



中国工商银行


INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

经营与管理培训教材

Shangye Yinhang
Neibu Shenji Shiwu

商业银行 内部审计实务

中国工商银行 内部审计局 编
教育部

 中国金融出版社

责任编辑 戴 硕 元 霞

封面设计 殷 华

商业银行 内部审计实务

上架类别 ○ 金融实务

ISBN 978-7-5049-5068-0



9 787504 950680 >

定价：88.00元
(内部发行)



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

经营与管理培训教材

商业银行 内部审计实务

中国工商银行 内部审计局 编
教育部

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 亓 霞

责任校对：张志文

责任印制：丁淮滨

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行内部审计实务 (Shangye Yinhang Neibu Shenji Shiwu) / 中国工商银行内部审计局, 教育部编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 7

中国工商银行经营与管理培训教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5068 - 0

I. 商… II. ①中…②教… III. 商业银行—内部审计—技术培训—教材 IV. F239. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 089740 号

出版 **中国金融出版社**

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 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 40

字数 1150 千

版次 2009 年 7 月第 1 版

印次 2009 年 7 月第 1 次印刷

定价 88.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5068 - 0/F. 4628

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

本书编委会

主 编：王希全

编 委：王希全 王云桂 赵联盟 邵光华

编写人员：（以撰写章节为序）

赵联盟	严 盖	马恒山	刘 键	金燕秋
乔 峰	黄 迪	李宁宁	徐 浩	房清丽
魏 巍	尹文倩	黄 玲	刘 勇	鲁保社
杨 鹏	李洪涛	黄 炜	王勇飞	鲍 婕
周 坪	赵立云	王 喆	赵振宁	王 琪
李 宁	于凤艳	迟云浩	于 冰	张 悦
舒文伟	童 杰	刘叶梅	王 丰	张 良
苗峥嵘	戴细毛	钟岳松	芦 雪	张鸿源
于 正	孙亚妹	李晶晶	陈天元	李 炜
王莹莹	仇 奕	陆晓芸	王 路	

序

近几年来，中国银行业稳定、健康运行，取得了骄人的发展成就，风险管理能力明显增强，盈利能力大幅提高，经营业绩受到全球金融同业的瞩目，中国工商银行、中国建设银行和中国银行纷纷进入全球市值十大银行之列，特别是中国工商银行还成为全球市值最大和最赚钱的银行。这些成就的取得，一方面得益于中国经济的快速发展所带来的巨大商业机会，另一方面也得益于商业银行公司治理的持续完善。

有效的公司治理是获得和维持公众对商业银行信任和信心的基础，这是银行业乃至整个经济体系稳健运行的关键所在。过去的几年，我国商业银行借助股份制改革和股票公开发行上市的契机，开展了一系列旨在改善公司治理的有效活动。在这个过程中，作为公司治理重要组成部分的内部审计，在董事会的直接领导、监事会的指导和高管层的支持下，以风险为导向，以增值为目的，以监督评价全行风险管理、内部控制和公司治理有效性及经营管理绩效为主线，努力为董事会和管理层履行受托责任提供了可靠的信息依据。在中国工商银行，内部审计努力推进审计管理专业化和实务标准化，为形成商业银行内部审计理论和创新内部审计实务积累了“国际标准本土化，本土做法标准化”的经验。

这本教材正是过去三年中国工商银行内部审计理论和实践探索阶段性成果的集中展示，它主要有两个突出特点：

一是融合了国内外先进的内部审计理论和中国工商银行的具体实践。它把 COSO《内部控制框架》、巴塞尔银行监管委员会倡导的风险管理实务，国际内部审计师协会《内部审计实务标准》和《中国内部审计准则》中的先进理论和思想融入到中国工商银行的内部审计实践中去，在这本教材中，既可以看到国内外先进内部审计理论的影子，也可以看到中国工商银行内部审计结合本土银行的实际所作的创新和发展。

