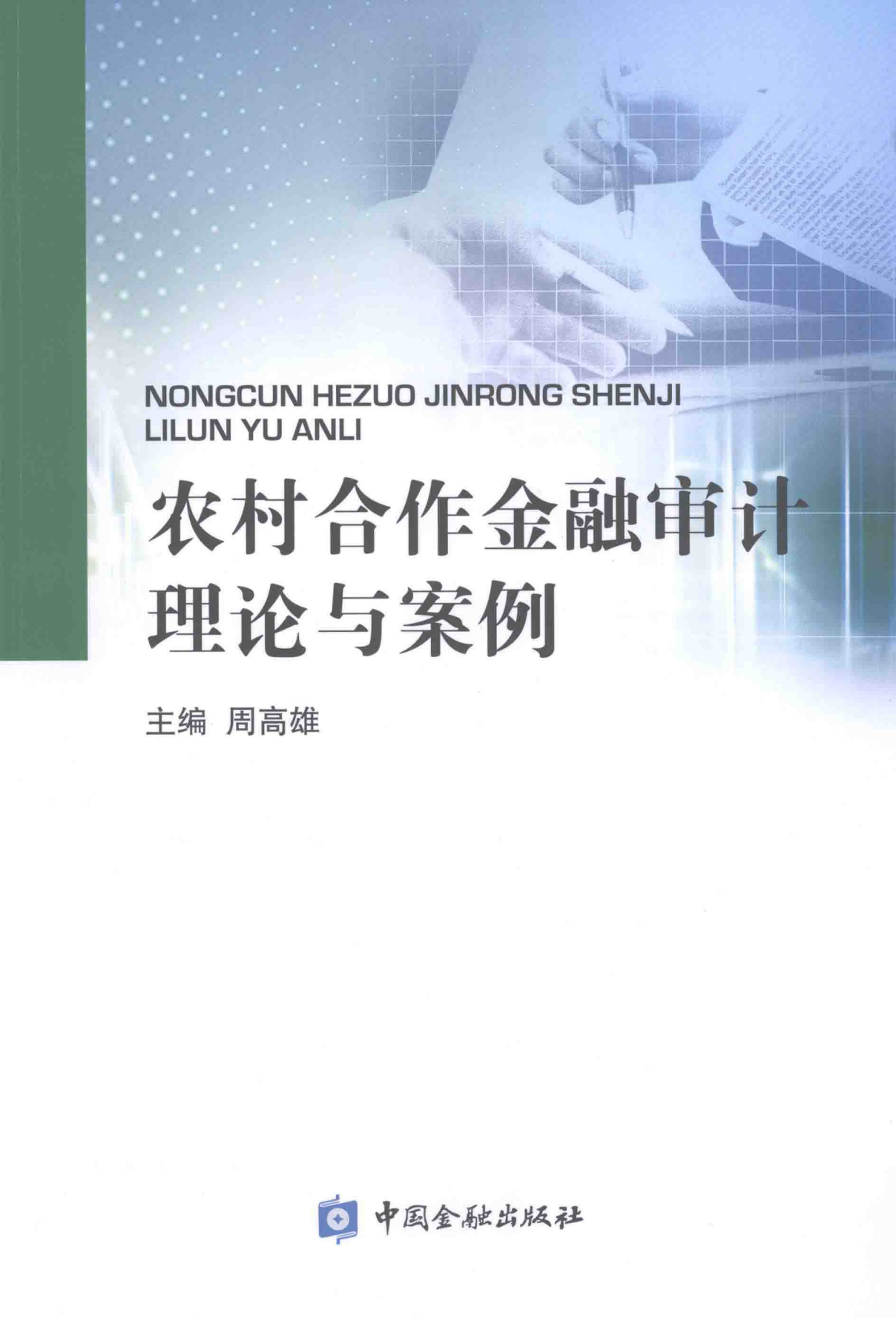




NONGCUN HEZUO JINRONG SHENJI
LILUN YU ANLI

农村合作金融审计 理论与案例

主编 周高雄

 中国金融出版社

NONGCUN HEZUO JINRONG SHENJI
LILUN YU ANLI

农村合作金融审计 理论与案例

主编 周高雄



中国金融出版社

责任编辑：肖 炜

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

农村合作金融审计理论与案例 (Nongcun Hezuo Jinrong Shenji Lilun yu Anli) / 周高雄主编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7884 - 4

