

「我一直忘了说， 我有 多爱你」

爱只要走得够远，
就一定会和幸福相见，
而你，愿意陪我一直走下去吗？

苗亦有秀

作品

Forget to say
how much
I love you

他是她生命里的专属天使，
她是她执念成殇的致命救赎。

+

她在最渺茫无助的等待中，
遇见最美的邂逅。

♡ +

爱情如果没有患得患失
幸福怎么让人向往心动

原名《医世守护》

全新修订 独家番外

Forget to say
how much I love you



江苏凤凰文艺出版社
JIANGSU PHOENIX LITERATURE AND
ART PUBLISHING, LTD.

国际注册内部审计师CIA考试

新 汇编600题

(二) 内部审计实务

中审网校 编

CIA

SPM

南方出版传媒
广东经济出版社
· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

国际注册内部审计师 CIA 考试新汇编 600 题 2, 内部审计实务
/ 中审网校编. —广州: 广东经济出版社, 2014. 6
(中审网校考试用书系列)
ISBN 978 - 7 - 5454 - 3422 - 4

I. ①国… II. ①中… III. ①内部审计—资格考试—习题集
IV. ①F239.45 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 113258 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	18
字数	415 000 字
版次	2014 年 6 月第 1 版
印次	2014 年 6 月第 1 次
印数	1 ~ 4 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 3422 - 4
定价	50.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

编者的话

专业认证成为组织管理者衡量专业人员能力素质的标准之一。国际注册内部审计师（CIA）考试是由国际内部审计师协会（IIA）发起的面向全球内部审计人员的主要执业认证，拥有 CIA 资格可以作为内部审计专家的标志。自从中国内部审计协会于 1998 年 11 月首次将 CIA 引进中国，并在广州成功举办以来，受到来自内部审计和其他相关行业的青睐，参考人数逐年增加。需要考生注意的是，CIA 考试由 IIA 命题和阅卷，一般是从一个相对稳定的试题库中抽题形成试卷，因此 CIA 考试最大的特点是试题会有比较多的重复。这是中审网校 CIA 学习卡历经十年积累和沉淀的最大价值所在。由于 CIA 考试涉及的内容较多，因此对于 CIA 考生来说，转变传统的考试复习思维，选择一些针对性强、效果突出的习题进行学习和训练就变得格外重要。

主要内容

《国际注册内部审计师 CIA 考试新汇编 600 题》是由中国审计网（www.shenji.cn）旗下的中审网校（www.auditcn.com）组织编写，根据考试大纲和近年考试趋势精心筛选，结合最新的 IIA《国际内部审计专业实务框架》的指引进行重新整理汇编而成。本书作为《国际注册内部审计师 CIA 考试应试指南》的配套习题册，按照内容顺序以及三部分的考试分为三册，对应三科考试，每册 600 题，每题配有参考答案与解题思路：

（一）内部审计基础

第一章：介绍内部审计的相关概念和《国际内部审计专业实务框架》的基本内容。

第二章：介绍内部审计在治理、风险和控制中的角色与职责，并阐述相关知识要点。

第三章：介绍内部审计程序，侧重对审计工具和技术的应用。

附 录：第一部分模拟卷两套。

（二）内部审计实务

第一章：介绍内部审计的战略职能，包括部门管理、制定年度计划和具体的业务类型。

第二章：介绍内部审计程序，侧重对审计过程的理解。

第三章：介绍舞弊的知识要点及舞弊调查程序。

附 录：第二部分模拟卷两套。

（三）内部审计知识要素

第一章：介绍公司的治理原则和企业道德相关的内容。

第二章：介绍与风险管理相关的知识，包括风险管理的技术和如何运用风险框架。

第三章：介绍组织结构和企业经营过程中涉及的相关知识。

第四章：介绍沟通的知识，包括具体定义和利益相关者的关系。

第五章：介绍组织战略管理和领导管理的相关知识和原则。

第六章：介绍信息技术，特别是信息安全方面应掌握的知识。

第七章：介绍财务会计和管理会计在内的相关会计知识。

第八章：介绍经济学、金融方面的相关知识，还包括文化、政治、法规等对组织的影响。

附 录：第三部分模拟卷两套。

温馨提示：CIA 考试的主要理论基础是《国际内部审计专业实务框架》，所以考生在选择纸质的参考书时，除了推荐选择本套习题卷以外，建议配套中审网校编写的《国际内部审计专业实务框架精要解读——CIA 考试红皮书》和《国际注册内部审计师 CIA 考试应试指南》作为学习教材。

