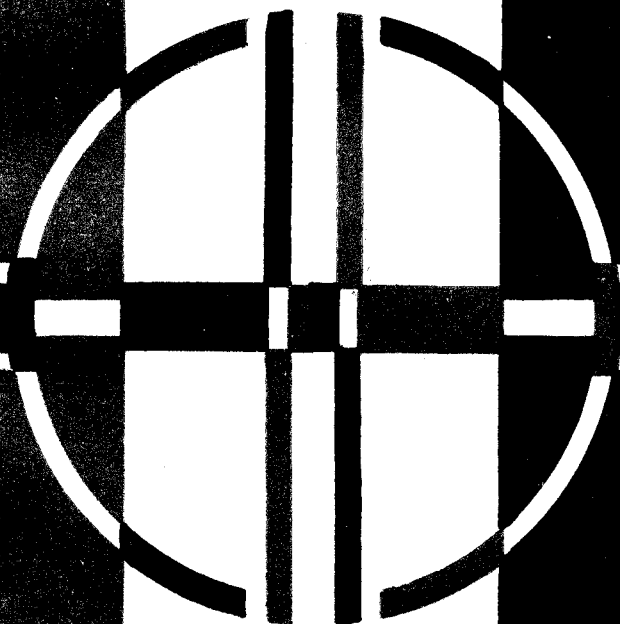


徐政旦 主编

竹德操 副主编

内部 审计学



封面装帧 孙宝堂

内 部 审 计 学

徐政旦 主编 竹德操 副主编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 商务印书馆上海印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 13.75 插页 2 字数 315,000

1989年9月第1版 1989年9月第1次印刷

印数 1-6,000

ISBN 7-208-00608-3/F·125

定价 3.30元

审计署委托上海财经大学徐政旦教授主编的《内部审计学》一书,经我们审定,同意作为高等财经院校审计学专业(专门化)和其他经济类专业审计基础理论课程的试用教材,也可供内部审计人员和国家审计干部参考。

审计署全国审计专业教材编审委员会

一九八九年五月

前 言

本书是为大专院校学生学习内部审计学的需要而编写的教材,也可供审计干部、审计教师及自学青年参考。

本书经审计署全国审计专业教材编审委员会审定作为高等学校内部审计课程的试用教材。

本书主要阐述我国大中型企业及事业单位内部审计的基本理论和方法,力求理论联系实际,总结我国内部审计工作的实际经验,吸收国际上有关内部审计的理论和方法。鉴于经济效益审计在内部审计工作中的重要性,本书对这方面的内容作了较为充分的阐述。

全书共十八章,可以分为五篇。第一篇为内部审计的基本理论(从第一章至第五章,共五章),阐述内部审计的意义、对象、职能、任务、特征、机构、人员、依据、证据、程序、工作方式和方法。第二篇为一章,阐述内部控制制度的审计。第三篇为经济效益审计(从第七章至第十一章,共五章),阐述计划、目标管理审计,决策审计,资源利用效益审计,经济责任审计和经济合同审计。第四篇为内部财务审计(从第十二章至第十五章,共四章),阐述资金运用和资金来源的审计,费用和成本的审计,收入和利润的审计及会计报表审计。第五篇为专题审计及其他(从第十六章至第十八章,共三章),阐述基本建设项目审计,投资联营审计和电子计算机会计系统审计。书末附录简要介绍国际内部审计准则以供读者研究参考。

本书每章后面附有复习思考题和练习题,作为启发思考、巩固学习内容之用。

参加本书编写的有:上海财经大学的徐政旦教授、竹德操教授、周忠惠副教授、周为熙、周勤业、朱荣恩、谢荣、苏钰嘉、黄河清等讲师,上海市审计局张平之高级审计师及《上海审计》编辑周伟明。

