

Wiley CIA 考试用书系列

Wiley CIA^{excel} Exam Review 2014

CIA 考试指南 (第3部分) 内部审计知识要素

[美] S·拉奥·瓦莱布哈内尼 (S. Rao Vallabhaneni) 著
张庆龙 译

Part 3, Internal Audit Knowledge Elements



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

Wiley CIA 考试用书系列



Exam Review 2014

CIA 考试指南 **(第3部分)**

内部审计知识要素

[美] S·拉奥·瓦莱布哈内尼 (S. Rao Vallabhaneni) 著
张庆龙 译

Part 3, Internal Audit Knowledge Elements

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

S. Rao Vallabhaneni: Wiley CIAexcel Exam Review 2014: Part 3, Internal Audit Knowledge Elements
ISBN: 978-1118893593

Copyright © 2014 by S. Rao Vallabhaneni

All Rights Reserved.

AUTHORIZED TRANSLATION OF THE EDITION PUBLISHED BY JOHN WILEY & SONS, New York, Chichester, Brisbane, Singapore AND Toronto. No part of this book may be reproduced in any form without the written permission of John Wiley & Sons Inc.

Simplified Chinese translation edition copyrights © 2016 by Century Wave Culture Development Co-PHEI.

Copies of this book sold without a Wiley sticker on the cover are unauthorized and illegal

本书中文简体字版专有翻译出版权经由 John Wiley & Sons, Inc. 授予电子工业出版社, 中文版权属于 John Wiley & Sons, Inc. 和电子工业出版社共有。未经许可, 不得以任何手段和形式复制或抄袭本书内容。

版权贸易合同登记号图字: 01-2015-1860

图书在版编目 (CIP) 数据

CIA 考试指南. 第 3 部分, 内部审计知识要素 / (美) S.拉奥.瓦莱布哈内尼 (S.Rao Vallabhaneni) 著; 张庆龙译. —北京: 电子工业出版社, 2016.8

书名原文: Wiley CIAexcel Exam Review 2014: Part 3, Internal Audit Knowledge Elements

Wiley CIA 考试用书系列

ISBN 978-7-121-29463-1

I. ①C… II. ①S… ②张… III. ①内部审计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 170558 号

策划编辑: 晋 晶

责任编辑: 杨洪军

印 刷: 三河市良远印务有限公司

装 订: 三河市良远印务有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 56.75 字数: 1174 千字

版 次: 2016 年 8 月第 1 版

印 次: 2016 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 142.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式: (010) 88254199, sjb@phei.com.cn。

译者序

CIA 是国际注册内部审计师 (Certified Internal Auditor) 的英文简称, 是由国际内部审计师协会 (Institute of Internal Auditors, IIA) 组织实施的一项考试。CIA 考试用于衡量有志于从事内部审计专业人员的知识、技能和实际操作能力水平。CIA 不仅是国际内部审计领域专家的标志, 也是国际审计界唯一公认的职业资格。

CIA 考试的新框架内容共三个部分。第 1 部分为《内部审计基础》, 第 2 部分为《内部审计实务》, 第 3 部分为《内部审计知识要素》。此系列考试用书是考生为准备 CIA 考试唯一权威的综合性的辅导教材, 区别于社会上的同类书籍。本教材具有深入浅出、系统全面和循循善诱的特色, 书中内容图文并茂、表述生动、语言流畅, 为考生提供一种更为积极的体验式学习。同时, 在每个章节后面附有相应的复习题及参考答案, 有利于考生进行实战模拟, 对巩固学习效果、提升考试技能大有益处。总之, 此参考用书是以考生为导向的一套不可多得的应试参考书籍。

