

中小企业内部审计 就这么简单

贺志东 / 主编

智董网专家委员会◎编著



名家教您立即掌握

- 中小企业内部审计方法
- 中小企业内部审计证据
- 中小企业财务报告内部审计
- 中小企业货币资金内部审计
- 中小企业固定资产内部审计
- 中小企业经济效益内部审计

广东省出版集团
广东经济出版社

► 最新中小企业财会实务系列 ◀

编著 (内附) 目录附录等

中小企业内部审计 就这么简单

贺志东 / 主编

智董网专家委员会◎编著

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业内部审计就这么简单 / 贺志东主编, 智董网专家委员会编著. —广州: 广东经济出版社, 2010. 6

(最新中小企业财会实务系列)

ISBN 978-7-5454-0488-3

I. ①中… II. ①贺…②智… III. ①中小企业—内部审计
IV. ①F239. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 092351 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东省出版集团图书发行有限公司
印刷	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	49
字数	983 000 字
版次	2010 年 6 月第 1 版
印次	2010 年 6 月第 1 次
印数	1~4 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0488-3
定价	98.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

图书发行有限公司网址: <http://www.gdpgfx.com>

邮购电话: (020) 89667808 销售: (020) 89667808

地址: 广东省广州市海珠区宝岗大道 1377 号 A35-A37 档 邮编: 510260

本社营销网址: <http://www.gebook.com>

本社市场部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

中小企业，是在我国境内依法设立的有利于满足社会需要，增加就业，符合国家的产业政策，生产经营规模属于中小型的各种所有制和各种形式的企业。

目前，我国中小企业已达 4200 万户（包括个体工商户），占企业总数的 99% 以上，成为我国经济、社会发展的重要力量。

近年来，我国中小企业得到快速、健康和持续发展，对经济增长的贡献越来越大。“十五”期间，国民经济年均增长 9.5%，而规模以上中小工业企业增加值年均增长 28% 左右。目前，中小企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的 60% 左右，上缴税收为国家税收总额的 50% 左右。

中小企业成为扩大就业的主渠道，提供了 75% 以上的城镇就业岗位。国有企业下岗职工、农民工的绝大部分在中小企业实现了就业。同时，中小企业也开始成为一些高校毕业生就业的重要渠道。

目前，中小企业完成了我国 65% 的发明专利和 80% 以上的新产品开发。不少中小企业已经从早期的加工、贸易等领域，向基础设施、高新技术等领域拓展，有些地区中小企业形成了产业集群，不断推动产业结构的优化升级。

中小企业对外开放水平也在不断提高。据统计，中小企业在服装、纺织品、玩具等家居用品及轻工制品等劳动密集型产品的出口占相当大比重；在电子通信设备产品、生物技术等高新技术领域，中小企业的出口比重也逐步提高。

为推动中小企业和非公有制经济的发展，我国政府先后颁布了《中华人民共和国中小企业促进法》和《国务院关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》（被称为“非公经济 36 条”），形成了以《中小企业促进法》为核心，相关配套文件为支撑的促进中小企业和非公有制经济发展的法律、法规和政策框架体系，为中小企业的良好外部环境打下了基础，将扶持和促进中小企业发展上升到法律高度。我们从学术角度认为，2007—2008 年，由于对房地产暴涨的监管失误、股市“过山车”式暴跌、国际金融危机的影响等诸多原因，造成一系列连锁反应，中国中小企业出现了前所未有的问题。2008 年 11 月起，我国采取各种措施促进中小企业继续发展。

中小企业是市场经济的主体力量之一。在市场竞争日益激烈的今天，企业的兴衰

越来越依靠其员工，尤其是管理和技术骨干人员的主动精神和创新性。目前，中小企业的发展与人力资源的匮乏之间的矛盾非常突出。中小企业由于规模小、实力差，中小企业人员素质普遍偏低，造成中小企业管理方式和手段落后，管理制度不健全，经营者战略意识薄弱，对企业发展缺乏整体和长远的规划，技术创新能力不强，严重制约了中小企业的健康发展。

近年来，我国企业内部审计准则、内控规范等发生了几乎“脱胎换骨”式的大变化。

中小企业内部审计是相对于中小企业外部审计而言的，是指中小企业内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过审查和评价中小企业经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进中小企业目标的实现。

