



金融安全审计

FINANCIAL SECURITY AUDIT

主编 张炳辉

本书主要介绍了金融安全审计的相关概念和审计程序，并从金融安全目标实现的角度重点阐述了内部控制审计、财务审计、经济责任审计和绩效审计等内容，以期为金融安全审计提供一定的借鉴和引导。

 中国金融出版社



金融安全审计

FINANCIAL SECURITY AUDIT

主 编 张炳辉
副主编 韩国薇



 中国金融出版社

责任编辑：张菊香

责任校对：刘 明

责任印制：陈晓川

图书在版编目（CIP）数据

金融安全审计/张炳辉主编. —北京：中国金融出版社，2018. 10

金融安全系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9856 - 9

I. ①金… II. ①张… III. ①金融审计—教材 IV. ①F239. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2018）第 251640 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](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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 12. 75

字数 280 千

版次 2018 年 10 月第 1 版

印次 2018 年 10 月第 1 次印刷

定价 40. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9856 - 9

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

“金融安全系列教材”编委会

主 任：张炳辉

副主任：高同彪 耿传辉 吕鹰飞 韩国薇 徐 丽

邢 敏 任春玲 张辛雨

编 委：（按姓氏笔画为序）

王 帅 王文昭 王文颖 冯相龙 关思齐 闫 洁

刘 静 刘 瑾 刘杰颖 邢 翀 宋 贺 李 特

李 婧 李 楠 李玉英 李牧航 李亚鹏 李斐斐

李琳娜 陈 曦 陈廷勇 陈佳音 张文娟 张亚辉

张亦淮 张秀云 张传娜 郑 屹 宗 楠 罗术通

赵 旭 赵 娜 赵科乐 赵燕梅 施晓春 徐 杨

徐伟川 黄星月 戚 爽 蒋晓云 蒋泽艳 韩胜男

廖银屏



总序言

金融是现代经济的核心，金融安全事关国家经济安全和社会稳定大局。进入经济新常态以来，我国面临着增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期叠加”的严峻挑战，金融安全威胁和风险与日俱增，金融风险已成为当前最突出、最显著的重大风险。习近平总书记强调，金融安全是国家安全的重要组成部分，是经济平稳健康发展的重要基础。维护金融安全，是关系我国经济社会发展全局的一件带有战略性、根本性的大事。可见，维护金融安全已被提升到国家战略高度。

党的十九大报告进一步明确提出“要坚决打好防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治的攻坚战”，2017年中央经济工作会议要求打好防范化解重大风险攻坚战，重点是防控金融风险，体现了党中央维护金融安全的坚强决心。

如何全方位防范金融风险，守住金融安全底线引起了学术界和金融业界的广泛关注。长春金融高等专科学校作为一所具有40年建校历史和22年中国人民银行部属办学底蕴的金融高等院校，历来高度重视金融理论与实践问题的研究。2016年11月，学校成立了吉林省社会科学重点领域研究基地——吉林省金融安全研究基地，2017年4月，依托基地成立吉林省金融安全研究中心，张炳辉校长亲自担任研究中心主任，全面启动金融安全研究。

2017年10月，吉林省金融安全研究中心组织学校科研处、高教研究所、金融学院、会计学院、经济管理学院及信息技术学院的教学科研团队，着手“金融安全系列教材”编写。

该丛书是国内第一套关于金融安全的系列教材，具有鲜明的独创性，体现了我们对于金融安全问题全面系统的理性思考，也是我校金融安全研究中心的重要研究成果。本丛书的内容植根于传统的金融安全理论，科学地吸收了金融脆弱性理论、系统性风险理论的精华，也加入了对于近年来金融业实



实践的反思，融合了当前经济金融态势对金融安全的新要求。在此基础上，丛书充分体现出教材的规范性，科学界定金融安全的内涵，对相关领域金融安全的重点问题、各类金融风险的本质和表现形式进行系统梳理，使读者了解金融安全的基本理论和防范金融风险的业务规范。丛书既可以作为高等职业院校金融安全教学的专业教材，也可以作为金融从业人员的岗位培训教材。