如何使用本书

本书的主要读者对象为参加 CIA 考试的考生，强烈建议与中审网校 CIA 学习卡配套使用。

本书作为 CIA 学习卡在线学习的配套资料，旨在为考生提供线下便捷的复习方式，以帮助考生了解 CIA 考试的命题思路、试题特点，以提高考生解题技巧，掌握和巩固相关知识，从而能更好地适应 CIA 考试的要求。由于受到篇幅、无法及时更新等条件限制，纸质习题并不能很好地满足高效通过考试的目标，所以建议考生尽量利用中审网校 CIA 学习卡最新资料，在线进行学习和训练。

温馨提示：由于 CIA 中文考试试卷为英文翻译而成，因此存在着不同翻译表述习惯。中审网校建议学员应尽量充分理解和领会每道题目的核心意思。否则，若碰见曾经做过意思一样但翻译表述不同的题目却懵然不知，会非常的可惜。

关于 CIA 学习卡

十年积累，十年沉淀，CIA 学习卡成为了中审网校的拳头产品。

1998 年始，CIA 考试正式引进中国并在广州开考；2002 年始，中审推出 CIA 学习卡。CIA 考试引进中国至今十余年，中审一直服务其中，为了提升品质，推出“中审网校”品牌。2012 年，中审网校学员汪洋获得 CIA 考试全球最高分学生奖。实践证明，中审网校 CIA 学习卡能最有效帮助考生一次通过 CIA 考试。

中审网校 CIA 学习卡内容丰富、针对性强、效果突出，其主要内容包括：

★ 我的学习卡：体验全新的在线学习方式。及时、准确地提供最有价值的考试信息，解读最新考试大纲，把握最新变化，提高考生应试能力和技巧。

★ CIA 辅导讲座：重磅推出 CIA 考试专家辅导培训讲座，根据考试大纲和近年度的考试试题特点，提供 CIA 考试总串讲、各科按大纲章节划分的精讲以及重点难点讲座等，梳

理论知识要点，浓缩考试精华，分析考试重点、难点和疑点，并紧贴近年考试变化趋势，为考生提供极其珍贵的应试技巧讲解。CIA 培训讲座可无限次播放和收听。

★ CIA 精选题库：掌握好解题技巧是通过 CIA 考试最为关键的一步。通过精选大量的题库，配以最优参考答案和解题思路，在最短的时间内全面了解 CIA 考试的命题思路和内容，培养以西方人的思维方式来思考问题和解决问题的习惯，减少因东西方思维方式不同而大量失分的现象，提高考生应试能力。这是通过 CIA 的必由之路。

★ CIA 模拟考场：按照最新考试大纲要求，模拟真实环境，提供模拟试卷和冲刺题。同时配以评卷分析（最优答案、解题思路、模拟结果、模拟纪录）等。

CIA 学习卡，突破了时间、地域的限制，在有效期内具有支持重复点播、反复收听、无限次训练、无时间限制等优点。通过与本书进行配套学习，完美地将考试用书、辅导培训和题库训练结合起来，能有效地帮助考生在最短的时间内攻克学习中的重点、疑点、难点，全面掌握考试内容，起到了事半功倍的作用，从而保证顺利地通过 CIA 考试。

中审网校 CIA 学习卡经过十年的锤炼，已经成为众多考生通过 CIA 考试的制胜法宝。学习卡的最大价值在于能以 CIA 考试大纲为依据，紧贴近年 CIA 考试的内容变动趋势调整考试的重点、难点和疑点。凭着十年的培训经验，中审网校对考试内容以及不同知识点权重比例都有着精辟的分析与精准的预测，效果非同凡响！

温馨提示：CIA 试题有较强实务性，世界经济、管理和科技的发展使得审计环境发生着变化，从而导致 CIA 试题最优答案也随着改变。因此，考生应注意，使用本书时如有题目参考答案与 CIA 学习卡不同，应以 CIA 学习卡中的答案为准。

应试技巧

方法不对，努力白费！CIA 考试作为一种国际性考试，不同于国内其他考试。尤其是 CIA 考试没有教材，考试内容涉及内部审计框架、审计学、会计学、管理学、经济学、金融学、法律法规、信息技术……且三部分考试内容并不是截然分开的，而是彼此有重合，所以掌握 CIA 考试的应试技巧，选择最有效的学习资料和运用正确的学习方法对顺利通过考试是至关重要的。

★ 巧用排除，选择最优

掌握正确的答题应试技巧是贯穿于整个 CIA 考试学习和最后冲关的核心。

CIA 考试试题全部都是客观的单项选择题，考生需要大约正确回答 75% 左右就可以通过考试，通过分数为 600 分，如果是通过了考试成绩就会显示“PASSED”或“通过”。部分试题可能存在一个以上的有效答案，虽然 IIA 没有公布过评分细节，但根据经验判断，不同选项代表的分值可能有所不同。因此，考生在考试中一定要认真审题，领会题意，根据自己的判断在有效答案中运用排除等方法选择最优答案。对 CIA 学习卡的学员来说，考试时间是非常充足的，答案在没有充分理由推翻的情况下不要轻易否定自己的第一印象。

