

周灿龄 张勇 编

美国现代企业内部审计

中国石化出版社

美国现代企业内部审计

周灿龄 张 勇 编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书介绍了美国内部审计的现状和发展过程。着重介绍了美国企业内部审计过程的工作程序和技术方法。结合典型实例说明了内部审计在强化企业管理和内部控制中的重要作用。本书对了解现代内部审计,研究内部审计理论和实务,探索与现代企业制度相适应的内部审计制度,具有很好的借鉴作用。

本书由8个部分及附录组成。适于企业管理人员参考阅读,对从事审计工作的人员更具指导作用。

图书在版编目(CIP)数据

美国现代企业内部审计/周灿龄,张勇编, - 北京:中国石化出版社,1995

ISBN 7-80043-604-7

I. 现… II. ①周…②张… III. 企业管理-内部审计
IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 17360 号

* 中国石化出版社出版发行

(北京朝阳区太阳宫路甲1号 邮政编码:100029)

京华排版厂排版

北京通县曙光印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

850×1168 毫米大 32 开本 10.25 印张 260 千字印 1—4000

1995 年 12 月北京第 1 版 1995 年 12 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-80043-604-7/F·018 定价:15.00 元

借鉴外国先进内部

审计理论 and 实务推动

我国内部审计事业的发展

展。

崔建民

一九九五年六月

的約促發
重達進揮
大規生內
作犯產審
用紀制的

李人俊

一九九五年七月二日

序 言

在我国作为一种经济活动，内部审计可谓历史悠久，但作为一门受尊重的职业，却是近些年的事。自1983年以来，广大内部审计工作者在维护财经纪律、规范企业经营行为、提高经济效益等方面发挥了积极作用，以辛勤的劳动证明了自身的存在价值和发展前景。在建立社会主义市场经济体制的过程中，研究和借鉴国外先进的内部审计理论和实务，探索与现代企业制度相适应的中国内部审计制度，以推动我国内部审计事业的发展，是广大企业领导和内部审计工作者面临的新问题。

现代美国内部审计是市场经济下注重经营管理的内部审计，它满足了企业不断变化的经营环境对强化管理、增加盈利、实现组织目标的要求，反映了当今世界内部审计的发展水平和趋势。“他山之石，可以攻玉”。1993年，在中国石化总公司领导的关心和支持下，我们组织赴美内部审计考察团，对美国杜邦、埃克森、阿莫科、霍尼韦尔四家股份公司的内部审计工作进行了考察，听取了普赖斯·华特豪斯会计公司有关内部审计的见解。1994年，我们又邀请以内部审计师协会（IIA）理事、阿莫科公司总审计师马丁·威兰德先生为首的阿莫科内部审计代表团来华讲学与交流。通过考察、交流和研究，我们对美国现代企业内部审计理论和实务有了新的认识，编写成《美国现代企业内部审计》一书。

在编写过程中，我们围绕内部审计师协会（IIA）颁布的《内部审计专业实务标准》（《Standards for the Professional Practice of Internal Auditing》），结合我们考察的几家公司的内部审计实践，对美国大型企业的内部审计理论和实务予以介绍，突出经营管理审计的重要性，注重实务的可操作性。

本书由正文和附录两部分组成。正文有八个部分，主要阐述

了美国内部审计的现状，包括内部审计的定义、独立性、目标和范围、职能和作用、以及内部审计与外部审计的协作；阐述了美国现代内部审计过程的主要工作内容，着重说明了编制审计方案、执行现场审计的工作程序和技术方法；阐述了内部审计报告的概念、目的、内容和写作要求；阐述了与内部审计活动相关的管理知识，着重阐明了内部控制和风险评估技术在企业管理和内部审计实践中的运用，以及对管理职能的审计。附录有四部分，其中附录四是内部审计师协会（IIA）及其内部审计标准的简介，其它三个附录是根据阿莫科公司、杜邦公司和埃克森公司的内部审计资料编写而成。

