

第四版 | 中英对照

中 国 内 部 审 计 协 会

国际注册内部审计师CIA考试指定辅导用书
CIA Examination Reference Book

实施内部审计业务

Conducting the Internal Audit Engagement

西苑出版社

国际注册内部审计师考试指定辅导用书
CIA Examination Reference Book

实施内部审计业务
Conducting the Internal Audit Engagement

第四版

中国内部审计协会

西苑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

实施内部审计业务/北京兆泰投资顾问有限公司编. - 北京:

西苑出版社, 2008. 5

国际注册内部审计师 CIP 考试指定辅导用书

ISBN 978 - 7 - 80210 - 362 - 7

I. 实… II. 北… III. 内部审计 - 经济师 - 资格考试 - 自学参考资料
IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 065622 号

实施内部审计业务

编 者 北京兆泰投资顾问有限公司

出版发行 西苑出版社

通讯地址 北京市海淀区阜石路 15 号

邮政编码: 100143

电 话: 010 - 88624971

传 真: 010 - 88637120

网 址 www.xycbs.com

E-mail: xycbs8@126.com

印 刷 唐山市印刷厂

经 销 全国新华书店

开 本 787mm × 1092 mm 1/16

字 数 2707 千字

印 张 142

版 次 2008 年 5 月第 1 版

印 次 2008 年 5 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 80210 - 362 - 7

定 价 240 元

(凡西苑版图书如有缺漏页、残破等质量问题, 本社邮购部负责调换)

版权所有 翻印必究

前 言

随着经营环境的日趋复杂，企业面临的风险不断增多、组织机构的重整愈加频繁，对内部审计在改进风险管理、完善治理结构以及加强内部控制等方面的需求日益高涨。内部审计部门在越来越多的领域发挥着积极的审查、评价和促进作用，内部审计师也在更大的范围内为董事会、管理层及利益相关方提供专业服务。为了能更好地承担起时代赋予的职责和使命，国际内部审计师协会（IIA）发布了《国际内部审计专业实务框架》，以便规范和指导内部审计行业发展，改善内部审计工作质量。同时，为了提高内部审计人员素质，IIA 在全球组织了国际注册内部审计师（CIA）考试。

作为国际内部审计专家的标志，CIA 资格证书代表了内部审计领域的最高资质，获取 CIA 资格证书，即获取了内部审计资质在国际范围的认可。CIA 考试注重考察应试人员掌握最新内部审计知识、运用先进信息技术和管理控制方法分析解决问题的技能，从而培养内部审计人员以独特的视角观察问题并提出有效解决方案，以促进组织提高效率、增加价值。通过参加 CIA 考试，可使内部审计人员拓宽视野、更新思维方式，了解和掌握国际内部审计领域的先进技术、提升执业水平。近年来，CIA 证书持有者越来越受到单位和组织的认可，并逐步成为不少世界知名国际国内企业内部审计人员上岗的必备资格。自从中国内部审计协会于 1998 年 11 月首次引进了 CIA 考试，截至目前，我国已有 14000 多人考试合格并获得了 CIA 资格证书。

CIA 考试由国际内部审计师协会命题和阅卷，这使其具有国际认可的条件。由于

CIA 考试内容覆盖面广、参考资料有限,考生备考困难,特别是国际性考试所考内容和要点与国内不同,应考的思路也有差异。为帮助广大考生有针对性地复习,熟悉和适应这一国际性考试,自 2002 年起,中国内部审计协会(www.ciia.com.cn)委托北京兆泰投资顾问有限公司 CIA 研究中心(www.zeta.com.cn)根据 CIA 考试大纲要求组织编写了《国际注册内部审计师考试指定辅导用书》,并根据国际内部审计师协会最新的职业发展要求不定期对其加以修订,本次已是第四版。参加本次修订的人员有:邵先宇(CIA、CCSA)、冯辉(CIA)、王文静(CIA)、吴岚(Master)、邵林(CIA)、李新国(Ph. D)、吕小侠(CIA)、周瑞平(CIA、CISA)、杨峻(CIA、CGA)、林旭(CIA)、卢其顺(CIA、CISA)、石艳萍(Master)、王少杰(CIA)、任立森(CICPA)。

