

财经版cpa丛书

# 内部 审计

CPA

秦荣生 著

caijingban  
CPA  
congshu

中国财政经济出版社

财经版 CPA 丛书

# 内 部 审 计

秦 荣 生 著

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

内部审计/秦荣生著. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.7  
(财经版 CPA 丛书)

ISBN 7-5005-4629-7

I. 内… II. 秦… III. 内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 07198 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: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京市密云县印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 7.25 印张 169 000 字

2000 年 6 月第 1 版 2000 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1 500 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-4629-7/F·4161

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 前 言

内部审计作为一种经济活动，在我国可谓历史悠久，但作为一项专业审计，有其独立的机构和人员，并形成自身的理论和方法体系，仅是最近十多年的事。我国企业内部审计制度始建于1983年。十多年来，在各级政府、部门的重视、支持、帮助下，企业内部审计有了较快的发展，在评价鉴证企业内部各单位、各部门受托经济责任履行情况，严肃财经法纪，改善经营管理，促进提高经济效益和加强廉政建设等方面，发挥了积极作用。然而，我国企业内部审计毕竟还刚起步，除了应充分肯定我国企业内部审计已取得的成绩之外，还应充分认识到我国企业内部审计目前存在的问题。

1. 从整体上看，企业内部审计还没有真正成为企业的内在需要。过去我国组建企业内部审计机构是在政府、部门和政府审计机构行政干预下进行的，带有很大的强制性。这在当时是必要的，与当时的整个经济管理体制是相适应的。当时，人们对企业内部受托经济责任的认识还比较模糊，还没有真正认识到建立企业内部审计制度的必要性。因此，不少企业内部审计机构没有很好地发挥作用。在实行市场经济体制、转变企业经营机制的形势下，企业最高管理当局自负盈亏的压力增强，逐渐有了建立企业内部审计机构的自觉要求。而且，随着股份制企业、企业集团的建立，管理的跨度、难度增加，这种要求日渐强烈。目前，一些

大中型企业在市场经济激烈竞争中，通过实践，已经认识到内部审计在促进各部门履行受托经济责任和提高企业竞争能力等方面的重要作用，建立内部审计机构已逐渐成为这些企业的自觉行为和内在需要。但从总体情况看，还存在一些需要解决的问题。比如，一些企业虽设置了内部审计机构，配备了人员，但因内部审计制度不健全，任务不经常，业务不规范，因而内部审计的作用未能充分发挥。另外，还有相当一部分企业的领导对开展企业内部审计的必要性缺乏全面的认识，对企业内部审计工作不够重视，只要一精简或合并机构，内部审计机构便首当其冲。因此，从整体上看，企业内部审计还没有真正成为大多数企业的内在需要。

2. 应正确认识政府审计与企业内部审计的关系。长期以来，我国实行的是计划经济体制，形成了与之相适应的思想观念、行为规范和工作方法。在政府审计与企业内部审计的关系上也受这种体制的影响。以往曾存在一些不合理的作法，如有的政府审计机关每年要给企业内部审计机构下达审计任务，并要求企业内部审计报告必须上报等。事实上，我国政府审计和内部审计之间并不存在领导和被领导的关系。这是因为：首先，我国内部审计不是政府审计的有机组成部分，不应受政府审计的支配；其次，政府审计不能利用内部审计的结论而简单地减少其工作量，更不能不经审计就使用内部审计的有关资料；再次，政府审计和内部审计的目标并不完全一致，工作任务各异，服务对象不同，因而他们是两种各自独立的审计类型，不存在政府审计领导内部审计、内部审计必须依赖政府审计的关系。在市场经济条件下，企业享有生产经营自主权，企业内部审计应该有很大的自主性。企业内部审计机构在企业最高管理人的领导下，以正确、客观地评价鉴证企业各部门的受托经济责任履行情况为目标，为增强企业活

力、提高经济效益等开展内部审计工作，积极为企业的总体利益、全局利益服务。企业内部审计项目的安排，审计报告的审批，审计结论的决定，应通过企业最高管理部门作出，以保证企业最高管理部门对企业内部审计的领导，保证其相对独立性。如果政府审计过多地干预企业内部审计，将使企业的领导有相当程度的抵触情绪，从而不利于内部审计作用的充分发挥，也不利于企业转换经营机制和走向市场。

