



高等院校应用型本科 财会系列 特色教材

NEIBU SHENJI

内部审计

李冬辉 主 编
刘东辉 主 审

本书是审计学专业的主干课程之一。全书内容全面，涵盖了内部审计机构和内部审计流程、内部审计管理方法、内部控制与评价，详细介绍了风险管理审计、舞弊审计、经济效益审计和经济责任审计。同时，本书案例丰富，结构严谨，实用性强，在提高学习者理论知识水平的基础上有利于培养其实务操作能力。

高等院校应用型本科财会系列特色教材

内 部 审 计

李冬辉 主 编
刘东辉 主 审

图书在版编目(CIP)数据

内部审计/李冬辉主编. —上海:上海财经大学出版社,2015.9
(高等院校应用型本科财会系列特色教材)

ISBN 978-7-5642-2254-3/F·2254

I.①内… II.①李… 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 203543 号

☐ 责任编辑 袁春玉

☐ 封面设计 张克瑶

NEIBU SHENJI

内 部 审 计

李冬辉 主 编

刘东辉 主 审

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2015 年 9 月第 1 版 2015 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 12 印张 307 千字

印数:0 001—3 000 定价:35.00 元

前 言

为了帮助广大内部审计人员更好地学习和领会内部审计准则精神,进一步规范内部审计工作,提高内部审计质量,我们依据自 2014 年 1 月 1 日起施行的《中国内部审计准则》对内部审计宗旨、责任和范围的界定,以中国内部审计协会(IIA)的新定义为主导,综览来自不同方向的内审计描述及其概念的历史演变,遵循《国际内部审计专业实务框架》和中国内部审计准则,结合我国内部审计工作实际,精心编写了本书,突出了内部审计理论基础和实践需求,全面阐释了内部审计的内涵、外延、程序和方法,以理论阐述和案例赏析相结合为特点,力求帮助读者能够积极思考,并在思考中寻找答案。

本书从基本原理简介、行为规范描述、工作前提概述、操作步骤展示、实践方法介绍和支持措施阐释等方面全面地阐述了企业(公司)内部审计机制形成和完善的原理与方法,并且运用系统化、规范化的方法对内部审计与公司风险管理和内部控制之间的关联关系进行了说明。公司内部审计是公司进行有效内部管理所必须实施的一种独立、客观的自我监督、自我控制、经营规范保证与服务咨询活动,其根本目的是为公司增加价值并提高经营效果与效率。

全书由哈尔滨金融学院的李冬辉老师任主编,哈尔滨金融学院的周广秀老师和黑龙江民族职业学院的张雪峰老师任副主编。全书共 10 章,分别为内部审计概述、内部审计机构、内部审计人员职业道德、内部审计流程、内部审计管理方法、内部控制与评价、风险管理审计、舞弊审计、经济效益审计、经济责任审计,紧紧围绕新内部审计准则,全面涵盖内部审计综合知识、内部审计作业准则、内部审计业务准则、内部审计管理准则和内部审计实务指南等内容。其中,第二、七、八、九、十章由李冬辉老师编写,第四、五、六章由张雪峰老师编写,第一和第三章由周广秀老师编写。本书操作性、实用性强,同时注重新颖性和创造性,资料详尽,条理清晰,查阅方便。

《内部审计》采用教材的写作方式对内部审计的基本理论、作业内容程序及审计管理实务进行了系统化的解释,适合于公司高级管理人员、内部控制人员、审计监督人员阅读,也适合财会人员以及有志于了解与掌握内部审计前沿知识的非审计专业人士和其他相关人员阅读,还适合作为审计、财会类学生的参考教材。

书中不足之处,敬请各位同仁批评、指正。

编 者
2015 年 6 月

目 录

前言	1
第一章 内部审计概述	1
第一节 内部审计历史	1
第二节 内部审计的定义、特征和作用	12
第三节 审计关系	17
本章小结	19
案例赏析	19
第二章 内部审计机构	21
第一节 内部审计机构的设置原则	21
第二节 内部审计机构设置模式	22
第三节 内部审计机构职责与权限	25
本章小结	28
案例赏析	28
第三章 内部审计人员职业道德	30
第一节 内部审计人员的职业道德	30
第二节 内部审计人员的执业能力	36
第三节 内部审计协会	46
本章小结	50
案例赏析	51
第四章 内部审计流程	52
第一节 审计立项与授权	52
第二节 审计准备	52
第三节 初步调查	56
第四节 审计证据与审计工作底稿	57

第五节 分析性程序及审计测试	62
第六节 审计报告	64
第七节 后续审计	65
本章小结	66
案例赏析	66
第五章 内部审计管理方法	69
第一节 内部审计机构管理	69
第二节 内部审计项目管理	71
第三节 内部审计质量评价	72
第四节 内部审计风险及防范	74
本章小结	79
案例赏析	80
第六章 内部控制与评价	81
第一节 内部控制概述	81
第二节 内部控制自我评价	86
第三节 内部控制评价报告	92
本章小结	96
案例赏析	97
第七章 风险管理审计	99
第一节 风险与风险管理的概念	99
第二节 风险管理审计与风险基础审计	103
第三节 风险管理审计的程序	106
第四节 风险管理审计的内容	109
本章小结	112
案例赏析	112
第八章 舞弊审计	114
第一节 舞弊概述	114
第二节 管理层舞弊与审计	119
第三节 雇员舞弊与审计	122
第四节 舞弊的防范	124
本章小结	126
案例赏析	127

