；你们的成功也是我的成功；你们的幸福也是我的幸福；你们的钞票……当然还是你们的钞票。”

中国注册会计师协会《关于规范和发展中小会计师事务所的意见（征求意见稿）》中指出：“中小事务所要建立健全招募人才、培养人才、留住人才、贮备人才、激励人才成长的人力资源制度……积极探索与高等院校建立订单式人才培养协作机制，签订学生实习基地协议。”

我们会计师事务所每年暑期都会从大学生（包括大一、大二等学生）中选拔一批学生，让他们提前介入到我们事务所来，我则成了他们的带教老师。我通过“面试”了解到大学生目前的学习状况、综合素质等，有的放矢地制订了培训实习计划，有针对性地编写了讲义，通过授课和实习等环节，将培养和使用有机地结合起来，取得了较好的效果。

通过大学生“提前介入实习”这种方式，不仅可以为大学生提供良好的实习机会，而且还可以循序渐进地考察“接班人”。我上大课培训大学生数百人，并进一步在事务所培训考察实习生，通过层层选拔培训，为事务所输入了“新鲜血液”，对于我们事务所招募人才、培养“新人”等，都具有积极的意义，同时，我的自身价值也得到了充分的体现。

为了更好地给员工和实习生授课，我编写了一本书《手把手教你做审计》，由机械工业出版社于2010年10月出版。同学们说，老师的这本书紧密联系职场实际，让我们增加了许多感性知识，真的是受益匪浅，这对于我们积累“相关经验”是大有帮助的。两年多来，这本书很受会计审计新手的

欢迎，成为审计类的畅销书，95%的读者对这本书的评价是：通俗易懂，对我很有帮助。

当然，这本书的读者对象主要是新手，内容不多也比较浅，是一本“入门书”。为了使审计新手“更上一层楼”，这次再版，我增加了第7章审计的“账外功夫”。我们知道，审计证据包括财务报表依据的会计记录中含有的信息和其他信息，我在审计工作中深深体会到：“助审”要向“主审”过渡，不能局限于“会计信息”，必须“扩大视野”，学会全面地从“账外”了解和收集其他相关信息，只有这样，才能不断提高自己的业务水平，真正做到“从入门到精通”。

本书采用了“讲故事”的形式，为审计新手“入门”提供了一些思路，许多只是我的个人观点和“经验之谈”，如有不成熟或不妥之处，敬请谅解。如果大家从我这本书里能得到一点启迪和帮助，那就是我最大的心愿，也是对我最大的补偿。在本书的编写过程中，上海华皓会计师事务所对本书内容也有贡献，我在此表示衷心的感谢！

中国注册会计师 夏伯年

前言

Preface

我编写这本书的目的，一是让大学生了解一下如何当好一名审计实习生，从而帮助大学生提高就业概率；二是帮助审计新人“从入门到精通”，掌握一些审计实务的基本知识和操作方法。

我们做审计工作的，有一个得天独厚的条件，不仅接触的企业比较多，可以全方位地了解企业，而且与客户接触的机会也比较多，可以培养自己待人接物及沟通的能力。我建议，在校大学生最好能到会计师事务所实习一段时间，即使你今后不准备做审计工作，在事务所实习的经历，也胜过在好几家单位的实习经历，可以很好地达到实习目的。无论你学什么专业，无论你今后做什么工作，这段经历对你积累“相关经验”是大有帮助的。

说实在的，一个刚入门的审计新人如果能遇上一位好老师，那也是很幸运的事。然而，在实际的审计工作中，时间紧、任务重，主审人员一般都忙于自己的工作，很难做到“手把手教”；而审计新人从书本上学到的一些知识，往往与实际工作有较大的距离。因此，我想帮助审计新人把书本知识与实际工作较好地结合起来。有鉴于此，我将自己十几年

来积累的“审计日志”整理出来，将自己的实际经验“手把手”地教给审计新人；另外，我还将自己带教徒弟的具体做法编成一个个小故事，审计新人可以从中得到一些启发，从而把书本知识逐渐转化为自己的实际能力。