中小企业内部审计具有以下作用：

（一）有利于健全中小企业内部控制制度，提高中小企业经营管理水平

通过内部审计部门对中小企业内部系统的检查评价，可以改进中小企业控制系统中的薄弱环节，促使中小企业内部控制制度的进一步健全和完善。

（二）有利于保护中小企业财产的安全完整和信息的真实、可靠

通过内部审计部门对中小企业经济活动的检查、分析，及时追回款项，索取赔款，制止铺张浪费、贪污盗窃，及时堵塞漏洞。另外通过审查评价，查证账簿资料及其他信息资料反映的内容是否真实、正确、及时，检查信息渠道是否健全、通畅，为中小企业管理层正确决策打下基础。

（三）有利于合理配置资源，提高中小企业经济效益

通过内部审计部门的检查分析，可以改进中小企业经营中的薄弱环节，挖掘中小企业生产经营的潜力，充分开发和利用中小企业各生产要素，促使生产力的合理配置以提高中小企业经济效益。

（四）有利于配合外部审计，完善我国审计监督体系

外部审计往往需要借助于内部审计的力量来完成审计工作。由于内部审计分布在组织内部，其工作具有广泛、深入、经常、及时的特点，通过内部审计健全内部控制系统，为外部审计打下了良好的基础；另一方面通过内部审计的配合，外部审计机构可适当减少工作量，提高审计工作的效率和效果。

为了帮助广大中小企业搞好内部审计工作，实现内部审计知识更新、“自我充电”，切实提升中小企业内部审计技术和管理水平，由全国著名财税实务专家贺志东教授担任主编，中华第一财税网（又名“智董网”，www.tax.org.cn）专家委员会编写了《中小企业内部审计就这么简单》一书，内容共21章，包括：中小企业内部审计综述、中小企业内部审计方法、中小企业内部审计中的工作利用、考虑及沟通、中小企业内部审计程序、中小企业内部审计计划与重要性、中小企业内部审计证据、中小企业内部

审计工作底稿、中小企业计算机内审、中小企业财务报告内部审计、中小企业货币资金内部审计、中小企业应收和预付账款内部审计、中小企业存货内部审计、中小企业固定资产内部审计、中小企业无形资产和长期待摊费用内部审计、中小企业流动负债内部审计、中小企业非流动负债内部审计、中小企业所有者权益内部审计、中小企业收入内部审计、中小企业成本费用内部审计、中小企业利润及其分配内部审计、中小企业经济效益内部审计。“企业内部控制规范总览”的内容，限于篇幅，未加入书中，有需要的读者可登录智董网相关栏目自行下载。

本书特色：

（一）针对性强。结合中小企业特点编写，为中小企业内部审计人士“量身定做”，符合读者刚性需求，更管用，更适合读者。

（二）高度的实务操作性。实实在在、“立竿见影”、拿来即可用。完全不同于“象牙塔”式、泛泛而谈的一些空洞、概念性的教科书。

（三）新颖性和创造性。无论内容和形式均有创新，不同于过时的书，更不同于“老黄历”式的教科书，本书内容和涉及的法规政策均为最新材料。

（四）注重细节，篇幅充足，不泛泛而谈，内容系统和深入。不同于那些不系统、不深入、不具有操作性，条条框框、“蜻蜓点水”、只述“皮毛”的书籍。

本书适用对象：

全国每家中小企业的内审、财会等人员，每家中小企业的管理层人士，所有持会计证的人员，财会、企业管理、经营管理、经济管理等专业的学生。并适合广大相关专业学生“回炉再造”学习之用。无论是“新手”还是进行知识更新、职业后续教育的“老手”，都非常有必要系统、深入地学习最新财务操作实务知识和技能。

囿于科研经费、学识等方面原因，书中不足之处在所难免，请读者不吝批评指正，以便今后再版时修订（e-mail: jianyi@tax.org.cn）。

在本书编写过程中，我们参考借鉴了国内外一些相关文献资料。本书的出版得到了广东经济出版社领导和编辑们的大力支持和帮助，在此均深表谢意！

为了帮助广大读者在学习时互动交流，有兴趣的读者可以登录智董网财税社区（bbs.tax.org.cn）发帖、回帖和了解有关信息。

中华第一财税网（又名智董网）

目 录

第一章 中小企业内部审计综述 / 1

- 第一节 中小企业内部审计概述 / 1
- 第二节 中小企业内部审计机构 / 27
- 第三节 中小企业内部审计人员 / 36
- 第四节 中小企业内部审计与外部审计 / 49
- 第五节 对小型被审计企业内审的特殊考虑 / 52
- 第六节 中小企业后续内部审计 / 82

