

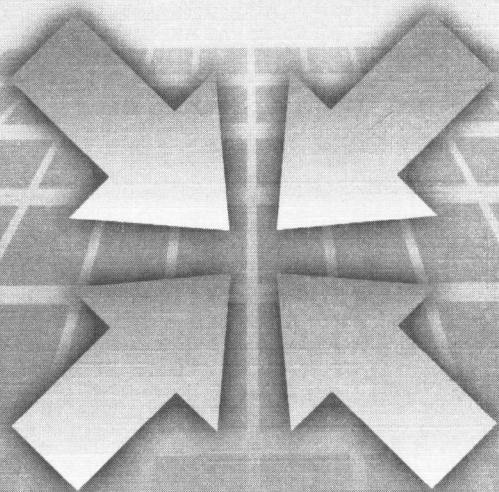
【倚天机构中小企业卓越财务培训丛书】

丛书主编：彭志国 张庆龙

企业内部审计指南

QIYENEIBUSHENJIZHINAN

●张庆龙●彭志国●陈新环 著



QIYENEIBUSHENJIZHINAN



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House



彭志国 南开大学EMBA, 国际注册管理咨询师(CMC), 国际注册内部审计师(CIA), 中国高级管理咨询师(SMC), 中国注册会计师(CPA), 中国注册资产评估师(CPV), 中国注册税务师, 高级会计师。目前兼任中国企业联合会管理咨询委员会副主任, 天津市管理咨询协会副会长, 天津市注册会计师协会惩戒委员会委员, 中国管理咨询师考试专家委员会委员, 南开大学MPAcc中心兼职导师, 曾在《审计研究》、《财经界》、《财会月刊》等杂志发表论文30余篇, 主编《商业审计》等专业著作3本。



张庆龙 管理学博士，北京工商大学副教授，青联委员，中国高级管理咨询师（SMC），国际注册管理咨询师（CMC）。曾经在核心期刊上发表专业论文40余篇，主编专业书籍6部，主持参加省部级课题3项，局级课题3项。曾为中国银行、大沽化工、天津市房地产管理局、河北地税系统等多家企业、政府部门做过财务报表分析、内部控制、风险管理等不同内容的讲座和咨询。

《倚天机构中小企业卓越财务培训丛书》

编审委员会名单

总顾问 石爱中

顾问 (以姓氏笔划为序)

王远枝 邵诗利 李延敬 胡新欣 赵天乐

丛书主编 彭志国 张庆龙

主要参编人员

李 斌 管理学博士 中国注册会计师

张大威 经济学博士 联合证券首席金融分析师

孙 楠 香港理工大学 MPAcc 中国注册会计师 中国注册资产评估师 高级管理
咨询师 国际注册内部审计师 中国注册税务师

刘 琳 南开大学 MBA 中国注册会计师 中国注册资产评估师 高级管理咨询师
国际注册内部审计师 中国注册税务师

刘 强 南开大学 MBA 中国注册会计师 中国注册资产评估师 高级管理咨询师
国际注册内部审计师 国际注册管理咨询师

陈新环 中国石化集团审计局计划处处长 高级审计师

李 丽 天津市中小企业服务中心主任 中国中小企业协会理事 高级工程师

毛园芳 浙江义乌工商职业技术学院副教授

总序

“倚天”源自战国时期宋玉的《大言赋》，原文为：“方地为车，圆天为盖，长剑耿耿倚天外。”后人多用“倚天”代名锋锐灵动、匡扶正义的宝剑。谈到“倚天”，人们普遍会联想到凛然无畏的气节，超然独立的傲骨，赤胆丹心的忠诚以及傲视天下的才干。经过多年的不懈努力，倚天机构已经发展成为兼具注册会计师业务、资产评估业务、房地产估价业务、工程造价咨询、管理咨询、税务咨询、研发培训等多种专业资质和相应服务能力的跨地域经营的综合性咨询、培训服务企业集群。倚天团队由二百余名各类专业人员组成，客户涉及电力、电信、水利、基础设施建设、房地产开发、进出口以及制造业等多个领域。

倚天人将“倚天”作为企业的名称以及咨询服务的品牌，就是力图传达这样的品牌感知元素：我们的视角是真正基于客户需求的，“倚天而不齐天，倚天而不欺天”。我们始终如一忠诚地将客户视为“天”，我们依靠而不是凌驾于客户之上，但我们同时保持超然独立的职业谨慎，我们正直诚信，我们专业精深。

