

内部审计学

Internal Auditing

沈 征 编著



创优系列

内部审计学

Internal Auditing

沈 征 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING

内 容 简 介

本书分为“理论篇”和“实务篇”两部分,分别从内部审计理论和实务角度详细论述了内部审计的历史演进、内部审计概念的最新发展、后安然时代对内部审计职业发展的最新要求;对内部审计机构和内部审计人员的要求和管理;内部审计在组织治理、风险管理和内部控制中的角色和作用;内部审计行为的技术规范、道德规范;内部审计的过程与方法;内部审计工作底稿;内部审计的报告;内部控制审计;风险管理审计;对舞弊行为进行检查和报告;绩效审计;信息系统审计;内部经济责任审计;建设项目内部审计;物资采购审计;内部环境审计;高校内部审计。

本书既可以作为高等院校会计、审计等财经类专业的本科生和研究生教学用书,也可以作为从事内部审计等相关工作的实务工作者的培训用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容
版权所有,侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

内部审计学/沈征编著. —北京:电子工业出版社, 2015.11

(华信经管创优系列)

ISBN 978-7-121-27593-7

I. ①内… II. ①沈… III. ①内部审计—高等学校—教材 IV. ①F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 273637 号

策划编辑:王二华

责任编辑:王二华

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本:787×1 092 1/16 印张:24 字数:650 千字

版 次:2015 年 11 月第 1 版

印 次:2015 年 11 月第 1 次印刷

印 数:3 000 册 定价:49.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

前言

PREFACE

现代组织的规模越来越大，组织结构越来越复杂，对信息技术的依赖程度也空前提高，它们正在朝着知识密集型和数据依赖型组织发展，在全球各个行业和领域从事着极度专业化和日益复杂的经营。与此同时，超越传统组织框架的战略联盟和虚拟组织开始涌现，预示着信息时代新型组织形式的发展已经显著改变了组织的目的、职能，以及随之而产生的进行组织治理、风险管控和控制执行的需要。当下，我们又面临大数据时代的到来，数据的迅速膨胀决定着组织的未来发展，对人类的数据驾驭能力提出了新的挑战，也为人们获得更为深刻、全面的洞察能力提供了前所未有的空间与潜力。在这一不断变革甚至快速转型的经营环境和组织架构中，内部审计早已经成为组织管理者、治理者、外部审计师及其他各方利益相关者的重要助手和合作伙伴。只要规划合理、执行有力，面对飞速发展和纷繁复杂的组织环境，内部审计都能在促进和支持组织治理、风险管理和内部控制方面发挥不可替代的关键作用。

随着内部审计的发展，内部审计在组织治理、风险管理和内部控制中扮演着重要的角色，也发挥着越来越重要的作用。内部审计通过评价和改善组织的治理过程扮演着完善组织治理的重要角色，发挥着提高组织治理效率和效果的重要作用。内部审计通过评价和改善组织的风险管理活动扮演着优化组织风险管理的重要角色，发挥着促进组织风险管理有效和高效的重要作用。内部审计通过评价和改进组织的内部控制扮演着促进组织内部控制设计和运行效果的重要作用。为此，明确内部审计在组织治理、风险管理和内部控制中的角色和作用，探索内部审计的角色和作用得以充分体现和发挥的实现途径是我们更好地开展内部审计工作的前提。

2013年国际内部审计师协会修订的《国际内部审计专业实务框架》中将内部审计界定为：“内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过系统的、规范的方法，评价风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。”中国内部审计协会2013年颁布的《中国内部审计执业准则》也将内部审计界定为：“一种独立、客观的确认和咨询活动，它通过运用规范的程序和方法，审查和评价组织业务活动及其内部控制、风险管理的适当性、合法性和有效性，促进组织改善治理和管理，帮助组织增加价值，实现其目标。”上述内部审计概念都将内部审计确定为集风险管理、内部控制和公司治理等要素于一体的综合性审计，并且将为组织增加价值的目标列为首要的

职能定位。内部审计概念要求内部审计必须站在组织整体利益的立场上，从组织治理、风险管理和内部控制入手，通过评价和改进组织治理、风险管理和内部控制过程中的效率、效益和效果，以确保披露组织潜在的风险，达到经济、有效地为组织增加价值和改进运营的目的。

内部审计活动是在复杂多变的法律和文化环境中实施的，是在目标、规模和结构完全不同的组织中开展工作的，也是由组织内部或外部的不同机构和人员执行的。在当今世界充满纷繁复杂的风险环境中，本已经身处巨大的差异化运作环境的内部审计职业更加面临着层出不穷的风险挑战。内部审计职业界及其从业人员必须认真考虑的一个重要问题就是如何更好地在内部审计的计划、实施、报告及后续追踪阶段合理地贯彻系统化的内部审计过程的设计思路，结合对风险的识别、评估和应对采取的规范化的内部审计方法，强化对内部审计活动的规划、管理和控制，以改善内部审计的工作效果和效率，从而实现内部审计为组织增加价值的功能定位。