本系列考试用书是由北京国家会计学院审计与风险管理研究所张庆龙教授领导的团队组织进行的翻译, 最后由张庆龙教授对全书进行统撰。感谢聂兴凯、韩菲、崔志娟、马雯、孙娜、张羽瑶、高洁、李静远、白雪迪为本书翻译工作所做出的努力。本书翻译人员是张庆龙、崔志娟、孙娜、韩菲、聂兴凯、马雯、王晋、杨瑞新、王鑫、李力、何雍森、刘嘉怡、李艳、仰睿智、李云翔。

该书除了适用于 CIA 考试之外, 也适用于各该类公司、企事业单位 (包括政府部门) 进行内部审计业务培训, 能够帮助公司高级管理人员、内部控制人员、内部审计监督人员和其他人员更好地认识、了解和掌握有关内部审计的基础理论与实务, 挖掘内部审计机构和内部审计工作的积极价值。

由于译者的研究视角、理论水平和实践经验所限, 在翻译此系列参考用书时难免存在疏漏和不足, 欢迎各位专家、研究同仁、广大内部审计实务工作者以及各位考生提出批评和指正, 谢谢!

北京国家会计学院审计与风险管理研究所

前 言

注册内部审计师（CIA）考试是由国际内部审计师协会（IIA）组织实施的一项考试。CIA 考试用于衡量有志于从事内部审计专业人员的知识、技能和实际操作能力水平。毕竟，取得 CIA 资格是成为专业内部审计师的一项标志。从 2013 年年中公布的最新大纲来看，考试着重于对熟练和意识两个层面进行考核，具体详见国际内部审计师协会大纲说明（www.theiia.org）。大纲建议对需要掌握的知识点应分配更多时间，对需要了解的知识点可以相应减少时间。CIA 考试的新框架内容分为 3 个部分（3 册）共 14 章；第 1 部分（第一册）包含 3 章，第 2 部分（第二册）包含 3 章，第 3 部分（第三册）包含 8 章。每册书末附有答案解析。本书是第三册。

围绕三部分考试的一系列复习用书已经为考生准备好。每部分的复习用书均包括基于考试大纲的综合内容及相应的选择题和答案。这些选择题来自 Wiley 在线网络测试软件。每部分复习用书包含有词汇表部分，可以作为选择题的参考答案。

第 3 部分参考用书的主要内容是内部审计知识要素，共有 8 章。第 1 章介绍公司治理与商业道德；第 2 章介绍风险管理；第 3 章介绍组织结构、业务流程和风险；第 4 章介绍沟通；第 5 章介绍管理和领导原则；第 6 章介绍信息技术与业务持续性；第 7 章介绍财务管理；第 8 章介绍全球商业环境。此参考用书包括 140 个选择题，并附有答案、解释和词汇表。

此系列参考用书是考生为准备 CIA 考试的唯一的综合性的辅导教材。其主要亮点如下：

- 此教材从考生角度编写，便于使用和学习，也有利于应用所学到的知识点。
- 此教材不仅仅是知识点的介绍，还包括全部先进的理论和概念。要想通过此考试，掌握这些是必要的。
- 每章都有标注其所占考试的比重，以便考生参考。例如，分配更多时间给所占比重大的章，反之亦然。
- 教材里每个知识点都被明确地标注为（A）或（P），以区分不同的考试要求。（A）要求考生对知识点达到了解水平，了解专业术语及基本理论；（P）要求考生对知识点达到熟练水平，能够应用相关理论。
- 通过对知识点进行比较有助于更好地掌握主要概念，并印象深刻。这些比较有助于厘清不同概念之间的关系。

该系列参考用书关注于考生——那些准备 CIA 考试的考生们，使用了大量的树形图、线形图、记忆辅助（需要记忆的关键概念）、文本图框、表格来帮助考生记忆和回想知识点，为考生提供了一个积极的学习体验。也就是说，本书尝试通过可视化辅助、比较和对比方法（哪个是什么）让枯燥的文字生动起来。这种通过可视化辅助和记忆的积极学习体验能够使考生对知识点保持一个持久的印象。简而言之，本书是一本关注考生并以学习为导向的书。

