

实用内部审计学

孙德全 主编

内 容 提 要

内部审计是我国社会主义审计监督体系中的一个重要组成部分。随着我国经济体制改革进行深入进行，在政府经济主管部门和企业、事业单位建立和健全内部审计，加强对经济的管理和监督已显得越来越重要。本书作者根据近年来从事审计工作的实践经验，结合审计教学的体会，较为系统地阐明了内部审计的基本理论和方法，着重讲述了内部审计的产生和发展，性质和特点，职能和作用；内部审计机构的设置、任务、职权、纵横关系、人员配备和通讯网络；内部审计工作的准备、实施、结案处理、复审终审及建档等程序；内部审计的基本方法、基本内容，并较为详尽地介绍了工业企业内部审计、商业企业内部审计、银行业务内部审计、基本建设内部审计和行政事业单位的内部审计的重点，论述了开创我国社会主义内部审计工作的新局面等问题。各章都附有复习思考题。

本书实用性强，可作为内部审计人员的工具书、参考书，适于经济主管部门和企事业单位领导同志以及审计、会计、财政、税务、金融系统人员阅读参考，可供高等院校有关专业和审计人员培训班作为辅助教材。

实用内部审计学

孙澄生 编著

出版、发行：江苏科学技术出版社

经 销：江苏省新华书店

印 刷：江苏扬中印刷厂

开本850×1168毫米 1/32 印张16.5 插页2 字数407,000

1988年6月第1版 1988年6月第1次印刷

印数1—8,200册

ISBN 7-5345-0342-6

F·32

定价：4.95元

特约编辑：孙绎

责任编辑：胡世大

序

这本书是由江苏省审计学会常务理事、南京审计学会副会长兼秘书长、《财会审》杂志主编孙澄生同志编著的，经中国审计学会理事、南京市体制改革委员会副主任薛超同志审阅定稿。此书运用马列主义、毛泽东思想，坚持理论联系实际，在总结我国内部审计工作开展以来的经验教训，借鉴国外有关内部审计论述的基础上，从审计工作的实际情况出发，比较系统、深刻地阐述了内部审计的性质、定义、特点、职能、作用、对象、指导思想等基本理论，比较切实、具体地介绍了内部审计的种类、程序、方法、内容、重点等实际业务。纵观全书，内容比较丰富，观点比较鲜明，层次比较清晰，表述比较流畅，并富于改革、创新精神，读后颇有启迪。最主要的是此书符合党的十三大精神，有利于贯彻执行党在社会主义初级阶段的基本路线，有利于坚持四项基本原则，坚持改革开放的总方针，有利于逐步健全以间接管理为主的宏观调控体系，有利于提高企业现代化管理水平，提高经济效益，此书可作为各经济部门和企事业单位领导、管理干部，国家审计机关和内部审计机构的工作人员的业务参考书，可以用作内部审计人员培训班的教材，高等院校财经、审计专业师生的教学辅助材料，既有助于提高理论水平，又有助于解决实际业务问题，具有较高的实用价值。鉴于此书将会在实际工作中起到积极作用，故乐为向读者推荐。

廖季立

1988年4月

目 录

第一章 审计概论	(1)
第一节 审计与审计学.....	(1)
第二节 审计的产生与发展及其属性.....	(7)
第三节 社会主义审计的特点与意义.....	(13)
第四节 社会主义审计的职能与作用.....	(25)
第五节 社会主义审计的对象与种类.....	(31)
第六节 社会主义审计的指导思想与基本原则.....	(45)
第七节 我国的审计体系与审计机关.....	(57)
第八节 社会主义审计人员.....	(63)
第二章 内部审计概述	(78)
第一节 内部审计的概念.....	(78)
第二节 内部审计的产生和发展.....	(81)
第三节 内部审计的性质和特点.....	(87)
第四节 建立内部审计的必要性.....	(95)
第五节 内部审计的职能和作用.....	(107)
第三章 内部审计机构和内部审计人员	(120)
第一节 内部审计机构的设置.....	(120)
第二节 内部审计机构的主要任务.....	(122)
第三节 内部审计机构的主要职权.....	(135)
第四节 内部审计机构的纵横关系.....	(144)
第五节 内部审计机构的人员配备.....	(149)

