

内部审计 原理与实务

- 单庆林 主编
- NEIBUSHENJI
- YUANLI
- YUSHIWU

5

黑龙江科学技术出版社

《内部审计原理与实务》编写委员会

主 编	单庆林	谢俊武	陈 友
副主编	张忠仁	李永发	王 林
	翟墨杨	陶玉琴	魏铁径
	王志钧	韩雅琴	胡世伟
	王宏远		
委 员	贺恒利	马兴林	康本昌
	尚建平	郑淑滨	谭 鹏
	赵 磊	冯庆元	赵广文
编 审	谢玉林	李 泰	战百方
	谈群玉	张力智	张怀良
	徐力君	康玉刚	滕柏松
	刘云明	郑维亚	张万玉

前 言

内部审计在我国是一个新兴的专业。它尽管不象政治、经济、法律和会计那样被人们所熟悉，但目前已被社会所公认。“内部审计是一门独特的专业”，它的性质既不同于会计专业，也不同于外部审计专业，有其独特的特点，内部审计人员的职责和培训要求，也不同于会计和外部审计人员。为适应当前培训内部审计人员之急需，特编写了本书。

全书共分三个部分，共26章。第一部分（1—6）章，主要论述了内部审计的产生和发展，内部审计概念、性质、特点、作用，内部审计对象、种类、组织机构建设，内部审计程序和技术方法，内部审计证据与假定，内部控制与审计关系等。第二部分（7—20）章，论述了固定资产审计，流动资金审计，生产费用与产品成本的审计，利润的审计，商品流转业务的审计，基本建设的审计，行政经费的审计，经济效益的审计，厂（场）长、经理离任经济责任审计，厂（场）长、经理任期目标经济责任审计，会计工作审计，财经纪律审计的特点、目的、内容和方法。第三部分（21—26）章，主要论述了内部审计调查报告，内部审计论文，内部审计报告和档案管理与作用。

本书有如下几个方面特点：

1. 比较全面地、系统地论述了内部审计原理与实务，在冲出传统审计的狭隘观念，向着现代化内部审计过渡中，大胆地进行了探索。现代内部审计不能说“仅仅是企业实行内部控制的一个组成部分，而应该认识到它是我国社会主义

审计体系的重要组成部分，是国家审计的基础；同时又是社会主义内部管理的职能部门，改善经营管理的工具。

2. 以逻辑学的原理，阐明假定在审计工作中的运用，同时又叙述了假定在现代内部审计与实践中的新观点。

3. 介绍了电子计算机在审计工作的应用，为推进审计科学化、现代化管理提供了科学依据，为广大内审人员学习掌握电子计算机的审计方法，提供了必要的学习资料。

4. 介绍了企业内部控制理论，并阐明了以预防为主开展部门、单位内部审计工作的一些新观点。

5. 介绍了错弊形态、确定审计重心的方法，为全面研讨经济领域中错弊规律，探索内部审计规律，提供了科学根据。

6. 选择了部分审计案例，并介绍了多种审计形式的具体方法，以及怎样写好审计应用文章，为提高审计人员业务水平、审计工作质量提供了重要参考。

本书内容丰富，表述详尽，语言简明，贴切实际，展现了时代的需要。它适用于机关、事业、企业以及企业的主管部门内部审计人员培训教材，也可为广大经济工作管理者、会计工作者和厂长（经理）掌握内部审计技术的重要参考之用。由于作者水平有限，从事审计实践经验不足，调查不够全面，难免有缺点和错误之处，敬请各位专家、学者及广大读者批评指正。

编 者

1990年3月20日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 内部审计的产生与发展	(1)
第二节 内部审计的概念与特点	(5)
第三节 内部审计的职能与作用	(8)
第四节 内部审计的原则	(12)
第五节 内部审计的种类	(14)
第六节 内部审计与其他方面的关系	(16)
第二章 内部审计组织机构	(18)
第一节 建立内部审计组织机构的重要意义	(18)
第二节 建立内部审计组织机构原则	(19)
第三节 内部审计组织形式	(20)
第四节 内部审计组织的职权和责任	(22)
第五节 对内部审计人员的要求	(24)
第三章 内部审计对象和任务	(25)
第一节 内部审计对象	(25)
第二节 内部审计的工作内容	(28)
第三节 内部审计的范围和任务	(29)
第四节 怎样开展内部审计工作	(30)
第四章 审计证据与假定	(33)
第一节 审计证据概念、种类和评价	(33)
第二节 审计假定概念与内容	(37)
第五章 内部审计工作程序	(41)
第一节 内部审计的准备和计划阶段	(41)