这些参考书的目标是使考生的学习更加简单、方便、愉快。为了使考生的学习计划（不管是个人还是群体）更加切题和有意义，我们做了大量的规划和思考。希望这些书的质量、内容、对知识点的陈述能够满足或者超过考生的学习预期。

撰写这些书对我们来说是一件让人兴奋且备受挑战的事情，希望考生在阅读、记忆本书内容时也能体会到这种兴奋，并通过这些书的学习受益终生。我们相信考生会记住从这本书中获得的知识，即使通过 CIA 考试之后。这些知识不仅是一个培训资料，还是边干边学的参考资料。

我们的目的是通过持续的质量改进不断满足 CIA 考试考生的要求，提高客户（考生）满意度。这些目标只有通过不断地从考生那儿获得反馈来实现。请帮助我们为您提供更好的服务——您的反馈很重要。考生可以通过 ciatestbank@wiley.com 联系我们。

CIA 考试学习准备资源

为了顺利通过考试，推荐制订以下学习计划，采用为 CIA 考试的三个参考资料。

- 阅读每一部分的参考用书（理论）。
- 使用在线考试软件进行测试（实践）。
- 通过学习复习重点笔记来加深对理论概念的理解（理论）。

新 CIA 考试的三个部分均配有参考用书。每一部分参考用书的内容包括内容概述（理论）、选择题习题（M/C）以及习题答案和答案解析（实践）。这些选择题习题（M/C）来自 Wiley 在线考试软件，提供这些习题的目的在于了解 CIA 考试的出题偏好。每一部分的参考用书都包括一个词汇表部分，CIA 考试中许多 M/C 习题答案可以参考这一部分。

在线考试软件是较为有用的参考资料，该软件在形式和内容上都模拟了 CIA 正式考试，能为考生提供高强度的训练，提升考生的信心。上千道的习题（多达 5 275）能够让考生掌握所有应试需要的知识点，为考试通过打下坚实的基础。所有的习题都配有正确答案解析，并且每一部分按照不同主题进行了分类。详见 www.wileycia.com。

下表总结了在线考试软件的各部分习题数量和正式 CIA 考试的各部分考题数量。

部 分	Wiley 在线考试习题数量	CIA 考试真题数量
第 1 部分	>750	125
第 2 部分	>725	100
第 3 部分	>3 800	100
合 计	>5 275	325

复习重点笔记能够使考生快速复习，加深对重点理论概念的掌握。该笔记对考试用书的知识点进行了总结，可以在考试前夕阅读。

将以上三个参考资料结合使用，有助于考生通过 CIA 考试。

在每一部分的学习中，建议采用以下学习步骤：

第 1 步：阅读每一部分参考用书的词汇表部分，这样能够更好地理解一些关键的技术术语。

第 2 步：学习参考用书内容。

第 3 步：运用在线考试软件进行习题练习。

第 4 步：阅读复习重点笔记，以便快速复习，加深对重要理论概念的理解。

此外，CIA 考试的考生也应该阅读国际内部审计师协会的实务公告，因为实务公告为内部审计活动提供了详细的指引。公告内容包括具体的过程和流程，如工具和技术、审计工作程序、审计工作步骤和审计成果的实例。由于篇幅限制，这些审计实务公告没有被包含在 Wiley 参考用书中，更多实务公告内容参见网站（www.theiia.org）。