★ 选考中文，更易通关

CIA 考试在国内采用中、英文两种语种，由报考者根据自己的实际情况任选其中一种，在同一年度里不能两种语种混用（但不同年度可以选不同的语种）。不论采用何种语

种通过考试，都会获得由 IIA 颁发的国际通行的英文证书和由中国内部审计协会颁发的中文证书。由于中文资料较为丰富，如中审网校 CIA 学习卡（www.auditcn.com）等高效资料都是中文的，这是英文资料所不能比拟的，所以强烈建议选用中文考试。但中文试卷在翻译方面存在一些小问题一直为考生所诟病，诸如一句话过长让考生绕口难懂、部分词汇词不达意，或因为直译而导致的理解偏差等，这就需要考生在平时注意多训练类似试题加以适应，同时在考试时集中注意力，多读两遍，准确把握考点。

★ 转变思维，轻松超越

再次强调，CIA 考试中三部分的知识是相互关联的，考试中不要过分拘泥于科目间的界限，在复习中应注意根据大纲中涉及的知识点来进行突破。CIA 考试中更多是考查考生运用已学的知识分析和解决问题的能力。考生应注意东西方思维的差异，在做题的过程中要注意别拿传统的做法或者是自己审计工作中的习惯和经验来作为判断依据。同时要将自己的立场置于首席审计官（CAE）的高度来看待问题。

归结起来，IIA 推崇的价值观包括：正直、诚实、重视信用、重视法律的力量、关注公共利益、环保意识强烈；利益冲突时先后顺序是：国家、社会公众（法律）、职业团体（职业准则）、企业（企业内部的规章）、个人（公德意识）；此外，重视民主、平等、重视团队合作等。用以上基本要素作为背景来分析试题，十分有效。

★ 把握捷径，赢在终点

由于国际考试大多采用题库出卷的方式，因此，在考试中会出现往年考过的原题，重复不可避免。所以每一位考生在平时应该尽量多训练 CIA 学习卡中的题目，千万不要认为以前考过就不会再考了。越是临近考试的时候，做题越是有效果。考生应通过做题加深对知识点的理解。考生在学习过程中会遇到许多自己无法解决的问题，建议参加一个 CIA 考试交流群（推荐加入 CIA 学习卡会员 QQ 群，群内设有辅导员答疑）进行讨论，群内有来自各个行业、不同层级的学员，有效地扩展了看待问题的维度，通过讨论不仅可以沟通学习，互通有无，而且能够共同解决许多难题，把静态的学习变成了动态的讨论交流，从而提高学习的兴趣，也提高了学习效果。

考试时，需要注意的事项都在准考证中作了说明，因此不再赘述。中审网校在此提醒，注意保证及时完成并正确填涂答题卡。另外，CIA 考试三个部分必须在四年内全部通过方可以领到证书，否则成绩作废。这就要求考生必须在最短的时间内通过考试。

其他说明

全书由邱银河和陈哲进行统筹与编选，徐嘉伟、陈丽珍、李帼秀等参与编校工作，由于编写时间紧迫，书中难免存在不足或者文字翻译表述欠妥，敬请广大读者批评指正。

在阅读中如有任何疑问，可以通过以下方式进行联系。

中审网校网址：<http://www.auditcn.com>

本书作者 E-MAIL：book@auditcn.com

如希望能与其他考生一起进行复习交流，欢迎申请加入中审网校 CIA 学习卡 QQ 在线交流群，详情请咨询中审网校在线客服。

目 录

第一章 管理内部审计职能	(1)
一、章节介绍.....	(2)
二、知识要点.....	(2)
三、训练习题	(10)
四、参考答案及解题思路	(41)
第二章 审计业务流程	(81)
一、章节介绍	(82)
二、知识要点	(82)
三、训练习题	(87)
四、参考答案及解题思路.....	(119)
第三章 舞弊风险和控制	(161)
一、章节介绍.....	(162)
二、知识要点.....	(163)
三、训练习题.....	(165)
四、参考答案及解题思路.....	(177)
附录 1 模拟卷 (I)	(194)
一、模式试题.....	(194)
二、参考答案及解题思路.....	(213)
附录 2 模拟卷 (II)	(237)
一、模式试题.....	(237)
二、参考答案及解题思路.....	(254)

