

内部审计理论 与方法

◎张庆龙 / 主编

NEIBUSHENJI
LILUNYUFANGFA



中国时代经济出版社

ZHONGGUOSHIDAIJINGJICHUBANSHE

内部审计理论与方法

主 编： 张庆龙
副 主 编： 孙义新
参编人员： 梁斌 李金龙
 彭莉 朱学彬

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

内部审计理论与方法/张庆龙主编. —北京:中国时代经济出版社,
2005.1

ISBN 7-80169-632-8

I.内… II.张… III.内部审计 IV.F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 132696 号

内部审计理论与方法

张庆龙
主编

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825 68320484 (010)88361317(邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷厂
开 本	880×1230 1/32
版 次	2005 年 1 月第 1 版
印 次	2005 年 1 月第 1 次印刷
印 张	10
字 数	281 千字
印 数	1~5000 册
定 价	22.00 元
书 号	ISBN 7-80169-632-8/F·296

版权所有 侵权必究

目 录

第一章 揭开神秘的面纱——初识内部审计	(1)
你的企业建立内部审计了吗?	(2)
什么是内部审计?	(3)
充满活力的阳光事业——内部审计职业	(5)
内部审计:“经济警察”吗?	(7)
独立性与内部审计的组织安排	(10)
审计行动的准绳——内部审计标准	(14)
第二章 把好你的经济要隘——内部控制	(17)
内部控制溯源	(18)
内部控制框架的新发展——企业风险管理框架	(26)
“我们的事业是什么?”——内部控制目标	(32)
防患于未然——内部控制的设计	(34)
相辅相成——内部控制的类型	(36)
百密难免一疏——内部控制的局限性	(39)
第三章 有的放矢——审计对象的选择	(42)
千里之行,始于足下——对审计对象的理解	(43)
大浪淘沙——被审计对象的选择	(46)
影响被审计对象选择的因素	(48)
内部审计对象选择的方法	(50)
分秒必争——制定审计的日程安排	(57)

第四章 审计准备——你准备好了吗？	(61)
见机行事做准备——明确内部审计业务的类型	(62)
顾全大局,整体作战——审计准备应符合审计计划的总体安排	(64)
看清庐山真面目——明确内部审计的目标和范围	(65)
审计更要以人为本	(66)
知己知彼,百战不殆——了解被审计单位的基本情况	(68)
内部审计中的航海图——审计方案的制定	(71)
制定审计的时间预算	(80)
礼貌的选择——审计通知书	(81)
第五章 防微杜渐——内部控制评审与扩大测试	(84)
审计准备工作的延伸——初步调查	(85)
精心设计一份“合适”的内部控制调查表	(90)
编制流程图——来不得一点偷懒	(92)
内部控制测试——寻找薄弱环节	(94)
它是否令人满意——内部控制的评价	(98)
证实你的判断——扩大性测试	(102)
第六章 以理服人——审计证据	(105)
用事实说话——审计证据的概念	(106)
审计证据分类是在故弄玄虚吗？	(108)
有所为有所不为——获取审计证据时应考虑的基本因素	(114)
事半功倍的审计证据收集方法	(117)
审计证据的证明力:从潜在证明力到充分证明力的转换	(121)
充分、相关、可靠——内部审计证据的质量特征	(122)
串起分散的珍珠——审计证据的整理与分析	(125)
收集证据时的精神状态——保持合理的职业谨慎	(128)
第七章 去粗取精,去伪存真——内部审计抽样	(130)
审计抽样并非“管中窥豹”——正确认识审计抽样	(131)
工欲善其事,必先利其器——对抽样规则的理解	(134)
审计统计抽样的基本技术与方法	(139)
定量的抽样技术——变量抽样	(147)

第八章 内部审计的基础——财务审计	(155)
高效率的保证——业务循环审计法	(156)
经营业务起点的审计——销售与收款循环审计	(156)
购货与付款可靠性的检验——购货与付款循环审计 ...	(161)
生产循环审计	(164)
企业理财循环审计——筹资与投资循环审计	(169)
货币资金的可靠性审查——货币资金循环审计	(176)
第九章 财务审计的发展——管理审计	(180)
科学管理——管理审计应运而生	(181)
管理审计——一个需要明确的定义	(182)
管理审计的内容与重点	(184)
内部审计在企业风险管理中大有作为	(186)
管理审计的程序与方法	(190)
第十章 计算机审计基础	(193)
· 信息技术对审计的影响	(194)
计算机审计环境中内部控制	(196)
计算机审计程序与方法	(199)
计算机审计面临新问题	(204)
第十一章 追捕 e 时代的江洋大盗——网络舞弊审计	(208)
俱“网”矣,数风流人物还看今朝——网络审计呼之欲出	(209)
“网”事不堪回首——网络舞弊	(212)
网络舞弊之七种武器	(213)
“网”事悠悠——网络舞弊审计环境之改变	(215)
魔高一尺,道高一丈——网络控制	(216)
网络内部控制的审计	(218)
网络舞弊审计——对网络舞弊的实质性测试	(222)
第十二章 做出你的结论——审计报告	(229)
及时性——审计报告的关键	(230)
减少误解的关键——总结会议	(231)
教你几招:审计报告的写作技巧	(232)

