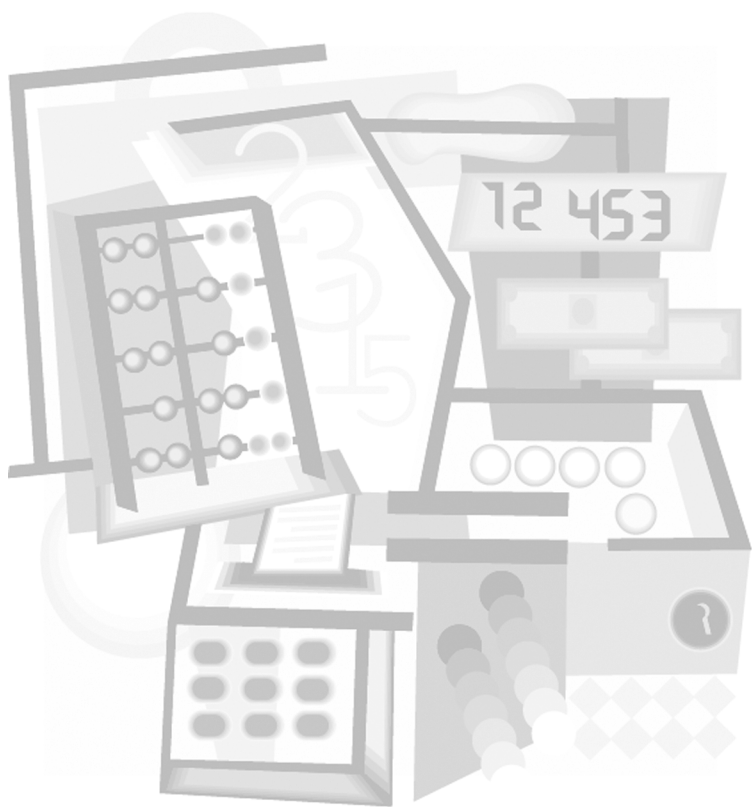


第一篇

现代内部审计基础



第1章 内部审计基础

审计职业的历史源远流长。早在公元前三千年左右,历史学家根据石刻记载发现,美索不达米亚地区的记录员开始应用“打叉”、“划点”和“核对”标记构建内部控制体系。审计历经数千年的发展,时至今日形成了我们所熟知的两类基本的企业审计师——外部审计师和内部审计师。外部审计师经权威监管机构授权可以赴企业现场审计,并就审计结果发表独立报告。在美国,大多数外部审计师是注册会计师。他们需获得州政府的执业许可,并遵循美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)颁布的准则。有的外部审计师为医疗器械、电视收视率调查和不同的政府服务领域提供专门的审计服务。

与外部审计相比,内部审计涉足的领域更广,且更为有趣。作为企业的一名雇员(或成员),内部审计师在包括财务流程、生产质量控制等广泛的领域内独立地审计与评价运营情况。大多数内部审计师遵循其行业组织——国际内部审计师协会(Institute of Internal Auditors, IIA)颁布的高水平内部审计准则。但由于当下内部审计的外延太大,审计业务类型层出不穷,依然存在 IIA 准则所不能涵盖的内部审计实务与模式。

本书的主要目的是基于最新的内部审计实践,定义现代内部审计,并阐述适用于所有内部审计业务的通用知识体系(Common Body of Knowledge, CBOK)。考虑到内部审计内容的庞杂性,我们拟从 CBOK、主要审计工具以及所有内部审计师应知应会的知识领域等方面阐述和讨论现代内部审计。这些知识领域对于现代内部审计职业至关重要。

了解内部审计及其知识点的最佳途径是从内部审计行业组织——IIA 及其颁布的执业准则入手。IIA 将内部审计定义为:

