

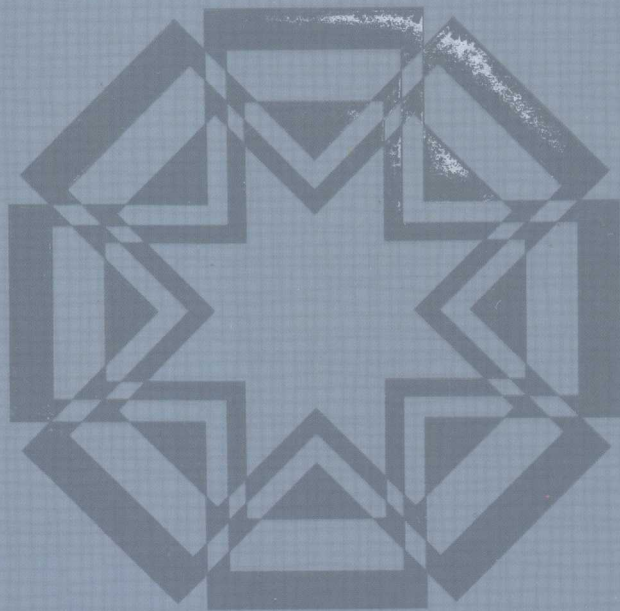
XIANDAI
NEIBUSHEN
JISHIWU

XIANDAI NEIBUSHEN JISHIWU



●温州市内部审计协会 编著

现代内部审计实务



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

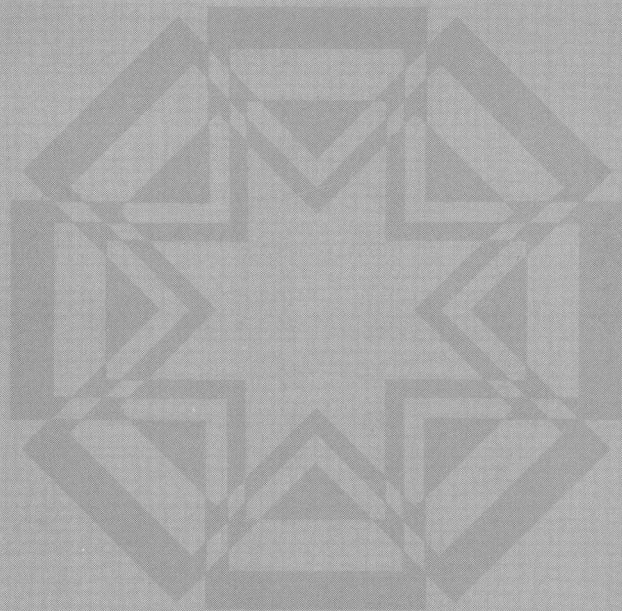
XIANDAI
XINSI

XIANDAI NEIBUSHENJISHIWU



●温州市内部审计协会 编著

现代内部审计实务



中国时代经济出版社

China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

现代内部审计实务 / 温州市内部审计协会编著. —北京: 中国时代经济出版社, 2007.8

ISBN 978-7-80221-417-0

I. 现… II. 温… III. 内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 138189 号

现代内部审计实务

温州市内部审计协会
编著

出版者	中国时代经济出版社
地址	北京市东城区东四十条24号 青蓝大厦东办公区11层
邮政编码	100007
电话	(010) 68320825 (发行部) (010) 88361317 (邮购)
传真	(010) 68320634
发行	各地新华书店
印刷	北京鑫海达印刷有限公司
开本	787×1092 1/16
版次	2007年8月第1版
印次	2007年8月第1次印刷
印张	28.5
字数	440千字
印数	1~5000册
定价	49.00元
书号	ISBN 978-7-80221-417-0