第九章 经济效益审计	132
第一节 经济效益审计的基本理论.....	132
第二节 经济效益审计的程序.....	144
第三节 经济效益审计的评价标准.....	154
本章小结.....	164
案例赏析.....	164
第十章 经济责任审计	167
第一节 经济责任审计概述.....	167
第二节 经济责任审计的特点、范围、内容.....	171
第三节 经济责任审计的基本程序与评价方法.....	174
本章小结.....	177
案例赏析.....	177
参考文献	184

第一章 内部审计概述



学习目标

了解内部审计的发展历史;了解国外知名认证资格;熟悉内部审计产生与发展的理论分析;掌握内部审计的定义、特征和作用。

第一节 内部审计历史

一、内部审计的发展历史

内部审计自其产生至今,经历了古代内部审计、近代内部审计和现代内部审计三个阶段。

(一)古代内部审计阶段

内部审计源于奴隶社会,当人类步入奴隶社会以后,私有制开始出现,财产的所有权和经营管理权出现了分离。于是,财产所有者往往会委派自己信任的人作为第三者受托进行经济监督,从而产生了古代的内部审计。

奴隶制国家,如古代中国、古罗马、古希腊,对内部审计组织及活动均有记载。在古代罗马,人们采用“听证账目”的方式来检查负责财务的官员有无欺诈、舞弊行为,即检查人听取不同人员对同一事项记录的口头汇报,审计(audit)一词就来源于拉丁文“听账人(auditus)”。大约在公元前 510 年,古罗马庄园奴隶主通常派“亲信或管家”监督管理庄园的代理人,奴隶主和代理人之间由此产生了“委托受托责任关系”,此举被视为内部审计的萌芽,但当时的“亲信或管家”并非专职“内部审计”,只是兼职。中国《周记》记载,西周时期,周王朝设有“司会”和“宰夫”两种官职。“司会”可以从日成、月要、岁月三个方面勾考皇室的财政收支,保管书契、版图及副本,实际是行使会计稽核和控制的职责,可谓原始意义上的内部审计。“宰夫”则独立于财会部门之外,行使“考其出入,以定刑赏”的职责,可谓我国政府审计的雏形。

封建社会时期的内部审计继承了古代早期内部审计的思想,并且有了长足进展,主要标志是出现了独立的内部审计人员。在这一时期,内部审计主要采用了寺院审计、行会审计、银行审计和庄园审计等形式。

1. 寺院内部审计

这是指西欧寺院经济的审计制度。11 世纪以来,基督教寺院在西欧极为普遍,一些寺院兴办了各种类型的手工作坊,拥有大量的财产。为加强管理,寺院配备了各种专职管理人员,为监督管理人员经济责任的履行情况,还适当配备了具有一定专业会计知识的人充当审计人

员,负责对财务收支和会计账目进行检查。

2. 行会内部审计

在英国,11~12世纪就已经出现了行会,每个行会一年要召开1~4次总会,议事内容是选举产生理事和审计人员。理事是行会的执行机构,主要负责征收会费和罚款、记录并反映行会经济业务的会计事项、调查行会的财产状况和仲裁会员间的经济纠纷。审计人员从行会成员中选举产生,是行会成员的代表,主要职责是定期检查理事报送的会计账簿,并在大会上向全体成员报告审查的结果。

3. 银行内部审计

在文艺复兴时期,商品经济在意大利北部城市,如威尼斯、热那亚和佛罗伦萨得到迅速发展。佛罗伦萨是当时意大利的金融中心,在西欧各地,到处有佛罗伦萨金融行业的代理店,为了对这些分店加强控制,银行家们采用内部审计的形式。

4. 庄园内部审计

庄园既是封建制度下的政治单元,又是独立的经济单位。庄园主不再亲自参与庄园的管理,而将直接管理庄园的责任委托给数名庄园管理者去管理,其中就包括审计人员。审计人员负责对庄园财务总管编制的反映庄园经济事项的会计账簿进行定期检查,并根据审查的结果提出审计意见,然后呈送庄园主或向其作口头汇报。

通过对几种内部审计形式的介绍可以看出,在封建时代就出现了独立的内部审计人员,但它的审计目的仍然是查错防弊,审查单位内部承担经济责任者的诚实性。

(二)近代内部审计阶段

股份有限公司的出现客观上要求会计把重点从经营角度放在财产的所有权和损益的计算上,企业的股东和债权人为维护自己的利益,需要审计人员对企业的会计资料进行审查,并陈述审计意见。但在这一时期,实行内部审计的企业不多,而且没有设置专职机构。19世纪末20世纪初,资本主义发展进入垄断阶段,托拉斯、康采恩等垄断企业经营规模庞大、经营地点分散、经营业务复杂,实行分权管理和多级控制。日常管理职责的履行状况如何、各部门的经营活动是否合规合理以及各分支机构的经营目标能否实现,客观上需要有一个专门的职能部门去审查、评价和报告,即进行信息反馈。这样,在企业内部就形成了一个与业务控制并列的相对独立的控制系统——内部审计。