本书的主要目的在于：

- (1) 为理论工作者研究内部审计提供参考；
- (2) 为内部审计实践者学习和借鉴美国内部审计理论和实务，拓宽审计领域，改进工作质量提供参考；
- (3) 为关心和准备从事内部审计工作的人员了解和学习内部审计知识提供信息；
- (4) 为企业各级管理人员，尤其是企业领导人了解和运用内部审计，探索与现代企业制度相适应的内部审计制度，以强化企业内部管理、健全内部约束机制、提高经济效益提供启示。

本书由中国石化总公司审计委员会办公室主任、高级会计师周灿龄同志（曾任中国石化总公司财务部和审计部主要负责人）和张勇同志编写，吕向阳同志负责审阅。

由于时间仓促和编者水平所限，加上国内这方面的参考资料甚少，书中难免存在缺点和不足之处，恳请读者批评指正。

编者

1995年5月于北京

目 录

第一部分 内部审计的现状.....	(1)
一、内部审计的历史背景.....	(1)
二、内部审计的定义	(17)
三、内部审计的独立性	(20)
四、内部审计的目标和范围	(26)
五、内部审计的职能和作用	(29)
六、内部审计和外部审计的协作	(32)
第二部分 内部审计过程	(41)
一、审计的计划阶段	(42)
二、审计的实施阶段	(47)
三、审计的报告阶段	(53)
四、审计的后续跟踪阶段	(56)
第三部分 审计方案	(57)
一、编制审计方案的目的和作用	(57)
二、编制审计方案的准备工作	(59)
三、编制审计方案	(71)
第四部分 现场审计.....	(101)
一、现场审计的目的和意义.....	(101)
二、现场审计的性质.....	(102)
三、审计测试.....	(104)
四、审计类型.....	(121)
五、审计证据.....	(126)
第五部分 内部审计报告.....	(130)
一、内部审计报告的含义和目的.....	(130)
二、内部审计报告的结构和内容.....	(132)

三、内部审计报告的写作标准·····	(142)
四、审计报告的写作过程·····	(145)
五、审计报告的分配·····	(146)
六、最终审计报告实例·····	(147)
第六部分 内部控制·····	(152)
一、内部控制概述·····	(152)
二、内部控制的要素和实现有效控制的途径·····	(158)
三、管理人员和内部审计人员对内部控制的责任·····	(165)
四、建立内部控制的必要性·····	(166)
五、内部控制的研究和评价·····	(168)
六、内部经营控制的研究与评价·····	(178)
第七部分 风险·····	(183)
一、概述·····	(183)
二、审计风险·····	(191)
三、风险评估·····	(195)
第八部分 企业管理与内部审计·····	(201)
一、企业管理的演变和发展·····	(201)
二、企业管理的职能和任务·····	(208)
三、管理职能与内部审计·····	(218)
附录一 美国阿莫科公司合资企业审计·····	(228)
附录二 美国杜邦公司“内部审计评估”项目·····	(249)
附录三 美国埃克森公司内部审计标准与实务·····	(290)
附录四 内部审计师协会和内部审计标准简介·····	(313)

第一部分 内部审计的现状

现代内部审计是 20 世纪经济迅速发展的产物。它是各种组织，尤其是工商企业在外部审计的基础上，为满足自身经营管理的需要而逐渐发展和成熟起来的一种带有经济监督性质的新兴业务。

现代美国内部审计的发展水平就像其经济发展水平一样，处于世界的领先地位。它吸收了社会科技和企业文化发展的优秀成果，适应了不断变化的企业经营环境对强化科学管理，增加盈利的要求。无论在理论上还是实践中，现代的美国内部审计都反映了当今世界内部审计的发展水平。

