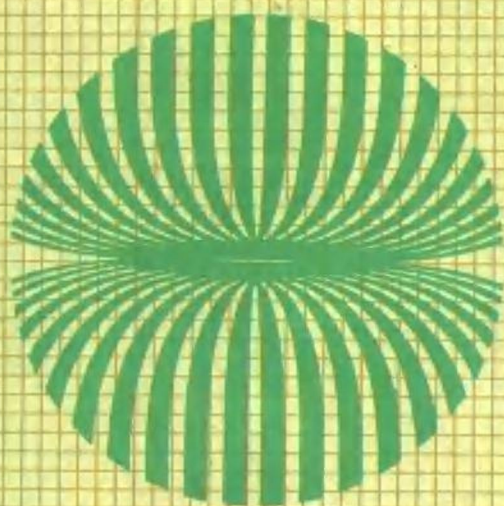


NEI BU SHEN JI

庄恩岳 编著

内部审计



经济管理出版社

内 部 审 计

庄恩岳 编著

经济 管 理 出 版 社

责任编辑 卢小生
版式设计 王宇航
责任校对 郭红生

图书在版编目 (CIP) 数据

内部审计/庄恩岳编著. - 北京: 经济管理出版社, 1997.8

ISBN 7-80118-486-6

I. 内… II. 庄… III. 内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 14408 号

内 部 审 计

庄恩岳 编著

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 北京通县张家湾曙光印刷装订厂

850×1168 毫米 1/32 12.5 印张 322 千字
1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月北京第 1 次印刷
印数: 1-6000 册

ISBN 7-80118-486-6/F·465

定价: 18.00 元

·版权所有 翻印必究·

(凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836)

目 录

第一章 内部审计概论	(1)
第一节 内部审计的产生和发展	(1)
第二节 内部审计的概念	(4)
第三节 内部审计的职能	(6)
第四节 内部审计的任务与原则	(9)
第五节 内部审计的依据与对象	(12)
第六节 内部审计的特点	(15)
第七节 内部审计与外部审计的关系	(17)
第二章 内部审计机构与人员	(20)
第一节 内部审计机构	(20)
第二节 内部审计人员	(36)
第三节 内部审计职业道德	(41)
第三章 内部审计种类与组织方式	(49)
第一节 内部审计种类	(49)
第二节 内部审计组织方式	(53)
第四章 内部审计方法	(57)
第一节 内部审计基本方法	(57)
第二节 审计检查方法	(59)
第三节 审计调查法	(64)
第四节 审计分析方法	(70)

第五章 抽样审计法	(78)
第一节 抽样审计概述	(78)
第二节 统计抽样方法	(81)
第三节 属性抽样审计	(93)
第四节 变量抽样方法	(112)
第六章 内部审计证据	(137)
第一节 内部审计证据的取证原则与种类	(137)
第二节 内部审计证据的搜集与分析	(140)
第七章 内部审计工作底稿	(144)
第一节 内部审计工作底稿的概念	(144)
第二节 内部审计工作底稿的内容	(147)
第三节 内部审计工作底稿的编制	(150)
第八章 内部审计程序	(156)
第一节 准备阶段	(156)
第二节 实施阶段	(158)
第三节 报告阶段	(160)
第九章 内部控制评价	(162)
第一节 内部控制制度概念	(162)
第二节 内部控制制度的种类	(168)
第三节 内部控制制度设计	(173)
第四节 内部控制制度的健全性评价	(195)
第五节 内部控制制度的符合性测试及综合评价	(208)
第十章 内部审计报告	(221)
第一节 内部审计报告概述	(221)