本书由徐政旦主编,竹德操副主编,负责全书的组织和总纂。初稿第一章由徐政旦、周忠惠执笔,第二、十章由周为熙执笔,第三、七、十一章由竹德操执笔,第四章由张平之执笔,第五、十二章由周勤业执笔,第六章由徐政旦、朱荣恩执笔,第八、十五章由谢荣执笔,第九章和附录由苏钰嘉执笔,第十三、十四、十六章由朱荣恩执笔,第十七章由周伟明执笔,第十八章由黄河清执笔。

在本书编写过程中,曾多次组织讨论,审计部门的同志和有关院校的教授、专家对本书编写提纲和初稿、二稿提出了不少宝贵的意见,丰富了本书内容,提高了本书质量。审计署教材编审委员会和人事教育司领导本书的编写,从各方面对编写工作给予具体的支持和帮助。编者在此谨表示衷心的感谢。

由于我国内部审计工作开展的时间不长,不少实际经验有待总结,同时又由于编者水平有限,编写时间匆促,不妥及谬误之处在所难免,我们热望读者批评指正,以期在今后进行修正。

编 者
1989年4月

目 录

第一章 总论	1
第一节 内部审计的意义	1
第二节 内部审计的对象	6
第三节 内部审计的职能	8
第四节 内部审计的任务和作用	12
第五节 内部审计的特征	15
复习思考题	21
第二章 内部审计的机构和人员	22
第一节 内部审计机构	22
第二节 内部审计人员	30
复习思考题	34
第三章 内部审计的依据和证据	35
第一节 内部审计依据的意义和种类	35
第二节 内部审计依据的特点	39
第三节 内部审计依据的选择	43
第四节 内部审计证据的意义和重要性	46
第五节 内部审计证据的分类	48

第六节	审计证据应具备的条件	51
第七节	审计证据的收集和鉴定	52
	复习思考题	54
第四章	内部审计程序	56
第一节	审计的准备阶段	56
第二节	审计的实施阶段	62
第三节	审计的终结阶段	66
第四节	后续审计阶段	74
	复习思考题	77
第五章	内部审计的工作方式和方法	78
第一节	内部审计的工作方式	78
第二节	内部财务审计的方法	81
第三节	内部经济效益审计的方法	90
	复习思考题	110
	练习题	111
第六章	内部控制制度的审计	116
第一节	内部控制及其与内部审计的关系	116
第二节	内部控制制度的审查程序和方法	128
	复习思考题	145
	练习题	145
第七章	计划、目标管理审计	147
第一节	计划、目标管理审计的意义和一般审查	147
第二节	计划编制的审查	153

第三节	计划执行及其结果的审查	159
第四节	企业目标制订的审查	163
第五节	目标展开和实施过程的审查	168
第六节	目标实施结果的评审	171
复习思考题	176
练习题	176
第八章	决策审计	178
第一节	决策审计的意义和内容	178
第二节	经营决策审计	180
第三节	投资决策审计	194
复习思考题	209
练习题	210
第九章	资源利用效益审计	214
第一节	资源利用效益审计的意义	214
第二节	劳动力利用效益的审查	215
第三节	设备利用效益的审查	224
第四节	原材料利用效益的审查	228
第五节	资金利用效益的审查	235
复习思考题	240
练习题	241
第十章	经济责任审计	243
第一节	经济责任审计的意义	243
第二节	经济责任审计的对象、分类和评价原则	245
第三节	经济责任审计的程序	250

第四节	承包经营责任审计	255
	复习思考题	262
	练习题	262
第十一章	经济合同审计	265
第一节	经济合同审计的意义和任务	265
第二节	经济合同订立的审查	267
第三节	经济合同履行的审查	274
第四节	经济合同违约纠纷的审查	277
第五节	涉外经济合同的审查	280
	复习思考题	284
	练习题	284
第十二章	资金运用和资金来源的审计	286
第一节	固定资产的审查	286
第二节	材料物资的审查	290
第三节	货币资金的审查	295
第四节	应付应付款的审查	301
第五节	银行借款的审查	305
第六节	专用基金的审查	310
	复习思考题	317
	练习题	317
第十三章	费用和成本的审计	320
第一节	费用和成本审计的意义	320
第二节	工业生产费用的审查	221
第三节	工业产品成本的审查	326