我认为，审计新手（包括审计实习生和审计新人，下同）要真正做到“从入门到精通”，必须循序渐进，“一步一个脚印”，我列出以下“三部曲”，供审计新手参考。

第一步，取证、复印、核对等工作。作为审计新手必须了解：首先要“取得或编制”哪些审计资料？这些资料有哪些关系？这是审计工作的基础和前提。第一步工作包括：取得被审计单位提供的资料，复印并与原件核对；输入或抄写有关数据资料，编制明细表等工作底稿；有关账表之间数据的核对；报表之间钩稽关系的核对等。这些工作比较枯燥，又是机械性的，可以培养审计新手认真细致的职业习惯。

第二步，监盘、观察、函证等工作。审计新手经过上述工作，有了一定的基础，到了一定的阶段，就可以负责具体科目某一部分的审计，如现金、存货、固定资产等监盘工作，往来款项的函证工作等。这些工作的“技术含量”虽然不是很高，然而，却是很重要的审计程序，要避免搞形式“走过场”，必须认真对待，严格履行规定的程序。

第三步，抽查、详查、计算等工作。在主审人员的指导下，审计新手可以深入到具体科目进行审计，如工资总额专项审计（即社保审计）中“应付职工薪酬”科目的详查等。在财务报表审计中，可以从“管理费用”等科目的付款凭证抽查开始，掌握抽查的重要性、相关性原则，并学会固定资

产折旧测算、存货计价测试、费用摊销的计算等，从而进入比较“高级”的阶段。

本书采用了“讲故事”的形式，重点围绕上述几个步骤，为审计新手“入门”提供了一些思路，许多只是我的个人观点和“经验之谈”，如有不成熟或不妥之处，敬请谅解。如果大家从我这本书里能得到一点启迪和帮助，那就是我最大的心愿，也是对我最大的补偿。在本书的编写过程中，上海华皓会计师事务所对本书内容也有贡献，作者在此表示衷心的感谢！

