

内部审计实用手册

王显庆 王锡庆 主编

辽宁人民出版社



中财 80015997

内部审计实用手册

王显庆 王锡庆 主编

11273763

中央财经学院图书馆藏书章

总号 357398

书号

辽宁人民出版社

1990年·沈阳

内部审计实用手册

Neibushenji Shiyongshouche

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) 朝阳新华印刷厂印刷

字数: 238,000 开本: 850×1168 1/32 印张: 11³/₄
印数: 15,001—23,000

1990年1月第2版 1990年1月第1次印刷

责任编辑: 宋扬华 责任校对: 高庆
封面设计: 刘曙业 董江涛 版式设计: 赵耀今

ISBN 7-205-01137-X/F·215

定 价: 4.60 价

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：（按姓氏笔画为序）

马德林	王 亚	王锡庆
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 覓
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

一九八九年秋于沈阳

再版说明

《内部审计实用手册》一书，自一九八九年九月出版、发行以来，引起了不小的反响，全国各地纷纷来函、来信和汇款要求订阅。为了满足各部门各单位和各行各业广大审计工作者以及广大财会人员工作和学习的需要，经研究，我们决定再版印刷。

再版时，需要向广大读者说明的有三个问题：一是审计署发布的第三号令《审计署关于内部审计工作的规定》，本书已将其补充在第五篇附录中；二是对书中的个别词句和误字作了修改与更正；三是有些同志建议这本书再版时，应将其书名改为《内部审计学》，但我们考虑书名既然已经叫出去了就不再改了，请读者同志谅解。

借再版之机，我们再次向热情关心本书编著、出版与发行工作的所有同志以及广大读者，致以诚挚的谢意。

辽宁省审计学会《内部审计实用手册》编写组

一九九〇年一月

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，其它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，后面的或其它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、沈广榕、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、冶金工业部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.....	(12)
第二章 内部审计的分类、范围和内容	(15)
第一节 部门审计.....	(15)
第二节 单位审计.....	(18)
第三节 乡(镇)、街审计.....	(20)
第三章 内部审计的组织与管理	(25)
第一节 建立内部审计的重要性的必要性.....	(25)
第二节 内部审计机构的设置原则、任务和职权.....	(27)
第三节 内部审计人员的条件.....	(29)
第四节 内部审计实行分层次管理和指导.....	(30)
第四章 内部审计工作程序	(33)
第一节 内部审计工作准备阶段.....	(33)
第二节 内部审计工作实施阶段.....	(35)
第三节 内部审计工作终结阶段.....	(37)
第五章 内部审计的方式方法	(43)

第一节	内部审计工作的几种形式	(43)
第二节	内部审计工作的基本方法	(47)

第二篇 经营方式与其经济责任审计

第六章	承包经营审计	(52)
第一节	企业承包经营审计	(52)
第二节	企业内部经济责任审计	(60)
第三节	审计中需要注意的几个问题	(63)
第七章	租赁经营审计	(65)
第一节	租赁经营的概述	(65)
第二节	租赁企业清产核资审计	(67)
第三节	租赁合同条款的审计	(69)
第四节	租赁合同分期兑现审计	(72)
第五节	租赁合同终止审计	(74)
第八章	股份制经营审计	(76)
第一节	股份制企业的概述	(76)
第二节	资产评估的审计	(77)
第三节	股本构成的审计	(85)
第四节	股息、红利的审计	(91)
第九章	联合经营企业审计	(96)
第一节	联合经营的概述	(96)
第二节	联合经营的审计	(98)
第三节	审计中需要注意的几个问题	(106)
第十章	企业破产审计	(108)
第一节	企业破产的概述	(108)
第二节	破产审计的主要内容和做法	(113)
第三节	审计中需要注意的几个问题	(116)

第十一章 企业兼并审计	(118)
第一节 企业兼并的概述.....	(118)
第二节 企业兼并审计的主要内容和做法.....	(125)
第三节 审计中需要注意的几个问题.....	(126)
第十二章 厂长(经理)离任审计	(128)
第一节 厂长(经理)离任审计的原则.....	(128)
第二节 厂长(经理)离任审计的程序.....	(131)
第三节 厂长(经理)离任审计的内容和做法.....	(134)