第一章

管理内部审计职能

本章节旨在帮助

- 阐述内部审计在组织中促进变革的作用。
 - 建立并维护与管理人员和审计委员会的关系网络。
 - 组织并领导团队进行绘制、分析和业务流程改进/运营审计。
 - 评估并培养董事会和管理层的道德氛围。
 - 向高级管理层和董事会提供关于治理、风险管理、控制和合规性的最佳实务的培训。
 - 向高级管理层和董事会报告内部审计的主要绩效指标。
 - 建立一个有效的绩效评估过程的步骤列表。
 - 协调内部审计活动与外部审计师、监管机构和其他内部相关部门的工作，以扩大审计覆盖范围并减少冗余。
 - 阐述内部审计手册的宗旨和内容。
 - 评估内部审计在组织的风险管理框架中的作用。
 - 指导内部审计部门的行政管理活动。
 - 面试内部审计职位的应聘者。
 - 向高级管理层和董事会报告组织风险管理流程的效果。
 - 列举支持稳健的风险管理流程将要使用的审计程序和收集的证据类型。
 - 建立评估风险的框架。
 - 描述主要的企业风险管理（ERM）框架。
 - 实施确认业务。
 - 实施咨询业务。
- CIA 考试中涉及本章节内容的试题数量占第二科的比例大约为 40%~50%。其中一个小节只要求做大致了解，而大部分小节内容要求熟练掌握，意味着不仅要理解和回顾知识点，还要求进行掌握，包括运用、分析、综合和评估。

一、章节介绍

本章节分析的是内部审计活动在制定和支持企业风险管理（ERM）框架中的作用，通过内部审计自身的战略计划和以风险为导向的内部审计计划来实施该框架。它强调首席审计官（CAE）的以下作用。

- 与高级管理层和董事会进行互动。
- 理解组织的目标及其风险和态度。
- 评估组织风险管理框架的适当性。
- 运用战略方式管理内部审计活动，其中包括衡量和报告内部审计绩效以及确保实现绩效目标的资源充足。
- 确保年度审计计划及个人的确认和咨询活动与风险管理的目标一致。

二、知识要点

高效的运作来源于良好的管理，首席审计官（CAE）负责对内部审计职能的管理。首席审计官指负责按照内部审计章程以及“内部审计定义”、《职业道德规范》和《国际内部审计专业实务标准》（以下简称《标准》）有效地开展内部审计活动的高级职位人员。

（一）内部审计的战略角色

首席审计官负责建立和管理内部审计部门，其工作范围包括《标准》以及“内部审计定义”中所指的所有活动。内部审计活动在确保高效和有效地使用组织资源以完成组织目标以及确保组织的企业风险管理框架足以控制其所面临的各种内部和外部风险方面扮演着关键的作用。

1. 三道防线的战略定位

在组织中，有效的风险管理和控制往往由多个管理职能共同承担，其中包括内部审计师、企业风险管理专家、合规检查官、内部控制专家、质量审核员、舞弊调查人员等。这些职能都与风险管理及控制相关，且每一个职能都可以协助组织管理风险。但是，每一个职能又有各自不同的专业领域，且分布在不同的部门和业务单元，它们之间的相互协助对于实现有效的风险管理和控制至关重要。因此，对各个相关职能及工作人员清晰的责任界定非常重要，有助于各个职能明确其职责范围、边界以及其自身在企业整体风险管理和控制框架中的位置，防止出现各个职能均未覆盖的领域，或者各个职能之间存在重复或冲突的领域。

目前，一些业界的最佳实践经验已经能够帮助组织有效并系统地分配各个风险管理和控制职能角色，实现互相之间的协作。其中，三道防线模型提供了一个简单、清晰、有效

的框架来帮助组织。三道防线模型适用于各类组织，甚至适用于一些尚未建立正式的风险管理和控制框架的组织。三道防线模型也能帮助组织明确各个风险管理和控制职能的职责，提升风险管理和控制的效果。

在三道防线模型中，第一道防线是运营管理层，第二道防线是组织中的各类风险管理、内控、合规职能，第三道防线是拥有独立地位进行确认活动的内部审计职能。三道防线中的每一道都在组织的宏观治理构架中扮演独特的角色。

2. 变革管理

当组织成长迟缓，内部不良问题产生，无法应对经营环境的变化时，企业必须做出组织变革策略，将内部层级、工作流程以及企业文化进行必要的调整与改善管理，使得企业顺利转型。

需要了解如何促进变革，特别是内部审计师在其中充当的角色。此外，还需要了解变革的模式，以及如何应对变革。

3. 审计委员会

国际内部审计师协会（IIA）推崇的理想的报告关系应该是首席审计官在职能上向审计委员会报告，在行政上向组织的首席执行官（CEO）报告。任何对于审计范围和审计结果报告的限制都应报告审计委员会。