CIA 考试注意事项和应试技巧

CIA 考试的题型包括客观题和选择题(M/C)。回答这些选择题需要大量的练习和努力。以下注意事项和应试技巧可以帮助考生答题：

- 坚持对正确选项的第一印象。
- 了解考题的知识点。不要过度解读考题。
- 记住，考题不依赖于特定的国家、产品、实践、供应商、硬件、软件或行业。
- 首先阅读考题的最后一个句子，然后再阅读所有的选项，最后是考题的内容。
- 阅读两遍考题或者加黑的关键词，注意一些类似于非、除了、全部、每一个、经常、从不、至少、最多这样的词语，这些词语往往代表着绝对情况。
- 不要将考题代入自己组织的环境、时间、政策、流程、标准和指引。CIA 考试关注国际内部审计师协会的专业标准和 CIA 考试大纲。
- 尽可能快地排除错误选项。当只剩下两个选项时，采用全局法。例如，如果 A 和 D 选项都有可能正确，而 D 选项是 A 选项的一部分，那么就选择 A。或者，如果 D 选项是一个更为全面的选项，那么就选择 D。
- 不要在一个考题上花费太多时间。如果不能确定答案，就略过该题，继续做下一题，时间允许的话再做这道题。对这种无法确定答案的题的最后的解决办法是猜答案，反正猜错答案不会扣分。

记住，任何专业考试的成功通过都取决于一些因素，包括时间管理技巧、准备时间、努力程度、教育和经历、考题涉及的知识点的记忆能力、考前或考试中的心理状态、决策技巧等。

CIA 考试内容要点

CIA 考试的第 3 部分是内部审计知识要素。此部分考试时长 2 小时 (120 分钟), 包括 100 个选择题。包括的知识点如下:

第 1 章 公司治理与商业道德 (5%~15%) *

- A. 公司/组织治理原则 (A) **
- B. 商业道德 (A)
- C. 公司社会责任 (A)

第 2 章 风险管理 (10%~20%)

- A. 风险管理方法 (A)
- B. 风险框架的组织运用 (A)

第 3 章 组织结构、业务流程和风险 (15%~25%)

- A. 不同的组织结构中的风险/控制应用 (A)
- B. 组织结构类型 (如集权式/分权式) (A)
- C. 不同商业周期的计划 (如采购、销售、知识和供应链管理) (A)
- D. 业务流程分析 (如工作流程分析、瓶颈管理、约束理论) (A)
- E. 库存管理技术和概念 (A)
- F. 电子资金转账和电子数据交换 (EDI) (A)
- G. 业务开发生命周期 (A)
- H. 国际标准化组织的工作框架 (A)
- I. 外包业务流程 (A)

第 4 章 沟通 (5%~10%)

- A. 沟通技巧 (A)
- B. 利益相关者关系 (A)

*百分数表示该章在 CIA 考试理论和实践两部分中的相对权重。

**表示 CIA 考试对每个主题的要求程度, 其中, (A) 表示了解, 要求考生了解专业术语及基本理论; (P) 表示精通, 要求考生能够完全理解和应用相关概念。

第 5 章 管理和领导原则 (10%~20%)

A. 战略管理

- 预测 (A)
- 质量管理 (如 TQM 和六西格玛) (A)
- 决策分析 (A)

B. 组织行为

- 组织理论 (A)
- 组织行为理论 (如动机、工作设计的影响、奖励和计划) (A)
- 群体动力学 (如特质、发展阶段、组织政治和效能) (A)
- 人力资源过程 (如个人绩效管理、监督、人力分配/安置、员工发展) (A)
- 不同领导技能的风险/控制应用 (A)

C. 管理技巧

- 领导、启发和引导人们, 建立组织委员会和创业导向 (A)
- 为共同目标进行团队协作 (A)

D. 冲突管理

- 冲突解决 (如竞争、合作和妥协) (A)
- 谈判技巧 (A)
- 冲突的管理与控制 (A)
- 附加值谈判 (A)

E. 项目管理与变革管理

- 变革管理 (A)
- 项目管理技巧 (A)

第 6 章 信息技术与业务持续性 (15%~25%)

A. 信息安全

- 系统安全 (如防火墙和访问控制) (A)
- 信息保护 (如病毒和隐私) (A)
- 应用验证 (A)
- 加密技术 (A)

B. 应用开发

- 最终用户计算 (A)
- 变更控制 (A)
- 系统开发方法 (A)
- 应用系统开发 (A)
- 信息系统开发 (A)