第二章 中小企业内部审计方法 / 89

- 第一节 中小企业内部审计基本方法 / 89
- 第二节 中小企业内部审计检查方法 / 90
- 第三节 中小企业内部审计调查方法 / 94
- 第四节 中小企业内部审计分析方法 / 107
- 第五节 中小企业内部审计抽样方法 / 133

第三章 中小企业内部审计中的工作利用、考虑及沟通 / 186

- 第一节 中小企业内部审计对外部专家服务的利用 / 186
- 第二节 中小企业管理层声明 / 195
- 第三节 与中小企业治理层的沟通 / 203

第四章 中小企业内部审计程序 / 234

第一节 中小企业内审准备阶段 / 234

第二节 中小企业内审实施阶段 / 235

第三节 中小企业内审终结阶段 / 238

第四节 中小企业后续内审阶段 / 239

第五章 中小企业内部审计计划与重要性 / 241

第一节 中小企业内部审计计划管理 / 241

第二节 中小企业内部审计工作计划 / 246

第三节 中小企业内部审计对重要性的考虑 / 280

第六章 中小企业内部审计证据 / 291

第一节 中小企业内审证据综合知识 / 291

第二节 中小企业审计证据的充分性和适当性 / 296

第三节 获取审计证据时对认定的运用 / 300

第四节 获取内部审计证据的审计程序 / 303

第五节 中小企业内审证据的搜集、分析和运用 / 306

第七章 中小企业内部审计工作底稿 / 316

第一节 中小企业内部审计工作底稿综述 / 316

第二节 中小企业内部审计工作底稿的格式、内容和范围 / 331

第八章 中小企业计算机内审 / 355

第一节 中小企业计算机内审概述 / 355

第二节 中小企业计算机系统内部控制制度的审计 / 369

第三节 中小企业计算机系统程序的审计 / 374

第四节 中小企业计算机系统数据文件的内审 / 378

第五节 中小企业计算机系统开发的内审 / 381

第六节 中小企业计算机辅助内审 / 384

第七节 中小企业网络系统的内审 / 386

第八节 中小企业计算机舞弊的控制和内审 / 389

第九章 中小企业财务报告内部审计 / 399

第一节 中小企业财务报表内审的目标和一般原则 / 399

- 第二节 中小企业持续经营 / 409
- 第三节 首次内审时对期初余额的审计 / 424
- 第四节 中小企业资产负债表期后事项 / 432
- 第五节 公允价值计量和披露的内部审计 / 440
- 第六节 比较数据 / 461
- 第七节 中小企业会计政策、会计估计变更和前期差错更正的内部审计 / 468
- 第八节 含有已审计财务报表的文件中的其他信息 / 481
- 第九节 中小企业财务报表内审中对环境事项的考虑 / 491
- 第十节 中小企业财务报表内审中对法律法规的考虑 / 514
- 第十一节 中小企业财务报表内审中对舞弊的考虑 / 525
- 第十二节 中小企业关联方 / 560
- 第十三节 中小企业现金流量表的内审 / 568
- 第十四节 中小企业合并财务报表的内审 / 571
- 第十五节 电子商务对中小企业财务报表内审的影响 / 575

第十章 中小企业货币资金内部审计 / 597

- 第一节 中小企业货币资金与业务循环 / 597
- 第二节 中小企业货币资金的内部控制及测试 / 598
- 第三节 中小企业库存现金内部审计 / 603
- 第四节 中小企业银行存款内部审计 / 608
- 第五节 中小企业其他货币资金内部审计 / 613

第十一章 中小企业应收和预付账款内部审计 / 615

- 第一节 中小企业应收账款的内部审计 / 615
- 第二节 中小企业应收票据的内部审计 / 620
- 第三节 中小企业其他应收款的内部审计 / 622
- 第四节 中小企业预付账款的内部审计 / 623
- 第五节 中小企业坏账准备的内部审计 / 624