第六节	内部审计通讯网络·····	(151)
第四章	内部审计工作程序·····	(155)
第一节	内部审计准备程序·····	(157)
第二节	内部审计实施程序·····	(164)
第三节	内部审计结案处理程序·····	(172)
第四节	内部审计复审、续审程序·····	(193)
第五节	内部审计建档程序·····	(198)
第五章	内部审计常用方法·····	(212)
第一节	内部审计的基本工作方法·····	(212)
第二节	内部审计的技术方法·····	(223)
第三节	内部审计的取证方法·····	(245)
第六章	内部审计的基本内容·····	(253)
第一节	财政财务收支审计·····	(253)
第二节	内部控制制度审计·····	(256)
第三节	会计资料审计·····	(269)
第四节	经济效益审计·····	(281)
第五节	经济责任审计·····	(301)
第六节	财经法纪审计·····	(313)
第七章	工业企业的内部审计·····	(326)
第一节	货币资金的审计·····	(327)
第二节	结算资金的审计·····	(330)
第三节	专用基金的审计·····	(337)
第四节	固定资产的审计·····	(346)
第五节	材料的审计·····	(353)

第六节	产品成本的审计	(359)
第七节	产成品、销售、利润的审计	(364)
第八节	经济合同的审计	(368)
第八章	商业企业的内部审计	(374)
第一节	商品购进业务的审计	(375)
第二节	商品销售业务的审计	(377)
第三节	商品储存业务的审计	(380)
第四节	零售业务的审计	(382)
第五节	饮食、服务、旅游业的审计	(384)
第六节	粮食企业的审计	(389)
第七节	商品流通费的审计	(391)
第八节	利润和税金的审计	(394)
第九章	银行业务的内部审计	(398)
第一节	计划管理的审计	(399)
第二节	信贷业务的审计	(401)
第三节	信托业务的审计	(404)
第四节	结算业务的审计	(405)
第五节	储蓄业务的审计	(407)
第六节	出纳发行业务的审计	(409)
第十章	行政事业单位的内部审计	(412)
第一节	经费管理基本制度的审计	(413)
第二节	预算资金的审计	(415)
第三节	预算外资金管理的审计	(418)
第四节	经费使用效益的审计	(420)
第五节	行政事业单位的定期审计	(422)

第十一章 基本建设的内部审计 ·····	(425)
第一节 投资规模的审计·····	(426)
第二节 资金来源的审计·····	(427)
第三节 基本建设程序的审计·····	(428)
第四节 招标投标的审计·····	(431)
第五节 投资支出的审计·····	(432)
第六节 投资效益的审计·····	(433)
第十二章 开创我国社会主义内部审计工作的新局面 ···	(436)
第一节 提高思想认识,充分发挥主观能动作用···	(441)
第二节 明确指导思想,主动为经济体制改革服务	(450)
第三节 加速建立和健全内部审计机构·····	(456)
第四节 加强宣传,扩大影响,争取各方面的重视 和支持·····	(460)
第五节 把握重点,提高质量,讲究实效·····	(461)
第六节 注意工作方法,协调纵横关系·····	(467)
第七节 搞好内部建设,提高内部审计队伍素质···	(471)
第八节 加强国家审计机关对内部审计工作的指导	(479)
附 录	
中华人民共和国宪法(节选)·····	(482)
国务院关于审计工作的暂行规定·····	(483)
审计署关于内部审计工作的若干规定·····	(486)
中华人民共和国会计法·····	(489)
中华人民共和国合同法·····	(493)
国务院发布国营企业成本管理条例·····	(506)
国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定·····	(513)
国务院办公厅转发审计署关于加强内部审计工作假借的通知	(518)
关于加强内部审计工作的报告·····	(518)

第一章 审计概论

研究内部审计的理论与实践，首先要对审计的概念、性质、职能、作用、对象、原则、种类、方法、指导思想等基本理论，以及我国审计工作的历史演进和发展现状有一个比较全面的理解。