《国际注册内部审计师考试指定辅导用书》共四册,分别介绍内部审计在治理、风险和控制中的作用,实施内部审计业务,经营分析和信息技术,以及经营管理技术的相关内容。该书在参考国内外最新内部审计资料的基础上,以国际注册内部审计师考试大纲和国际内部审计师协会的相关资料为核心,围绕各科目考试重点,按中国考生的习惯思维方式介绍考试的相关知识,并分类归纳了典型试题和综合练习,使考生通过大量系统的实战训练,在较短时间内适应西方人的思维方式,从而顺利通过 CIA 考试。我们相信本书对考生的备考能起到事半功倍的作用。

我们祝愿更多的考生在考试中取得满意成绩,并在以后的内部审计工作中发挥更大的作用,为我国内部审计事业的发展做出更大的贡献。

中国内部审计协会

2008 年 4 月

编者的话

《国际注册内部审计师考试指定辅导用书》因其紧扣大纲、选题全面、解题思路清晰等优点深受广大考生的好评，已经成为国内参加 CIA 考试的权威辅导资料。考虑到近年来内部审计职业发展趋势的变化、《国际内部审计专业实务框架》增加了部分标准和实务公告，以及 CIA 考试大纲方面进行的调整，本中心特对原书进行修订，形成新版的《国际注册内部审计师考试指定辅导用书》，以便考生及时把握最新的职业发展信息和考试要求。

本书的主要特点：

- 及时反映内部审计职业发展的最新趋势。近年来众多企业管理和审计研究专家都把关注焦点集中在风险管理领域。2004 年 9 月，COSO 委员会发布了《全面风险管理——整体框架》（《COSO - ERM》），对风险管理提供了关键原则、概念、共同语言和指导性的管理框架，该报告拓展了内部控制，更有力、广泛地关注风险管理领域。本书及时收纳了以《COSO - ERM》为代表的最新有关风险管理和内部控制的模型、技术和知识要点，为拓宽广大考生和专业人员的知识视野提供了帮助。
- 紧扣考试大纲和最新《国际内部审计专业实务框架》。对调整的大纲内容和新增补的内部审计专业实务标准和实务公告作进一步的细化是历年的写作难点。为能较准确地把握新大纲的变化，本中心对 IIA 及其相关研究机构的最新

资料，进行了实时跟踪，及时将有关要点补充到本书中，以便尽可能覆盖考试的内容。

- 例题典型全面。典型试题和综合练习是本中心在分析和总结命题趋势的基础上，挑选出的最具代表性的试题范例，新修订的辅导用书对原书中已经不适合考试要求的例题进行了删减，同时根据考试的考察重点进行了研究，及时增补了相关的例题。
- 解题思路清晰。针对多数考生已拥有国内审计一般知识，但对国际内部审计发展的实际情况不太了解，尤其是对美国等发达国家的管理理念和信息技术的应用情况还很陌生，且不太熟悉国外出题思路和方式，我们对书中采用的所有试题都做了解题思路，并结合近年培训中考生反映的难点问题进行了更加详尽的阐述，以引导考生将试题与所学知识联系起来，学会正确分析试题的技巧。
- 适当修订配备常用词汇表。随着内部审计职能拓展到咨询领域，相关的审计术语也随之发生了变化，如 Auditee（被审计单位）有时用作 Engagement client（审计业务客户）、Audit finding（审计发现）有时用作 Engagement observation（业务观察结果）、Audit evidences（审计证据）有时用作 Engagement informations（业务信息），诸如此类，书中所附的常用词汇表便于考生对照理解这些术语及其变化。由于书中选用的试题多为以前年度的考题，我们对英文原题中的词汇未做改动，但在译成中文时我们参考了近年的变化情况进行了部分修改，以使本书对考生更加适用。

需要提醒考生的是，国际注册内部审计师考试涉及的内容较多，且与国内传统的审计教材介绍的审计程序和技术不大相同，想要通过一本书全面掌握所有内容是不可能的。我们编写此书的目的是让考生在了解掌握内部审计相关知识的基础上，利用尽可能短的时间和投入尽可能少的精力，完成对国际注册内部审计师考试的准备，顺利通过考试。由于我们研究的时间不长，对考试的规律还掌握得不全面，因而书中难免有不尽如人意的地方，希望广大考生多提宝贵意见。

