

企业家丛书

工商企业内部审计



特约编辑：贾 湛

责任编辑：张丙申

封面设计：平 原

工商企业内部审计

孙昌湘 陈今池 刘大贤

中国经济出版社出版

新华书店北京发行所发行

水电出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.0625印张 1插页 197千字

1986年10月第1版 1986年10月第1版第1次印刷

印数：00,001—20,000

统一书号：4395·76定价：2.05元

许滌新题词

要实现我国的社会主义现代化建设，必须办好我们的社会主义企业。而要办好现代化的社会主义企业，就不仅要培育出大量的科技人材，而且要培养出大量的善于经营管理的企业家，因为经营管理如果搞不好，就会浪费企业的物力、财力和人力，就会出产大量的次品和废品。

企业家丛书的出版是利于培养和提高我国的管理人材，这是值得我们重视的。

封面题字 袁宝华

要實現我國的社會主義現代化建設
必須办好我們的社會主義企業而要把
好現代化的社會主義企業就不僅要培
育出大量的科技人材而且要培養出大量
的善于經營管理的企業家因為經營管
理不善搞不好就會浪費企業的財力和
人力就會產生大量的次品和廢品
企業家學叢書的出版更利于培養和提高
我國的管理人材這是值得我們重視的

許崇清于北京



企业家和企业家时代

我国方兴未艾的经济体制改革，其实质和重要目的之一是培育和形成一个生机勃勃的企业家阶层。可以这样讲，我国经济发展的瓶颈和关节点，既不是资源和设备，也不是劳动和技术，而是现代意义上的企业家。

然而，企业家在我国以往的社会历史中却处于无足轻重的地位。“士农工商”，这是我国古籍中一个经常用来描述社会结构的词汇，也是历史学家研究我国古代社会的一把钥匙，它形象地说明了我国历史上工商业的社会地位。进入近代后，由于我国资本主义经济发展的落后及其特殊性，企业家成了资本家和剥削者的代名词。新中国的建立，给我国的经济发展提供了基本的保证。但是，经济建设指导方针上的失误，使本应是商品生产者的企业，变成了等级制的机构，厂长和经理变成了终身制长官。

现代企业家，既是社会进步和经济发展的产物，又是社会进步和经济发展的动力。19世纪中叶，世界范围内的资本主义生产得到飞跃的发展，传统的工厂主、资本家凭借经验和能力，已无力经营管理日益扩大和复杂的工商企业，也无法处理社会化大生产中遇到的一系列问题。为了适应经营管理日益专业化的需要，企业所有权和经营权开始分离，一个专门从事企业经营和管理的阶层应运而生，走上历史舞台，

这就是今天的企业家和企业阶层。由于企业具有专业知识，擅长经营，勇于创新，积极参与经济活动，极大地推动了历史的进步和经济的发展。

党的十一届三中全会开始的我国社会的全方位改革，是一场革命，是新技术革命巨浪冲击下的一次机会，是中国社会精英和人民的一次历史性选择；它为我国的经济发展提供了广阔的前景，为新兴企业家的崛起提供了必要的条件。

改革的本质是开拓与创新。企业家最重要的素质是开拓与创新。因此，经济体制改革的必然结果之一将是产生一大批新兴企业家和一个具有自主意识的企业家阶层。这个企业家阶层将极大地推动我国的经济的发展，使我国的全方位改革发展为不可逆转的历史潮流。企业家的时代正在到来！

企业家的成长和企业阶层的形成，是一个历史的过程，一个实践的过程，一个学习的过程。在由一个平凡的人成长为一个出类拔萃的人的过程中，不仅需要自己的拚搏，更需要借鉴和学习国内外的先进经验，学习现代社会经济的各种知识。

基于这种历史的考虑，一批青年理论工作者和一批青年实业家结合在一起，共同组织编辑了《企业家丛书》。

《企业家丛书》献给在中国社会主义改革中诞生的企业家。

衷心感谢鼎力支持本书出版的各位朋友！

李盛平

1986年

前 言

自十一届三中全会以来，党和国家的工作重点已转向经济建设。目前，随着我国经济和企业体制改革的逐步推行，市场机能将发挥越来越大的作用，企业将逐渐由生产型转变为经营型。在这样一个新的经济和企业环境中，企业必须加强对其全部业务活动的控制，更有效合理地利用其人力、物力和财力资源，不断地改善经营管理，提高经济效益。

