

658

F-062-5  
H179

# 现代内部审计学

蒋燕辉 编著

中国财政经济出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

现代内部审计学/蒋燕辉编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.7

ISBN7-5005-5174-6

I. 现… II. 蒋… III. 内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 037041 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@drc.gov.cn](mailto:cfeph@drc.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 16.375 印张 389 000 字

2001 年 6 月第 1 版 2001 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3050 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-5174-6/F·4606

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 前 言

内部审计是现代企业制度进一步完善的产物。随着我国市场经济的多元化发展，企业规模的迅速膨胀及产权关系的日趋复杂，迫切需从企业内部建立一套监督和控制机制，以加强企业内部管理。内部审计学科则顺乎潮流、脱颖而出，它恰好完整地阐述了内部控制制度，对企业进行准确的绩效评价，明晰企业各种复杂的产权关系，充分发挥了纠错防弊的重要功能。

现代内部审计是一种监督权对下的审计。国家审计体现了强制性的对上职能，民间审计进一步强化了社会监督机制，现代内部审计则具备“民”对“官”的监督作用及“百姓”自我监督的功效，特别是当各种管理体制越完善、实现民主的范围越大、各种责权关系越明细的情况下，现代内部审计对企业各层管理者的监督制约力也就越来越大。

现代内部审计还是防止腐败的有力武器。内部控制的失调和贪污腐败的滋生，都与内部

审计体制不完善有密切关系，胡长清、成克杰腐败案件和厦门远华集团走私案件就是这种内部审计体制不完善的例证；建立现代内部审计机制还是规范上市公司的一项有效举措，“琼民源”、“红光实业”和“郑百文”事件都是上市公司严重缺乏内部审计监督机制的例证。事实说明，在外部审计（包括政府审计和民间审计）和内部审计的共同作用下，才能起到应有的预警作用。因此，防止经济领域中的贪污腐败，进一步强化内部审计的监控机制，已经成为当前经济形势的迫切需求。2001年1月14日，国务院总理朱镕基同志在全国金融工作会议上指出：“应真正把工作重点放在金融监管、加强内部控制机制上来。对多次违法违规的金融机构，该关闭的一定关闭，该摘牌的一律摘牌，绝不姑息”。经济的发展已使内部审计已到了“登堂入室”的时机了。

正是基于以上种种因素，编者经过反复思考，收集国内外的 大量相关资料，并借鉴国际内部审计实务标准以及西方国家内部审计先进经验，参照国外教材的流行体例，编写了《现代内部审计学》一书。该书根据国际内部审计理论的发展趋势，力求把中国的内部审计理论与国际上的先进内审理论、内部审计理论与现实的内部审计实际（或内审案例）、抽象的内审理论与活跃的教学讲解方法（如表格、图形和计算机模块）有机地结合起来，除了按照国际惯例讲述以外，还结合内审案例进行了细致的剖析，尽可能保持内审学科的实践性，减少理论阐述上的枯燥及空洞，同时利用章节摘要、小结、复习思考题、案例分析等形式进一步提高学习效果。该书除了尝试着探讨内部审计理论和技术的演变外，还力求结合现代审计环境的变化进行阐述。例如，适应现代信息社会飞速发展的需要，介绍了计算机审计、EDP和EDI系统的内部审计；配合我国经济改革形势，介绍了环保审计和保险审计。该书还扼要阐述了财务内部审计、经济效益内部审计、基

本建设项目内部审计的实际应用。

在本书的编写过程中，首都经贸大学会计学院的李大诚教授、杨世忠教授、刘大贤教授、沈小凤教授、傅磊教授、崔也光副教授、袁晓勇副教授等人给予了热情指导和技术上的支持，并提出许多宝贵意见，中国财政经济出版社的文远怀编辑等给予了具体的支持与帮助。感谢农业部中国水产集团为编者提供了大量的内部审计案例。

内部审计学是近几年发展起来的一门新兴学科，相关法规和制度还很不完善，我国内部审计实践的时间也不长，仍存在许多理论上的争议，加上编者自身水平有限，时间紧促，该书一定存在许多不妥和完全谬误之处，真诚希望读者提出批评并加以修正。

蒋燕辉

2001年3月

于首都经济贸易大学审计系

# 目 录

## 第一篇 导 论

<b>第一章 内部审计的基本概念</b> ·····	( 3 )
<b>第一节 内部审计的发展和动力</b> ·····	( 3 )
<b>第二节 内部审计的定义和相关     范畴</b> ·····	( 8 )
<b>第三节 内部审计的职能和作用</b> ·····	( 20 )
<b>第四节 内部审计的主要特征</b> ·····	( 25 )
<b>第五节 内部审计的机构和人员</b> ·····	( 26 )
<b>第六节 内部审计环境</b> ·····	( 30 )
<b>第二章 内部控制整体框架</b> ·····	( 35 )
<b>第一节 内部控制的定义和种类</b> ·····	( 35 )
<b>第二节 内部控制的设计、测试     和评价</b> ·····	( 39 )