“金融安全系列教材”包括《金融安全概论》《金融行业安全》《金融市场安全》《金融信息安全》《互联网金融安全》《国际金融安全》《金融安全审计》和《金融法律法规》。张炳辉教授担任编委会主任，全面负责丛书的整体结构设计和各本教材的统稿工作。编委会副主任高同彪教授协助完成教材统稿及审稿工作。耿传辉教授、吕鹰飞教授、韩国薇教授、徐丽教授、邢敏教授、任春玲教授、张辛雨博士分别协助组织8本教材编写。丛书编写团队阵容强大，包括11位教授、13位博士和40余位优秀中青年骨干教师。“金融安全系列教材”作为金融安全研究领域的一项重大成果，在改革开放40周年和长春金融高等专科学校恢复建校40周年之际，献礼学界，以飨读者。

丛书编写过程中，我们参阅了大量国内外相关教材、著作和学术论文，参考了很多专家学者的观点，在此，对相关学者的研究成果深表敬意并由衷感谢！中国金融出版社的相关编审人员对本丛书提出了宝贵的修改完善意见，在此也对编审团队的辛勤工作表示衷心的感谢！

由于编者水平的限制，加之时间紧迫、相关参考资料难求，书中难免存在缺陷，恳请同行专家和读者不吝指正，以便再版时修改完善。

编 者
2018年10月



前言

金融安全是国家安全的重要组成部分，是经济平稳健康发展的重要基础。维护金融安全，是关系我国经济社会发展全局的一件具有战略性、根本性的大事。

金融安全事关国家经济安全和社会稳定大局。金融审计是国家金融监督体系的重要组成部分，它以维护国家金融安全、推动金融改革、促进金融发展为目标，对于揭示和防范金融风险、完善金融监管、推动建立健全高效安全的现代金融体系具有重要意义。当前，我国金融业正不断加快体制改革步伐，人民币利率和汇率市场化改革不断深化，跨境人民币业务加快发展，金融创新日新月异，金融产品层出不穷，一些金融违法犯罪活动更加隐蔽和复杂，金融风险依然存在，危害国家金融安全的行为依然存在。近年来，金融审计工作在多个方面有力打击金融领域违法犯罪，如骗贷、违法放贷、金融创新领域违法犯罪以及政府部门工作人员和金融机构高管进行权力寻租、内外勾结等，有力地维护了金融市场秩序和社会稳定，维护了广大人民群众的利益。金融业作为大数据应用的“领航者”已发生深刻变化，金融审计理当应时而变。在金融综合经营的大趋势下，通过多维度挖掘银行、信托、证券、保险等数据，强化财政、金融等数据相互间的关联分析以期及时发现风险隐患。同时，要更加严厉地查处金融领域违法犯罪活动，积极维护国家利益和人民群众的合法权益。

为此，本教材以实现金融安全为目标，以商业银行审计为代表来设定金融安全审计的主要内容，包括金融安全审计概述、金融安全内部控制审计、金融安全经济责任审计、金融安全绩效审计、金融安全财务审计、信贷资产安全审计和互联网金融风险审计七个主要方面，重点阐述金融安全审计的程序和方法，从而有针对性地解决金融安全审计中的现实问题。

本书由张炳辉教授担任主编，负责全书的整体结构设计和统稿工作，由



韩国薇教授任副主编，协助主编完成全书的统稿和审稿工作。本书共分为七章内容，具体分工如下：第一章由赵娜、李玉英编写；第二章由赵娜编写；第三章由刘杰颖编写；第四章由刘杰颖、李玉英编写；第五章由刘杰颖编写；第六章由张秀云编写；第七章由李琳娜编写。本书可以作为金融专业院校审计专业教材和教辅资料之用。

本书在编写过程中进行了多次调研和学习，得到了来自金融领域行业专家和国内知名高校教授的专业指导和宝贵意见，并参阅了许多相关书籍、著作和学术论文，参考了很多专家学者的观点，同时中国金融出版社的相关编审人员也对本书提出了宝贵的修改完善意见，是大家的共同努力才使本书顺利完成，在此表示衷心感谢。

鉴于编者水平有限，本书难免有不足之处，敬请各位读者斧正。

编者
2018年10月



目录

第一章 金融安全审计概述/1

【教学目的和要求】/1

第一节 金融安全审计基础理论/1

- 一、金融安全的定义和分类/1
- 二、金融安全审计的概念与特征/2
- 三、金融安全审计的主体/3
- 四、金融安全审计的目标和对象/7
- 五、金融安全审计的分类及作用/10