版权所有 侵权必究

现代内部审计实务

顾 问

王道成 易仁萍 王光远 王广兵 王小龙

编 委 会

名誉主任:盖爱萍 沈仁生

主任委员:岑 利

委 员:叶笃璜 杨晓助 林华表 金国清

高 勇 戴向龙

总 编:金国清

副 总 编:叶笃璜



序

我们所处的时代是科技突飞猛进、经济全球化、社会和谐进步的时代。作为当代的广大内部审计工作者，如果不熟悉现代内部审计理论，不掌握现代内部审计技术与方法，势必会被时代所淘汰。顺应潮流，更新知识，开阔视野，迎接挑战，是广大内部审计工作者的唯一选择。为此，《内部审计基本准则》明确提出，内部审计人员应当不断通过后续教育来保持和提高专业胜任能力。中国内部审计协会在逐步完善内部审计规范体系的同时，组织编写了不少教材，为内部审计人员学习和更新专业知识提供帮助和服务。

浙江省温州市内部审计协会组织编写的《现代内部审计实务》，既有一定的理论高度，又具较强的实用性，是内部审计人员工作和学习的可读之书。该书具有以下一些特点：

一、新颖性。该书作者在理论和实务中，运用了当前国内外许多新理念、新方法、新技术，阐述了现代内部审计的防弊、兴利、增值的目标；在审计对象和内容上，突破了主要关注财务报表的真实、公允的传统做法，强调了风险管理审计和内部控制测试，将管理审计融入各种类型的活动之中；在审计技术和方法上，努力改进传统的审计方法，详细阐述计算机审计，首次提出内部审计电子文件材料的归档；等等。所有这些都紧跟国际内部审计发展的步伐，体现了现代内部审计的特点。

二、实用性。该书作者是长期担任内部审计指导、管理工作的干部、擅于内部审计理论与实务研究的高级审计师和一直处在内部审计工作第一线的业务骨干，对当前我国内部审计人员的业务素质、工作水平和面临困难了如指掌。他们立足于我国内部审计工作实际，根据广大内部审计工作者的迫切需要，针对内部审计实践中经常遇到的普遍问题，进行系统全面的诠释，并力求通俗易懂、便于操作，适合实际工作中的参考借鉴。





三、规范性。本书根据国际内部审计师协会（IIA）《国际内部审计专业实务标准》和中国内部审计协会《中国内部审计规范》编写，有关内部审计基本理论、审计程序、审计方法、审计技术、文书格式，以及各种审计实务的阐述和介绍，符合当前国内和国际内部审计实务标准，对于内部审计规范化建设具有较好的指导作用。

由于我国经济改革在不断深化，市场经济在逐渐规范和完善，内部审计理论与实务也在发展和完善之中。我希望广大读者能对该书再版时需要补充和修正之处，给予必要的批评、指正和帮助，这也是编写者的心愿。同时，我希望此书的出版能使广大内部审计工作者增加新的知识，提高专业水平，更好地为社会主义市场经济发展服务。

该书即将交中国时代经济出版社出版，欣喜之余，特书数语为之序。

二〇〇七年八月





目 录

序	1
上 篇	
第一章 内部审计概述	(3)
第一节 内部审计的定义、目标和职能	(3)
第二节 内部审计机构和内部审计师	(7)
第三节 内部审计机构的职责和权限	(10)
第四节 内部审计程序	(12)
第五节 内部审计质量控制	(13)
第二章 审计计划	(22)
第一节 年度审计计划	(23)
第二节 项目审计计划	(29)
第三节 审计方案	(33)
第三章 审计通知书	(36)
第一节 审计通知书概述	(36)
第二节 审计通知书的编制与送达	(37)
第四章 审计证据	(43)
第一节 审计证据的种类和特征	(43)



第二节	审计取证方法	(48)
第三节	审计证据的分析、整理和利用	(76)
第五章	审计工作底稿	(78)
第一节	审计工作底稿的概念和目的	(78)
第二节	审计工作底稿体系	(80)
第三节	审计工作底稿的编制	(87)
第四节	审计工作底稿的复核与管理	(92)
第六章	审计报告	(95)
第一节	审计报告的含义和目标	(95)
第二节	审计报告的内容和格式	(96)
第三节	审计报告的质量要求	(108)
第四节	审计报告的编制与分发	(110)
第五节	期中审计报告	(113)
第七章	后续审计	(117)
第一节	后续审计概述	(117)
第二节	后续审计程序	(119)
第八章	审计档案	(125)
第一节	内部审计档案工作概述	(125)
第二节	审计项目档案内文件材料排列规则	(129)
第三节	审计项目档案的编目	(131)
第四节	审计项目案卷装订归档	(137)
第五节	电子文件材料归档	(141)
下 篇		
第九章	财务审计	(147)
第一节	企业财务审计概述	(147)