3. 强调企业内部审计工作的双向服务，使企业内部审计工作无所适从。我国现行企业内部审计机构的领导体制是既对企业主要领导负责，又接受政府审计的指导。政府审计的带有行政命令性的指导，实际上具有直接领导的色彩。这种体制强调企业内部审计是政府审计的基础，要求内部审计机构和人员既代表国家，对企业所负受托经济责任进行客观评价鉴证，又代表企业，对企业内部各部门所负的受托经济责任进行客观评价鉴证，为企业改善经营管理，提高经济效益服务。从理论上说这是可行的，但实践结果往往会使内部审计人员在工作上左右为难，无所适从。首先，在我国现阶段，国家利益、集体利益和个人利益还难于完全一致，在这种客观经济条件下，要求企业内部审计人员既代表国家利益又代表企业利益，显然是难于完全做到的，企业内部审计工作也很难达到这样的客观效果。其次，企业内部审计人员的人事、经济利益都由企业所管，他们的前途和命运掌握在企业领导手中，当国家利益和企业利益发生矛盾时，不可否认，企业内部审计人员有时会从个人前途、利益考虑，向维护企业利益倾斜，从而使国家利益被损害。最后，如果政府审计试图通过对企业内部审计事无巨细的指导，把企业内部审计变成政府审计设在企业的附属监督机构，从而有效地控制、监督企业的一切生产经营活动。那么，这实际上是政府直接管理经济形式在审计监

督领域的延伸，而不利于企业作为独立商品生产经营者进行生产经营和管理，也从根本上违反了企业内部审计工作的规律，使企业内部审计完全变成“附属品”，失去了企业内部审计的真正意义，其结果不仅使企业内部审计作用不能真正发挥，反而给政府审计增加负担，影响政府审计自身任务的完成。

4. 提倡企业内部审计以经济效益审计为重点，难以满足企业实际的需要。内部财务审计是内部审计的一个重要组成部分，它发挥着其他审计所不可替代的作用。实施内部财务审计，其目的在于查错防弊，核实收支，保护财产安全，这是企业内部审计的一项经常性任务。虽然从国外内部审计发展趋势看，内部审计领域从查错防弊扩大到改进管理、提高经济效益方面来，但我国的内部审计还处在初始阶段，还必须以内部财务审计为重点。这是因为：市场经济是法制经济，企业为追求高额利润，要搞合法避税，但如触犯税法规定，企业要受到法律和经济制裁，因此要依靠内部财务审计为其把关；在市场经济条件下，企业财务报表提供的信息是领导决策的重要依据，因此保证企业及其分支机构财务信息的真实性、可靠性，仍是内部财务审计的一项重要内容；可靠、真实的企业财务报表数据也是进行经济效益审计的基础，只有内部财务审计搞好了，才有可能开展经济效益审计。诚然，企业内部审计的宗旨和最终目标是提高企业的经济效益，随着我国企业内部审计的发展，从长远看，以经济效益审计为重点是其必然选择。但从现阶段看，并不一定要以经济效益审计为重点，因为，经济效益审计必须运用真实的、合规的会计信息才能对企业经济效益作出正确的评价。而目前我国企业会计信息失真现象较为严重，如果不以财务审计为重点，就难于评价鉴证内部受托经济责任的履行情况，就很难检查和监督企业的财务收支活动，就很难满足企业的需要。

5. 企业内部审计人员的政治、业务素质难以适应内部审计工作的需要。企业内部审计能否充分发挥作用,除必要的外部条件外,关键取决于内部审计人员的政治、业务素质。目前,我国企业内部审计人员的政治、业务素质还很难适应开展内部审计工作的需要。一方面,我国企业人员文化素质普遍较低,有会计、审计和管理知识的专业人员较少,并且这些专业人员本来就是企业各部门的骨干,要把他们都抽调出来从事内部审计工作确实难以做到。因而,内部审计人员配备只能是低要求,致使一些内部审计人员在其位而难称其职。另一方面,由于一些企业的领导对内部审计人员重视不够,他们在配备内部审计人员时,主观上不愿将精通业务的人员安排在内部审计岗位上。另外,一些企业虽配备了有一定经验的内部审计人员,但基本上是“青一色”从事会计工作的人员,他们对内部审计了解甚少,开展工作只是凭经验,这也限制内部审计工作的开展和内部审计作用的发挥。

随着社会主义市场经济体制的建立与健全,企业内部审计地位越来越重要,作用越来越明显。因此,有必要根据经济环境的变化,改革我国企业内部审计的管理体制,建立服务于企业的真正意义上的内部审计机构,并进行与之相配套的改革,探索市场经济体制下我国企业内部审计发展的新路子。这既是机遇,又是挑战,我们必须抓住机遇,作出选择。

