

500 强公司 12 年内部审计一手经验的系统总结
审计人员专业的实务操作规范与工作指南

现代企业 内部审计

实务全书

《现代企业内部审计实务全书》编委会◎编著

- ◆ 如何才能全面掌握内部审计工作的基本理论与基本方法？
- ◆ 如何才能在内部审计工作中有所作为？
- ◆ 如何才能让虚假数字和舞弊行为无处藏身？
- ◆ 细读本书，让你少走五年弯路



地震出版社
Seismological Press

现代企业内部审计实务全书

《现代企业内部审计实务全书》编委会 编著



地震出版社
Seismological Press

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业内部审计实务全书 / 《现代企业内部审计
实务全书》编委会编著. —北京: 地震出版社, 2017. 8
ISBN 978 - 7 - 5028 - 4811 - 8

I. ①现… II. ①现… III. ①企业管理—内部审计
IV. ①F239. 45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 154299 号

地震版 XM3975

现代企业内部审计实务全书

《现代企业内部审计实务全书》编委会 编著

责任编辑: 薛广盈 吴桂洪

责任校对: 潘菊华

出版发行: 地震出版社

北京市海淀区民族大学南路 9 号

邮编: 100081

发行部: 68423031 68467993

传真: 88421706

门市部: 68467991

传真: 68467991

总编室: 68462709 68423029

传真: 68455221

证券图书事业部: 68426052 68470332

[http: //www. dzpress. com. cn](http://www.dzpress.com.cn)

E-mail: zqbj68426052@163. com

经销: 全国各地新华书店

印刷: 廊坊市华北石油华星印务有限公司

版 (印) 次: 2017 年 8 月第一版 2017 年 8 月第一次印刷

开本: 787 × 1092 1/16

字数: 592 千字

印张: 30. 25

书号: ISBN 978 - 7 - 5028 - 4811 - 8/F (5510)

定价: 85. 00 元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 委 会

编委会秘书

索晓辉 suoxh@139.com

编 委

姚 敏 (会计学硕士, 中国财政科学研究院)

刘淑凤 (会计学硕士, 中国财政科学研究院)

徐东方 (会计学硕士, 河北金融学院讲师)

唐斯圆 (会计学博士, 清华大学)

郑 茜 (会计学硕士, 中央财经大学)

杜 丹 (会计学硕士, 中央财经大学)

王 蕾 (会计学硕士, 中央财经大学)

任 婕 (会计学硕士, 中央财经大学)

方文彬 (会计学硕士, 兰州商学院会计学院教授)

邢铭强 (会计学博士, 兰州商学院会计学院副教授)

汪华亮 (法学博士, 南京财经大学法学院副教授)

姚 宇 (会计学博士, 陕西师范大学经管学院副教授)

Preface

前言

内部审计是审计三大形式之一，它有别于另外两种外部审计形式。内部审计是在组织内部进行的一种独立客观的监督和评价活动，通过审查和评价经营活动及内部控制的适当性、合法性和有效性，来敦促组织目标的实现。内部审计之父索耶认为，内部审计是对组织中各类业务和控制进行独立评价，以确定是否遵循公认的方针和程序，是否符合规定和标准，是否有效和经济地使用了资源，是否能够实现组织目标的审计形式。

现代企业的各类业务与交易纷繁芜杂，组织活动的多样化使得经济行为的有效性难以测量，如何才能有效监督和评价这些活动，首先得靠严格的内部审计的审查制度。为了适应现代经济的发展要求，这本《现代企业内部审计实务全书》应运而生。编撰本书的主要意义在于，为企业的内部审计工作提供全面、准确的实务操作指南，提高内部审计工作者的业务操作水平。

本书包括六篇内容，它们分别是内部审计理论基础、内部审计作业流程、内部审计技术与方法、基础内部审计实务、按目标分类的内部审计实务指南、内部审计管理，共 23 章。首先从理论层面出发，讲述内部审计的内容、作业和技术；之后详细讲述内部审计不同项目、不同分类的实务操作，包括合规性审计、保证性审计、绩效达标审计、绩效提高审计等；最后讲述内部审计的管理，对内部审计的效果进行评价，提高内部审计的有效性。

