

声明：本专辑未经本人许可，请勿外传。

审计专辑 (2020-8)

本辑内容：

1. 广东省注册会计师协会提示司法委托业务风险
2. 每一张记账凭证的背后，都有一个你不知道的故事
3. MY 心得|如何做好审计资料清单
4. 如何拥有审计全局观
5. 结合案例，聊聊 IPO 中的个人卡核查(1)
6. 从审计菜鸟到独当一面，必须记住的三件事
7. 培养审计思维的五个步骤

广东省注册会计师协会提示司法委托业务风险

2020-08-11 来源：中注协网站

针对广东省会计师事务所涉及司法委托业务的投诉举报呈多发态势，为提高会计师事务所开展司法委托业务审计质量，控制业务风险，广东省注册会计师协会近日印发了《关于会计师事务所开展司法委托业务的风险提示函》，向全省行业提示业务风险并作出工作指引。

提示函指出，司法委托业务同时存在业务风险高、审计工作开展困难等情况。一方面，司法委托业务出具的报告因直接关系各方当事人利益，当事人往往通过庭内质证、庭外投诉等方式尽力推翻对其不利的报告。另一方面，诉讼涉及的经济往来、利益纠纷情况一般较为复杂，注册会计师往往还面临审计对象会计核算不规范、财务资料不齐全等审计受限困难。

提示函对会计师事务所执行司法委托业务提出以下指引：

一是充分评估业务风险。应严格执行风险评估程序，在关注舞弊和审计失败风险的同时，要进一步了解和评价当事人诚信水平、诉讼争议焦点、审计工作受限情况及影响等情况，充分评估审计人员专业胜任能力和出庭质证、应对投诉等能力和精力情况。

二是严格保持独立性。应严格遵守《注册会计师职业道德守则》，从实质和形式上保持独立性，不因任何利害关系影响到审计鉴证的客观和公正，不偏袒任何一方当事人；严格遵守司法鉴定相关规则中执行回避、保密和不得违规接触当事人及其代理人等规定。

三是获取审计资料应符合法定程序。应通过法院（侦查机关）或在其主持下获取审计资料，不得自行向相关单位或人员收集审计资料；民事诉讼涉及的审计资料应经过双方当事人质证（在法庭主持下）或经法庭确认；审计过程不得引用或依据未生效的判决。

四是确保报告表述和结论的严谨性。应避免对超出专业领域的事项发表意见；避免超出委托范围发表意见或发表假设性意见；在审计严重受限情况下，应严格按照执业准则要求发表审计意见，不应以保留意见代替无法表示意见。

五是做好出庭质证和专业问题解释说明工作。应严格按照法庭要求委派人员出庭，并做到对相关专业问题解释说明到位。

每一张记账凭证的背后，都有一个你不知道的故事

Freecity / 2020-08-16 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中

01 “火眼金睛”

审计工作富有挑战性。

会计一年做的凭证，审计需要在3-5天内，对公司的财务情况达到一定理解程度。会计会觉得“不可思议”：天呐，为什么我辛苦一年做的凭证，你这么几天就都明白了。

其实不必大惊小怪，因为也不是所有审计师都能达到这种水平的。一些刚进入职场的小朋友，接触的会计知识很多局限于课本，抽象的理论知识只停留在事物表面。而具有经验的审计师，的确会练就一双“火眼金睛”，在短时间内通过公司的报表、账目和凭证，读出许多信息。

如何练就这双火眼金睛呢？经验的积累必不可少，但用对方法也很重要。

02 财务信息

我们先来了解下报表信息是如何生产出来的。虽然财务工作较为琐碎，但实际有章可循。会计信息流是这样形成的：

会计信息流

凭证—明细账—余额表—报表

- 1 根据业务实质做会计分录，录入记账凭证
- 2 汇总每月凭证，形成明细账、余额表
- 3 月末结账，出报表

从上述信息流可见，财务信息基础是一张张会计凭证。如何用会计凭证表达出公司的实际业务，是考量会计水平的重要指标之一。

会计凭证，叫记账凭证，是企业财会部门根据原始凭证填制，记载经济业务简要内容，确定会计分录，作为记账依据的凭证。

原始凭证是公司发生的经济业务涉及的单据，一般包括合同、内部审批单、发票、付款单等。会计不能凭空做账，了解业务实质后，还需要依赖原始凭证，才能确认分录，录入记账凭证。

凭证反映了一系列的经济业务，包括企业的销售和采购、投资和筹资、资金往来和费用列支等。

但是一家规模较大的公司，有可能一年会有几万笔凭证，那如何将这么多的凭证信息汇总呢？

这里我们会涉及到会计科目这一概念。会计科目，是对会计要素对象的具体内容进行分类核算的类目。最简单来说，打开一张报表，里面各个明细的名称，就是会计科目，比如下图中货币资金、其他应收款等，都叫做会计科目。

资 产	行次	年初数	期末数	项 目	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	50,827.45	549,465.37	其他应付账款	62	61,908.90	363,279.50
短期投资	2			应交税金	65	4,746.00	352.00
其他应收款	3	110,500.00	108,500.00	预收账款	66		
预付账款	4			应付账款	71		
待摊费用	9			预提费用	72		
其他流动资产	10			流动负债合计	80	66,652.90	363,631.50
流动资产合计	20	161,327.45	657,965.37	长期应付	84		
固定资产				长期负债:			
固定资产原价	31	10,805,876.00	11,161,916.00	长期借款	81		
减:累计折旧	32	4,655,168.00	5,894,843.00	长期应付款	84		
固定资产净值	33	6,150,708.00	5,267,073.00	长期负债合计			
在建工程	34						
固定资产清理	38						
固定资产合计		6,150,708.00	5,267,073.00	净资产:			
				非限定性净资产	101	6,151,722.10	5,458,772.36
无形资产:				限定性净资产	105	93,660.45	102,634.51
无形资产	41			净资产合计		6,245,382.55	5,561,406.87
资产总计	60	6,312,035.45	5,925,038.37	负债和净资产总计	120	6,245,382.55	5,561,406.87

会计凭证都会涉及到会计科目，根据会计科目，将涉及的所有凭证信息分类汇总，我们会得到科目明细账，如下图是应收账款明细账，凭证分类汇总后，我们能知道应收账款期初金额，本期增加和减少以及期末金额。简而言之，我们能知道这个科目发生额的来龙去脉。

