

NONGCUN
HEZUO JINRONG NEIBU
SHENJI CAOZUO LIUCHENG

农村合作金融 内部审计操作流程

主 编 吴建伟
副主编 王祥明

 中国金融出版社

农村合作金融内部 审计操作流程

主 编 吴建伟
副主编 王祥明



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：孔德蕴

责任校对：李俊英

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

农村合作金融内部审计操作流程 (Nongcun Hezuo Jinrong Neibu Shenji
Caozuo Liucheng) / 吴建伟主编. —北京：中国金融出版社，2008. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4734 - 5

I. 农… II. 吴… III. 农村—信用合作社—内部审计 IV. F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 128152 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 21

字数 388 千

版次 2008 年 9 月第 1 版

印次 2008 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—6090

定价 42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4734 - 5/F. 4294

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《农村合作金融内部审计操作流程》

编委会成员

主 任：吴建伟

副主任：王祥明

委 员：钱跃生 许海春 王月光

魏 良 包永良 赵楚敏

倪水良

总 纂：倪水良

序

科学、合理的内部审计工作流程是提高内部审计项目质量、增强内部审计工作效能和提升内部审计形象的基础，是确保内部审计人员顺利完成审计任务的重要保证。

近年来，随着一系列国际公司财务丑闻事件的发生，内部审计的作用受到了前所未有的重视，以如何充分发挥内部审计作用为中心的一系列议题得到了广泛的关注，科学设计内部审计操作流程就是议题之一。与国外相比较，国内有关内部审计操作流程的系统研究并不多见，有关农村合作金融内部审计操作流程研究几乎空白。正是基于这样的背景，浙江省农村信用社联合社嘉兴办事处主任吴建伟等同志对农村合作金融内部审计操作流程设计和实施进行了有益的探索和创新，《农村合作金融内部审计操作流程》一书就是这些探索和创新成果的集中体现。该书以规范内部审计操作流程、提升内部审计工作质量、提高内部审计的成果运用为目标，结合浙江省嘉兴市农村合作金融系统内部审计工作的实践经验，依据中国内部审计协会发布的《内部审计具体准则》等规定，设计和论述了系统的农村合作金融内部审计操作流程，既有一定的理论高度，又有较强的实用性。具体来说，该书具有以下特点：

一、创新。该书在如何提升内部审计工作效能、提高内部审计整改力度等方面首次提出了审计问题纠错机制，在农村合作金融机构推出了审计公告制度，强化了审计点名通报要求。

二、务实。该书在阐述一般内部审计操作规范流程的基础上，结合农村合作金融内部审计工作实际，设计了符合农村合作金融业务特色的内部审计操作规范流程，并收录了针对性较强的典型审计案例，突出内部审计操作的实用性、可操作性，具有较强的指导作用。

前 言

令我欣慰的是，浙江省农村信用社联合社主任、浙江省内部审计协会名誉会长、浙江省会计学会副会长、浙江省高级审计师资格评审委员会副主任姚世新先生亲自为本书作序。

本书能够顺利付梓，是多方努力的成果。参加编写的同志有：浙江省农村信用社联合社嘉兴办事处的朱冰冬、周建国、倪水良，浙江省农村信用社联合社杭州办事处的刘慧，浙江禾城农村合作银行的金建慧，浙江省嘉善县农村信用合作联社的周益群，浙江平湖农村合作银行的金余法，浙江省海盐县农村信用合作联社的张社明，浙江省海宁农村信用合作联社的吕英英，浙江省桐乡市农村信用联社的施伟。浙江省农村信用社联合社审计处高建军、谢济民、刘乐荣、陈鑫去、郑建华、华旭日等同志对本书进行了指导和审核。

初稿形成后，浙江工商大学审计系主任、硕士生导师王宝庆教授对书稿给予了审阅和指导，浙江省嘉兴市内部审计协会对本书的出版也给予了非常有益的帮助。在此，对他们表示诚挚的感谢。

最后需要说明的是，由于时间仓促和水平有限，书中难免存在错误及不当之处，恳请专家、同仁及广大读者给予批评指正。

吴建伟
2008年6月8日

目 录

第一篇 内部审计操作规范

3	第一章 审计准备
3	第一节 审前准备流程图
4	第二节 审计计划
8	第三节 审计任务书
9	第四节 审计组
10	第五节 审前调查
14	第六节 审计方案
18	第七节 审计通知书
21	第八节 审计告示
23	第九节 审前流程质量控制
25	第二章 审计实施
25	第一节 现场审计流程图
26	第二节 现场沟通
28	第三节 测试流程
29	第四节 审计取证
35	第五节 现场审计流程质量控制
37	第三章 审计终结与审计报告
37	第一节 审计终结阶段流程图
38	第二节 审计报告
53	第三节 审计建议书
56	第四节 审计整改通知书
59	第五节 审计告知单