第一节 审计与审计学

一、审计的概念

在我国，审计作为一种社会经济活动，早在西周时代就有了，但当时并不叫审计。审计作为一个专用名词，最早出现在宋代。据《文献通考》记载，北宋太宗淳化三年（公元992年）朝廷专设了“审计院”，从而在我国历史上第一次出现了“审计”这个词，并沿用至今，成为一个在经济领域内有特定涵义的专用名词。

从词义来看，“审计”这个词的涵义是相当丰富的。“审”具有详细、周密，仔细观察、思考，反复分析、推究、慎重确定、盘查等多层意思。“计”具有计算、核算、考核、计议、谋略等多层意思。审计两个字联在一起成为一个词，其含义是详细地周密地慎重地进行计算考核。由于“计”也可以解释为计算、帐簿，因而，也有人把“审计”的词义理解为详细、周密、仔细地审查会计帐务的意思。

“审计”这个词，国外的解释有相同之点，也有差异之处。

英文的“审计”是审查会计帐务的意思。俄语的“审计”具有审查簿记、报表的意思，並有经济监督的含意。日语的审计就是会计检查，日本的最高审计机关就叫做会计检查院。法国的审计则既含有对财务审核、监督的意思，还含有司法审判的含意。

从国内外对“审计”这个词的词义解释来看，求同存异，基本上可以归纳为：审计是在经济领域内，对经济行为及其有关凭证，进行周详、细致地检查、审核、监督的一种行为。

从字面上解释“审计”这个词的涵义，並不能以此作为审计的定义。古今中外的审计专家和学者，对审计的定义作了多方面的探讨，提出了多种表达形式，但是，至今还没有一个统一的为世界各国所公认的审计定义。在国内，对审计定义的探索正在深入进行，特别是在现代的社会主义条件下，审计的定义还处在仁者见仁，智者见智，虽各有卓见，但还远未达到一致的阶段。

目前，我国对审计的定义表述的方式比较多，大体上可以归纳为三类：

第一类属于传统性的审计定义。其表述形式是：审计就是查帐。审计产生于对会计凭证、会计帐目、会计报告进行审查的需要。因而，审计就是对会计凭证、会计帐目、会计报告的真实性、合法性进行审查的一种活动。

第二类属于现代审计要求的审计定义。其表述方式是：审计是由第三者对他人所作成的会计记录，运用有系统、有组织的专门方法，作全部或一部的审查，以确定其会计记录是否真实、合法，是否正确表示被审计单位的财务状况和经营成果，同时指出其谬误，揭露其弊端，作出客观、公正的报告，以取得社会的公认。

第三类是想据我国实际情况而作出的审计定义。其表述方式是：审计是经济监督的一种重要形式。是由独立的审计机构或人员，根据国家的有关法令、制度、规定，按照一定的程序、方

法，对被审计单位的经济活动、财务收支及其经济效益，进行检查、审核、分析，对其真实性、合法性、效益性作出评价和结论，纠正其错误，揭露其弊端，促进其改善经营管理，提高经济效益，发展社会生产力。

上述三类审计定义的表述方式，都有依据，都有道理。如进行相互比较并回顾历史的演进情况，可以看出这三类审计定义实际上反映着审计工作在不同发展阶段的主要目的、重点内容和客观要求。

审计就是查帐，这是相当漫长的历史时期对审计提出的要求。从审计的历史演进来看，其初级阶段，审计主要是为封建领主或资本主对委托他人经手作成的财务收支和会计帐目进行检查、审核，是否真实、正确，是否合乎规定，其主要目的在于查错、防弊，并没有更多、更高的要求。这种传统的审计定义，现在已显然不适应客观现实要求了。

当社会经济发展到一定阶段，特别是第一次工业革命以后，资本主义经济飞速发展，涌现出大量的股份有限公司和合资经营企业，企业主难以直接经营管理，不得不委托其他人经营管理，出现了企业的所有权同企业的管理权相分离的情况。这时，审计的主要目的和要求起了变化，除政府审计以外，对企业的审计就要求通过第三者审查和确定企业的财务收支状况与经营成果的真实性、合法性，为企业主、合伙人、债权人和税务机关提供公证，为企业的发展起保护性和建设性的作用。这就形成了第二类的审计定义，用以解释应运而生、发展迅速的民间审计是比较恰当的。这种审计定义实际上是第一类审计定义的衍变和发展。