就一种职业而言，在美国，尽管内部审计还不像司法、医学、教育和外部审计等职业那样深入人心，但是，在不到一百年的时间里，它所提供的服务已愈来愈得到企业管理当局的重视和信任，并赢得了社会各界的广泛关注和称道。特别是近二、三十年以来，内部审计在各种类型的组织（例如，工商业公司、政府机关、慈善机构等）中，得到了广泛普及和迅速发展。在短暂的时间里，美国现代内部审计已证明了自身的存在和发展与实现组织目标的关系，显示了强大的生命力和远大的发展前景。在本世纪 80 年代，美国曾有人预言，内部审计是当今世界最主要、最值得发展的领域之一。

一、内部审计的历史背景

美国的审计渊源于西欧，特别是英国的审计模式。内部审计职业是在外部审计有较成熟发展的基础上逐步形成和壮大起来的。要充分理解美国的现代内部审计活动，考查审计的起源和早

期历史，审视外部审计的发展历程是必要的。然而，无论是外部审计还是内部审计的概念早在人与人之间产生广泛联系的时候就出现了，究竟我们应该把考察历史的视野追溯到多远呢？这是一个主观的决定，况且由于环境、条件的不同和不断变化，历史研究的适用性总是有限的。为了对现代的美国企业内部审计有一个全面的认识，达到回顾历史能够展望未来的目的，我们把视野上溯到世界古代文明史上。

（一）审计的起源和早期历史

1. 古代

会计史学家和其他历史研究者的研究表明，人类验证经济业务的行为大致可以追溯到公元前几千年。当近东的古代文明有了一定的发展时，开始出现了有组织的政府和商业。政府关心收支核算和税赋征收的工作，为减少不称职或不法官员在工作中制造错误和舞弊，一开始政府就建立了包括审计的控制。在《圣经》中也记载了当时一些富有“现代意识”的内部控制要求，例如，讨论了对财产实行双重保管并按规定用途使用财产，职责分离等问题。

大约在公元前美索不达米亚文化时期，一个记录官编制的经济事项汇总表要由另一个人进行复核和验证。古代的埃及也存在类似的控制要求。例如，购买的谷物必须经过验证后才能入仓。为加强对财政收入和支出的控制，在设有记录官的同时，还设有监督官。监督官除负有监督和核实每次财政收支业务的责任外，还要严格审查记录官编制的计算书，且有权对查明的贪污舞弊官员进行惩罚。

古希腊的文明记载表明，希腊人是最忠实的财务控制信仰者。他们所进行的交易事项必须经过批准和验证。他们所拥有的控制意识是，自由民不如奴隶作记帐员可靠，因为野蛮地拷打奴隶比询问发过誓的自由民获取的情况真实。

据我国《周礼》记载，在二千多年前的西周时期，政府设有

“司会”和“宰夫”两种官职。司会是最高的会计长官，负有“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的责任。“岁会”和“月要”分别指按年度和月份必须编制呈送的会计报告。“月报”指每日的会计汇总报告，一般不要求每月报送，没有收支的日子就可以不报，因此，审核可以隔三天或五天不定期地进行。这表明，司会负有审核各单位报送的会计报告的责任。“宰夫”是“小宰”的属员，负责“考其出入，定期刑赏”，对“凡失财，用物辟名以官刑沼豕宰而诛之，其足用长财善物者，赏之”。又记载“考，成也，佐成事者，宰夫也”。这就是说，宰夫负责考核百官的政绩，并有权检查财物有无损失、财物的实际用途与帐面用途是否一致，以及对财物的保管是否妥善等。“宰夫”根据考核的情况，建议对官员进行奖惩。可见，司会的工作具有会计监督和控制的作用，而宰夫的职责与现代审计的含义颇为近似。

在古代罗马，人们采用“听证帐目”的方式来检查负责财务的官员是否有欺诈和舞弊的行为，即检查人听取不同人员对同一事项记录的口头汇报。财务官负责对地方官员的帐目进行审查。审计（Audit）一词就来源于拉丁文“听帐人（Auditus）”。