面对内部审计职业方兴未艾的发展机遇，内部审计职业界必须不断地提升自身的专业胜任能力，这也是作者编写本书的主要目的。作者希望通过本书将内部审计在理论和实务领域的最新发展进行系统的归纳和总结，希望读者通过对本书的学习和研读能够全面了解内部审计的基础理论，熟悉内部审计的实务流程。当然，本书的撰写完成只是作者在内部审计理论与实务研究进程中的开始，在内部审计领域需要进行更进一步研讨的内容还有很多，我们必须一如既往、坚持不懈地不断前行。最后，非常感谢电子工业出版社和王二华编辑对本书的出版给予的鼎力协助。

沈 征

2015年8月于天津财经大学

目 录

CONTENTS

理 论 篇

第一章 内部审计的历史演进和概念的 最新发展	2	一、内部审计人员应当具备的专业 胜任能力	35
第一节 内部审计的历史演进	2	二、内部审计人员专业胜任能力的 获取、保持和提高	37
一、国外内部审计的历史演进	2	第三节 内部审计机构和人员管理 ...	39
二、我国内部审计的历史演进 ...	17	一、内部审计机构管理	39
三、内部审计产生与发展的动因和 基础	20	二、内部审计部门管理	41
第二节 内部审计概念的最新发展 ...	24	三、内部审计项目管理	45
一、内部审计概念的最早提出 ...	24	四、内部审计质量评估	47
二、国际内部审计师协会对内部审计 概念界定的发展历程	24	第三章 内部审计的角色和作用	48
三、国际内部审计师协会内部审计 概念的全新理念	26	第一节 内部审计在组织治理中的角色和 作用	48
四、中国内部审计协会对内部审计 概念的修订	27	一、组织治理概述	48
第三节 后安然时代对内部审计职业 发展的最新要求	28	二、内部审计在组织治理中的作用和 地位	49
第二章 内部审计机构和内部审计人员	30	第二节 内部审计在风险管理中的角色和 作用	51
第一节 内部审计机构	30	一、风险管理概述	51
一、内部审计机构的设置模式 ...	30	二、内部审计在风险管理中的作用 及其发挥	52
二、我国对设置内部审计机构的规定 和要求	31	第三节 内部审计在内部控制中的角色和 作用	55
三、内部审计机构的职责和权限 ...	33	一、内部控制概述	55
四、内部审计机构与组织中其他治理 主体的关系	33	二、内部审计在内部控制中的定位和 作用	55
第二节 内部审计人员	34		

第四章 内部审计的规范体系	58
第一节 内部审计的技术规范	58
一、内部审计准则概述	58
二、内部审计准则的框架结构	60
三、内部审计准则的内容	60
第二节 内部审计行为的道德规范	68
一、内部审计职业道德规范概述	68
二、内部审计职业道德规范的框架结构	69
三、内部审计职业道德的基本原则	71
四、内部审计职业道德规范的具体内容	72
第五章 内部审计的过程与方法	78
第一节 内部审计的过程	78
一、规划内部审计过程的风险关注	78
二、内部审计的计划阶段	79
三、内部审计的实施阶段	80
四、内部审计的报告阶段	82
五、内部审计的后续追踪阶段	84
第二节 内部审计的方法	85
一、内部审计的取证方法	85
二、内部审计的抽样方法	89

第三节 内部审计工作底稿	93
一、内部审计工作底稿的概念和作用	93
二、内部审计工作底稿的类型	94
三、内部审计工作底稿的编制与复核	96
四、内部审计工作底稿的归档和保管	97

第六章 内部审计报告	98
第一节 内部审计报告概述	98
一、内部审计报告的概念	98
二、内部审计报告的作用	98
第二节 内部审计报告的质量要求	99
一、衡量内部审计报告质量的标准	99
二、编制内部审计报告应注意的事项	100
第三节 内部审计报告的内容和格式	101
一、内部审计报告的基本要素	101
二、内部审计报告的主要内容	102
三、内部审计报告的基本格式	104
第四节 内部审计报告的编制、复核与报送	105

实 务 篇

第七章 内部控制审计	108
第一节 内部控制概述	108
一、内部控制的概念界定	108
二、内部控制的目标	110
三、内部控制的基本要素	111
四、内部控制的局限性	112
第二节 内部控制审计概述	113
一、以内部审计机构为实施主体的内部控制审计的概念界定	113
二、以内部审计机构为实施主体的内部控制审计与内部控制评价、以注册会计师为实施主体的内部控制审计及内部控制评审的联系和区别	113