第二节	内部审计进行检查阶段·····	(44)
第三节	内部审计评价和报告阶段·····	(47)
第六章	内部审计的技术方法·····	(50)
第一节	内部审计的基本方法·····	(50)
第二节	寻找差错的方法·····	(63)
第三节	电子计算机审计方法·····	(66)
第七章	内部控制制度与审计·····	(68)
第一节	内部控制制度意义和作用·····	(68)
第二节	内部控制制度分类·····	(69)
第三节	内部控制制度的内容和原则·····	(71)
第四节	内部控制制度与审计的关系·····	(72)
第五节	财会与内部管理的控制制度·····	(73)
第六节	内部控制制度的审计方法·····	(76)
第七节	内部控制制度评价·····	(83)
第八章	错误和弊端的审计·····	(85)
第一节	错帐审计的目的和内容·····	(85)
第二节	帐务处理错误的审查方法·····	(86)
第三节	弊端的概念和种类·····	(88)
第四节	弊端的表现形态与审计方法·····	(89)
第九章	固定资产的审计·····	(91)
第一节	固定资产审计的目的和内容·····	(91)
第二节	固定资产的分类·····	(92)
第三节	固定资产计价的审查·····	(93)
第四节	固定资产增减的审查·····	(93)
第五节	固定资产折旧的审查·····	(95)
第六节	固定资产大修理的审查·····	(96)
第七节	固定资产清理报废的审查·····	(97)

第八节	固定资产盘存的审查·····	(97)
第九节	固定资产利用效率的审查·····	(98)
第十章	流动资金的审计·····	(99)
第一节	流动资金审计的目的·····	(99)
第二节	定额流动资金的审查·····	(100)
第三节	银行贷款的审查·····	(104)
第四节	货币资金的审查·····	(106)
第五节	结算业务的审查·····	(124)
第六节	流动资金使用效果的审查·····	(137)
第十一章	生产费用和产品成本的审计·····	(139)
第一节	生产费用和产品成本审计的目的 和内容·····	(139)
第二节	生产费用的审查·····	(140)
第三节	产品生产成本的审查·····	(142)
第四节	可比产品降低率的审查·····	(144)
第十二章	利润的审计·····	(146)
第一节	利润审计的目的和内容·····	(146)
第二节	利润总额的审查·····	(146)
第三节	利润分配的审查·····	(152)
第十三章	专项资金的审计·····	(156)
第一节	专项资金审计的目的·····	(156)
第二节	专项工程支出的审查·····	(156)
第三节	专用基金的审查·····	(158)
第四节	专项拨款的审查·····	(168)
第五节	专用借款的审查·····	(169)
第十四章	商品流转业务的审计·····	(171)
第一节	商品流转的审计·····	(171)

第二节	商品流通费的审计.....	(185)
第十五章	基本建设的审计.....	(194)
第一节	基本建设审计的目的和特点.....	(194)
第二节	基本建设预算的审查.....	(195)
第三节	基本建设投资的审查.....	(196)
第四节	基本建设资金使用情况的审查.....	(198)
第五节	基本建设竣工决算的审查.....	(200)
第六节	基本建设年度财务决算的审查.....	(200)
第七节	施工企业年度财务决算审查.....	(202)
第八节	基本建设投资效果的审查.....	(204)
第十六章	行政事业经费的审计.....	(209)
第一节	行政事业经费审计的重要意义.....	(209)
第二节	行政事业经费审计的重点.....	(209)
第三节	行政事业经费预算和决算审计方法.....	(218)
第十七章	经济效益的审计.....	(220)
第一节	经济效益的概念.....	(220)
第二节	经济效益审计的方法.....	(222)
第三节	投资效益的审计.....	(227)
第十八章	厂(场)长、经理离任经济责任的 审计.....	(234)
第一节	厂(场)长、经理离任经济责任 审计的必要性.....	(234)
第二节	厂(场)长、经理离任经济责任 审计的作用和成效.....	(236)
第三节	厂(场)长、经理离任经济责任 审计方法和内容.....	(238)
第四节	厂(场)长、经理离任经济责任	