2008年		凭证号数	摘要	借方	贷方	方向	余额
月	日						
			期初余额			借	687,984.60
05	31	记-0050	应收账款	437,854.00		借	1,125,838.60
05	31	记-0051	核销		22,000.00	借	1,103,838.60
05	31	记-0054	核销		100,000.00	借	1,003,838.60
05	31	记-0055	核销		60,000.00	借	943,838.60
05	31	记-0056	核销		27,208.00	借	916,630.60
05	31	记-0058	现结	13,400.00		借	930,030.60
05			本月合计	451,254.00	209,208.00	借	930,030.60
05			累 计	451,254.00	209,208.00	借	930,030.60

将公司业务涉及的所有会计科目本期增减变动在一张表格中显示出来，就是科目余额表，如下所示：

科目余额表		币别：人民币 会计期间：2016年6月							
科目代码	科目名称	期初余额		本期发生额		本年累计发生额		期末余额	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
001	库存现金	20,832.38		36,000.00	16,003.00	84,600.00	36,092.00	40,829.38	
002	银行存款	5,906.48			949.04	4.53	1,132.04	4,957.44	
1409	低值易耗品	971.50						971.50	
140901	电话机	61.50						61.50	
140902	冰柜	590.00						590.00	
140903	DVD	320.00						320.00	
2211	应付职工薪酬		15,965.00						15,965.00
221102	职工福利		14,420.00						14,420.00
221106	职工教育费		1,545.00						1,545.00
2221	应交税费					774.76	787.84		
222101	增值税					774.76	774.76		
22210102	销项税额					774.76			
222106	城市维护建设								
222107	教育费附加								

报表是科目余额表不同的呈现方式，财务信息流也最终反映到报表上。

了解清楚上面的流程后，不难发现，报表好比企业的外表，而记账凭证及后附的原始凭证，才是真正的内在。我们看到一个人，首先会看她的样貌，样貌虽然能提示一些内在，但仍需通过进一步了解，才能知道她真实的内在。做审计也是如此。

来到客户单位，首先是先取得报表。我们先来看看你长得怎样。资产负债表，我们看规模，看资产负债率，看重资产还是轻资产公司；利润表，我们看收入规模，看盈利水平，看费用率等；现金流量表，看盈利质量，看现金来源和支出；所有者权益表，我们看权益项目和权益变动。

我们对企业有了初步印象，哦，这可能是一家重资产的制造型企业，收入规模10个亿，毛利率18%左右；或者这可能是一家轻资产的互联网企业，收入规模6个亿，毛利率35%左右等。

但审计不是停留于表面，我们要善于抽丝剥茧，一步步发现公司的内在。刚才顺着财务信息流，我们了解了报表形成的过程，那现在不妨逆着现金流，从报表追到余额表、明细账，再从明细账追到记账凭证，最后从记账凭证追到原始凭证。

03 凭证测试

凭证测试，是一项审计程序，指通过抽样的方法，在明细账中选取部分凭证，查看这些记账凭证后附的原始凭证，检查公司的凭证是否反映了真实的业务，是否有足够的依据支撑。

在我看来，凭证测试既是最接地气的审计程序，又是能够逐步了解企业内在非常重要的审计程序。因此，虽然已经达到一定级别，我还会坚持亲自查阅所审单位的部分凭证，时间允许，还会专门抽几本，从头翻到尾。每次看过凭证后，我会感觉脑海里抽象的数据有了一个更清晰的业务面貌。他们让我接近企业，甚至听到“它的呼吸”。

那如何做好这项程序呢？划重点了：

凭证测试

一、抽样：从明细账追到凭证

1、对明细账分类，分为常规业务和特殊业务；

2、常规业务：按照随机抽样等方式选取一定数量的样本进行测试；

3、特殊业务：根据摘要推测明显不同于常规事项的业务；比如销售明细账中，摘要均为销售，其中有一笔的摘要是技术转让或其他不是销售的事项，金额达到重要性水平的，

每笔都需要进行测试；

二、测试方法：合理、完整、一致

1、凭证测试主要是查看原始凭证，查看时始终要保持执业敏感性，不能简单翻阅和记录；

2、收付款类凭证后附原始单据：重点查看付款审批单、收付款银行单据，核对单据日期和记账日期；核对收付款单位是否记录正确；核对收付款金额，核对收付款是否盖有银行业务专用章；

3、销售、采购、费用等具体业务类凭证后附原始单据：重点查看合同、订单、审批单据、仓库物流流转单据、发票等。

（摘自《会计视野网》）

MY 心得 | 如何做好审计资料清单

复制忍者卡卡西 / 2020-08-15 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

在审计进场前，通常为了节约现场提供资料等待的时间，项目组通常会提前将“资料清单”发送给被审计单位，让财务及其他业务部门提前提供，项目组在进场后接收资料后开始正式审计，那么项目组如何做好审计资料清单就显得十分重要。

一、整体清晰、突出重点

站在项目组角度来说，可能是首次承接，也或许是连续审计，那么不管如何，我们都应该运用我们的实务经验，制作一份整体清晰，突出重点的资料清单。比如：年报审计，不管是首次承接还是连续审计，基本的审计资料应该是通用的，所以可以将以往的审计资料清单拿出来并有针对性的对该企业进行修改。

有时候，进场比较急迫，我们通常会将一些重点资料进行注明，让相关部门应提前重点准备，其他资料可以陆续提供，那么这就需要突出重点，需要在清单上注明一下。比如：年报审计时，对银行函证的要求比较细致，我们应提前要求准备好银行对账单、已开立银行账户结算清单、企业信用报告等相关资料；否则，提供较慢会影响整体工作进度。

二、朴实无华、细致入微

既然是清单，那么应该让该表格，无论是 WORD 还是 EXCEL，应该简洁大方，外观朴实，但又细致入微。比如：有些资料不确定企业是否适用，我们可以插列，写明适用或不适用，有些细节点可以加备注注明是什么时点，或者具体什么内容，这样让接收文档的人员看起来舒服，看起来明白，那么自然提供资料也就顺畅很多了。否则，表格看起来很乱，写的资料名称不准确，让人误解，这样提供的资料也会有所欠缺。

三、分类明确、沟通顺畅

有些被审计单位，内部分工明确，这样资料清单可能需要进行一些分解，不能一股脑的都给一个部门准备，但是往往一般企业可能都是将资料清单交付给财务部，让其准备好后在转发给审计人员，所以，建议在准备资料清单之前，也需要与被审计单位进行沟通，找到资料对接人，然后沟通一下谁来负责与审计人员对接资料。有些大型项目，分工明确，可能需要单独设置一个资料对接组，比如某些商业银行审计，由于涉及部门较多，资料庞大，可能需要有专人负责与银行对接资料，然后分发给其他组，然后出现问题及时上传下达。所以，分类明确、沟通顺畅才能保证资料在被审计单位和项目组之间很流畅的流转，哪里出现了问题应该及时沟通和解决。否则，很容易出现资料不知道在哪个环节出现问题，导致工作效率极低，项目组无法获取真正想要的资料，无法执行审计程序。