2. 西欧的封建时代

随着罗马帝国的衰落、瓦解，西欧社会逐渐进入封建时代。封建时代、特别是中世纪的西欧，审计有了一定的进步，出现了一些早期的审计类型。

11 世纪以来，寺院在西欧极为普遍。一些寺院兴办了各种类型的手工作坊，拥有大量的财产，交易活动也颇为频繁。为加强管理，寺院配备了各种管理人员，其工作主要涉及经营土地和动产、管理作坊和进行贸易、办理会计核算等经济活动。当时，许多寺院发展成为该地区的商业贸易中心。为减少和防止管理人员的错误或舞弊行为，在寺院总务长下设有专门人员负责对财务收支和会计帐目进行检查。在这一时期，一些具有共同目的的生产者和商人按产区或地区结合在一起组织成立行会。行会制订了会员共同信守的规则和制度，它要求会员之间在制造产品或从事商

业贸易方面提供互惠条件,并负责对发生的经济纠纷进行仲裁。在11~12世纪的英国,行会每年召开1~4次大会,选举行会理事和审计人员是大会的一项重要内容。理事会是行会的执行机构,主要负责向会员征收会费、对违反行会制度的会员罚款、记录反映行会经济业务的会计事项、调查行会的财产状况和仲裁会员间的经济纠纷,同时负有向外争取和维护行会的共同利益的责任。审计人员是大会选举产生的会员代表,他们定期检查理事报送的会计帐簿,并在大会上向全体会员报告审查的结果。上述两种审查的方式,通常被称作“寺院审计”和“行会审计”。

在英国,亨利一世时期,随着中央统治机构的日趋完善,王权得到了进一步加强。当时,专司财政的度支部成为枢密院(中央管理机关)的组成部分,设有“上院”和“下院”两个机构。上院负责审查下院编制的会计帐簿,处理财务方面的纠纷。下院受王室委托处理王室的收支业务,管理公款并编制会计帐簿。为防止差错和舞弊的发生,经得起上院的审查,下院建立了较严格的内部会计控制,将王室的会计帐簿分设三种,分别由会计官、司法官和国王的特别代理人记录。会计官记录的帐簿经常与另外两个帐簿核对,是上院审查的主要对象。由此可见,王室和会计官执行内部审计的职能,而上院的审查人员负责审查下院的王室委托责任。上院审查的基本目的在于保护王室财产免受差错和舞弊带来的损失,考核受托者的诚实性。这种思想对审计的后来发展产生了极为深刻的影响。今天,研究者发现,在英语语系的国家里,现存最早的会计记录和现代词义提到的审计文献就是这一时期英格兰和苏格兰的国库文件。

在中世纪的英国,城市政府官员所记录的帐簿也属审计之列,政府官员的出纳行为是审计的重点。1298年,伦敦市的收入官第一次接受审计。在市民面前,审计人员听证负责财政的官员宣读帐簿。这种审计形式被称作“城市审计”。其主要目的也在于查错防弊,检查政府官员的诚实性。城市审计最初由市长、市参议长、郡长和其他有关人员组成的委员会办理,后来改为从市民中选取

6 名代表担任审计员来进行。到 16 世纪中叶，城市审计人员常在经审查的帐簿上注有“经审计人员听证”之类的词句。这种“审计证明书”大概就是现代审计报告的最初形式。

在中世纪的英国，另一种对现代审计产生重要影响的审计类型就是“庄园审计”。早在古罗马时期的奴隶主领地，类似庄园审计的活动就已经出现了，只是中世纪庄园经济的发展使其变得更加成熟了。在英国，庄园既是封建制度下的政治单元，又是独立的经济单位。国王是最高的封君，它将土地分封给庄园主，作为封臣的庄园主向国王宣誓效忠，并负有交纳贡赋的义务。当时，庄园主已不再亲自参与庄园的管理，而将直接管理庄园的责任委托给数名庄园管理者去执行，其中就包括审计人员。审计人员负责对庄园财务总管编制的反映庄园经济事项的会计帐簿定期进行检查，其中“收支”帐簿是主要的审查对象。审计人员根据审查的结果，提出审计意见并呈送给庄园主或向其作口头汇报。庄园审计是对庄园财务总管履行庄园主的委托责任进行的审计，其目的仍是通过审查帐簿来了解和检查经办人员的诚实性。庄园审计人员被认为是现代内部审计师的先驱。正如《会计思想史》的作者密切尔·查特费尔德指出的那样：“在中世纪的会计职能中，这种审计与现代审计颇为相似，而且对现代实务有着直接影响”。

