

内部审计实用手册

王显庆 王锡庆 主编

5

辽宁人民出版社

内部审计实用手册

NeibuShenji ShiyongShouchec

王显庆 王锡庆 主编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳金鹰印刷厂印刷

字数: 280,000 开本: 850×1168 1/32 印张: 12
印数: 1—15,000

1989年9月第1版

1989年9月第1次印刷

责任编辑: 宋杨华

责任校对: 高庆

封面设计: 刘曙光

版式设计: 赵耀今

ISBN 7-205-01137-X/F·215

定价: 4.60元

本书编著人员

顾问：刘 彬 沈其煜
主 编：王显庆 王锡庆
副主编：孙 邦 宛吉善 曲六功
刘洪举 景凤贤 杨树森

撰稿人：（按姓氏笔划为序）

马德林	王 亚	王智兼
刘 丹	刘廷超	刘春久
刘兴泉	刘金荣	石广瑜
孙 邦	孙维嫦	曲仁山
李俊杰	李治林	李洪第
张立耕	张田诚	张素萍
张 竹	张 宏	张玮莹
何 磊	汪 笕	沈志奇
邵泽浦	陈纪明	杨树森
杨颂东	屈庆先	袁执谦
赵殿武	高光超	高乃光
高 勇	阎魁山	景凤贤
翟 志	薛光裕	薛传东

序

自从我国宪法规定国务院和县级以上地方人民政府设立审计机关以来，审计工作在法制的轨道上稳步展开，对各级政府、金融机构和企事业单位的财政财务收支活动，进行了全面的审计监督。在深化改革，加强企业管理，提高经济效益，促进治理整顿，严肃财经纪律，维护国家和企业的合法权益，纠正经济领域中的不正之风，打击经济犯罪，搞好廉政建设等方面，都发挥了极为重要的作用。

但是，必须看到，审计监督是一项复杂的工作，我国实行审计监督制度时间不长，审计队伍还很年轻，尤其内部审计还处于刚刚起步阶段，缺乏系统的理论指导和丰富的实践经验。广大审计工作者十分渴望有一套适合我国国情，方便、适用的工具书，以指导审计工作。由王显庆、王锡庆同志主编的《内部审计实用手册》一书，适应我国现阶段审计工作的需要，并作为向建国四十周年的献礼出版了。这对于保证审计质量，提高审计效率，使审计工作逐步走向规范化和科学化有着非常重要的意义。

参加编写的同志，既有审计专家、学者，又有多年从事实际审计工作的同志共四十余人。本书总

结、整理了我国内部审计理论和实践的成果，是集体智慧的结晶，并力求做到理论联系实际，通俗易懂，实用性强，它不仅适合审计工作者的需要，也是广大财会人员的良师益友。希望这本手册的问世，能在我国审计工作中发挥其应有的作用并在审计实践中使它更加丰富和完善起来。

王友元

一九八九年秋于沈陽

前 言

为适应内部审计工作日益发展和促进这项工作不断走向规范化的需要，我们组织编写了《内部审计实用手册》这本审计用书。

本书是一部实用工具书，共分五篇二十二章。从内部审计的定义到产生和发展；从部门、单位审计到乡（镇）、街审计；从审计的具体内容重点到审计工作的方式方法；从不同的经营形式审计到各种业务审计等，都有专门的介绍和阐述。如承包、租赁、股份制、联合企业经营审计；企业破产、兼并、厂长（经理）经济责任审计等，均单独立章，并作了较为详尽的表述。它不仅适应广大内部审计工作者的需要，也适应各部门、各单位主管财务工作的领导以及广大财会人员工作和学习的需要。同时，也可作为科研部门和财经院校师生的参考书。

需要指出的是，本书基本上是以教材形式编写的，侧重于实际工作，意在尽量阐述得透一些。由于内部审计门类繁多，业务复杂，除金融、邮电、铁路按业务部门撰写以外，其他章节基本写的都是共性的东西，目的在于有广泛的适应性，便于各部门各单位和各行各业的内部审计工作需要。同时，本书各章节内容有一定的连贯性，在前面的章节中或在财务收支、各项资金等专业性的章节里已介绍过的情况，后面的或其他章节中一般就不再重述，请读者注意。此外，需要说明的是，第一篇总论中的各章节所阐明的一些观点和问题，一般都尚未定论。如内部审计与国家审计的关系问题，

内部审计分为部门审计、单位审计、乡（镇）、街审计的问题，内部审计实行分层次管理和指导的问题等等，只是总结了几年来的实践经验，提出一些设想和意见，其目的是作为深入探讨问题和进一步做好内部审计工作的参考。