第二节	内部审计报告的撰写·····	(224)
第十一章	内部审计管理·····	(228)
第一节	内部审计管理概述·····	(228)
第二节	内部审计计划管理·····	(229)
第三节	质量控制·····	(238)
第四节	内部审计培训管理·····	(242)
第五节	内部审计档案管理·····	(255)
第十二章	内部审计信息·····	(260)
第一节	内部审计信息概述·····	(260)
第二节	内部审计信息处理的程序·····	(264)
第三节	建立我国内部审计信息系统·····	(266)
第十三章	财务审计·····	(268)
第一节	资产审计·····	(268)
第二节	负债审计·····	(278)
第三节	所有者权益审计·····	(284)
第四节	损益审计·····	(287)
第五节	会计报表审计·····	(292)
第十四章	经济效益审计·····	(302)
第一节	经济效益审计概述·····	(302)
第二节	经济效益审计程序·····	(306)
第三节	经济效益审计的方法·····	(315)
第十五章	基本建设项目审计·····	(320)
第一节	基本建设项目审计概述·····	(320)
第二节	基本建设项目开工前审计·····	(322)

第三节	在建项目审计·····	(331)
第四节	项目竣工决算审计·····	(345)
第五节	项目投资效益审计·····	(348)
第十六章	计算机审计·····	(353)
第一节	计算机审计概述·····	(353)
第二节	计算机审计实务·····	(370)
后 记	·····	(394)

第一章 内部审计概论

第一节 内部审计的产生和发展

我国审计组织体系是由外部审计（包括国家审计和民间审计）和内部审计两部分组成。就其产生和发展而言，不论是我国还是地中海文明古国，均可追溯到远古时期。

内部审计的发展过程，大体可以分为早期内部审计阶段、近代内部审计阶段和现代内部审计阶段。早期内部审计阶段，是以庄园审计、寺院审计、宫廷审计和行会审计等形式进行的，尽管它们的机构名称和做法上有所不同，但基本上都属于官厅审计，主要有以下特点：

1. 定期审查财政财务。最早可见于周朝，定期审核会计报表，即所谓“以月要考月成，以岁会考岁成”。这种定期审核制度，一般称为“上计”。封建王朝采用这种“上计”方式，监督地方官吏经手财产物资收支业务的正确性和合法性。

2. 有御史监督制度。在封建社会，一般都有御史来执行就地监察制度，开始由皇帝临时指派，到了唐代，这种御史监察制度化，其权限也大起来，到地方执行监察任务，可以照法随机行事。

3. 有对贪官污吏的惩罚制度。即对违法的，轻者罢官，重者抄家杀头。如唐代规定监临官吏知法犯法，受贿十五匹处绞刑；宋代规定偷窃国库钱币三十千者，以监守自盗处死。所有这些法令不可谓不严，但由于封建社会本身的弊病，贪污并未真正消除。

早期各种形式下的官厅审计，就其形成的条件而言，都是基

于组织内部经济活动有了职能分工或管理层次，以及由此产生的经济监督的内在需要，内部审计人员都是组织内部的成员，他们的工作是为本组织服务。由于早期内部审计比较简单，组织、人员、方式、方法等都不定型，在本组织中的独立性、权威性也不十分明确。

此后，随着资本主义商品经济的兴起，尤其是由于股份公司相继建立，使企业的所有权与管理权开始分离，企业投资者关心自己的经济利益，需要聘请处于独立地位的第三者对企业的会计资料的真实性进行审查。这种审查有一个演变过程，最初是由股东推选出熟悉会计业务的人员进行，后发展为聘请独立执行该项业务的会计师进行。1854年，英国创立了爱丁堡会计师协会，尔后欧美各国相继成立了类似的组织。这一时期审计的主要目的是检查会计的错误和弊端，检查的范围仅限于会计资料，对大量的帐簿记录，逐笔进行审查。在此时期，实行内部审计的企业不多，已实行的单位也只是由个别的审计人员进行，而无专设的审计机构。内部审计的地位、作用远远不如外部审计。