内部审计是由企业内部审计机构对企业业务活动所进行的审计监督。内部审计是外部审计的基础，它具有经常性、预防性和针对性等优点。同时，内部审计的范围也要比外部审计的范围广泛，它不仅审计监督企业的会计帐目和财务收支，而且更侧重于审查企业供应，生产和销售等整个经营管理过程的效率和效果。因而，为了提高我国企业的经济效益，建立健全我国企业内部审计机构和积极开展内部审计工作已成为当务之急。有鉴于此，我们编写了这本《工商企业内部审计》，它可以作为我国财经院校的教材和企业内部审计人员的自修课本。

由于内部审计在我国尚处于初建阶段，加之我们的水平有限，书中错讹不妥之处，恳请读者指正。

编 者

一九八六年十月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 内部审计的概念	(1)
第二节 内部审计的任务	(7)
第三节 内部审计的原则	(9)
第四节 内部审计的方法	(12)
第二章 内部审计机构	(15)
第一节 内部审计机构在企业中的地位	(15)
第二节 内部审计机构的职权	(22)
第三节 内部审计人员的条件	(26)
第三章 内部控制制度	(29)
第一节 内部控制的概念和作用	(29)
第二节 内部控制的步骤和方法	(34)
第三节 内部控制制度的标准和原则	(41)
第四章 内部控制制度的检查和评价	(46)
第一节 内部控制制度检查和评价工作的重要意义	(46)
第二节 内部控制制度的检查	(49)
第三节 内部控制制度的评价	(54)
第五章 内部审计工作的组织	(60)
第一节 编制审计工作计划	(61)
第二节 收集审计证据	(68)
第三节 编写审计工作底稿和审计报告	(75)
第六章 审计抽样方法	(79)
第一节 统计抽样的概念和应用范围	(79)
第二节 选择样本的方法	(81)

第三节 统计抽样方法	(84)
第七章 经济分析和经济效益评价方法	(95)
第一节 运筹学和教学模型	(95)
第二节 其他经济分析方法	(103)
第三节 经济效益评价方法	(107)
第八章 供应过程审计	(117)
第一节 进货业务审计	(118)
第二节 收货业务审计	(125)
第三节 库存业务审计	(129)
第九章 生产过程审计	(133)
第一节 生产技术准备业务审计	(134)
第二节 生产业务活动审计	(137)
第十章 销售过程审计	(149)
第一节 市场调查和销售预测审计	(150)
第二节 产品计划开发审计	(153)
第三节 推销和广告审计	(156)
第四节 产品销售审计	(158)
第五节 技术服务审计	(162)
第十一章 技术和设备管理审计	(165)
第一节 技术管理审计	(166)
第二节 设备管理审计	(171)
第十二章 质量管理审计	(179)
第一节 产品质量检验审计	(180)
第二节 全面质量管理审计	(184)
第三节 产品质量决策审计	(188)
第十三章 会计核算审计	(190)
第一节 会计凭证审计	(192)
第二节 会计帐簿审计	(199)
第三节 会计报表审计	(204)

第十四章	财务管理审计	(208)
第一节	资金筹措业务审计	(209)
第二节	现金管理审计	(213)
第三节	资金利用状况审计	(216)
第四节	资金耗用状况审计	(219)
第五节	财务成果审计	(223)
第十五章	职工和管理人员舞弊审计	(227)
第一节	职工舞弊审计	(228)
第二节	管理人员舞弊审计	(236)
第十六章	电子数据处理系统审计	(243)
第一节	电子数据处理系统的构成	(243)
第二节	电子数据处理系统的审计线索	(246)
第三节	电子数据处理系统的内部控制	(247)
第四节	电子数据处理系统审计	(252)
第十七章	内部审计报告	(257)
第一节	内部审计报告的性质和作用	(257)
第二节	内部审计报告的种类和内容	(259)
第三节	内部审计报告的编写步骤	(264)
第四节	编写审计报告应注意的问题	(267)
第十八章	我国内部审计的发展前景	(271)
第一节	内部审计的历史发展过程	(271)
第二节	我国内部审计的发展前景	(276)