第二节 金融安全审计方法和程序/13

- 一、金融安全审计方法/13
- 二、金融安全审计程序/15

第三节 金融安全审计证据/22

- 一、审计证据的概念及作用/22
- 二、审计证据的分类/23
- 三、审计证据的收集/24
- 四、审计证据的鉴定和综合/25

【本章小结】/25

【复习思考题】/25

第二章 金融安全内部控制审计/27

【教学目的和要求】/27

第一节 金融安全内部控制概述/29

- 一、内部控制的概念及作用/29
- 二、内部控制的目标/29
- 三、内部控制的方法/30
- 四、内部控制的主要内容/32
- 五、内部控制评价/34

第二节 金融安全内部控制审计/38

- 一、内部控制审计的概念及作用/38
- 二、内部控制审计的目标和范围/38
- 三、内部控制审计的组织实施/39
- 四、内部控制审计报告/42

【本章小结】/58

【复习思考题】/58

第三章 金融安全经济责任审计/59

【教学目的和要求】/59

第一节 金融安全经济责任审计概述/60

- 一、经济责任审计概念/60
- 二、经济责任审计对金融安全的意义/60
- 三、经济责任审计的特点/61
- 四、经济责任审计的对象和内容/61
- 五、经济责任审计的程序/63
- 六、经济责任审计的原则/63

第二节 政策制度执行情况审计/64

- 一、金融法规执行情况审计/64
- 二、金融政策执行情况审核/65
- 三、金融制度执行情况审核/65

第三节 经济责任履行情况审计/66

- 一、经营目标和主要经济指标完成情况审计/66
- 二、行使经济权力情况审计/66
- 三、资产保值增值审计/67
- 四、领导者本人执行廉政纪律情况审计/67
- 五、未来发展和获利能力审计/67



第四节 经济责任审计文件/67

- 一、经济责任审计报告/67
- 二、经济责任审计管理建议书/72
- 三、审计意见书/73
- 四、审计决定书/74
- 五、经济责任审计结果报告/75

【本章小结】/80

【复习思考题】/80

第四章 金融安全绩效审计/81

【教学目的和要求】/81

第一节 金融安全绩效审计概述/81

- 一、金融绩效审计的概念及必要性/81
- 二、金融绩效审计的目标/82
- 三、金融绩效审计的对象和内容/83
- 四、金融绩效审计的评价标准/84
- 五、金融绩效审计的方法和途径/85

第二节 金融绩效审计考评/86

- 一、金融企业绩效审计考评的发展历程/86
- 二、金融企业绩效审计考评指标的确定/89
- 三、金融企业绩效审计考评信息报告/93

【本章小结】/95

【复习思考题】/95

第五章 金融安全财务审计/96

【教学目的和要求】/96

第一节 金融安全财务审计概述/97

- 一、金融安全财务审计的概念及意义/97
- 二、金融财务风险的主要表现/98
- 三、金融财务审计的内容/98
- 四、金融财务审计的依据/99

第二节 金融会计循环审计/99

- 一、金融会计循环审计概述/99
- 二、会计科目审计/99

三、会计凭证审计/100

- 四、账务组织与处理程序审计/102
- 五、账务核对审计/104

第三节 金融财务账项审计/105

- 一、实收资本审计/106
- 二、资本公积审计/108
- 三、盈余公积审计/109
- 四、未分配利润审计/110
- 五、营业收入审计/110
- 六、投资收益审计/112
- 七、营业外收入审计/112
- 八、成本支出及费用审计/113
- 九、营业外支出审计/115
- 十、应收款项审计/116
- 十一、应付款项审计/117
- 十二、预提费用审计/118
- 十三、利润审计/119
- 十四、利润分配审计/120

第四节 金融财务报告审计/121

- 一、资产负债表审计/121
- 二、利润表及利润分配表审计/122
- 三、现金流量表审计/123
- 四、会计报表附注审计/126
- 五、财务情况说明书审计/127