审计必须掌握的政策界限·····	(240)
第五节 厂(场)长、经理离任经济责任	
审计的原则·····	(242)
第十九章 承租经营企业审计·····	(256)
第一节 承租经营责任制的概念·····	(256)
第二节 承租经营责任制的主要内容和形式·····	(257)
第三节 承租经营审计方法·····	(259)
第二十章 厂(场)长、经理任期目标经济责任	
审计·····	(272)
第一节 厂(场)长、经理任期目标经济责	
任审计的意义·····	(272)
第二节 厂(场)长、经理任期目标经济责	
任审计的方法·····	(273)
第二十一章 会计工作的审计·····	(277)
第一节 会计工作审计的意义·····	(277)
第二节 对会计工作一般布置状况的审查·····	(279)
第三节 会计凭证的审查·····	(280)
第四节 会计帐簿的审查·····	(282)
第五节 会计报表的审查·····	(284)
第六节 会计档案的审查·····	(285)
第二十二章 财经纪律的审计·····	(286)
第一节 财经纪律检查的目的·····	(286)
第二节 财经纪律检查的内容·····	(287)
第三节 认真贯彻财经纪律·····	(291)
第四节 开展财经纪律检查的方法和步骤·····	(292)
第五节 专案审计·····	(293)
第二十三章 内部审计调查报告·····	(298)

第一章 总 论

第一节 内部审计的产生与发展

内部审计是对本部门、本单位的财务收支和经济效益进行监督和审查。它随着经济的发展和经济管理的进步而产生和发展起来的。从其审计的产生和发展过程来看，大体可分早期审计和现代审计两个阶段。现代审计是在早期审计基础上发展起来的，内部审计是在现代审计中产生而逐渐地分离出来的成为一门独立的科学，同外部审计一道成为两种并行不悖相辅相成的审计制度。

内部审计制度是在二十世纪初，产生于西方资本主义国家外部审计之后，开始时，随着资本主义经济日益社会化，生产规模急剧扩大，出现了股份公司，如美国的电话电报公司、汽车公司和钢铁公司，以及随后出现的连锁商店和跨国公司等。这些企业股东不可能在广阔的空间跨度下，对其企业进行直接监督和管理，而只能依靠会计报表等有关经济信息来了解企业经营活动，由于所有权与管理权相分离，因而股东就迫切需要对企业提供的会计报表的正确性、可靠性和客观性进行审查。于是，就逐渐形成了企业内部专设独立于会计部门之外的审计专业人员，即独立审计师或公共审计师，执行经济监督工作，这样就产生了内部审计。

在内部审计产生的初期，内部审计人员直属于董事长和

总经理，为企业最高管理者管好企业提供参谋意见。这种初期内部审计，只是为了保证会计、统计等核算资料的真实、可靠，保护企业的资本和其他财产，预防错误和贪污舞弊。直到1941年，一个国际性的内部审计师协会（IIA）成立之后，内部审计才作为一种新的管理技术开始出现，并成为一种独特的专业，开始蓬勃发展起来了。如1954年美国成立了内部审计师学会，并发布了内部审计职责条例，直至1960年以后约有35万个大型公司设立内审人员，开始授予注册审计师职称，建立了内审制度。当前，美国政府部门已拥有为数众多的内部审计员。内部审计的范围，不仅限于对会计帐目、报表、保护财产等进行审计，而且扩大到对全部经济活动和管理活动进行审查；内部审计方法除外部审计查证事实方法外，还用现代定量分析方法和评价企业各业务部门的经营成果，并提出改进经营管理建议；内部审计的目的，由单纯的防护性进入建设性，由事后审计发展到事前审计。目前，国外内部审计工作，在社会化大生产中愈来愈显示出其重要地位，并发挥着重要的作用。

我国在中华人民共和国成立以前的革命战争时期，革命根据地也设有审计机构。1930年公布的《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》，即规定设立了中央审计委员会，在省和直属市也设立了省、市审计委员会。抗日战争和解放战争时期，在边区行署、专区和县，也都设有审计委员会。中华人民共和国成立后，国家没有设立独立的审计机构，曾在国务院下设有监察部，中央各主管部门内设有监察司（局），各省、市、自治区政府下设有监察厅。这些机构有时也运用审计方法进行监察工作。建国初期，财政部和省、市财政厅（局），也有审计机构，有些公司和大型厂矿企业设有审计