当然，企业内部审计工作的开展不止这些，实务中的样本和案例难以一一列举，但万变不离其宗，能够以本书为蓝本，应用到实务中去，才能更好地将内部审计工作做到尽善尽美。这就要求内部审计工作者更深层次地体会本书的指导思想，将内部审计的价值充分发挥到企业的发展中去。

本书能够得以顺利出版发行，离不开编写人员的辛勤劳动，他们兢兢业业、一丝不苟的工作精神，也让本书能够以最具实际效用的价值面世。本书在编写过程中参考了大量文献与著作，在此也向相关文献的作者表示深切的感谢。

限于编者水平有限，本书难免有不足和遗漏之处，恳请广大读者和专家批评斧正，作者的联系信箱为 suoxh@139.com。

编 者

Contents

目 录

第一篇 内部审计理论基础

第一章	内部审计概述	3
第一节	内部审计的产生与发展	3
第二节	内部审计的定位与价值	13
第二章	内部审计的准则体系	20
第一节	内部审计准则概述	20
第二节	国际内部审计准则	22
第三节	中国内部审计准则	25
第三章	内部审计的职业道德规范	33
第一节	内部审计职业道德规范概述	33
第二节	内部审计职业道德规范的具体内容	40
第四章	内部审计的机构与人员设置	44
第一节	内部审计机构设置与模式选择	44
第二节	内部审计机构的权限与职责	51
第三节	内部审计人员职业胜任能力	52

第二篇 内部审计作业流程

第五章	准备阶段	57
第一节	确定审计项目	57
第二节	初步了解被审计单位	60
第三节	风险评估	64
第四节	确定审计目标和审计范围	67

第五节	确认评价标准和审计资源	68
第六节	制定项目审计方案	69
第七节	下达审计通知书	71
第六章	实施阶段	73
第一节	开展现场工作	73
第二节	内部控制有效性测试	75
第三节	实施审计测试程序	77
第四节	工作底稿的编制和复核	85
第五节	进行小结会与撤点会	88
第七章	报告阶段	91
第一节	审计中期报告	91
第二节	审计发现、结论、建议	92
第三节	审计结果沟通	93
第四节	撰写审计报告	97
第五节	审计报告的复核与报送	101
第八章	后续审计跟踪阶段	108
第一节	整改情况调查	108
第二节	后续审计	112
第三节	审计文件整理归档	117
第四节	审计成果利用	119

第三篇 内部审计技术与方法

第九章	内部审计证据	125
第一节	内部审计证据	125
第二节	内部审计证据的取证方法	133
第十章	抽样技术	137
第一节	审计抽样概述	137
第二节	内部审计抽样的基本流程	139
第三节	属性抽样审计	147
第四节	变量抽样审计	151
第十一章	分析性技术	154
第一节	分析性技术概述	154

第二节	分析性技术的方法	156
第三节	分析性技术的实际应用	159
第十二章	内部审计工作底稿	162
第一节	内部审计工作底稿概述	162
第二节	内部审计工作底稿的格式、要素和范围	165
第三节	内部审计工作底稿的归档	171

第四篇 基础内部审计实务

第十三章	企业业务循环内部审计	177
第一节	销售与收款循环的内部审计	179
第二节	采购与付款循环的内部审计	197
第三节	生产与存货循环的内部审计	207
第四节	筹资与投资循环的内部审计	223
第五节	货币资金的内部审计	234
第十四章	建设项目内部审计	255
第一节	建设项目审计概述	255
第二节	建设项目审计的内容	266
第三节	建设项目审计的要点	272

第五篇 按目标分类的内部审计实务指南

第十五章	合规性审计	279
第一节	舞弊审计	279
第二节	内部控制审计	285
第三节	合同审计	293
第十六章	保证性审计	300
第一节	风险管理审计	300
第二节	财务审计	313
第三节	信息系统审计	319
第十七章	绩效达标审计	331
第一节	内部经济责任审计	331

第二节 绩效审计	353
第十八章 绩效提高审计	366
第一节 职能管理审计	366
第二节 战略审计	371
第三节 治理审计	377
第四节 经营决策审计	385