“凝聚经营人才，打造卓越团队，帮助我们的客户成就卓越。”——倚天的企业使命将倚天生存和发展的原动力牢固地植根于“人才”基础之上，始终如一地为倚天团队成员铺垫“人才→人材→人财”之路。“授人以鱼，不如授之以渔”。在搞好自身团队建设的同时，研发培训中心广泛整合了南开大学、天津财经大学、北京工商大学、中国人民大学、中国企业联合会等顶尖学府及企业管理机构的管理专家、学者、教授以及众多海内外优秀培训讲师资源，通过合作与自主研发，配备了完善的课程体系，以满足企业客户的差异化培训需求。

《倚天机构中小企业卓越财务培训丛书》是倚天机构研发培训中心针对中小企业出版的财务培训系列教材，其内容包括：《突破非财务人员财务困境》《企业内部审计指南》《财务报表分析精要》《纳税筹划揭秘》《透视现金流量管理》《内部控制与企业全面风险管理》六本书籍。这套丛书是倚天机构基于大量的管

理咨询和财务培训实践后，组织编写的一套系列丛书，该丛书本着可读性、实用性、趣味性的原则，将企业管理中最为重要的财务知识通过浅显易懂的语言传达给广大读者，力图引导读者循序渐进地去领略、探索和体验一个既陌生又熟悉的财务世界。相信本书无论对财务专业人士及非财务专业的管理者，均具有一定的阅读价值。

我们在编写丛书的过程中，参考了有关资料，并得到了有关单位的大力支持，在此表示感谢。对于书中存在的问题，热忱欢迎批评指正。

彭志国

2007年4月

前 言

内部审计是一种独立、客观的监督、控制保证与服务咨询活动，目的是为企业增加价值并提高运作效率，它采取系统化、规范化的方法对风险管理、内部控制及公司治理程序进行评估和改善，从而帮助企业实现它的目标。

为企业增加价值而服务将是未来内部审计发展的新趋势，它是一种在目标上区别于传统内部审计的新发展，这一转变赋予了内部审计更多的内涵，推动了内部审计职业角色的转变，为内部审计师在组织机构中占据新的位置提供了机遇。我国已经出台了《内部审计准则》。中国的内部审计师考试也在着手准备。内部审计实务也由以往的以财务收支为主的审计向管理效益审计和风险管理审计发展，它展示着我国内部审计改革的步伐。

然而，应该承认的是，在现实中，还有很多企业的领导者，不知道有内部审计，或者根本没有设立内部审计部门。即使具有内部审计机构的企业，其职能也已严重弱化，不能正确评价财务会计信息及各级管理部门的绩效。甚至出于成本的考虑，将内部审计部门取消。当然，原因是多方面的，但是，国内外一些大企业从辉煌走向失败、破产的事实证明：得控制则强、失控则弱、无控则乱、不控则败。内部审计作为内部控制的重要组成部分，应该到了引起我们注意、进行内部审计机构设置改革与正确实施的时候了。为此，我们编写了这部内部审计的简明读本，希望它能够唤起企业领导者对于内部审计的重视，并将这种重视转化到企业的机构改革行动中，建立并设置最优的内部审计部门。同时，考虑到国外内部审计理论著作语言上的晦涩难懂，使许多有志于了解和掌握内部审计前沿知识的非审计专业人士与从事内部审计事业的专业人员“望洋兴叹”，我们力求以轻松幽默的语言阐述深刻的理论，让读者掌握内部审计的精髓，让读者觉得内部审计的学习既有趣味性又有科学性。

在写作过程中，我们整合了政府部门、高校、企业界、会计师事务所等各方

面的审计专家、学者资源，群策群力，将集体的智慧奉献给大家。本书依据我国颁布的最新《内部审计准则》以及国际内部审计师协会发布的《内部审计实务标准》，吸收国内外有关内部审计理论与实务的新发展，求实、求新、求易。本书主要适用于各类企事业单位、政府部门内部审计培训，也可作为广大有志于从事内部审计职业爱好者和企事业单位的管理者的自学参考用书。

由于作者理论水平和实践经验有限，书中难免存在缺点和疏漏，敬请各位专家、学者以及广大实务工作者批评、指正。

倚天机构研发培训中心编写组

2007年4月

目 录

总序	(1)
前言	(1)

第一篇 内部审计基础

第一章 内部审计职业	(3)
内部审计作用有多大	(3)
什么是内部审计	(5)
内部审计职业	(6)
内部审计与政府审计的关系	(7)
内部审计与注册会计师审计的关系	(9)
独立性与内部审计的组织安排	(11)
内部审计标准	(15)
内部审计的发展	(16)
第二章 内部控制基本理论与实践	(21)
内部控制溯源	(21)
内部控制目标	(29)
内部控制的设计及分类	(31)
内部控制固有的局限性	(35)
“3C 框架”——中国式的全面控制框架	(37)
内部会计控制实践要点	(40)