二是将过去三年的内部审计实践精华提升到了理论高度。编者坚持理论指导实践的原则，突出强调可操作性和易懂性。但这本教材并没有定位在简单的操作层面上，而是将过去的项目实践中的关注重点和方法等内容提炼出来，尽量使本书的内容既能够应用于中国工商银行的审计活动，又能够为业界所通用，将来或可为国内银行业界制定内部审计的通用标准提供参考。

自 2007 年开始的全球金融危机愈演愈烈，并加速向实体经济领域渗透、蔓延，世界经济下行的趋势日益明显，许多国家处在经济衰退的边缘，全球经济金融发展面临空前严峻的考验。无论这场危机以何种方式结束，它对未来世界的影响都是极其深远的。正如 1929~1933 年的大危机奠定了其后 70 年美国乃至全球的经济格局和金融体系一样，这次金融危机也必将催生新的制度变革，对未来全球的经济发展模式和金融体系设计产生长远的影响。这种影响可能包含很多方面，就商业银行的公司治理来说，

治理原则、治理理念、激励与约束机制、信息披露与会计制度以及监管职能等，都有可能发生较大的变化，这其中也可能包括更加突出董事会和高级管理层应有效地发挥内部审计、外部审计师及各内部控制部门的作用。但无论如何变化，我相信只要继续坚持现代内部审计理念，把合规性审计、风险性审计和增值性审计有机地结合起来，努力提升审计层次和审计价值，在中国工商银行未来的发展中，内部审计工作就大有可为。

希望这本教材能够为我行内部审计工作者提供有用的理论与实践指导，同时也希望读者把本书的理念和思想融入到未来的内部审计实践中去，用发展的眼光汲取精华，形成新的知识积淀。



二〇〇九年三月五日

目 录

第一篇 内部审计导论	1
第一章 内部审计性质与使命	3
本章要点	3
重要术语	3
第一节 内部审计性质	3
第二节 内部审计使命与职责	6
第三节 国际银行内部审计实践	9
第四节 银行监管指引	15
本章小结	18
第二章 内部审计模式	19
本章要点	19
重要术语	19
第一节 内部审计模式	20
第二节 内部审计体制	29
本章小结	31
第二篇 内部审计对象	33
第三章 公司治理	35
本章要点	35
重要术语	35
第一节 公司治理的概念	36
第二节 公司治理理论	39
第三节 商业银行公司治理主要模式及其比较	41
第四节 内部审计与公司治理	44
本章小结	45
第四章 内部控制	46
本章要点	46
重要术语	46
第一节 商业银行内部控制的内涵	46
第二节 内部控制基本理论	49
第三节 商业银行内部控制规范	53
本章小结	61
第五章 风险管理	62
本章要点	62

重要术语	62
第一节 商业银行风险	63
第二节 风险管理框架	67
第三节 信用风险管理	71
第四节 资金风险管理	75
第五节 市场风险管理	80
第六节 操作风险管理	83
本章小结	87
第三篇 内部审计业务	89
第六章 公司治理评价	91
本章要点	91
重要术语	91
第一节 运行效率评价	92
第二节 IT 治理评价	96
第三节 信息披露评价	99
第四节 履行社会责任评价	102
本章小结	103
第七章 内部控制评估	104
本章要点	104
重要术语	104
第一节 内部控制评估项目	104
第二节 内部控制评估标准	107
第三节 内部控制评估方法	111
本章小结	116
第八章 风险管理审计	117
本章要点	117
重要术语	117
第一节 周期性风险和系统性风险	118
第二节 信用风险管理审计	121
第三节 市场风险管理审计	129
第四节 操作风险管理审计	143
本章小结	152
第九章 关联交易管理审计	153
本章要点	153
重要术语	153
第一节 概述	153
第二节 关联交易管理审计	158
第三节 关联交易业务事项审计	160
本章小结	161
第十章 资产负债管理审计	162
本章要点	162