科(股),一些中型企业,也设有专职审计员,以后由于学习苏联经济之后,才撤销了审计机构,审计工作由专业监督所代替。从1957年以后,在一个较长的时期中,我国经济工作在“左”的思想指导下,把监督检查工作同发挥群众当家做主的责任感和积极性对立起来了。在十年动乱期间,把一切形式的专业监督批判为资本主义、修正主义的“管、卡、压”。因此,在各级政府和国营企业中虽然有审计性质的工作,但从未正式设立过独立的专门的审计机构和审计人员,这种情况给社会主义经济建设造成了很大损失。党的十一届三中全会以后,第五届全国人民代表大会第五次会议通过的宪法规定:我国实行审计监督制度,在国务院领导下,设置审计机关,全面开展社会主义审计监督工作。1983年国务院正式设立了审计署,是国家最高审计机关,各级政府主管部门、企业、事业单位都建立了内部审计监督制度。形成了由国家统一领导,审计机关组织协调,集中各方面力量,上下结合,内外协作的监督网。采取国家审计与内部审计两条腿走路的组织形式,有民主基础,有法律保护,有严密组织的审计体系,是中国式的社会主义审计的显著特色。

我国企业单位内部审计的性质具有两重性,一方面它是企业管理职能部门,是改善经营管理的工具;另一方面它是国家审计体系重要组成部分,又是审计工作的基础。它与国外资本主义企业内部审计有着本质的区别,两者不能等同起来。对国外资本主义的内部审计理论和实践可以借鉴,但不能生搬硬套。一般说,资本主义企业内部不设内部审计机构,内部审计的任务和重点,由董事会决定的。而我国有自己的国情和特点。在我国哪些部门、单位实行内部审计监督制度,如何实行内部监督制度,是由国务院决定的。如《中

《中华人民共和国审计条例》规定：国家金融机构、全民所有制大中型企业、大型基建项目的建设单位和财务收支金额较大的全民所有制事业单位，以及审计机关未设立派出机构的政府部门等，可以根据需要设立内部审计机构或者审计工作人员。在本单位负责人领导下，依照国家法律、法规和政策的规定，对本单位及本单位下属单位的财务收支及其经济效益进行内部审计监督。

内部审计机构或者审计工作人员，应当接受审计机关的业务指导。

内部审计机构或者审计工作人员负责指导本单位下属单位的内部审计工作。

这些规定明确了我国社会主义企事业内部审计具有两重性，它不象资本主义内部审计那样，仅仅是企业实施内部控制的一个组成部分，而首先是我国社会主义审计体系的重要组成部分，是国家审计工作的基础，同时又是企业管理的职能部门，改善经营管理的工具。我国社会主义企业内部审计，它在协助企业内部机构和管理人员有效地履行其职责，协助企业主要负责人控制企业中起着举足轻重的作用。随着社会主义现代化建设和经济管理的进步的需要，我国建立健全内部审计机构和内部审计制度已迫在眉睫。因此，我们应该从我国实际出发，总结我国内部审计工作已取得的成绩和经验，借鉴外国经验，研究和开辟新的适应我国国情的内部审计理论，使我国内部审计向着制度化、规范化、科学化方向发展，为社会主义现代化建设发挥更大的作用。

第二节 内部审计的概念与特点

内部审计最初是以检查企业的财务活动和会计记录为任务的。通过内部审计，保证会计资料的真实性和准确性。随着生产技术高度的发展，企业组织不断扩大，经营管理日益复杂。内部审计的职能和作用，已越来越被企业领导人重视。内部审计的范围已不仅局限于检查会计凭证、帐簿、会计报表，而扩大到企业的生产经营管理等各项经济活动。

一、内部审计一般包括以下几种概念

1. 内部审计的性质，是企业内部的一种经济监督，这种监督是由审计人员进行的。内部审计可为外部审计基础，而内部审计为本企业领导对内部机构及其所属单位财务收支和经济效益进行监督。

2. 内部审计为本企业的领导服务，对中下层管理，在审计监督上有权威性，内部审计可以根据本企业领导授权，不受中下管理层次的干扰。

3. 审计的范围主要是企业内部机构及所属单位，审计对象不仅是财务收支活动，而且包括企业整个生产、经营、管理等全部经济活动。

4. 内部审计职责，由本企业领导决定。内部审计机构的任务、权利和责任，由本企业领导以正式书面文件或制订规章制度来规定。

5. 执行内部审计的人员是本企业的干部，也是本企业领导的参谋和助手。他能代表本企业领导检查企业内部机构及所属单位的经营管理及其经济活动。

6. 内部审计内容广泛，既有财务审计，又有管理审

计。财务审计，就是内部审计机构对企业财务会计控制制度的一种检查和制约。管理审计，就是内部审计机构根据会计数据和其他计划统计、业务等资料，评价和检查企业采购、生产、销售、运输等整个经济活动效率，看是否充分利用了人力、物力和财力，取得了较好的财务成果。现代企业内部审计中财务审计和管理审计两个方面互相配合，互相补充，不可分割。但是审计的目的和内容，各有侧重。内部审计不仅抓事后审计，而更重要的是抓事前、事中审计。有关本企业的重大经济业务事项，需事前经内部审计审议，向本企业领导提出报告。

