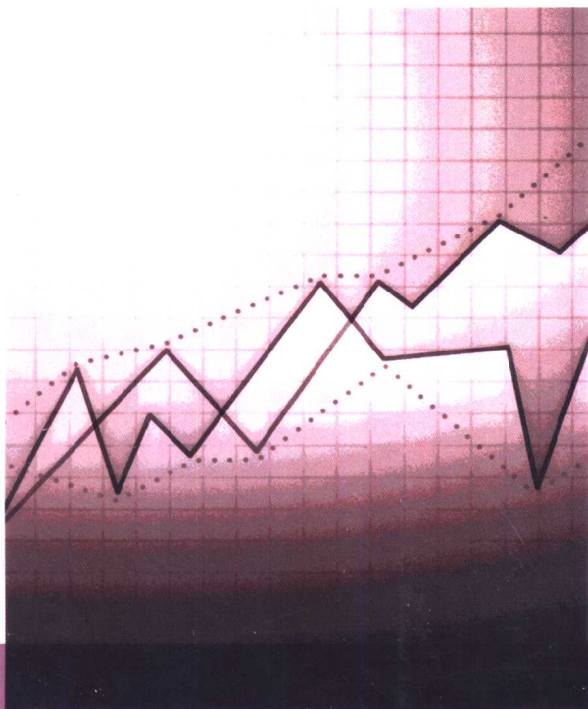


丛书顾问 崔建民 刘鹤章

 中天恒会计师事务所编写

内部控制与审计风险 案例分析

高雅青 李三喜 编著



独立审计案例分析丛书



中国时代经济出版社

内部控制与审计 风险案例分析

高雅青 李三喜 编著

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

内部控制与审计风险案例分析/高雅青,李三喜主编—北京:中国时代经济出版社,2002.4

(独立审计案例分析丛书)

ISBN 7-80169-244-6

I. 内… II. ①高…②李… III. 审计-风险管理-案例-分析 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 025086 号

内部控制与审计风险案例分析

高雅青
李三喜
编著

出版者	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)
地址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电话	(010)88361317 64066019
传真	(010)64066026
发行经销	各地新华书店经销
印刷	北京振兴华印刷厂
开本	850×1168 1/32
版次	2002 年 5 月第 1 版
印次	2003 年 4 月第 2 次印刷
印张	13.75
字数	343 千字
印数	5001~10000 册
定价	28.00 元
书号	ISBN 7-80169-244-6/F·080

版权所有 侵权必究

《独立审计案例分析丛书》

顾 问：崔建民 刘鹤章

主 编：高雅青 李三喜

副主编：黄毅勤 黄丽娟

其他主要编写人员：

王 慧 王泽宇 王占普

周传丽 刘晓凤 汪玉梅

冯瑞娟 史卫江

中国时代经济出版社

《独立审计案例分析丛书》 编写说明

自我国注册会计师制度恢复以来,我国的独立审计业务有了长足的发展,注册会计师在维护市场经济秩序,保证社会经济活动有序进行中发挥着越来越重要的作用。为了全面总结我国独立审计工作取得的成效和经验,进一步规范我国独立审计业务,提高注册会计师的业务水平,我们组织了中天恒会计师事务所等单位长期从事独立审计理论与实务工作的有关人员,依照国家颁布的有关法规制度,对中天恒等几十家会计师事务所近年来所从事年度会计报表审计、任期经济责任审计、基本建设项目审计、上市公司、审计咨询与服务、资产评估及验资等案例进行了系统的分析,编写了《独立审计案例分析丛书》。

本套丛书得到了中国注册会计师协会、国家审计署有关领导的指导和支持,中国注册会计师协会崔建民会长、国家审计署刘鹤章副审计长亲临审阅了编写大纲,并荣任本套丛书的顾问。本套丛书的主要书目有:

《内部控制与审计风险案例分析》

《会计报表审计实质性测试案例案例分析》

《任期经济责任审计案例分析》

《建设项目审计案例分析》

《金融保险审计案例分析》

《资产评估及验资业务案例分析》

《上市公司审计案例分析》

《审计咨询与服务案例案例分析》

本套丛书由中天恒等会计师事务所、评估师事务所长期从事独立审计业务的专业人员编写,力求体现以下特点:

一是实用性。本套丛书各分册均以中天恒等会计师事务所和评估师事务所近年来所从事的审计、验资、评估和咨询服务业务为案例,系统分析讲解了审计、验资、评估、咨询服务的工作程序、方法、依据、问题及处理等,内容具体翔实,对实际工作中存在的问题进行了深入的分析,力求体现实用性和可操作性的特点。

二是新颖性。本套丛书中对上市公司的审计、内部控制与审计风险、审计咨询与服务等独立审计正在拓宽和发展中的业务也进行探讨分析。同时各分册均以新颁布的企业会计制度、企业会计具体准则、独立审计具体准则及相关的法规制度为依据对案例进行分析,力求体现新颖性的特点。

三是系统性。本套丛书各分册均以一或数个实际案例为线索,系统分析了会计报表审计、经济责任审计、建设项目审计、验资、评估等独立审计业务的程序、方法、审计中发现的问题、处理依据、报告的编制等,力求体现系统性的特点。

四是个性化。本套丛书不仅是对独立审计业务实践的总结,也吸收了政府审计比较好的做法。如政府审计不仅强调对会计报表数字的核对,更加强揭示实质性的问题,对问题认定的依据均要有具体的法规条款,并记录在审计工作底稿中等等。还有本套丛书的案例分析不是对一般的结果的分析,而主要是对过程的分析。这都体现了本套丛书的个性化特色:即独立审计与政府审计

的有机结合,突出审计过程的案例分析。

本套丛书的内容概要:

《内部控制与审计风险案例分析》

本书内容包括内部控制与审计风险的基本概念、一般原则、销售与收款循环符合性测试案例分析、购货与付款循环符合性测试案例分析、生产循环案例分析、筹资与投资循环符合性测试案例分析、货币资金符合性测试案例分析以及管理建议书的编制案例分析等内容。

《会计报表审计实质性测试案例分析》

本书是中天恒等会计师事务所长期从事会计报表审计业务的专业人员,依据国家财政部最新颁布的《企业会计制度》,结合会计报表审计案例,对企业资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润及利润分配、非货币性交易、外币业务、会计调整、或有事项、关联方关系及其交易的审计和审计报告编写进行了详细的分析,阐述了在新制度下会计报表审计工作的具体操作实务。

《任期经济责任审计案例分析》

本书内容财务与会计责任审计案例分析、经营与管理审计案例分析、社会经济责任审计案例分析、财经法纪责任审计案例分析、任期经济责任审计报告编制案例分析等内容。

《建设项目审计案例分析》

本书内容包括建设项目前期决策审计案例分析、建设项目设计质量审计案例分析、建设项目招标投标审计案例分析、建设项目材料与设备采购审计案例分析、建设项目造价审计案例分析、建设项目财务审计案例分析、建设项目管理审计案例分析、建设项目投资效益审计案例分析及建设项目审计报告的编制案例分析等内容。

《金融保险审计案例分析》

本书内容包括存款业务、贷款业务、资金拆借业务、投资业务、中间业务、联行及同业往来业务、资金业务、财务管理、表外业务、

资产负债管理和证券公司业务、保险公司业务审计程序实务以及典型案例等内容。

《资产评估及验资业务案例分析》

本书内容包括机器设备评估案例分析、房屋建筑物及在建工程评估审计案例分析、土地使用权评估案例分析、无形资产评估案例分析、长期投资评估案例分析、流动资产评估案例分析、企业价值评估案例分析、评估报告的编制案例分析、验资案例分析及验资报告编制案例分析等内容,约 35 万字。