1875年,德国最大的军火制造商克虏伯公司开始设置内审部门,开展财务合规性审计。在美国,具有显著规模经济性的铁路行业则最先配备内审人员,巡视各路站,检查公司制定的财务制度的遵守情况和有关会计记录的真实性、正确性。此后,这些国家的其他行业和其他国家的大型企业也相继实行了内部审计制度。这时,内部审计的主要目标在于保护资产的安全与完整,检查并揭露舞弊或其他不规范的行为。其工作范围主要是审查反映经济活动的财务会计资料,也从事一些较低水准的会计和管理程序的遵循性检查,并逐步向经营管理领域延伸。

(三)现代内部审计阶段

1. 国外现代内部审计的发展

20世纪40年代以后,企业的内部结构和外部环境进一步复杂化,尤其是跨国公司的迅速崛起,管理层次的分解比以往任何时候都更加迅速,企业管理者对于降低成本、提高经济效益的要求也更加迫切。这种新的发展使企业管理当局和外部审计人员对内部审计更加关注,并从各自的角度促进内部审计的发展。

1941 年是现代内部审计发展的一座重要里程碑,这一年在美国发生了两起对现代内部审计兴起有着重大影响的事件。

第一件是在约翰·瑟斯顿(John B. Thurston)的领导下,24 位有识之士倡导成立了内部审计师协会,它是目前世界上唯一致力于推动内部审计和内部审计人员向前发展的国际性组织,通常称为国际内部审计师协会(简称 IIA)。该组织的成立大大推动了内部审计的发展。它是世界范围的内部审计师组织,在联合国经济和社会开发署享有顾问地位,是最高审计机关国际组织的常任观察员,是国际政府财政管理委员会、国际会计师联合会的团体会员。该协会现有 196 个分会,分布在 100 多个国家和地区,全球现有会员 7 万多人。中国内部审计学会于 1987 年加入该协会,成为国家分会。

第二件是维克多·布林克(Victor Brink)出版了第一部论述内部审计的专著《内部审计——程序的性质、职能和方法》,该书的出版标志着内部审计学的诞生。

2. 国内现代内部审计的发展

1949 年新中国成立后,一大批大型工业、交通等方面的生产单位迅速建立起来,并且在企业内部实行了管理责任和权力的纵向与横向的分解,从而为这些单位内部审计的产生创造了主要的内部条件。但由于当时采用苏联管理模式,将内部审计的一部分职能分散到计划、财务等部门,由这些部门结合其本职业务一并实施,只有极少数生产单位和银行系统设有力量不强的内部审计(银行称为财务稽核)机构,开展一部分简单的审计业务。

1983 年 7 月国务院 130 号文件规定:“我国拥有数十万个国营企业和大量的行政事业单位,审计对象多、范围广、任务重,建立和健全公司的内部审计是搞好国家审计监督的基础。对下属单位实行集中统一领导或下属单位较多的主管部门,以及大中型企业事业组织,可根据需要建立内部审计机构或配备审计人员,实行内部审计监督。”130 号文件成为我国建立内部审计制度的法律依据,从此,我国内部审计拉开了制度化建设的序幕。

(1) 我国内部审计的起步阶段(20 世纪 80 年代初至 80 年代末)

在我国企业内部审计的起步阶段,绝大多数企业没有设立专职的企业内部审计机构,只是将审计机构设在财务科(处),放在统计部门或在厂长、经理的领导下工作,企业内部审计机构的领导多、受限制多、缺乏独立性,在企业中没有地位。企业内部审计的目标只是传统的企业内部审计目标,主要是以保护财产、查错防弊(财务审计)为主。其职能主要是:以监督为主,通过对审计对象的会计资料及其所反映经济活动的审查,监督其是否真实、正确、合理、合法,督促被审计单位纠错防弊、自觉遵守各项方针政策,促进各项业务健康地向前发展。

(2) 我国内部审计的发展阶段(20 世纪 90 年代初至 90 年代中后期)

90 年代初期是我国企业内部审计“加强、改进、发展、提高”时期。这一时期,内部控制制度纷纷在各大中型企业中建立并得到健全与发展。内部控制制度在实际工作中保证了企业经营目标的实现;提高了会计记录及其他资料的可靠性;限制了不利于企业自身发展的各种活动,为企业提高生产效益做出了成绩。这个时期,我国内部审计涉及的范围与起步阶段相比更广泛,除了开展传统的财务审计外,还有经营决策审计、投资决策审计、经济效益审计、内部控制评审等现代审计内容。

(3) 我国内部审计的新阶段(20 世纪 90 年代末到现在)