重要术语	162
第一节 概述	163
第二节 利率风险管理审计	164
第三节 流动性风险管理审计	170
第四节 内部资金转移审计	178
第五节 同业拆借审计	179
第六节 票据融通审计	180
第七节 资本管理审计	182
本章小结	187
第十一章 金融市场业务审计	188
本章要点	188
重要术语	188
第一节 金融市场业务风险	189
第二节 战略和政策审计	190
第三节 治理和组织审计	192
第四节 业务流程审计	194
第五节 系统应用控制审计	197
第六节 计量和模型审计	198
第七节 风险报告审计	202
本章小结	203
第十二章 股权投资审计	204
本章要点	204
重要术语	204
第一节 概述	204
第二节 股权投资审计咨询服务	206
第三节 内部控制与风险管理审计	208
第四节 股权投资持续审计	210
本章小结	213
第十三章 信贷业务审计	214
本章要点	214
重要术语	214
第一节 概述	214
第二节 信贷管理审计	216
第三节 法人客户信贷业务审计	222
第四节 个人客户信贷业务审计	232
本章小结	238
第十四章 国际业务审计	239
本章要点	239
重要术语	239
第一节 概述	239
第二节 内部控制审计	241
第三节 国际贸易融资业务审计	244

本章小结	247
第十五章 信用卡业务审计	248
本章要点	248
重要术语	248
第一节 概述	248
第二节 内部控制审计	251
第三节 风险管理审计	259
本章小结	261
第十六章 存款业务审计	262
本章要点	262
重要术语	262
第一节 概述	262
第二节 存款业务竞争力审计	264
第三节 存款业务内部控制审计	266
本章小结	269
第十七章 运行管理审计	270
本章要点	270
重要术语	270
第一节 概述	271
第二节 核算管理审计	276
第三节 运行控制审计	282
本章小结	284
第十八章 结算与现金管理审计	285
本章要点	285
重要术语	285
第一节 概述	285
第二节 经营管理审计	287
第三节 公司控制审计	289
第四节 流程控制审计	292
本章小结	294
第十九章 委托代理及理财业务审计	295
本章要点	295
重要术语	295
第一节 委托代理业务内部控制审计	295
第二节 理财业务内部控制审计	300
第三节 理财产品风险管理审计	303
本章小结	306
第二十章 投资银行业务审计	307
本章要点	307
重要术语	307
第一节 概述	307
第二节 发展战略与风险管理审计	310

第三节 投资银行重点业务审计	312
本章小结	315
第二十一章 资产托管业务审计	316
本章要点	316
重要术语	316
第一节 概述	316
第二节 内部控制审计	319
第三节 风险管理审计	322
本章小结	324
第二十二章 企业年金业务审计	325
本章要点	325
重要术语	325
第一节 概述	326
第二节 企业年金业务审计	329
本章小结	332
第二十三章 表外业务审计	333
本章要点	333
重要术语	333
第一节 概述	334
第二节 担保类表外业务审计	335
第三节 承诺类表外业务审计	339
第四节 交易类表外业务审计	341
本章小结	343
第二十四章 业务创新管理审计	344
本章要点	344
重要术语	344
第一节 业务创新管理审计	344
第二节 业务创新管理后续审计	349
第三节 新产品审计评价	351
本章小结	353
第二十五章 市场营销管理审计	354
本章要点	354
重要术语	354
第一节 概述	354
第二节 市场营销管理审计	356
第三节 客户经理管理审计	358
本章小结	360
第二十六章 境外机构审计	361
本章要点	361
重要术语	361
第一节 内部控制审计	361
第二节 风险管理审计	367