第六篇 内部审计管理

第十九章 内部审计部门管理	393
第一节 内部审计部门管理概述	393
第二节 内部审计部门计划管理	395
第二十章 内部审计项目管理	409
第一节 内部审计项目管理概述	409
第二节 项目运行管理	415
第三节 内部审计项目外包管理	418
第二十一章 内部审计质量控制	422
第一节 内部审计质量控制概述	422
第二节 内部审计质量评估办法	425
第三节 内部审计质量评估流程	428
第四节 内部审计质量控制的现状问题及对策	433
第二十二章 风险评估	436
第一节 风险评估概述	436
第二节 风险评估流程	442
第二十三章 构建反舞弊机制	454
第一节 舞弊的概念和表现形式	454
第二节 舞弊行为的分类	460
第三节 舞弊识别与舞弊风险管理	463
第四节 舞弊行为的检查与报告	466
第五节 反舞弊机制案例介绍	468
参考文献	474

第一章 内部审计概述

第一篇

内部审计理论基础

第一章 内部审计概述

第一节 内部审计的产生与发展

内部审计历史悠久，经过长期的发展形成了较为成熟的体系。但其过程缓慢而艰难，到近代才真正开始全面深入发展。自其产生至今，从时间和特点来说，大致可以分为古代内部审计和近代内部审计两个阶段。现如今内部审计已成为现代审计体系中的重要组成部分，其职能也从最初的保护组织资产、查错防弊转向以管理为方向、经营审计和管理审计占主导地位，在加强企业内部控制、提高企业经营管理水平和经济效益等方面发挥着重要作用。鉴于此，内部审计逐渐受到企业治理层和管理层的高度重视，尤其对于大型集团企业来说，内部审计更成为其进行监管控制，提高经济效益的重要手段。

为了深入学习、掌握并理解内部审计，必须首先关注内部审计发展历史，本书将根据国内外专家学者的相关研究成果详细介绍内部审计的产生与发展。

一、国际内部审计的产生与发展

拥有“现代内部审计之父”美誉的国际内部审计大师劳伦斯·索耶（Lawrence Sawyer）（以下简称索耶）在其 20 世纪 80 年代初出版的《现代内部审计实务》一书中将国际内部审计发展的历史分为古代、中世纪、工业革命时期和近代四个阶段。索耶在书中表示，内部审计这棵大树扎根于古代，只是到了近代才开始开花结果。现代内部审计从古代开始，经历了痛苦缓慢的发展过程，直到 1941 年内部审计师协会建立，才形成一门独立的学科。

（一）古代内部审计

古代内部审计起步于 5 500 年前，内部审计活动的萌芽最早出现在奴隶社会。

在奴隶制政府，如古代罗马、希腊、中国，对内部审计组织及活动均有记载，如古代罗马，人们采用“听证账目”的方式来检查负责财务的官员有无欺诈、舞弊行为，即检查人听取不同人员对同一事项记录的口头汇报，审计（audit）一词就来源于拉丁文“听账人（auditus）”，英文“audit”也来源于此。当人类进入奴隶社会以后，奴隶主建立了许多大庄园，往往将自己的私有财产委托给精明能干的代理人去经营管理，与此同时派“亲信或管家”监督管理庄园的代理人，奴隶主和代理人之间由此产生“委托受托责任关系”，这些亲信实际上就充当了内部审计的角色，这时候的内部审计不仅有了服务的对象——奴隶主，也有了审计的对象——内部委托责任，此举被视为内部审计萌芽，但此时的“亲信或管家”并非专职“内部审计”，只是兼职。再如中国《周记》记载，西周时期，周王朝设有“司会”和“宰夫”两种官职。“司会”可以从日成、月要、岁月三个方面稽查考核王室的收入支出及吏治情况，实际是行使会计稽核和控制的权力，可谓原始意义上的内部审计。而“宰夫”独立于财会部门之外，行使“考其出入，以定刑赏”之职责，可谓我国政府审计的雏形。这些远古时期的内部审计雏形是源自财产所有权和经营权分离产生的受托经济责任，审计目的较为简单，且由于分权的程度和范围并不深入，内部审计活动尚未与其他管理职责分开，内部审计行为也并非由独立的人员来承担，内部审计活动仅限于监督和验证。