第三章 审计证据与工作底稿	(49)
审计证据的概念.....	(49)
审计证据的分类.....	(51)
获取审计证据时应考虑的基本因素.....	(56)
审计证据的收集方法.....	(59)
审计证据的证明力.....	(63)
审计证据的质量特征.....	(64)
审计证据的整理与分析.....	(66)
收集审计证据应注意职业谨慎.....	(68)
解读工作底稿的重要性.....	(69)
工作底稿的编制也要有标准.....	(71)
必不可少的审计程序——工作底稿分级复核.....	(73)
审计工作底稿的管理.....	(74)
第四章 计算机审计基础	(76)
信息技术对审计的影响.....	(76)
计算机审计环境中的内部控制.....	(78)
计算机审计程序与方法.....	(81)
计算机审计面临新问题.....	(85)
第五章 内部审计抽样技术	(88)
正确认识审计抽样.....	(88)
对抽样基本概念的理解.....	(91)
属性抽样的方法与使用.....	(94)
变量抽样的方法与使用.....	(100)

第二篇 内部审计程序篇

第六章 识别审计对象	(109)
对审计对象的理解.....	(109)
审计对象的选择.....	(112)



影响审计对象选择的因素·····	(114)
内部审计对象选择的方法·····	(115)
制定审计日程的安排·····	(121)
第七章 审前准备 ·····	(124)
内部审计工作步骤·····	(124)
审计计划的总体安排·····	(127)
内部审计的目标和范围·····	(127)
充分利用审计人力资源·····	(128)
了解被审计单位的基本情况·····	(131)
审计方案的制订·····	(133)
制定审计的时间预算·····	(145)
被审计单位的自查自纠·····	(148)
第八章 内部控制测试与风险评估 ·····	(150)
签订承诺书·····	(150)
召开现场动员大会·····	(151)
初步调查·····	(152)
内部控制调查表·····	(156)
编制流程图·····	(158)
内部控制初步测试·····	(160)
内部控制的评价·····	(163)
扩大性测试·····	(165)
第九章 财务收支审计 ·····	(168)
业务循环审计法·····	(168)
销售与收款循环审计·····	(169)
购货与付款循环审计·····	(173)
生产循环审计·····	(175)
筹资与投资循环审计·····	(180)
货币资金循环审计·····	(186)



第十章 管理审计	(189)
管理审计应运而生.....	(189)
管理审计的定义.....	(190)
管理审计的内容与重点.....	(192)
中央企业全面风险管理指引.....	(194)
内部审计在企业风险管理中大有作为.....	(200)
管理审计的程序与方法.....	(202)
第十一章 经济责任审计	(205)
经济责任审计的定义.....	(205)
经济责任审计的内容和重点.....	(212)
经济责任审计方法.....	(221)
经济责任审计过程分析.....	(224)
经济责任审计评价.....	(229)
经济责任审计报告与审计结果报告.....	(236)
第十二章 几种特殊业务审计	(239)
预算制定审计.....	(239)
人力资源审计.....	(240)
经济合同审计操作.....	(244)
不良资产审计操作.....	(246)
制度执行情况审计操作.....	(248)
制度系统评审操作.....	(250)
第十三章 内部审计报告	(260)
审计报告的关键.....	(260)
总结会议.....	(261)
审计报告的写作技巧.....	(263)
审计报告的基本模式和注意事项.....	(265)
征询被审计单位的意见.....	(267)
修订审计报告.....	(268)



审计报告的发送与归档·····	(269)
中期报告·····	(271)
审计决定的下发·····	(274)
第十四章 后续审计·····	(278)
什么是后续审计·····	(278)
后续审计中的三大角色·····	(279)
后续审计实战·····	(281)
后续审计中几个技巧·····	(288)
第三篇 内部审计管理与展望篇	
第十五章 内部审计管理·····	(295)
内部审计管理体系·····	(295)
人力资源是最重要的价值·····	(296)
审计计划管理·····	(298)
质量管理的核心是监督·····	(300)
谁来审计内部审计部门·····	(302)
几种行之有效的管理手段·····	(305)
第十六章 内部审计人际关系·····	(311)
为什么人际关系如此重要·····	(311)
有效人际关系的基础·····	(312)
需求与人际关系·····	(314)
建立良好人际关系的有效途径·····	(315)
解决内部审计中的冲突·····	(323)
参与审计·····	(328)
第十七章 内部审计面临的挑战与未来的发展趋势·····	(330)
内部审计面临的挑战·····	(330)
价值增值型审计·····	(331)
网络舞弊及其审计·····	(335)