第一,健全完善内部审计师协会,实行统一的行业性管理。如前所述,我国的政府审计和企业内部审计是不同的组织形式,在市场经济条件下,政府审计和内部审计不存在领导与被领导、指导与被指导的关系。因此,应首先取消政府审计机关层层设置的审计体系指导机构,否则,内部审计在市场经济中的作用就难于完全实现。如果政府审计事无巨细包揽一切,一方面削弱了本身的监督力量,不利于自己任务的完成,另一方面也束缚了企业



内部审计的手脚，限制了内部审计向深度、广度拓展。其次，应取消政府审计对企业内部审计的全面“指导”，防止以往企业内部审计计划和结果要向政府审计机关报送以及遇小事要请示、遇大事要报告做法的再次发生，使企业内部审计根据其自身的需要安排审计计划和审计内容，充分发挥内部审计在市场经济中的自主性作用。

根据国际惯例，对内部审计进行行业性管理，大多是在行业性组织——内部审计师协会领导下进行的。早在 20 世纪 40 年代初，就成立了国际内部审计师协会；到 60 年代，国际内部审计师协会的成员已发展到 4600 人，代表 2000 多个企业；目前，国际内部审计师协会已发展到拥有 100 多个会员国和 3 万多名会员的国际性学术团体，每年定期召开一次国际会议，讨论内部审计的学术问题。内部审计师协会的主要职责是制定内部审计专业标准，主管注册内部审计师的考试，建立内部审计人员职业道德规范等等。我国对企业内部审计的行业性管理，也应顺应这种国际惯例，由协会通过制定内部审计标准、规章、职业道德以及介绍推广审计新技术、新方法，总结和推广内部审计典型经验等工作来进行行业管理。只有对内部审计实行行业管理，贯彻“宏观上要管理，微观上要放开”的原则，才能使企业内部审计独立自主地发挥作用，在促进社会主义市场经济的健康发展中大显身手。

第二，建立和健全适应企业内在发展需要并服务于企业的内部审计机构。在社会主义市场经济条件下，企业为了在竞争日益激烈的市场环境下求得生存和发展，立于不败之地，必须要有一个贯彻企业最高管理当局的方针和策略的内在制约机制，对企业自身及其各部门的经济行为进行自我控制、约束和监督，使其切实履行应负的受托经济责任，而企业内部审计则是保证这一制约机制正常运行的重要手段之一。随着市场经济的不断发展，企业

的生产规模和组织规模呈不断扩大趋势，地理分布日趋分散，跨国经营成为必然，若仅靠一般的企业内部职能机构来控制 and 评价企业及其各部门的受托经济责任履行情况，就会显得软弱无力。而建立企业内部审计机构，充分发挥其职能作用，就可以有效地监督企业分支机构的受托经济责任的履行情况，为企业最高管理当局决策提供准确、有效的信息，成为决策者必不可少的参谋和助手。因此，只有企业内部审计机构的建立和健全是基于企业的内在需要，才能使内部审计工作不用扬鞭自奋蹄。如果不是企业的内在需要，内部审计必将被淘汰。我国内部审计的曲折发展正好证明了这一点。

应该强调，企业内部审计是直接为企业服务的，而不是直接为国家服务的。这是因为：首先，企业内部审计的监督权主要来自企业最高管理人授权，监督具有典型的封闭性。如果企业最高管理人给予较大的权限，内部审计就能发挥其作用；反之，就不能发挥其作用。其次，企业内部审计的工作效果如何，在很大程度上取决于企业管理当局。如果企业的主要负责人重视内部审计工作，就会对内部审计工作予以支持，内部审计人员的积极性就高，工作效果就好。再次，如前所述，内部审计人员直接对本单位的主要负责人负责并报告工作，其主要任务是评价鉴证本单位各分支机构受托经济责任的履行情况。因此可以说，企业内部审计是典型的内部经济监督，它代表企业利益并为企业服务，不直接对国家负责，片面强调企业内部审计服务于国家，在实践中是行不通的。

第三，转变企业内部审计人员的观念和工作方式，充分发挥内部审计的积极作用。我国现行企业内部审计的任务仍然是查错防弊和评价分支机构受托经济责任履行的情况。而企业内部审计人员为了查出问题，有时会站在与被审计部门对立的立场上进行