四、存在的问题和心得体会

1. 资料清单不可能面面俱到，尤其是在首次承接或者不太熟悉企业的情形下，那么通

常都会写“以下资料包括但不限于”的字样，然后等进场后发现有问题后，及时补充和更新资料清单，然后继续索要资料。

2. 关于资料对接人，沟通真的很关键，有时候企业不清楚审计程序，不知道为什么要这些资料，所以需要在项目组找一个“知心”人，既明白业务能讲清楚为什么要这些资料，还得有耐心，需要与不同的业务部门的人索要资料，核对资料，反馈问题。这是一个技术活，也是一个锻炼人沟通能力和耐心的工作。

3. 获取资料的过程应尽量减少工作失误，减少因为信息不对称导致的误解和失误。不要针对同一个资料，反复要了又要，每个人都有自己的事情，尽量不要耽误太多时间在这些解释误解和失误上浪费宝贵的时间。

4. 资料对接的是否顺畅，是项目组在现场工作是否顺利的重要保障。有的企业说的挺好，进场后不干活，根本不配合，不给提供资料，此时应该抓紧时间汇报给领导，让领导出面解决。

5. 不要担心面子问题，有的小朋友脸皮薄，不知道或者不好意思要资料，这样是做不好审计工作，审计工作就是胆大心细，勇于承担责任，也要细心观察和检查证据，然后从中发现审计风险，所以，不要担心，勇敢向前。

6. 如果是有经验的审计人员，对获取的审计证据在检查的过程中也会有一个职业判断和职业谨慎，可能会发现一些风险或问题，比如给的资料与报表或明细账不一致，这样可能揭示很多的问题，两套账或者一些差错或者舞弊问题等等。

最后，不管如何，审计的过程就是在获取充分、适当的审计证据，这是实施审计程序的基础，更是出具审计结论和发表审计意见根基。所以，我们应该重视对证据来源的可靠性，真实性和完整性进行认真的设计资料清单，并且要用对人来识别一些风险和问题，这样可以在源头就可能发现很多的审计风险和问题。

(摘自《会计视野网》)

如何拥有审计全局观

Freecity / 2020-08-18 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

Part. 1

前几天，我在公众号后台收到一条信息：

在校大学生一枚，老师布置作业让自己对一家公司进行审计，由于经验不足，不知如何开展，如何分工？

当下觉得这个问题问得很好，因为能看出来问的人的确存在疑惑，而且把问题描述得很清楚，很实在，我也有很多内容可分享，但是很遗憾，超过48个小时，无法即时沟通。最近工作比较忙不会经常看后台信息，因此经常错过互动回复，恰巧这个事项，展开来详细讲，效果更好，因此就有了今天这篇文章。

刚开始做审计，就像进入一片深不可测的树林，茫茫绿海，你只能看到你眼前的这颗大树，很有一叶障目的感觉。但学习很多知识都是如此，一开始迷惑不解，随着经验积累，慢慢拨开云雾，等经验积累到一定程度，就能看见阳光，看见全局了。

那么如何拥有审计全局观，开展审计工作呢？

Part. 2

首先，我们来了解下审计工作思路。

注册会计师的审计工作，主要是对公司的财务报表发表审计意见。审计意见包括无保留意见、带有强调事项段的无保留意见、保留意见、无法表示意见和否定意见。这个意见的内涵非常丰富：

- 1、意见基于对公司财务数据充分的了解和证实；
- 2、意见基于独立会计师非常专业全面的职业判断；

3、是合理保证，而非绝对肯定。由于注册会计师权限限制（没有稽查权），因此不能获取绝对保证。潜台词是：即使会计师发表了无保留意见，有可能这个公司的财务数据仍然不可信。但可能性已经尽可能降到了最低。

审计意见主要是什么？一句话来说，就是确认公司提供的财务报表，是否真实、公允地反映了公司的实际经营状况。公司的财务报表反映了公司经营数据，包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益表。但现实世界中，管理层、治理层有可能出于某种动机，操纵财务报表，使得财务报表偏离公司实际的经营状况，导致财务报表使用者理解产生偏差，做出不恰当的判断。

举个例子，上市公司虚增利润，业绩比上年同期上涨 50%，但业绩实际是下滑趋势，如果投资者看到的是业绩同比上涨 50%的报表，很有可能看好这个公司的未来，购买股票，结果发现这个公司实际经营得没那么好，造成投资损失。这个错误判断，是因为报表的不真实引起的。

因此很多公众公司，由于报表使用者较为广泛，都需要聘请会计师事务所，为自己的财务数据发表审计意见，证实自己的财务数据真实、公允，不会影响报表使用者的判断偏差。我们平时常说的重要性水平，其实也就是引起使用者偏差的那个水平。比如你差几十块、几百块，一般也不会引起偏差。

审计思路是我觉得审计工作中，相对比较有趣的事情。

公司“生产”财务报表—注册会计师审计报告—监管层监管报表—报表使用者使用财务报表

这个过程不断地完善，促使财务数据基本真实、公允，从而为资本市场提供重要的信用基础，形成良性循环。

有些刚接触这行的小朋友，考了很久的 CPA，做了一段时间的审计工作，对上述审计思路却没有清晰的理解，等于没有审计的全局观，不知道做审计的目的是什么，也自然不能用心体会具体工作中每一条程序的意义。因此，掌握审计全局观是非常重要的。

Part. 3

接下来，我们来了解审计工作的具体流程。审计工作是项目制，项目管理的书籍想必大家也接触过不少，我根据项目流程，简单罗列了审计工作的具体流程。其中，充分、有效的沟通是贯穿整个过程的。