三、内部控制审计的责任划分	117
第三节 内部控制审计的内容	118
一、组织层面内部控制审计	118
二、业务层面内部控制审计	125
第四节 内部控制审计的组织方式和程序	126
一、内部控制审计的组织方式	126
二、内部控制审计的程序	128
第五节 内部控制审计的方法	133
一、个别访谈法	133
二、调查问卷法	133
三、专题讨论法	134
四、穿行测试法	134
五、实地查验法	134

六、抽样法	135	二、计算机舞弊的控制和审计方法	166
七、比较分析法	135		
第八章 风险管理审计	136	第十章 绩效审计	169
第一节 风险管理审计概述	136	第一节 绩效审计概述	169
一、风险管理审计的概念界定	136	一、绩效审计的历史演进	169
二、内部审计在企业全面风险管理中的作用及其实现途径	137	二、绩效审计的概念	171
三、风险管理审计与风险导向审计的联系与区别	139	第二节 绩效审计的内容	173
第二节 风险管理审计的目标和内容	140	一、绩效审计的范围	173
一、风险管理审计的目标	140	二、绩效审计的具体内容	175
二、风险管理审计的主要内容	141	第三节 绩效审计的方法	176
三、风险管理审计的主要实施领域	143	一、数量分析法	176
第三节 风险管理审计的方法	147	二、比较分析法	178
一、传统审计方法在风险管理审计中的应用	147	三、因素分析法	178
二、风险管理体系建立情况的审计方法	148	四、量本利分析法	180
三、常见的风险评估方法	148	五、专题讨论会	180
第九章 对舞弊行为进行检查和报告	152	六、标杆法	180
第一节 舞弊的概念界定和表现方式	152	七、调查法	181
一、舞弊的概念界定	152	八、成本效益(效果)分析法	182
二、舞弊的表现方式	154	九、数据包络分析法	183
第二节 舞弊审计的理论基础和责任划分	155	十、目标成果法	183
一、舞弊三角理论	155	十一、公众评价法	184
二、组织管理层与内部审计机构和人员在防范舞弊行为中的不同责任	158	第四节 绩效审计的评价标准	184
第三节 舞弊审计的程序	160	一、评价标准的来源	185
一、评估舞弊发生的可能性	160	二、评价标准的确定	186
二、舞弊的检查	162	第五节 绩效审计报告	188
三、舞弊的报告	163	一、绩效审计报告的要求	188
第四节 计算机舞弊的控制与审计	164	二、绩效审计报告的内容	190
一、计算机舞弊的类型	164	第十一章 信息系统审计	192
		第一节 信息系统审计概述	192
		一、信息系统审计的概念	192
		二、信息系统审计的目标	193
		三、信息系统审计中的职责划分	194
		第二节 信息系统审计的程序	194
		一、信息系统审计计划	194
		二、信息技术风险评估	195
		三、信息系统审计测试	196
		四、信息系统审计报告	197

第三节	信息系统审计的内容	197	一、建设项目内部审计的概念	244
	一、组织层面信息技术控制的		二、建设项目内部审计的目标	245
	审计	197	三、建设项目内部审计的特点	245
	二、信息技术一般性控制的		四、建设项目内部审计的实施	247
	审计	198	第二节	建设项目内部审计的内容
	三、业务流程层面相关应用		一、投资立项审计	248
	控制的审计	198	二、设计(勘察)管理审计	250
第四节	信息系统审计的方法和		三、招投标审计	253
	技术	200	四、合同管理审计	255
	一、信息系统审计的基本方法	200	五、设备和材料采购审计	258
	二、信息系统审计的具体方法	202	六、工程管理审计	260
	三、信息系统审计的具体技术	203	七、工程造价审计	262
第十二章	内部经济责任审计	208	八、竣工验收审计	264
第一节	内部经济责任审计概述	208	九、财务管理审计	265
	一、内部经济责任审计的产生和		十、后评价审计	268
	发展	208	第三节	建设项目内部审计的方法
	二、内部经济责任审计的概念	211	一、工程造价审计方法	269
	三、内部经济责任审计的特点	211	二、建设施工承包合同形式下的造价	
	四、内部经济责任审计的作用	213	审计重点	272
第二节	内部经济责任审计的目标和		三、建设项目内部审计中的工程质量	
	内容	216	检测方法	273
	一、内部经济责任审计的目标	216	第十四章	物资采购审计
	二、内部经济责任审计的内容	219	第一节	物资采购审计概述
第三节	内部经济责任审计的实施	222	一、物资采购审计的概念	276
	一、审计准备阶段	222	二、物资采购审计的目的和	
	二、审计实施阶段	224	内容	276
	三、审计终结阶段	227	三、物资采购审计模式及选择	
	四、审计结果运用	228	依据	277
第四节	内部经济责任审计的方法、审计		四、物资采购审计的原则	278
	评价及责任界定	229	第二节	物资采购前期审计
	一、内部经济责任审计的方法	229	一、编制年度审计计划,确定审计	
	二、内部经济责任审计评价	231	对象	278
	三、内部经济责任审计评价		二、获取与研究相关资料,制定项目	
	指标	233	审计计划和审计方案	279
	四、审计分类评价标准与综合评价		三、审查、评价内部控制	280
	应用	239	第三节	物资采购过程审计
	五、经济责任的界定	242	一、采购计划审计	283
第十三章	建设项目内部审计	244	二、采购申报价格审计	286
第一节	建设项目内部审计概述	244	三、采购合同审计	289