内部审计是建立在组织内部的一项独立评价职能,旨在为组织的各项活动提供检查和评价服务。

仔细琢磨上述“内部审计”的定义很有意义。“审计”(auditing)一词的含义极为丰富。狭义来看,审计是对数字的准确性或者会计记录是否确有其物进行检查;广义来看,审计是基于组织的最高层面开展的深度审查与评价。本书所指的“审计”一词涵盖了从基础性检查到高层次评估的各类服务。“内部”(internal)一词,强调审计工作是由本企业的员工,而不是外部审计师、注册会计师或者其他与本企业无直接关系的人员(如政府监管者)在企业内部开展的。

上述定义还包含其他一系列对内部审计行业十分重要的术语:

- “独立”(independent),确保内部审计师在开展审计业务,针对审计发现与审计结论出具审计报告时,审计的范围和有效性不至于严重受限;
- “评价”(appraisal),意指内部审计师得出的审计结论经过仔细斟酌;
- “建立”(establish),表示内部审计是现代企业的一项正式、明确的职能;
- “检查和评价”(examine and evaluate),表示内部审计职能的发挥首先依赖于实情调查,然后再作研判与评价;
- “各项活动”(activities),表示内部审计工作涉足的领域很广,触及现代企业的各项活动;

- “服务”(service), 意指内部审计工作的最终产品是向审计委员会、管理层和企业的其他成员提供帮助;
- “为组织”(to the organization), 表示内部审计的服务范围涵盖整个企业, 包括全体员工、董事会及其审计委员会、股东及其他所有者。

此外, 在本书中我们以“企业”指代整个公司, 以“组织”或“职能”指代企业内部的单个部门或业务单元。在后面的章节讨论现代内部审计通用知识体系时, 我们还将使用许多其他的术语和习惯用法。

内部审计也可被视为企业内部测评其他控制有效性的一种组织控制。企业一旦制订计划并付诸实施, 就必须对运营过程进行监督以确保实现预期目标。这种监督付出的努力可称为“控制”。内部审计职能本身是一种控制, 除此之外, 还存在大量的其他职能型控制。内部审计的特有功能是对其他控制进行评价。因此, 内部审计师既要了解内部审计自身的控制职能, 也要了解整个企业范围内的其他控制的性质与范围。

能有效开展工作的内部审计师往往是各类控制与最佳实践的设计与实施方面的专家。他们对不同控制之间的相互关系, 以及在整个内部控制体系中如何整合这些控制了如指掌。内部审计师正是以内部控制为关键抓手, 来检查和评价各项组织活动, 为企业提供最大化服务。当然, 对于企业内许多专业性强的业务活动而言, 不应期待内部审计师能够达到, 甚至超越这些领域的技术和运营专家的水平。但是, 内部审计师可以通过评估现有的控制, 并为改善这些控制提供参考建议, 以帮助相关责任主体圆满完成目标。此外, 内部审计师对企业内许多组织单元的运作比其他人有着更为深入的理解。

1.1 内部审计历史与背景

任何活动, 包括内部审计在内的控制活动, 都是基于一种新的需求而产生的。尽管内部审计历史悠久, 但许多企业及其外部审计师并未意识到内部审计的重要性。直到 20 世纪 30 年代, 这种局面才因美国证券交易委员会 (Securities and Exchange Commission, SEC) 的成立 (1934 年) 以及外部审计目标和技术的变化而改变。当时, 美国和其他国家正经历经济大萧条。作为一种立法修正, SEC 要求所有注册企业必须提交经独立审计师审计的财务报表。这一强制要求促使公司为了向独立审计师提供协助而建立内部审计部门。当时, 外部财务审计师的主要目标是对企业财务报表的公允性发表意见, 而不是检查是否存在内部控制缺陷, 甚至是低级错误。SEC 的规定推动了抽样审计的发展, 与此相应, 对内部控制程序的依赖度日渐增长。