序号	重要环节	具体步骤
1.	项目承接-针对新项目。	接洽客户，了解基本情况。
2.	。	确定合作，展开尽职调查，评估整体风险。
3.	。	结合调查情况，评估项目组独立性和胜任能力。
4.	。	确定承接项目，开始开展项目工作 or 不承接。
5.	初步业务活动。	和客户沟通审计目的、双方责任和时间安排。
6.	。	根据客户要求，评估是否能妥善安排项目人员和时间。
7.	。	根据客户要求，查看是否需要签订保密协议。
8.	。	双方洽谈审计费（也有可能在审计工作基本完成时谈）。
9.	。	双方签订审计业务约定书，约定权利和义务。
10.	风险评估。	了解和记录被审计单位的基本情况。
11.	。	了解和评价被审计单位的内部控制。
12.	。	考虑被审计单位管理层、治理层是否存在舞弊的动机。
13.	。	识别被审计单位的关联方和关联交易，是否有异常。
14.	。	了解被审计单位本期的会计政策和估计是否发生变更。
15.	。	对于集团报表审计，需确认重要组成部分。
16.	。	确定财务报表层次和具体科目认定层次重要性水平。
17.	。	对财务报表执行分析性程序。
18.	。	识别审计风险制定具体审计计划（实质性方案 or 综合性方案）。

19.	控制测试。	如果预期了解的内部控制有效，执行控制测试。
20.	。	执行整体层面内部控制测试。
21.	。	执行具体的业务层面内部控制测试。
22.	实质性程序。	对具体的科目、循环执行实质性程序，包括但不限于函证、盘点、分析性程序、细节测试等。
23.	。	对每个科目的相关认定发表审计意见。
24.	。	对发现的错报，判断是否达到重要性水平，是否可能会引起财务报表层次的重大错报。
25.	业务完成阶段。	汇总各家公司的数据，包括资产负债表、利润表、现金流量表、权益变动表和重要科目注释。
26.	。	编制合并底稿，进行合并和抵消，核实公司的合并财务报表处理是否准确。
27.	。	项目组汇总审计过程中的程序执行情况和重大风险。
28.	。	和公司沟通审计过程中发现的内控缺陷和错误分录。
29.	。	和公司沟通，确定本次审计的关键审计事项。
30.	。	和公司沟通，进一步获取审计过程中尚未取得的关键审计证据。
31.	。	制定审计总结，获取管理层声明书，完成审计报告。

32.	内部质控复核。	逐步提交部门-质控-独立-签发-核阅复核，回复复核意见并修改报告。
33.	。	在复核过程中，保持项目组内部充分沟通，保持项目组和被审计单位充分沟通。
34.	出具报告阶段。	将复核过程中的问题逐一解决，重要审计程序基本执行到位，项目整体风险降至最低，发表客观审计意见。
35.	。	将报告终稿和客户确认，获取客户确认函。
36.	。	出具审计报告，提交打印和盖章流程，注册会计师签字。
37.	审计底稿归档。	整体审计电子和纸质底稿。
38.	。	开具审计业务费发票。
39.	。	底稿归档。
40.	。	收到业务款项。



上述流程是我凭借实务中工作经验整理，不一定和审计 CPA 教材完全一致，也不如审计准则那样详细、完整，但是基本逻辑是无误的。

其实，审计就是一个利用专业能力和丰富经验，去识别审计风险并设计审计方案、执行审计程序，从而将审计风险降至最低，发表客观审计意见的过程。一开始，我们只能接触到某个科目的审计，但这个思路依旧成立。比如，之前我们谈到的菜鸟审计系列，也是先明确审计的目标，识别审计风险，然后思考怎样去执行审计程序，程序如何执行到位，从而降低审计风险，最后发表审计意见。

Part. 4

大致了解了审计思路，我们就有了初步的审计全局观。进一步了解审计具体流程后，我们对全局观有了更形象化的理解。但是具体的尺度把握和能力提升，仍需一朝一夕的努力打磨而积累。

同时，审计过程是一个项目管理过程，因此我们将审计现场的负责人称为“项目经理”。项目经理要有审计全局观，并对项目整体进度把握并有效推进，包括：

1、在项目开始时，需要合理分配项目人员具体的工作；审计分工主要根据业务循环来分，业务循环包括销售和收款循环、采购和付款循环、工薪和人事循环、筹资和投资循环、固定资产循环等，每个循环都会影响到具体的会计科目。不同公司、不同循环，会有不同的工作难度。因此项目经理首先要了解项目大致情况和有关风险，同时要了解项目组成员的专业胜任能力，根据能力具体分配至对应的工作；

2、在项目过程中，需要对项目进度保持跟进。如果项目组现场发现无法解决的问题，需及时汇总汇报给上级；有部分项目组成员工作能力欠缺，或者工作态度差，需及时指出，并帮助其解决问题、改正态度，尽量不要影响项目进度；

3、在项目外勤现场结束后，需及时汇总项目底稿和重要数据，将会计调整分录和发现的问题及时和公司、上级充分沟通，安排后期工作，完成审计报告，提交复核流程；

4、在复核流程中始终把握项目的风险，落实每个复核意见的处理，对项目组成员的工作负责，有困难及时开展沟通，保证项目在规定的时间内完成。

因此项目经理这一环节，是把握审计质量的关键。开头说到的问题中，让自己对一家公司进行审计，不知如何开展，如何分工？其实这就是项目经理需要做的事。审计的专业判断和项目经验都需要慢慢积累，但如果先有全局意识，并理解自己做的这部分在整个审计过程中，所处的阶段或者所起的作用，那就能更好的做好当下这件事情。

希望上述的分享，对这位认真的大学生，能有所启发。

（摘自《会计视野网》）

结合案例,聊聊 IPO 中的个人卡核查(1)

Freecity / 2020-08-14 声明: 本文由会说作者撰写, 观点仅代表个人, 不代表中国会计视野。

01 什么是个人卡?

前面在“企业小金库”一篇文章中, 我默默给自己挖了不少坑, 今天就来填第一个坑: 个人卡。

所谓“个人卡”, 指的是账外私设以个人名义开立的银行账户, 用于“账外业务活动”。从这方面来看, 个人卡和小金库两者关系密切, 很难分离。小金库的实现依赖于个人卡基础, 而个人卡又能为小金库带来各种屏障。

前文也说了, 绝大部分企业都有自己的小金库, 都倾向于使用个人卡+小金库模式, 规避账内的监管, 操作规则内较难处理的事情。如果不涉及到金额重大或者违法违规, 理论上, 它的存在, 即是合理。

但是, 如果企业走 IPO 的路, 那么个人卡的审核, 就会上升到一个质的层面。今天, 我们不妨以案例来说明, 请继续往下看。

02 个人卡使用的常见场景

实务中, 个人卡使用的常见场景有哪些呢? 其实和小金库使用是类似的, 因为上面也说了, 小金库和个人卡, 往往同时出现, 关系密切。我们简单来捋一捋, 主要那么几个场景:

- ① 使用个人卡代发工资、代垫费用
- ② 使用个人卡代收销售货款, 或者代付货款
- ③ 使用个人卡替供应商、客户代垫款项
- ④ 使用个人卡走账, 虚构体外的资金循环

了解了大致的场景, 我们脑海里就有了个参考。

哦, 原来是有这么几个场景, 会出现个人卡;

出现个人卡主要原因, 原来是这几种可能;

出现个人卡情况后, 财务数据会呈现出哪些异常等等。

执业敏感性具体怎么形成的? 第一步就是上述所说的思考。然后再去实践中结合起来, 慢慢地, 把知道变成做到。如果没有合理的思考前提, 那做再多, 可能会“事倍功半”。

03 如何识别企业使用个人卡?