进入中世纪后，内部审计有了进一步的发展，主要标志是出现了独立的内部审计人员。分权思想不断深化和分工的产生为独立内部审计人员的出现创造了条件，复式簿记系统的诞生也进一步促进了内部审计的发展。但此时内部审计仍然不是一项独立活动，在企业的整个管理体系中承担着非常有限的角色，是会计部门的附属、外部独立审计的延伸。中世纪的内部审计继承了奴隶社会内部审计的思想，而且为近代内部审计奠定了坚实的基础。这一时期，内部审计主要采取寺院审计、城市审计、行会审计、银行审计和庄园审计等形式，如图 1-1 所示。

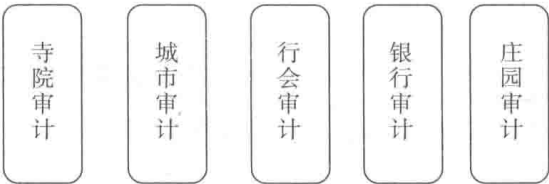


图 1-1 中世纪内部审计形式

1. 寺院审计。寺院内部审计产生于西欧寺院，11 世纪以来，西欧的寺院极为普遍，且很多寺院开办了各种类型的手工作坊，管理着大量财产。为了加强对作坊的管理，寺院配备各种专职管理人员以监督检查管理人员经济责任的履行情况，其中

一部分具有一定专业会计知识的人充当审计人员，负责对作坊的财务收支和会计账目进行检查。

2. 行会审计。行会审计产生于英国，其行会制度出现在 11—12 世纪。行会是商人和手工业者出于共同的商业目的，为排斥竞争，按产区或地区结合在一起而组成的组织，主要作用是为会员提供在产品取得和商业贸易方面互相优惠，并对发生的经济纠纷进行仲裁。每个行会一年要召开 1~4 次会议，议事内容是选举产生理事和审计人员。理事是行会的执行机构，主要负责征收会费和罚款、记录反映行会经济业务的会计事项、调查行会的财产状况等事务。审计人员在行会成员中选举产生，主要职责是定期检查理事报送的会计账簿，并在大会上向全体成员报告审查的结果。

3. 银行审计。在文艺复兴时期，资本主义商品经济在欧洲北部城邦，如威尼斯、热那亚和佛罗伦萨得到迅速发展。佛罗伦萨是当时意大利的金融中心，在西欧各地，到处有佛罗伦萨银行的代理分店，为了加强对这些分店的控制与管理，银行家们采用了内部审计的形式。

4. 庄园审计。庄园既是封建制度下的政治单元，又是独立的经济实体。相比于奴隶制庄园，封建庄园的等级制度更加严格、分工更加细化。庄园主不再亲自参与庄园的管理，而直接委托数名庄园管理者对庄园进行管理。庄园的财务总管编制反映庄园经济事项的会计账簿，为了监督这些庄园管理者，庄园主配备专门的审计人员负责对会计账簿定期进行检查。审计人员根据检查结果得出审计意见，并以书面形式或口头汇报方式反馈给庄园主。产生于中世纪的这一庄园审计是现代内部审计的先驱。

从以上内部审计形式的介绍可以看出，中世纪封建时代开始出现独立的内部审计人员，但审计目标仍然限于查错防弊，审查单位内部承担经济责任的经营管理者的诚信。

此后，随着 14 世纪意大利复式簿记系统的产生，威尼斯城市议会开设的造船厂为了进行成本控制，要求严格核算其对入、财、物的消耗，定期由议会派人对厂长进行审计，厂长也相应派人对会计进行查账。复式记账使内部审计对象由资产、资金以及简单的账目转向建立在科学的核算原理基础上的会计账簿，使内部审计技术由简单的验证、核对转向了对账簿的审查。中世纪独立的内部审计人员和复式记账的出现标志着内部审计正在逐渐开始成长。

而到了工业革命时期，英国出现由股东融资的股份公司。股份公司的股东和债权人为了维护自己的利益，客观上需要由审计人员对企业的会计资料进行审查，并陈述审计意见。英国议会颁布了《股份公司法》明确了董事会具有登记账簿义务，必须每年向股东提供“详细而又真实的资产负债表”，并且赋予监事对董事会