进入20世纪以来，内部审计有了新的发展。19世纪末20世纪初，由于生产技术进步，社会生产力不断提高，社会经济发生了巨大变化，垄断开始成为西方资本主义国家的全部经济生活基础。美、英、法等主要资本主义国家都已完成了从自由资本主义到垄断资本主义的过渡，出现了许多前所未有的规模庞大的托拉斯企业，美国通用汽车公司就是其中的一个。该公司于1908年建立，资本为8 000万美元，到了20年代，资本已增加到5亿美元以上，兼并了大量企业，包括整车制造、零部件生产、钢铁、橡胶、油漆、拖拉机等，单是汽车生产就有18个企业。公司机构庞大，经营项目繁多，这就使得公司主管人员无法进行直接的监督、检查和管理，而必须配备专职人员代替他们鉴别这些部门及其所属单位财务状况及其经营成果的真实性、合理性，检查公司经营决策、经营目标的贯彻实施情况，于是，开始建立了

公司内部专设的、独立于会计部门之外的内部审计机构，并配备了相应的审计人员。此时的内部审计，不论在结构上、程序上，还是在范围上、方法上都开始定型化，形成了一套比较完整的内部审计制度。审计的目的已不仅是查错防弊，还包括对实现公司经营目标、贯彻公司的规章制度以及管理效率等进行评价。

20 世纪 40 年代，内部审计进入了现代内部审计阶段。主要标志是：(1) 1941 年，“内部审计师协会”成立；(2) 1941 年，J·B·舍斯顿在美国出版了《内部审计的基本原理和技术》一书；同年，布瑞克出版了《内部审计——它的性质、职能和程序方法》一书，从而奠定了内部审计理论的基础。

第二次世界大战以后，由于跨国公司的出现，国内外市场竞争更加激烈，企业主管人员不得不重视预测和决策工作，并期望审计人员通过审查对企业的各方面的经营管理工作作出评价，提出具体改进意见。这样就使审计内容逐渐扩大到了生产经营管理的各个环节，从而形成了管理审计。审计的目的也由单纯的防护性转变为建设性。此时的内部审计，已经成为企业管理现代化的一项重要不可缺少的重要内容。

我国现代内部审计产生于 80 年代初，是伴随着现代国家审计制度的建立而建立的。十几年来，我国内部审计工作发展较快。据初步统计，截至 1996 年 10 月，全国共设立内部审计机构 9.3 万个，配备了一定数量的、德才兼备的专职审计人员；同时，国家审计署制定了一系列内部审计制度、内部审计条例等法规。我国内部审计工作的迅速发展，是国家经济建设、企业深化改革、完善内部经营机制的客观需要，是加强间接控制、维护国家和人民利益的需要，它必将随着市场经济的发展而发展。实践证明，我国开展内部审计工作以来，在贯彻执行党的方针、政策和财经纪律方面，在保护国家和企业的合法权益、改善企业管理、提高经济效益方面，都起到了重要作用。可以肯定，随着内部审计组织工作的不断完善将会在社会主义现代化建设中，发

挥越来越大的作用。

第二节 内部审计的概念

关于什么是内部审计，社会上众说纷纭。有人说，内部审计就是查帐；也有人说，内部审计就是会计检查；还有人说，内部审计就是经济活动分析，等等。这些不同的观点付诸实践，必然会对内部审计制度的建立、发展及内部审计工作的开展，产生直接影响。因此，有必要进行深入探讨，以便得出一个比较明确的概念，作为指导、实施内部审计工作的理论基础。

一、内部审计与查帐

审字与查字，含义十分近似，但不相同，审字比查字更深一层，含有审慎、详细、周密、仔细、深入查究的意思。从内容上看，审计的范围比较广，它不但包括查帐的全部内容，而且还包括其他监督检查活动，而查帐则只是查帐，是审计的主要内容之一。从人员上看，审计必须由专门机构委派专职审计人员进行，而查帐，不限于审计人员，可以由财政、银行、税务、工商等部门的人员进行，也可以由企事业的会计人员进行。