需要了解审计委员会在治理中的角色、审计委员会的职责，以及在内部审计活动中，审计委员会如何发挥作用。

4. 业务流程改进/经营审计

在受到战略管理的组织中，内部审计可能涉及确保某些特定的过程或功能的运营效率和效果。首席审计官应该熟悉业务流程改进的原则，以及用于描述、分析和提高效率及效果的方法和工具。

业务流程改进/经营审计对组织和内部审计都是有益的。对组织而言，业务流程改进提供了一个清晰的流程步骤图、时间、劳力/人员、技术和工具以及每一步所需的物质资源。此外，流程图应该表明相互依赖关系（如：在该流程可以继续之前需要另一个功能或供应商提供某些组件）。这有助于识别流程漏洞和制定风险管理或业务连续性策略。流程图也可用于识别低效问题，如在等待物料从仓库转到制造车间时的时间损失，或用于定位流程的具体位置和说明质量问题出现的原因。

流程图可作为成功流程的一个基准和监测工具或问题流程的诊断工具。此外，流程绘制可以通过更准确地识别所需的工人数量、每个岗位的具体职责、每个岗位所需的技能来支持员工发展和人员配备。

对内部审计来说，通过识别嵌在复杂的、跨职能的流程中的风险来确保企业风险管理，为向董事会和高级管理层传递并展示价值提供了机会，也为审计人员深入学习组织的业务流程提供了机会。同时，也有助于构建内部审计与审计流程所涉及的相关职能部门之间的关系。

5. 评估和培养道德氛围

治理过程是否有效很大程度上取决于企业的文化，良好的企业文化对完善治理有着积

极的效果。内部审计在这其中发挥主要作用，包括：评估董事会的道德氛围、评估组织的道德氛围、评估遵循公司行为规范和商业惯例、培养良好的企业文化来防范舞弊。

6. 提供治理、风险管理、控制和合规性的培训

首席审计官向高级管理层和董事会提供关于治理、风险管理、控制和合规性的最佳实务的培训，是为组织增加价值的一部分。

7. 向董事会和高级管理层报告

《标准》第 2060 条指出：“首席审计官必须定期向高级管理层和董事会报告内部审计活动的宗旨、权力、职责及其与计划有关的工作开展情况，报告中还必须包括重大风险披露和控制事项，其中包括舞弊风险、治理以及高级管理层和董事会需要或要求的其他事项。”报告频率和内容要经过与高级管理层和董事会的讨论后确定，同时取决于所报告信息的重要性以及高级管理层和董事会采取相关行动的紧迫程度。

8. 协调

首席审计官应当考虑内部审计部门与其他控制与监督部门（风险管理、遵循、安全、法律、道德、环境、外部审计）的关系，并帮助其向审计委员会报告重大风险和控制问题。

《标准》第 2050 条指出：“首席审计官应当与相关确认和咨询服务的其他内外部提供方共享信息、相互协调，以确保适当的工作覆盖面，并尽可能地减少重复工作。”

9. 评估业务评测系统

内部审计的目的是为组织增加价值并提高组织的运作效率，通过确认和咨询服务，帮助实现组织目标。为了实现目标，组织必须制定一套业绩的测评系统，包括衡量的标准和测评的程序。内部审计部门一方面要对测评系统本身进行评估；另一方面要通过检查和评估工作，得出组织整体目标是否得到实现的审计结论。

（二）内部审计的运行功能

首席审计官应当对内部审计部门管理的适当性和有效性负主要责任，包括审计项目管理、人力资源管理、财务预算管理、组织协调管理和内部审计质量管理等。内部审计部门管理的主要目的是为了：

- 实现内部审计业务目标。
- 促使内部审计资源得到充分和有效的利用。
- 提高内部审计质量，更好地履行内部审计职责。
- 促使内部审计活动符合内部审计准则的要求。

1. 制定政策和程序

内部审计机构应当制定内部审计章程，内部审计部门的宗旨、权力和职责必须在内部审计章程中正式确定，并报经董事会和高级管理层批准。内部审计章程内容主要包括内部审计目标、内部审计机构的职责和权限、内部审计业务范围、内部审计标准和其他需要明

确的事项。

《标准》第 2040 条指出：“首席审计官必须制订政策和程序，为内部审计活动提供指导。”首席审计官通过制定一系列政策和程序从而规划、组织、指导和监控内部审计业务。政策与程序的形式和内容取决于内部审计部门的规模、架构及其工作的复杂程度。例如一个大型的内部审计部门的政策和程序应当包括更多的细节，因为这时有更多的人员使用，这必然需要更多的解释分析；而对于一个小型的内部审计部门来讲，太多的细节则是不必要的。