C. 系统基础构架

- 工作站 (A)
- 数据库 (A)
- 信息技术控制框架 (如 eSAC、COBIT) (A)
- 信息技术运行的功能区域 (如数据中心运行) (A)
- 公司范围内的资源规划软件 (如 SAPR3) (A)
- 数据和网络通信和连接 (如 LAN、VAN 和 WAN) (A)
- 服务器 (A)
- 软件许可 (A)
- 主机 (A)
- 操作系统 (A)

D. 业务持续性

- 信息技术应急计划 (A)

第 7 章 财务管理 (13%~23%)

A. 财务会计和金融

- 财务会计的基本概念和基本原则 (如报表、术语和关系) (A)
- 财务会计的中间概念 (如债券、租赁、养老金、无形资产、研究和开发) (A)
- 财务会计的先进理念 (如合并会计、合伙账户、外币交易) (A)
- 财务报表分析 (如比率) (A)
- 债券和股票的类型 (A)
- 金融工具 (如金融衍生品) (A)
- 现金管理 (如司库职能) (A)
- 估值模型 (A)
- 商业估值 (A)
- 库存估值 (A)
- 资本预算 (如资本评估成本) (A)
- 税收方案 (如避税和 VAT) (A)

B. 管理会计

- 管理会计的一般概念 (A)
- 成本核算系统 (如以行为为基础和标准) (A)
- 成本概念 (如吸收成本、变动成本和固定成本) (A)
- 相关成本 (A)
- 本量利分析 (A)
- 转移定价 (A)
- 责任会计 (A)
- 业务预算 (A)

第 8 章 全球商业环境（0%~10%）

- A. 经济/金融环境（A）
- B. 文化/政治环境（A）
- C. 法律/经济概念（A）
- D. 政府法律法规对企业的影响（如贸易立法）（A）

目 录

第 1 章 公司治理与商业道德 (5%~15%)	1
1.1 公司/组织治理原则	1
1.1.1 什么是公司	1
1.1.2 什么是公司治理	1
1.1.3 公司治理要素	2
1.1.4 公司治理问题	2
1.1.5 公司治理标准	3
1.1.6 公司治理原则	3
1.1.7 董事会独立性	8
1.1.8 内部交易丑闻	8
1.1.9 董事会成员的责任	8
1.1.10 提高公司治理	9
1.1.11 公司治理的全球实践	9
1.1.12 董事会的责任	9
1.1.13 首席执行官和高层管理者的职责	11
1.1.14 首席治理官的职责和责任	12
1.1.15 审计委员会的职责和责任	13
1.1.16 其他委员会的职责和责任	15
1.1.17 治理的审计类型	16
1.2 商业道德	17
1.2.1 法律、道德和经济	17
1.2.2 基本的道德和法律原则	20
1.2.3 行为准则	21
1.2.4 财务信息披露	22
1.2.5 美国反海外腐败法	22

- 1.2.6 美国联邦证券法规..... 22
- 1.2.7 2002 年萨班斯法案..... 22
- 1.2.8 关键的道德原则..... 24
- 1.2.9 道德困境..... 24
- 1.2.10 透明国际清廉指数..... 25
- 1.2.11 道德学的类型..... 25
- 1.2.12 管理道德模型..... 26
- 1.2.13 道德判断的要素..... 26
- 1.2.14 中介机构作为监督人的角色和责任..... 27
- 1.2.15 首席道德官的角色和职责..... 29
- 1.2.16 首席法官的角色和责任..... 30
- 1.2.17 组织道德审计..... 31
- 1.3 公司社会责任..... 31
 - 1.3.1 什么是公司的社会责任..... 31
 - 1.3.2 企业社会责任金字塔..... 34
- 1.4 习题..... 34

