

Figures can talk 金十七 著

# 让数字说话!

—— 审计，就这么简单

审计师做多少工作合适呢？要是是一个一般的职业，拿多少钱干多少活呗！可是审计师这个行业有其特殊性，它有“风险”。审计师做工作第一位考虑的不是能拿多少钱，而是考虑风险是否能够被控制。

审计师的作用，主要就是资本市场的“看门狗”（英文叫 watch dog）。风险呢，就是被别人起诉，说你没做好“看门狗”的工作。

我们来设想一下，审计师一旦被别人起诉，上了法庭，怎么样为自己辩护才能脱身呢？



中国财政经济出版社

# 让数字说话

金十七  
著

——  
审计，就这么简单

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

让数字说话——审计，就这么简单/金十七著. —北京：中国财政经济出版社，2005.6

ISBN 7-5005-7983-7

I. 让… II. 金… III. 审计-基本知识 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 013313 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100036

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 17.75 印张 182 000 字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月北京第 1 次印刷

印数：1—5 000 定价：28.00 元

ISBN 7-5005-7983-7/F·6998

(图书出现印装问题，本社负责调换)

## 作者简介

金十七,男,中国注册会计师。大学毕业后做过外贸、参加过合资企业谈判,后"误入"审计和财务领域,一"误"十年。曾经在国际四大会计师事务所之一从事审计工作多年,并在美国做了两年审计。现在是某企业的财务总监。兴趣广泛,从中学时自学计算机编程、微积分和相对论,到大学里将西方经济学和资本论一起摆在面前做对比阅读,再到毕业后的读史、读哲、读心理学,也算读过一些杂书,但"好读书,不求甚解"。随着年龄渐长,读书的范围收窄了,但始终不变一定要读的,是每月一期的《科幻世界》。

## 严肃而有趣：审计也可这样写

当下普及类的审计读物太少了，而有趣的审计读物更是少到可以忽略不计。

国外的同类书籍倒是偶有照面，然而毕竟是人家的语境结构，总也解不了渴。不知是我们自己太喜欢板着脸做学问，还是不屑于精研此道，但见千人一面的“主流”著作倾巢而出，不见灵动清丽的人文会（审）计翩然而至。我不能不感到惋惜，一直没有放弃呼吁和努力。

好在这本《让数字说话》算是有些意思，多少让我获得了些许慰藉。

如果让我指出这本书最重要的特点，我想我会用这样两个单词：严肃，有趣。作为一本专门给专业人士或准专业人士看的书，兼具这两个特点不是很轻易的事情。一本书严肃而无趣，会令人觉得沉闷、厌倦；但如果有趣而不严肃，又会让人觉得无聊和浅薄。阅读《让数字说话》，实际上是分享快乐，除了精神上的愉悦之外，还有一种获得教益的快乐。

本书中的趣味俯拾皆是。譬如说到项目建议书与业务约定书的区别，就像求婚与结婚；说到审计师接错了客户：结了婚，才

发现双方不合适，婚姻的基础在于双方信任，现在，我们不能互相信任，只好离婚了；说到了解企业的情况：审计师都是懒人，懒人总有懒办法，审计师很高兴地发现，好的企业管理，有一个叫做“内部控制系统”的东西；说到审计师怎样炼好检查内控系统的内功：昔年，张三丰大师跟着觉远和尚学九阳真经时，听过这么几句话：“他强任他强，清风拂山岗。他横任他横，明月照大江。”审计师心中正确的内控认知要像山岗和大江一样坚定；说到测试每个科目的余额：亚里士多德发明的分类学的精髓就是，直接对一堆水果进行分析是很困难的，你可以将水果分成苹果和橘子后再进行分析，可以将水果分成新鲜的和腐烂的之后再进行分析；说到审计师要比客户想得远：远古时两个原始人做游戏，比谁说的数字大。第一个说，“一。”第二个说，“二。”第一个又说，“三！”第二个人想了半天说，“你赢了。”因为原始人简单的脑子怎么也想不出比“三”还大的数字。如果审计师思维简单，就跟这两个原始人差不多了……

有趣绝对是时下最短缺的佐料与最奢侈的元素。很长的一段时间里我们已经学会了无趣的生活，习惯了无趣的文字。我不知道，从无趣到有趣的转变从何而始，又将从何而终；也不知道这种转变是大家毫无察觉的渐变，还是一次痛苦的蜕皮。但我知道，我们追逐的目标很单纯——一定要好玩。我们需要懂得文字快感，知道有趣的重要性，拿有趣这个武器玩猫与耗子游戏的大儿童，我们需要给狂奔的思想列车添加润滑剂。