第五节 金融会计档案安全审计/127

- 一、会计档案保管审计/127
- 二、会计档案调阅审计/128
- 三、会计档案移交审计/128
- 四、会计档案销毁审计/129

【本章小结】/132

【复习思考题】/132

第六章 信贷资产安全审计/133

【教学目的和要求】/133

第一节 信贷资产安全审计概述/133



一、信贷资产安全管理/133	一、互联网金融风险的概念及特征/172
二、信贷资产安全审计作用/140	二、互联网金融风险类型/174
第二节 信贷业务控制测试/143	三、互联网金融风险的成因/176
一、信贷业务内部控制的构成要素/143	第二节 互联网金融风险监管体系及 审计现状/179
二、信贷业务内部控制的内容/145	一、互联网金融风险监管体系概述/179
三、信贷业务内部控制主要问题/151	二、互联网金融风险审计现状及 局限性/181
四、信贷业务内部控制调查/153	第三节 构建互联网金融风险审计监督 体系/182
五、信贷业务内部控制的符合性测试/158	一、互联网金融风险审计体系构成/182
第三节 信贷业务实质性程序/161	二、互联网金融风险审计监督体系的 实现路径/183
一、信贷业务合法、合规性审计/161	三、互联网金融风险审计监管模型的 重建与审计模式创新/185
二、贷款真实性审计/163	【本章小结】/189
三、贷款效益审计/165	【复习思考题】/189
四、贷款风险管理审计/165	
【本章小结】/170	
【复习思考题】/170	
第七章 互联网金融风险审计/171	
【教学目的和要求】/171	
第一节 互联网金融风险概述/172	
	参考文献/191



第一章

金融安全审计概述



【教学目的和要求】

通过本章学习，形成对金融安全审计的初步认知，掌握金融安全审计的概念、特征、目标、分类，并了解金融安全审计的作用；掌握金融安全审计的方法和程序，厘清影响金融安全的风险因素；掌握金融安全审计监督体系的构成，了解金融监管体制，掌握金融安全审计监督体系与金融监管体制的区别。

本章从金融安全概述入手，从金融安全审计的视角阐述审计的理论历史沿革和金融安全审计的概念、特征、目标、对象、分类和作用等内容，并介绍审计免疫论、审计监督体系等基础理论知识，为后面章节的理论与应用学习打下一定的基础。

第一节 金融安全审计基础理论

一、金融安全的定义和分类

（一）金融安全的定义

金融安全是指保持国家金融系统运行和金融发展不受内外各种因素根本性威胁和侵害的状态，凭借各种手段把金融风险控制在可能引发金融危机的临界状态以下，确保正常的金融功能和金融秩序。

美国《国际社会关系百科全书》将国家安全定义为，一个国家保护它的内部社会制度不受外来威胁的能力。国家经济安全是国家安全的延伸与发展，是全球化趋势不断发展、深化大背景下的必然产物，是国家安全的重要组成部分。而金融安全恰是在国家经济安全含义的不断延伸、国际经济形势发展到特定的历史阶段下作为一个重要战略而提出的，是国家经济安全的核心内容。所以金融安全的内涵界定应该注意：

- （1）金融安全必须建立在主权独立的基础上；
- （2）金融安全的内涵必须紧扣国家特定发展阶段的特点，具有动态发展性。

因此，应用发展的眼光看待金融安全的内涵，用辩证的思维理解金融安全的内涵。首先，从国与国的角度看，在经济全球化、金融自由化的环境下，一国的金融安全难



以独善其身，关键是保持国家独立和金融主权的完整。其次，从一国的角度看，金融安全就是良好的金融体系和稳健的金融活动。

（二）金融安全的分类

1. 金融安全从地域角度分为两个层面：一是国内金融安全，即国家金融系统运行和金融发展不受内部各种因素根本性威胁和侵害，主要是金融机构不存在破产、流动性不足等重大风险和危机；二是国际金融安全，即国家金融系统运行和金融发展不受外部各种因素根本性威胁和侵害，主要是防止国外金融危机对本国的冲击，尤其是外国资本和外国金融恶势力的恶意冲击。

2. 金融安全从内容角度分类，分为狭义和广义的金融安全。狭义的金融安全是指一国的货币资金融通的安全和金融体系能够健康、规范运行，对一国经济运行提供充足的金融支持，金融主权不受侵犯，金融体制不遭破坏，无爆发金融危机的可能；广义的金融安全是指金融体系本身健全性及其运转规范性的所有变量，以及与货币和信用有关的所有经济活动，都处于安全的状态。也就是说，既无爆发金融危机的可能，也不存在导致金融市场异常波动的潜在因素。