第二节	了解内部控制	(150)
第三节	内部控制测试	(158)
第四节	实质性测试	(166)
第五节	完成现场审计, 提交审计报告	(181)
第六节	企业财务审计示例	(184)
第七节	行政事业单位财务审计	(205)
第十章	经济责任审计	(209)
第一节	企业经济责任审计概述	(209)
第二节	企业经济责任审计内容	(211)
第三节	企业经济责任审计程序	(215)
第四节	企业经济责任审计示例	(220)
第五节	行政事业单位经济责任审计	(235)
第十一章	物资采购审计	(240)
第一节	物资采购审计概述	(240)
第二节	物资采购审计要点	(242)
第三节	物资采购审计示例	(248)
第十二章	建设项目审计	(262)
第一节	建设项目审计的概念、特点和模式	(262)
第二节	建设项目审计内容和方法	(265)
第三节	建设项目投资立项审计示例	(281)
第四节	建设项目招投标审计示例	(285)
第五节	建设项目合同管理审计示例	(293)
第六节	建设项目工程管理审计示例	(296)
第七节	建设项目工程造价审计示例	(310)
第十三章	合同审计	(315)
第一节	合同审计概述	(315)
第二节	合同审计示例	(318)





第十四章 风险管理审计 (333)

第一节 风险和风险管理 (333)

第二节 内部审计师在风险管理过程中的作用 (341)

第三节 风险管理审计目标及其程序 (342)

第四节 内部审计师对风险管理的审查和评价 (346)

第五节 企业主要风险管理领域的审计 (351)

第十五章 经济效益审计 (364)

第一节 经济效益审计概述 (364)

第二节 经济效益审计内容和方法 (366)

第三节 经济效益审计评价 (369)

第四节 经济效益审计示例 (373)

第十六章 专项审计调查 (384)

第一节 专项审计调查概述 (384)

第二节 专项审计调查要点 (386)

第三节 专项审计调查示例 (389)

第十七章 计算机审计 (402)

第一节 计算机审计概述 (402)

第二节 计算机审计准备 (409)

第三节 计算机审计实施 (413)

第四节 计算机审计终结 (423)

第五节 计算机审计示例 (425)

后 记 (445)

(218) 行审同合 章三十第

(218) 行审同合 章一第

(218) 行审同合 章二第



XIANDAINEIBUSHENJISHIWA



上篇 SHANGPIAN





第一章 内部审计概述

内部审计活动是在各种不同的法律和文化环境中，在宗旨、规模、复杂程度和结构各不相同的组织内，由组织内部或外部的人员具体实施的。尽管内部审计产生已经几个世纪了，但现代意义上的内部审计是 20 世纪经济快速发展的产物，它作为一个职业则是近半个世纪的事情。今天，内部审计在全面开放的国际市场中，已成为最激动人心的，也是最具挑战性和活力的职业之一。

第一节 内部审计的定义、目标和职能

著名学者安德鲁·D·钱伯斯（Andrew D Chambers）指出，“现在的确很难发现一个没有内部审计的企业，不论它的规模有多大。许多事例表明，现在内部审计已超越其他管理手段成为管理机构提供关于效率、效果和节约方面建议的主要智囊”。那么，什么是内部审计？其目标是什么？它有哪些职能？这是我们首先需要讨论的问题。

一、内部审计的定义

虽然定义是一个令人乏味的话题，但探讨定义对解决问题还是十分必要的，特别是在系统阐述某一问题之前，严格的定义更是不可缺少。《内部审计基本准则》指出：“内部审计是指组织内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过审查和评价经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进组织目标的实现。”这个概念表明：



第一、内部审计是由组织内设的内部审计机构所实施的一种独立、客观的活动。它的目的是通过对组织的经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性进行审查和评价，使组织经营活动及内部控制中存在的问题得到认识 and 解决，以促进目标的实现；

第二、内部审计机构应当独立于被审计单位，对其做出客观、公正的评价，并提出富有建设性的审计建议和意见，使被审计单位存在的问题能够及时、有效地得到解决，促进组织目标的实现。