前面也提到, 从场景中, 我们可以培养识别的敏锐感。具体举个例子, 比如当员工平均工资, 明显低于同行业工资水平时, 我们就要谨慎怀疑: 是否存在账外列支工资的情况。证实的过程会有难度, 因为企业往往不愿意主动透露, 而完整性素来较难核实。

最好的方法, 当然是企业主动告知, 如果企业不主动告知, 那么我们可以用这么几个方法:

1. 通过多方访谈, 比如问员工, 除了公司发放工资之外, 是否还有其他收入来源;
2. 核查资金流水, 通过检查员工的银行流水, 找到代发工资的蛛丝马迹;
3. 查看员工名册, 通过工商核查员工是否有控制的企业, 和公司发生交易; 如果有, 进一步了解交易背景; 只要有账外的东西出现, 个人卡往往会作为附属品而“如影随形”;

其实, 如果员工说实话, 或者公司愿意开发查询个人资金流水的权限, 问题就很容易查清楚。但事实是许多企业一开始并不愿意配合, 这就要采用“软硬兼施”, “胡萝卜和大棒”的策略了。

这部分策略使用是一门艺术, 仅供高段位审计汪使用, 初级审计汪还是先学会发现和汇报, 然后再看看观察高手的解决方法吧。

04 案例：科德数控，使用个人卡代发工资

科德数控是一家国内领先的高端装备制造企业，目前申报科创板上市。在公司的相关招股资料中，我们发现有关于个人卡的一些情况：

“1、通过个人卡发放工资的具体情况

报告期内，公司通过个人卡发放工资的数额及其占比情况如下：

单位：万元

项目	2019年	2018年	2017年
职工薪酬	4,392.59	3,074.29	2,256.51
个人卡代发金额	749.73	741.97	582.03
个人卡代发占发放总薪酬比例	17.07%	24.13%	25.79%

2017年度、2018年度及2019年度，公司以个人卡代发工资金额分别为582.03万元、741.97万元及749.73万元，占当期发放总薪酬的比例分别为25.79%、24.13%及17.07%。2019年9月开始公司完全停止以个人卡代发工资的行为。

这里提到17-19年度，公司使用个人卡发放工资582.03万元、741.97万元以及749.73万元，占当期发放总薪酬的比例为25.79%、24.13%及17.07%。从金额和比例来看，使用个人卡发放工资已经成为公司的问题，但由于金额比例还没有那么大，如果公司能够解释合理原因，并且在申报前停止使用个人卡，那么是有可能打消审核过程中对公司财务合规性的疑虑。

那我们就来看看公司是如何解释的：

个人卡代发工资的原因系公司采取了密薪制。公司尚在发展初期，薪酬体系不成熟，处于逐渐调整完善的过程中。为了避免在这一过程中给公司管理造成不必要的困扰，公司决定采用密薪制。在该薪酬制度下，员工工资每月分成两次由不同渠道发放，由财务部门的不同人员经手，仅有人力部门个别人员和董事长于本宏完全掌握公司全体人员的薪酬水平（财务部员工只知道每月差旅补助发放的总数）。薪酬方案由人力部门制定、公司董事长最终审定，不存在由控股股东决策公司薪酬的情况。

随着公司薪酬体系的逐渐成熟，以及上市辅导过程中对内控体系的完善，公司已制定了严格的内控管理措施，薪酬发放已严格规范为由人力部门发起、财务部门复核审批、公司总经理和董事长审批的流程，杜绝了通过个人卡发放工资的情况。

公司解释的原因，简而言之，是为了实现薪酬保密。我们再看解释能否接受时，第一看解释的合理性，就是逻辑上是否合理；第二看解释的真实性，就是看是否有坚实的外部依据支撑。

这里，薪酬保密是相对能够接受的理由。但从另一方面也可以合理认为，是公司帮员工避税而采用部分账外列支的情况。那么如何来看理由的真实性？

结合我们的两种猜测，我们可以测试一下，目前员工需要计缴的个税和包括账外部分后，需要计缴的个税，是否存在大差异。这一点要针对每个员工去做分析，因为个税的边际税率在，总额分析并不准确。

但综上所述，哪怕理由再怎么合理，个人卡发放工资在 IPO 公司中，是绝对不允许存在的。因为财务合规性、完整性的要求就是公司的所有费用都在体内反映出来。

因此企业必须停止使用个人卡，并且对“如何杜绝个人卡”作出相应措施。我们不妨看看公司的措施：

3、相关内部控制的完善整改措施

公司于 2019 年 9 月通过完善薪酬制度，强化了公司职工薪酬相关内部控制制度，以上规定对公司薪酬支付的流程进行了严格规范。

2019 年 9 月整改后，公司进一步完善了财务付款制度，增加了“工资及差旅补助发放，必须通过公司账户直接发放，不得通过个人账户过渡发放，财务部门在履行发放手续过程中，要严格执行保密制度。”



公司于 2019 年 9 月通过完善薪酬制度，强化了公司职工薪酬相关内部控制制度，以上规定对公司薪酬支付的流程进行了规范。

2019 年 9 月整改后，科德数控进一步完善了财务付款制度，增加了“工资及差旅补助发放，必须通过公司账户直接发放，不得通过个人账户过渡发放，财务部门在履行发放手续过程中，要严格执行保密制度”的内容。

科德数控的薪酬流程分别为：业务经办（人事部）、业务审核（人事部）、财务审核（财务部）、有权签署（公司总经理、董事长）、付款计划（财务部）、支付款项（财务部）六个步骤。