《上市公司审计案例分析》

本书内容包括上市公司上市前期决策审计案例分析、上市公司中期会计报表审计案例分析、上市公司期末会计报表审计案例分析、上市公司审计报告的编制案例分析、上市公司管理建议书编写案例分析等内容,约 35 万字。

《审计咨询与服务案例案例分析》

本书内容包括公司设立咨询案例分析、公司投资咨询案例分析、会计咨询与服务案例分析、可行性研究案例分析、管理咨询与管理诊断案例分析及审计咨询与服务报告的编制案例分析等内容。

前 言

内部控制的发展与企业对内部控制的认识过程和重视程度有着密切的关系。随着社会经济的发展,随着企业经营管理水平的不断提高,企业对内部控制的重视程度也在不断地加强,从而促进了内部控制的改进和完善。

利用对内部控制的了解与测试来评价企业的管理水平,分析和确定企业财务会计信息的可靠程度,制定有效的审计程序和范围是对内部控制作用认识上的一个飞跃。审计方法从详细审计发展为抽样审计,又从抽样审计发展为制度基础审计,可以说这一演进过程对于企业内部控制的发展也起了推动作用。

制度基础审计的审计方法,就是以评价内部控制制度为审查基础,以此决定审计抽样的重点和规模。其目的是为了确定财务会计信息的可信赖程度;评价审计风险;确定审计程序、重点领域和范围;向审计委托人报告内部控制的评价结果,并提出相应的管理建议,促进被审计单位及时改进和完善内部控制,提高企业管理水平。

近年来,中国的注册会计师在审计实践中不断地得到锻炼,审计工作质量不断提高,审计方法也在不断规范。但在当前企业会计信息失真较为严重的情况下,如何测试和评价被审计单位的内部控制,如何降低审计风险,如何高效率、高质量地完成审计工作,如何独立、客观、公正地发表审计意见,是我们面对的现实问题。本书是我们审计工作中的一些体验和作法,我们作了一些加工和整理,不足之处恳请读者和同仁批评指正。

作者

2002年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
一、内部控制概述.....	(1)
二、审计风险概述.....	(3)
三、内部控制的研究与审计风险的评价.....	(6)
第二章 销售与收款业务循环案例分析	(15)
一、销售与收款循环内部控制	(15)
二、宏远股份有限公司审计案例	(17)
三、霞光商场审计案例	(49)
四、华旭汽车配件公司审计案例	(69)
第三章 采购与付款循环案例分析	(100)
一、采购与付款循环内部控制	(100)
二、北方兴华纺织股份公司审计案例	(102)
三、阑珊纸业股份公司审计案例	(132)
第四章 生产循环案例分析	(153)
一、生产循环内部控制	(153)
二、浩华高压电子器件公司审计案例	(154)
三、浩实齿轮制造公司审计案例	(172)
四、浩佳商场审计案例	(189)
第五章 筹资与投资循环案例分析	(222)
一、筹资与投资循环内部控制	(222)
二、光华机械股份有限公司审计案例	(223)
三、富众股份有限公司审计案例	(259)
四、耀华电力有限公司审计案例	(268)
第六章 存量资产案例分析	(291)

一、货币资金内部控制	(291)
二、华兴公司审计案例	(293)
三、兴隆商贸食品公司审计案例	(313)
四、固定资产与在建工程内部控制	(317)
五、泰克斯达公司审计案例	(319)
六、北方仪表公司审计案例	(337)
第七章 管理建议书案例分析	(342)
一、管理建议书的概念及内容	(342)
二、兴华公司审计案例	(344)
三、神农公司审计案例	(348)
四、三佳公司审计案例	(351)
五、三泰集团公司审计案例	(357)
六、管理建议书的研究	(363)
附件一：独立审计具体准则第 9 号——内部控制与审计风险	(379)
附件二：独立审计实务公告第 2 号——管理建议书	(387)
附件三：内部控制审核指导意见	(390)
附件四：内部会计控制规范——货币资金(试行)	(402)
附件五：《独立审计具体准则第 26 号——存货监盘》	(407)
附件六：《独立审计具体准则第 27 号——函证》	(413)
附件七：《独立审计实务公告第 9 号——对财务信息执行 商定程序》	(419)
附件八：《独立审计实务公告第 10 号——会计报表审阅》	(423)