国际内部审计师协会（以下简称 IIA）《国际内部审计专业实务标准》（2004 年 1 月版）对内部审计的定义是：“内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过运用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。”这个定义表明：内部审计是一种独立、客观的活动；内部审计是一项确认和咨询活动；内部审计要采用系统的、规范的方法；内部审计要对风险管理、控制及治理过程进行评价，扩大了内部审计工作的范围；内部审计的目标是为组织增加价值并改善组织的运营，从而帮助实现组织的目标。从这个最新定义可以看出，内部审计的发展进入到一个新的更高的阶段，使其具有新的特点：主动性，不仅要事后查出问题，而且要主动咨询服务事前提出建议；战略性，不仅要做好财务审计监督工作，更需要对风险管理、控制及治理过程进行评价。

二、内部审计目标

内部审计目标是内部审计活动所要达到的理想境地或状态，它伴随着客观经济环境的变化而变化。也就是说，审计目标的内容往往要反映其环境的客观需要，而外部环境的制约和影响首先体现在对目标期望的调整和重新选择上。如果从内部审计发展历史去考察，我们不难发现，不同时期的内部审计，由于客观经济环境的变化，其目标往往是不一样的。

我们知道，内部审计源远流长，正如维克托·布林克（Victor Z. Brink）所说的，内部审计概念自从有委托关系以来一直存在。但直到 20 世纪 30 年代，经营性企业和独立审计师才承认它的重要性。那时的内部审计师主要是检查会计记录，关注的是财务事项，查错防弊是其目标。到了 20



世纪 40 年代, 内部审计职业发生了巨大的变化。24 位具有长远发展眼光的内部审计师于 1941 年组成了内部审计师协会。1947 年 7 月 15 日发布的《内部审计师责任说明书》(SRIA), 是内部审计职业发展史上的里程碑。其后, 随着社会经济的发展, 内部审计的作用领域不断扩展, 除了对财务进行事后审计监督以外, 还有重点地开展事前审计, 开始参与本企业的经营决策活动, 进行管理咨询, 提出改善经营的建议。内部审计的目标转向了兴利, 即帮助组织提高效率和经营效果。2003 年, IIA 在其所下的最新内部审计定义中, 明确提出内部审计的目标是为组织增加价值并改善组织的运营。即内部审计有了新的目标: 增加价值。

防弊、兴利和增值三个目标虽然是内部审计发展不同阶段的目标, 但三者之间是共存的。防弊是兴利和增值的基础, 只有做好了查错纠弊, 才能进一步实现兴利和增值; 兴利和增值是一致的, 兴利是增值的外在表现, 增值则是兴利的内在要求; 强调防弊不能使其成为兴利和增值的绊脚石, 强调兴利和增值不能以牺牲防弊为代价。

由于我国内部审计设立的特殊背景, 一开始就被错误地视为国家审计职能的延伸, 内部审计工作的重心主要局限于财务审计, 即强调查错纠弊。随着企业经营的社会化和复杂化, 企业所面临的风险也日益增大, 仅局限于防弊目标的内部审计越来越不适应现代企业发展的需要。业界人士认为, 内部审计若只停滞在查错纠弊, 而不能为组织实现目标服务, 必将损害内部审计存在的根基。为此, 内部审计界适应形势发展和环境变化的需要, 不断拓宽内部审计领域, 已由最初的财务审计逐渐转向经济责任审计、采购比价审计、内部控制评审、投资审计、管理审计、风险评估和专项审计调查等。据统计, 1998 年以前的内部审计项目中, 财务审计占 50% 以上, 而 1999 至 2001 年完成的 105 万个审计项目中, 财务审计仅占 32%, 效益审计、经济责任审计、工程审计、内部控制评审和其他专项审计占 68%。随着审计领域的不断拓展, 内部审计的目标已主要由防弊转向兴利。兴利目标主要包括帮助企业确定正确的发展战略、预测和控制企业风险、保证企业有效利用现有的经济资源、确保企业遵守法律法规及规章制度等。虽然我国内部审计目标目前基本上停留在防弊和兴利的阶段, 但是将增值作为内部审计目标是必然的趋势。在实际审计工作中, 内部审计师应该充分体现这三个目标共存的基