在社会主义国家中，建立了生产资料公有制为主体的多种经济成分并存的经济格局，实行的是社会主义有计划的商品经济，既要坚持社会主义方向，保证国民经济大体上有计划按比例的发展，又要运用市场调节机制作用，在此基础上，审计的主要目的

和要求就有了新的发展，强调了法制性、效益性和建设性。这就为第三类审计定义的产生准备了条件。

第三类审计定义还没有提炼成为十分精确、简炼、科学的语言表述形式，但其涵义是相当清楚的。可以从如下几方面来加深理解：

1. 审计的目的。审计的目的是促进被审计单位改善经营管理，提高经济效益，保证社会主义方向，发展社会生产力。

2. 审计的主体。审计是由具有独立性、权威性的专门的审计机构或人员来进行的，是由具有法定资格的第三者进行的。

3. 审计的依据。以事实为依据，以法规为准绳，根据国家的有关法令、制度、规定等作为明辨是非、考核评价的标准。

4. 审计的客体。主要的审计对象是被审计单位的经济活动、财务收支及其经济效益，已经超越了审计会计凭证、会计帐目、会计报表的范围。

5. 审计的重点。审计的重点已不再是单纯地核实收支、纠正错误、揭露弊端，而在于通过审核、考查、分析，针对薄弱环节和存在问题，作出客观、公正、中肯的评价，提出针对性强而又富有建设性的改进建议，从而使审计更加具有积极意义。

二、审计学概述

审计学是一门社会科学，是属于经济范畴的一门科学。

对审计学，有几种不同的说法：

一是审计起源于会计，是会计的一个分支，从管理会计这个大概念来看，审计是它的一个组成部分，因此，审计学是会计学的一个子系统。

二是审计是会计的延伸和发展，审计学与会计学有“血缘”联系，但是，审计学是独立于会计学的一门经济监督和管理的科学。

三是审计学是一门独立的管理科学，是专门研究审计理论和

方法，探索审计工作规律，以发挥审计的经济监督和管理功能的一门科学。

上述三种对审计学概念的解释，其内涵和外延都是不同的。随着历史的发展，观念的转变，对审计的要求也有所不同。我们现在所说的审计学，应该是指适合我国国情的社会主义审计学。

社会主义审计学的概念需要从下列层次来理解：

社会主义审计学不同于传统的审计学。传统的审计学是以查帐技术为主要内容，以纠正错误、揭露弊端、保全财物为主要目的。这样的审计学虽有其可供借鉴之处，但是，显然不能适应审计事业发展的需要。

社会主义审计学也不同于西方的现代审计学。同传统的审计学相比，现代审计学有了很大的进步。现代审计学研究的范围，已由查帐技术、纠错防弊扩大到对被审计单位经济活动、财务收支及其经济效益的审查、监督、评价，以保护其利益。西方现代审计学的研究内容在许多方面也就是社会主义审计学的研究内容，但是，它不完全适合我国的国情，不能照搬照套。

社会主义审计学应是既不同于传统的审计学，也区别于西方的现代审计学的，适合我国国情的新型的审计学。社会主义审计学的特点在于：

1. 社会主义审计学的研究目的，主要是在社会主义国家中如何开展审计工作，促进有计划商品经济的健康发展，促进社会生产力的高度发展，促进社会主义经济建设各项目标的顺利实现。

2. 社会主义审计学的探索重点，主要是在社会主义有计划商品经济的条件下，审计工作的新观念、新内容、新方法、新途径、新经验，审计工作的规律性，以及如何建立具有中国特色的社会主义审计体系，充分发挥其职能作用的问题。

3. 社会主义审计学的研究范围宽广，既包括审计的基本理论，也包括审计的有关实务；既要探讨新形势下审计工作遇到的

新问题，又要研究传统审计学和现代审计学，汲取其精华；既要面对现实，研究审计的组织、机构、人员、政策、法规、程序、方法，又要面对未来，探索审计工作的发展趋向。

概括地说，社会主义审计学是以促进社会生产力的高度发展，保证社会主义建设事业的顺利进行为目的，在社会主义国家内，在有计划商品经济条件下，揭示审计工作的规律性，阐明审计工作的基本理论，研究审计工作的有关实务，总结审计工作的基本经验，探索审计工作的新观念、新内容、新方法、新途径，加强审计监督，促进改善管理，提高经济效益和社会效益的一门科学。