二、金融安全审计的概念与特征

（一）金融安全审计的概念

随着审计理论与实践的发展，现代审计的内涵与外延有了很大变化。可以从广义和狭义两个方面来理解金融安全审计的定义。

广义的金融安全审计是指各审计主体依据相关的法律，按照审计程序，为实现审计目标（真实性、合法性、效益性、公允性、安全性等）对金融机构的会计记录、会计报表和其他财务资料反映的财务收支、内部控制、风险管理以及金融机构执行国家金融方针政策的情况等金融活动，进行监督、评价与鉴证。例如，国家审计中的金融安全审计是审计机关对中国人民银行的财务收支、国有商业银行的资产负债损益以及政策性银行的宏观经济政策执行情况等所做的监督与评价。

狭义的金融安全审计是指某一审计主体对特定的审计对象实施的监督、检查，例如金融机构的内部审计。金融稽核是内部审计在金融企业内的替代性称谓，是银行和非银行金融机构规范日常业务活动，强化内部控制和风险管理，旨在提升资金运营效益、提高资金安全性的一种自律性手段。注册会计师的金融安全审计是会计师事务所对金融企业财务报告的合法性、公允性所做的鉴证服务。

关于金融安全审计的概念，一般可从审计的主体、审计的客体、审计的目标、审计的职能和审计准则这几个方面去理解。

1. 金融安全审计的主体。金融安全审计主体，是指审计机构和审计人员，即实施审计、稽核、监督的执行人。金融产权主体的多元化必将带来审计主体的多元化。按照审计主体的分类，目前我国的金融安全审计有国家审计（或称政府审计）、金融机构内部审计和注册会计师审计。

从国家审计的角度看，各级审计机关即是金融安全审计的主体。如依据《审计



法》，审计署对中国人民银行的审计监督，审计机关对国有或国有资本占控股地位的金融机构实施的审计；从内部审计角度看，金融审计须由专门设立的、相对独立的审计机构和稽核人员履行，银行业金融机构内部审计人员原则上按员工总人数的1%配备，并建立内部岗位轮换制。

2. 金融安全审计的客体。金融安全审计的客体是指审计的对象。从广义的金融安全审计的定义上讲，经营性金融组织、金融市场、金融调控监管体系都是金融安全审计的客体。随着金融改革的不断深入与金融创新，金融安全审计客体的覆盖面将更为宽广。本书将着重于金融机构的安全审计，主要基于商业银行的安全审计内容。

3. 金融安全审计的职能。金融安全审计的职能是审计自身所具有的内在功能和外在目标的综合。随着人们对审计认识的不断深入，审计职能也在不断拓展、演变，它随着客观环境的变化而发展、变化。

（二）金融安全审计的特征

金融安全是指保持国家金融系统运行和金融发展不受内外各种因素根本性威胁和侵害的状态，凭借各种手段把金融风险控制在可能引发金融危机的临界状态以下，确保正常的金融功能和金融秩序。

1. 地位重大。在市场经济条件下，金融风险是一种客观存在，无法消灭。金融安全审计的主要责任就是要使各金融当事人在“风险与收益对称”原则支配下发生的投资损失控制在可承受的范围之内，并使个别风险事件不至于扩散为危及整个社会的金融动荡。

2. 审计范围广。首先关注金融机构本身或内部的经营管理和经济效益的提高，保障金融机构内部的安全性。金融安全审计与金融机构内部审计结合，独立、客观、及时地评价并改善风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现目标，防控风险。内容包括但不限于：（1）内部控制系统恰当性与有效性检查与评价；（2）资料确实性与完整性检查；（3）业务经营合理性与有效性检查；（4）资产安全管理与实际存在检查；（5）资源有效取得与合理利用检查；（6）实际完成和目标一致性检查。

在新时期下，金融安全审计不仅能对常规的一行、一司、一地金融机构的总部少数基层分支机构进行审计，更注重对跨市场、跨行业、跨领域的整个金融产业和金融功能产品、衍生工具等进行金融功能组合式审计。由于金融功能产品能在各银行等金融机构间进行跨市场、跨行业、跨领域的自由运动，已成为扰乱危及整个金融产业市场安全的突破口或切入点，常规的金融审计已难以对其实施有效审计。国家审计机关应及时摸清国际游资热钱的进出渠道和规模、虚假存贷和贴现、违规证券期货和外汇交易、虚假信用卡和网银交易、表内业务表外化等金融功能产品对国家金融安全的危害和风险，并提出相应的对策与建议。