报告的基本模式和注意事项	(235)
你对已审计的业务活动有什么看法?	(238)
审计报告是一个不断检查和修订的过程	(239)
审计报告的发送与归档	(240)
审计发现和审计建议的日常沟通——中期报告	(242)
第十三章 后续审计——没完没了	(247)
什么是后续审计?	(248)
后续审计中的三大角色	(249)
后续审计实战——后续审计的前前后后	(252)
后续审计中的几个技巧	(259)
第十四章 审计质量的保证——内部审计管理	(263)
有效管理的保障——内部审计管理体系	(264)
人力资源——最重要的价值	(265)
审计计划管理	(267)
监督——质量管理的核心	(269)
谁来审计内部审计部门?	(272)
几种行之有效的管理手段	(275)
第十五章 内部审计中的人际关系	(281)
为什么人际关系如此重要?	(282)
良好的个人形象——有效人际关系的基础	(283)
需求与人际关系	(285)
有效沟通——建立良好人际关系的有效途径	(286)
解决内部审计中的冲突	(295)
参与审计——一种新的尝试	(301)
第十六章 内部审计面临的挑战与未来的发展趋势	(304)
内部审计面临的挑战	(305)
价值增值型审计——内部审计新趋势	(306)
参考书目	(311)

第一章 揭开神秘的面纱

——初识内部审计

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。

——安德鲁·D·钱伯斯 (Andrew D Chambers)

本章内容简介

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、最具活力和挑战性的职业之一。它是一种独立、客观的保证与咨询活动,目的是为企业增加价值并提高企业的运作效率。它采取系统化、规范化的方法对风险管理、控制及治理程序进行评估和改善,从而帮助企业实现它的目标。只要企业有经营管理活动,就有可能存在风险,也就需要内部审计来发现风险和提出预防风险的措施或建议。

- ☞ 你的企业建立内部审计部门了吗?
- ☞ 什么是内部审计?
- ☞ 内部审计与注册会计师审计是一回事吗?
- ☞ 如何成为一名真正的职业内部审计师?
- ☞ 内部审计机构如何设置?
- ☞ 内部审计执行的标准有哪些?

带着这些问题我们将开始内部审计的旅程!

你的企业建立内部审计了吗？

内部审计为老板找回了七百多万的意外之财

陈晓(化名)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晓第一次审计工作就为公司找回700多万元——老板以为不存在的财富。促使陈晓审计的原因是,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。

陈晓说,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。陈晓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。

根据陈晓的建议,老板立即成立了项目销售情况清查小组,亲自担当组长,由陈晓来担任常务副组长,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700万元,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700万元。最后因失误和舞弊造成的700多万元的损失中只收回400多万元,其余的将近300万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,其中一次舞弊获利竟高达几十万元,最终有3人被司法机关处理。

怎么样,你的企业有内部审计部门吗?你可不要等到像陈晓任职的这家大规模的企业一样,非要等到财务总监“多管闲事”,发现巨额

损失后才意识到内部审计的重要性。你可能会回答,那是国有企业、大公司的事情,与我们中小企业没有关系。其实这是一种误解。

只要企业有经营管理活动,就可能存在风险,也就需要内部审计来发现风险和提出预防风险的措施或建议。在一些欧美国家,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权利,保证其独立性和客观性,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,尤其是很多民营企业,并且越是经营出色的民营企业,就越重视内部审计。华为集团总部审计部的员工就超过80人,广州雅倩化妆品公司的内审人员也有15人,此外像创维集团、内蒙古伊利集团、吉林修正药业集团、浙江正泰集团等的内部审计工作也领先其他民营企业一步。

什么是内部审计?