四、物资采购计划执行情况		二、控制自我评估的应用	321
审计	291	三、教学管理内部控制审计	323
第四节 物资采购后续审计	295	四、科研管理内部控制审计	327
一、物资采购后续审计应关注的		五、财务管理内部控制审计	332
风险领域	296	六、房产管理内部控制审计	338
二、物资采购后续审计的基本		七、设备管理内部控制审计	342
过程	296	八、物资采购管理内部控制	
三、审计方法	297	审计	346
第十五章 内部环境审计	298	第三节 预算执行和决算审计	349
第一节 内部环境审计概述	298	一、预算执行和决算审计的概念、	
一、内部环境审计的产生和		目标和要求	349
发展	298	二、预算执行审计	350
二、内部环境审计的概念界定	299	三、决算审计	352
三、内部环境审计的类型	300	第四节 建设工程项目审计	355
四、内部环境审计的组织方式	301	一、建设工程项目审计的概念、内容、	
第二节 内部环境审计的目标和		目的和要求	355
内容	302	二、投资立项阶段审计	356
一、内部环境审计的目标	302	三、勘察设计阶段审计	357
二、内部环境审计的内容	304	四、施工准备阶段审计	358
第三节 内部环境审计的方法	313	五、施工过程阶段审计	361
一、内部环境审计的通用方法	314	六、竣工验收阶段审计	362
二、内部环境审计的特殊方法	315	七、对建设工程全过程的分析、	
第十六章 高校内部审计	318	评价和报告	364
第一节 高校内部审计概述	318	第五节 领导干部经济责任审计	364
一、高校内部审计的概念	318	一、领导干部经济责任审计的概念和	
二、高校设置内部审计职能的		要求	364
要求	318	二、领导干部经济责任审计的计划、	
三、高校内部审计履行职能应当		立项和实施	365
遵循的基本原则	319	三、领导干部经济责任审计的	
四、高校内部审计的风险策略	319	内容	367
五、高校内部审计的质量控制	319	四、领导干部经济责任审计的	
第二节 高校内部控制审计	320	评价	369
一、高校内部控制审计概述	320	参考文献	373

理 论 篇

第一章

内部审计的历史演进和概念的最新发展



第一节 内部审计的历史演进

“现代内部审计之父”劳伦斯·索耶曾经指出：“内部审计在古代就有其起源，但是，只有到近代这棵大树才开始根深叶茂，内部审计的历史从古到今，经历了一个缓慢而艰难的过程。”^①如今，内部审计已经从主要以会计和财务为导向的职业发展成为以更高层次和更广范围的管理和治理为导向的职业，内部审计也从独立审计服务的附属品发展成为一个独立的专业和学科。了解和研究内部审计的历史演进可以帮助我们厘清导致内部审计产生和发展的动因和基础，并在充分认清职业界所面临的变化中的环境和社会需求的基础上，积极完善职业的自身建设，不断满足层出不穷的社会需求。

一、国外内部审计的历史演进

（一）远古时代的内部审计

对内部审计的需求和内部审计出现的迹象可以追溯到公元前 3500 年的美索不达米亚文明，当时的记录中就显示了对财务交易进行验证的记载，即在与财务交易有关的数字旁边有些小的标记。这些点、记号和对钩的标记就很好地描述了一个审计验证的过程和制度。当时的记录还显示一名书记员编制简要的交易汇总表，另一名书记员对汇总表进行验证。这一过程则充分地体现了内部牵制制度中的独立检查和职责分离的理念和做法。

差不多在同一个时期，古埃及奴隶主阶级的最高统治者也设置了具有较强独立性的监督官，并具体设置了“记录监督官”“谷物仓库监督官”及从事国家财政监督和行政监督的监督官，负责对政府的会计账簿、谷物税的征收及财政、行政等具体行为进行审查和监督，监督官的职责实际上就是审计。

2000 多年前，古希腊的雅典城邦就建立了官吏卸任经济责任审计制度，由审计官具体执行。希腊人具有很强的对财务进行控制的观念，他们的记录显示，交易必须得到授权和验证。

^① 劳伦斯·索耶. 索耶内部审计学. 北京：中国财政经济出版社，2005.07.