当时, 内部审计师主要关心的是核对会计记录、检测财务错误和不规范现象, 经常扮演外部独立审计师的“影子”或助手角色。梅格斯 (Walter B. Meigs) 在论及 20 世纪 30 年代内部审计师的地位时, 认为“内部审计师仅仅是负责在会计文档中不断查找笔误这一日常工作的小职员, 或者是分支机构分布较为分散的公司负责出差的代表”。^① 早期的内部审计师往往是执行日常会计调节的文职助理或文书支持人员。直到 20 世纪 70 年代早期, 这种内部审计旧式定义对某些领域的残余影响依然存在。例如, 20 世纪 60 年代后期许多零售组织依然将审计人员视为营业日结束时核对现金收支的角色。

^① Walter B. Meigs, Accounting Review 35, No. 2 (April 1960): 377.

尽管业界要求提高内部审计地位、发掘内部审计师潜能的呼声不断，但真正付诸行动应该在布林克投身第二次世界大战之前完成大学毕业论文——“现代内部审计的需求”之后。第二次世界大战之后，布林克重返福特汽车公司负责内部审计部门的领导工作，该论文得以出版，即本书《现代内部审计》早已绝版的第1版。

几乎是在同期，1942年，IIA成立。其首家分会设在纽约市，芝加哥分会相继成立。IIA是由那些在企业里拥有内部审计师头衔，愿意分享内部审计这一全新职业的经验，并向他人学习的从业人员发起成立的。内部审计职业自诞生之日起历经多年发展与演进，形成了本书即将探讨的丰富多彩的现代内部审计。

现代内部审计始于20世纪40年代，当时的企业运作与现在相比所需的技巧差异颇大。举例来说，除了一些电子机械设备和实验室活动之外，不存在数字式计算机系统。在计算机应用于记账以及其他电算化会计功能之前，企业并没有计算机程序员的需求。类似地，企业之间只能依靠基本的电话沟通；接线员负责将所有打入的电话接至少数几部桌面电话。而现在，国际互联网将我们紧密相连。现代工商企业日益增长的复杂性催生了内部审计师成为不同业务控制领域专家的需求。如果对今昔条件的变化以及催生这种变化的需求有所了解，我们就能更好地理解当前内部审计的本质。那么，内部审计最简单、最基本的形式是什么？内部审计是如何演进至今的？内部审计是如何应对需求的变化？

一个人回首往事，历数自己所作所为，体现的是一种最原始的自我评估或内部审计职能。在那一刻，他（她）会问自己，某项特定任务干得如何，如果从头再来能否做得更好。若有第二个人参与此项活动，则评估职能应包含对第二个人所做努力的评价。小企业的所有者或经理在一定程度上会对所有员工开展这种评估。所有这些情形下，评估或内部审计职能直接可以作为管理的基本职能之一。然而，随着企业运营规模的扩大化与日益复杂化，所有者或高级经理无法通过接触运营的方方面面来满足企业绩效评价的需要。这些责任只能授予专人去履行。

假设某高级经理能够通过建立监督机制来了解企业运营的总体情况，但随着企业日趋庞大复杂，该经理将会发现，要想知道企业的利益服务机制是否正常运转，变得更加困难。例如，既定的程序是否得到遵循？资产安全是否有保障？每位员工是否在高效地履职？面对不断变化的环境，现有模式是否依然有效？

这位经理必须寻求帮助，即指派一个人或多个人直接负责审查活动，并就上述疑问提交报告。这就意味着内部审计活动正式、明确地产生了。最初的内审计任务来源于满足基本的、定义明确的经营需求。管理层最早特别关注企业资产是否得到合理保护、公司程序与政策是否得到遵循、财务记录是否准确，同时特别强调维持现状。在很大程度上，早期的内部审计工作与外部审计密切相关，可以视其为外部审计工作的延伸。