计记录的审查权利，从而确立了内部审计制度。由于早期的审计技术不熟练，缺乏专业的审计人员，使得这种简单朴素的审计会计信息形式在当时发挥了一定作用。在工业革命时期，内部审计越来越多地检查会计记录，以审查会计事项为主的内部审计活动逐渐被业内外人士所认同。

（二）近代内部审计

近代内部审计产生于 19 世纪末期，随着资本主义经济的发展，企业之间的竞争日益激烈，跨国公司也迅速崛起，引起企业内部管理层次增加，从而产生对企业内部经济管理控制和监督的需要。20 世纪初，近代内部审计首先在美国产生，后来在英国、日本有所发展。近代内部审计的发展经历了三个阶段：①以保护财产、查错防弊为主要目标，以事后监督为主，是近代内部审计发展的初级阶段；②以加强企业内部控制制度为主要目标，以评价活动为主要内容，是近代内部审计的发展阶段；③以提高企业经营管理水平和经济效益为主要目标，以经营及效益评价为主要内容，是近代内部审计发展的新阶段。在近代内部审计的发展过程中，形成了经营审计、管理审计和效益审计。内部审计的职能，也从监督、控制转向评价，由事后审计，发展到事前监督和评价，如图 1-2 所示。

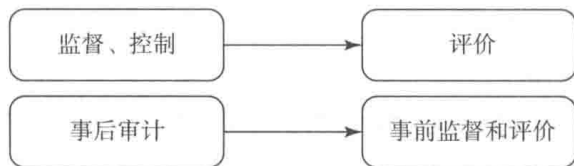


图 1-2 内部审计职能转变

1. 财务导向内部审计。

19 世纪末 20 世纪初，为了调整和控制企业的经济活动，许多企业纷纷设立内部审计机构，培育内部审计人员，推动了近代内部审计制度的建立与完善。美国的通用公司也成立了独立的内部审计部门来抑制由于企业规模和组织结构的迅速变化导致的资产不清、损失浪费甚至盗用公款与会计文书混乱等日益突出的问题。1934 年，美国证券交易委员会要求上市公司必须提供经过注册会计师审查的财务报表，这促使了公司设立内部审计机构来协助外部注册会计师的工作（王光远，2003）。从此，独立审计发展到财务报表审计的新阶段。

同样在这一时期的 1941 年，发生了两件对内部审计发展产生深远影响的重要里程碑事件，一是由时任北美公司内部审计负责人约翰·瑟斯顿（John Thurston）等 24 位内部审计师发起的内部审计师协会在纽约成立，标志着内部审计作为一种独立的职业诞生了。国际内部审计师协会（IIA）的成立，极大地推进了内部审计理论和实务的发展。二是维克托·布林克（Victor Brink）所著的全球第一本内部审计专著

《内部审计——性质、职能和程序方法》出版，它标志着内部审计作为独立的学科从会计学科中分立出来，内部审计理论体系得到了确认。此时内部审计才逐渐成为一门独立的学科并真正意义上被确立。

国际内部审计师协会在此后的十年中，对于内部审计理论的发展是以财务导向内部审计实践为基础的。其1947年发布的“内部审计师职责说明书”认为内部审计是组织内部检查会计、财务及其他业务的独立性评价活动，以便向管理部门提供防护性和建设性服务。它主要涉及会计和财务事项，但也可以适当涉及业务性的事项。此时说明书反映了财务导向内部审计的主要对象是会计和财务事项，但也适当涉及了业务性的事项，这为财务导向内部审计向业务导向内部审计发展提供了条件，但是其还是将业务审计作为财务审计的附属，认为内部审计总体目标是帮助管理者有效管理组织的业务活动，以保护公司利益。这说明内部审计除以财务审计为核心内容之外，正逐渐尝试涉及业务审计领域。