第三节	内部控制的目标和方法·····	( 47 )
第四节	内部控制的固有局限性·····	( 50 )
第五节	内部控制系统的描述·····	( 54 )
<b>第三章</b>	<b>内部审计准则和制度体系·····</b>	<b>( 69 )</b>
第一节	国际上的内部审计准则和制度体系·····	( 69 )
第二节	中国现有的内部审计准则和制度体系·····	( 76 )
第三节	中外内部审计准则比较·····	( 82 )
<b>第四章</b>	<b>内部审计证据和内部审计工作底稿·····</b>	<b>( 90 )</b>
第一节	内部审计证据的定义和标准·····	( 90 )
第二节	内部审计证据的类型·····	( 93 )
第三节	收集内部审计证据的相关条件·····	( 95 )
第四节	内部审计证据的收集与评价·····	( 98 )
第五节	内部审计工作底稿的概念和分类·····	( 104 )
第六节	内部审计工作底稿的编制和复核·····	( 109 )
第七节	内部审计工作底稿的管理·····	( 118 )

## **第二篇    内部审计程序**

<b>第五章</b>	<b>内部审计程序概述·····</b>	<b>( 125 )</b>
第一节	确立内部审计程序的意义·····	( 125 )
第二节	内部审计程序的定义及步骤·····	( 127 )
第三节	内部审计程序的分类·····	( 129 )
第四节	内部审计程序案例分析·····	( 134 )
<b>第六章</b>	<b>审计对象的选择和审计准备·····</b>	<b>( 140 )</b>
第一节	选择被审计者的标准·····	( 140 )
第二节	制定审计日程安排表·····	( 146 )
第三节	确定审计目标和审计范围·····	( 161 )

---

第四节	研究背景资料准备审计资源·····	(165)
第五节	制订审计方案、审计授权·····	(168)
<b>第七章</b>	<b>初步调查和内部控制测试·····</b>	<b>(177)</b>
第一节	初步调查·····	(177)
第二节	内部控制测试·····	(179)
<b>第八章</b>	<b>扩大测试和审计发现·····</b>	<b>(188)</b>
第一节	扩大测试·····	(188)
第二节	审计发现·····	(192)
<b>第九章</b>	<b>审计报告·····</b>	<b>(203)</b>
第一节	审计报告的定义和作用·····	(203)
第二节	审计报告标准和基本模式·····	(206)
第三节	内部审计报告的编制、检查、修订·····	(212)
第四节	内部审计报告的发送和保存·····	(217)
第五节	中期报告和其他内部审计关注内容·····	(218)
<b>第十章</b>	<b>后续审计和审计评价·····</b>	<b>(223)</b>
第一节	后续审计的标准·····	(223)
第二节	后续审计中应考虑的问题·····	(226)
第三节	审计评价·····	(234)
<b>第十一章</b>	<b>内部审计管理·····</b>	<b>(239)</b>
第一节	内部审计项目管理·····	(239)
第二节	内部审计部门管理·····	(245)

### **第三篇 内部审计技术**

<b>第十二章</b>	<b>内部审计的软环境——审计沟通与审计协调</b>	
	·····	(255)
第一节	审计沟通的意义·····	(255)



第二节	内部审计师的沟通·····	(262)
第三节	内部审计师的协调·····	(274)
<b>第十三章</b>	<b>内部审计抽样</b> ·····	(292)
第一节	抽样审计概述·····	(292)
第二节	统计抽样·····	(303)
第三节	非统计抽样·····	(315)
第四节	其他抽样方法·····	(318)
<b>第十四章</b>	<b>内部审计的定量方法</b> ·····	(331)
第一节	定向抽样方法和数据模型分析·····	(331)
第二节	概率分析、线性规划技巧·····	(337)
第三节	学习曲线和计划评审法·····	(347)
第四节	灵敏度分析、博弈对策论和最优经济定货量·····	(351)
第五节	排队管理·····	(358)
<b>第十五章</b>	<b>计算机审计</b> ·····	(363)
第一节	评估计算机对控制环境的影响·····	(363)
第二节	EDP系统对组织的影响·····	(370)
第三节	计算机仿真技术审计应用——规划计算机审计·····	(377)
第四节	计算机审计的电子商务和人力资源管理·····	(384)
第五节	计算机舞弊审计·····	(392)

## **第四篇 内部审计应用**

<b>第十六章</b>	<b>财务会计的内部审计</b> ·····	(403)
第一节	采购业务的内部审计·····	(403)
第二节	生产业务的内部审计·····	(405)