二、内部审计与会计检查

会计检查主要是由会计人员进行检查或者是财政、税务等专业监督部门人员进行检查，没有专设的机构，也不具有独立的性质，会计检查的结果，也不需要完整的报告；内部审计需要专设机构，审计人员由专设机构派出，强调独立性，具有严格的审计程序，采用专门的方法，客观地取证和评价财务收支及其他经济活动，对审计结果，需要有完整的审计报告。会计检查的范围主要是会计资料，以此核实企事业的财务状况和财务成果；内部审计不仅要审查会计资料，而且还要审查企业的经济效益及对财经法纪的遵守和生产、供销、物资管理的情况，内部审计的范围大大超出会计检查的范围。会计检查一般是临时性审查，主要是对会计具体实务的监督检查，它本身没有通过“立法”，其实质

是会计核算的补充，通过会计检查，促使企业内部照章办事，贯彻经济法规；内部审计是一种经常性的工作，强调监督财政财务经济活动，通过“立法”，进行强制性审计，依法行使审计监督权。总之，内部审计与会计检查相比，具有更广泛的内容、更系统的理论、更严格的程序和更有效的监督作用。

三、内部审计与经济活动分析

经济活动分析是利用会计、统计、业务核算、计划等有关资料，对一定时期的经济活动过程及其结果进行比较、分析和研究，以此来观察、判断企业生产发展趋势和经营管理水平的高低，促使企业挖掘内部潜力，提高管理水平；内部审计是由审计人员直接到企业现场，去查看反映经济活动有关的凭证、帐簿、报表等会计资料和经济业务资料，同时还要盘点实物，进行查证、查询和查实，借以确定企业经济活动和经济业务的真实性、合理性与合法性。在方法上，经济活动分析一般是从统计资料、报表和原始记录等资料分析着手，一般不涉及财务帐目；内部审计则是从帐目、报表等会计资料入手。内部审计与经济活动分析之间也有着密切的联系：通过经济活动分析，可以了解和掌握企业生产经营中存在的问题，可以检查和评价企业生产计划的执行情况，为内部审计提供必要的资料和线索；在经济活动分析过程中，可以利用审计资料，及时、准确地找出经营管理计划完成中存在的问题。

根据我国内部审计的社会主义性质、属性和我国内部审计固有的职能、任务，可对内部审计作如下表述：内部审计是相对于外部审计而言的，是由单位内部专设的审计机构和审计人员，依据国家的法规，按照一定的程序和方法，独立地对本单位的财务收支、生产经营活动及其经济效益所进行的审计。内部审计一方面要维护国家的整体利益，监督本单位贯彻国家的财经法规、政策，执行财经纪律；另一方面要帮助本单位挖掘生产潜力，改善经营管理，提高经济效益。

第三节 内部审计的职能

内部审计职能，是指内部审计本身所具有的客观属性和功能。目前在审计研究和理论探讨中，主要有三种不同的观点。

一、内部审计具有经济监督职能（即单职能论）

持这种观点的人认为，经济监督，就是监察和督促企业单位内部的财政财务收支、经营管理活动按照规定的时间范围在正常的轨道上运行，并采用专门的方法，对其进行审核，揭露其错弊，纠正其违法乱纪和损失浪费行为，以严肃财经纪律，提高经济效益。在社会主义制度下，由于生产资料公有制，实行社会主义市场经济，因此，内部审计监督，除了从微观经济监督角度考虑外，还应从宏观经济监督角度考虑。企业单位即使在经营承包后，扩大了经营管理自主权，成为独立的经济实体，也需要维护国家的利益，向国家承担应负的经济责任，努力提高经济效益和促进社会生产力发展。内部审计职能，应与整个社会审计监督体系的职能相一致。企业单位内部审计既要在内部代表厂长，对各个部门和所属企业的财务收支及其有关经济活动进行监督，又要代表国家，对企业的经营者是否履行对国家承担的经济责任，进行经常监督。

二、内部审计具有监督和管理职能（即双职能论）

持这种观点的人认为，经济监督是内部审计的基本职能，但不能看作是内部审计的全部职能，除此之外，还有管理职能。他们认为，内部审计的管理职能可以从以下几方面来认识：

第一，管理的基本职能是规划与控制，而控制的通俗说法就是监督，所以就广义而言，内部审计的监督职能，是管理职能的一部分。

第二，内部审计工作的重要内容之一是效益审计，而效益审计就是要审查企业单位内部是否能够有效地利用自己的人力、物力和财力，不断地开拓市场，改进技术，增加花色品种，其经济