2. 业务导向内部审计。

随着经济和科学技术的迅速发展，市场需求发生了巨大的变化，企业竞争日益加剧，为了提高企业的市场应变和竞争能力，必须强化内部经济管理和内部控制，这就迫使内部审计的内容在传统财务审计的基础上，不断地向以审查和评价企业经营管理活动为重点的经营审计拓展，其审计目标已拓展到内部控制等各个方面的审查，并针对其经济性、效率性和效果性提出建设性的审计评价和建议。业务导向的内部审计出现在20世纪40年代末，到60年代发展到顶峰。60年代，美国工业委员会和国际内部审计师协会均对公司的内部审计目标进行了调查，调查发现公司内部审计目标中已有确定内部控制制度的恰当性、调查公司方针和规程的符合性、协助开展有利于增加盈利的活动、为管理当局提供全面服务、协助制定新的程序等业务审计的内容，且内部审计实务已大量涉及采购、库存规划与控制、保险计划、基建、运输、管理信息系统、广告、生产、组织控制等具体业务领域。大多数受访公司的内部审计重点是财务审计和业务审计并行，内部审计机构的地位也日益提高，内部审计人员与企业管理者的关系更为密切。

在这一阶段，内部审计关注受托管理责任，其目标是发现公司经营管理的缺陷并提出建议，帮助经营管理人员有效确定并履行职责，提高业务活动相关控制的效率，从而促进增加组织收益。与此同时，业务导向的内部审计中开始采用访谈的审计技术，以了解公司管理层经营管理的意识和理念。内部审计由财务导向转向业务导向，不仅拓展了内部审计的范围，而且提升了内部审计的地位，内部审计的目标由查错防弊转向为组织提高收益，职能也由原来的防护性职能转变到建设性职能。

3. 管理导向内部审计。

20 世纪 70 年代以后，由于世界性经济危机爆发等外部经济环境的急剧变化，极大地影响了企业的内部管理，促使人们开始重新思考内部管理体系，组织管理的理论和实践都要求关注外部环境和其他利益相关者的影响，需要进行动态、系统的管理。这一新的环境对内部审计提出了新要求：内部审计需要充分考虑外部多方利益相关者的影响，审计的关注点也需要从低层次的经营业务和内部控制转向高层次的决策和外部受托责任。而公司治理理论及实践的逐步成熟，特别是审计委员会制度的建立赋予了内部审计更高的地位，也为内部审计对高层受托管理责任的审查提供了保证。70 年代开始，内部审计进入以管理为核心的管理导向审计阶段。管理导向内部审计是传统内部审计发展的最高阶段。

从国际内部审计的产生与发展历程可以看出，最初审计产生的原因是由于财产受托责任。当委托人将财产、经营委托给受托人进行管理时，为了监督受托人是否履行了受托责任，就需要聘请第三方对受托人的受托责任进行验证，于是就产生了审计。随着历史的发展，组织形式日趋复杂化、规模化和多层化，特别是发展到现今大规模的跨国公司、企业集团，为了按照目标一致的管理原则实现反映企业整体受托责任的经营目标，就必须赋予各层次管理人员一定的责任和权限，从而使受托责任多级化。为了控制各职能部门和管理层次受托责任的有效履行，内部审计的职能范围就不断地扩大，直至发展到现今以风险为导向的内部审计。内部审计随着经济的发展、组织内部管理层次的增多、控制范围的扩大、管理的需要而产生并不断发展，基于组织内部经济管理与监督的职能，是组织管理机制的重要组成部分。

二、我国内部审计的产生与发展

我国内部审计的产生可以追溯至奴隶社会。西周时期的司会是我国内部审计的最初雏形，主要对国家财政收支进行稽核，此后随着经济的发展，到隋唐时期我国封建时期审计日臻完备，宋代甚至设有审计司和审计院，但之后的元、明、清三代并未设立专门的审计机构，国家审计陷入衰退期，清朝的闭关锁国政策更是严重抑制了内部审计的发展。在封建社会，由于王朝的专制统治，审计活动均体现为国家审计，导致内部审计的发展非常缓慢。近代，随着民族资本主义的发展，按西方管理模式建立的大型企业开始设置稽核部门，实行内部审计。但我国内部审计真正开始迅速发展是在改革开放以后，直至 1983 年成立国家审计署，国务院批转执行审计署《关于开展审计工作几个问题的请示》，首次提出如何建立内部审计监督制度的