I. ①农… II. ①周… III. ①农村金融—合作金融组织—金融审计
IV. ①F830. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 054964 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 28.5

字数 458 千

版次 2015 年 5 月第 1 版

印次 2015 年 5 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7884 - 4/F. 7444

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

周高雄

广东省农村信用社联合社党委书记、理事长

在受托经济责任关系下，基于经济监督的需要产生了审计。审计是一种独立的经济监督、评价、鉴证和咨询活动。它通过运用系统、规范的方法，审查和评价组织的业务活动、内部控制和风险管理的适当性及有效性，以促进组织完善治理、增加价值和实现目标。实行审计监督制度是社会经济发展的客观需要，任何机构的科学发展都离不开审计的有力支撑。农村合作金融机构通过开展审计活动，将审计贯穿于农村合作金融机构公司治理、经营管理、业务活动、风险管理、内部控制等全过程，及时发现并改善其中存在的问题，推动效益提升和价值增值，及时排除风险，为农村合作金融机构可持续发展保驾护航。

根据巴塞尔委员会的规定，在《巴塞尔新资本协议》的框架下对银行进行全面风险管理审计，从最低资本充足率要求、外部监管和市场约束三大支柱的角度增强银行对风险的敏感程度，促进银行提高风险管理能力。近年来，随着我国金融改革的深化，利率市场化逐步推进，民营银行更多地参与竞争，互联网金融、资本市场的不断发展，金融脱媒趋势不断增强，农村合作金融机构面临更加激烈的市场竞争，经营风险错综复杂。党的十八届三中全会对我国未来十年农村经济发展作出了战略规划，城乡一体化、新型城镇化的战略部署为农村合作金融机构科学发展带来了难得的机遇。面对挑

战与机遇，农村合作金融机构在抓住机遇加快发展的同时，只有增强审计意识，转变审计观念，强化审计队伍与制度建设，进一步发挥审计的积极作用，提高应对风险的能力，才能巩固改革发展的成果，增强自身实力与市场竞争力，实现又好又快的发展。

当前，部分农村合作金融机构由于重发展、轻监督、审计监督缺位等原因导致风险不断积聚。与先进的商业银行相比，农村合作金融机构整体上审计观念不强、审计行为不规范、审计技术与方法落后、审计专业人才缺失，审计工作效率和质量不高，审计的发展相对滞后。为了进一步规范农村合作金融机构的审计工作，提升审计工作的质量与效能，加强审计专业人才的队伍建设，提升其在审计方面的理论与实践水平，《农村合作金融审计理论与案例》一书应时而生。

本书分为理论和案例两篇，从理论到实务，从架构到内容，都立足于农村合作金融机构的实际。理论篇依据审计基本理论，与农村合作金融机构的实践相结合，总结了一套适用于农村合作金融机构的审计理论体系；案例篇将丰富的审计实践成果进行加工处理，以具体、生动的案例形式呈现出来，帮助读者掌握审计实务工作的技巧，力求为农村合作金融机构及其审计人员提供全面、专业、实用的学习培训用书。本书具有以下特点：

一是理论丰富，指导性强。本书系统而全面地阐述了农村合作金融审计理论体系，从基础审计理论，到具有农村合作金融机构特色的审计理论，由浅入深，以规范审计操作为目的介绍了审计流程、审计方法、审计证据和报告等基础知识，以审计主体为主线分别介绍了内部审计、外部审计、行业审计等内容，以业务审计为重点具体介绍了存款、贷款、理财、银行承兑汇票、财务管理、信息科技等业务的审计要点，并对农村合作金融机构后续审计进行了专门的介绍，旨在帮助和引导读者在整个理论体系层面上对农村合作金融