---

第三节	销售业务的内部审计	(408)
第四节	存货的内部审计	(409)
第五节	固定资产业务的内部审计	(410)
第六节	筹资、投资业务的内部审计	(411)
第七节	货币资金的内部审计	(412)
<b>第十七章</b>	<b>经营审计和其他相关内部审计</b>	<b>(414)</b>
第一节	经营、绩效和顾客满意度审计	(414)
第二节	人力资源审计和离任审计	(423)
第三节	环保资源的内部审计	(432)
第四节	保险基金的内部审计	(435)
第五节	基本建设项目审计	(437)
第六节	舞弊审计	(440)
<b>第十八章</b>	<b>内部审计拐点——审计信息工作方法与技术</b>	<b>(446)</b>
第一节	审计信息概述	(446)
第二节	审计信息的搜集、整理和分析	(450)
第三节	审计信息的应用	(452)
<b>附录：内部审计实务具体标准</b>		<b>(456)</b>
<b>参考文献</b>		<b>(509)</b>

# 第一篇

## 导 论



# 第一章 内部审计的基本概念

## 【内容摘要】

本章主要介绍内部审计的发展历程和发展动力，以及内部审计理论中的基本概念体系。该体系包括内部审计的定义、内部审计的职能和作用、内部审计的主要特征、内部审计的机构和人员及内部审计环境等。

## 第一节 内部审计的发展和动力

### 一、内部审计的发展历程

审计一词，源自拉丁文听账人的名词“Auditus”，英文为“Auditing”，内部审计则为“Internal Auditing”。

翻开历史的画卷，人们发现内部审计的起源几乎和国家审计的起源一样古老。人们追溯的足迹可以从远古、近代、现代三个阶段划分，奴隶社会是内部审计的萌芽时期，出于为奴隶主代理管理私有财产的需要，并审查庄园管理者的经济责任的履行情况，出现了一只由管家和监工组成的队伍。这些对下属庄园的代理人进行监督并行使监控受托权力的专业服务阶层，就是古代的内部审计雏形。

进入近代社会，内部审计有了较大范围的发展。其标志是出现了独立的内部审计人员，例如形成了寺院审计、城市审计、行会审计、银行审计和庄园审计范畴。这时的内审人员分别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的诚实性，尽管他们的审计目的仍然是查错防弊，但却为现代内部审计的诞生及发展奠定了坚实的基础。

现代社会的内部审计产生和发展是从 20 世纪 40 年代开始的。随着资本主义企业的内部结构和外部环境发生的巨大变化，随着跨国公司的迅速崛起，企业管理层次不断复杂，内部控制范围无限扩大，这种状况使内部审计人员既要经济活动进行审查和监督，又要对各种受托责任及信息不对称现象进行审计评价。内审人员的主要任务是全面推广内部控制制度，建立内部审计职业规范和内部审计实务标准，扩大经营审计和绩效审计的范围，保持内部审计特有的相对独立性和审慎原则。例如，在现代国际社会发展，美国的铁道部门最早认识到内部审计必要性，他们最早把铁路部门建设成具有内部审计制度的行业，在 1919 年前后，美国的一些大型铁路公司还曾利用内审人员对餐车进行财务审计和经营审计，这时的内审人员不仅在审计报告中揭露工作差错和舞弊行为，而且详细列举了经营活动中的浪费现象，为该机构的管理者提供了建设性的审计意见。

1941 年是现代内部审计诞生的一个划时代的年份，其显著标志是出版了第一本著名的内审专著并成立了独立的“内部审计师协会”。维克多·Z·布瑞克（Victor Z·Brink）出版了第一部内部审计专著——《内部审计——性质、职能和程序方法》，从此宣告了内部审计学科的诞生。此外，由约翰·B·舍斯顿倡导，在纽约成立了仅有 25 名内部审计师的独立群体——内部审计师协会，该协会不仅为维护共同社会利益达成一致意见，而且首次把

内部审计职业兴师动众地引入了社会职业领域，从此，内部审计发展历史翻开了画卷中崭新的一页。正是现代内部审计职能的广泛性和实用性（即内部审计融括了管理审计、经营审计、绩效审计等多层次管理范畴），使得内部审计职业更加受到组织各级管理者的青睐，成为企业组织管理机制中必不可少的内容。

现在的内部审计师协会已经是拥有 7 万多个会员的国际性组织，该组织负责制定专业标准和管理内部审计师注册程序。内部审计师协会每年召开一次世界性年会，现在的内部审计师协会总部设在美国佛罗里达州的门斯本斯。该协会制定了内部审计实务标准，以其《标准》进行职业教育并推广职业道德准则，此举不仅推动了内部审计职业的发展，也摆脱了传统财务审计的简单防护性局限，最终实现了使内部审计向全方位的经营管理方向转变的重要目标。