显然,首先要讨论内部审计是什么。定义是一个令人乏味的话题,不过,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。

内部审计是一种独立、客观的保证与咨询活动,目的是为机构增加价值并提高机构的运作效率。它采取系统化、规范化的方法对风险管理、控制及

治理程序进行评估和改善,从而帮助机构实现它的目标。

——国际内部审计师协会(2001)《内部审计实务标准》

如何有效地把握这个定义,需要我们注意以下几个方面:

——**内部审计的价值主张** 一个机构的设立,其目的是为其所有者、其他利益关系方、顾客和客户创造价值或谋取利益,否则就没有设立的必要。内部审计的设立与企业组织的目标是一致的,它是通过以系统化、规范化的方法收集资料、认识评价风险的过程,从而形成对企业的经营活动有价值的信息,而这种信息可能会给企业带来诸多利益。这些有价值的信息往往以书面报告的形式传达给经营管理人员,为企业增加价值服务。

——**独立性与客观性** 这是内部审计人员完成其职责的工作方式和态度。其中独立性是审计的灵魂,它要求内部审计在确定活动范围、实施审计及报告审计时不受任何干扰。客观性是一种公正的、不偏不倚的态度,它要求内部审计师在执行审计工作时,对他们的工作结果抱有诚实的态度,不会与任何方面达成重大质量妥协。

——**保证服务** 一种为了机构的风险管理、控制或治理过程进行独立评价而客观地审查证据的行为。例如对财务、经营绩效、合规性、系统安全、责任履行情况的审查等。

——**咨询服务** 提供建议以及相关的客户服务活动,这包括顾问服务、建议、协调、程序设计及培训等。

——**内部审计工作范围** 应用系统化、规范化的方法来评价和改进风险管理、控制和治理体系的充分性、有效性。即风险管理、内部控制系统、企业治理结构是内部审计的工作范围。它要求内部审计通过系统规范的方法合理地保证管理层的风险管理系统、内部控制系统是高效率且有效果的,治理程序是有效的。

根据以上几点,我们不难发现,内部审计的职能并不限于财务收支状况的审查监督,国际内部审计师协会在1947年第一次对内部审计下的定义是:“内部审计是建立在审查财务、会计和其他经营活动基础上的独立评价活动。”但“它为管理提供保护性和建设性的服务,处理财务与会计问题,有时也涉及经营管理问题。”这个定义在2001

年第七次被修改,可见,内部审计已经从以监督为主转向以服务为主,从财务审计拓展为管理审计,不仅看病,还开方配药,提出预防措施。

内部审计是在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真实性、合法性和有效性来促进组织目标的实现。

——中国内部审计准则

充满活力的阳光事业——内部审计职业

内部审计这棵大树扎根于古代,只是到了近代才枝繁叶茂,开花结果。

——审计学家 劳伦斯·索耶

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,它作为一个职业被认识也不过是近半个多世纪以来的事情。内部审计是企业为满足自身经营管理的需要而逐渐发展和成熟起来的,内部审计职业也逐渐为人们所认可,成为最具活力和挑战性的职业之一。

成立于20世纪50年代的国际内部审计师协会(The Institute of Internal Auditors,简称IIA)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,内部审计翻开了画卷中崭新的一页。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。据IIA的一项统计数据表明,在美国,1/4左右的企业财务总监或CFO由IIA的会员担任,拥有CIA(国际内部审计师)认证的内部审计师的平均年薪在10万美元以上。世界500强的大企业均设有由具有高素质CIA组成的专门审计部门,许多资深CIA人士还进入了跨国公司的决策层。据了解,IBM公司30%的管理人员是内审部门培养出来的。

国际注册内部审计师(英文缩写CIA)是内部审计领域的专业资格证明,是内部审计职业国际范围内的惟一认证。CIA资格考试每年在40多个国家和地区的200多个考点同时举行。CIA的考试科目分为四个部分:内部审计程序、内部审计技术、管理控制和信息技术、审计环境。在中国,前三部分由IIA考试委员会统一命题,第四部分允许各国根据当地实际情况进行命题,但试题需经IIA考试委员会审查批准。前三部分采用中、英文两个语种,报考者可任选一种,第四部分采用中文考试。每部分满分750分,600分为及格线。IIA还发展了三种特长证书考试,即内部控制自我评估认证(CCSA)、注册政府审计专家(CGAP)、注册金融服务审计师(CFSA),用来帮助那些有别于CIA的其他专长者的需要。在2003年5月,有24个国家分会举办了内部控制自我评估认证(CCSA)考试。另外,还有一些国家分会已向IIA总部表明有兴趣举办CGAP和CFSA的考试。迄今为止,三种特长证书考试都用英语进行,没有翻译成其他语种。