第一章 总论

一、内部控制概述

(一) 内部控制的涵义与目标

1. 内部控制的涵义

内部控制是针对企业的内部管理而言的，是生产力发展到一定阶段的产物。在二十世纪四十年代以前，人们习惯于用“内部牵制”这个概念。1949年美国注册会计师协会首次对“内部控制”作了权威性的定义，指出内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施；这些方法和措施都用于保护企业的财产，检查会计信息的准确性，提高经营效率，推动企业坚持执行既定的管理方针，并对该定义的范围作了解释。

我国的独立审计准则指出，所谓内部控制是指被审计单位为保证业务活动的有效进行，保护资产的安全和完整，防止、发现、纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、合法、完整而制定和实施的政策和程序。

从这个概念可以看出，内部控制包含以下几层含义：

(1) 内部控制是企业管理当局为了达到一定的经营目标而制定的。

(2) 内部控制贯穿于企业整个经营活动的各个方面，只要存在企业的经营活动和经营管理，就需要相应的内部控制。

(3) 内部控制的内容不仅包括控制经营活动的各种方式、方法同时也包括各种程序和步骤，还包括企业制定的各种规章制度。

2. 内部控制的目标

建立健全企业内部控制是企业管理当局的责任，企业内部控制的目标一般要达到：

(1) 能保证企业的业务均按照适当的授权进行。

(2) 能保证企业所有的交易和事项以正确的金额，在恰当的会计期间及时记录于正确的账户，同时财务报表的编制符合有关的会计准则、制度。

(3) 能保证经过适当的授权才能接触、处理企业的资产与记录。

(4) 能保证定期进行账实资产核对。

(二) 内部控制的要素

1988年，美国注册会计师协会在《审计准则文告第55号》中提出了“内部控制结构”这个概念。美国第78号《审计准则说明书》中将内部控制的要素概括为五个方面，即控制环境、风险评估、控制活动、信息和传递、监督，并具体阐述了内部控制的各个要素，这五个方面也是管理部门为合理地保证其控制目标的实现而设计和运用的五类控制。在此以后，许多国家与学者都对内部控制的要素提出了自己的看法，但总的来说，基本在美国的基础上延续。国际会计准则将内部控制分为两类：一是会计制度（也译会计系统）；二是内部控制制度，包括控制环境和控制程序。在我国，内部控制的要素，一般分为控制环境、会计系统与控制程序。

(三) 内部控制的局限性

内部控制是企业管理当局为了达到一定的经营目标而设计和建立的，由于客观与主观的因素，内部控制存在以下的局限性：

1. 成本效益的矛盾

成本与效益通常是一对矛盾，为了建立一套有效的内部控制必然会花费一定的成本。一般而言，在正常情况下内部控制越健全，所需的成本就越高。一些企业可能会放弃一些有效但成本较高的内部控制程序，这会导致建立的内部控制不完善或者建立的内部控制不能有效的执行。

2. 人员的素质问题

除了内部控制本身的原因外，人员的素质也很重要。对内部控制的错误理解、工作人员的粗心大意也会使原本设计合理行之有效的内部控制失灵。

3. 串通舞弊导致内部控制失效

内部控制是环环相扣，每一环节的有效运行才会达到内部控制的功效，如果相互克制环节的人员串通舞弊，原本可以发现的错误和舞弊便会被隐藏起来，使内部控制失效。

4. 上级的重视程度或滥用职权影响内部控制的执行

上级对内部控制的重视程度会影响员工在执行内部控制时的工作态度，如果上级滥用职权阻碍内部控制的执行会直接导致内部控制的失效。

5. 非正常情况下，内部控制的失效

企业的内部控制一般是针对正常的经营活动的，但在不断变化的外部环境中，企业不可避免地会遇到非正常的经营活动，在这种情况下，原本有效的内部控制也会束手无策。

二、审计风险概述

（一）审计风险的概念及构成

随着社会主义市场经济的发展，我国注册会计师也逐步认识到了审计风险。审计风险（Audit Risk，简称 AR）是指会计报表可能存在重大错报或漏报，而审计人员审计后发表不正当审计意