三、金融安全审计的主体

从国内外审计的历史和现状来看，审计按不同主体划分为国家审计、内部审计和社会审计三种主体形式，并相应地形成了三类审计组织机构，共同构成审计监督体系，



为维护金融安全，促进社会经济的发展发挥着重要的作用。下面就不同层面审计做简要介绍。

（一）国家审计

1. 国家审计概述。国家审计是指国家审计机关根据有关法律法规对国家机关、行政事业单位和国有企业执行政府预算收支的情况和会计资料实施检查审核、监督的专门性活动。国家审计机关除专门的审计机关（如审计署）外，还包括财政、税务、海关、人民银行或专业银行等专业审计机关。

国家审计的目标取决于国家审计的基本职能、社会属性和审计授权者或者委托者对审计的要求。当国家审计成为国家治理系统中的“免疫系统”时，审计目标从评价公共资源配置的经济性、效率性和效果性向识别经济社会发展中面临的风险转变，从而维护国家经济安全的本质和任务。

国家审计的批判性、建设性等特质，与内部审计和社会审计不同，具有宏观性和全局性的特征，能够使国家审计较早感受经济社会和金融领域中可能出现的各类风险，揭示金融风险所带来的危害，在国家金融安全中发挥着预警、抑制、揭露、预防、前瞻和建设等多重作用。



【拓展阅读】

国家审计“免疫系统功能”与“组织治理功能”

2008年3月，刘家义在中国审计学会理事会上发表了题为“以科学发展观为指导推动审计工作全面发展”的演讲。在演讲中，刘家义比较详细地阐述了“审计免疫系统论”，回答了什么是审计和审计的基本功能，丰富了人们对审计本质和审计功能的认识并指出国家审计是国家经济社会运行的“免疫系统”，科学地借鉴了医学免疫系统的概念，形象、生动地寓意了审计预防性功能、建设性功能和抵御性功能。

2010年，中国审计署发布的《国家审计准则》第六条指出“审计机关的主要工作目标是通过监督被审计单位财政收支、财务收支以及有关经济活动的真实性、合法性、效益性，维护国家经济安全，推进民主法治，促进廉政建设，保障国家经济和社会健康发展”，进一步明确了维护国家经济安全是国家审计的目标。

2011年8月，通过对理论的总结与实践的探索，刘家义提出国家审计在国家治理中发挥着至关重要的作用，它是推进民主政治的重要途径，是维护民生的重要手段，是加强反腐倡廉的有力工具，是维护国家安全的重要方式，是推动深化改革的重要力量。国家审计通过制度安排，依法行使监督，通过大量的数据、资料、现场、项目分析，最先感知经济社会中的各种风险，及时、客观、公正地反



馈给执行系统和决策系统，充分发挥审计工作的“免疫功能”。他表示，国家审计依据宪法赋予的权利实施监督，具有独立性、专门性、公正性、客观性及权威性，其固有的独特性，固有的“免疫系统”功能，固有的信息来源的真实、客观、准确性，都决定了其在国家治理中不可替代的作用。

2016 年 6 月，审计署发布《“十三五”国家审计工作发展规划》。文件指出，以防风险、增效益、促改革为目标，依法对金融监管部门、金融机构、金融市场开展全方位、多层次审计监督，关注金融领域新业务、新市场、新动向，促进提高金融服务实体经济效率和支持经济转型的能力，推动建立安全高效的现代金融体系。

2. 国家审计机关。中华人民共和国审计署根据 1982 年 12 月 4 日第五届全国人民代表大会第四次会议通过的《中华人民共和国宪法》第九十一条的规定，于 1983 年 9 月 15 日正式成立，是国务院 25 个组成部门之一，在国务院领导下，主管全国的审计工作。审计署下设的金融审计司职责如下：

组织审计中央国有金融机构和国务院规定的中央国有资本占控股或主导地位金融机构的资产、负债、损益；组织审计中国人民银行、国家外汇管理局的财务收支；组织审计原中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、原中国保险监督管理委员会和全国社会保障基金理事会及上述单位下属单位的预算执行情况、决算（草案）和其他财政财务收支；开展相关专项审计调查；具体组织对中央国有金融机构和国务院规定的中央国有资本占控股或主导地位金融机构的领导人员的经济责任审计；督促被审计单位整改；指导地方审计机关金融审计业务；承办审计署交办的其他事项。

