

2011国际内审师解题思路分析练习题23 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/642/2021_2022_2011_E5_9B_BD_E9_99_85_c53_642727.htm

1、内部审计师想要测试的是要求某医疗保险公司赔款的所有申请都经过适当的批准和文件处理，包括但不限于指定的医生开出的索赔申请的合法性和该申请是否符合索赔人政策的证据，那么最恰当的审计程序是：A、对所有的投保人进行随机统计抽样，审查当年样本项目中所有索赔申请，确定其处理是否正确。B、抽取一组存档的索赔申请样本，追查至批准和其他支持性文件证据。

C、抽取一组被拒绝的索赔申请样本，确认拒绝是否合理。

由于被拒绝索赔文件较小，内部审计师可以在样本量一定的情况下获得更大的审查范围。D、从索赔（现金）支出文件中抽取已支付赔款的样本，并追查至批准和其他支持性文件证据。

答案：D 解题思路：A、不正确。对所有的投保人进行抽样检查的成本高，而且容易遗漏错误处理。B、不正确。从存档的索赔单中抽样不合适，因为有部分索赔没有得到赔款，检查的范围过大。C、不正确。从被拒绝的索赔中抽样，不能证明已赔款部分的批准和文件处理情况，不能实现审计目标。D、正确。从已经支付的索赔申请中抽样，追随文件处理，检查范围是恰当的，也能有效实现审计目标。

2、与内部财务报告相关的内部审计的职能是：A、保证报告程序的遵循性；B、审查费用开支项目，并将各项与实际开支相核对；C、确定是否有雇员未经授权而进行开支；D、确认会增大未授权费用支出发生可能性的不充分的控制。

答案：D 解题思路：A、不正确。《内部审计实务标准》并未要

求内部审计师确保报告程序的遵循性。 B、不正确。并不要求在某一时间内资金流量与费用项目相匹配。 C、不正确。这是人事或/和财务部门的职能。 D、正确。内部审计师有责任确认不充分的控制，以便评估管理效果并查明一般风险。

3、在实施内部审计时，以下哪种情况下缺少客观性？（本题正确答案可能不止一个） A、审计经理拥有上百股公司股票，占该经理财产的40%。 B、某一大型内部审计部门的审计职员被指派负责对某工厂增资进行审计，这是该内部审计师两年中对这家工厂实施的第4次审计，在对此工厂上一次审计中，他与工厂财务总监再次发生个人冲突。 C、某内部审计师被指派加入本公司的一个负责制定局域网标准的委员会。 D、一位两个月前由采购部门调到审计部门的审计职员被指派对该采购部门实施审计。 答案：B、D 解题思路：A、不正确。拥有上百股公司股票与所审的事项无关，因此该选项不缺客观性。 B、正确。《标准》规定，内部审计人员的指派，在实际允许的情况下应定期轮换，并应避免利益冲突，因此该选项缺少客观性。 C、不正确。参加制定标准的委员会与所审的事项无关，因此该选项不缺客观性。 D、正确。《标准》规定，调入或暂时性从事内部审计部门工作的人员，不能委派其去审查他们原先执行的那些活动，直至经过一段适当长的时期。因此该选项缺少客观性。

4、如果一个金融机构由于多计了贷款的利息收入和少归还了本金而高估了收入，下面哪一种审计方法最不可能查出这种错误？ A、通过比较本期利息占贷款的百分比与前期利息收入比例进行分析性复核； B、运用综合测试法并审核在综合测试整个贷款组合中不同贷款的利息支出来决定记录是否正确； C、运用

测试数据并审核在测试组合中不同贷款的利息支出来决定记录是否正确；D、运用通用审计软件来随机选择本期贷款样本，计算正确的过账金额，追踪在不同账户的过账情况。答案：A 解题思路：A、正确。这是最无效的方法。因为（1）它仅提供了与过去的比较，而过去也遇到过同样的问题；（2）这是一个全球公认的测试方法。B、不正确。运用整合测试法在这里是一个很好的程序，因为它关注利息计算是否正确。C、不正确。测试数据是很有效的方法，因为它直接测试利息的计算。D、不正确。这是最有效的方法，因为审计师正在对实际交易进行详细抽样。

5、慈善组织的审计委员会怀疑它的一位高级经理可能收受了一些大额捐赠并将它们存在其他账户，或者以另一个组织的名义索取捐赠。在检查这些不当行为的存在性时，以下审计程序中最适当的是：A、运用通用审计软件抽取尚未收到的已抵押捐赠的样本，并向捐赠者函证总额。B、抽取过去三年中所有大捐赠者，并对其它捐赠者进行统计抽样，然后函证他们向该组织和其附属组织捐赠的总额。C、对现金收入进行发现抽样，并向捐赠者函证金额，调查差异。D、运用分析性检查程序对本组织与其他类似组织同期收到的捐赠相比较，如果差异很小，对现金收入进行详查并追踪至银行对账单。答案：B 解题思路：A、错误。这只能提供一些证据，但不如答案“b”那样彻底。它只能表明那些已列为尚未支付的项目，但不包括以前已经支付的或已转移到其他组织的捐赠。B、正确。这是最适当的程序，因为它涵盖了所有以前年度大的捐赠者，并对向本组织或隶属于本组织的其他组织的捐赠，包括已收到的或已抵押的，进行函证，某差异就是审计师进行调查的领

域。 C、 错误。 这一程序只涉及组织已经记录的现金收入，而对尚未记录的或转移到别处的收入提供不了任何信息。 D、 错误。 本分析性检查程序用途有限，追踪审计程序只能提供有关已记录并存入银行的收入方面的信息，与本题中的潜在舞弊无直接联系。 相关推荐：#0000ff>2011国际内审师解题思路分析练习题22 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。 详细请访问 www.100test.com