活动是否符合以最少的劳动耗费，取得最大的经济效益的原则，通过内部审计，揭露和防止低效率或无效率、低效果或无效果的行为，并提出改进的建议和措施。这一点是外部审计所不能做到的，这种功能也不能简单地以“监督”来概括，它是间接地参与企业单位的经营管理活动，是一种地地道道的管理职能。

第三，管理会计、财务会计和内部审计这两个部门、三项工作都是企业单位领导不同方面的参谋和助手，管理会计是事前会计，着重于规划与决策，其控制与核算方面，同财务会计是有交叉的；财务会计主要是事后会计，着重于核算与监督；内部审计是实行独立性的经济监督，其中有事前监督，也有事后监督。所以管理会计、财务会计和内部审计共同组成一个企业单位内部经济财务管理监督体系。

第四，审查单位内部控制体系是否健全，是内部审计工作的一项内容，而建立健全内部控制制度的目的，则在于提高企业单位的有效经营和管理，其内容包括会计内部控制制度和行政管理内部控制制度。通过审查内部控制制度的有效性和遵行性，发现薄弱环节，提出健全和修改内部控制制度的建议，这既是监督职能，又是管理职能。实践证明，内部审计必须参与所在单位的经济管理，针对在审计中发现的问题，及时提出建议和改善经营管理的措施，使所在单位不断增收节支，不断提高经济效益，这是企业单位设立内部审计的内在需要，也是社会主义内部审计的一个重要重要职能。

三、内部审计具有监督、管理和评价鉴证职能（即多职能论）

持这种观点的人认为，内部审计的职能并非一成不变，而是随着社会经济活动的发展和企业经营管理的需要而逐步演变的。

早期的内部审计，可以追溯到宫廷审计、寺院审计和行会审计，它是在这些组织内部管理层次增多的情况下，其统治者或负责人为了防止或检查经营财务的人员发生错弊，指派专职人员从

事检查、审核工作，形成专职或兼职的内部审计人员，其审计的目的在于查错防弊，其职能主要是经济监督。

近代的内部审计，从 15 世纪的企业审计至 19 世纪的公司审计，它的形成是基于所有权与经营权分离，所有者要求对经营者的财务收支进行审查，防止或制止弊端发生。这时的审计人员一般是由所有者在组织内部指派或从外部雇佣，其职能是监督。

现代内部审计是在 20 世纪形成的，其主要标志有两个：(1) 企业的财务报表要由外部的注册会计师独立地进行审计公证，逐步成为强制性的法定程序，企业内部指派的从事审计的人员并不具备这种性质和地位，从此有了外部审计与内部审计的明确划分；(2) 随着社会经济的发展，一些大公司的生产经营范围扩大，管理层次增多，有必要在企业内部指派专职的审计人员，代表公司对各个部门、所属企业经常地进行检查监督，从而开始建立了专门的、独立的内部审计机构，配备了专职的审计人员，并逐步形成一套内部审计程序，制订了相应的内部审计制度。现代内部审计的对象，随着企业经营活动的日趋复杂多样化而逐渐在扩大，它不仅监督财务收支有无错弊，还要检查各个部门、所属企业是否认真贯彻总公司的经营决策、方针、计划和各种规章制度，并且对实现经营目标的可能性与真实性进行评价。其本质就是帮助企业挖掘经济潜力，改善经营管理，提高经济效益。因此，内部审计不仅有监督职能，还具有管理评价职能。