第十二章 中小企业存货内部审计 / 631

- 第一节 中小企业存货监盘 / 631
- 第二节 中小企业存货计价的内审和截止测试 / 658
- 第三节 中小企业存货相关账户的内部审计 / 660
- 第四节 中小企业存货成本的内部审计 / 665

第十三章 中小企业固定资产内部审计 / 668

- 第一节 中小企业在建工程的内部审计 / 668
- 第二节 中小企业工程物资的内部审计 / 670
- 第三节 中小企业固定资产的内部审计 / 670
- 第四节 中小企业固定资产清理的内部审计 / 680
- 第五节 中小企业累计折旧的内部审计 / 681
- 第六节 中小企业固定资产减值的内部审计 / 683

第十四章 中小企业无形资产和长期待摊费用内部审计 / 688

- 第一节 中小企业无形资产的内部审计 / 688
- 第二节 中小企业长期待摊费用的内部审计 / 689

第十五章 中小企业流动负债内部审计 / 690

- 第一节 中小企业应付账款的内部审计 / 690
- 第二节 中小企业应付票据的内部审计 / 692
- 第三节 中小企业预收账款的内部审计 / 693
- 第四节 中小企业短期借款的内部审计 / 694
- 第五节 中小企业应付职工薪酬——工资的内部审计 / 696
- 第六节 中小企业应交税费的内部审计 / 697
- 第七节 中小企业应付股利的内部审计 / 699
- 第八节 中小企业其他应付款的内部审计 / 700
- 第九节 中小企业预计负债的内部审计 / 701

第十六章 中小企业非流动负债内部审计 / 703

- 第一节 中小企业长期应付款的内部审计 / 703
- 第二节 中小企业长期借款的实质性测试 / 703
- 第三节 中小企业应付债券的实质性测试 / 705

第十七章 中小企业所有者权益内部审计 / 709

- 第一节 中小企业所有者权益内部审计概述 / 709
- 第二节 中小企业实收资本的实质性测试 / 710
- 第三节 中小企业资本公积的实质性测试 / 716
- 第四节 中小企业盈余公积的实质性测试 / 717

第十八章 中小企业收入内部审计 / 721

- 第一节 中小企业主营业务收入的内部审计 / 721
- 第二节 中小企业其他业务收入的内部审计 / 727
- 第三节 中小企业营业外收入的内部审计 / 730

第十九章 中小企业成本费用内部审计 / 731

- 第一节 中小企业管理费用的内部审计 / 731
- 第二节 中小企业销售费用的内部审计 / 732
- 第三节 中小企业财务费用的内部审计 / 734
- 第四节 中小企业营业税金及附加的内部审计 / 735
- 第五节 中小企业其他业务成本的内部审计 / 736
- 第六节 中小企业营业外支出的内部审计 / 737

第二十章 中小企业利润及其分配内部审计 / 738

- 第一节 中小企业未分配利润的内部审计 / 740
- 第二节 中小企业其他业务利润的内部审计 / 741
- 第三节 中小企业所得税费用的内部审计 / 742
- 第四节 中小企业利润分配的内部审计 / 743

第二十一章 中小企业经济效益内部审计 / 747

- 第一节 中小企业经济效益内部审计概述 / 747
- 第二节 中小企业经济效益内部审计方法 / 748
- 第三节 中小企业经济效益内部审计程序 / 751
- 第四节 中小企业业务经营的内部审计 / 758
- 第五节 中小企业质量内部审计实务 / 767
- 第六节 中小企业管理内部审计实务 / 769

第一章 中小企业内部审计综述

第一节 中小企业内部审计概述

一、中小企业内部审计的概念

中小企业内部审计是相对于中小企业外部审计而言的,是指中小企业内部的一种独立客观的监督和评价活动,它通过审查和评价中小企业经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进中小企业目标的实现。

二、中小企业内部审计的作用

中小企业内部审计的作用主要有:

(一) 有利于健全中小企业内部控制制度,提高中小企业经营管理水平

通过内部审计部门对中小企业内部系统的检查评价,可以改进中小企业控制系统中的薄弱环节,促使中小企业内部控制制度的进一步健全和完善。

(二) 有利于保护中小企业财产的安全完整和信息的真实、可靠

通过内部审计部门对中小企业经济活动的检查、分析,及时追回款项,索取赔款,制止铺张浪费、贪污盗窃,及时堵塞漏洞。另外通过审查评价,查证账簿资料及其他信息资料反映的内容是否真实、正确、及时,检查信息渠道是否健全、通畅,为中小企业管理层正确决策打下基础。