第 2 章 风险管理（10%~20%）..... 37

- 2.1 企业风险管理..... 37
- 2.2 风险管理方法..... 38
 - 2.2.1 风险评估..... 38
 - 2.2.2 风险缓解..... 38
 - 2.2.3 风险监控（评估）..... 40
- 2.3 各种类型的风险..... 40
 - 2.3.1 人力资本风险..... 41
 - 2.3.2 管理风险..... 41
 - 2.3.3 战略与业务风险..... 42
 - 2.3.4 金融和经济风险..... 42
 - 2.3.5 产品和服务质量风险..... 43
 - 2.3.6 生产和过程风险..... 43
 - 2.3.7 服务和流程风险..... 44
 - 2.3.8 组织风险..... 44
 - 2.3.9 合同风险..... 45
 - 2.3.10 信息风险..... 45
 - 2.3.11 贸易风险..... 45

2.3.12	控制风险.....	46
2.3.13	研究和开发风险.....	46
2.3.14	技术风险.....	47
2.3.15	数字和安全风险.....	47
2.3.16	工程和项目风险.....	48
2.3.17	交流风险.....	48
2.3.18	监管和声誉风险.....	48
2.3.19	环境风险.....	49
2.3.20	外包风险.....	49
2.3.21	隐私风险.....	49
2.3.22	实施和操作风险.....	50
2.3.23	营销和销售风险.....	50
2.3.24	自然和巨灾风险.....	50
2.3.25	法律和声誉风险.....	51
2.3.26	国际风险.....	51
2.4	风险管理工具.....	52
2.4.1	业务影响分析.....	52
2.4.2	成本/效益分析.....	52
2.4.3	SWOT 分析.....	53
2.4.4	敏感性分析.....	53
2.4.5	可行性分析.....	53
2.4.6	选项分析.....	53
2.4.7	经济分析.....	53
2.4.8	期望值分析.....	54
2.4.9	主观评分.....	54
2.4.10	定量方法.....	54
2.4.11	定性方法.....	55
2.5	企业管理风险.....	55
2.6	企业风险管理.....	56
2.6.1	企业风险管理的定义.....	56
2.6.2	国际内部审计师协会调查结果.....	56
2.6.3	企业风险管理方法.....	57
2.6.4	企业风险管理工具.....	58
2.6.5	实施企业风险管理.....	58
2.6.6	企业风险管理内部审计的实现.....	59

2.6.7	首席风险官的角色和责任.....	59
2.6.8	开展风险管理审计.....	60
2.7	习题.....	60
第 3 章	组织结构、业务流程和风险 (15%~25%)	63
3.1	不同的组织结构中的风险/控制应用.....	63
3.1.1	组织的定义.....	63
3.1.2	组织机构的分类.....	64
3.1.3	组织结构图.....	64
3.2	组织结构类型.....	66
3.2.1	权变设计.....	66
3.2.2	部门化类型.....	70
3.2.3	新的组织配置.....	71
3.3	不同商业周期的计划.....	73
3.3.1	销售定价目标和政策.....	73
3.3.2	采购与供应链管理.....	76
3.3.3	产品生命周期管理.....	82
3.4	业务流程分析.....	88
3.4.1	工作流程分析.....	88
3.4.2	瓶颈管理.....	89
3.4.3	约束理论.....	89
3.4.4	审查业务流程.....	90
3.4.5	标杆管理法.....	92
3.4.6	绩效评估系统的设计.....	94
3.4.7	具体执行措施.....	95
3.4.8	平衡计分卡系统.....	99
3.5	库存管理技术和概念.....	103
3.5.1	独立需求库存系统.....	103
3.5.2	相关需求库存系统.....	103
3.5.3	库存水平和投资水平.....	103
3.5.4	高效的库存管理.....	104
3.5.5	库存决策.....	107
3.5.6	计算订购的数量.....	108
3.5.7	EOQ 假设.....	109
3.5.8	敏感性分析和 EOQ 模型.....	109