经核查 2019 年 9 月-2020 年 6 月银行代发工资的回单，科德数控由银行代发工资系统发放的工资与其账面薪酬相符，不再发生个人卡发放工资的情况。

综上，发行人已完成对前述事项的整改工作。



首先是有关于内控的完善整改总体措施，然后是具体的措施。总的来说，“纠正错误”的两个手段是：

- 1、弥补过失：注销个人卡，将费用完整反映到账内，同时补缴个人所得税；
- 2、预防过失再次发生：完善制度，规定权责。

做到了上述2点，再考虑到问题不是很严重，金额也不是很大，动机也相对纯粹，那么审核时，就极可能不作为“实质性障碍”了。

在实务中，通过个人卡发放工资，从而实现“账外列支成本费用”，更多的原因是：

- 1、帮员工节税，这点一般看老板理念；
- 2、账内的成本费用少，利润就高，报表被粉饰，粉饰后对IPO审核通过有一定好处；但由于账外列支部分，如果是老板自掏腰包，会存在一定资金压力，因此需要搭配“账外收入”；
- 3、行业的特殊性，决定了使用个人卡比公司卡，存在很大的便捷性。比如在涉及到较多个体户的交易中，个人卡就更加方便。还有一些存在较多小规模分支机构的公司中，个人卡存在也比较普遍。

最后，我们从这个案例中，来看看中介机构是如何核查的：

针对上述事项，申报会计师实施了下列核查程序：

1、核查发行人银行账户、与相关人员于本生、李晓凝、尹书强、李鑫的银行流水，确认公司差旅补助清单的金额与银行流水金额一致；

2、核查发行人差旅补助清单的人员名单，并与银行流水中的人员名单核对，确认相关转账的接受对象为发行人在册员工；

3、核查各月个人所得税申报系统导出的申报情况查询结果（金税三期系统截屏），确认申报的纳税所得额已包含个人卡发放的金额；

4、核查发行人应付职工薪酬序时账与个人卡资金流入的勾稽关系，确认相关成本费用已在申报报表中充分体现；

5、获取个人卡持卡人出具的相关承诺，核查了个人卡后续的整改情况，确认2019年9月起发行人全部从公司账户通过银行代发工资系统直接向员工发放工资。

6、获取并查阅了发行人的资金管理内部制度以及职工薪酬相关内部控制制度，公司相关的董事以及高管的承诺文件。



核查程序相对来说会写得很严谨，因此句式和说法会比较规整，不太耐看。简单翻译一下，主要做的程序是：

① 了解事实情况（1和2）：知其然而知其所以然。在此处，先要查清楚个人卡的具体情况，包括列支的费用明细，涉及到的相关人员等；

② 核实解决情况（3、4、5和6）：也就是之前我们说的两点：弥补和预防。弥补是成本费用重新还原入账，并且该缴个税的，补缴个税及滞纳金；5和6是预防，单纯说说内控完善还不行，得出具承诺，写保证书。这里需要写承诺保证书的人员是：个人卡持卡人、相关董事以及高管。

写保证书这点在IPO核查中非常普遍，有些事确实难以100%核查、预防到位，那么只能用保证书来做个约束了。但事实是，即使保证书有了，中介机构仍不能避免其所负担的责任。保证书，只是“锦上添花”，让所写的内容，更有说服力一些。

05 案例总结和下文预告

上述案例，主要是使用个人卡发放工资的形式。使用个人卡发放工资的原因，不仅仅只有薪资保密目的，还存在着其他许多原因，上文也有提到，比如省个税，行业需求等，如果大家有兴趣，后续可以找案例，具体单独展开。

其实，我们最常学习的两个方式是：从实务中以及从案例中。结合我们读书时代，就是理论和实际结合。如果实务中目前没有碰到个人卡的情况，那么先从既往的IPO案例中学习，将会是一个不错的选择。下文，我们仍将对IPO核查过程中的个人卡，结合案例来进行分析。

（摘自《会计视野网》）

从审计菜鸟到独当一面，必须记住的三件事

Benny / 2020-08-14 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

几乎所有的人来到事务所，都想在短时间内得到提高。

上周在厦门见了一些朋友，有个朋友说，他早就想离开事务所了，因为工作压力，但是由于并没有获得他想得到的能力，所以继续坚持。

我们零零散散的聊了很多，也有了许多的思考。即使离开，也要得到自己的应有的能力再离开。

但是事实上，很多的朋友，在离开时，早已不知道自己具备什么能力。

怨天尤人是没用的，只要是一个强者，不管把他放在任何环境，任何岗位，任何行业，他都会成为一个强者。

上次直播，我跟大家讲，我很少看名人传记，因为他们的故事不可复制，甚至存在偶然和运气的成分，但是他们会把这些好运气描述成他们的努力、专业和智慧。

我身边有个朋友，特别爱学习，爱看书，几乎每天闲下来就在看书学习，然而，看遍了审计书，却不会做审计。学习各种投资理财的课，却是负债累累。

不是说读书没用，而是读万卷书，行万里路，一边读着大漠孤烟直，一边真正的坐在大漠中看看孤烟到底有多直。只有能运用，才有价值。（Benny下周将会一个人前往大漠看孤烟了，哈哈）

第一件事，多踩坑

错误是最有价值的东西，成长的最快最扎实的方式，就是多遇到问题，多踩坑。

前几日在厦门，我的一个同学，是当年的全校第一名，我们当时是最好的朋友，每天她辅导我学习，从早一直到晚，我仅有的一点会计基础，全部来源于她。

她对我说，十几年过去了，她还是她，而我早已经不是我了。她很不甘心，默默的一个企业待了十年，却又显得很无力。她觉得她荒废了她的人生。

我说，我每天睡觉只睡三个小时，甚至很长一段时间，早晨六点起床，晚上三点睡觉。

她很诧异，她说那是一种什么样的工作状态，她即使加班最多的时候，晚上9点钟也已经在家休息了。

我不能说过得比她好，无非是挣得钱比她多一点，经历的生活更多一些。最重要的是，我遇到的疑难杂症要远远多于她，当我绞尽脑汁思考问题的时候，她早已经睡着了。

在工作中，大大小小遇到的事故，我记了很多本，写下了几十万字之多。

梅花香自苦寒来吧，外表上，她还和十年前一样，但是如她所说，当年那个每天骂着我笨蛋，然后耐心的教我学习的人，如今，只是一个普普通通的财务人员。而我，在某些领域，已经可以从容的解决这类问题。

其实，我与她相比，无非就是，我遇到的问题更多，加班时间更长而已。

第二件事，创造问题

我觉得，从我自身来说，我还是一个很喜欢思考的人，所以如果你熟悉我，你就会发现，我每天都有很多的点子，随时都有可能开启一个新的想法，而且我的行动速度非常快，我不怕失败，但是我绝不会等。

