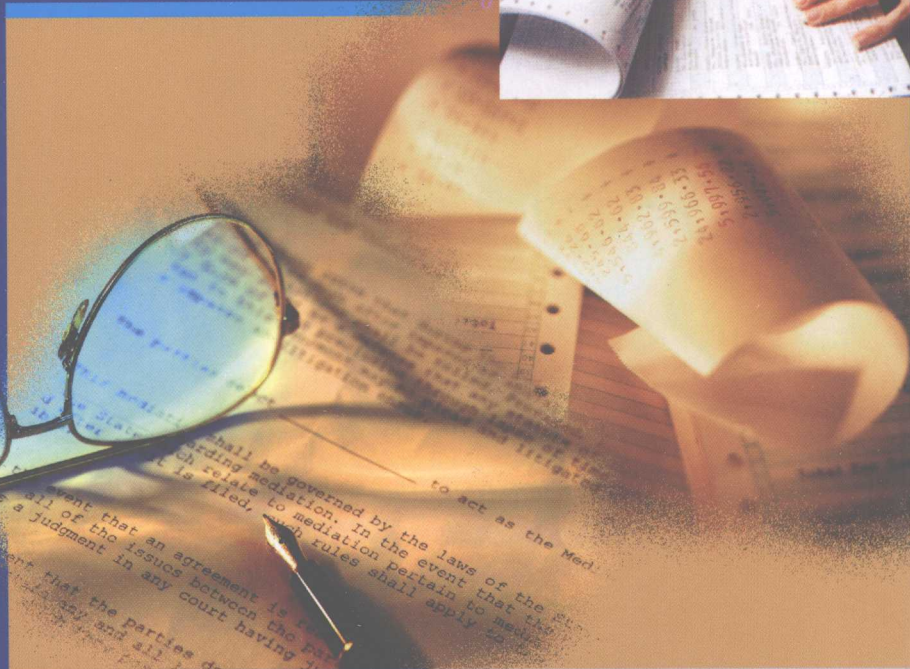
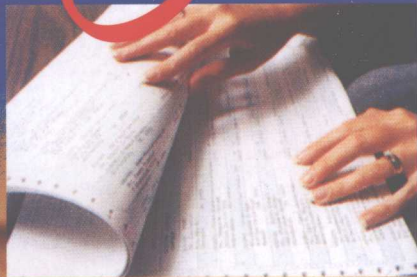


商业银行 内部审计

倪存新 著

ABC

Shangye Yinhang
Neibu Shenji ABC



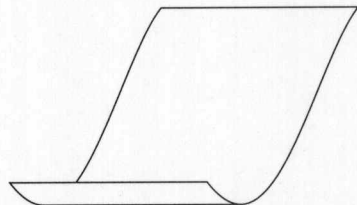
西南财经大学出版社

商业银行 内部审计

ABC

Shangye Yinhang Neibu Shenji ABC

倪存新 著



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行内部审计 ABC/倪存新著. —成都:西南财经大学出版社,2008.4
ISBN 978-7-81088-920-9

I. 商… II. 倪… III. 商业银行—内部审计—基本知识 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 029120 号

商业银行内部审计 ABC

倪存新 著

责任编辑:黄霞

封面设计:穆志坚

责任印制:封俊川

| | |
|-------|---|
| 出版发行: | 西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号) |
| 网 址: | http://www.xcpress.net |
| 电子邮件: | xcpress@mail.sc.cninfo.net |
| 邮政编码: | 610074 |
| 电 话: | 028-87353785 87352368 |
| 印 刷: | 四川森林印务有限责任公司 |
| 成品尺寸: | 170mm×236mm |
| 印 张: | 12.5 |
| 字 数: | 220 千字 |
| 版 次: | 2008 年 5 月第 1 版 |
| 印 次: | 2008 年 5 月第 1 次印刷 |
| 印 数: | 1—3000 册 |
| 书 号: | ISBN 978-7-81088-920-9 |
| 定 价: | 30.00 元 |