辽宁省副省长王文元教授很关心审计事业，并为本书写了序言；中国审计学会副会长刘彬同志、东北财经大学沈其煜教授应邀为本书编写顾问；朱克俊、秦凤山、张鸿杰、沈广熔、高廷枢、王利群等同志，都对编写工作给了不少帮助。我们在编写过程中，还得到了辽宁省交通厅审计处、辽宁省供销社审计处、沈阳飞机制造公司审计处、鞍山钢铁公司审计处、冶金部鞍山第三建设公司审计处、沈阳机床一厂和其他有关单位的大力支持，在此一并表示深切的感谢。

本书由王显庆、王锡庆主编，全书由王锡庆总纂。由于水平所限，书中的缺点和错误在所难免，欢迎广大读者提出宝贵意见，以便再版时修改。

辽宁省审计学会《内部审计实用手册》编写组

一九八九年九月

目 录

第一篇 总 论

第一章 内部审计概述	(1)
第一节 内部审计的概念.....	(1)
第二节 现代内部审计的产生与发展.....	(2)
第三节 内部审计与国家审计的关系.....	(9)
第四节 内部审计如何走向经常化、制度化、 规范化.....	(11)
第二章 内部审计的分类、范围和内容	(14)
第一节 部门审计.....	(14)
第二节 单位审计.....	(17)
第三节 乡(镇)、街审计.....	(19)
第三章 内部审计的组织与管理	(24)
第一节 建立内部审计的重要性和必要性.....	(24)
第二节 内部审计机构的设置原则、任务和 职权.....	(26)
第三节 内部审计人员的条件.....	(28)
第四节 内部审计实行分层次管理和指导.....	(29)
第四章 内部审计工作程序	(31)
第一节 内部审计工作准备阶段.....	(31)
第二节 内部审计工作实施阶段.....	(33)

第三节 内部审计工作终结阶段·····	(34)
第五章 内部审计的方式方法·····	(41)
第一节 内部审计工作的几种形式·····	(41)
第二节 内部审计工作的基本方法·····	(45)

第二篇 经营方式和经济责任审计

第六章 承包经营审计·····	(50)
第一节 企业承包经营审计·····	(50)
第二节 企业内部经济责任审计·····	(58)
第三节 审计中需要注意的几个问题·····	(61)
第七章 租赁经营审计·····	(63)
第一节 租赁经营的概述·····	(63)
第二节 租赁企业清产核资审计·····	(65)
第三节 租赁合同条款的审计·····	(67)
第四节 租赁合同分期兑现审计·····	(70)
第五节 租赁合同终止审计·····	(72)
第八章 股份制经营审计·····	(74)
第一节 股份制企业的概述·····	(74)
第二节 资产评估的审计·····	(75)
第三节 成本构成的审计·····	(83)
第四节 股息、红利的审计·····	(90)
第九章 联合经营企业审计·····	(95)
第一节 联合经营的概述·····	(95)
第二节 联合经营的审计·····	(97)
第三节 审计中需要注意的几个问题·····	(105)
第十章 企业破产审计·····	(106)
第一节 企业破产的概述·····	(106)

第二节	破产审计的主要内容和做法·····	(111)
第三节	审计中需要注意的几个问题·····	(114)
第十一章	企业兼并审计 ·····	(116)
第一节	企业兼并的概述·····	(116)
第二节	企业兼并审计的主要内容和做法·····	(123)
第三节	审计中需要注意的几个问题·····	(124)
第十二章	厂长(经理)离任审计 ·····	(126)
第一节	厂长(经理)离任审计的原则·····	(126)
第二节	厂长(经理)离任审计的程序·····	(129)
第三节	厂长(经理)离任审计的内容和做法·····	(132)

第三篇 内部业务审计

第十三章	财务收支审计 ·····	(136)
第一节	财务收入的审计·····	(136)
第二节	财务支出的审计·····	(142)
第三节	利润总额与利润分配的审计·····	(151)
第十四章	各项资金审计 ·····	(157)
第一节	货币资金的审计·····	(157)
第二节	结算资金的审计·····	(166)
第三节	专项资金的审计·····	(174)
第四节	国家资金的审计·····	(181)
第十五章	财产物资审计 ·····	(187)
第一节	固定资产的审计·····	(187)
第二节	材料物资的审计·····	(192)
第三节	库存商品产品的审计·····	(199)
第十六章	经济效益审计 ·····	(203)
第一节	经济效益审计的作用·····	(203)