也正是我的这种方式，所以我会遇到非常多的问题。

我之前总结我的创业经验的时候，我总是说，最怕“两个想”，一个是想不到，一个是想当然。

然后，我这些年，其实一直在经历着这“两个想”，这“两个想”，就是问题的来源。

为什么我还是很鼓励年轻人来事务所，因为如果你到了一个企业，不管是大企业还是小企业，面对财务部一个萝卜一个坑的工作，就那么一亩三分地。

在大企业里，不会给你过大的空间，不管你有什么想法，都要先满足领导和公司的要求。

在小企业里，面对不重视财务或者不懂财务的老板，你认为不重要的问题他当作头等大事，你认为重要的问题他根本听不懂。

而事务所这种项目多，财务专业人员聚集的环境，其实有更大的空间可以让你尝试和发挥，关键就在于你自己的态度和行动。

做审计的，很容易麻木，第一次出差可能还有些兴奋，考个CPA，做几次合并，做几次底稿，很快就可以混日子了。很多小朋友真的是底稿侠，一天的工作，十分钟搞定底稿，然后开始玩游戏。

这时候，你就需要自己创造问题了。底稿的这些程序能解决问题吗？不能解决的问题，能不能想一个新的方式方法，审计软件解决不了的问题，能不能自己搞个模板或者模型呢？

在厦门，遇到了一个朋友，他说他自己利用事务所学到的方法，开始研究杜邦分析，终于看懂了杜邦分析的真正价值，于是他又在此基础上，研制出了他自己的分析模型，用这个模型分析上市公司，分析股票都有非常好的效果。如今他想把他的模型做成一个产品。就是这样一步步的实现了自己在事务所的价值。

其实，在做这些模型也好，研究一些新的思考也好，中间一定会遇到很多的问题，然后不停的修改，才能慢慢达到自己想要的目的。

面对新的事物，总有坑等着你，而且是你根本意想不到的坑，遇到的这些坑，我们会抱怨，会不爽，会吐槽。

然后，人与人的区别就是，有的人抱怨完之后，就再也没出来，或者逃离了。

有的人，在爬过一个一个坑之后，过了一时的心情不快，在下次工资翻倍的时候，一切都变得无比值得。

第三件事，不做莽夫

有句话说，打不死你的，让你更强大。可是如果把你打死了，就变味道了。

尤其在审计中，很多人的一次失败，就变成了史诗级的事，比如瑞华，比如之前被

处罚的那些签字注册会计师。

所以，遇到问题，一定要通过思考来寻求不同的解决方式，而不能仅仅只盯着底稿。

我无数次的提过，永远不要把“只要执行到位了审计程序，就不需要承担审计责任”这句话当作信条，我承认这句话本身没有错，但是它没有标准。

可怕的是很多人把底稿当作标准，所以我们疯狂的做底稿。

遇到问题，就用这些已经用烂的程序去追加，多发函证，多抽样，大面积覆盖，这就是我们最常见的想法。

其实这也就是为什么会出现瑞华事件的原因了。

努力不仅仅是努力做底稿，而是要努力思考方法和思路。

每个人的能力，思考问题的角度，情商，智商都不一样，所以每个人面对同样的问题，都可能会有不同的解决方案。

只要方法得当，没有解决不了的问题。

最后，我们大部分都喜欢躲避问题，逃避问题。

害怕领导的反馈，害怕那些Q

其实，那些你解决不了的Q，才是你的成长之路。

想成长，从拥抱问题开始吧。

（摘自《会计视野网》）

培养审计思维的五个步骤

Benny / 2020-08-17 声明：本文由会说作者撰写，观点仅代表个人，不代表中国会计视野。

作为一个审计师，除了学习财务的专业，掌握各种工作的技巧，能够应对各种底稿以外，更重要的是培养审计人的修养。

智能化时代正在走来，资本市场也面临着巨大考验，而整个市场和政策，全世界的经济和商业都在创新和变化。

对于审计来说，由于要求越来越高，才导致审计的价值越来越趋于不被重视。

一、审计的思维是一种什么思维

大多数的审计员，都还在围绕着底稿的数字而工作。

然后，面对着不同行业的企业，不同商业模式的企业，审计其实还是一种以企业为中心去解决问题的方法论。

从企业出发，针对各种风险寻求各种解决方案，甚至需要创造和创新更多的审计方法。

底稿和数字的传统分析方式，是理性的，理性的甚至反人类。

而我们需要考虑更多的感性分析，才能认识感性的市场和企业，需要考虑企业的需求，企业的业务，企业的行为，商业的模式，科技的因素，市场的可行等等。

那么整个审计的过程，也就是了解风险，发现风险，审计方法，审计实施的过程。

审计师其实更像是一个设计师，审计的思维其实更像一个设计思维，通过系统化解决问题的方法和策略，来解决复杂的问题。

很多人之前问我，怎么培养审计思维呢？

我最近把审计思维归类为五个步骤

了解客户-发现风险-风险应对-解决方案-程序执行，

核心是了解客户和发现风险。

二、为什么我们需要审计思维

我们面对的客户和企业，即使的同一个行业，企业的需求和模式也是不相同的，更何况审计人员并不是每个行业和每个业务的专家，如何能利用自身的专业能量和资源，发现

风险，应对风险呢？

在你做底稿时，你要想清楚，你是一个审计师。

审计存在的价值，就是要发现风险，应对风险，解决风险。

这是递增的三个层次。

而对于风险的态度，不是走马观花似的写一些大话套话，而是不管是对企业，还是对其他第三方，大家都是接受、认可并且能够带来价值的。

如果我们不具备严谨的思维，周密的逻辑，那么就很难发现企业的问题，那么你的价值就不会被认可。

对于每个审计人来说，我们靠什么立足？

不管是在事务所干多久，或者以后跳去企业、咨询或者其他的行业。跟财务和数字打交道的工作里，由于外部环境和商业模式的变化，如果你不能具备系统的思考问题的方法，你就很难有所成绩。

就比如，每次我们遇到的那些Q，每次遇到新的客户的新的问题，都会很苦恼，因我们的专业覆盖有限，你的分析能力强，可能对业务不熟悉。你的报表能力强，可能对税务不熟悉。你对于行业熟悉，可能对政策不熟悉等等。