第一篇

>> 内部审计基础



第一章 内部审计职业

本章导读

- * 内部审计部门的作用有多大
- * 什么是内部审计
- * 内部审计职业
- * 内部审计与政府审计的关系
- * 内部审计与注册会计师审计的关系
- * 独立性与内部审计的组织安排
- * 内部审计标准
- * 内部审计的发展

内部审计作用有多大

[案例 1-1] 内部审计为老板找到 1650 万元的漏洞

陈先生是广州一家资产规模超过 30 亿元的大型民营企业的总审计师，本来是被公司聘来担任财务总监的他，慢慢转变成公司第一位总审计师，公司也随后成立了审计部。触动老板下决心成立审计部的原因是陈先生第一次审计工作就为公司找到 1650 万元的漏洞，促使陈先生审计的原因是从销售总监的描述中发现公司销售收款的程序有安全漏洞，可能被人利用进行舞弊。

陈先生说：公司的主业是房地产开发，当时一个建筑面积将近 30 万平方米、分 5 期开发的大型楼盘已经进入销售的尾声。他告诉销售总监，销售收入方面可能有问题，但销售总监认为自己经常在现场盯着，不会出什么乱子。陈先生只好悄悄地派两个会计人员去查，抽样检查的结果显示因为人为作弊、少收款、开票出错等原因造成的有问题的资金就有 1200 多万元。



根据陈先生的建议，老板立即成立了项目销售情况清查小组，亲自当组长，由陈先生来担任常务副组长，组织4个人去查了两个多月，发现整个项目销售中有问题的资金达到1650万元，相当于整个楼盘销售额的1.76%；其中因失误和舞弊造成的损失超过1650万元，相当于总销售额的0.78%；如果按销售纯利7%计算，公司要多销售一个亿才能挣到1650万元，最后因失误和舞弊造成的1650多万元的损失中只收回700多万元，其余的将近950万元有的是被舞弊人员花掉，有的是买楼者的赖账。被查出有舞弊行为的职工有7人，其中一次舞弊获利高达几十万元，最终有3人被移交司法机关处理。

〔案例1-2〕内部审计为企业固定资产投资项目审减金额9亿多元

据调查：国内某大型国有集团公司，内部审计人员达1500多人，根据该集团公司的规定，集团公司重大投资必须经过内部审计部门审计，才能够办理竣工验收手续。据有关资料显示，每年该集团公司固定资产投资达到500多亿元，为了确保投资的效果，集团公司规定限额以上项目（3000万元）必须实施跟踪审计，而每年经过审计的项目审减金额达到9亿多元人民币。为了做好此项工作，审计人员对建设项目实施了全过程监督：一是从项目可行性研究阶段、工程招标、工程预算、设计、工程开工物资采购、工程洽商变更、工程质量和安全监理、项目评估和后评价、决算、竣工审计、项目转资等全过程参与监督；二是审计人员全过程跟踪工程建设流程，签订廉洁协议；三是审计人员实施在建审计；四是为了鼓励审计人员客观独立审计，有的二级单位对审计人员按照审减结果实施奖励兑现；五是对于审减金额达到一定比例的施工单位将退出甲方工程准入市场。由此看来，内部审计对于企业加强项目管理，提高管理质量的作用非同一般。

怎么样，你的企业有内部审计部门吗？内部审计部门的作用如何？你可不要像陈先生任职的这家企业一样，非要等到财务总监发现巨额损失后才意识到内部审计的重要性。千丈之堤，以蝼蚁之穴溃；百丈之屋，以空隙之烟焚。

只要企业有经营管理活动，就必然存在风险，也就需要内部审计来发现风险和提出防范风险的措施或建议。在欧美一些国家，一个企业要注册成立，注册部门首先就是看这个企业有没有设立内部审计部门和人员，因为没有内部审计的企业，在经营上风险就会高很多。考虑到成本问题，不是每个企业都要设立独立的审计部门，但小规模的企业可以设置兼职的内部审计人员，为了维护内部审计的客观性，即使是兼职的内部审计人员，至少也要有两名。当然，特别提醒一句，不管是兼职还是专职，内部审计人员必须有足够的独立性，这样才能保证内部审计的公正性，并确立其权威性，否则内部审计无法顺利进行。

其实，企业设立内部审计，早已不是什么新鲜事，目前越来越多的企业开始重视内部审计，如国有企业中的中国石油化工集团公司、中国石油天然气集团公司、