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

随着国民经济的持续、健康、快速、协调发展，我国的金融体制改革成功推进。我国商业银行的现代金融企业制度逐步健全，公司治理结构日趋完善，资产质量和经营效益不断提高，财务重组、引资上市等深化股份制改革工作相继完成，民族金融业步入了一个新的历史发展时期。加强金融监管，加强商业银行内部审计监督，创建一流公众持股银行，已经成为我国商业银行经营管理的中心问题。

商业银行经营是风险经营，是负债经营，是在激烈的市场竞争中经营，是在政府的严厉监管下经营。为了加强金融监管，确保商业银行经营安全和国民经济稳健运行，中国银行业监督管理委员会印发了《银行业金融机构内部审计指引》（以下简称《内审指引》），规定了商业银行内部审计的职能、目标、责任、权限和报告制度。这是我国由政府主管部门颁发的银行业第一个内部审计监管法规，对于规范和加强商业银行内部审计监督，健全商业银行内部控制机制，有效识别、揭示和管理风险具有十分重要的意义。

全面贯彻银监会《内审指引》，正确行使《内审指引》赋予商业银行内部审计的知情权、调查权、质询权、取证权和处罚建议权，有利于充分发挥商业银行内部审计监督职能的作用，提高审计效能，维护商业银行内部审计部门、审计人员和被审计对象的正当权益，促进商业银行健康、持续和协调发展。银监会《内审指引》颁发以来，我在商业银行内部审计实践中，积极探索运用《内审指引》。通过审计实践，不断加强对《内审指引》和公众持

股商业银行内部审计的特点、规律、方法和工具的学习、认识和研究思考，收到了一些成效。现将我学习、实践和认识的一些初步成果整理出来，与业界同仁共享。

《商业银行内部审计 ABC》集商业银行内部审计应用理论研究、商业银行内部审计管理、审计方法、审计工具和审计激励约束机制的实践探索于一体。整理出版这个小册子的目的是为商业银行内部审计人员，尤其是内审管理人员研究、探索、实践银监会《内审指引》，建立健全商业银行内部审计管理机制，整合审计资源，有效履行审计监督、咨询和评价职能，创新商业银行内部审计方法、流程和工具，不断提高审计监督效能，增强审计威慑力，建设一流的公众持股银行内部审计机制和审计队伍，提供一些思考和帮助；同时，也为商业银行基层分支行高级管理人员、经营管理人员和广大职工了解商业银行内部审计理念，了解商业银行风险导向审计原则，了解商业银行内部审计管理流程、方法和工具，宣传商业银行内部审计知识，提供一些参考资料。

《商业银行内部审计 ABC》，是在学习银监会《内审指引》和交通银行审计管理知识的基础上，思考、实践和总结出来的关于商业银行内部审计管理的一些初浅认识。交通银行华西审计部的同事们对《商业银行内部审计 ABC》的形成提供了宝贵的实践素材；交通银行成都分行副行长舒达坤先生，以及交通银行华西审计部高级经理郭晓鸥女士为《商业银行内部审计 ABC》的编印做了许多工作。在此一并表示感谢。

由于水平所限，缺点与谬误在所难免，敬请大家批评指正。

倪存新

2008年1月于成都

目 录

第一章 如何开展商业银行风险导向审计 \ 1

- 一、实现商业银行价值最大化是商业银行风险导向审计的根本目标取向 \ 2
- 二、商业银行风险导向审计的基本内容 \ 3
- 三、商业银行风险导向审计的方法、流程和工具 \ 4
- 四、开展风险导向审计要注意把握好的几个关系 \ 7

第二章 如何组织开展全面内控审计 \ 10

- 一、现场审计组组成及各级审计人员的职责 \ 11
- 二、现场审计进场前准备 \ 14
- 三、现场审计公告 \ 15
- 四、现场审计进场见面会 \ 15
- 五、基层营业网点的现场审计 \ 15
- 六、现场审计谈话 \ 16
- 七、现场审计工作单 \ 16
- 八、现场审计班后分析会 \ 17
- 九、现场审计工作底稿 \ 17
- 十、现场审计离场反馈会 \ 18
- 十一、现场审计（问题）工作底稿再确认 \ 18