本书称得上是一次出品有趣的尝试，或者颠覆无趣的盛宴，有趣不是为了讨好，也算不上讨巧，有趣就如洗菜切肉之于大厨——不是一项了不得的技艺，却是变着法子让读者大快朵颐的后继材料。

我有感于人文会（审）计所蕴涵的独特韵味，曾经送给作者8个字：“深入浅出，中外皆化。”所谓深入浅出，是指眼界要高，开掘要深，超乎其类，拔乎其萃，而后以通俗易懂的文字铺展开来，“百炼成钢绕指柔”；所谓中外皆化，是指外来的东西为我所用，自家的东西取其所长，融汇中西，贯通南北，千万别搞成“武大郎跳起攀杠子——两头够不着。”当然，上述指标可能只是一个难以企及的标杆，非要以此量度，相信会让所有写书人的自信打折，甚至自卑得晕倒。我也常常为之气短，但还是梗着脖子腆着胸脯道出“八字箴言”，不过，这并非拿着镜子对别人一通乱照，而是意在与作者共勉。

如果硬要与“八字箴言”比对，本书深得不够，化得不够，尽管如此要求一位首次出书的年轻作者其实是和善不够，宽容不够，但我依然以老会计人或者人文会计的跋涉者自居，有赞有弹，有扬有抑。我想，指出一块美玉的瑕疵，既是便于作者日后打磨，也是为了防止读者头脑发热地购买之后以为货不对板。毕竟，再完美的苍蝇依旧是苍蝇，有缺点的美玉终究是美玉。

是为序。

张连起

2005年4月1日于北京

# 目 录

## 1 前言



## 2 审计的一些概念



- 2.1 关于审计的头版头条 ..... [3]
- 2.2 什么是审计 ..... [5]
  - 2.2.1 审计就是查问题吗
  - 2.2.2 审计与人性恶
  - 2.2.3 独立审计是一种信任的背书
  - 2.2.4 此“审计”与彼“审计”
- 2.3 审计工作的成果 ..... [14]
  - 2.3.1 审计意见说了什么
  - 2.3.2 审计意见有几种
  - 2.3.3 审计报告的使用者
  - 2.3.4 审计是一门科学还是一门艺术
- 2.4 会计师事务所与注册会计师 ..... [22]
  - 2.4.1 会计师事务所与注册会计师个人的关系



- 2.4.2 会计师事务所不全是合伙制
- 2.4.3 审计师是专业人士
- 2.4.4 审计费是怎么定的
- 2.4.5 注册会计师审计的流程
- 2.5 业务约定书 ..... [34]
  - 2.5.1 要先签业务约定书，后干活
  - 2.5.2 业务约定书其实是一份标准合同
  - 2.5.3 业务约定书和项目建议书的区别
  - 2.5.4 会计责任和审计责任的区分
- 2.6 声明书 ..... [42]
  - 2.6.1 什么是“声明书”
  - 2.6.2 驳“声明书无用论”
  - 2.6.3 驳“声明书万能论”
  - 2.6.4 不容易审计的内容才放进声明书里
  - 2.6.5 审计师勤勉尽责要到什么程度
- 2.7 管理建议书 ..... [49]
  - 2.7.1 什么是“管理建议书”
  - 2.7.2 管理建议书的内容是从哪里来的

### 3 审计的理论



- 3.1 审计的逻辑 ..... [53]
  - 3.1.1 审计工作的开始：了解企业的经营情况
  - 3.1.2 在外部审计师的眼里，内控系统是摄像机
  - 3.1.3 审计师要检查内控系统是否设计合理和运转正常

- 3.1.4 审计师可以怎么问问题
- 3.1.5 审计师怎样检查内控系统是否设计合理和运转正常
- 3.1.6 内控测试工作最重要的是逻辑要完备——要做到两个凡是
- 3.1.7 审计师仍要检查每个科目的金额
- 3.1.8 做实质性测试时，审计逻辑链条要严密
- 3.2 审计的思考方法 ..... [68]
  - 3.2.1 公众对审计的期望
  - 3.2.2 审计思考的关键——预期
  - 3.2.3 审计师要独立思考，要比客户想得深远
  - 3.2.4 审计师要考虑任何事情的合理性
  - 3.2.5 审计师总是在“抓大放小”吗
  - 3.2.6 审计师的“七种武器”
  - 3.2.7 审计也是一个系统工程
- 3.3 对企业内控的关注 ..... [81]
  - 3.3.1 什么是“常规交易”、“非常规交易”和“会计估计”
  - 3.3.2 风险基础审计比制度基础审计多了什么
  - 3.3.3 经营控制与会计报表控制
- 3.4 工作底稿 ..... [91]
  - 3.4.1 写工作底稿也有理论吗
  - 3.4.2 写内控测试的工作底稿要注意的问题
  - 3.4.3 实质性测试的工作底稿分几类
  - 3.4.4 准备工作底稿的目的是什么
  - 3.4.5 工作底稿索引是一个树状结构