审计工作，这不利于内部审计作用的充分发挥。因此，广大内部审计人员应转变观念和方式，不仅要善于发现问题，更要善于提出改进工作的建议，时刻注重为企业管理当局服务，当好他们的参谋和助手。内部审计的工作方式应该是参与合作式，即企业内部审计人员在整个审计过程中努力与被审计部门的人员维持良好的人际关系，与他们讨论审计目标、审计计划和审查中发现的问题，征求他们的意见，共同分析存在的问题和潜在的影响，研究改进的措施，充当管理人员加强自我控制的热心顾问，做到彼此目标一致、利益与共，使内部审计工作的开展得到各方面的支持，充分发挥企业内部审计的积极作用。

企业领导要想使内部审计真正发挥作用，还必须赋予内部审计机构和人员以下两方面的审计权限：一是审查权，如有权对会计以及其他核算资料和各项财产物资进行审查和监督，有权参加会议和向有关人员查询及索取证明材料等；二是对审查结果的处理权，如有权责成被审计部门或个人纠正和制止一切不合理的财务收支及经营管理不善等行为，有权对严重违反财经法规和玩忽职守的单位或个人提出追究责任的处理意见，并送交企业主要领导审查作出决定后，监督有关部门贯彻执行。并且，企业内部审计机构和审计人员在行使其权限时，其他部门和个人不得干涉，这是内部审计独立性和权威性的具体体现。

第四，加强企业内部审计规范化和制度化建设，是充分发挥审计作用的客观要求。我国现行的企业内部审计，内部审计机构和人员是在企业管理当局的授权和口头指示下开展审计工作的，规范化程度较低。而在建立社会主义市场经济体制的今天，我国经济出现了前所未有的突飞猛进，企业内部的多重“两权”分离更加复杂，企业之间的竞争也更加激烈，因而迫切需要内部审计发挥加强内部控制、改善经营管理的作用，急需内部审计机构致

力于内部审计规范化建设。加强内部审计规范化建设，就是在内部审计的全过程中，每项工作都应依据一定标准，按标准进行工作。如内部审计的工作计划、工作底稿、审计报告等规范化的文件，对其内容和格式都应提出规范化的要求；在审计实施过程中，要进行资料搜集、调查、取证、分析、评价等工作，其工作过程和结果，都必须以文字和数字清晰翔实地记入规定的审计工作底稿内，等等。

实现企业内部审计制度化，是指在计划的指导下，使内部审计工作成为有计划、目标明确的一项经常性工作。企业内部审计机构一旦成立，便从形式上和内容上成为企业评价鉴证各部门受托经济责任履行情况的一个专门机构。因此，企业内部审计的工作任务应该是经常性的。首先，要确定内部审计机构的必审和选审的重点项目、内部审计的工作时限，并使之相对固定下来，以使内部审计工作有一个比较常规的审查内容。其次，要在计划上合理安排，均衡地适时实施，有侧重、有步骤地依次进行，以保证内部审计工作的连续性。再次，在经常性的内部审计工作中应贯彻内部审计数量和质量相结合，防止好高骛远，贪多求快。同时，由于内部审计工作内容繁多，内部审计人员必须努力探索出适应本单位特点的内部审计新方法，以不断提高内部审计工作效率。

只有内部审计实现规范化和制度化，才能使企业对各部门的受托经济责任履行情况的监督落到实处，才能充分发挥内部审计的积极作用。

第五，配备具有专业知识的德才兼备的内部审计人员，是发挥内部审计作用的保证。西方内部审计已成为一种成熟的社会职业。这主要表现在：从事内部审计工作需要具备多方面的、特定的知识和技能。国际内部审计师协会已推行了注册内部审计师考

试和授证制度，丹麦、芬兰、挪威、英国、新西兰等许多国家内部审计师协会也实行了类似注册内部审计师的证书制度；国际内部审计师协会还设置了各种培训的继续教育课程，制订了《内部审计师道德规范》、《内部审计职业实务准则》等行为规范。