1998 年至今,内部审计正式步入职业化发展的道路。在这一时期,发生了两件对内部审计职业化发展影响重大的事件。

一是 1999 年 7 月出台新的《会计法》。该法第二十七条作出了针对内部审计的规定,明确

了内部审计是单位内部会计监督制度的重要组成部分,各单位应当建立健全内部审计制度,内部审计机构应当对公司会计资料实行定期审计并且要明确和规范审计的办法与程序。

二是中国内部审计师协会成立。由于这一时期国务院实施了机构改革和落实政企分开的原则,审计署在机构改革中撤销了审计管理司,决定将对内部审计的具体管理职能转移给社会组织。这样,在政府改革与内部审计现实发展的影响下,决定将中国内部审计学会改建为中国内部审计师协会,实行内部审计行业的自律管理。因此,2000年1月,在中国内部审计学会第四次会员代表大会上,决定将中国内部审计学会更名为中国内部审计师协会。这次会议通过了《中国内部审计师协会章程》,并选举了理事会。这样,内部审计师协会的成立揭开了中国内部审计发展的新的里程碑。

在研究现代企业内部审计的发展时,一般以20世纪70年代为界将其划分为两个时期。

20世纪40年代到70年代属于现代企业内部审计的初期,以财务审计居于主要地位,企业内部审计的目标同近代企业内部审计相比没有太多的变化,还只是一个过渡阶段,直到1941年,才有关于内部审计的理论《内部审计学》一书出现。另外,许多国外学者认为这一时期是绩效审计、经营审计等一系列新兴审计项目的萌芽阶段。

70年代后,绩效审计、经济责任审计、3E审计(经济、效率、效果)、5E审计(经济、效率、效果、合理、环境审计)等新兴审计项目发展起来,逐渐取代了财务审计的主导地位。内部审计在企业中受到了前所未有的重视,企业内部审计机构直接隶属于企业最高权力机构,向总经理、董事长参加的或董事会领导的审计委员会负责;审计目标除了要加强经营管理、提高经济效益外,还要考虑如何为企业在竞争中防范风险方面发展。因此,企业内部审计的职能也由原来的防护性职能转变到建设性职能;在审计方法方面,国外大力开发计算机辅助审计,对软件的研究开发投入大量资金;企业内部审计人员的素质也比以前任何时期都有较大的提高,他们不仅要掌握会计、审计、定量分析、商法、内部控制、计算机电子数据处理等方面的知识,还懂得现代企业管理的基本知识、方法和其他一些相关领域的知识。

从内部审计的发展史中可看出,最初审计产生的原因是由于财产受托责任。当委托人将财产经营委托给受托人进行管理时,为了监督受托人是否履行了受托责任,就需要聘请独立的第三方对受托人的受托责任进行验证,于是就产生了审计。随着历史的发展,组织形式日趋复杂化、规模化和多层化,特别是发展到现今大规模的跨国公司、企业集团,为了按照目标一致的管理原则实现反映企业整体受托责任的经营目标,就必须赋予各层次管理人员以一定的责任和权限,从而使受托责任多极化。为了控制各职能部门和管理层受托责任的有效履行,内部审计的职能范围就不断地扩大,直至发展到现今以风险为导向的内部审计。

二、主要国家内部审计的比较

在我国目前建立和完善内部审计准则之际研究比较各国内部审计,具有特别的现实意义。

(一)澳大利亚内部审计

澳大利亚是一个法制比较健全的国家,审计地位较高、信誉较强、方法科学、技术先进,在国民经济运行中发挥着重要的作用。审计署、内部审计和民间审计三者既各自独立、自成体系,又互相补充、相互关联,构建了一张覆盖整个经济社会的监督大网。澳大利亚审计制度发展迅速,特别是20世纪70年代以后,审计机构广泛吸收美国、加拿大和欧洲一些国家的经验,在绩效审计领域取得了引人注目的成绩,受到各国的重视。

在澳大利亚,无论是政府部门还是公司,都认为在当前复杂的经济环境下是不能没有内部

审计的。虽然法律只要求上市公司必须设立内部审计机构,但很多政府机构和私营企业都开展了内部审计。特别是在经历了很多大企业的倒闭后,内部审计的作用越来越受重视,内审人员工作的角色越来越多元化,正在从监控向风险管理顾问方向发展。

澳大利亚内部审计协会成立于1952年,有2 000多名会员,分别来自澳大利亚的公有或私有机构。协会的董事会由7位从各州选举的主席构成,协会建立了与各内部审计机构负责人联系的网络,有自己的网站,方便与内审人员进行沟通和交流。内审协会的主要工作是为内部审计执业者、执行管理者、董事会和内审委员会提供各种规范的标准、指导和信息服务,包括内审政策的制定、及时更新审计实务标准、提供更新知识的服务、保证内审专业水准不断提高。协会的主要作用是制定、检查审计标准执行,组织开展交流,推广先进经验,培训审计人员,促进内审工作职能的发挥。内审协会不受政府审计部门的任何管理,协会开展工作的经费来源主要是会员缴纳的会费。