第二节	经济效益审计的指标体系·····	(205)
第三节	经济效益审计的主要内容和方法·····	(206)
第四节	审计中需要注意的几个问题·····	(219)
第十七章	财经法纪审计·····	(221)
第一节	财经法纪审计的特点·····	(221)
第二节	财经法纪审计的内容和做法·····	(222)
第三节	审计中需要注意的几个问题·····	(227)
第十八章	内部控制制度审计·····	(230)
第一节	建立内部控制制度的原则和内容·····	(230)
第二节	内部控制制度审计的内容和做法·····	(234)
第三节	内部控制制度的评价·····	(236)
第十九章	基本建设项目审计·····	(239)
第一节	基本建设项目前期工作审计·····	(239)
第二节	基本建设支出审计·····	(244)
第三节	交付使用财产审计·····	(248)
第四节	基本建设结余资金审计·····	(250)
第五节	基本建设项目年度财务决算和竣工决 算审计·····	(252)

第四篇 有关部门业务审计

第二十章	金融业务审计·····	(255)
第一节	计划管理的审计·····	(255)
第二节	资金管理的审计·····	(257)
第三节	贷款管理的审计·····	(259)
第四节	外汇管理的审计·····	(262)
第五节	现金管理的审计·····	(264)
第六节	保险业务的审计·····	(265)

第七节	信托投资业务的审计	(267)
第八节	信用社的审计	(269)
第九节	储蓄业务的审计	(271)
第十节	出纳发行业务的审计	(272)
第二十一章	邮电业务资金审计	(276)
第一节	报刊发行资金审计	(276)
第二节	邮政汇兑资金审计	(284)
第三节	邮政储蓄资金审计	(287)
第二十二章	铁路业务审计	(291)
第一节	铁路客运的审计	(291)
第二节	铁路货运的审计	(295)
第三节	铁路有关部门的审计重点	(298)

第五篇 附 录

一、审计条例	(306)
1. 中华人民共和国审计条例	(306)
2. 中华人民共和国审计条例实施细则	(314)
二、有关处罚规定	(322)
1. 国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定	(322)
2. 财政部、审计署关于发布违反财政法规处罚的暂行规定实施细则	(327)
3. 国务院发布《国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分暂行规定》	(336)
4. 监察部发布《国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分暂行规定实施细则》	(340)

三、审计署有关规定..... (349)

1. 审计署关于内部审计工作的若干规定..... (349)
2. 审计署关于进一步加强部门审计工作的
通知..... (352)
3. 审计署颁发《审计工作试行政程序》..... (353)
4. 审计署关于执行《审计工作试行政程序》若
干问题的通知..... (356)
5. 审计署、国家档案局颁发《审计档案管理
工作的暂行规定》..... (359)
6. 审计署、国家档案局颁发《审计文书材料
立卷归档工作试行政程序》..... (362)

第一篇 总 论

第一章 内部审计概述

随着我国审计机关的建立和卓有成效的工作，内部审计也有了很快发展。但由于内部审计工作开展时间不长，人们还缺乏认识 and 了解，更缺少理论基础知识的认识 and 了解，特别是作为内部审计工作人员更需要了解和掌握这方面的情况。为此，本章主要介绍内部审计的概念、产生和发展；内部审计与国家审计的关系；以及内部审计如何走向经常化、制度化、规范化。其目的在于，加强宣传，提高认识，进一步促进和推动内部审计工作的开展。

第一节 内部审计的概念

内部审计是指政府各部门、企业事业单位设立的审计机构或专职审计工作人员。它是同国家审计相对而言，国家审计机关称外部审计；部门、单位审计机构则称为内部审计。内部审计对其下属单位来说，也具有外部审计的性质，所以内部审计是部门、单位进行自我审计监督的一种形式。

部门、单位的财务收支、物资管理，仅靠财务会计、经营管理人员还不够，而这些直接管理人员是否有营私舞弊行为，还需要设立专门审计监督的人员。它既包括国家审计人员，也包括内部审计人员，是政治、经济发展的产物。

从我国审计史看，审计是在产生国家之后，政治、经济发展到一定阶段而产生的。至于是先产生国家审计机关，还是先产生部门、单位的内部审计，从目前掌握的史料看，还难以确定。“结绳记事”、“书契”的刻著之后，一定还要由有

关官员进行检查、校正，在殷商和西周时代便是作册尹和大史。大史校阅天下簿书制度，一直延续到汉朝。从这些零星史料推断，是先产生审计人员、审计机关。但是，在生产力极不发达的情况下，奴隶主、天子的财产比较简单，如牲畜、粮食、手工业品等，据甲骨卜辞中有关商王派官员省库的记载，也可以认为是内部审计。省库，就是省察，即审计，对粮食仓库、手工业品仓库等进行审计。这是一种行业性质的审计。因此，在殷商和西周的奴隶制时期，虽然有了审计，但当时的审计究竟属于国家审计，还是属于内部审计，其孰先孰后，均限于史料，尚无法确切认定。不过，可以肯定的说，我国的内部审计同国家审计一样，历史悠久，源远流长，而且，也经历了一个产生和漫长的发展过程。