复习思考题	330
练习题	331
第十四章 收入和利润的审计	333
第一节 收入和利润审计的意义	333
第二节 产品销售收入的审查	334
第三节 产品销售成本的审查	337
第四节 销售税金的审查	339
第五节 利润及其分配的审查	340
复习思考题	343
练习题	344
第十五章 会计报表审计	345
第一节 会计报表审计的意义和基本要点	345
第二节 资金平衡表的审查	350
第三节 利润表的审查	354
第四节 成本报表的审查	356
复习思考题	361
练习题	362
第十六章 基本建设项目审计	365
第一节 基建项目审计的意义	365
第二节 工程概(预)算的审查	368
第三节 基建项目资金来源的审查	371
第四节 基建项目资金使用的审查	374
第五节 基建项目施工进度、竣工验收和决算的审查	380
第六节 基建项目经济效益的审查	383

复习思考题	386
练习题	386
第十七章 投资联营的审计	388
第一节 投资联营审计的意义	388
第二节 投资联营的主要形式和审计的任务	390
第三节 投资联营审计的评价标准和主要内容	394
复习思考题	398
练习题	398
第十八章 电子计算机会计系统的审计	399
第一节 电子计算机会计系统的特点及其对审计的 影响	399
第二节 电子计算机会计系统的内部控制	404
第三节 电子计算机会计系统内部审计的特点	406
第四节 电子计算机会计系统审计的方法和程序	410
第五节 电子计算机会计系统审计的工具	419
复习思考题	425
附 录 国际内部审计准则简介	426

第一章 总 论

第一节 内部审计的意义

内部审计是在本单位负责人的领导下，在单位内部设置独立的审计机构和配备专职的审计人员，根据国家法律、法规和政策的规定，采用一定的程序和方法，对本单位及其下属单位的经济活动的合法性、合规性、合理性、效益性以及反映经济活动资料的真实性进行审核、鉴证和评价，并提出改进工作建议的一种经济监督活动。我国大中型企业、大型基建项目的建设单位和财务收支金额较大的事业单位以及未由国家审计机关设立派出机构的政府部门等，一般都设置独立机构，配备专职人员进行内部审计。

在我国，内部审计是审计组织体系中的重要组成部分。我国的审计组织体系由国家审计、内部审计和社会审计三者所组成。国家审计是主导力量，它组织、领导、指导和监督全国的审计工作，主要审查和监督各级政府、行政机关、人民团体、事业单位的财政、财务收支情况，审查和监督国有企业、基本建设单位、金融保险机构的财务收支及其经济效益情况，审查和监督利用国际金融组织的贷款项目的财务收支情况等。社会审计组织包括审计事务所和注册会计师事务所等，它是经有关部门批准成立的民间审计组织。社会审计接受委托人委托，根据委托人所决定的审计目的和内容进行审计，它是国家审计的补充。由于国家审计与社会审计都是由被审单位以外的审计机构所进行，所以

均属外部审计。内部审计有部门内部审计(以下简称部门审计)和单位内部审计。部门审计是国家审计机关未设立派出机构的政府部门对其管理范围内的企业事业单位的经济活动和经济效益所进行的审计。我国的部门审计具有两重性,对国家审计来说,部门审计属于内部审计,但是对其下属单位的审计,又在一定程度上具有外部审计的性质。单位内部审计包括企业内部审计和行政事业单位内部审计,国家部委和行业管理部门本身的内部审计,也属于单位内部审计。至于国家审计机关设立派出机构的政府部门的审计,则属于外部审计。