在澳大利亚,内部审计广泛运用风险基础审计方法。企业机构里的内部审计人员对高级管理层和内审委员会负责,有的直接向主要的财务主管汇报;政府部门里内部审计人员向审计委员会和审计署负责报告工作。由于信息化水平较高,一般单位的内部审计人员人数不多,只是在大的银行机构里才可能有上百个内部审计人员。CIA(国际注册内部审计师)资格在澳大利亚比较流行,越来越多有志于从事内部审计工作的人员报名参加CIA考试。内部审计目前已从查错纠弊发展到更细致的工作,从着重财务审计扩展到人力资源、市场运作审计等,并将重点转移到上述审计领域。一些内审机构,如昆士兰州自然资源及矿产部非常注重“全部审计、突出重点”,在不断完善组织风险管理机制的基础上,尝试采用问卷方式向被审计对象了解情况,或让其进行自我审计,审计人员则重点关注风险较大的问题,从而在人力资源有限的条件下扩大了审计的范围,取得了明显的成效。

(二)奥地利内部审计

奥地利是欧洲小国,地处欧洲的南部。国土面积8.4万平方公里,人口约800万。奥地利经济发达、技术先进,工业、农业、畜牧业、旅游业构成该国的经济主体。很多国际机构设在奥地利。

一般情况下,职工数超过1 000人的奥地利企业都会设立内部审计机构,有些几百人的公司也设有内部审计,这是企业的自我要求,国家法律没有要求。奥地利内部审计有如下一些特点:

1. 独立性。在审计机构设置上,奥地利一般由企业总裁或董事会或审计委员会直接领导,对总裁或董事会负责;在审计计划制订上,每年的审计工作计划由董事会讨论通过,其他部门和人员不得干涉,只有监事会可以向董事会提出进行审计事项和要求。独立性是保证审计客观、公正的一个重要条件。

2. 公开性。奥地利内部审计不是封闭的,其活动和结论要向社会公开,上市公司尤其如此。股民可通过审计报告了解公司的财务信息和审计意见。这既是对被审计组织的一种压力和促进,也是对审计工作者的一个压力和促进,有利于监督和评价审计的客观性与公正性。

3. 目的性。奥地利内部审计的目的性明确。内部审计对于每个审计事项,在审计目的上都明确应当包括目标、规划、决策、执行、监督五个控制环节。奥地利内部审计强调各组织或机构对资源使用的经济性、效率性、效果性。经济性是指节约;效率性是指收入和产出的比率;效果性是指最后的成果,强调遵守预算的义务,强调用最少的资源实现最好的效果。

4. 丰富性。即审计项目和内容丰富,包括企业生产经营的全过程和与之相关的各种要

素,如合同、合同依据、采购、付款、成本费用、财务过程、资本流转、产品或者服务、销售及人力资源的培训使用等,甚至包括考察经理人的工作胜任程度、福利情况、医疗保险等。

(三)德国内部审计

1871年普鲁士统一德国后,随着经济的发展,其产业结构和经营机制发生了巨大变化,企业规模扩大,管理制度更加严格。但是,这些制度是否得到认真贯彻执行、贯彻执行中存在问题以及企业经营状况如何,企业领导若要掌握真实情况以便及时采取措施,外部审计难以达到管理的目的。因此,德国一些大企业从内部挑选具有经营管理知识和能力的人员对企业内部分支机构进行审计和监督。此后,内部审计在德国大型企业中陆续实行,迄今已成为企业内部管理的重要组成部分。

1875年,德国最大的企业之一的克虏伯公司率先实行内部审计制度。现阶段德国内部审计的主要特点有:

(1)总经理领导的内部审计机构是主要形式,少数企业在董事会下设置隶属于董事会的内部审计机构,西门子公司就是如此。

(2)内部审计人员有专职审计人员和监事两种。其中,专职审计人员是主体。对内部审计人员的学历、专业和经验没有专门法律规定,但实际上对内部审计人员的素质要求很高,一般要求为大学以上学历,熟练掌握外语和计算机技术。但对内部审计人员的专业背景没有严格限制,可以来自经济、金融、会计专业。这一方面是为了适应广泛的内部审计范围的需要,另一方面是为了发挥不同专业的协同效应。

(3)审计范围涉及财务收支审计、内部控制审计、经营审计、人事审计、管理绩效审计、舞弊审计、环境保护审计等。

(4)在审计方法与程序方面,德国的内部审计是风险导向的典型代表,内部审计根据企业各个领域发生风险的概率大小来确定审计对象、内容和时间,而且内部审计部门还要对审计项目的风险水平与审计投入产生进行分析,力求在确保控制企业主要风险的前提下,实现内部审计的经济效益。注重企业目标,讲求实效,必须做到合法、安全、经济。

(四)法国内部审计

法国内部审计具有100多年历史。其内部审计的目标是帮助企业发现存在的风险并提出规避风险的意见和建议,换句话说,就是要为企业的生存献计献策,帮助企业提高经济效益。这一目标贯穿法国企业内部审计工作的始终。内部审计从风险分析开始,到对风险领域进行审计,最后与管理层相互协商,提出规避风险的建议,并实施所提出的建议。法国内部审计的主要职责是服务。法国铁路公司内审目标中有一条是帮助组织中各层次人员实现其工作目标,可见内部审计部门与管理层是伙伴关系,而不是通常人们所理解的“警察与小偷”的关系。法国内部审计部门已成为一个直接创造价值的部门。