基于上述原因，早期的内部审计师在整个企业管理中承担的责任相对较小，发挥的作用比较有限。他们对内部审计知识体系的需求逐步增长。早期的内部审计师往往被认为只是财务记录核查员，更像警察而不是助手。在有些企业，内部审计师的主要职责是将银行对账单与核销的工资支票核对，或者核对日常业务记录中的数字。例如，许多零售企业的内部审计师经常负责核对每日的现金销售额与销售收入账。

即使在今天，内部审计职能特征已大为不同的背景下，全球很多地方的人们对内部审计师的印象在一定程度上依然停留在过去的状态，因此，了解内部审计的历史非常重要。许多企业

经过一段时间的运营,业务量与复杂性都会增长,这给高管层带来了诸多管理问题与压力。为了应对这种压力,许多高级经理认识到充分利用内部审计师价值的可能性。对于已经建立内部审计职能的企业来说,内部审计投资所需付出的代价较小,但获得的价值很大。

与此同时,内部审计师也意识到这种机会,纷纷推出新的服务类型,由此导致内部审计师在工作中承担越来越多以管理为导向的责任。因为内部审计最初主要以会计为导向,这一趋势首先反映在会计与财务控制领域。内部审计师不只是报告同样的与会计相关的例外事件,如文档的某些项目缺少主管签字,而是开始就其审计的总体控制流程提出质疑。随之而来的是,内部审计评价工作开始延伸到企业的诸多非财务领域。

在美国,诸如第3章讨论的COSO内部控制框架、第4章强调的《萨班斯—奥克斯利法案》(以下简称“萨班斯法案”)等创新业务推动着内部审计服务需求不断增长。此外,不断出现的环保压力在免于工业有毒物污染、支持质量控制计划、履行不同层次的企业责任(包括道德标准)等领域创造了内部审计需求。其中,对道德标准的需求来自于高标准的公司治理、更大程度的董事会与审计委员会参与度、更为积极的股东角色、独立性更强的注册会计师等方面。

道德规范与社会责任问题将在第24章进行讨论。由于上述压力的存在,内部审计服务对于各利益相关方变得更加重要。如今,内部审计人员的数量与素质得到大幅提升,其在企业中的地位与重要性越来越凸显。IIA从1942年成立时只有25名会员的地方协会,发展成为拥有超过90 000名会员的国际性协会,其几百家成员分会遍布全球。同时,外部审计师通过内部审计准则(见第8章)认识到内部审计的重要性。内部审计职业虽然已达到较高的成熟度,但仍然追求持续不断的成长。

当今的内部审计涵盖的运营活动类型多、范围广。内部审计工作已经超越作为会计部门的参谋活动,其职能处于不断调整之中。萨班斯法案成为在美国,乃至全球改变内部审计人员的主要推手。以往内部审计师只是在名义上向董事会审计委员会报告工作,萨班斯法案强化了这一报告关系,并使之制度化。但是,仍然有企业的内部审计仅仅开展日常的合规性审计工作,还有企业的内部审计一直与常规的会计工作紧密联系在一起,内部审计工作领域严格限定在财务领域。所有这些例外情形都无法体现现代内部审计的潜在价值,只能说明这些企业缺乏积极进取的态度。

时至今日,内部审计已将活动范围拓展至企业的所有运营领域,并将自身打造成受人尊敬的高级管理者角色。现代内部审计人员正在为董事会审计委员会提供正式的、积极的服务。首席审计执行官(Chief Audit Executive, CAE)可以直接、主动地与审计委员会沟通交流。这一情形反映出内部审计的覆盖面及其为企业各个领域服务的水平有了大幅提升。应该说,内部审计职业正是通过不断的自我发展与锐意进取,才取得了今日的成就,并保持着良好的发展态势。

1.2 本书架构

本书的总目标是基于最新的内部审计实践,定义现代内部审计,并阐述内部审计CBOK。我们一般认为内部审计师是隶属于IIA,遵循其准则执业的专业人士,但实际上现在的内部审计师指的是范围更广的一个群体。在美国,许多企业都有一个与IIA内部审计平行的设置——