第二次世界大战以后，社会经济发展有了巨大变化，企业之间经济竞争加剧，资本主义世界经济危机加深，企业竞争的实力不仅要依靠资本庞大，更重要的是要增加花色品种，提高产品质量，降低产品成本，满足市场需要。发展生产技术与提高经济效益是企业成败之关键所在，而这两方面又常常是矛盾的，需要独立地、客观地进行评价，使先进的生产技术与经济效益相协调。于是在企业中开展经济效益审计，受到了所有者与经营者的高度重视，内部审计的评价职能得以充分发挥。

我国的部门、单位内部审计，是社会主义审计体系中的一个重要组成部分，它接受国家审计机关的委托，或是根据各级政府的法令，对企业单位的财务报表等资料进行检查和验证，凭借确凿的证据，客观公正地作出审计结论，并出具书面证明。例如，有些地区规定，企业的财务报表要经过内部审计人员审签，财政部门才予接受，税务机关才能课征，银行才能贷款等。这说明内部审计已具有“鉴证（或叫公证）”的性质，这与资本主义国家的内部审计完全不同，体现了社会主义内部审计的特点。

关于内部审计职能的其他观点，尚待今后进一步讨论研究。

第四节 内部审计的任务与原则

一、内部审计任务

内部审计的任务是根据内部审计职能、作用而定的。内部审计具有监督、评价、鉴证的职能，具有防止错弊、促进经营管理、提高经济效益的作用，因此，内部审计的任务，既包括依照国家的方针政策、财经法规对本部门（行业）、本单位的财政财务收支进行内部审计监督，也包括对其内部控制、经营方案及经济效益进行评价和鉴证。

以工业企业为例，内部审计的任务主要有以下几方面：（1）监督企业及其内部各个部门认真贯彻执行国家的方针、政策和财经法规；（2）监督企业及其内部各个部门认真贯彻执行企业制定的经营方针和有关的规章制度；（3）监督检查资金、财产的安全与完整；（4）监督检查企业财务收支计划、信贷计划、外汇收支计划和经济合同的执行情况；（5）监督企业会计资料及经济信息的真实性与正确性；（6）评价企业内部控制制度的完善程度和执行情况的好坏，协助企业改进管理；（7）评价企业生产、技术、基建、技术改造和经营活动的效益；（8）评价企业承包经营合同的正确性、合法性和可靠性，监督企业在承包期内履行经济责任；（9）评价企业短期与长期经营目标的可靠性和效益性；（10）

办理本单位领导、上级内部审计机构交办以及国家审计机关委托的审计事项，配合国家审计机关对本单位进行审计。

二、内部审计原则

审计原则，是指审计人员对财务收支和其他经济活动进行审计时，应遵循的法则和标准。

关于内部审计原则，目前审计界众说纷纭，现就认识比较统一的基本原则略述如下：

（一）独立性原则

我国《宪法》第九十一条规定：“国家审计机关在国务院总理的领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉”。审计的独立性原则，在国家法律上得到保证，这是我国审计的一大特征。由于内部审计直接服务于本部门 and 单位的最高领导机构，其独立性具有一定的局限性，尽管如此，内部审计也具有它必要的独立性，主要体现在：

1. 内部审计机构隶属关系的独立性。内部审计的独立性，首先与审计机构在企业的位置有联系，为保证其独立性，审计机构的设立不能隶属于或平行于企业财务部门和其他职能部门，而应隶属于企业最高领导人，这样才会有利于具有“决策权”的最高领导能够直接、及时获得内部审计部门所提供的情报和咨询。

2. 内部审计人员的独立性。内部审计必须有专职的审计人员，不能由其他业务部门，特别是会计部门人员兼任。只有这样，才能在规定的权限内，独立行使职权，完成规定的任务。同时，内审人员在执行任务时，必须站在客观公正的立场去分析问题，独立观察、判断各种问题，并且要坚持原则，敢于斗争，忠于职守，不滥用职权，以自己的工作态度和工作质量，取得单位和他人的信任，提高内部审计的权威性。

3. 内部审计业务的独立性。内部审计机构和人员，不负责制定内审工作以外的计划方案，不办理经济业务，不编制会计报表，不直接参与企业各部门的生产经营活动，而应以独立的第三