本章小结	378
第二十七章 法律事务管理审计	379
本章要点	379
重要术语	379
第一节 法律审查审计	379
第二节 诉讼案件管理审计	383
本章小结	386
第二十八章 信息系统审计	387
本章要点	387
重要术语	387
第一节 概述	388
第二节 IT 审计的相关国际标准	391
第三节 信息系统审计	395
本章小结	399
第二十九章 电子银行安全评估	400
本章要点	400
重要术语	400
第一节 概述	400
第二节 电子银行安全评估范围与内容	402
第三节 电子银行安全评估流程与方法	403
第四节 电子银行安全评估过程	409
本章小结	412
第三十章 财务管理审计	413
本章要点	413
重要术语	413
第一节 财务核算管理审计	414
第二节 财务内部控制审计	423
第三节 财务效益管理审计	427
第四节 经营绩效管理审计	430
第五节 财务信息披露审计	430
本章小结	432
第三十一章 经营绩效管理审计	433
本章要点	433
重要术语	433
第一节 评价绩效指标体系	433
第二节 评价绩效管理活动	436
第三节 评价绩效考评结果的应用	438
本章小结	440
第三十二章 经营效益审计	441
本章要点	441
重要术语	441
第一节 概述	441

第二节 收入成长性审计	449
第三节 支出效能性审计	454
第四节 管理充分性审计	459
本章小结	464
第三十三章 舞弊审计	465
本章要点	465
重要术语	465
第一节 概述	465
第二节 舞弊审计程序	467
第三节 舞弊审计方法	471
本章小结	473
第三十四章 经济责任审计	474
本章要点	474
重要术语	474
第一节 经济责任审计内容	475
第二节 经济责任审计程序	482
本章小结	486
第三十五章 内部审计咨询	487
本章要点	487
重要术语	487
第一节 内部审计咨询范畴	487
第二节 内部审计咨询方法	492
本章小结	496
第三十六章 外部审计协调	497
本章要点	497
重要术语	497
第一节 外部审计协调的一般原则	497
第二节 外部审计协调的理念与工作方式	499
第三节 外部审计协调的工作内容	501
第四节 外部审计协调的合作领域	504
本章小结	505
第四篇 内部审计管理	507
第三十七章 内部审计环境	509
本章要点	509
重要术语	509
第一节 内部审计环境	509
第二节 人际关系	512
第三节 内部审计变革	514
本章小结	516
第三十八章 审计计划与资源预算	517
本章要点	517

重要术语	517
第一节 审计计划	517
第二节 资源预算	521
本章小结	524
第三十九章 项目管理	525
本章要点	525
重要术语	525
第一节 审计项目管理流程	525
第二节 审计项目管理系统应用	533
本章小结	535
第四十章 知识资源管理	536
本章要点	536
重要术语	536
第一节 内部审计知识资源内涵	536
第二节 内部审计知识资源管理	537
本章小结	541
第四十一章 管理信息系统	542
本章要点	542
重要术语	542
第一节 概述	542
第二节 管理信息系统功能介绍	544
第三节 管理信息系统实现	545
第四节 系统的应用与推广	552
本章小结	553
第五篇 内部审计技术与工具	555
第四十二章 风险评估	557
本章要点	557
重要术语	557
第一节 风险评估模型与框架	558
第二节 定义审计单元	560
第三节 定义风险宇宙	563
第四节 评估固有风险	565
第五节 评估控制有效性	568
第六节 评估剩余风险	570
本章小结	570
第四十三章 风险监测	571
本章要点	571
重要术语	571
第一节 风险监测领域	572
第二节 风险监测指标	573
第三节 风险监测方式	585

第四节 风险监测用途	589
本章小结	590
第四十四章 审计抽样	591
本章要点	591
重要术语	591
第一节 概述	591
第二节 审计抽样方法	592
第三节 审计抽样的发展	596
本章小结	597
第四十五章 审计分析	598
本章要点	598
重要术语	598
第一节 审计分析程序	598
第二节 审计分析内容与方法	601
第三节 审计分析结果的利用	605
本章小结	606
第四十六章 审计报告	607
本章要点	607
重要术语	607
第一节 概述	607
第二节 审计报告基础	610
第三节 审计报告实践	614
本章小结	623
后记	624

第一篇

内部审计导论