13 世纪，意大利商业的发展与繁荣使得过去简单的数据记录已不能满足复杂交易事项记录的需要，于是一种新的记录方法——复式簿记制度产生了。它采用更为复杂的数据记录方法来反映经济事项。这不仅有助于商人控制与客户进行的交易业务，而且能够使其更好地检查雇员的工作情况。复式簿记不仅是会计发展史上的一件大事，也为审计开辟了领域。当时的审计工作进行得非常认真且富有成效。一名审计人员甚至代表女皇随哥伦布到达美洲大陆。

3. 近代的英国

17 世纪以前，英国审计的基本目标是发现差错和舞弊，检查政府官员或财务负责人的经济责任，政府的帐务和会计簿记是主

要的审计对象。18 世纪 60 年代至 19 世纪三、四十年代的英国工业革命，使英国成为世界上第一个从工场手工业占统治地位的国家演变为机器大工业占统治地位的国家。工业革命使英国的经济中心逐渐从庄园转移到城市，商业、银行业和保险业得到了迅速发展，一些大型工商企业的建立带来了许多新的会计业务，股份公司的出现客观上要求会计业务把重点从经营角度放在财产的所有权和损益的计算上，会计的重要性越来越得到人们的重视。企业的股东和债权人为了维护自己的利益，需要审计人员对企业的会计资料进行审查，并陈述审计意见。18 世纪初期，英国的公司股票市场还很不规范，高度投机性业务造成许多的财务破产案例。公众强烈要求聘请经济上独立的外部会计师对事件进行调查，并在法庭上出示调查结果，解决纠纷。1844 年，英国国会颁布了合资公司法。法律规定公司董事会负有登记帐簿的义务，每年必须向股东提供“详细而又真实的资产负债表”。为保证提供给股东的资料是真实的、公正的，该法还要求董事以外的第三者（监事）审查公司的记录，对资产负债表和帐务处理的准确性和合理性作出报告。1844 年的法律没有要求审计师必须是独立于管理部门的有资格的会计师。大多数情况下，审计师是股东选举出的代表。当时，尽管允许聘请会计师协助，但由于 19 世纪中叶以前的会计师均未经过统一的考试，审计技术并不熟练。会计师的业务范围也主要涉及与法律关系密切的破产事务、清算事务、信托事务、保险和会计事务。会计事务也多局限于帐簿和决算记录，着重检查和修正有争议的帐簿记录事项。因此，审计的主要目标仍是检查错误和舞弊，测试也是全面的，内部控制的重要性没有得到重视和认可。1845 年公司法增设了“监事会可以用公司的费用聘请有记帐技能的会计师或其他人员协助办理审计业务”的条款，为职业会计师审计的发展创造了条件。

进入 19 世纪后半叶，国会为修订和完善公司法作了不懈的努力。在法律的召唤下，股份公司有了迅速的发展，其经济意义和优越性也逐渐被公众所理解和接受。尽管法律对审计的要求在几