本书统计了 10 年来国家审计署发现银行违规舞弊情况，如表 1-1 所示。

表 1-1 国家审计署发现银行业违规舞弊摘要统计

审计公告编号	违规舞弊内容摘要
2018 年第 1 号（总第 295 号）	农业银行北京分行有关人员涉嫌违规操作基金销售等事项谋利问题
2017 年第 30 号（总第 292 号）	江苏省连云港市赣榆农村商业银行涉嫌弄虚作假套取扶贫资金问题
2016 年第 31 号（总第 262 号）	国家开发银行原监事长姚中民涉嫌利用职务便利为亲属谋利问题
2016 年第 31 号（总第 262 号）	浦发银行昆明分行等 6 家银行涉嫌违规开展贷款业务问题，涉案金额 30 多亿元
2016 年第 28 号（总第 258 号）	建设银行长沙迎宾路支行原行长杨帆与企业勾结片区银行资金并从中收受贿赂
2014 年第 6 号（总第 180 号）	中国农业银行违规发放贷款问题：2006 年以来，总行和 10 家分行违规发放贷款共计 67.96 亿元
2014 年第 7 号（总第 181 号）	中国银行违规发放贷款问题：2004 年以来，6 家分行违规发放贷款共计 64.29 亿元
2013 年第 13 号（总第 155 号）	中国进出口银行违规发放贷款问题：总行及 6 家分行违规发放贷款共 79.44 亿元
2013 年第 14 号（总第 156 号）	农业银行违规发放贷款问题：总行及 9 家分行违规发放法人贷款共 68.16 亿元
2013 年第 15 号（总第 157 号）	建设银行违规发放贷款问题：9 家分行违规发放法人贷款共 68.16 亿元
2012 年第 24 号（总第 131 号）	工商银行违规发放贷款问题：所属 9 家分支机构违规发放法人贷款 94.99 亿元

续表

审计报告编号	违规舞弊内容摘要
2010 年第 7 号（总第 54 号）	农业发展银行违规发放贷款问题：5 家分支机构向不符合贷款条件的企业违规发放贷款 24.93 亿元
2010 年第 8 号（总第 55 号）	农业银行违规发放贷款问题：违规发放各类贷款 47.97 亿元
2008 年第 8 号（总第 34 号）	1. 国家开发银行违规发放贷款问题：违规发放贷款问题金额 91.04 亿元 2. 光大银行违规发放贷款问题：违规发放贷款 108.68 亿元

资料来源：国家审计署审计报告。

（二）内部审计

1. 内部审计概述。金融机构内部审计是在金融机构组织内部的一种独立客观的监督 and 评价活动，它通过审查和评价金融机构经营活动及内部控制的真实性、合法性和有效性来促进组织目标的实现。

以商业银行为例，商业银行内部审计目标包括：推动国家有关经济金融法律法规和监管规则的有效落实；促进商业银行建立并持续完善有效的风险管理、内控合规和公司治理架构；督促相关审计对象有效履职，共同实现本银行战略目标。

2. 内部审计的组织机构。以商业银行为例，商业银行应建立独立垂直的内部审计体系，如图 1-1 所示。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任。下设审计委员会，经董事会授权审核内部审计章程等重要制度报告，审批中长期审计规划和年度审计计划，指导、考核和评价内部审计工作。监事会对本银行内部审计工作进行监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息。高级管理层应支持内部审计部门独立履行职责，确保内部审计资源充足到位；及时向审计委员会报告业务发展、产品创新、操作流程、风险管理、内控合规的最新发展和变化；商业银行可设立总审计师，总审计师对董事会及其审计委员会负责，定期向董事会及其审计委员会和监事会报告工作。负责制定并实施内部审计章程、审计工作流程、作业标准等内部审计制度。商业银行下设独立的内部审计部门，审查评价并督促改善商业银行经营活动、风险管理、内控合规和公司治理效果等。

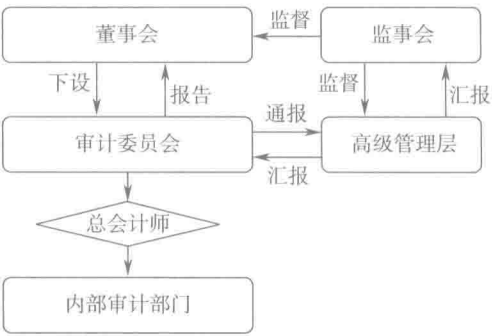


图 1-1 商业银行内部审计组织结构