本书的顺利出版是一次成功的团队合作，在此我们衷心感谢中国内部审计协会

给予的关心和支持，感谢每位同仁的辛勤劳动。我们的团队将时刻追踪国际内部审计发展动态和最新内部审计技术，研究国际内部审计职业发展规律与 CIA 考试的相关性，并在此基础上对本书不断进行修订和完善，以满足广大考生的需要。

最后，预祝大家早日获得 CIA 资格！

北京兆泰投资顾问有限公司 CIA 研究中心

2008 年 4 月

目 录

A. Conduct Engagements

实施内部审计业务	(1)
1. Research and apply appropriate standards	
研究和采用适当的标准	(2)
2. Maintain awareness of potential for fraud when conducting an engagement	
在实施审计业务时, 要保持防范潜在舞弊的意识	(9)
3. Collect data	
收集资料	(30)
4. Evaluate the relevance, sufficiency, and competence of evidence	
评估证据的相关性、充分性和证明力	(56)
5. Analyze and interpret data	
分析和解释数据	(62)
6. Develop workpapers	
编制审计工作底稿	(73)
7. Review workpapers	
复核工作底稿	(87)
8. Communicate interim progress	
沟通中期进展情况	(96)
9. Draw conclusions	
得出结论	(101)
10. Develop recommendations when appropriate	
在适当的时候编制建议书	(102)

11. Report engagement results	
报告审计业务结果·····	(105)
12. Conduct client satisfaction survey	
实施顾客满意度调查·····	(132)
13. Complete performance appraisals of engagement staff	
完成审计业务人员的业绩评价·····	(134)
B. Conduct Specific Engagements	
实施具体审计业务·····	(140)
1. Conduct assurance engagements	
实施确认业务·····	(141)
2. Conduct consulting engagements	
实施咨询业务·····	(202)
C. Monitor Engagement Outcomes	
监督审计业务结果·····	(219)
1. Determine appropriate follow – up activity by the internal audit activity	
根据内部审计结果确定适当的跟踪活动·····	(220)
2. Identify appropriate method to monitor engagement outcomes	
确认监督审计业务结果的适当方法·····	(224)
3. Conduct follow – up activity	
实施跟踪活动·····	(225)
4. Communicate monitoring plan and results	
沟通监督计划和结果·····	(226)
D. Fraud Knowledge Elements	
舞弊知识要点·····	(237)
1. Discovery sampling	
发现抽样·····	(238)
2. Interrogation techniques	
讯问技术·····	(243)
3. Forensic auditing	
司法鉴定审计·····	(251)
4. Use of computers in analyzing data	
利用计算机分析数据·····	(255)
5. Red flags	

危险信号法（红旗标志）	(261)
6. Types of fraud	
舞弊类型	(271)
E. Engagement Tools	
审计业务工具	(278)
1. Sampling	
抽样	(279)
2. Statistical analyses (process control techniques)	
统计分析（过程控制技术）	(331)
3. Data gathering tools	
数据收集手段	(342)
4. Analytical review techniques	
分析性复核技术	(363)
5. Observation	
观察	(386)
6. Problem solving	
解决问题	(391)
7. Risk and control self – assessment (CSA)	
风险和控制的自我评价（CSA）	(418)
8. Computerized audit tools and techniques	
计算机审计工具和技术	(422)
9. Process mapping including flowcharting	
过程描述，包括流程图	(436)
附录一 Syllabus of Conducting The Internal Audit Engagement	
实施内部审计业务大纲	(447)
附录二 综合练习	(456)

A.