见的可能性。审计风险包括固有风险、控制风险和检查风险。所谓固有风险（Inherent Risk，缩写为 IR），是指假定不存在相关内部控制时，某一账户或某类交易单独或连同其他账户、交易产生重大错报或漏报的可能性。所谓控制风险（Control Risk 缩写为 CR），是指某一账户或某类交易单独或连同其他账户、交易产生重大错报或漏报，而未能被内部控制防止、发现或纠正的可能性。所谓检查风险（Detection Risk 缩写为 DR），是指某一账户或某类交易单独或连同其他账户、交易产生重大错报或漏报，而未能被实质性测试发现的可能性。在审计风险的三个构成要素中，固有风险和控制风险与被审计单位有关，注册会计师对其无能为力，注册会计师只能通过一定的审计程序、采用一定的方法去了解、研究被审计单位的固有风险和控制风险并对其进行评价，但是注册会计师可以在审计过程中通过控制检查风险，将审计风险控制在此预定的水平之内。

（二）审计风险的成因

风险的产生有很多方面的原因，一般都可分为客观原因和主观原因，审计风险也不例外。

1. 审计风险产生的客观原因。

导致审计风险产生的客观原因主要有审计所处的外部环境以及审计方法的局限性。

（1）审计人员的法律责任。

审计人员的法律责任是导致审计风险产生最直接的原因。在社会主义市场经济条件下，审计活动作为社会经济活动的一种形式，其必然要受到法律的保护和制约，法律在保证审计人员享有审计权利的同时，也要求审计人员承担相应的法律义务，即尽职尽责履行工作。如果审计工作失误，其就要承担法律责任，审计人员的行为就会产生审计风险；反之，如果审计人员对自己的工作失误不负责任的话，审计风险也无从谈起。目前，世界各国的法律

都有审计人员的法律责任的相关规定。

(2) 审计对象的日益复杂化和审计内容的日益广泛化。

随着社会经济的发展,企业的规模越来越大,企业的生产经营活动越来越复杂、生产过程和生产工艺的变化调整也越来越频繁,与此相对应的会计处理方法也越来越复杂,记录的会计信息也越来越多,在会计系统中出现错误的可能性也就越来越大。此外,会计舞弊行为也不断的花样翻新,凭证、账簿上弄虚作假,甚至搞账外账,有些业务甚至不入账。这不仅加大了审计的难度,审计范围也要扩大,审计中不确定的因素也越来越多,审计的风险不可避免地被加大了。

(3) 对审计依赖程度的提高和审计意见影响的扩大。

在现代的经济生活中,会计报表的作用越来越大,人们对会计信息也越来越重视,报表使用者特别是外部使用者希望通过审计提高会计信息的可靠性、降低决策风险,企业组织形式的变化,业务的延伸,依赖会计报表的人越来越多,经过审计人员审计的会计报表在一定程度上得到会计信息使用者的认可,一旦因企业的原因提供了不实的会计信息,使他们遭受损失就会产生从第三方审计人员处得到补偿的念头,于是审计人员的责任也就加重了,风险加大了。

(4) 审计方法本身的原因。

随着审计范围的扩大,详细审计的成本已不能为审计人员所接受,现代的审计方法十分重视降低审计成本,强调审计成本与审计风险的平衡,其所采用的审计程序本身就以一定的审计风险为前提,特别是审计方法中的分析性复核和抽样审计的运用贯穿于审计活动的始终,因而审计的结果必然会有一定的偏差。

2. 审计风险产生的主观原因。

导致审计风险产生的主观原因主要指审计人员的素质问题。

(1) 审计人员的经验和能力的差异。