(三) 有利于合理配置资源,提高中小企业经济效益

通过内部审计部门的检查分析,可以改进中小企业经营中的薄弱环节,挖掘中小企业生产经营的潜力,充分开发和利用中小企业各生产要素,促使生产力的合理配置以提高中小企业经济效益。

(四) 有利于配合外部审计,完善我国审计监督体系

外部审计往往需要借助于内部审计的力量来完成审计工作。由于内部审计分布在组织内部,其工作具有广泛、深入、经常、及时的特点,通过内部审计健全内部控制系统,为外部审计打下了良好的基础;另一方面通过内部审计的配合,外部审计机构可适当减少工作量,提高审计工作的效率和效果。

三、中小企业内部审计的范围和目标

在哪些领域实施内部审计通常由被审计中小企业管理层决定。因此,内部审计的

范围和目标因被审计企业的规模、组织结构和管理层需求的不同而存在很大差异。

四、中小企业内部审计的对象

中小企业内部审计对象,是指中小企业内部审计监督的范围和内容。它是由内部审计的本质属性和任务决定的,是与内部审计的职能、作用相互联系的,如果离开具体的审计对象,内部审计的职能和作用也就不复存在了。

我国内部审计对象,从其内容上看,不同时期有不同内容,最初的内部审计,对象主要是会计资料,其中包括会计凭证、账簿、报表及分析资料等,目的是为了防错防弊,起防护性作用。随着社会经济的发展变化,审计领域不断扩大,审计范围也随之扩大,从单纯的财政财务审计,扩大到财经法纪审计、经济效益审计。经济责任审计实施之后,除了财政财务审计、财经法纪审计、经济效益审计之外,还要进行经济合同审计、经营计划审计、经营方案审计、任期目标审计和任期终结审计等。

现代中小企业内部审计除了上述内容外,还应定期审查中小企业内部控制和经营管理制度以及日常的业务经营活动。

(一) 审查中小企业内部控制和经营管理制度

为了提高中小企业广大职工素质和管理水平,使中小企业的财务收支活动和其他经济活动纳入法制轨道,防止发生差错,实现预期的目标,必须按其控制系统建立一套完整的、严密的内部控制和经营管理制度。企业制度完善与否,不仅影响中小企业各项经济活动的开展、经营目标的实现、财务收支活动的正常进行和经济效益的好坏,同时,也影响中小企业会计资料的真实性和正确性。因此,在中小企业内部审计中,应对企业各项内部控制制度进行认真测试、评价,并检查内部控制制度贯彻、执行情况,对其缺陷和失控提出改进意见。

(二) 审查中小企业内部的业务经营活动

以中小工业企业为例,其业务经营活动主要包括供、产、销三个环节。其中的供应环节是指材料的采购过程;生产环节是指从原材料投入生产到产成品制成的过程;销售环节是指根据合同或协议发出商品,并按售价收回货币资金的过程。这三个环节关系到中小企业产品成本的高低和经济效益的好坏。因此,中小企业内部审计应以供、产、销整个经营活动的过程和结果作为审计对象,审查中小企业经营活动的合理性、合法性、有效性;经济决策的可行性;计划、预算、合同的可靠性,定额资料的准确性以及提高劳动生产率和增产节约的具体措施,促使其提高经济效益。

五、中小企业内部审计的职能

中小企业内部审计职能,是指中小企业内部审计本身所具有的客观属性和功能。

（一）监督职能

内部审计产生初期，以查错防弊的合理性财务审计为主，其基本职能是监督，其一切活动都是围绕监督进行的。

（二）评价职能

市场竞争日益激烈，中小企业要求生存、求发展，必须加强内部控制，不断改善经营管理，对经营活动的经济性、效率性和效果性进行客观评价。于是内部审计的评价职能变得越来越突出。

内部审计是一个组织内部为检查和评价其活动和为本组织服务而建立的一种独立评价功能，它要提供所检查的有关活动的分析、评价、建议、咨询的意见和信息，以协助本组织成员有效地履行其职责。