中国注册会计师 夏伯年

目 录

Contents

再版前言

前 言

第1章 审计新手应知应会的17项为人处世常识 /1

高调做事，低调做人 /2

细节决定形象：一键之差的故事 /2

礼仪与细节 /3

心态决定生存：挺一挺就过去了 /4

提高思维能力 /5

养成细心规范的好习惯 /8

不要刻意表现自己 /10

补上“手写字”这一课 /11

自由散漫要不得：豆奶风波 /12

难忘的教训 /13

要正确对待“批评” /14

莫背后议论客户 /15

要发挥“主观能动性” /16

变被动为主动 /17

文字功底很重要 /18

我带实习生 /20

主审与实习生 /21

第2章 审计的基本程序与方法 /23

如何编制基本情况表 /24

抽查与详查 /25

两个原则六个要素 /27

审计中的“相关性原则” /28

审计要注意“配比性” /29

审计不能“抄火表” /32

监盘不能流于形式 /33

审计中“询问”的妙用 /34

书面证据与口头证据 /35

避免问“外行话” /36

函证莫搞形式主义 /37

抽查、核对与计算 /39

凭证的摘录与复核 /41

一笔往来账的背后 /42

财务报表附注的审计 /44

第3章 资产负债表的审计 /49

库存现金的审计 /50

银行存款的审计 /51

应收账款的审计 /54

其他应收款的审计 /56

存货的审计 /59

长期待摊费用的审计 /60

长期投资的审计（对其他企业投资） /65

固定资产的审计 /66

无形资产的审计 /68

短期（长期）借款的审计 /72

应付账款的审计 /75

其他应付款的审计 /76

应交税费的审计 /78

应付职工薪酬的审计 /81

其他负债的审计 /82

所有者权益的审计 /84

第4章 利润表和现金流量表的审计 /87

主营业务收入的审计 /88

主营业务成本的审计 /89

营业费用的审计 /93

管理费用的审计 /97

财务费用的审计 /98

营业外收支的审计 /100

现金流量表的审计 /102

第5章 社保专项审计 /107

社保专项审计的步骤 /108

社保专项审计的分工 /110

我让徒弟当“主审” /112

克服“想当然”思维习惯 /113

审计三“不”曲 /115

第6章 审计师徒小故事 /119

“手把手教”闹误会 /120

职场友谊“适可而止” /121

“老夫子”的时尚感觉 /123

师傅领进门 /124

“拜年”与“拜权” /126

“不拖客户的后腿” /128

我教徒弟“考试经” /131

问不问大不一样 /132

借阅清单也要讲规范 /133

珍惜手中的饭碗 /135

正确对待工作底稿“退稿” /137

询问了解行业状况 /139

成本不能光算“总账” /140

了解内控程序要到位 /141

审计避免“停工待料” /142

我教徒弟做“老实人” /144

第7章 审计的“账外功夫” /147

审计从业务洽谈开始 /148

了解客户的考核指标 /149

了解客户的会计政策 /152

了解客户的内控制度 /153

审计计划与审计分工 /158

分工合理，事半功倍 /162

关注关联方及其交易 /163

要关注期初余额 /166

关于持续经营假设 /167

或有事项与期后事项 /169

掌握好沟通的时间和对象 /172

注意沟通的方式方法 /173

正确理解证据的适当性 /175

两家单位同一“老板” /176

充分取证与反复推敲 /177

“挂靠”与“挂账” /178

调整与披露 /180

税法要求与会计要求 /181

保留意见与管理建议 /182

第1章

审计新手应知应会的 17项为人处世常识

无论是实习生还是刚入门的审计新手，都应牢记：要在学会“做人”的基础上学会“做事”，提高自己待人接物的能力和办事能力。在实践中，不断地把知识转化为能力，提高自己的专业胜任能力并养成良好的职业习惯。审计实习生或审计新手在做人与做事方面有哪些需要注意的细节问题呢？



高调做事，低调做人

实习生小丽是一位乖巧伶俐的姑娘，然而，有位同事对我说：“小丽这个姑娘有点早熟。”我问道：“何以见得？”他就举了一个例子：一天，他与小丽闲聊，他问道：“你会为什么会选择到会计师事务所来实习呢？”小丽的回答令他大跌眼镜，“我不到事务所来实习，怎么能有幸认识老师您呢？我到这里来，就是来向您学习的呀！这说明我们有缘分呀！”那位同事听了这话很不舒服，觉得有点虚假的成分。

小丽可能是为了讨好那位同事，但却弄巧成拙。在会计师事务所，诚实、诚信比什么都重要，我们不能心里想的是这本账，嘴上说的又是另外一本账。当然，必要的“客套”也是需要的，不过也要自然一点，不能太过分了，超过一定的“度”，就会给人一种“虚假”的感觉。职场新人要学会做事，应该先学会做人，从处好“关系”、学会沟通开始，达到人与人之间的和谐。

我们要学会“高调做事，低调做人”，应该把主要精力放在学习“做事”上面，要多学一点“真本事”；至于在“做人”方面，也应该学一点沟通与礼仪方面的知识。如果把这两者颠倒了，把主要精力放在“交际应酬拉关系”上，去学什么“捣糨糊”，那么，很容易就会变成世故圆滑的“江湖老手”。大家请记住：要做到永葆“青春”，就要使自己永远“清纯”！

细节决定形象：一键之差的故事

有个大学即将毕业的姑娘到我们会计师事务所实习，我

是她的带教老师。一天，我收到了她的一则手机短信：“其实，我是真正爱你的，你要知道，这几天你不理我了，我的心里有多难受！”我吓了一跳，难道她看上我这个老头子了？一会儿，她又发来了短信：“对不起老师，我发错了，我是发给男朋友的！”还有一次，她和几个实习生一起，要到我家来为我庆祝生日，她在出发前，发了一则短信给自己的男友：“我要到带教老师家去了，唉，这也是没办法，拉拉关系嘛！咱们的约会取消。”不巧，她按错了键，短信发到了我的手机上。

就是这两次的“一键之差”，我发现了那个姑娘两个毛病：一是大大咧咧太粗心；二是有点早熟不够单纯。干会审计这一行的，尤其要细心和诚信，这是我们考察实习生的基本要求。当我们所长征求我对实习生的考察意见时，我就实话实说了，那个姑娘也就失去了被录用的机会。真的是“细节决定成败”，别小看发手机短信时的“一键之差”，可能也会带来终生遗憾。

礼仪与细节

有一次，审计时，中午我们在客户那里吃工作午餐，客户陪同在“圆台面”就餐，有个实习生只顾自己闷头吃饭，还不停地转动“圆台面”，没有注意到别人正在夹菜……这一“细节”使客户有点尴尬。

我由此想到，自己过去也有不注意礼仪与细节的情况。我曾经有一个习惯动作：说话时喜欢做手势，有时候不注意会指向别人的鼻子。有一次，部门经理指出了我这个“小