审计有全面而客观的了解和认识，并能够融会贯通，将审计理论运用到实践中去，有效地指导实际工作。

二是源于实践，操作性强。本书的案例素材全部来自农村合作金融机构多年来的审计工作实践，涉猎面广，覆盖面宽，对每个案例都进行了生动、细致的解析，向读者展示了审计人员在不同的审计环境下，对不同业务具体实施审计工作的过程，反映了目前农村合作金融机构存在的典型问题，深入剖析了问题成因，总结出审计思路和方法，并给予客观的评价，对审计人员有较好的直接参考和指引作用，同时对农村合作金融机构也起借鉴和警示作用。

三是视角独特，针对性强。目前，关于内部审计、注册会计师审计方面的书籍可谓汗牛充栋，专门介绍商业银行审计方面的书籍也是俯拾即是，但是专门针对农村合作金融审计方面的书籍并不多见，能够全面阐述农村合作金融审计体系并进行实例分析讲解的书籍更是少之又少。本书将审计工作中运用到的审计流程、审计方法、审计工作底稿、事实确认书以及审计报告等内容，进行了系统性、针对性的归纳和介绍，帮助审计人员规范审计操作，提升审计质效，这可谓是本书的一大亮点。此外，本书结合农村合作金融机构的特点，分章介绍了农村合作金融机构行业审计、内部审计和外部审计，从不同角度向读者展示了农村合作金融机构最为常见的审计类型，亦是本书的一大特色，其中的行业审计更是农村合作金融审计区别于其他银行业金融机构审计的特殊之处。

四是内容新颖，可读性强。本书依据监管部门最新的监管规定以及最新的审计准则等进行编写，力求与时俱进，反映审计的新理念、新知识。如参照银监会有关最新监管规定，介绍了农村合作金融机构内部审计、行业审计、后续审计等方面的内容；根据国内外审计发展的趋势及2014年1月1日施行的《中国内部审计准则》中对内部审计目标、职能、方法等的最新提法，强调风险导向审计理

念，进一步明确审计在促进农村合作金融机构不断完善法人治理，提升防范风险能力，实现价值增值方面的重要作用。本书立足实务的同时注重创新，对农村合作金融审计有较好的理论和实践价值，具有较强的可读性。

本书的面世，对提高农村合作金融机构审计人员整体素质、专业技能和管理水平，打造“金不换”、“折不断”、“挡不住”的审计队伍具有非常重要的现实意义。同时，本书对农村合作金融机构完善公司治理、规范经营行为、加强内部控制、强化风险管理等方面提供有益的启发。



二〇一五年三月

本书编委会

主 编：周高雄

副 主 编：宋 会

编委组成员（排名不分先后）

何沛良 方 政 王阿元 马英文

徐 珊 戴可嘉 柯 为 文栽禾

黄英婷 杨 帆 雷霄雯 江尧凤

何云俐 文沃辉

理论篇

第一章 农村合作金融审计概述	3
第一节 审计的一般概念	3
一、审计的起源与发展	3
二、审计的定义与特征	7
三、审计的职能与作用	9
第二节 农村合作金融审计的概念与类别	12
一、农村合作金融审计的概念	12
二、农村合作金融审计的分类	13
第三节 农村合作金融审计的准则与依据	18
一、审计准则概述	18
二、审计依据	23
第四节 农村合作金融审计的风险与规避	25
一、审计风险的概念	25
二、审计风险的防范和规避	28
第二章 农村合作金融审计流程	30
第一节 审计准备	31
一、审计准备阶段流程	31
二、审计准备阶段的重点环节和事项	33
第二节 审计实施	34
一、审计实施阶段流程	34
二、审计实施阶段的重点环节和事项	36

第三节 审计报告	37
一、审计报告编写准备	38
二、审计报告编写流程	38
三、审计报告的重点环节和事项	39
四、审计报告模板	40
第四节 审计处理	40
一、审计处理流程	40
二、审计处理阶段的重点环节和事项	42
第五节 审计档案管理	43
一、审计档案管理流程	43
二、档案整理阶段的重点环节和事项	45
 第三章 农村合作金融审计方法	46
第一节 农村合作金融审计方法概述	46
一、审计方法的概念	46
二、审计方法的分类	47
三、审计方法的选用	48
第二节 农村合作金融审计一般方法	49
一、顺查法	49
二、逆查法	49
三、详查法	50
四、抽查法	50
第三节 农村合作金融审计技术方法	51
一、审查书面资料的方法	51
二、证实客观事物的方法	55
第四节 农村合作金融审计抽样	57
一、审计抽样概述	57
二、抽样风险和非抽样风险	58
三、审计抽样的基本步骤	60
第五节 农村合作金融计算机辅助审计	67
一、信息技术对农村合作金融审计的影响	68