法国企业内部审计的独立性十分突出。法国大企业都设有独立的审计部门,内审负责人直接对董事长负责,向董事会、审计委员会报告工作,企业其他部门不得干涉内审部门的工作。内部审计计划由董事会批准实施,不列入企业的其他计划中,从而保证内审部门独立、客观、公正地履行审计职责。在法国企业中,内审部门具有很高的权威性,内审部门可以对企业任何部门、个人进行审计,各级管理人员、总经理,甚至董事、董事长都必须接受审计,不得拒绝,不得设置障碍。对于审计报告中提出的意见和建议,被审计单位要在限期内予以实施。

法国企业内部审计不再是单纯财务意义上的账簿、报表审计,审计内容涉及企业所有领域,包括人事、市场营销、生产、技术、工程、信息技术、商务等各环节,内部审计对企业管理的全

过程进行审计评估,及时发现和避免各种风险。在当前市场竞争日趋激烈的情况下,企业面临的风险越来越大,风险评估已成为法国内部审计的主要内容,内部审计已成为企业风险管理的一个重要环节,存在风险的领域就是内部审计的重点。内部审计工作已从事后审计向事前和事中审计发展,以便及早确认风险,最大限度地减少风险。

法国企业对内部审计人员的素质要求比较高,内审人员一般是大学以上学历,具有良好的专业知识和组织能力,熟练掌握1~2门外语及计算机技术,同时具有良好的道德品质。内审人员要定期接受培训,不断更新知识、提高能力。在人员配备上,法国企业内审部门不仅有财务、管理方面的专家,而且有技术领域、计算机、法律等方面的专业人才,很多审计人员是复合型人才。法国许多企业的内审部门定期或不定期地实行岗位轮换制,内审人员在内审工作岗位上工作3~5年后,要到企业其他管理岗位工作,以确保内审人员具有较高的独立性和工作活力。较高的人员素质和合理的人员配备及流动保证了内部审计工作的质量。

(五)英国内部审计

11~12世纪,英国就已经存在行会,每个行会一年要召开1~4次总会,议事内容包括选举产生理事和审计人员。理事会是行会的执行机关,它必须在召开总会之时将行会账户提交出来供审计人员审查。审计人员审查的重点是作为受托人的理事在处理经济业务方面的诚实性。

英国的现代内部审计是在20世纪40年代以后发展起来的。1948年,英国在伦敦成立了国际内部审计师协会的分会,即英国内部审计师协会。该协会的成立大大促进了英国内部审计的发展。

英国内部审计的形式有三种:由公司内部设置的审计组织进行审计、联合审计和由社会力量进行审计。这三种形式各有其优缺点,但仍以第一种为主,其优点是能够保证审计人员对组织的忠诚、维护整个组织的利益、熟悉组织的目标和需要等。联合审计虽较好地体现了内部审计组织的独立性,但在忠诚、保密等方面存在问题。

英国内部审计师协会是英国和爱尔兰的一个专业机构,成立于1948年,是国际内部审计师协会的分会。该协会对促进英国内部审计职业的发展发挥了重要作用。它曾经制定了一套普遍运用的内部审计准则和自己的考试制度以及会员注册程序,还成立了EDP协会,从而有助于内部审计人员及时适应新的环境。英国内部审计师协会对内部审计人员的录用和培训非常重视并有明确的要求:内部审计师主管应建立一套能付诸实施的录用和培训内部审计机构工作人员的程序。这些都为内部审计组织的发展和内部审计人员适应新的审计环境创造了良好的条件。

为了有效地开展内部审计工作,英国还就各类人员的职责加以规定,这些职责包括内部审计师或经理的工作职责、内部审计师职责、合同审计师职责等。英国内部审计的工作内容主要包括:

(1)公司审计。公司审计的目标是保证管理系统的有效运行,包括内部控制的广度和深度是否恰当、成本耗费是否有效,是否合理运用内部控制。具体内容有公司计划、资本成本、现金管理、人力资源管理和股票交易。公司审计是英国内部审计的一项重要业务。

(2)财务安全性审计。其首要目标是保证企业的资源得到充分的保护和控制。其内容包括资产确认及符合性测试、债权审计、流动负债审计、长期负债和或有负债审计等。

(3)经营审计。英国的经营审计是对企业整个经营过程中的经济性、效率性和效果性进行审计。经济性是衡量投入的标准;效率性是衡量投入与产出关系的标准;效果性是衡量产出的