（三）服务职能

内部审计机构作为部门、单位内部的一个职能部门，也担负着参与评价部门、单位的经营方案，协助领导经营决策和加强经营管理的任务；通过内部审计，对部门、单位中存在的合理并有可能造成未来损失的事项及时加以制止，对内部控制存在的弱点和经营活动过程中存在的弊端及时提出切实可行的建设性措施，为本部门、本企业的发展献计献策。

六、中小企业内部审计的特征

与外部审计相比，内部审计具有以下几个特征：

（一）服务的内向性

内部审计的目的在于促进本部门、本单位经营管理和经济效益的提高，因而内部审计既是本单位的审计监督者，也是根据单位管理要求提供专门咨询服务者。服务的内向性是内部审计的基本特征。内部审计一般在本单位主要负责人领导下进行工作，只向本单位领导负责。

（二）工作的相对独立性

内部审计同外部审计一样，都必须具有独立性，在审计过程中必须根据国家法律法规及有关财务会计制度，独立地检查、评价本部门、本单位及所属各部门、各单位的财务收支及与此相关的经营管理活动，维护国家利益。另一方面，由于内部审计机构是部门、单位内设的机构，内部审计人员是本单位的职工，这就使内部审计的独立性受到很大的制约。特别是遇到国家利益与部门、单位利益冲突的情况下，内部审计机构的独立决策可能会受到本单位利益的限制。

（三）审计程序的相对简化性

内部审计的程序主要包括规划、实施、终结和后续审计四个阶段。由于内部审计机构对本部门、本单位的情况比较熟悉，在具体实施审计过程中，各个阶段的工作都

大为简化。

1. 规划阶段中的许多工作,往往可以结合日常工作进行,从而使规划工作量得以减少,时间也大为缩短。审计项目计划通常由内部审计机构根据上级部门和本部门、单位的具体情况拟订,并报本部门、单位领导批准后实施。

2. 内部审计的实施过程,针对性比较强,许多资料和调查都依赖内部审计人员的平时积累。

3. 内部审计机构提出审计报告后,通常由所在部门和单位出具审计意见书或作出审计决定。

4. 被审计单位对审计意见书和审计决定如有异议,可以向内部审计机构所在部门、单位负责人提出。

(四) 审查范围的广泛性

内部审计主要是为单位经营管理服务的,这就决定了内部审计的范围必然要涉及单位经济活动的方方面面。内部审计既可进行内部财务审计和内部经济效益审计,又可进行事后审计和事前审计;既可进行防护性审计,又可进行建设性审计。一般应做到,本部门、本单位的领导要求审查什么,内部审计人员就应审查什么。

(五) 对内部控制进行审计

内部审计是内部控制的重要组成部分,内部控制又是内部审计的主要内容。通过对本部门、本单位的内部控制制度及经营管理情况的检查,总结经验,找出差距,为本部门、本单位改进经营管理、完善内部控制制度服务,是内部审计的基本职能,体现了内部审计“对内部控制进行审计”的特征。

(六) 审计实施的及时性

内部审计机构是本部门、本单位的一个部门,内部审计人员是本部门、本单位的职工,因而可根据需要随时对本部门、本单位的问题进行审查。

1. 可以根据需要,简化审计程序,在本部门、本单位负责人的领导下,及时开展审计。

2. 可以通过日常了解,及时发现管理中存在的问题或问题的苗头,并且可以迅速与有关职能部门沟通或向本部门、本单位最高管理者反映,以便采取措施,纠正已经出现和可能出现的问题。

七、中小企业内部审计的类别

(一) 按中小企业内部审计主体分类,可以分为单位审计和部门审计

1. 单位审计。

是指在各企业单位内部设置的审计机构,在其主要负责人领导下,对其经济活动和财务收支活动进行内部审计监督。

单位审计又细分为上级单位审计和基层单位审计两种,上级单位审计形如部门审计,如总公司审计处,不仅要对总公司进行审计监督,而且要对下属分公司进行审计监督。基层单位审计为不能再分的具有法人地位的独立核算的企业单位的内部审计,它只对本企业经济活动和财务收支活动进行检查。

2. 部门审计。

是指国务院各部委(审计署派驻中央部委审计局、特派员办公室除外)和省级、市级(地区)、县级各局(厅)的国家各级机关部门内部设立的审计机构,对其本部门 and 所属企事业单位的财务收支活动以及各项经济活动进行部门内部审计监督。