- 十二、现场审计检查问题清单 \ 19
 - 十三、内部控制评价 \ 19
 - 十四、审计报告 \ 21
 - 十五、审计情况 \ 21
 - 十六、审计移送处理函 \ 22
 - 十七、内部审计备忘录 \ 24
 - 十八、现场审计档案 \ 25
- 第三章 如何组织开展专项审计 \ 27**
- 一、专项审计是商业银行内部审计专业化的发展方向 \ 27
 - 二、专项审计的几个重点 \ 29
 - 三、专项审计的种类 \ 29
 - 四、专项审计的组织与管理 \ 30
- 第四章 如何进行后续审计 \ 32**
- 一、如何确定商业银行内部后续审计的频率和方式 \ 33
 - 二、商业银行内部现场后续审计的流程、方法与重点 \ 34
 - 三、商业银行内部后续审计报告 \ 35
- 第五章 怎样进行经济责任审计 \ 37**
- 一、经济责任审计的内容与范围 \ 37
 - 二、非现场经济责任审计和委托经济责任审计 \ 38
 - 三、现场经济责任审计的流程与工具 \ 39
 - 四、经济责任审计报告及其撰写要求 \ 42
- 第六章 如何建立商业银行产品审计主审制度 \ 46**
- 一、商业银行内部产品审计主审制度研究的内容和重点 \ 46
 - 二、商业银行内部产品审计主审的基本职能 \ 48

- 三、商业银行内部产品审计主审项目的设定 \ 48
- 四、商业银行内部产品审计主审人员的选拔与培养 \ 51
- 五、建立商业银行内部产品审计主审制度应注意把握好的几个关系 \ 52

第七章 如何运用 IDEA 工具开展审计数据分析 \ 54

- 一、推广使用 IDEA 数据分析工具，是贯彻落实、风险导向审计原则，搞好内控审计的客观需要 \ 55
- 二、建立健全 IDEA 数据分析工具应用流程和管理机制，是 IDEA 技术工具推广应用的重要途径 \ 56
- 三、建立 IDEA 数据分析后评价反馈机制，是不断提高审计人员 IDEA 数据分析能力和质量效果的关键环节 \ 60

第八章 怎样制定现场审计方案 \ 62

- 一、制定现场审计方案的几个原则 \ 63
- 二、收集资料，分析数据，找出疑点问题，确定审计重点 \ 64
- 三、制定现场审计方案（草案） \ 65
- 四、召开审计准备会议 \ 65
- 五、批准审计方案，签发审计通知书 \ 67

第九章 怎样召开现场审计班后分析会 \ 68

- 一、现场审计班后分析会的内容 \ 69
- 二、现场审计组长、主审怎样主持现场审计班后分析会 \ 69
- 三、审计员怎样汇报当天审计情况 \ 70
- 四、现场审计班后分析会的管理 \ 71

第十章 怎样进行审计调查 \ 72

- 一、商业银行内部审计调查立项和审批程序 \ 73

- 二、审计调查的组织实施及方法和途径 \ 76
- 三、审计调查应注意把握好的几个问题 \ 78

第十一章 怎样进行审计质询 \ 80

- 一、商业银行内部审计质询的范围 \ 81
- 二、商业银行内部审计质询的方式 \ 81
- 三、商业银行内部审计质询的程序 \ 82
- 四、商业银行内部审计质询的管理 \ 82

第十二章 怎样写现场审计工作底稿 \ 84

- 一、现场审计工作底稿是商业银行内部审计履行监督、评价、咨询职能的重要工作基础 \ 84
- 二、现场审计工作底稿的种类和内容 \ 86
- 三、现场审计工作底稿的撰写要求 \ 88

第十三章 怎样进行风险评估分析预警 \ 91

- 一、建立商业银行内部审计风险评估分析预警制度是充分履行商业银行内部审计职能的基本要求 \ 92
- 二、商业银行内部审计风险评估分析预警的内容 \ 93
- 三、风险评估分析预警的基本方法 \ 94
- 四、商业银行内部审计风险评估分析预警报告的写作要求 \ 95

第十四章 怎样写审计报告 \ 97

- 一、怎样写审计评价 \ 98
- 二、怎样认定重要问题 \ 99
- 三、怎样认定和表述主要问题 \ 99
- 四、怎样写审计事实 \ 100
- 五、怎样写审计建议 \ 101