中国的现代内部审计产生于 20 世纪 80 年代。1983 年国家审计署成立，并相继发布了一系列与内部审计相关的管理规定，20 世纪 90 年代，中国的内部审计有了较快的发展。截止 1996 年底，我国已经具备内部审计机构 97456 个，内审人员 258709 人，仅 1996 年度，在内部审计机构监督和促进下，就提高直接的经济效益 93.6 亿元，共查出损失浪费 86.8 亿元，向司法机关移送案件 1039 件（资料选自 1996 年度全国审计情况统计报表）。目前，我国的大型国有企业先后成立了审计委员会，例如鞍山钢铁公司、中国石化总公司、沈飞集团等。上海彭浦机器厂等还实行了总审计师制度。1987 年 4 月，成立了“中国内部审计学会”，并随后加入了国际内部审计师协会，该学会积极推动并开展内部审计学术研究活动。

## 二、现代内部审计的发展动力

从某种意义上讲，审计是环境的产物，内部审计的产生和发展步伐是在环境的推动下而向前迈进的。现代内部审计的发展动力可从外部和内部双重角度进行分析。

内部审计发展动力包括了来自内部和外部两个方面。外部动力既有股东、债权人的压力（例如他们强烈要求提高上市公司会计报表的信息质量），也有企业相互之间的激烈竞争压力（例如要求企业提高商品质量和售后服务并防止垄断行为），也有组织内部动力中纯粹自发的，为了摆脱强制性和花费昂贵的外部审计的各种客观因素（包括要求强化内部控制并降低控制风险）；最终，在内外动力驱使下，企业选择了内部审计，这是各种内外动力迫使企业作出的明智之举。

美国的商业社会、股票交易所、证券交易所及注册会计师协会等组织，在推动内部审计发展方面都发挥了积极的作用，特别是在建立内部审计服务需求方面，内审协会（IIA）对该职业的发展立下了汗马功劳。随着美国跨国公司的剧烈膨胀，不断扩大的股民和债权人队伍迫切要求建立各种监督机制并公证上市公司资产的营运状况，明智的企业高层管理者也在日益追求挖潜增效的渠道，总之，由于种种原因推动了内部审计发展。

日本的内部审计发展动力，既包括通过建立一套法律法规体系为内部审计提供了法律依据（如日本商法规定，股份公司必须成立监察役来从事内部审计）；还包括企业经营管理者存在一种内在需求，即迫切需要设立内部审计室来服务于高层管理者，并有效完成查错防弊和监督内部控制的重要工作，日本的企业组织管理机制还把内部审计完成业绩评价任务作为重点内容，从而提前实现了内部审计职能的多元化转变。



中国内部审计的发展，是沿着一条曲折艰难的道路前进的。外部动力首先来自国家，为了加快国有企业改革步伐，为了强化现代企业制度的贯彻推广，进一步实现“产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学”的管理目标，由国家先决倡导并极力推动企业内部审计的发展。此外，为了减少国有企业“所有者空缺”的矛盾，实现“抓大放小、国退民进”的经济宏观战略，强化内部审计的作用也是我国管理制度改革中的一场“重头戏”。

我国内部审计发展从“十五大”以后进入了关键性阶段。党的十五大报告明确指出：“国有企业是我国国民经济的基础，搞好国有企业改革，对建立社会主义市场经济体制和巩固社会主义制度，具有极为重要的意义”。《报告》还同时指出：“把国有企业改革同改组、改造、加强管理结合起来。要着眼于搞好整个国民经济，抓好大的，放活小的，对国有企业实施战略性改组。以资本为纽带，通过市场形成具有较强竞争力的跨地区、跨行业、跨所有制和跨国经营的大企业集团”。正是由于内部审计可以提高国有资产整体质量、盘活存量资产、促进生产要素优化配置、推动经济结构优化升级，因此，内部审计成为国有企业改革的核心内容，党和国家的宏观政策为我国内部审计提供了外部环境。

来自企业组织（包括行政事业单位）的内部需求，也是我国内部审计发展的动力源泉。企业规模不断加大，各种法律、法规和制度不断完善，股份制改革步伐日益加快，经济贸易与国际贸易的不断接轨，激烈竞争的环境使企业经营者已经很快转变了观念，完善组织内部的审计职能并审查和评价内部控制，已经成为一种十分迫切的需求。

另外，随着我国企业改革措施的不断深入，审计专家们正在建设性地提议建立一种 CIA（国际注册内部审计师）与 CPA（注册会计师）同步发展的监督机制。随着我国各项管理机制的