第一章 总 论

内部审计是我国审计监督体系的一个重要组成部分。建立和健全工商企业单位的内部审计机构，开展内部审计工作，不仅是完善我国审计监督体系的一个重要步骤，也是搞好我国国家审计监督的一项必要的基础工作。本章的主要内容是阐述内部审计工作的任务、原则和方法，为建立内部审计机构和开展内部审计工作确定一些基础的观点。

第一节 内部审计的概念

一、内部审计的概念

关于内部审计的含义，目前我国尚未获得一致的认识，有广义和狭义两种看法。

狭义的内部审计概念，认为内部审计的主要内容应是财务审计（即会计检查），它所审查的对象主要是企业的会计工作。因而，工商企业的内部审计应包括以下内容。

（1）对企业内部会计控制制度的评价，即内部审计人员要对企业内部会计控制制度是否完善进行审查；对存在的问题或漏洞，应提出改进的建议，及时地向企业领导提出报告。

（2）对企业会计记录进行审查，发现会计记录和计算上的差错，借以提高会计资料的可靠程度。

（3）审查会计记录中的弄虚作假和贪污舞弊行为。

以上三个方面均是传统的审计工作职能。为了适应我国

社会主义现代化建设的需要，我们认为我国目前所要建立的内部审计，应不仅局限于这些传统的职能。因而，我们在给内部审计下定义时，必须考虑当前我国社会主义现代化建设的需要与内部审计职能的新的发展趋向。作为现代工商企业的一个有效管理工具，内部审计的审查范围，绝不应仅限于会计工作，而应包括企业的整个经营管理工作。哪里存在缺效率和铺张浪费现象，哪里存在问题和漏洞，哪里就应作为内部审计人员的审查重点。

因此，本书所阐述的内部审计概念是广义的，它既包括财务审计(会计检查)的内容，也包括所谓的管理审计或经济效益审计的内容。如果给内部审计下一个全面完整的定义，则内部审计应是由企业内部专职人员对企业会计工作以及各项经营管理工作所进行的审查和监督。内部审计所包括的内容，如图1-1所示。