从部门审计的工作性质来看,它具有双重性;对本部门各职能机构来说,部门审计是内部审计;对部门所属企事业单位来说,部门审计则类似于外部审计。

(二)按中小企业内部审计内容分类,可以分为内部财务审计、内部经济效益审计和内部法纪审计。

1. 内部财务审计。

又叫内部财务收支审计,是内审机构对本部门各单位以及下属机构的财务收支活动进行审计监督。

依财务收支活动审计内容分,有货币资金审计、投资审计、材料审计、固定资产审计、产品成本审计、职工薪酬审计、负债审计、销售审计、利税审计、损益审计、财务报告审计等。

依行业财务审计分,又分为工业财务收支审计、商业财务收支审计、基建财务收支审计、交通运输业财务收支审计、农业财务收支审计、外贸企业财务收支审计等等。

2. 内部经济效益审计。

是内审机构对部门、单位及其下属单位经济活动的可行性和有效性进行审计监督。

内部经济效益审计又分为内部经营审计和内部管理审计两大类,内部经营审计是指决策、计划、生产、销售等审计,内部管理审计是指领导、组织、结构、机能等审计。从某个方面来说,经营审计比管理审计更重要,若决策是错误的,则管理越好,损失越大。经济效益审计属于现代审计的范畴,而财务审计属于传统审计的范畴。

3. 内部法纪审计。

是指内审机构对部门、单位及下属单位违反财经纪律的各种行为,如乱挤乱摊成本、截留收入利润、滥发奖金实物、走私炒汇以及经营管理不善、投机倒把、以权谋私等,进行专项审计监督。其目的是维护国家财经法纪,保护国家集体资财,防止和阻止各种经济犯罪行为。内部法纪审计为了维护其严肃性和有效性,一般可由部门审计机构以及上级单位审计机构进行。

(三)按中小企业内部审计的时间性分类,可以分为事前内部审计、事中内部审计和事后内部审计

1. 事前内部审计。

是指内审机构在部门、单位以及下属单位经济活动开始之前对其计划、预算、方案和决策等进行检查、审核，发现问题，及时加以纠正，以确保计划、预算的准确性、方案的可行性、决策的明智性，意在预测、推断未来。事前内部审计与计划、决策是两码事，事前内部审计是对计划、决策的检查，审查其是否可行，不是制订计划，或作出决策。审查时，可以利用原有资料或模型进行推测，也可以另用一种模型进行模拟试验审查。

2. 事中内部审计。

是指内审机构在部门、单位及其下属机构经营活动期间，对其计划、预算的实施、方案的落实和决策的行动、经济效益以及工作效果进行现场控制，并推断未来，边审核，边分析，边纠正，以保证其经济活动始终处于良好的状态，意在控制现在，推测将来。

事中内部审计的具体内容包括：物料采购、存贮、领用审计，工程进度审计，工艺流程审计，产品质量审计，劳动生产率审计，产品成本分解审计，利税分段审计等等。

3. 事后内部审计。

是指内审机构在部门、单位及其下属机构经济活动结束后，对其计划、预算、决策和方案等完成情况进行全面的或有重点的分析、审查、评价，以总结过去，防患于未然，并为下一期内审工作提供必要的审计分析资料。

一般来说，事后内部审计多属于内部财务审计，事前、事中内部审计多属于内部经济效益审计。

（四）按中小企业内部审计的范围分类，可以分为全部审计和局部审计

1. 全部审计。

又叫综合审计，是指内审机构对部门、单位及其下属机构的经营管理活动的目标、计划、预算、方案、决策、资源及其利用效果等方面进行全面的、系统的、综合的审计监督，检查其目标、计划、预算、方案、决策的可行性，各项经济活动的有效性、合规性、合法性，所提供资料的真实性、准确性和完整性，等等。

全部审计的优点，是审计范围广，审计面宽，从审计事项的纵横面来考核，内审结论可靠；缺点是审计业务繁重，费时费力，内审资源投入多，必须考虑内审工作效果。

2. 局部审计。

是指内审机构对部门、单位及其下属单位的财务收支活动以及经营管理活动的某一方面进行重点审查。如进行财务收支审计，可对成本、货币资金等几个重点进行审计；对成本审计，又可对计件工资、材料、燃料等费用等进行审计。

（五）按中小企业内部审计方式分类，可以分为就地审计、派出审计、联合审计和委托审计