- 3.4.6 写工作底稿时要学会自顶而下的思考方式
- 3.4.7 审计符号、注释和工作底稿相互索引
- 3.4.8 在工作底稿里写什么样的注释和怎么写
- 3.4.9 用表格来说明问题是一种有条理的思考方法的体现
- 3.5 审计项目的风险控制 ..... [109]
  - 3.5.1 做审计好像找对象
  - 3.5.2 审计师做审计时要怀疑一切么
  - 3.5.3 舞弊审计与传统审计
  - 3.5.4 审计师发现了舞弊怎么办
  - 3.5.5 数字分析中的班福定律
  - 3.5.6 审计师做审计时有秘密武器么

#### 4 按会计科目来谈——谈实质性测试



- 4.1 货币资金 ..... [123]
  - 4.1.1 主要关注货币资金的存在性和所有权
  - 4.1.2 审计货币资金科目主要做的审计程序
  - 4.1.3 发确认书时要警惕，要严密控制全程
  - 4.1.4 函证工作要注意的问题
  - 4.1.5 做现金证明的目的
  - 4.1.6 银行存款抵押
- 4.2 应收账款和坏账准备 ..... [134]
  - 4.2.1 主要关注应收账款的存在性与估值
  - 4.2.2 审计应收账款科目主要做的审计程序

- 4.2.3 应收账款的明细里能看出不少问题
- 4.2.4 审计应收账款一定要发确认书么
- 4.2.5 确认书没回来的替代性措施
- 4.2.6 怎样选择函证的样本
- 4.2.7 企业如何准确地将收到的款项与客户名称及  
发票相对应
- 4.2.8 检查期后收到的款项
- 4.2.9 应收账款的周转天数可以怎么分析
- 4.2.10 应收账款的账龄是什么样子
- 4.2.11 应收账款的账龄可以怎么分析
- 4.2.12 坏账准备
- 4.3 其他应收款 ..... [154]
  - 4.3.1 主要关注其他应收款的存在性与估值
  - 4.3.2 应收员工预借款
  - 4.3.3 应收关联方
  - 4.3.4 其他应收款里还可能有什么
- 4.4 与关联方的往来账 ..... [162]
- 4.5 预付账款 ..... [163]
  - 4.5.1 对预付账款的预期
  - 4.5.2 能把应收账款或预付账款和应付账款对冲么
- 4.6 存货 ..... [165]
  - 4.6.1 主要关注存货的完整性、存在性、准确性和估值
  - 4.6.2 存货科目是了解制造业企业的钥匙
  - 4.6.3 存货科目的特殊性：金额 = 数量 × 单价
  - 4.6.4 存货不是一个科目，是好几个科目

- 4.6.5 成本核算它是个难题，让人目眩神迷
- 4.6.6 盘点是一次拍照片的过程
- 4.6.7 有没有将存货明细的数字加总，与总账数核对呢
- 4.6.8 进口存货的故事
- 4.6.9 存货的周转率
- 4.6.10 审计存货科目时的主要审计程序
- 4.7 待摊费用和长期待摊费用 ..... [183]
  - 4.7.1 主要关注待摊费用期末余额的估值和存在性
  - 4.7.2 审计待摊费用科目时主要的审计程序
  - 4.7.3 审计待摊费用科目时要注意的问题
  - 4.7.4 了解年初数到年末数的变动情况无法替代对年末余额的解释
- 4.8 固定资产 ..... [190]
  - 4.8.1 固定资产科目的特点
  - 4.8.2 审计固定资产科目主要做的审计程序
  - 4.8.3 要将所看到的数字与对客户业务的理解相联系
  - 4.8.4 固定资产的折旧
  - 4.8.5 固定资产减值准备的考虑要全面
  - 4.8.6 固定资产的残值率是个历史遗留问题
  - 4.8.7 固定资产抵押
- 4.9 租赁 ..... [203]
  - 4.9.1 租赁是一个容易被忽略的部分
  - 4.9.2 企业为什么要卖楼
- 4.10 在建工程 ..... [205]
  - 4.10.1 什么时候要转为固定资产