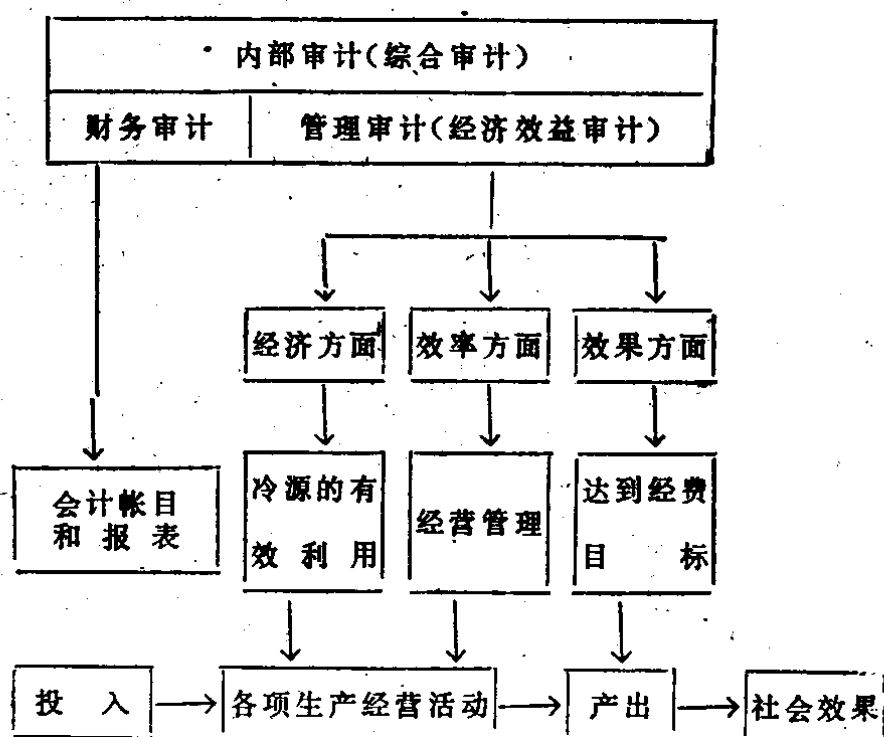


图 1-1 内部审计的内容

至于内部审计究竟以财务审计为侧重点，还是以经济效益审计为侧重点，我们认为二者是互相联系的，而不是对立的。财务审计应当说是经济效益的基础，如果企业的财务收支和生产经营活动不合理合法，失控失真，经济效益就无从谈起，如果说有经济效益，也只能是在损害宏观经济效益的微观经济效益，这是实不可取的。况且离开正确的会计核算资料，评价企业经营的好坏，也就无所依据，当然也就无法搞好经济效益审计。

另一方面，经济效益审计乃是财务审计的延伸和发展。这是因为财务审计的作用具有相当大的局限性，企业内部审计人员的职能应不仅限于审核会计数据的真实性，另一个重要的职能应是考核企业各部门的经营效果，提出改善经营、提高效率的措施和方案，协助企业主管人员有效地管理和控制企业。

至于究竟以哪一种审计为侧重点，则取决于工商企业的具体情况。对于财务会计制度尚不够健全，财务收支紊乱的企业来说，内部审计工作应首先侧重于财务审计。对于财务会计制度比较健全，会计记录真实可靠的企业来说，内部审计工作的侧重点则应转移为经济效益审计。

二、内部审计的性质

内部审计是由企业内部专职人员所负责进行的审计。在一个工商企业中，内部审计工作从其性质来看，首先是一项独立性的查证和鉴定工作。所谓独立性是指内部审计机构的独立，即它直属企业主管人员的领导；其次，指审计人员的独立，即要有专职的而不是兼职的审计人员；另外，独立性还指审计工作的独立，即审计工作不受其他部门的制约和干扰。这就是所谓审计职能的“超然独立”。只有保证内部审

计的超然独立性，他们的查证和鉴定报告，才能被人们所信赖。

所谓查证和鉴定工作，是指复核会计部门和其他业务部门向企业主管人员所汇报的情况是否属实。因而，内部审计机构所担负的任务，首先是查证事故真象。为此，内部审计人员必须能够提供充分的证据，证实他们所作出的鉴定有可靠的依据。尤其是当内部审计人员在揭发违法乱纪和贪污舞弊行为时，责任重大，更需要有充分可靠的证据作为依据。审计人员必须善于繁杂而又数量庞大的业务资料中，查找出他们所需要的证据。

从另一方面来看，内部审计工作的性质是具有监督性的。所谓监督性是指内部审计人员的主要任务是检查和评价其他业务部门，检查企业中哪些业务部门缺乏效率和存在浪费现象，以及是否存在舞弊和弄虚作假行为等。内部审计机构之所以需要设置，是由于在企业中，各个业务部门通常仅是从本部门的利益来看待和处理经营管理问题，它们往往缺乏全局观念，甚至有可能在其他业务部门遭受损失的情况下，去获取本部门的利益或经营成果。内部审计机构的任务就是以客观的立场，从国家和企业的最根本利益出发，从国家和整个企业角度监督各个业务部门的工作及其经营成果，以及执行国家各项财经政策和企业经营方针的情况。

综上所述，内部审计工作的性质可以概括地表述如下：内部审计工作是由企业内部专业人员所进行的一项独立查证和鉴定工作，它主要是通过对会计和其他业务的监督来为企业管理人员服务。因而，内部审计工作既是一项业务技术性强，也是一项政策性强的工作。内部审计是衡量和评价企业会计和其他业务部门工作效率和效果的一个重要工具，充分

发挥内部审计机构的作用，有效地开展内部审计工作，不仅可以促使企业更好地贯彻国家经济政策，遵守财经法纪，而且能够促使企业不断改进经营管理和提高经济效益。

三、内部审计与外部审计的区别

内部审计是指由企业内专业人员所从事的审计；外部审计从我国的目前情况来看，主要是国家审计机关对企业所实施的审计。内部审计与外部审计的关系是极为密切的。内部审计是外部审计的基础，外部审计工作的深度和广度，在很大程度上决定于内部审计工作的健全程度。内部审计搞好了，外部审计就比较容易进行，就可以扩大审查的范围，或就某些方面的问题进行深入的审查。另一方面，由于外部审计是由国家审计机关所进行的审计，国家审计人员通常不仅具有更高的政策和业务水平，而且能够接触比较多的企业单位，了解和掌握比较多的情况，因而可以对内部审计工作起指导作用。内部审计与外部审计在以下几个方面是不同的。