标准。

其他还包括制度评价与遵循、合同审计、信息管理审计和计算机安全性审计。由此可见,英国内部审计所涉及的领域是非常广泛、全面的。

(六)美国内部审计

美国内部审计可以追溯到 20 世纪初,当时在铁路系统开展了内部稽核。内部审计是美国审计的重要组成部分。在历史上,内部审计置于财务、会计部门的管辖之下,由公司财务副经理或主计长领导,因而内部审计的独立性受到限制,难以充分发挥作用。在实践中,企业的决策者、管理者越来越清醒地认识到,要使内部审计在改善经营管理、健全完善内部控制制度以及提高经济效益方面发挥更大的作用,必须得提高其地位。因此,美国现行的内部审计从财务、会计部门独立出来,与其他职能部门处于同等地位。有的企业是由总经理领导内部审计,有的企业是由董事会或董事会所设的审计委员会领导内部审计。为了维护内部审计的独立性,保证审计人员的职务行为不受外来干扰,美国《内部审计实务准则》要求企业董事会、总经理支持内部审计的工作,并规定内部审计主任应向本企业的权威领导者负责,与董事会保持经常的联系,并每年向董事会和总经理提出全年工作报告和全年审计任务报告。这些措施和规定大大地提高了内部审计的地位、权威,为内部审计工作的开展创造了良好条件。

大公司一般都设有内部审计机构,小公司、小企业一般不设内审机构,但它们的财务报告必须经注册会计师鉴证,税务等部门才予以认可。

在美国,内部审计已发展成为一个社会公认的专门职业,因此,对其工作人员有最基本的要求。这些要求包括:注册内部审计师和内部审计师在内的审计人员要具备丰富的专业知识;注册内部审计师资格必须经过资格考试获得;专业人员必须严格遵守注册内部审计师协会制定的职业道德准则;内部审计人员还应具备相应的知识体系。

美国现代内部审计的特色有:(1)内部审计已经发展成为一种公认的专业职业;(2)建立了世界上第一个内部审计师职业组织,并发展为国际性组织;(3)要求审计师必须具备丰富的专业知识,必须经过注册内部审计师资格考试,严格遵守职业道德标准;(4)内部审计组织具有较高的地位和较强的独立性;(5)开拓了经营审计,以提高效率、降低成本、增加利润。

三、内部审计产生与发展的理论分析

(一)审计的本质

从历史的角度分析,对审计本质的解释先后经历了:查账论、方法过程论、经济监督论、经济控制论。目前,在理论界有广泛影响的是经济监督论和经济控制论。

1. 经济监督论

经济监督论认为审计的监督是一种经济监督,该观点是我国 20 世纪 80 年代出现的一种观点,这一观点克服了以往对审计本质的解释侧重于对事物现象描述的特点,开始接近审计的本质。该观点存在的问题是:第一,经济监督论并未揭示审计所固有的、内在的特殊性,它无法区分审计与其他经济监督;第二,经济监督论无法回答一些审计实践问题,如内部审计侧重于完善企业管理、加强内部控制、提高经济效益的作用等;第三,经济监督论无法涵盖审计的全部职能,很难解释除经济监督以外的其他审计职能。

2. 经济控制论

经济控制论认为审计的本质是经济控制。蔡春教授在其博士论文《审计理论结构》中指出:审计在本质上是一种确保受托经济责任全面、有效履行的特殊经济控制。一般的经济控制

是对经济行为的控制,即保证系统在变化着的外部条件下达成某种有目的的行为,而审计控制是对受托经济责任履行过程的控制,其目的在于保证受托经济责任的全面、有效履行;而受托经济责任的履行过程本身就是受托人实施其经济行为的过程。蔡春教授经济控制论的提出与确定具有重大的意义,它更深刻、更准确地揭示了审计的本质,有利于将控制论、信息论和系统论等现代科学新成就有机地运用于审计理论的研究中。

(二) 内部审计产生和发展的根本原因

1. 受托责任概念及其基本要素

受托责任就是按照特定要求或原则经管受托经济资源并报告其经管状况的义务。我们可以从以下几个方面理解这一概念:

(1) 受托责任依存于委托与受托管理关系。在这种关系中,存在着委托人(资源的所有者或较高层次的管理者)和受托人(资源的管理者或较低层次的管理者)两方。前者授予后者管理资源的权力和管好、用好这些资源的责任,后者接受前者的授权(即委托)并承担起来履行相应责任的义务。

(2) 受托责任包括行为责任与报告责任。行为责任是指受托人按委托人的特定要求对受托资源实施有效管理的责任,也就是受托人按照保全性、合规性、经济性、效益性和控制性等要求管理受托资源。报告责任是指如实说明行为责任的责任,是依据公允性或可信性原则,采用报告或报表的形式,实事求是地说明受托资源管理状况的责任。

(3) 受托责任就是受托人按照委托人的特定要求,管理受托资源并报告其管理情况。这种特定要求是委托人对受托人的管理行为的期望,反映的是委托人的需要。委托人需要的层次与水平是不断提高和发展的,因此,受托责任的内涵也在不断扩展。

(4) 作为企业内部审计目标的受托责任的履行情况,应具有可计量性。即可以制定经济、技术等若干方面的指标或标准,对其进行衡量,并采用一定的方式(如财务报告或其他有关工作报告)向委托人报告衡量结果。报告的形式也是随着受托责任内涵的变化而变化的。