61	第六节 审计决定
62	第七节 后续审计
66	第八节 审计终结阶段流程质量控制
68	第四章 审计运用
68	第一节 审计通报
73	第二节 审计问题纠错
76	第五章 审计档案归档
76	第一节 审计档案的内容和要求
81	第二节 卷内项目档案的编目

第二篇 农村合作金融内部审计 操作流程实务

85	第一章 贷款及相关业务循环审计流程
85	第一节 贷款业务循环审计流程
98	第二节 银行承兑汇票业务循环审计流程
104	第三节 贴现业务循环审计流程
110	第二章 投融资业务循环审计流程
110	第一节 投资业务循环审计流程
121	第二节 资金调剂拆借业务循环审计流程
129	第三节 外汇融资业务循环审计
137	第三章 存款业务循环审计流程
137	第一节 存款业务循环审计流程
138	第二节 存款业务循环内部控制评估流程
140	第三节 存款业务循环实质性测试流程
150	第四章 中间业务循环审计流程
150	第一节 银行卡业务循环审计流程
157	第二节 保管箱业务循环审计流程
162	第三节 银行保函业务审计流程
169	第四节 代理类中间业务循环审计流程
179	第五章 结算业务审计流程
179	第一节 国内结算业务审计流程
185	第二节 国际结算业务审计流程
198	第六章 计算机管理审计流程

198	第一节 计算机管理现场审计流程图
199	第二节 计算机管理内部控制评估流程
200	第三节 计算机管理实质性测试流程
204	第七章 其他业务审计流程
204	第一节 固定资产及在建工程审计流程
212	第二节 递延资产和无形资产审计流程
216	第三节 应收应付款项审计流程
220	第八章 其他审计
220	第一节 经营效益审计内容与流程
223	第二节 领导干部经济责任审计内容与流程
227	第三节 职能部门管理责任审计内容与流程
233	附录 案例
233	审计案例一：甲农村信用联社审计组对甲农村信用联社 A 信用社主任朱某同志经济责任审计
281	审计案例二：甲农村合作银行审计组对 A 等支行开展 银行承兑汇票业务专项审计
322	参考文献