1. 审计的目的不同

外部审计是政府对企业所进行的审计监督，其主要目的是审查企业执行国家经济政策和各项财经法纪的情况，以及企业主管人员在经营管理中是否有玩忽职守，因而存在严重浪费的现象。国家审计机关的审计报告是提供给各级政府的，主要是对国家和社会负责，而不是对企业主管人员负责。必要时，国家审计机关还需要通过新闻媒介，将企业的财务状况和存在的浪费现象向社会披露，促请社会各界人士关注企业的经营管理状况。

内部审计则是企业对所属业务部门所进行的审计监督，其主要目的是为了促进各业务部门改善经营管理和提高经济效益。内部审计机构主要是对企业主管人员负责，内部审计

报告一般亦不需要向社会公开披露。

2. 审计的范围不同

外部审计主要审查企业的会计帐目和报表。审查企业是否执行财经纪律，以及企业会计报表所反映的财务状况是否属实。至于企业的内部控制制度是否健全，各业务部门经营状况是好是坏，则可以不必进行审查。内部审计则恰恰相反，重点不仅是会计帐目和报表，而且还包括企业各个业务部门的内部控制制度，和各个业务部门的经营管理状况。因而，一般来说，内部审计比外部审计的范围更为宽广一些。

3. 审计的深度不同

外部审计对会计帐目报表中影响不大的误差数额，可以略而不管；只对财务状况影响较大的误差，才进行深入的追查。而内部审计不仅关心误差数额的大小，更重要的是关心造成误差的原因，并研究有无改进企业经营管理的必要。所以，外部审计的深度不及内部审计的深度。

4. 审计的作用不同

外部审计是一种事后审计，只是对已经完成的生产经营活动作出评价，不能对正在进行的生产经营活动进行指导和控制。内部审计虽然也进行事后审计，但更着重于当前存在的问题，如对企业内部控制情况进行检查、分析和评价，并提出改进意见和建议，借以指导正在进行的业务活动。

5. 审计的时间不同

外部审计通常在年终进行，亦称年度审计。而内部审计则在平时连续地进行。

四、内部审计与内部控制的关系

在各种不同类型的企业中，通常均设有供应、生产、销售、以及财会等部门，在这些部门中都要建立必要的内部控

制制度，以保证各项业务记录的真实可靠，以及人力物力资源的有效利用。这些内部控制制度是否能够真正起到控制作用，除责成各业务部门认真贯彻执行外，还要依靠内部审计人员的监督和检查。所以，内部审计实质上是内部控制的控制，是内部控制的一个重要组成部分。有关内部控制问题，将在第三章内部控制制度中作详细的阐述。

第二节 内部审计的任务

内部审计的任务是指实施内部审计所要达到的目的和要求。由于工商企业单位的业务内容不同，因而内部审计的具体任务也有所不同，但是内部审计的基本任务则是相同的。一般来说，内部审计的任务有以下几个方面。

一、审查各业务部门对国家经济政策、法令以及企业经营方针的贯彻执行情况，维护财经纪律

国家根据不同时期的政治经济任务，并为了保证国民经济各部门在发展过程中作到协调和均衡，制定了一系列的经济政策和法令，这是每个企业单位进行经营活动的准绳，每个企业单位均应严格遵守，认真贯彻执行。但是，也会有一些企业搞本位主义，从小团体利益出发，不顾大局，甚至以损害国家利益来满足本单位的需要。因而，内部审计的一项重要任务是对国家经济政策和法令贯彻执行情况进行审计监督。

目前，随着经济体制的改革和自主权的扩大，企业可以在国家计划指导之下自行制定经管方针和经营目标。在这种情况下，内部审计的审计监督职能也就更为重要。这是因为随着国家直接计划控制的逐步减少，财经法纪控制必然需要