



* 21世纪高职高专金融类系列教材

商业银行子系列



商业银行审计

SHANGYE YINHANG
SHENJI

主编 / 刘 琳 张金城



 中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

商业银行审计

主 编 刘 琳 张金城

副主编 彭 捷 赵丽梅



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 李 融

责任校对：潘 洁

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行审计 (Shangye Yinhang Shenji) / 刘琳, 张金城主编.
—北京: 中国金融出版社, 2007.3
(21 世纪高职高专金融类系列教材. 商业银行子系列)
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4335 - 4

I. 商… II. ①刘…②张… III. 商业银行—金融审计—高等学校—教材 IV. F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 023655 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 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 21.5

字数 402 千

版次 2007 年 3 月第 1 版

印次 2007 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 31.50 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4335 - 4/F.3895

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾 问：

李 健（女） 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员：

周战地（女） 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员：（按姓氏笔画排序）

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁（女） 湖北经济学院教授

朱澍清（女） 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戡 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

金绍珍（女） 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春（女） 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫（女） 福建金融职业技术学院副教授

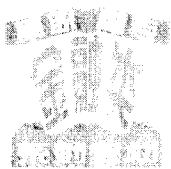
盖 锐（女） 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审

主 编 简 介

刘琳，女，湖南大众传媒职业技术学院教授，经济管理系会计教研室主任，从事专业教学 20 余年，先后主讲过“基础会计”、“财务会计”、“财务管理”、“审计学”、“风险投资”、“资产评估”等课程，主编《审计学》、《企业财务会计》、《财务管理》、《借贷记账法》教材 4 本，公开发表论文 40 余篇，其中，全国核心期刊 6 篇，主持并完成各类省厅级课题 6 项。

张金城，男，哈尔滨金融高等专科学校金融系副教授，毕业于哈尔滨工业大学，研究生学历，工商管理硕士（MBA）学位。1991—1997 年在中国人民银行双鸭山市分行从事金融稽核监管工作，1997 年至今，在哈尔滨金融高等专科学校金融系从事金融教学工作。现为哈尔滨市会计学会理事、黑龙江省银行业协会银行从业人员资格认证“风险管理”考试科目特聘培训师。主要研究方向为金融监管与风险管理、商业银行业务与经营管理、农村合作金融。



商业银行子系列

前言

《商业银行审计》是为培养财经类专业学生掌握商业银行审计的基本理论知识和应用能力而设置的一门专业课程。通过本课程的学习，可以加深对审计基础知识的理解，掌握商业银行审计的基本方法，具备审查与分析商业银行常见经营舞弊问题的能力。

本书的内容分为三篇：第一篇包括第一章至第三章，是商业银行审计的基础知识。主要内容有商业银行审计的概念、职能、对象、组织机构、方法、程序和内部控制、审计证据、审计工作底稿、审计报告等。第二篇包括第四章至第八章，属于商业银行审计实务，是商业银行审计的核心内容。主要内容有存款业务审计、信贷业务审计、中间业务审计、财务管理业务审计、计算机应用与管理审计等。第三篇包括第九章和第十章，属于商业银行审计实训，是前面理论部分的综合运用。主要内容有审计基础实训、存款业务实训、信贷业务实训、中间业务实训、财务管理实训、计算机应用与管理实训等。

本书具有以下特点：

一是思路新，本书首次提出了商业银行审计三级教材体系，其中商业银行审计实训级次的创新之处在于实现教师课程实践与学生课程实践的完美结合，同步提高教师与学生的科研创新能力。

二是实践性强，本教材将目前商业银行审计的热点问题有机地融入商业银行审计实务级次的教材中，如存款业务、信贷业务、中间业务、财务管理、计算机应用与管理等，形成了相应的教学案例与审计方案，并力求将这些内容以案例、论文、方案策划等形式在教学中实施，强调对学生审计实务操作技能的培养，实用性强。

本书在编写的过程中，遵循实用性和可操作性的原则，力求条理清楚，文字简练，规范实用。既可以作为各类金融专业院校的教学用书和金融监管部门、银

2 商业银行审计

行、证券公司、保险公司的培训教材，也可以作为各类金融机构业务人员和经营管理者在实际工作中的业务用书和参考读物。

参加本书编写工作的有：湖南大众传媒职业技术学院的刘琳（主编，执笔第一章、第九章、第十章第一节、第三节、第四节，并对全书进行总纂）、哈尔滨金融高等专科学校的张金城（第二主编，执笔第四章、第六章、第七章）、山东轻工业学院金融职业学院的彭捷（副主编，执笔第五章、第十章第二节）、辽宁金融职业学院的赵丽梅（副主编，执笔第三章、第十章第四节）、招商银行广州分行的王昭伟（执笔第二章、第九章、第十章第五节）、哈尔滨金融高等专科学校的谢永红（执笔第八章）。