第一篇

内部审计操作规范

第一章

审计准备

第一节 审前准备流程图

审计前的准备工作主要包括制定审计计划、组成审计组、开展审前调查、拟订审计方案和下发审计通知等主要环节，具体步骤见图 1-1-1。

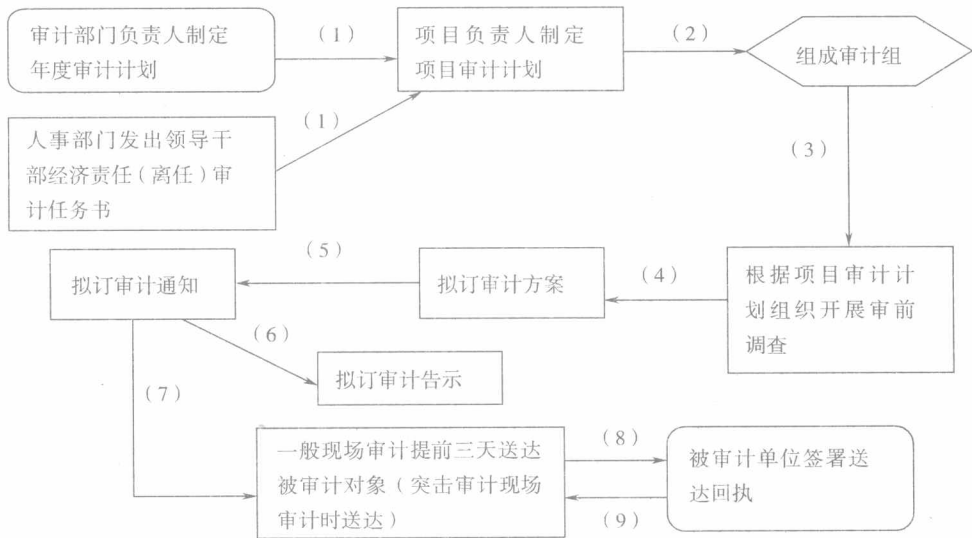


图 1-1-1 审前准备流程图

说明：

- (1) 项目负责人或审计组组长根据分管领导批准的年度审计计划制定项目审计计划，如果是经济责任审计，则应根据分管领导签发的审计任务书制定项目审计计划，项目审计计划报审计部门负责人批准；
- (2) 根据项目审计计划要求组成审计组；
- (3) 审计组组长或主审人根据项目审计计划组织开展审前调查；
- (4) 在审前调查的基础上，主审人根据项目审计计划拟订审计方案，经审计组组长审核，报审计部门负责人批准；
- (5) 审计组组长或主审人拟订审计通知书，经审计部门负责人审核，报分管领导签发；
- (6) 审计组组长或主审人拟订审计告示，经审计部门负责人审核，报分管领导签发；

- (7) 发送审计通知，一般现场审计提前三天送达，突击现场审计实施审计时送达；
- (8) 被审计单位在收到审计通知时，要在审计通知回执上签名盖章；
- (9) 审计组要及时收回审计通知回执存档。

第二节 审计计划

审计计划是指内部审计部门和人员为完成内部审计任务、达到预期的审计目的，对一段时间内的审计工作任务或具体审计项目作出的事先规划。审计计划一般包括年度审计计划和项目审计计划。

一、年度审计计划的内容和要求

(一) 年度审计计划是对年度审计任务所作的事先规划，是组织年度工作计划的重要组成部分。它由内部审计机构负责人负责制定，并报分管领导批准。年度审计计划应当包括以下基本内容：

1. 内部审计工作目标；
2. 内部审计工作措施；
3. 具体内部审计项目及其先后顺序；
4. 后续审计的必要安排；
5. 其他主要事项。

(二) 在制定年度审计计划时，要充分了解管理当局的工作重点、业务发展目标和当前业务经营过程中的主要风险点和内部控制管理的薄弱环节；如果内部审计部门所在单位理（董）事会和高层管理人员根据掌握的信息，认为本机构的某些项目、分支机构（部门）、制度等可能存在重大问题或风险，就要优先考虑这些审计项目。

(三) 年度审计计划示例。

× × 省农村信用合作联社 × × 办事处文件

× 信联 × 办〔20 × ×〕 × × 号

关于印发《× × 农村合作金融 20 × × 年度审计工作计划》的通知

× × 信用联社（合作银行）：

现将《× × 农村合作金融 20 × × 年度审计工作计划》印发给你们，请认真

贯彻实施。

附件：××农村合作金融系统××年度审计工作计划

××省农村信用合作联社××办事处
二〇××年××月××日

主题词：×××× 审计计划 通知

抄 送：×××× ×××× ××××

内部发送：×××× ×××× ×××× ××××

联系人：×××

联系电话：××××××××

××省农村信用合作联社××办事处办公室

20××年××月××日印发

附件：

××农村合作金融系统20××年度审计工作计划

20××年，××农村合作金融系统审计工作要围绕上级农村合作金融管理机构审计工作计划和×××信用联社（合作银行）的中心工作，确立“深度、细致、实效、规范、创新”的审计工作理念，强化审计团队作用，以业务操作风险审计、业务循环审计和督促内部控制制度全面落实为重点，深化审计检查，加大审计处罚力度，提高审计效果。

一、围绕中心工作，突出审计重点

（一）认真抓好各县（市、区）信用联社（合作银行）内部控制制度建设和执行情况审计。为巩固专项治理和防范操作风险工作成果，加强农村合作金融系统内部控制，防范和化解经营风险。计划在20××年度，对全辖法人机构20××年××月××日至20××年××月××日内部控制制度建设和执行情况进行专项审计，此项工作要求在××月完成并上报审计报告。

（二）组织开展20××年新发放最大十户贷款和超比例贷款业务循环专项审计。为进一步加强我辖农村合作金融系统大额贷款管理，防范贷款操作风险，根据本行（社）理（董）事会要求，计划在××月下旬组织审计人员开展20××年新发放的本行（社）最大十户贷款和超比例贷款，包括贴现和银行承兑汇票等业务循环专项审计，此项工作要求××月完成并上报审计报告。

（三）……

二、提升审计成果，督促审计意见全面落实

充分发挥审计作用，运用审计成果。在审计检查中发现的问题，要及时发出整改意见，并将审计整改意见抄送有关业务职能部门，由职能部门督促整改；对

于违规违章责任人，该处罚的就必须处罚，绝不手软。计划建立审计通报制度，对审计发现的问题，要在全辖进行点名通报，以监督全辖类似问题的再现。同时，要重视后续审计，20××年要抓好当年审计项目50%以上和上年度未进行后续审计的审计项目的后续审计工作。后续审计要保证质量，要进行适当的延伸审计，对审计检查发现的问题必须跟踪检查，督促相关问题得到及时整改。要建立违规整改情况台账，并定期进行通报，对后续审计发现整改不到位或屡查屡犯的情况，必须加大处罚处理力度，以促进内控制度的全面落实。

.....