特别值得一提的是,2003年4月,国际注册内部审计师协会(IIA)发布了2004年国际注册内部审计师(CIA)资格认证考试新大纲。它主要在以下几个方面做出调整:将要出台一个核心的全球化考试大纲。这个新大纲将内部审计活动的理论和实践更加紧密地结合起来,核心的全球化大纲严格遵照IIA的专业实务框架,并着重强调公司治理、风险管理、控制和技术等内容。同时CIA考试各部分的名称也有所变动。第一部分由“内部审计程序”变为“内部审计在公司治理、风险和控制领域的作用”;第二部分由“内部审计技术”变为“实施内部审计业务”;第三部分由“管理控制与信息技术”变为“业务分析和信息技术”;第四部分由“审计环境”变为“企业管理技巧”。此外,为了确保CIA考试的持续严密性,增强考试覆盖面的深度和广度,使考试的形式与IIA专业证书考试的形式(如:CCSA考试采用125道试题)保持一致,CIA考试试题的数量由原来的每部分80题增至125题。这将意味着新的CIA的考试会更加不容易。这也将使CIA资格证书得到升值。

随着内部审计方法、技术在国际间的交流,中国在向世界介绍中国审计成就的同时,也将吸收世界先进的管理理念,与国际惯例接轨。

实际上,在几年前,国际注册内部审计师CIA考试就作为一种尝试在中国悄然拉开序幕。1998年,中国内部审计协会将IIA在国际上举办的国际注册内部审计师考试引入中国,并举行了第一次考试。目前,中国已有2000多人取得CIA认证,但与正在从事企业内审工作的22万大军相比,如同凤毛麟角,这就使国内的CIA们奇货可居。据了解,首批CIA,特别是以英文报考通过考试的那部分人士,目前已成为人才市场的“抢手货”。专家预测,未来几年内,中国对CIA的需求大约为两万人,供需缺口将进一步扩大。

CIA的理念告诉我们:常规的财务收支审计手段已经成为非常基础而原始的一部分,我们更需要掌握大量的管理会计技能、内控技能、运用计算机信息及沟通和协调的技能,还需要具备丰富的管理经验和审计领域最前沿、最新的技术手段。目前,中国内部审计协会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。内部审计也由以往的以财务收支为主的审计向效益审计和管理审计发展,展示着内部审计改革的脚步。

一位有名的英国记者曾说:如果你对伦敦感到厌倦,你就是对生活感到厌倦。我的看法是,如果你对内部审计感到厌倦,你就是对生活感到厌倦——肯定是经济生活。

——杰拉尔德·温顿

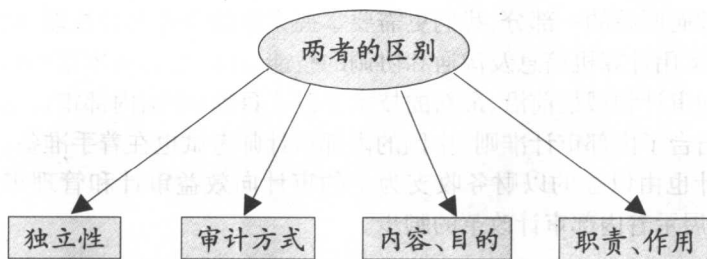
内部审计:“经济警察”吗?

这个问题的实质是内部审计与注册会计师审计的区别。

注册会计师,其英文全称为Certified Public Accountant,简称为CPA。由于公众难以理解这些咬文嚼字的专业术语,根据注册会计师在经济社会中所起的作用,人们往往把他们又俗称为“Watch Dog”,直译过来就是看门狗,这可绝无贬义,相反还有称赞的意思。因为在西方夸你聪明的时候,经常会说:“You are as clever as a dog.”直译过来就是你像狗一样聪明。可见,西方人将注册会计师喻为看门狗,是称

赞他们对社会经济所做的贡献。我们国家在引进这一词语时,如果将其称为“看门狗”,就有些侮辱人的意思,不符合我们的习惯,于是有人灵机一动,不知从什么时候开始,人们将注册会计师称为不拿国家工资的“经济警察”。警察者,维护社会之秩序也。经济警察者,维护经济秩序也。

关于什么是内部审计,前面我们已经阐述过了,这里不再重复。内部审计师是否同注册会计师一样也是经济警察呢?回答当然是否定的。让我们看看两者的区别吧!