由于受编写时间和作者水平的限制，虽竭尽全力仍难免有不当甚至错误之处，恳请读者批评指正。

编 者
2006 年 10 月



商业银行子系列

目 录

第一篇 商业银行审计基础

3	第一章 审计概论
3	第一节 审计概述
3	一、审计的产生和发展
10	二、审计的概念
13	三、审计与会计的关系
15	第二节 审计的对象、职能和作用
15	一、审计的对象
17	二、审计的职能
19	三、审计的作用
20	第三节 审计的组织机构和人员
20	一、审计的组织机构
21	二、审计人员
22	第四节 审计目标
22	一、审计总目标
24	二、审计的具体目标
27	第五节 审计的分类、方法和程序
27	一、审计的分类
31	二、审计的方法
37	三、审计的程序
45	第六节 内部控制

2 商业银行审计

- 45 一、内部控制的概念和应遵循的原则
- 46 二、内部控制的内容
- 47 三、内部控制的审查与评价

51 第二章 审计依据和审计证据

51 第一节 审计依据

- 51 一、审计依据的概念
- 52 二、审计依据的分类

53 第二节 审计证据

- 53 一、审计证据的概念
- 53 二、审计证据的分类
- 54 三、审计证据的收集
- 55 四、审计证据的鉴定与综合

57 第三章 审计工作底稿与审计报告

57 第一节 审计工作底稿

- 57 一、审计工作底稿的意义
- 57 二、审计工作底稿的种类
- 62 三、审计工作底稿的编制要求和内容

63 第二节 审计报告

- 63 一、审计报告的意义
- 64 二、审计报告的种类和内容
- 69 三、审计报告的编写要求与步骤

第二篇 商业银行审计实务

75 第四章 商业银行存款业务审计

75 第一节 存款业务审计概述

- 75 一、存款业务审计的具体目标
- 76 二、存款业务审计的主要内容

77	三、存款业务审计的重点
78	第二节 存款业务内部控制的审计
78	一、存款业务内控制度的内容
79	二、存款业务内部控制调查
80	三、存款业务内部控制符合性测试
82	四、存款业务内部控制评价
82	五、存款业务内部控制中的主要违规问题
87	第三节 存款业务审计的实质性测试
88	一、对存款业务进行分析性复核
88	二、收付款出纳业务制度执行情况审计
89	三、存款核算真实性审计
90	四、利息支出真实性审计
91	五、存款准备金和备付金合法性审计
91	六、账外存款问题的审计
91	七、公款私存的审计
92	八、高息揽存问题的审计
94	第五章 商业银行信贷业务审计
94	第一节 信贷业务审计概述
94	一、信贷业务审计的基本内容
102	二、信贷业务审计目标
103	三、信贷业务审计方法
103	四、信贷业务审计的特点和作用
105	第二节 信贷业务内部控制审计
105	一、信贷业务内部控制的构成要素
107	二、信贷业务内部控制的内容
115	三、信贷业务内部控制调查
120	四、信贷业务内部控制的符合性测试
124	五、贷款业务内控中的主要违规问题
126	第三节 信贷业务审计的实质性测试

127	一、信贷业务合法、合规性审计
129	二、贷款真实性审计
130	三、贷款效益审计
131	四、贷款风险管理审计
135	第六章 商业银行中间业务审计
135	第一节 商业银行中间业务的定义及分类
135	一、商业银行中间业务的定义
135	二、中间业务的分类
139	第二节 国内支付结算业务审计
139	一、国内支付结算业务审计的内容
141	二、国内支付结算业务审计的方法
144	三、国内支付结算业务的主要违规问题
146	第三节 国际贸易结算业务审计
146	一、国际贸易结算业务概述
146	二、国际贸易结算业务内部基本控制要求
147	三、汇款业务控制
147	四、托收业务控制
148	五、信用证业务控制
151	六、国际贸易结算业务审计的内容和方法
155	七、商业银行信用证业务中存在的主要违规问题
158	第四节 银行卡业务审计
159	一、银行卡业务审计的内容
159	二、银行卡业务审计的方法
163	三、银行卡业务经营管理方面的主要违规问题
164	第五节 银行承兑汇票业务审计
165	一、银行承兑汇票审计的内容
165	二、银行承兑汇票业务的审计方法

167	三、银行承兑汇票业务的主要违规问题
170	第六节 银行保函业务审计
170	一、保函业务简介
173	二、保函业务审计的含义
174	三、保函业务审计的内容
174	四、保函业务稽核审计方法
176	五、银行保函业务的主要违规问题
179	第七章 商业银行财务管理审计
179	第一节 财务管理审计的目的和内容
179	一、财务管理审计的目的
180	二、审计需调阅的相关检查资料
180	三、财务管理审计的内容
182	第二节 财务会计报告审计
182	一、财务会计报表审计
183	二、财务计划编制与考核管理审计
184	三、财务评价指标审计
185	四、商业银行财务会计报告违规问题及表现形式
186	第三节 商业银行所有者权益审计
187	一、所有者权益审计检查程序
187	二、所有者权益审计方法
190	三、利润分配违规的主要表现形式
190	第四节 商业银行资产审计
190	一、货币资金审计
192	二、固定资产审计
194	三、递延资产审计
197	四、其他资产审计
197	五、资产管理违规的主要表现形式
198	第五节 商业银行过渡性资金审计