所以，你必须通过一些思维方式，来提升自己解决问题的方式和速度。

审计的思维，就是你在事务所，最需要学会的东西。

三、审计思维的现状

目前的事务所审计，大部分还是围绕着底稿来工作，几乎所有的内资所底稿都是一个模子印出来的，一套底稿打天下。

底稿的逻辑本身是没错的，这就是传统的审计思维，从风险评估，到审计策略，从控制测试，到实质性程序。然后即使是这种传统的思维，很多人也没有理解。

但是我们最忽略的重要的一点，就是人的因素。

所有的财务造假，所有的企业战略，所有的企业风格，所有的业务模式，无一不是来自于领导人的意愿。

所以，审计是富有感情的，而不是冷冰冰的底稿和数字。

审计的思维的第一步，就是了解客户。

你要了解的最根本的目的，是这个企业想干什么，发现根源，从根源去发现问题，再去解决问题。

四、我初略的概况了一些审计思维模型

1. Connect（了解客户）

2. Define（发现风险）

3. Plan（风险应对）

4. Ideate（解决方案）

5. Test（实际测试）

1# 了解客户

“了解客户是审计的核心。如果不了解客户想做什么，审计就是一项毫无价值的”

了解客户，才能让我们发现风险。

而了解客户最直接的手段就是询问，所以审计的访谈至关重要，也是我认为最重要的审计技能。而我们大部分审计员，却把访谈和询问当作一种走过场似的程序。

如果一个企业造假，那么它造假的能力和对专业的运用，通常会超过的你专业水准。这也是为什么很多企业造假，而审计师查不出的原因之一。

如果它一个企业造假，他们一定会在账务，细节，过程，证据上做很多的文章，虽然有时候也会存在漏洞，但是审计师通常难以发现，毕竟，审计师会受到资料的受限，时间

的受限，工作的受限，能力的受限等多种因素。

那么发现风险的最直接的手段，就是聊天了，会聊天，是审计中最重要的技能。

与企业的聊天和沟通中，你知道你要获得那些信息，如何套取这些信息，如何从聊天的过程中察言观色发现矛盾点。

昨天和一个朋友聊天中，说到一个公司，报表做的一塌糊涂，融资几个亿，很快就亏损完了。你觉得这正常吗？亏掉几个亿，并不是一件容易的事情。

通过对 CEO 的了解，CEO 好像更重视业务数据，而并不关心财务报表，所以我们可以看出，财务报表只是为了应对第三方而用的，这个企业不会利用报表而进行战略决策，报表数据的反应并不真实。

我们又了解到，CEO 收购了一些亏损的公司，并且有很多关联公司，那么很多事情就慢慢的清楚了，这一系列复杂的结构，最终的目的，和 CEO 最终的想法，就是把钱如何装进自己的口袋。

审计中提到过几个审计方法，询问、观察、检查、重新计算、重新执行。

在我看来，这些方法是重要性是从大到小的关系。

询问和观察是发现风险的最直接的方式，检查是通过资料的核查来进行对比匹配和分析。

而所谓的重新计算和执行，无非是利用固定的公式再把数字计算一遍，把流程重新执行一遍，看似有技术，实际是最没有技术含量的工作。

昨天我跟一个朋友说，这么多年了，其实复杂的合并报表我都不太会做了，因为我早已经过了做报表的那个阶段了。但是我可以很快看出报表中是否存在问题。

2# 确定风险

通过对客户进行了解之后，我们需要对企业的状况进行重新审视，最终确定出重点存在风险的领域。

审计的思维，最重要的就是发现问题。

你需要做一个底稿，把所有的风险和问题，按照风险的大小进行排序，找出风险最大的三个风险点。

这样你就构建起了所有问题的大框架，也就有了清晰的思路，一般来说，只要把最大的前三个风险解决，那么基本这个项目就可以完成了。

3# 风险应对

当所有的风险结构确定了，我们就需要考虑如何去应对这些风险，执行什么的程序，如何执行。

我们在制定风险应对方式的时候，很多时候不能仅仅靠着底稿中的那些表，我们需要根据了解到的客户的情况，设计并制定出不同的程序，这些程序有些的单独的，有些的有联系的。

如果你只是想着把底稿做完，那么毫无意义。

比如，我昨天跟朋友聊天中也提到了这个问题，底稿中通常设计的截止测试，就是前后五天的五笔凭证，那么你就真的只找前后的五笔凭证吗？事实上，截止测试并不是这样做的，这样就太本末倒置了。你觉得你就抽几个凭证你能发现什么？

你是不是还是需要从前边的两步的风险出发，一步步的锁定范围，然后再去确定检查哪些内容和凭证。

这一步的目的，其实还是进一步确定风险。

4# 解决方案

当我们设计的风险的应对方案之后，这一步的目的就是针对企业中的这个实际的问题，应该如何解决。

家家有本难念的经，每个企业，也都有各自的问题存在。

不管是重大风险，还是其他的问题，如何能改进这些问题，让企业整改过后，可以更好的发展，这才是一个审计师价值的真正体现。

永远不要用“独立性”来欺骗自己，审计的价值绝对不是去挑刺的，也不是要搞死一个企业的，而最大的价值是能够救活一个企业，能够通过你的审计加持一个企业，这跟独立性并没有关系。

审计越来越不受企业信任，很大的原因就是，审计师不仅不能帮企业解决问题，还总是自以为是的出个报告，甚至指指点点，而那些指指点点的内容，对企业却毫无意义。

解决问题的方案，很多时候是需要集思广益的，但是集思广益不代表毫无止境，最终，你的方案是应该可以马上落地的，并且是能够验证的。

5#程序执行

测试，就是将我们前边的审计方案进行实施，并通过实施来验证方案是否需要进一步修订。再好的方案和方法，如果在企业收到各种限制无法执行，那么都是无效的，都需要重新思考和制定新的方案。

所以在执行细节测试之前，一定要对方案的实施进行充分的考虑，以免又做很大无用功。

那么在程序实施的过程中，需要与企业进行同步的沟通，切忌只知道低头做表，观察在程序实施到每一个关键环节，客户的反映。

总结

审计思维是一个解决问题的思维模型，从前期的了解到最后的程序执行和实施。其中最核心的部分是前期沟通和风险的确定，风险的确定就是寻找审计的方向和突破口，如果方向错了，那么后期做再多的程序和底稿，都是白费的。

实际工作中，我们会遇到各种难解的问题，需要灵活应对，而不是低头做表，没有一个企业是一样的，也就注定了没有任何一个项目的底稿可以是一样的。

方法灵活多变，掌握运筹靠积累！

（摘自《会计视野网》）

沈大龙 编辑

——2020年8月——