二、计算机辅助审计技术	69
第四章 审计证据、审计工作底稿与事实确认书	72
第一节 审计证据	72
一、审计证据的特征	72
二、审计证据的作用	73
三、审计证据的分类	74
四、审计证据的获取	75
五、审计证据的整理分析	76
第二节 审计工作底稿	77
一、审计工作底稿的作用	77
二、审计工作底稿的内容	78
三、编制审计工作底稿的要求	79
四、审计工作底稿的审核	80
五、编制审计工作底稿存在的常见问题	80
六、审计工作底稿的样例	81
第三节 审计事实确认书	84
一、审计事实确认书的作用	84
二、审计事实确认书的内容	85
三、审计事实确认书的编制要求	85
四、事实确认书的格式	86
第五章 审计报告	88
第一节 审计报告概述	88
一、审计报告的定义	88
二、审计报告的目的	89
三、审计报告的种类	89
第二节 审计报告撰写的内容与程序	91
一、审计报告的撰写原则	91
二、审计报告的内容	92
三、审计报告的编写程序	95

四、审计报告的复核	96
第三节 审计报告撰写的要求和技巧	97
一、审计报告撰写的基本要求	97
二、审计报告的撰写技巧	98
第四节 审计报告样例	99
第六章 农村合作金融机构行业审计	108
第一节 农村合作金融机构行业审计的概念及特征	109
一、农村合作金融机构行业审计的概念	109
二、农村合作金融机构行业审计的特点	110
第二节 农村合作金融机构行业审计的职能与作用	111
一、农村合作金融机构行业审计的职能	111
二、农村合作金融机构行业审计的作用	112
第三节 农村合作金融机构行业审计的形式与结果运用	114
一、行业审计的主要形式	114
二、行业审计的流程与质量控制要点	115
三、行业审计的结果运用	117
第七章 农村合作金融机构内部审计	119
第一节 农村合作金融机构内部审计概述	119
一、农村合作金融机构内部审计的概念及特征	119
二、农村合作金融机构内部审计的目标	122
三、农村合作金融机构内部审计的职能与作用	124
第二节 农村合作金融机构内部审计质量控制	127
一、农村合作金融机构内部审计质量控制概述	127
二、影响农村合作金融机构内部审计质量控制的要素	129
三、农村合作金融机构内部审计质量控制体系建设	130
第三节 改进农村合作金融机构内部审计工作	134
一、农村合作金融机构内部审计现状	134
二、农村合作金融机构内部审计工作的改进	136

第八章 农村合作金融外部审计	139
第一节 农村合作金融外部审计概述	140
一、农村合作金融外部审计的定义	140
二、农村合作金融外部审计的基本特征	140
三、农村合作金融外部审计的作用	141
第二节 农村合作金融机构接受外部审计的主要业务类型	143
一、农村合作金融机构外部审计的业务类型	143
二、农村合作金融外部审计的意见类型	145
第三节 农村合作金融内部审计与外部审计的协调	148
一、农村合作金融内部审计与外部审计协调的基础	148
二、农村合作金融内部审计与外部审计协调的方式	152
三、加强农村合作金融内部审计与外部审计协调的途径	154
第九章 农村合作金融机构业务审计	157
第一节 存款业务审计	157
一、存款业务简介	157
二、存款业务内部控制测评	158
三、存款业务实质性测试	162
第二节 贷款业务审计	165
一、贷款业务简介	165
二、贷款业务内部控制测评	166
三、贷款业务实质性测试	169
第三节 银行承兑汇票业务审计	171
一、银行承兑汇票业务简介	171
二、银行承兑汇票业务内部控制测评	172
三、银行承兑汇票业务实质性测试	174
第四节 理财业务审计	175
一、理财业务简介	175
二、理财业务内部控制测评	176
三、理财业务实质性审计	179
第五节 国际业务审计	180