2. 受托责任是内部审计产生和发展的根本原因

从内部审计的发展史中可看出,最初审计产生的原因是由于财产受托责任。当委托人将财产、经营委托给受托人进行管理时,为了监督受托人是否履行了受托责任,就需要聘请独立的第三方对受托人的受托责任进行验证,于是就产生了审计。随着历史的发展,组织形式日趋复杂化、规模化和多层化,特别是发展到现今大规模的跨国公司、企业集团,为了按照目标一致的管理原则实现反映企业整体受托责任的经营目标,就必须赋予各层次管理人员以一定的责任和权限,从而使受托责任多极化。为了控制各职能部门和管理层次受托责任的有效履行,内部审计的职能范围就不断地扩大,直至发展到现今以管理为导向的管理审计。

(三) 内部审计产生和发展的影响因素

1. 外部因素——企业外部竞争的压力

19 世纪上半叶,英国的股票市场尚处于初级阶段,很不规范,高度的投机性业务使许多公司破产。为维护自己的切身利益,股份公司的股东和债权人要求对公司的会计资料进行审计并陈述审计意见。面对这些情况,英国议会于 1844 年颁布公司法规定,公司应设立由董事以外的第三者出任的“监事”职务,并从中推选出会计师,由他们对公司的财务报表进行审查,向股东大会提出关于资产负债表与账务处理的合理性和准确性的报告。这从法律上初步确立了企业内部审计的地位。后来,许多国家纷纷在有关法律中要求其企业建立内部审计制度。随着企业外部竞争的日益加剧和市场环境的不断变化,管理当局迫切需要了解关于企业生产经

营的大量信息以辅助决策。要使大量的信息能为决策所用,首先必须对其质量提供一定的保证,该需求决定了内部审计的职能范围由财务审计发展到经营审计直至管理审计。外部的竞争压力使内部审计的发展获得了企业管理当局的支持,这不仅使其业务范围日益得到扩展,而且加强了内部审计部门的权威性和独立性,为进行高质量的内部审计提供了保障。

2. 内部因素——职业界的不懈努力

(1) 国际内部审计师协会(简称 IIA)所作的努力

IIA 分别于 1947 年、1968 年和 1978 年相继颁布了《内部审计师职责说明书》、《内部审计师职业道德规范》和《内部审计职业实务准则》,之后又在实践中不断地充实原有理论,探索新的方向。IIA 从 1971 年开始,在协会教育委员会下成立了一个分会,由 Rober E. Gobeil 领导,以建立和发展职业所需要的一般知识结构。经过该委员会的努力,建立了包括会计、财务、审计、行为科学、交流、计算机系统、经济、商法、数量分析以及系统科学在内的职业所需要的一般知识体系。自 1973 年开始,协会推行了注册内部审计师(CIA)考试和授证制度。CIA 考试现已演进为一种国际性的职业水平考试,在遴选和造就优秀的内审人员方面发挥了重要作用。

(2) 内部审计部门自身所作的努力

为了更有效地服务于企业,内部审计部门十分重视对自身的组织、计划、人事和质量管理。例如,在组织管理方面,基本上已改变了以往仅凭企业领导口头指示开展工作的做法,而用经过董事会核准的内部审计章程来明确规定内审部门的职责、权利和目标;在计划管理方面,很多内审部门已制订了由长期战略规划(确定审计频率)、年度项目计划(配备审计资源)和项目执行计划(安排项目实施)三个层次构成的审计计划体系;在人事管理方面,已建立了一套严格的审计人员选拔、任用、培训和业绩评价的制度,保证和提高了审计人员的素质(据全美天然气协会和爱迪生电力协会 1989 年的调查,美国公用行业内审人员中具有学士学位的占 73%,具有硕士或博士学位的占 20%,其中取得注册会计师、注册内部审计师、注册信息系统审计师等各种专业证书的高达 53.5%);在质量管理方面,大多数企业的内审部门已建立起健全的质量保证体系,该体系一般包括项目负责人进行的现场监督、未参与该项目的其他高级审计人员进行的内部审查(复核审计工作底稿,检查审计工作程序执行)以及聘请注册会计师、管理咨询顾问等外部专家对内审部门工作质量和业绩进行的独立评价。

3. 思想因素——内部控制思想的发展

组织变革所带来的内部控制管理思想的演进,对内部审计的影响是显而易见的。总体来说,内部控制思想主要经历了以下几个阶段:

(1) “内部牵制”阶段

在 20 世纪 40 年代以前,人们通常使用“内部牵制”概念。《科氏会计辞典》将内部牵制定义为:以提供有效的组织和经营,并防止错误和其他非法业务发生的业务流程设计。其主要特点是以任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务权力的方式进行组织上的责任分工,每项业务通过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制。

(2) “内部控制制度”阶段

20 世纪 40 年代以后,审计理论与实务工作者和职业团体都把注意力转移到内部控制上,内部控制制度包括组织机构的设计和企业内部采取的所有协调方法和措施。这些方法和措施旨在保护企业的资产、检查会计信息的准确性和可靠性,从而提高经营效率,推动企业既定的管理政策。内部控制制度按其特点分为内部会计控制和内部管理控制,内部会计控制是内部