内部审计是经济发展的产物,它是西方资本主义企业为加强经济监督和经营管理的需要,于本世纪 20 年代随着社会经济的发展和企业管理的内在需要而逐步发展起来的。

第一次世界大战后,世界经济迅速发展,企业规模扩大,跨国公司增加,经营地点分散,控制跨度增大,贸易和市场逐步国际化。尤其在美国,如电话电报公司、钢铁公司和汽车公司,不仅区域跨度很大,经营的产品广泛,而且对许多其他公司进行控股。在这种情况下,主管人员已不可能亲自搜集经营管理所需的信息,而必须依靠中层管理人员来反映、提供有关情况和信息。为了鉴别这些情况和信息的真实性和可靠性,企业主管人员就需在企业内部设置专门审计机构和人员来进行检查、评价和验证。但是,那时的内部审计范围主要还是审查财产、资金是否安全完整,查核舞弊行为,审查面较狭。其后一、二十年间资本主义经济有了进一步的发展。跨国公司不断增加,市场竞争日益剧烈,企业管理业务更为繁杂。为了适应这种情况,美国一些企业逐步扩大了内部审计的范围,除了审查财产、资金等财务方面的业务外,还扩展到供应、生产、销售等业务领域,从而使内部审计有了新发展。

国际内部审计师协会(IIA)的成立,标志着进入现代内部审计的阶段。内部审计师协会原是美国的一个全国性职业团体,成立于1941年,后逐步发展成为国际性组织。该协会成立后,内部审计工作有了明显的发展。它超出了原先基本上对企业财务工作进行审查的防护性活动,开始对经营管理活动进行建设性的评价,向以管理为方向的内审计工作发展。该协会于1964年出版了《经营审计手册》,70年代出版了《现代审计工作实践》,80年代出版了《新的内部审计工作》。这些书籍都强调以管理为方向开展内部审计工作。内部审计师协会还先后发布了《内部审计责任公告》、《内部审计人员职业道德准则》和《内部审计实务准则》等国际内部审计准则文献(详见本书附录),出版专业性的内部审计刊物《内部审计师》。这些文献和刊物,指导了内部审计的目标、范围、责任权限、工作方法和方向,提高了内部审计人员的素质,反映了现代内部审计的发展,也提高了内部审计人员的职业地位。

最近二、三十年来,企业内部审计在审核、评价财务、会计工作的同时,着重向管理方面进行伸展,即审核和评价企业各种经营活动与控制系统,用以确定企业的政策是否得到贯彻,建立的标准是否得到遵循,资源的利用是否节约而有效,单位的目标是否实现,并对企业的管理工作作出建议,从而形成了管理审计、经营审计。现代内部审计向经营管理方面的伸展,使内部审计人员不仅是协助企业负责人进行经济监督的助手,而且成为其管理工作的参谋。

我国解放后的三十多年里,没有实施专职的审计监督制度,当然也谈不上开展内部审计工作。1982年12月4日通过的《中华人民共和国宪法》作出了建立审计监督制度的规定。宪法第91条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级

政府的财政收支，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”1983年，我国成立了审计署，随后，各级政府、地区也相应成立了审计机关，由审计署和地方政府双重领导，从此审计工作在全国蓬勃开展。

在审计署的组织、推动和指导下，许多部门、单位根据国家的要求，相继成立了内部审计机构。1985年8月，国务院发布了《关于审计工作的暂行规定》，要求政府部门和大中型企业事业组织实行内部审计监督制度，根据审计业务需要，分别设立审计机构或审计人员，在本部门、本单位主要负责人的领导下，负责本部门、本单位的财务收支及其经济效益的审计。内部审计的业务，要受国家审计机关的指导。1985年12月，审计署颁布了《关于内部审计工作的若干规定》，具体规定了内部审计的机构、任务、职权以及其他有关事项。这样，内部审计就开始在国家各级行政机关、大中型企业事业单位全面展开，并已经成为我国社会主义审计监督制度中的重要组成部分。1988年11月国务院发布施行《中华人民共和国审计条例》，其中第六章专门对内部审计的机构设置、隶属关系、工作内容等作了规定，使内部审计工作的开展有了法规性的依据。