——在审计的独立性上 内部审计受本部门、本单位领导,强调仅仅与所审的其他职能部门相对独立,单向独立;注册会计师审计既独立于审计的委托方,又独立于被审计单位,是一种双向独立。

——在审计方式上 内部审计根据本部门、本单位经营管理的需要自行安排审计;注册会计师审计则在接受委托后才实施审计。

——在审计内容和目的上 内部审计主要是审查各项内部控制是否健全、有效,会计及相关信息是否真实、合法、完整,对经营绩效以及经营合规性等进行检查、监督和评价;而注册会计师审计主要是围绕会计报表进行,对会计报表发表审计意见。

——在审计职责和作用上 内部审计的结果只对本部门、本单位负责,只能作为本部门、本单位改进管理的参考,对外不起鉴证作用,并向外界保密;注册会计师审计的审计报告需要对投资者、债权人及社会公众负责,对外出具的审计报告具有鉴证作用。

审计署审计长李金华曾形象地把内部审计比喻为保健医生。很

显然,保健医生是不同于经济警察的。保健医生注重对机体的保健,调节在先,预防为主,经济警察关注的是监督与维持经济秩序,挥舞着大棒使企业不敢越雷池半步。



小提示: 尽管内部审计与注册会计师审计存在很大的区别,但是两者之间往往还要进行必要的协作。

内部审计和注册会计师审计是两种不同职业性质的审计形式,其中任何一方都不可能被另一方取代。同时,两者又有相似的审计技术和方法,在许多领域有共同的兴趣和忧虑,并相互影响着各自的工作成果。因此,为了减少重复审计,提高双方的审计工作效率和效果,彼此之间有必要进行协作。

随着企业业务活动的多元化、复杂化,会计报表审计的难度不断增大。一系列更为详细的财务报告标准的陆续颁布,又要求注册会计师实施更为广泛、细致的审计程序,花费更多的时间和精力。同时,通货膨胀又使会计师事务所的工薪费用有所增长,因此,本来就极为昂贵的审计费用继续保持增长的趋势,给受托企业的费用控制带来了压力。而内部审计与注册会计师审计通力协作,有利于降低各自的审计费用。当然,控制费用只是双方有必要协作的原因之一。另一方面,协作的需要还反映了政府法律的要求。美国1977年的《反国外贿赂法》强烈要求:企业应该建立充分有效的内部会计控制。注册会计师在审计过程中应该检查有关内部控制的充分性和有效性。违反法律规定而遭受的严厉惩罚,促使内部审计人员与注册会计师采取更直接有效的协作方法,共同关心企业内部控制制度的充分性和有效性,共同遵守法律的规定。

加之,近年来,企业管理当局和董事会承受的社会压力越来越大,公众强烈要求他们必须对因管理不善而危害社会公众利益的行为承担一定责任。于是,他们聘用注册会计师来检查内部审计部门的工作质量,并要求内部审计人员与注册会计师通力合作,以保证所有管理和控制的缺陷都能够被发现,一切不符合内部控制要求的弊端和错误都能够迅速地揭露出来。通常,注册会计师审计具有一套科学

系统的审计程序和方法,拥有较先进的审计技术,而内部审计人员则熟悉企业内部的情况,在处理有关内部控制方面的问题上更有经验,甚至不少人是某些领域的技术专家。双方真诚合作,可以取长补短,共同为企业当局和董事会提供一份满意的审计报告,尤其是注册会计师被聘请来提供咨询服务时,合作的效果更为明显。这种合作之所以备受企业当局和董事会的信赖和支持,是由于通力合作的效力能够给他们因社会压力的增大而带来的忐忑不安的心灵带来安慰。因此,内部审计与注册会计师审计的协作还是企业最高权力机构的希望和要求。

内部审计与注册会计师审计是两种相互联系又彼此区别的职业,双方存在协作的必要,且协作的潜力很大。但是,协作是有条件的。首先,它要求内部审计部门及其工作必须达到内部审计标准的要求;其次,双方还必须彼此尊重、精诚合作,在各自的领域为对方提供有益的帮助,培养良好的协作关系。

独立性与内部审计的组织安排

许多人出于个人原因追求高地位,而在一个企业里,一个部门的地位是一件非常严肃的问题,内部审计需要保证其职能的发挥以及正常工作,需要解决其组织地位问题,也就是内部审计向谁报告、对谁负责的问题。由于机构间内部审计职责的差异,内部审计组织安排也会不同,但关键的一点,要注意内部审计机构的独立性。

为什么机构的独立性如此重要?试想一个会影响到内部审计人员的报酬、提升和职位保障的管理部门,当内部审计发现其存在的一些不可告人的秘密,或是不恰当的地方时,审计人员可能就不愿批评它们,尽管这些批评是适当的。而且,如果审计人员和管理部门在心理上融为一体,好像是管理部门的成员一样,那么,审计人员的独立性和客观性就会处于风险中。

究竟应该如何设置内部审计机构呢?还是让我们一起先看一下国外成熟大公司的内部审计机构的设置吧!