内部审计概念，美国执业会计师协会在1975年12月发表的第九号审计标准说明中，作如下规定：“内部审计要经常地为管理服务，其中包括（不仅限于）研究和评价内部财务会计控制制度，审查经营活动，提高经济效益以及根据管理要求，提供专门咨询。”借鉴国外经验，结合我国实际，我国内部审计的概念，应作如下表述：“内部审计是指企事业单位内部审计机构或审计人员，为了改善企业经营管理，纠正错误，防止弊端，杜绝损失浪费，提高经营效率，而对本单位财务收支及其经济效益进行全面的审计监督。旨在监督企事业单位内部各部门和人员严格执行国家政策、遵守财经纪律和会计制度，当好企事业单位领导的助手；选择最优方案，充分挖掘潜力，提高经济效益，并对企业的经营管理作正确的评价。”

二、内部审计的特点

我国社会主义企业的内部审计，有以下几个特点：

1. 企业的内部审计是为加强经济管理和控制服务的。
企业的内部审计人员是企业领导在经济监督方面的助手，是

经济管理方面的参谋。因此，不论在国内外，服务的是内向性的。

2. 审计的范围比较广泛，它既可进行内部财务审计和经营审计，又可进行事后审计和事前审计；进行审计工作既可以是防护性的，又可是建设性的。一般应做到企业要审查什么，内部审计人员就应有目的审查什么。因此它的业务范围比外部审计较为广泛。

3. 企业内部审计机构一方面代表企业负责人执行经济监督和管理控制，纠错防弊，保护社会主义财产，为企业加强内部管理服务，这是具有微观控制性质的；另一方面是在上一级主管部门审计机构的业务指导下，从整个社会利益出发，对企业及其各部门是否遵纪守法进行审查，对违反财经纪律的行为要向本单位的领导及上一级主管部门的审计机构报告，是具有宏观控制性质的，这两种控制是统一的，并区别于单纯宏观控制的外部审计。

4. 部门审计机构对所属单位的审计工作，基于内部经济监督的需要，可以互相进行。

5. 内部审计机构履行审计职能是经常的，可按事先制定的计划来进行。

6. 内部审计机构，是企业内部的一个职能部门，审计人员，对本系统的专业和有关法规比较熟悉，有利于保证审计质量。

7. 内部审计人员为部门、单位服务，在时间上，一般是按领导要求随时执行审计任务。因此，内部审计具有及时性。

8. 我国开展内部审计，充分依靠群众，建立群众性审计组织，在专业审计的指导下，进行定期或不定期检查，通

过专群结合，使审计结果更加有效。

第三节 内部审计的职能与作用

内部审计的职能是内部审计本身的功能，是内部审计的内涵，而不是外加的。简单地说，内部审计的职能就是指内部审计是干什么的。内部审计是通过对本部门、本单位内部财务活动和经济管理的审查，以考核、评价各项经济业务活动和会计资料的准确性、真实性和合规性，并提出建议来改进各项制度和工作的，以帮助本部门、本单位主管人员实行最有效的管理为目的。因此，内部审计应具有如下几个职能：

一、内部审计的监督职能

我国生产资料属于以全民、集体所有为基础的公有制，内部审计都必须以正确处理好国家、集体、个人三者利益关系，保证国家、集体财产不受侵犯，提高经济效益为目的。在这一点上外部审计与内部审计是一致的。外部审计公认的监督职能，内部审计也同样具有监督的职能。

内部审计离不开会计，会计作为反映和监督的一种工具，能否如实地反映企业的经济活动和经营成果，反映会计资料的真实可靠，有没有营私舞弊、贪污盗窃行为，必须由行为第三者的审计进行审查，由此体现出内部审计的监督职能。

从国家设置内部审计机构的目的来看，我国几千万个企事业单位，而国家审计机关仅有三万多人，因此，加强审计监督光靠国家审计机关力量是不足的。建立部门内部审计机构，加强对本部门、本单位内部审计监督，以加强企业管理，提高经济效益，因而监督职能也就成为内部审计的职能