社会主义审计学自成体系，可以划分为四种子系统，即以理论类别划分，以审计种类划分，以审计主体划分，以审计客体划分（如表1-1）。

表 1—1 社会主义审计学体系

以理论类别划分的子系统	以审计种类划分的子系统	以审计主体划分的子系统	以审计客体划分的子系统
审计学原理 审计应用理论 审计法学	经济效益审计学 财政收支审计学 财政收支审计学 经济责任审计学	国家审计学 部门审计学 内部审计学 社会审计学	工业审计学 农业审计学 财政审计学 税务审计学 金融审计学 基本建设审计学 行政事业审计学 涉外审计学 电子计算机审计学

社会主义审计学的子系统相当多，而且随着审计学的发展，还可以增加若干新的子系统。但就当前情况而言，有关社会主义审计学及其各子系统的论述和专著甚少，尚有待审计专家、学者和实际工作者在这方面努力建树，把社会主义审计学的研究提高到应有的水平。

第二节 审计的产生与发展及其属性

一、审计的产生与发展

审计是社会经济发展到一定阶段，应人们的生产和管理而产生的，并随着社会经济的发展而发展。

审计的产生晚于会计。人们在物质生产过程中，为了对自身所占有的物质、财产进行计数，以便更好地进行生产、分配、交换和消费，就需要计算、记录、核算，这就产生了会计。最原始的会计只是简单的计量和记录行为，对会计记录可能出现的差错，一般是由本身，即负责计量和记录行为的人来进行检查的，部落的首领有时也进行检查。这就是原始的会计检查。由于社会生产力的发展，社会财富的日益增多，生产、分配、交换、消费的关系日趋复杂，少数人占有的物资、财产数量大，范围广，对会计所记载的项目，已不可能亲自去检查核对，而且由于会计核算记录的专门化，也没有足够的这方面的业务知识去进行检查核对。少数的生产组织者，在生产逐步社会化，生产规模日益扩大的情况下，为了加强生产管理，合理分配劳动成果，需要取得必要的会计核算资料，以了解和控制生产的过程，考核生产的效果，但是又不能亲自去对会计核算记录进行检查核对。在这两种情况下，就产生了审计，也就是由财产、物资的所有者或生产的组织者委托可信赖的懂得会计核算的人员，去对会计人员所作的会计核算记录进行审查核对，对审查核对结果提出报告。进行这种审

计活动的人员开始并不是专职的。随着审计活动所起的作用日益显著，审计活动日益频繁，审计方法的日益专门化，于是出现了审计的专职人员，进而出现专司审计的机构。

(一) 从历史上来看，审计的产生和发展主要有三个因素。

1. 社会生产力的发展。在原始社会，生产力水平十分低下，人们劳动所得只能维持生存，极少剩余物资，那时有不到会计，也就谈不上审计。由于社会生产力的发展，出现了大量的剩余产品，在生产、分配、交换、消费方面迫切需要会计，随之又产生了审计，这是一个方面。另一方面，由于社会生产力的发展，剩余产品的增多，使社会上的一部分人可以摆脱体力劳动，专门从事包括会计、审计在内的管理活动和其他活动，为会计、审计的专业化提供了发展的条件。

2. 私有制的出现。在原始社会，人们共同劳动，共同消费，平均分配，没有私有制，没有剥削，也没有阶级，在这种情况下，不可能产生审计的思想行为。随着社会生产的发展，剩余产品的出现，以及社会分工和交换的发展，形成了私有制。私有制带来了人们经济利益相互冲突的因素。财产、物资的所有者担心所委托的财产和物资管理者是否忠诚可靠，有无贪污渎职，担心所委托的会计人员的会计记录是否真实、准确，有无通同作弊，因而有了加强审计监督的迫切需要。另外，财产与物资越来越多，分布的地域范围越来越广，受空间距离条件的制约，对处在许多地方的财产与物资的管理和营运情况，自身难以直接控制，但又担心委托管理者是否管理妥善，有无营运失当，因而委托适当人代其检查、监督，于是，审计工作的面也就越来越宽了。