198	一、应收账款审计
200	二、应付账款审计
201	三、预提费用审计
202	四、待摊费用审计
202	五、过渡性科目使用违规的主要表现形式
203	第六节 商业银行有价单证和重要空白凭证 审计
203	一、有价单证和重要空白凭证审计的内容、 程序和方法
206	二、有价单证和重要空白凭证管理使用中的 违规问题
207	第七节 商业银行收入、费用审计
207	一、收入和费用审计的范围
209	二、收入审计的内容、程序和方法
213	三、费用审计的内容、程序和方法
217	四、收入、费用稽核审计中常见的违规问 题及其表现形式
221	第八章 计算机应用与管理审计
221	第一节 计算机审计技术方法
221	一、计算机审计的基本方法
222	二、计算机辅助审计
224	三、计算机应用系统程序的审计
226	第二节 计算机信息系统下的商业银行审计
226	一、计算机信息系统对审计环境的影响
227	二、计算机信息系统对实施审计程序的 影响
227	三、计算机信息系统环境下的内部控制
235	第三节 商业银行计算机储蓄临柜业务的审 计操作

235	一、储蓄临柜处理系统简介
235	二、储蓄临柜业务的内部审计
237	三、储蓄临柜业务的外围集合审计
240	第四节 银行非现场稽核审计预警系统
240	一、非现场稽核审计预警的重要意义
241	二、非现场监管的内容
242	三、非现场稽核审计预警系统总体设计
247	四、非现场稽核审计预警系统功能设置

第三篇 商业银行审计实训

255	第九章 审计基础实训
255	实训一：讨论的主要问题——审计方法
256	实训二：讨论的主要问题——内部控制（1）
257	实训三：讨论的主要问题——内部控制（2）
257	实训四：讨论的主要问题——审计工作底稿
259	实训五：讨论的主要问题——审计报告
260	实训六：讨论的主要问题——银行会计报表

263	第十章 审计实务实训
263	第一节 存款业务审计实训
263	实训一：讨论的主要问题——存款内部控制制度
264	实训二：讨论的主要问题——支票结算
265	实训三：讨论的主要问题——印鉴管理
266	实训四：讨论的主要问题——金融信用
267	实训五：讨论的主要问题——存款管理
268	实训六：讨论的主要问题——挪用存款

269	实训七：讨论的主要问题——金融凭证
270	实训八：讨论的主要问题——诈骗挪用资金
271	实训九：讨论的主要问题——小金库
273	实训十：讨论的主要问题——金库管理
274	第二节 信贷业务审计实训
274	实训一：讨论的主要问题——行业风险、经营风险、贷款“三查”
277	实训二：讨论的主要问题——票据贴现管理
278	实训三：讨论的主要问题——贷款担保、岗位责任、贷款“三查”
280	实训四：讨论的主要问题——贷款程序、不良贷款管理、资产保全
283	实训五：讨论的主要问题——资产保全
285	实训六：讨论的主要问题——企业信用评级、贷款“三查”
288	第三节 中间业务审计实训
288	实训一：讨论的主要问题——信用证
289	实训二：讨论的主要问题——挪用公款
291	实训三：讨论的主要问题——汇票管理
293	实训四：讨论的主要问题——信用卡
294	实训五：讨论的主要问题——结算风险
295	实训六：讨论的主要问题——国债票据管理
297	实训七：讨论的主要问题——信用证风险
299	实训八：讨论的主要问题——担保风险
301	实训九：讨论的主要问题——空头支票
302	实训十：讨论的主要问题——协议风险
303	第四节 财务管理业务审计实训

303	实训一：讨论的主要问题——财务计划的编制与执行
304	实训二：讨论的主要问题——各项财务收支计算的准确性
305	实训三：讨论的主要问题——各种准备金提取的合规性
305	实训四：讨论的主要问题——利润真实性
306	实训五：讨论的主要问题——各项过渡性资金不合法占用
307	实训六：讨论的主要问题——财产管理不严
307	实训七：讨论的主要问题——担保风险
308	实训八：讨论的主要问题——筹资风险
309	实训九：讨论的主要问题——投资风险
311	实训十：讨论的主要问题——证券业风险
312	实训十一：讨论的主要问题——固定资产管理
314	实训十二：讨论的主要问题——工资管理
315	实训十三：讨论的主要问题——流动资产 管理
316	实训十四：讨论的主要问题——工程管理
318	第五节 计算机应用与管理审计实训
318	实训一：讨论的主要问题——计算机管理
320	实训二：讨论的主要问题——网络管理
321	实训三：讨论的主要问题——股票交易
324	主要参考文献



21 世纪高职高专金融类系列教材

第一篇

商业银行审计基础