- 六、怎样制作审计问题清单 \ 101
- 七、审计报告的文本格式和写作要求 \ 101

第十五章 怎样建立内部审计备忘录制度 \ 106

- 一、建立内部审计备忘录制度是充分履行商业银行内部审计职能的基本要求 \ 107
- 二、商业银行内部审计备忘录的种类 \ 109
- 三、怎样写内部审计备忘录 \ 110
- 四、建立商业银行内部审计备忘录制度要重点研究和把握的几个问题 \ 111

第十六章 怎样召开审计分析会 \ 114

- 一、审计分析会是审计监督管理的重要组织形式 \ 115
- 二、审计分析会的主要内容和重点 \ 116
- 三、组织开好审计分析会应注意把握好的几个关键环节 \ 119

第十七章 怎样召开审计项目实施质量讲评分析会 \ 121

- 一、审计项目实施质量讲评分析会的组织 \ 122
- 二、审计项目实施质量讲评分析会的内容 \ 122
- 三、开好审计项目实施质量讲评分析会应注意把握的三个基本方法 \ 124

第十八章 怎样进行审计复议 \ 125

- 一、审计复议是商业银行内部审计的自我监督控制机制 \ 125
- 二、商业银行内部审计复议的条件与程序 \ 126
- 三、商业银行内部审计复议的重点 \ 129
- 四、商业银行内部审计复议要注意把握的三个原则 \ 130

第十九章 基层分支行如何组织审计整改 \ 132

- 一、当前商业银行基层分支行审计整改管理中存在的主要问题 \ 132
- 二、商业银行基层分支行审计整改管理的流程、工具和机制 \ 133

第二十章 怎样考核评价商业银行内部审计 \ 141

- 一、商业银行内部审计考核评价的目标 \ 141
- 二、商业银行内部审计考核评价的原则 \ 142
- 三、商业银行内部审计考核评价的指标体系 \ 143
- 四、商业银行内部审计考核评价应把握好的几个关系 \ 144

第二十一章 怎样考核评价商业银行内部审计人员 \ 146

- 一、实现商业银行价值最大化是商业银行内部审计人员考核评价机制建设的根本目标取向 \ 146
- 二、商业银行内部审计人员考核评价机制的主要内容 \ 147
- 三、建立商业银行内部审计人员考核评价机制必须要处理好的四对关系 \ 151

第二十二章 怎样进行审计问责 \ 153

- 一、商业银行内部审计问责的原则 \ 153
- 二、商业银行内部审计问责的范围 \ 154
- 三、商业银行内部审计问责的处罚 \ 155
- 四、商业银行内部审计问责的流程和管理 \ 157

第二十三章 如何加强审计威慑力建设 \ 158

- 一、商业银行内部审计威慑力建设是由商业银行自身经营特点决定的 \ 158

- 二、商业银行内部审计威慑力来源于审计部门有效履行审计
监督、咨询、评价职能本身 \ 159
- 三、商业银行内部审计威慑力建设需要解决的几个突出问题 \ 162

- 附录 1 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 \ 164
- 附录 2 银行业金融机构内部审计指引 \ 165
- 附录 3 商业银行内部控制指引 \ 171

第一章

如何开展商业银行风险导向审计

——商业银行风险导向审计是国际内部审计发展的最新趋势。

——实现商业银行价值最大化是商业银行风险导向审计的根本目标取向，具体包括稳健经营目标取向、风险收益最优化目标取向和股东价值最大化目标取向。

——商业银行风险导向审计的基本原则和内容是：内部审计对象的确定和审计资源的配置以风险来排序；内部审计的内容和过程以风险的内部控制为主；商业银行内部审计评价要突出风险状况；按照风险导向审计原则对高风险的分支行、专业和产品进行持续地审计监督。

——商业银行风险导向审计的流程、方法和工具。

——搞好商业银行风险导向审计要正确处理好风险与收益、风险容忍度与风险管理、审计监督与审计咨询服务三个方面的关系。

中国银行业监督管理委员会颁发的《银行业金融机构内部审计指引》（以下简称《内审指引》）第五条指出，银行业金融机构内部审计工作应当独立于经营管理，以风险为导向，确保客观公正。