2. 风险管理中的职能

风险管理是高级管理层和董事会的重要职责。为了实现组织的业务目标，管理层应当确保组织中建立健全并运转良好的风险管理过程并使其发挥作用。董事会和审计委员会监督、判断是否存在适当的风险管理过程以及这些过程是否充分、有效。内部审计师应该对管理层和审计委员会提供帮助，就管理层的风险过程的充分性和有效性进行检查、评估、报告并提出改进意见。

3. 部门的行政管理

在指导内部审计部门的行政管理活动方面，从传统意义上讲，包括以下四个基本功能：

(1) 规划，这是一项战略层次的活动，包括：制订风险导向的审计计划、评估员工能力需求以及招聘和发展规划等活动。

(2) 组织，这是一项经营活动，包括设计结构和流程以实现业务目标，达到总体效率和效果。

(3) 指导，这包括与指导内部审计活动相关的许多任务。

(4) 控制，首席审计官负责确保遵循政策和程序，监控和评估预算，满足审计委员会、高级管理层和审计客户的要求，审计活动实现其战略目标（包括审计计划的要求）。

4. 人员招聘

审计人员应当能够熟练运用内部审计准则、程序和技术。当内部审计部门准备招聘初级审计人员时，判断一个应聘者能否成为成功的审计人员最可能的标准是：这位应聘者是否具备很好地组织并表达自己思想的能力。最不可能的判断标准是：大学会计课程的平均学分，能否很好地融入一个团队的能力，以及对公司的了解程度。招聘审计人员时，应当对每位有希望招入的审计人员的有关资质和业务的熟练水平取得合理的保证，例如，取得应聘者的大学成绩单，核查每个应聘者的证明信并确定以前的工作经验。

5. 质量保证与改进程序

首席审计官必须建立并维护涵盖内部审计活动所有方面的质量保证与改进程序。质量保证与改进程序的目的是对内部审计活动是否遵循“内部审计定义”和《标准》以及内部审计师是否遵守《职业道德规范》进行评估，同时还可以用来评价内部审计活动的效率和效果，并识别改进的机会。具体来说包括六个要素：

- 涵盖内部审计活动的全部内容。
- 能够连续监控内部审计活动的效果。

- 遵循“内部审计定义”、《标准》和《职业道德规范》。
- 为组织增加价值并改善组织的运营。
- 包括定期和持续性的内部评估。
- 包括至少每五年一次的外部评估，并向董事会报告评估结果。

衡量内部审计部门工作的关键标准是部门章程。其他一些适用标准包括《职业道德规范》；内部审计部门的目的、政策和程序；适用于内部审计部门工作的组织政策和程序；法律、规定和政府/行业标准；IIA 质量评估手册或指南；确定可审计活动、评价风险和确定审计业务频率及范围的方法；审计业务计划文件；组织计划以及内部审计部门的岗位要求说明、职位说明、职业发展计划。

质量保证与改进程序包括适当的监督、定期的内部评估、对质量保证的持续监督和定期的外部评估，以及对建议的后续跟踪，涉及对资源、技术、过程和程序作出适当、及时的调整。

（三）内部审计年度计划

年度审计计划是对年度的审计任务所作的事先规划，是组织年度工作计划的重要组成部分。制订年度审计计划并对拟审计的业务进行检查和考核，可以保证年度审计工作协调进行，有利于完成年度审计任务、实现审计目标、合理利用审计资源以及提高审计效率。

首席审计官应该以风险为导向制订年度审计计划，在风险评估结果的基础上，确定符合组织目标的内部审计工作重点。年度审计计划应当包括的基本内容有：内部审计年度工作目标、需要执行的具体审计项目及其先后顺序、各审计项目所分配的审计资源、后续审计的必要安排等。

1. 建立评估风险的框架

内部审计师在制订审计业务计划时，需考虑组织的风险管理框架，确认并评价与被审计活动相关的风险，审计业务工作的目标应该反映风险评价的结果。此外，内部审计部门的计划应反映组织的风险战略，组织的风险管理与内部审计程序之间应该协调一致，使这两项工作产生协同增效的作用。

2. 识别审计业务来源

一般说来，内部审计业务的范围通常是由本组织的《内部审计章程》、管理层的要求和内部审计部门的具体目标等因素来确定的。在内部审计实务中，审计业务以及审计业务的来源却不易确定。也就是说，在一个组织中，哪些活动可以作为审计对象并不是一目了然的，需要内部审计师应用专业技能来判断和区分。因此，应用风险评估框架程序的第一个阶段是识别潜在的审计业务来源，即确定组织中所有可以进行审计的活动。通常，可审计的活动由那些能评价和做出结论的问题、单位或系统组成。