3. 国家的兴起。人类社会出现了国家以后，国家的统治阶级为了维持其存在和巩固其统治，就要运用国家的权力，强制地把一部份社会产品集中到自己手里，供实现国家职能的需要。国家

的统治阶级为了把这一部份社会财富的集中工作做好，并根据统治阶级的意志管理和营运这一部份社会财富，就产生了委托专门的人员来进行审计监督的契机，要求通过审计监督活动来防止工作人员在集中和管理、分配运用财富过程中产生错误和弊端，出现背离统治阶级意志的行为。国家政权建立以后，统治阶级出于巩固政权的需要，都从政治上、军事上、经济上、文化上建立一系列的监督检查制度，审计就是一系列经济领域的监督检查制度中的一个重要组成部份，其目的是通过专门的人员对国家经济的活动进行审查、评价，促使经济活动有利于国家政权的巩固，从而使审计成为国家对经济进行监督、管理的重要手段，不断地得到发展。

(二)对审计产生和发展的因素分析，可以明确如下几个问题。

1. 审计是社会经济发展到一定阶段的产物，並随着社会经济的发展而发展，中国是这样，外国也是这样。社会经济需要不断地发展，审计也必将随之而不断发展，因此，审计有着远大宽广的发展前景。这是历史发展的必然。

2. 审计是社会经济发展到一定阶段的产物，並不是哪一种社会、哪一个国家特有的产物。中国会产生审计，外国也会产生审计。由于多种原因，审计在各国的发展的经历不同，各有所长，各有可供借鉴之处，但决不能妄自菲薄。有的人一提到审计就认为是起源于外国，我国的审计是引进的“舶来品”，这不符合事实。

3. 审计在国家建立以后，是统治阶级进行财经活动监督、管理的重要手段，因而具有相对的强制性。为了使审计监督、管理得以实施，收到效果，统治阶级就必然会运用国家的权力，通过行政手段、法律手段以及经济手段，来保证审计监督、管理功能的发挥，因而，要使审计工作起到应有作用，需要有健全的机构，干练的人才，完善的法制，有效的经济措施。

4. 审计既随着社会经济的发展而发展，又要受到国家统治阶级意志的影响，因而各个国家之间的审计发展道路是不同的，有

兴有衰，有起有落，有断有续，这是可以理解的。同时，在审计发展过程中，由于客观条件的变化，审计的指导思想，目的要求，职能作用，程序方法都会发生变化，因此，不能把过去的做法，外国的经验，不加分析批判地照搬照套。在漫长岁月中形成的传统审计，有其可取之处，但不能充分适应现代经济发展的需要；西方的现代审计有许多可供借鉴之处，但主要适用于资本主义社会，也不能套用到社会主义国家中来。在社会主义国家，审计工作的开展就要充分考虑到无产阶级居于领导地位，社会主义公有制占绝大比重，有计划商品经济发展等特点，敢于突破旧的框框套套，去除陈腐观念，创新开拓，精心探索，形成完全新型的社会主义的审计。

二、审计的自然属性与社会属性

从审计的产生与发展情况来看，它与社会经济的发展有关，又与国家、统治阶级的变化有关，因此，审计既要处理人与物的关系，又要处理人与人的关系，前者反映了审计的自然属性，即技术性、科学性，后者则反映了审计的社会属性，即阶级性。

审计的技术性、科学性，主要表现为审计是以具有专门技术、科学要求的活动而存在的。为了发挥审计的监督管理功能，审计必须有一套专门的系统的技术性强的相当科学的监督管理方法。审计要审查会计凭证、会计帐册和会计报表，揭露其错误和弊端，就要有比会计人员更高的专门知识水平和更为科学的技术方法。审计要考核、评估经济活动的合法性、合理性和效益性，提出建设性的意见和建议，就要有高于一般经济管理人员的学识水平和科学的考核、评估方法。审计要实现财政监督、税务监督、银行监督、计划监督、物价监督等经济监督部门的监督，就要有实施这些再监督的业务能力和技术方法。审计的技术性、科学性取决于当时生产力的发展水平，这是问题的一个方面；另一方面审计的技术性、科学性又要求审计能够尽快地运用最先进