第二节 现代内部审计的产生与发展

随着我国政府审计的建立，内部审计也有了较快的发展，并且不断为人们所认识，其内审工作在日趋深化。下面，重点介绍有关现代内部审计的产生与沿革情况。

一、从巡回审计到为外部审计服务，孕育着内部审计的萌芽

外部审计实践之初，其主要目的是检查企业会计是否有欺诈舞弊行为和记录是否正确，当时设置内部审计的必要性还不很明显。十九世纪末期，在西方国家的大企业，首先是由铁路和银行两部门开始，出现了所谓“巡回审计”（Travelling Audit），曾被人们称为内部审计的两大支柱。即由总部派遣财务人员到所属机构核对票据和查帐，重点检查是否有弄虚作假行为，进行稽核查对。这虽不能认为是真正和完全的企业内部审计，因其并未超出会计监督的范围；但它

已开始寓意了内部审计因素，成为萌发内部审计的基点。

随着资本主义经济的发展，原来独资或合伙经营的企业逐渐为大规模的股份公司所代替，企业所有权与经营管理权逐步分离，企业经营者为了昭信于投资者（股东、债权人、银行等），企业所有者关心企业的成败及其经营者是否值得信赖，迫切需要第三者对企业所出示的会计资料进行审查，以证明其反映的经济活动正确性、合法性、真实性。这样，以经济公证为主要职能的社会审计便应运而生。由于股份有限公司的建立和资本主义各国实行强制性的社会公证审计制度，对企业建立内部审计起着一定的推动作用。因为昂贵的收费和时效等问题促使企业成立内部的审计服务组织，用以帮助收集资料，提供数据等，以便减少审计时间和节约审计费用，从而孕育着现代内部审计的雏形。

二、从集权化向分权化发展的管理体制变革，导致内部审计的产生

现代工业企业管理是资本主义工厂制度出现以后的产物。内部审计的建立与发展主要基于企业自身的经济需要，也是提高企业管理效率的一个主要条件。以美国为例，二十世纪初叶，美国的资本主义为了确保垄断市场、维护其支配地位，不少大型企业开始了管理体制的改革，经过种种试验，终于形成了集权化管理体制（直线——参谋组织机构），以集中领导，分工严密，职责清楚，秩序井然，工作效率较高，整个企业有较高的稳定性。同时，由于集中领导可以在整个企业范围内调配人力和物力，统筹安排，使力量集中到最有利的地方和部门去，并可使工厂中各种作业标准化、产品规格化，做到经营管理合理化。但是，发展结果，这种管理体制，使基层单位和部门的主动性和积极性受到限制，不能集

思广益地作出决策，而且因各参谋部门和直线指挥部门之间目标不统一，容易产生矛盾，使最高领导的协调工作量很大，且力不从心。客观形势迫使美国企业在管理体制上有更大的灵活性来进行一次重大的改革，从集权化的管理体制走向分权化的管理体制，也就是在集中指导下，进行分权管理。在这种制度中，企业按产品类别、地区或经营部门分别成立若干事业部，而从原材料采购、产品设计、制造，一直到销售，全部由各单位和部门负责实行独立经营、单独核算，企业最高管理机构只保留人事决策、财务控制、规定价格幅度、监督等的部门化结构管理体制。

部门化结构管理体制是美国企业管理专家小阿尔弗雷德·P·斯隆在二十年代初担任美国通用汽车公司总经理时研究设计的，1924年首先在通用汽车公司改组完成。当时斯隆按照政策制定与行政管理分开的原则，将公司任务分成决策与执行两大部分，领导部门担任决策；直线指挥部门负责各级的经营活动。

董事会是决策机构，董事会下设财务委员会和执行委员会。执行委员会对业务经营活动进行全面控制；财务委员会对经济财务活动实行总控制。开始，财务委员会里设有内部稽核组织，1938年发展为在董事会领导下，成立了审计委员会。这是当今最早出现的企业内部审计机构，而就其当时主要职责来说，进行的主要是财务审计，即会计审计，监督各事业部完成总公司赋予的以利润为中心的财务责任，保证各事业部会计核算资料的真实可靠，保护企业的安全与完整，由此导致内部审计的产生。

三、企业决策者对内部审计认识的提高，促进了内部审计事业的发展