3. 收集和分析资料

内部审计部门的计划必须建立在有记录的风险评估基础上，并至少每年制订一次。在计划制订过程中，必须考虑高级管理层和董事会的意见。首席审计官利用来自风险管理过

程的综合信息（包括对管理层和董事会所关心问题的识别）制订内部审计部门的计划。

首席审计官在准备内部审计部门的审计计划时，要从高级管理层和董事会获取审计领域以及风险、风险暴露对组织的影响的评估资料，并以此为基础制订计划。

除此之外，还要收集和获取反映管理层方针、目标、重点和关注点出现的变化资料，在分析的基础上对审计领域和相关审计计划内容进行更新，以反映组织最新的战略和方针。在某些情况下，审计计划需要进行比较频繁的更新，目的是对组织的主营业务、程序、系统和控制等方面的变化做出反应，因此及时获取变化的信息资料同样很重要。

总而言之，为了降低风险、提高效率，首席审计官必须十分重视对审计业务的资料收集和分析工作。

4. 风险为导向制订计划

首席审计官在编制审计计划时应贯彻风险导向原则，在风险评估的基础上，对拟审计业务的风险高低进行排序以确定审计业务工作重点；如果内部控制的某些领域、业务流程存在重大缺陷的风险越高，给予该领域的审计关注就越多，并分配更多的审计资源。

5. 识别内部审计资源需求

首席审计官应确保内部审计资源的适当性、充分性及有效利用，以完成所通过的计划。“适当性”是指实施计划所必需的知识、技能和其他能力的组合。“充分性”是指完成计划所必需的资源数量。“有效利用”是指资源以最优方式实现获得批准的计划。

首席审计官对内部审计资源的充分性和有效性负有主要责任，以确保能够履行内部审计章程中详细规定的内部审计职责。这些包括对资源需求的有效沟通以及对高级管理层和董事会进行的现状报告。内部审计资源应包括员工、外部服务提供者、资金支持和利用技术的审计方法。组织的高级管理层和董事会对充足的内部审计资源负有最终责任，首席审计官应当帮助他们履行这一职责。

6. 获得董事会的批准

高级管理层和董事会可以对被审计的工作范围和活动提供总体指导。首席审计官应该将内部审计部门的计划和资源要求报送管理高层和董事会查阅和审批，包括重大的临时性变化；如果内部审计资源不足，首席审计官应向高级管理层和董事会报告资源不足可能带来的后果。每年，首席审计官都应将内部审计部门关于工作安排、人员配备和财务计划、工作范围及范围限制等方面的总结报管理高层审批，报董事会参考。报告的信息应充分，以便董事会能够确定内部审计部门的目标和计划能否支持机构和董事会的目标和计划。

（四）内部审计业务类型

IIA 对内部审计的最新定义赋予内部审计“确认和咨询”双重服务内容，意味着内部审计通过提供多种方式的业务为组织增加价值，包括实施确认业务和实施咨询服务两大类业务。确认业务包括了传统审计服务涵盖的所有内容，并在此基础上得到拓展，其中涵盖三项基本审计服务类型，即财务审计、绩效审计和快速反应审计（通常来自于高级管理层的特殊需求，如尽职调查等）。确认业务是通过发表内部控制是否适当的意见，或通过披

露重大控制问题来暗示对控制是否适当的意见来实现的。咨询服务是为被审计单位提供建议的服务，包括三类基本服务类型，即评估服务、协调服务和补救服务。

1. 确认业务

确认业务是指内部审计师对证据进行客观评价，针对程序、系统或其他常规事项提出独立的意见或结论的一项工作。确认业务的性质和范围由内部审计师决定。确认业务主要包括：风险和控制自我评估、第三方审计与合同审计、质量审计、尽职调查、安全审计、隐私审计、绩效审计、经营审计、财务审计、遵循性审计等。

（1）风险和控制自我评估

风险和控制自我评估（Control Self - Assessment，简称 CSA）是一种在西方发达国家广泛使用的内部审计技术和工具，它是由管理层或业务人员直接参与的考察和评估内部控制效果的过程，其目的是为组织目标的实现提供合理保证。

为了推广和规范 CSA 的应用，IIA 推出了国际注册内部控制自我评估专业资格证书（Certification in Control Self - Assessment，简称 CCSA）的认证考试。

（2）第三方审计与合同审计

第三方审计是指对那些为组织提供服务或产品、与组织有利益往来的独立的第三方实施的审计业务，特别是影响交易事项的重要控制制度存在于组织外部时，实施第三方审计是非常必要的。对提供外包服务的组织进行审计，或者对电子数据交换系统（EDI）涉及的交易伙伴审计是比较典型的第三方审计。第三方审计主要涉及类型包括合同审计、对公认标准（如 ISO9000 或 ISO14000 等）执行情况的审计等。