- 4.10.2 在建工程科目包括哪些核算内容
- 4.11 无形资产 ..... [208]
- 4.12 应付账款 ..... [210]
  - 4.12.1 主要关注的是应付账款的完整性
  - 4.12.2 审计应付账款科目时主要做的审计程序
  - 4.12.3 由存货暂估入库形成的应付账款
- 4.13 预收账款 ..... [218]
- 4.14 其他应付款 ..... [219]
  - 4.14.1 主要关注的是其他应付款的完整性
  - 4.14.2 其他应付款里可能有什么
- 4.15 预提费用 ..... [222]
  - 4.15.1 主要关注预提费用的完整性
  - 4.15.2 审计预提费用科目时的一些思路
  - 4.15.3 这家公司是否有利润
- 4.16 其他负债类科目 ..... [228]
  - 4.16.1 审计其他负债类科目要注意的一些问题
  - 4.16.2 带薪年假引起的会计思考
  - 4.16.3 预计负债——如何计算产品质量保证
- 4.17 收入 ..... [235]
  - 4.17.1 审计损益类科目的一般方法
  - 4.17.2 收入确认
  - 4.17.3 电信公司赠手机引起的收入确认问题
  - 4.17.4 对收入进行分析性复核
- 4.18 成本和费用 ..... [246]
  - 4.18.1 销售成本的调节表

- 4.18.2 销售收入和销售成本要能够一一对应
- 4.18.3 审计成本和费用科目时要注意的一些问题
- 4.18.4 截止性测试
- 4.18.5 检查未入账的负债
- 4.19 其他 ..... [255]
  - 4.19.1 内含的金融衍生工具
  - 4.19.2 一些常用的比率分析
  - 4.19.3 企业上市要回答的两个问题
  - 4.19.4 一个企业的利润率能有这么高吗
  - 4.19.5 外国的月亮有多圆

后 记



1

## 前 言

这本书，写的是我自己对于审计的一些理解和想法，以及听到的和经历过的一些故事，写出来的目的就是为了跟大家聊一聊。我的理想，也就是古有《聊斋志异》，今有《让数字说话》而已。所以，这东西写得不那么正规和严谨，请不要把它当成任何形式的正式培训材料或官方意见。要是有人这么做了，就好像有书生读了聊斋后打算遇着个美貌狐仙一样，柳泉居士或者我是不打算对此负责的。

我主要是通过讲故事来谈一些思想、想法和一些心得之类的东西。我也会谈不少审计工作中的具体细节，但谈这些细节更多的是为了引出背后的一些想法。所以，我并不能保证审计工作中的所有细节都会谈到。西谚有云“魔鬼存在于细节中”，这话的意思是说，细节的成败很可能是能否做成某件事情的关键点。

停下来问一句：上一段话里，前两句话和最后一句话之间的逻辑关系你看懂了么？懂了？懂你个头啊！我写的时候就是乱写的，你可千万别把没有逻辑的文字读出逻辑来啊！我是在提醒你，读书的时候，要自己动脑筋想，不要轻易被人“带到沟里去”了。





这里写的有些想法，是一般人不需要什么专业知识就能明白的；有的想法，则是会计审计经验丰富一些的人比较会有共鸣。我也没有认真分类哪些是简单的，哪些是复杂的。但我会尽量写得浅显易懂。其实，审计没有什么复杂的，无非是一些常识的反复使用，其中用到的逻辑知识和数学知识，是初中毕业就够的。审计这个行业，难度大概介乎搞导弹的和卖茶叶蛋的之间，主要混的是个经验，当然还要有一定的思考能力。很可惜的是，在这个世界上，以及在审计行业中，这个“一定的思考能力”有时比美洲旅鼠<sup>①</sup>还稀缺。

这本书里涉及到的会计知识不算太多，所以，不懂会计的人也可以看得懂大部分内容，尤其是那些故事。说不定，通过读这本书，你还会不知不觉地学到一些会计知识呢。

还要说明的是，我在谈每个会计科目时，主要是立足于制造业企业谈的，当然这里面的理论和思想对于一般的行业也都能适用。

<sup>①</sup> 美洲旅鼠据说是一种每年都要从美洲北端迁徙到南端的动物，后来地壳漂移，旅鼠仍然要沿原路迁徙，所以就灭绝了。姑妄听之。