他们的控制系统包括特殊的直接的方式,并使用奴隶而不是自由人来担当记录人。因为希腊人认为拷问奴隶比询问发过誓的自由人能获得更为可靠的信息。那时,这些古国的审计官员以“听证”(Audit)的方式,对掌管国家财物和赋税的官吏进行审查和考核,成为具有审计性质的经济监督工作。

到了公元前510年左右的古罗马时期,已经在元老院之下设置了审计机构,负责监督行政官吏,并设财务官和监督官协助元老院处理国家财政事务,其中财务官负责国库记录和审计,监督官具有一定的独立审计职能。与此同时,一些奴隶主拥有规模很大的领地,为了防止负责管理领地和财物的人员出现舞弊行为,他们采用了“账户听证”方式对这些人员经管的财物收支或直接进行监督,或指派专人执行审查并向他们报告。

事实上,上述官员通过口头验证将他的记录与其他人的进行对比,以防止负责管理资金的官员的舞弊行为的“听取账户”的工作所使用的术语“审计”(Audit)就起源于拉丁文中的“Auditus”,即“听众”的意思,而询问者就是通过检查地方总督的账目,试图发现舞弊和资金滥用的问题。

(二) 中世纪时代的内部审计

罗马帝国衰落之后,其建立的货币系统和财务控制系统也随即衰落了,直到黑暗时代的末期,统治者才开始重新要求自己取得了应得的收入。最初由贵族和法官进行审计,稍后由指派的官员进行审计。从黑暗时代进入中世纪之后,内部审计在西欧得到了进一步的发展,出现了专职的审计人员负责查错防弊的工作。当时,许多王室都委派官员对所属领主交纳的地租、贡赋进行检查,并向王室报告;许多拥有大量土地的寺院都在寺院总务长之下设有对财务收支和会计账目进行检查的人员;许多行会都在成员中通过选举的方式产生审计人员,对行会的财物和账目进行审查,并在行会举行的大会上做出报告。

1. 寺院审计

11世纪的西欧寺院制度广为流传,这些寺院不仅拥有庞大的地产,而且还从事食盐、畜牧之类的贸易,发展饲养业和进行抵押放款,有些寺院甚至还成为了当地的贸易中心。这些寺院往往都建立了较为严密的经济管理组织,在住持之下,设有一个院长(Prior)和一个或一个以上的副院长。院长手下配有许多专职的负责寺院各部门和财产管理的管理人员(Obedientaries),其中总务长的权力最大,由他全面管理寺院的土地、动产和各项收支业务。隶属于总务长的岗位还有地窖管理员、储蓄所和作坊的监督员、会计员或出纳员。为了加强对寺院的管理,监督受托人员经济责任的履行情况,寺院还适当地配备了审计人员。审计人员的主要任务包括审查会计人员编制的会计账目和财产清单,并对记账差错和舞弊,以及浪费和奢侈行为进行处理。这些审计人员往往是具有一定的专业会计知识的僧侣,而审计人员的地位和职能发挥,在各个寺院却并不相同。有些寺院的审计人员直接对院长负责,由寺院授权处理寺院的内部审计业务;有些寺院的审计人员则只是总务长手下的经济监督人员。美国的汤普森在其所著的《中世纪经济社会史(下)》中对第二种情形的评价是:“在这样的情况下,审计人员的独立性相对来讲要差一些。”^①

2. 城市审计

中世纪的西欧商业得到了极大的复兴,在西欧的原土地上重新出现了以手工业和商业为

^① J·W·汤普森著. 中世纪经济社会史(下). 耿淡如译. 北京:商务印书馆,1984.

中心的城市。最初，城市仍然是由封建领主管辖，进入11、12世纪以后，城市居民不堪忍受封建领主的剥削和压迫，普遍展开了要求自治权的斗争。他们或以金钱购买，或通过武装斗争，都在不同程度上获得了自治权。自治城市由市民选出市长、法官和市议会，他们受市民的委托，负责管理城市。那些负责城市财政管理的官员应定期在作为市民代表的审计人员面前朗读会计账目，审计人员通过听取账户记录(Hearing the Accounts)，对他们的受托经济责任进行审查。1228年和1311年伦敦市的会计官员先后两次接受审查。最初由市长、市参议院和其他有关人员组成的审计委员会进行审计业务，后来改为从市民中选举产生6名诚实善良的代表担任审计人员。1316年，都柏林市要求税收人员将收支预算书报送到“市民或审计人员面前”，以接受审计。1456年，又制定了通过听取账户记录对本市各种会计账户进行审查的规定。1456年，爱尔兰各城市，出纳官的会计账簿会受到详细的审查。在15世纪苏格兰的一些城市各机关的官员都需要在市长、参议院和市民面前接受审计监督。16世纪，詹姆斯一世的法律规定：城市官员，包括市长、议员等的会计账簿均得接受审计人员的审查。在法国、德国和意大利诸国，也在不同程度上实施过城市审计业务。例如，在德意志北部城市之间形成的著名的商业和政治联盟——汉萨同盟就曾经配备了数名审计人员，实施对会计账目等的审计工作。