二〇××年××月××日

二、项目审计计划的内容和要求

（一）项目审计计划是对具体审计项目实施的全过程所作的综合安排，涉及的内容是全局性的，并非直接对某一项具体审计目标或具体审计程序进行规划；它由项目负责人或审计组组长根据年度审计计划确定的审计项目制定，并报内部审计部门负责人批准。项目审计计划应当包括以下基本内容：

1. 审计目的和审计范围、审计对象；
2. 审计组的构成和审计时间的分配；
3. 对专家和外部审计工作结果的利用；
4. 其他有关内容。

（二）在制定项目审计计划时，项目负责人要根据年度审计计划或人事部门的审计任务书，先要对被审计对象进行审前调查，在充分调查了解被审计对象的基础上制定项目审计计划。

（三）项目审计计划示例。

××省农村信用合作联社××办事处审计科（处）

××信联××办审函〔20××〕××号

关于印发《信用联社（合作银行）总部部分科室负责人 履行职责情况审计计划》的通知

各审计组：

现将《信用联社（合作银行）总部部分科室负责人履行职责情况审计计划》

印发给你们，请认真贯彻实施，并结合实际制订审计工作方案报审计部门批准组织实施。

附件：信用联社（合作银行）总部部分科室负责人履行职责情况审计计划

××省农村信用合作联社××办事处审计科（处）
二〇××年××月××日

主题词：×××× 项目计划 通知

抄 送：×××× ×××× ××××

内部发送：×××× ×××× ×××× ××××

联系人：×××

联系电话：××××××××

××省农村信用合作联社××办事处审计科（处） 20××年××月××日印发

附件：

信用联社（合作银行）总部部分科室负责人 履行职责情况审计计划

为强化信用联社（合作银行）一级法人体制管理职能、充分发挥总部职能科室作用、监督总部职能科室认真履行岗位职责、进一步拓展和创新业务领域、落实各项内部控制制度、规范业务经营行为、防范操作风险，××省农信联社××办事处计划组织审计人员对信用联社（合作银行）部分业务科室负责人的履行职责情况进行专项审计。为确保审计项目的顺利完成，特制定如下审计计划：

一、审计对象

××信用联社、××合作银行的部分业务管理科室负责人，主要包括信贷、财会、科技和风险管理等部门负责人。

二、审计时间和范围

（一）审计时间：20××年××月××日至20××年××月××日，必要时可追溯或延伸。

（二）审计范围：

1. 信用联社（合作银行）本级（营业部、清算中心）和信用社（支行）直接审批和管理的事项。
2. 各项内部控制制度的建设和执行情况。
3. 对所管辖机构、部门的检查辅导情况。
4. 抽查10%信用社（支行），了解业务管理部门的检查辅导和制度执行情况。

5. 上级审计检查、外部审计检查（包括银行业监督管理部门、人民银行检查）的整改落实情况。

6. 有关经营指标和管理任务（包括上级管理部门布置的任务）的完成情况。

7. 其他需要审计的事项。

三、审计组人员

审计组人员由××省农信联社××办事处审计人员和部分信用联社（合作银行）审计人员组成，计划由五名左右审计人员组成，审计组组长和主审人由××省农信联社××办事处审计人员担任。

四、审计时间安排

20××年××月××日至20××年××月××日审计×××信用联社；20××年××月××日至20××年××月××日审计××合作银行。

二〇××年××月××日

第三节 审计任务书

一、审计任务书的内容和要求

（一）审计任务书是农村合作金融机构在实施经济责任审计时，由干部主管部门拟订，并报分管领导批准，向内部审计部门发出审计任务书或审计建议函。

审计任务书应当包括以下基本内容：

1. 被审计对象，包括被审计单位和个人；
2. 审计期间；
3. 审计时间要求；
4. 其他主要事项。

（二）审计任务书或审计建议函是在领导干部经济责任审计或领导干部离任审计时使用，在拟订审计任务书时，必须依据管理当局的工作重点和有关人事安排决定。

二、审计任务书示例