内部审计工作是一项政策性、业务性都较强的工作，它要求内部审计人员不仅要有丰富的审计、会计和管理知识，而且还要有较强的政策观念；不仅要懂得本行业的管理知识，还要具备一定的专业技能。企业内部审计工作质量水平的高低，直接取决于内部审计人员的素质。尤其在我国步入社会主义市场经济的今天，对内部审计人员的要求就更高了。首先，内部审计人员要能坚持党的路线、方针、政策，热爱内部审计事业；同时必须具有较高的职业道德水平，能秉公办事，敢于坚持原则，不徇私情，当个人利益与国家利益发生矛盾时，弃个人利益而顾国家利益。其次，内部审计人员应有较高的业务水平和专业技能。内部审计人员不仅从事财务审计工作，而且还从事经济效益审计工作。因此，内部审计人员一般要有会计、审计专业方面较高的知识水平，并有丰富的实践经验，熟练掌握会计、审计的基本技能和基本方法，同时应掌握有关法规制度、企业管理、公共关系等知识，对工程技术也应有所了解和知晓。再次，内部审计人员应有敏锐的洞察力和分析、解决问题的能力，能对企业存在的问题明察秋毫，并提出改进的建议和措施，使人们感到内部审计既“诊断”，又“治疗”，是一些医术精湛的“经济良医”。只有配备了这样具有专业知识的德才兼备的内部审计人员，才能确保企业内部审计的作用得到充分发挥。

基于上述考虑，作者在撰写本书过程中以我国内部审计的实践为主线，结合西方内部审计发展的新变化，并尽可能借鉴国际内部审计惯例和经验，力求做到理论与实务并重，既全面论述内

部审计的基本理论，又详细阐明内部审计的具体实务。除了用一定篇幅着重论述内部审计的基本理论和财务审计实务外，还专章论述了经济效益审计和厂长（经理）离任经济责任审计（尽管两种形式的审计在理论和方法体系上都不成熟）。本书主要作为会计人员、审计人员后续职业教育的读本，亦可作为高校会计专业、企业管理专业学生的参考书。

完善我国内部审计的理论和方法是一项长期的工作，作者的工作旨在进行有益的探索，囿于作者的经验和水平，疏漏和不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

作者

2000年3月

# 目 录

|                                           |               |
|-------------------------------------------|---------------|
| <b>第一章 内部审计概述 .....</b>                   | <b>( 1 )</b>  |
| <b>第一节 内部审计的产生和发展</b><br>.....            | <b>( 1 )</b>  |
| <b>第二节 内部审计的概念和特性</b><br>.....            | <b>( 9 )</b>  |
| <b>第三节 内部审计的目标和范围</b><br>.....            | <b>( 14 )</b> |
| <b>第四节 内部审计的职能和作用</b><br>.....            | <b>( 17 )</b> |
| <b>第五节 建立我国企业内部审计</b><br><b>的必要性.....</b> | <b>( 21 )</b> |
| <b>第二章 内部审计程序和计划.....</b>                 | <b>( 26 )</b> |
| <b>第一节 内部审计程序.....</b>                    | <b>( 26 )</b> |
| <b>第二节 内部审计计划.....</b>                    | <b>( 35 )</b> |

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| <b>第三章 内部控制的研究与评价</b>    | … (44)  |
| 第一节 内部控制概述               | … (44)  |
| 第二节 内部控制的要素和环节           | … (53)  |
| 第三节 对内部控制的责任             | … (61)  |
| 第四节 内部控制的评价              | … (64)  |
| <b>第四章 财务审计</b>          | … (81)  |
| 第一节 资产审计                 | … (81)  |
| 第二节 负债审计                 | … (115) |
| 第三节 所有者权益审计              | … (125) |
| 第四节 收入和成本费用审计            | … (131) |
| 第五节 利润及其分配审计             | … (137) |
| <b>第五章 经济效益审计</b>        | … (145) |
| 第一节 经济效益审计概述             | … (145) |
| 第二节 经济效益审计的内容和程序         | … (150) |
| 第三节 经济效益审计的评价标准和指标体系     | … (153) |
| 第四节 经济效益的审计方法            | … (162) |
| <b>第六章 厂长、经理离任经济责任审计</b> | … (178) |
| 第一节 厂长、经理离任经济责任审计概述      | … (178) |



|     |                          |       |
|-----|--------------------------|-------|
| 第二节 | 厂长、经理离任经济责任审计的程序和内容····· | (183) |
| 第三节 | 厂长、经理离任经济责任审计评价·····     | (187) |
| 第四节 | 审计报告的撰写与表述·····          | (189) |
| 第七章 | 内部审计报告·····              | (194) |
| 第一节 | 内部审计报告的意义和作用·····        | (194) |
| 第二节 | 内部审计报告的结构和内容·····        | (198) |
| 第三节 | 编制内部审计报告的步骤和要求·····      | (201) |
| 第四节 | 内部审计报告实例·····            | (205) |