3. 行会审计

行会审计是中世纪内部审计的重要形态。在英国，从11~12世纪开始就已经存在具有特殊目的的人们的结合体，即行会。每个行会每年要召开1~4次总会，议事内容就包括选举产生理事和审计人员。理事会是行会的执行机关，其主要任务是征收会费和罚款、调查行会的财产状况、仲裁行会成员间的纠纷，并登记反映行会经济业务的行会账户。审计人员通常是从行会成员中选举产生的，是行会成员的代表，其主要任务就是定期对账户进行审查。理事必须在召开总会之时完成所有的行会账户，并提交给审计人员审查。审计人员审查完毕之后，就会向行会成员就账户记录进行口头报告。由此可见，行会审计就是建立在行会成员和理事之间关于行会业务和财产管理的委托受托关系的基础之上的。审计的重点与城市审计一样，都是审查作为受托人的理事在处理经济事务方面的诚实性。

4. 银行审计

十字军的东征给意大利的商业和金融均带来了极大的繁荣。到13世纪，意大利商业的繁荣对记录的要求更为精准。此时出现了复式簿记会计系统，即每笔交易都要在借方和贷方两个账户中同时予以反映。这个系统可以帮助商人对其与客户和供应商相关的交易进行控制，同时也可以监督员工的工作。与此同时，伴随商业的繁荣发展，审计工作也越来越正式和规范。金融业的巨大发展更催生了银行内部审计的产生。佛罗伦萨是当时意大利的金融中心。这里的巴尔迪银行、佩鲁齐银行和阿恰伊渥奥利银行就曾被誉为了“基督教世界的支柱”。在西欧各地，这些银行到处都设有佛罗伦萨总行的代理分行。为了加强对这些分行的控制，银行家们就采用了某些内部审计的审查和控制形式。著名会计思想家迈克尔·查特菲尔德在其所著的《会计思想史》中就记载了当时银行内部审计的运转情况。例如，梅迪席银行就曾专门设置内部审计人员，对各分行的财务报表进行审计，以预防呆账和信用过期。当时，对于本国的分行通常一年审计一次；对于国外的分行，总行则要求代理人一年来佛罗伦萨报送两次会计记录。

5. 庄园审计

在中世纪的内部审计形态中，庄园审计是最具特色的。当时的西欧庄园不仅是封建制度



下的政治单位，也是重要的经济单位。庄园主为了更好地进行庄园管理，加强对农奴的剥削，自己不再参加管理活动，而将这些任务委托给数名庄园管理者去执行，并在庄园主和数名庄园管理者的经济责任关系中建立了比较严密的内部审计制度。

在数名庄园管理者中，以监视人、总收入官和审计人员三者尤为重要。监视人员负责掌握土地和租地人的情况，编制地租账；总收入官是最重要的官吏，庄园的经营就是以他为核心进行的，他对庄园的经营承担全部的责任。其主要任务就是根据地租账征收地租和通行费，并编制反映庄园收支业务的庄园账目。不过，欲从收入中开支须经庄园主点头同意。一般情况下，总收入官总是希望高估损失、低估收入和自然增产值，提交对自己有利的会计账目。著名会计学家 A·C·利特尔顿在其所著的 *Accounting Evolution to 1900* 中就描述了当时庄园审计的基本状况。^① 审计人员的任务是接受庄园主的委托，定期检查账目记录，审查总收入官编制的会计账簿的小计和合计是否正确，加法运用有无差错，根据付款单审查开支原因，并陈述审计意见，然后将庄园账户和审计意见一起提交给庄园主，接受最终审阅和批准。

可见，庄园审计是建立在庄园主和总收入官之间关于庄园管理的委托受托关系的基础之上的，正如著名会计思想家迈克尔·查特菲尔德在其所著的《会计思想史》中所指出的那样：“在中世纪所有的会计职能中，这种审计与现代审计颇为相似，而且对现代实务，有着最直接的影响。”^②但是，此时审计的重点仍然是审查受托者的责任履行情况，通过审查账簿来了解经办人员是否诚实。