次修改中起伏不定,但1900年的新公司法重新提出了对公司强制性审计的要求,并对审计人员的独立性提出了要求,规定审计人员不能是公司的董事和工作人员,反映了当时对公司进行审计的一些独有特点:(1)在审计工作中,审计师可以接触他所要求的公司所有的帐簿和记录,这一权力不局限于会计帐簿和记录,还包括会议记录和合同;(2)审计师应该在审计过的资产负债表的附注中出示审计证明,指出作为审计师,他的全部上述要求已经达到;(3)审计师还要对股东就资产负债状况作出报告,对资产负债表是否准确、公正地反映了公司的财务状况签署审计意见。强制性审计的规定,对审计师独立性的要求,以及对标准审计报告要求的提出,标志着1900年英国公司法的实施,是现代审计发展史上的里程碑。

随着法律和经济的发展,19世纪后半叶的公共会计师作为一种职业在英国发展起来了。1854年,世界上第一个组织起来制定会计实务标准的专业会计团体爱丁堡会计师协会提出申请,得到了英国皇家的特许证书。随后,数家会计师协会相继在英国成立,并于1880年在统一章程下组成了英格兰和威尔士会计师协会(ICAEW)。该协会成立的第二年,会员就达到1025名。从1882年开始,申请加入该协会的人员必须经过严格的考试,许多考试的科目超出了簿记的范围,其中审计学是主要的考试科目。全国性职业团体的形成和会员考试制的确立促进了审计理论研究的发展。1881年毕克斯莱(F. W. Pixlty)编著的《审计人员——公司法和法令下审计人员的义务和责任》在伦敦出版,被誉为审计理论研究的古典之作。1892年迪克斯(L. R. Dicksee)的《审计学——审计人员实务手册》(《Auditing: A Practical Manual for Auditors》)在英国问世,这是世界上第一部内容丰富的审计教科书,也是迄今世界上所有审计著作中最为有名的著作之一。到19世纪末期,英国会计师的素质和审计工作的质量已有了很大的提高,会计师开始从事协助监事办理审计业务一跃而演变成独自处理审计业务,使审计发展成为与中世纪审计有着严格区别的具

有现代意义的审计制度。

（二）美国外部审计的发展

19 世纪末期，审计随着英国在美国的投资远越重洋到达了美国。当时，许多富裕的英国人在美国投入了大量的资金，为满足殖民者检查其投资效益的需要，许多英格兰和苏格兰的特许会计师带着英国人的各种公司法规、审计程序和方法移居到了美国；一些规模较大的英国会计公司相继在美国设立办事处或分支机构，办理审计业务。与此同时，在英国人的影响下，新的美国会计公司也相继在许多州宣告成立。1887 年，现在美国最大的独立会计师组织，美国执业会计师协会（AICPA）的前身——美国公证会计师协会（AAPA）宣告成立。1896 年，纽约州颁布了第一部执业会计师法，并举办了美国历史上第一次执业会计师资格考试，会计业得到了法律的承认，“执业会计师”的名称也开始出现了。到 1923 年，所有的州都通过了执业会计师法。20 世纪以前，美国的独立审计业务一直沿用英格兰和苏格兰的传统审计模式。审计业务主要致力于对资产负债表中数据的复核和验证。绝大部分审计时间都花费在会计记录和过帐上，审计的目标主要局限于查错防弊。当时，美国出版的审计文献极为有限，而且大部分仅囿于如何发现舞弊和检查现金的实务。例如，1869 年，梅顿海姆在题为《审计人员指南》的 16 页小册子里，对防止舞弊和审查现金提出了一些建议和指导做法；1882 年，格里尔在《帐户科学》一书中论述了帐户的审计程序。值得指出的是，这些程序涉及到从帐簿之外取证的内容。1912 年，蒙哥马利（Robert Hiestor Montgomery）认识到美国审计实务与英国审计实务有所差别之后，撰写了美国第一部审计学专著《审计学理论与实务》（《Auditing Theory and Practice》），这就是今天誉满全球的审计学巨著《蒙哥马利审计学》（《Montgomery's Auditing》）的前身。

第一次世界大战之后，美国经济迅猛发展，信贷业务颇为频繁。银行家和其他债权人对反映在资产负债表上的公司偿债能力