几乎如影随形，即遵循美国质量协会(American Society for Quality, ASQ)内部审计准则的质量审计师小组。ASQ 内部审计师与 IIA 内部审计师的目标不同，但使用的方法相近。可以预见，在不久的将来，IIA 与 ASQ 内部审计师的趋同度会更大。

本书共有 34 章，其内容可追根溯源至布林克的最早版本。新版本在保留原有的内部审计精髓基础上，重点关注新趋势与新技术的应用。全书分为八篇。

第一篇：现代内部审计基础。第 1 章探讨内部审计的背景；第 2 章探讨内部审计 CBOK 的重要性、IIA 构建 CBOK 的需求以及其他行业的类似经验。在此基础上，本书对 CBOK 基本要素逐章予以介绍。

第二篇：内部控制的重要性。内部审计在评价与理解内部控制方面具有得天独厚的优势。本篇讨论 COSO 内部控制框架和萨班斯法案内部控制特征。在萨班斯法案内部控制部分重点介绍外部审计的新准则——第 5 号审计准则。此外，我们也强调信息与相关技术控制目标框架(CoBiT)作为一种理解内部控制的工具的重要性。

第三篇：计划与实施内部审计。本篇阐述实施内部审计的全部流程，介绍实施有效内部审计所需遵循的 IIA 国际内部审计准则及指南；探讨评价审计证据、记录审计结果的流程，重点突出电子流程图和工作底稿的编制。

第四篇：组织与管理内部审计活动。有效的内部审计功能需要很好地计划与组织，根据相对风险，选择合适的审计对象。本篇探讨建立有效内部审计组织的方法，理解关键的胜任能力需求，以及制订以风险为基础的审计计划。本篇还探讨非常重要的领域——内部审计项目管理与流程建模。另一个非常重要的领域——内部审计结果的报告，也在这一部分介绍。

第五篇：信息技术对内部审计的影响。信息系统或信息技术(IT)对审计对象和审计辅助工具均有重要影响。本篇共有五章，阐述对不同层次的 IT 控制实施内部审计的程序、与 IT 相关的安全性及持续性规划的程序，以及帮助实施更为有效的内部审计所需的计算机辅助审计工具与技术(Computer-Assisted Audit Tools and Techniques, CAATT)。

第六篇：内部审计与企业治理。现代内部审计在优化公司治理环境方面发挥着重要作用。具体体现在，内部审计能够充分理解合规性，并监督企业是否遵循了新规则；内部审计能够协助企业营造良好的道德氛围；内部审计能够将审计工作聚焦于舞弊侦测与预防。最重要的是，内部审计应懂得如何才能更好地服务、协助审计委员会的工作，我们将在第 23 章对此进行探讨。

第七篇：职业内部审计师。对于内部审计专业人士来说，获得注册内部审计师(Certified Internal Auditor, CIA)与注册信息系统审计师(Certified Internal Systems Auditor, CISA)执业资格认定非常重要。第 27 章讨论 CIA、CISA 以及其他执业资格的要求。此外，第 28 章和第 29 章介绍持续审计方面的高级审计技术以及内部审计师的企业内部咨询功能。

第八篇：内部审计职业趋同——CBOK 的要求。本篇前三章探讨 ASQ 内部审计流程、质量体系标准审查以及六西格玛技术的应用。本篇(也是全书)的最后两章介绍全球范围内的审计准则、CBOK 以及现代内部审计师的未来。第 34 章对职业内部审计师 CBOK 进行界定，讨论当下现代内部审计师的职能与责任。以前的版本对上述领域也有涉及，但新版本的特点是以内部审计 CBOK 为主线重新整合了上述内容。我们的目的是期待本篇各章所提供的资料能够帮助所有内部审计人员获得职业所需的知识和技能，并帮助管理者和其他人员更好地了解现代内部审计实务。