（三）近代的内部审计

1. 催生近代内部审计的适宜环境

近代的内部审计起源于英国的工业革命时代，各种组织开始雇用注册会计师检查财务记录，而不仅仅只是以往的“听证”。审计验证变成了对书面记录进行详查和将账簿记录与书面证据进行核对的工作。以中世纪的寺院审计、城市审计、行会审计、银行审计和庄园审计为代表的传统内部审计也在向新型内部审计制度演变和发展。

19 世纪末 20 世纪初，西方资本主义的发展进入垄断时代，产业结构和经营机制出现了很多新的变化，垄断企业开始成为资本主义经济的重要特征。在少数发达的资本主义国家里，一些大型股份制企业为了开拓垄断资本利润的新来源，瓜分世界市场，纷纷将“过剩”资本输出到国外，其目标就是发展中国家，在这些国家设立分支机构和分公司。例如，美国的胜家缝纫机器公司就最先到欧洲进行直接投资；美国的威斯汀豪斯电器公司，以及英国与荷兰合资建立的尤尼莱佛公司、瑞士的雀巢食品公司，都先后到国外投资建厂，开始跨国性经营，充当资本主义国家资本输出的重要工具。伴随跨国公司的大规模发展，总公司开始撤离管理第一线，变直接管理为间接管理，与分公司只保持松散的关系，对分公司（尤其是海外分公司）只保持控股关系，分公司拥有较大的自主权，其主要财务责任就是必须按控股额向总公司支付股东的红利。在管理层次增加、实行分权管理的跨国公司中，高级管理层遇到了管理上的巨大难题。一方面，总公司必须制定各种完备和详细的管理方针、政策、方法、程序和流程，以确定各个分公司在经营管理中履行职责的标准；另一方面，总公司还必须采用新型的控制方式，对这些标准方针、程序和流程的执行情况进行管理。

① A·C·利特尔顿著. *Accounting Evolution to 1900*. Russel & Russel, 1933 年版.

② 迈克尔·查特菲尔德. *会计思想史*. 北京：中国商业出版社，1989. 10.

企业管理层迫切需要解决新形势下出现的新问题,但是管理层也意识到,如果仍然采取以往聘用外部独立审计人员对分公司的财产、会计记录和经营情况进行审查的方式,是很难满足来自管理方面的新要求的。因为外部审计人员通常仅提供一年一度的财务报表审计,而管理层次和控制内容的日益复杂化可能需要缩短审计的期限和拓宽审计的范围。如果完全依赖外部独立审计人员,无疑会大幅度增加审计的成本,而且也未必能够在审计内容上满足管理层的要求。企业管理层必须另辟蹊径,他们开始将目光转向企业内部,千方百计地从员工中选拔具有经营管理知识和能力的特殊人才,要求他们从企业自身的利益出发,对分公司管理责任的履行情况进行经常性的监督。相对于外部独立审计人员,在企业内部选拔的这些特殊的人才被称为“内部审计人员”。当管理层更进一步意识到内部审计人员在管理控制中的重要性之后,就开始在公司内部增设专门的内部审计职能,由此而专门建立的职能部门就是“内部审计机构”。

正如内部审计职业的创始人维克多·布林克在其所著的《前程无量》一书中所指出的:“在内部审计师职业建立以前的岁月里,工商企业和其他各种组织的活动范围变得越来越庞大、越来越复杂。这些变化的到来,致使对控制和经营效率的管理更加困难。管理人员再也不能亲自观察责任范围内的所有活动,甚至不再有充分的机会去接触直接或间接向他们报告的人。于是,他们开始寻求能够处理这些新问题的所有可能的途径。越来越多的管理部门发现有必要任用一些专门的职员去检查和报告正在发生的事情,并对其原因进行深入调查。这些专业人员就是‘内部审计人员’。”^①由此可见,近代的内部审计是在19世纪末20世纪初,随着大中型企业管理层次的增多和管理人员经济责任的加重,基于企业内部经济监督和管理之需而产生的。

2. 近代内部审计的发展

在内部审计迈向近代的早期,英国走在了最前列。19世纪末,在一次次经济危机的严重打击下,深受股份公司破产之苦的股东和债权人强烈要求对企业的会计记录和资产管理加强监督,为了满足这些正当的要求,英国议会在1844年率先颁布了《公司法》,从法律制度层面明确要求企业设立监事之职,行使内部审计之权,从而初步确立了近代内部审计制度。

19世纪末,德国克虏伯公司在军火工业中占据着统治地位,它是一个将采煤、冶金、机器和军火生产合为一体的巨大康采恩。1875年,该公司也实行了内部审计制度。该公司的审计手册指出:“审计人员应确定是否正确地遵循了法律、合同、政策和程序;企业的所有业务是否符合所确定的政策,并取得成功。就此而论,审计人员应提出建议,以改进现存设备和程序,并以改进管理的建议方式,对合同加以批评。”^②这就表明该公司已经配备了内部审计人员,并初步实施了合规审计和经营审计。