CONDUCT ENGAGEMENTS

(25 – 35percent) (PROFICIENCY LEVEL)

实施内部审计业务 (25% ~ 35%) (要求熟练掌握)

■ 考试大纲内容

1 Research and apply appropriate standards

研究和采用适当的标准：

a. IIA Professional Practices Framework (Code of Ethics, Standards, Practice Advisories)

IIA 职业实务框架（《职业道德规范》、《标准》、《实务公告》）

b. Other professional, legal, and regulatory standards

其他职业、法律和法规的标准

★ 相关知识

根据国际内部审计协会的最新定义，“内部审计是一种独立、客观的保证和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、风险控制和风险治理过程的效果，帮助组织实现其目标”。

1.1 不同的国家有不同的法律和不同的习惯，不同的组织拥有不同的文化、不同的组织结构以及不同的规模。

这些差异对在不同环境下实施审计业务的内部审计师都会产生一定的影响，因此，要实现内部审计师的职责，有必要制定一些统一标准，供内部审计师遵守。这些标准包括：

- 《内部审计实务标准》
- 《实务公告》
- 《职业道德规范》
- 其他相关标准

1.1.1 IIA 职业实务框架是 IIA 为审计业务人员提供内部审计操作指南的职业规划，以应对不断扩大的对高质量内部审计服务的市场需求，具体包括《内部审计实务标准》（以下简称《标准》）、《实务公告》、《职业道德规范》。

1.1.1.1 《标准》与《职业道德规范》共同构成了职业实务框架的基础。

制定《标准》的目的是：

- 说明实施内部审计业务所应遵循的基本原则；
- 为实施各种增值型内部审计服务及扩大增值型内部审计服务范围提供基础；
- 建立衡量内部审计业绩的标准和依据；
- 促进组织经营与工作的改善。

《标准》由属性标准、工作标准和实施标准三部分构成。

- 属性标准主要说明实施内部审计活动的组织等有关方面的特点，重点内容包括内部审计章程、独立性和客观性；
- 工作标准阐述了内部审计工作的性质，并规定了评价内部审计活动的质量标准；
- 实施标准适用于各种特殊类型的业务，是为实施上述两类标准而制定的强制性操作指南。IIA 努力为每一种主要内部审计活动（包括保证业务和咨询业务）都制定一系列实施标准。

正如我们所注意到的，《标准》正在得到逐步完善。IIA 的内部审计标准委员会，作为具体负责《标准》颁布和发行的机构，依据全世界权威专家的建议来制定每项新标准。职业实务框架在方方面面都将这样的理念融入其中，即内部审计真正是全球化的职业领域。许多内部审计机构都将《标准》纳入其章程中。

1.1.1.2 《职业道德规范》是阐述内部审计师预期行为规范的行为准则，目的是促进内部审计职业领域的道德文化建设，适用于实施内部审计业务的所有个体及组织。

IIA 根据以下四种基本职业准则来制定《职业道德规范》：

- **正直。**要求内部审计师建立信任感，作为他人依赖其职业判断的基础。具体来说，内部审计师应该诚实、勤奋、有责任地工作；应该遵守法律并且揭示出法律和同业所期望公开的事项；不应该有意成为任何非法活动的参与者，或者参与有损内部审计职业声誉或组织利益的活动；应该重视并帮助实现组织建立的目标（这些目标符合法律及道德规范）。
- **客观。**在收集、评估和沟通有关被检查活动或程序的信息资料过程中，内部审

计师要体现出高水平的职业客观性。当作出职业判断时，内部审计师不要受到有关利益方或其他人的过多影响。具体来说，内部审计师不应该参与可能影响或被推断影响其作出公正评价的任何活动，并牵涉到这类包括那些与组织利益有冲突的活动或关系当中；不应该接受可能影响或被推断影响其职业判断的任何事物；应该揭示他们所了解的所有重要事项（这些事项如果不被披露，会影响对检查活动的报告内容）。

- **保密。**内部审计师要充分考虑他们所收集信息的价值和所有权，除非法律或职业职责要求，否则不要未经授权就披露这些信息。具体来说，内部审计师在履行职责过程中应该审慎地使用和保护信息资料；不应该为了个人利益使用这些信息，或者采用违背法律或有损组织合法目标的方法来使用这些信息。
- **能力。**内部审计师要具备提供内部审计服务所必要的知识、技能和经验。具体来说，内部审计师应该只参与那些他们具备必要知识、技能和经验的服务活动；在实施内部审计活动时，应该遵守《标准》；应该不断提高他们的服务质量、服务效果和业务精通度。