本理念，处理好三个目标的关系。

三、内部审计职能

内部审计职能，是指内部审计内在的、固有的功能。它是属于历史范畴，不是僵化和一成不变的。随着社会经济的发展和进步，内部审计的职能也在不断发展变化之中。多数学者认为，现代内部审计具有监督、评价、控制和咨询等职能。

(一) 监督职能。内部审计是组织内部的一种独立的监督和评价活动，其基本职能是监督。监督是以财经法规和制度规定为评价依据，对被审计对象的财政财务收支及其经济活动进行检查和评价，衡量和确定其会计信息是否正确、真实，反映的财政财务收支和经济活动是否合法、合规、合理和有效，从而督促被审计单位遵守财经法规，改善经营管理，提高经济效益。内部审计的监督职能不能完全等同于外部审计，它具有明显的“内向性”特点，它是基于组织内部经营管理的需要，主要站在组织立场上，为实现组织目标服务。

(二) 评价职能。评价职能包括评定和建议两部分，它是由监督职能派生出来的另一种职能。所谓评价职能，就是通过履行审核检查程序，评价被审计单位的计划、预算、决策是否先进可行，经济活动是否按照既定的决策程序和目标进行，经济效益的好坏以及内部控制制度是否健全和有效等，从而有针对性地提出意见和建议，促进组织改善经营管理，提高经济效益。随着我国市场经济体制的不断完善，内部审计的评价职能显得越来越重要。由于内部审计熟悉组织生产经营情况，有条件评价组织的产、供、销和人、财、物，以及资源优化配置状况。通过评价经营效果，找出决策、计划、经营和管理上的缺陷和问题，提出改进建议和措施，为组织管理层正确决策提供科学的依据。

(三) 控制职能。内部控制是组织实现其目标的手段。内部审计既是组织内部控制的重要组成部分，同时还是组织内部控制的再控制。内部审计机构受组织主要负责人的直接领导，能够站在组织发展的全局来分析和考虑问题，对组织的经营管理活动实行有效控制提供直接的技术支持，并检查控制程度和效果，提出控制中存在的不足和问题，实现控制系统的最终目标。



(四) 咨询职能。IIA 在对内部审计的新定义中,明确指出内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动。因此,内部审计机构有义务和责任对组织的各项经营活动提供咨询服务,将自身特有的专业优势融入到组织经营管理的各个方面,针对在工作中发现的问题,对制度、管理和经营控制等方面提供咨询服务,预防出现大的经营波动和管理漏洞。与此同时,内部审计机构还可以开展一些包括顾问、建议、协调、流程设计和培训等工作,为组织管理层提供扎扎实实的服务,这样的内部审计工作才有生命力,才能赢得管理层的重视和支持。正如内部审计大师劳伦斯·索耶所说的,“内部审计师是内部咨询师,是家中的宾客,而不是街上的警察;他不仅要寻找那些或大或小的错误,而且要为改善业务活动提供指南;他不是处分众人的事后诸葛亮,而是鞭策人们励精图治的改革者;他不仅关心该做的事是否做了,而且关心事情是否做得恰当。”大师的这句话,深入浅出地概括了提供咨询报务是内部审计的一项重要职能。

第二节 内部审计机构和内部审计师

一、内部审计机构

内部审计要实现其目标,须借助内部审计机构来进行,因此,科学设置内部审计机构对于推动内部审计工作的开展,具有极为重要的意义。那么,哪些单位应当设置内部审计机构呢?诚然,让更多的单位设置内部审计机构,更有利于内部审计工作的开展,但目前以立法的形式要求所有的国家机关、金融机构、企业事业组织和社会团体都设置内部审计机构,肯定不现实,也无此必要;而要分出什么规模设,什么规模不设,也不容易。内部审计的实践已充分表明,内部审计机构的设置主要是内在需要的,否则内部审计的目标很难实现,内部审计的作用很难发挥。因此《审计署关于内部审计工作的规定》从实际出发,分三种情况就内部审计机构的设置做出了规定:一是凡法律、行政法规规定设立内部审计机构的单位,必须按照法律、行政法规的规定设立独立的内部审计机构;二是法律、行政法规没有明确规定设