在美国,铁道部门是最早认识到内部审计的必要性并建立内部审计制度的行业。它们从19世纪末就开始配备了内部审计人员,负责巡视各铁路售票机构,检查现金记录的正确性,因此这些内部审计人员也被称为“巡回审计师”。大约在1919年,美国一家大型铁路公司就曾利用内部审计人员对餐车业务进行了财务审计和经营审计。这些审计人员在审计报告中不仅揭露了工作差错和舞弊行为,而且详细列举了浪费现象。^③

① 维克多·布林克著. Foundations of Unlimited Horizon. 国际内部审计师协会, 1977 年版.

② Dale. Flesher. The Roots of Operational Auditing in English-speaking Nations.

③ Dale. Flesher. The Roots of Operational Auditing in English-speaking Nations.



日本在明治和大正时代,就出现了实行内部审计的公司。审计人员不仅进行财务审计,也进行经营审计。当然,这种经营审计大多数不是为了健全现代化的管理制度,而是带有对经济管理的效果进行评价的性质。其审计方式主要包括:(1)由总公司派出检查人员进行审计;(2)由商法规定的监事实行内部审计;(3)由专职内部审计部门进行审计;(4)由兼职内部审计人员进行审计;(5)临时进行内部审计工作。其中,以(1)、(2)种方式最为普遍。例如,住友公司从明治时代起,就由总公司审计人员对住友仓库、住友电气和住友金属等公司进行审计。日本内部审计的先驱者神马新七郎在回忆录中指出:“最近,在我国的学术界和实务部门,研究内部审计之风十分盛行,实在令人欣喜。但是,这仅仅是最近的事。记得在大正时代末期,我们在进行公司会计和成本核算时,各部门报告的经营报表和会计报表,未必都是可靠的;而且,公司为了达到内部控制的目的,制定了各种规章制度,包括经营规程、成本核算规程、预算控制规程和工资计算规程等,并在公司内部付诸实施,而实际上,这些规章制度并没有严格贯彻执行。于是,公司为了保证各部门提供的各项报告的正确性,为了充分贯彻执行公司的规章制度,决定在公司内部设置单独的部门,承担内部审计工作。这种趋势产生于大正时代末期。就是在这种形势之下,使我公司萌发了建立内部审计制度的动机,昭和四年(1929年),我受命担任第一任审计科长,而后,又出任董事长,并兼职审计部长。”^①

1823年,澳大利亚维多利亚州成立了电力委员会。第一任董事长是第一次世界大战以后从欧洲战场上退伍下来的一位将军。他在管理实践中认识到,搞好企业经营的关键是必须加强管理工作,其中强化内部控制是不可缺少的工作,而要推动这项工作,就必须设置一个能够替代他从事经常性检查、评价和监督的机构。所以,他于1923年4月9日,向董事会提出了一份具有历史意义的备忘录,其中一开始就指出:“在这个备忘录所提出的概括性的提纲中,从管理授权的功能、职责、范围及其绩效责任出发,应设立诸如内部审计的机构。内部审计人员在电力委员会中不是行政长官;他们应直接向委员会负责;有权接触所有的凭证、账簿、统计资料、信件和文件,对委员会资产的安全、经营支出的适当性,以及影响经济利益的事项进行检查,向委员会的主席提出审计报告。”^②由此可见,早在20世纪20年代,在澳大利亚的一些企业就已经确立了内部审计的性质、机构、职责、权力和工作范围。这也充分证明了澳大利亚企业家的远见卓识。

(四)现代的内部审计

在近代内部审计的发展过程中,内部审计虽然越来越得到企业管理层的关注和重视,内部审计自身也得到了很大的发展,但是,外部审计师始终持续地影响着完成内部审计的方式和方法。内部审计人员基本上都是作为其所在公司的注册会计师的内部助手们存在的,他们通常为那些外部审计师提供财务审计的文书性支持工作。这一情形直至1941年才发生了根本性的改变,这一年第一部内部审计专著出版预示着内部审计有了适合于自身发展的独立的理论体系,这一年第一个内部审计组织的诞生预示着内部审计已经成为一个独立的职业并与外部审计职业相分离,内部审计职业已经通过将其内部审计的范围扩展到对整个企业的经营绩效进行评价,取得了与外部审计职业相同的社会地位。从此开始,现代内部审计开始发展,1941年也被誉为“现代内部审计的奠基之年”,成为内部审计发展史中一座重要的里程碑。与此同

^① 青田茂男著. 现代内部审计. 1984年版.

^② 参加南太平洋地区内部审计学会和考察澳大利亚企业内部审计工作的报道. 审计研究. 1989年第四期.