我国的内部审计负有双重的责任：一方面，内部审计要监督部门、企业等单位是否在宏观控制之下，从事有利于国计民生、发展社会主义经济的经济活动，并要对单位的经营目标和方式作出评价，防止偏离社会主义经营方向；另一方面，内部审计要对部门、企业等单位的领导负责，要协助领导检查本单位的财务收支是否合法、会计资料是否真实，监督本单位制订的经营方针、决策和计划的合理性与可行性，监督已付诸实施的计划、决

策是否按领导意图贯彻执行,此外,还要监督各种业务制度、规程是否得到严格遵守,及时发现管理上的薄弱环节,积极提出建议和改进措施,促使本单位职工增强管理意识和效益意识,从而提高经济效益。

随着我国经济体制改革的深化,企业自主权有了扩大,推行了企业承包经营责任制,使所有权与经营权分离,因而加重了企业负责人的经济责任;同时,企业为了搞活经营,与外界(包括国内与国外)的经济协作越来越多,生产经营活动日益复杂。在这样的情况下,企业负责人为了管好企业,就更有必要在内部设置审计机构,由不直接管理生产经营业务、地位比较超脱的内部审计人员对企业的财务收支及经济效益进行审查和监督,揭露企业经营管理中的矛盾,提出改进工作的建议。由此可见,实行内部审计,既是适应经济体制改革,加强对财政、财务收支监督,贯彻增产节约方针的需要;又是单位改善经营管理,挖掘内部潜力,提高经济效益,进行自我发展的需要。

正是由于国家审计机关的组织、推动、指导,以及各部门、各单位加强自我控制 and 自我发展的内在需要,近几年来,我国的内部审计有了较快的发展。到1988年底,全国已有四万多个单位建立了内部审计机构,内部审计人员已达九万多人。实践证明,内部审计在开展不太长的时间内,在维护财经纪律,保护国家和单位的合法经济权益,改善经营管理,提高经济效益等方面,已发挥了积极的作用。可以预期,随着内部审计建设工作的进一步完善,我国的内部审计将在社会主义物质文明建设和精神文明建设中发挥出越来越大的作用。

在内部审计制度建立后的短短几年来,我国内部审计的理论也在实践中不断提高。1987年4月,我国成立了“中国内部审计学会”,积极推动和开展内部审计学术研究活动。与此同时,

该会加入了国际内部审计师协会,成为国际内部审计组织的“国家分会”。我们有理由相信,我国内部审计的实践,肯定将会大大丰富内部审计的理论,从而进一步推动内部审计实务的发展。

第二节 内部审计的对象

内部审计的对象,即是指内部审计在部门、单位中所要进行检查和评价的内容,它是审查的客体。一般地说,审计对象制约着审计的职能与任务。离开具体的内部审计对象,就产生不出内部审计的职能和任务。因此,内部审计的对象、职能、任务,是相互联系、彼此依存的概念。

社会经济的发展,门、部企事业单位管理要求的变化,都会对内部审计所要检查、评价的内容发生影响,因而内部审计的对象不是固定的,而是发展的。

我国内部审计对象,总括地说,是被审单位的经济活动,亦即被审部门、企事业单位的经济活动。内部审计通过对经济活动的检查和评价,来判断这些活动的合法性、合规性、合理性和效益性,以及反映经济活动的各种资料的真实性和可靠性。具体地讲,内部审计的对象有以下几方面:

1. 部门、单位的财政收支活动、财务活动及其反映的报表、信息。

部门单位进行经济活动,必然有一定的资金(包括预算资金、经营资金、专用资金),并加以运用,从而发生财政收支活动和财务活动。内部审计要检查、评价财政收支、财务活动的合法性和合规性,着重检查这些活动是否符合党的方针、政策和法规,是否违反法纪,是否符合有关规章制度的要求。由于财政、财务收支活动,都是通过会计、统计和业务核算等记录和报表等载体