第三篇 内部业务审计

第十三章 财务收支审计	(138)
第一节 财务收入的审计.....	(138)
第二节 财务支出的审计.....	(144)
第三节 利润总额与利润分配的审计.....	(153)
第十四章 各项资金审计	(159)
第一节 货币资金的审计.....	(159)
第二节 结算资金的审计.....	(168)
第三节 专项资金的审计.....	(176)
第四节 国家资金的审计.....	(186)
第十五章 财产物资审计	(189)
第一节 固定资产的审计.....	(189)
第二节 材料物资的审计.....	(194)
第三节 库存商品、产品的审计.....	(201)
第十六章 经济效益审计	(205)
第一节 经济效益审计的作用.....	(205)
第二节 经济效益审计的指标体系.....	(207)
第三节 经济效益审计的主要内容和方法.....	(208)

第四节	审计中需要注意的几个问题·····	(221)
第十七章	财经法纪审计·····	(223)
第一节	财经法纪审计的特点·····	(223)
第二节	财经法纪审计的内容和做法·····	(225)
第三节	审计中需要注意的几个问题·····	(229)
第十八章	内部控制制度审计·····	(232)
第一节	建立内部控制制度的原则和内容·····	(232)
第二节	内部控制制度审计的内容和做法·····	(236)
第三节	内部控制制度的评价·····	(238)
第十九章	基本建设项目审计·····	(241)
第一节	基本建设项目前期工作审计·····	(241)
第二节	基本建设支出审计·····	(246)
第三节	交付使用财产审计·····	(250)
第四节	基本建设结余资金审计·····	(252)
第五节	基本建设项目年度财务决算和竣工决算 审计·····	(254)

第四篇 有关部门业务审计

第二十章	金融业务审计·····	(257)
第一节	计划管理的审计·····	(257)
第二节	资金管理的审计·····	(259)
第三节	贷款管理的审计·····	(261)
第四节	外汇管理的审计·····	(264)
第五节	现金管理的审计·····	(266)
第六节	保险业务的审计·····	(267)
第七条	信托投资业务的审计·····	(270)
第八节	信用社的审计·····	(272)

第九节	储蓄业务的审计	(274)
第十节	出纳发行业务的审计	(275)
第二十一章	邮电业务资金审计	(278)
第一节	报刊发行资金审计	(278)
第二节	邮政汇兑资金审计	(286)
第三节	邮政储蓄资金审计	(289)
第二十二章	铁路业务审计	(293)
第一节	铁路客运的审计	(293)
第二节	铁路货运的审计	(297)
第三节	铁路有关部门的审计重点	(300)

第五篇 附 录

一、 审计条例	(309)
1. 中华人民共和国审计条例	(309)
2. 中华人民共和国审计条例实施细则	(315)
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	(326)
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》	(333)
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》	(336)
三、 审计署有关规定	(343)
1. 审计署关于内部审计工作的规定	(343)
2. 审计署关于进一步加强部门审计工作的通知	(346)

3. 审计署颁发《审计工作试行程序》…………… (346)
4. 审计署关于执行《审计工作试行程序》若干问题的通知…………… (349)
5. 审计署、国家档案局颁发《审计档案管理工作暂行规定》…………… (351)
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程序》…………… (353)

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，人们还缺乏认识和了解，更缺少理论基础知识的认识和了解，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面言，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。特别是部门审计对其下属单位来说，也具有外部审计的性质，所以部门审计具有双重性。

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

设立专门的审计监督人员。它既包括国家审计工作人员，也包括内部审计工作人员，是政治、经济发展到一定阶段的产物。

从我国审计史看，内部审计，始于殷商，代代相因，源远流长。甲骨卜辞有商王令小臣省廩货币财物出纳。西周青铜器《免毁》有周王任命管理仓廩高级官员司廩的铭文。《吕氏春秋》载，天子命工师审计仓廩，清查牲畜，“牺牲驹犍，悉书其数。”“周因于殷礼”，西周的定期审计仓廩，反证殷商省廩是审计，此后代代相承，秦汉中央政府设位列九卿治粟都尉管理赋税财物。地方各级政府设仓曹，仓库设太仓令，此外设啬夫专司审计监察。皇帝颁布《仓律》仓库管理诏令。统治阶级懂得仓库是经济命脉所在。他们强调“仓廩实而知礼仪”，“财无敌”才能“兵无敌”，政权才能巩固。因此，省廩是审计之源，是最早的部门内部审计。各奴隶制、封建制王朝对仓库的内部审计极为重视，一直是审计的重点和上计的主要内容。

由此可见，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，其目的主要是检查企业会计是否有欺