（3）质量审计业务

质量审计业务是指内部审计师用一系列标准或控制来衡量、评价组织的控制质量，确定控制是否随着组织活动、行业规则、技术的变化而更新，并且不断得到完善和强化。

质量审计要了解质量管理的关键要素。有效的质量管理体系由检查、测试以及相应的纠正措施和方法构成，组织的各项程序必须清晰明了，必须处于控制之中，必须让所有相关方了解，并且得到所有职员的遵守。质量审计的目的是确认组织质量计划如何得到遵守，是否达到了预期的质量要求。

（4）尽职调查业务

尽职调查审计又称勤勉审计，指由尽职调查审计小组实施对与组织有利益关系的第三方的特定领域所实施的有限和专门审计，主要应用于涉及合资、合并、联合及其并购等的金融交易事宜的决策。尽职调查审计小组通常由内部审计师、律师、外部审计师构成，承担各自专业领域的审查责任。

（5）安全审计业务

安全审计业务是内部审计师通过评估控制制度以减少构成安全威胁的漏洞而实施的一项业务，要求内部审计师针对组织中的物理和逻辑安全性进行系统的、独立的检查验证，并作出相应评价。安全审计涉及四个基本要素：控制目标、安全漏洞、控制措施和控制测试。随着信息技术的发展，安全审计，尤其是针对计算机系统的安全审计，逐渐成为内部审计业务的重要组成部分。

安全控制包括物理接触和环境控制、逻辑接触控制、备份控制。安全审计业务的目的

是评估现行的安全控制有效性，监督是否有滥用和错用系统程序的情况。检查现行安全政策的遵循情况，收集可能发生的犯罪证据（包括与计算机有关的或无关的），发现组织内存在的潜在的威胁和风险，为组织的安全问题提供建议。

（6）隐私审计业务

隐私审计业务是指内部审计师对组织的隐私制度及其运行情况实施评价的过程。隐私属于风险管理内容。内部审计师在隐私审计业务中主要确认其所在组织收集个人信息或隐私的类型及适当性、收集方法；确认组织使用这些信息是否符合计划用途，是否遵守法律规定，是否在一定范围内收集、持有和使用信息。

（7）绩效审计业务

绩效审计（国外也称为 3E 审计）是指内部审计师根据评价标准和绩效指标对组织经营活动的经济性、效率性、效果性进行审计评估和确认的一系列业务活动。经济性、效率性和效果性是绩效审计的三个要素。考生要掌握绩效审计的主要内容。

（8）经营审计业务

经营审计业务主要检查组织内各职能部门实现目标的过程是否有效，运营过程是否体现了经济性、效率性。内部审计师要检查和评价各种与市场、设备管理、生产、存货管理、安全、电子数据处理、人力资源管理、财务管理以及会计等职能相关的活动。经营审计业务包括对政策、程序和制度的检查，评价质量管理，组织内的道德环境以及企业文化等。

理解经营审计的关键是理解内部控制，理解组织运营全过程。

（9）财务审计业务

财务审计业务是指对组织的财务收支和经济活动实施的独立审查和评价。财务审计业务主要关注组织财产的安全性、财务信息的可靠性和完整性。

（10）遵循性审计业务

遵循性审计业务也称合规性审计，是指内部审计师审查组织在经营过程中遵守相关法规、政策、计划、预算、程序、合同等遵循性标准的情况并作出相应评价的审计活动。其目的在于确定组织对政策、程序、标准或者法律和政府法规的遵守程度，揭示违法违纪问题，降低组织风险。其审计范围取决于违法行为所带来的风险程度。

2. 咨询业务

咨询服务是一种顾问及其相关的客户服务活动，目的是增加价值并提高组织的运作效率。咨询服务的性质和范围应该由内部审计师与客户在内部审计章程的范围内共同协商确定，同时必须明确内部审计师不承担具体的管理责任。内部审计师必须与咨询业务客户就业务目标、范围、各自的职责和其他客户期望达成协议。对于重要的咨询业务，该协议必须为书面形式。咨询业务可以解决问题，提出建议，以此改进客户的业务和流程，并使业务和流程得到改变。咨询服务的主要形式包括顾问、建议、协调、程序设计和培训等，其具体业务包括内部控制培训、业务流程检查、标杆比较、信息技术和系统开发以及绩效测评系统的设计等。

咨询业务的步骤有定义问题、提出建议、形成可供选择的方法、选定最佳的替代方法以及执行最佳的替代方法这五个方面。