一、国际业务简介	180
二、国际业务审计的基本思路	181
三、国际结算业务和国际贸易融资审计	182
第六节 非信贷资产业务审计	185
一、非信贷资产简介	185
二、非信贷资产业务审计的基本思路	186
三、主要非信贷资产业务的审计	187
第七节 财务管理审计	193
一、财务管理简介	193
二、财务管理审计的基本思路	193
三、重要财务事项审计	194
第八节 信息科技审计	199
一、农村合作金融机构信息科技应用情况简介	199
二、农村合作金融机构信息科技审计要点	201
第十章 农村合作金融后续审计	207
第一节 农村合作金融后续审计的概念及特点	207
一、农村合作金融后续审计的概念	207
二、农村合作金融后续审计的特点	208
第二节 农村合作金融后续审计的职能及作用	209
一、后续审计的职能	209
二、后续审计的作用	210
第三节 后续审计的原则和方式	211
一、后续审计的原则	211
二、后续审计的发起	212
三、后续审计的开展方式	213
第四节 农村合作金融后续审计的流程及控制要点	213
一、后续审计准备阶段	214
二、后续审计实施阶段	215
三、后续审计报告阶段	216
四、后续审计处理阶段	216

五、后续审计档案管理阶段·····	216
第五节 农村合作金融后续审计体系建设及运用·····	217
一、农村合作金融后续审计的体系建设·····	217
二、农村合作金融后续审计的运用·····	218

案例篇

高管人员履职不当类·····	223
案例 1 联社理事长违规向关系人发放贷款·····	223
案例 2 “垒大户”问题严重，贷款风险不断积累·····	230
案例 3 “一把手”履职不当，“三会一层”被架空·····	236
违规放贷类·····	242
案例 4 房地产开发贷款管理缺位，风险突出·····	242
案例 5 虚假住房按揭贷款·····	249
案例 6 套用住房按揭贷款方式发放大额、长期贷款·····	257
案例 7 办理汽车贷款业务不审慎，形成大量不良资产·····	262
案例 8 关联贷款管理松散，违规问题突出·····	269
案例 9 集团公司“自贷自保”，套取信贷资金·····	277
案例 10 降低担保条件违规发放关系人贷款·····	284
案例 11 股东以空壳公司套取农合机构信贷资金·····	289
案例 12 伪造抵押物权证借名骗取贷款·····	297
案例 13 借名、假名、冒名骗取信贷资金·····	304
案例 14 支付审核与后续跟踪不严，贷款资金被挪用·····	311
违规管理资产类·····	320
案例 15 贷款利息管理随意，损害机构利益·····	320
案例 16 资产管理混乱，“小团体”及个人从中牟利·····	327
违反财会制度类·····	335
案例 17 截留收入设置“小金库”·····	335

案例 18	人为调增经营利润，虚盈实亏	341
案例 19	虚开发票，违规列支业务及管理费用	346
案例 20	违规办理存取款等柜面业务，操作风险突出	354
案例 21	以“白条抵库”方式虚假收回贷款本息	362
其他类		371
案例 22	为没有真实贸易背景的企业办理承兑与贴现业务	371
案例 23	集团公司利用银行承兑汇票套取资金	379
案例 24	理财业务的运营管理不规范	385
案例 25	客户利用假护照及黑客技术骗取国际贸易款项	390

附 录

附录 1	中华人民共和国审计法	399
附录 2	第 1101 号——内部审计基本准则	407
附录 3	中国银监会关于印发商业银行内部控制指引的通知	410
附录 4	中国银行业监督管理委员会关于印发《银行业金融机构 内部审计指引》的通知	416
附录 5	中国银监会办公厅关于加快推进省联社行业审计体系 建设的通知	422
附录 6	中国银监会关于加强农村信用社省级联社行业审计工作的 指导意见	425
附录 7	中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《加强农村 信用社稽核工作指导意见》的通知	430
参考文献		436
后记		438

理论篇