1.1.1.3 《实务公告》是对《标准》的进一步阐述，是在具体审计业务环境中，为满足特定行业、特定审计活动的需要而对《标准》进行的详细说明，是国际内部审计协会认可的“最好实务活动”。内部审计师协会提倡但不强制内部审计师在工作实践中必须实施《实务公告》。

上述三项标准的详细内容和相关典型试题，请参考《内部审计在治理风险和控制中的作用》一书。

1.1.2 其他相关标准

除了《标准》、《实务公告》、《职业道德规范》，内部审计师还有责任了解和在工作中应用其他相关的法律和规定，包括：

- Racketeer Influenced and Corrupt Practices Act of 1970
- 1977 年的《国外贿赂法案》
- 2002 年的《萨班斯－奥克斯利法案》
- COSO 出版的《综合框架》
- 美国政府为政府审计制定的“黄皮书”
- 《中华人民共和国审计法》

- 中国《国家审计准则》，等等

1.2 在具体内部审计业务中，内部审计师有责任确定管理当局是否建立了适当的标准以衡量和评价组织目标（目的）的完成情况。

如果这些标准是适当的，内部审计师应该在评价过程中使用这些标准，并确定这些标准是否得到了贯彻执行。如果这些标准是模糊不清的，是不适当的，内部审计师应该同管理当局一道制定一个合适的评价标准。

1.2.1 当内部审计师被要求去解释或选择一套经营评价标准时，应该努力与管理部門就这些标准达成一致意见。

1.2.2 内部审计师可以寻求或采用的标准包括：工作指南、组织指示、预算、产品说明、行业惯例、内部控制的最低标准、公认会计准则、合同和著名的商业实务、以前年度制定的标准，等等。

如果内部审计师决定采用以前年度制定的标准，则需要对标准的适当性和适用性进行评估。因为以前年度制定的标准，尽管可能曾经是令人满意和完善的绩效标准，但是随着环境的变化和时间的推移，很可能已经不适用于当前的组织目标。

◇ 典型试题

1. According to the standard, reported audit findings emerge by a process of comparing “what should be” with “what is.” In determining “what should be” during an audit of a company’s treasury function, which of the following would be the least desirable criteria which to judge current operations?

- a. The operations of the treasury function as documented during the last audit.
- b. Company policies and procedures delegating authority and assigning responsibilities.
- c. Finance textbook illustrations of generally accepted good treasury function practices.

d. Codification of best practices of the treasury function in relevant industries.

根据《标准》，报告中的审计发现应该以“应该是什么”和“是什么”相比较的形式说明。在对公司财务部门审计期间，决定“应该是什么”时，下列哪一项是用于对目前经营情况进行判断的最不理想的标准？

- a. 上次审计中记录的财务部门运行情况。
- b. 公司关于授权和责任分配的政策、程序。
- c. 财务课本中列举的一般公认的好的财务职能实例。
- d. 相关行业财务职能运行方面最好的实例材料。

答案：a

解题思路：

a. 正确。本题中没有说明上次审计中记录的财务部门运行情况是否是最好的实例，因此不能作为理想的标准。另外，假设上次审计中记录的财务部门运行情况是最好的，但可能已经不符合公司现行政策和程序，所以也不能作为理想的标准。

b. 不正确。公司关于授权和责任分配的政策和程序规定了公司有关财务部门的经营情况应该如何进行评价的标准，提供的正是理想的操作标准。

c. 不正确。在本领域的教科书中经常能够找到公认的可接受的好的实例，可以作为标准。

d. 不正确。对内部审计师和公司来说，行业中最好实例可以作为相关的标准。

2. A company, which has many branch stores, has decided to benchmark one of its stores for the purpose of analyzing the accuracy and reliability of branch store financial reporting. Which one of the following is the most likely measure to be included in a financial benchmark?

- a. High turnover of employees.
- b. High level of employee's participation in setting budgets.
- c. High amount of bad debt write-offs.
- d. High number of suppliers.

某公司有许多分店，它决定以一家分店为样本分析各分店财务报告的精确性与可靠性。下列何种指标最有可能被包含在设定的财务基准指标中？

- a. 高雇员流动率
- b. 雇员在预算制订中的高参与度
- c. 高坏账核销金额
- d. 高供应商数量