风险导向审计是国际上商业银行在经历了财务导向审计和合规导向审计的基础上,形成的内部审计模式,是一种闭合、循环的持续性审计监督系统,是国际内部审计发展的最新趋势。

一、实现商业银行价值最大化是商业银行风险导向审计的根本目标取向

中国银监会《内审指引》提出:银行业金融机构内部审计的目标是,保证国家有关经济金融法律法规、方针政策以及监管部门规章的贯彻执行;在银行业金融机构风险框架内,促使风险控制在接受水平;改善银行业金融机构的运营,增加价值。按照这个要求,商业银行风险导向审计的根本目标取向,就是要通过专业化的审计监督、评价和咨询,保证被审计对象内控严密,运营安全,服务优质,效益良好,创新能力和竞争能力增强,实现被审计对象价值最大化。根本目标取向具体要包括以下三个方面的目标取向:

(一) 稳健经营

商业银行是负债经营。商业银行的存款客户什么时候提取存款;贷款客户什么时候需要资金;金融市场,尤其是银行的存款市场和贷款市场受宏观经济的影响会发生什么样的变化,商业银行不是完全可以知道的。商业银行是经营货币的信用企业,随时满足客户存款和贷款的需要,是商业银行生存和发展的根本。银行又是现代经济的核心,商业银行的支付能力直接关系到国民经济的正常运行,关系到社会的稳定。所以,流动性是商业银行的生命线。没有了流动性,没有了对外支付能力,商业银行就失去了赖以生存和发展的基础。因此,商业银行风险导向审计的首选目标,是商业银行的流动性风险管理审计,是商业银行的对外支付能力风险审计,以保证商业银行的流动性和对外支付能力,保证银行监管当局关于商业银行流动性管理的政策法规得到有效执行和落实,在保证安全和确保对外支付的前提下,争取实现商业银行的利润最大化。

(二) 风险收益最优化

商业银行经营是风险经营。这个特点表明商业银行获取的是风险收益,没有风险就没有收益,低风险低收益,高风险高收益。商业银行在获取风险收益的同时,必须对风险进行相应的控制和管理,以确保商业银行经营安全,进而保证国民经济运行安全。所以,商业银行经营管理的总方针是在保证安全的前提下,实现利润的最大化,其经营管理的基本理念和基本原则是风险收益最优化。没有相应的风险识别、揭示、控制、管理手段和能力,商业银行非但不能获取相应的风险收益,而且自身的经营安全还会受到威胁。另外,商业银行经营管理的风险有市场风险、信用风险和操作风险之分。不

同的风险有不同的表现形式和不同的风险损失率。因此，商业银行风险导向审计的又一个目标取向，是充分识别、揭示和评估商业银行的市场风险、信用风险和操作风险。通过审计整改、审计咨询，促进被审计对象有效管理风险、控制风险和转移风险，在这个基础上获取风险收益，实现风险收益最优化。

（三）商业银行价值最大化

我国按照现代金融企业制度建立的现代化商业银行基本都是公众持股银行。公众持股银行首要的目标是股东价值最大化和银行价值最大化。否则，投资者就会“用脚投票”，银行就会失去赖以生存和发展的资本条件。商业银行价值最大化主要表现在资产收益率（ROA）、净资产收益率（ROE）的最大化。因此，商业银行风险导向审计的根本目标取向是实现商业银行价值最大化，是实现商业银行资产收益率、净资产收益率最大化。

二、商业银行风险导向审计的基本内容

商业银行风险导向审计突出了风险，涵盖面很广。它既包括了财务风险导向审计，又包括了合规风险导向审计，因此是目前商业银行内部审计的基本原则和方法。商业银行风险导向审计的基本内容主要包括以下四个方面：

（一）商业银行内部审计对象的确定和审计资源的配置以风险来排序

商业银行内部审计要根据其面临的市场风险、信用风险和操作风险，制定风险测算工具，按照审计管辖划分，综合测算辖区被审计对象及其单个审计对象的不同专业产品的风险值；在这个基础上，对辖区被审计对象及其单个审计对象的不同专业产品的风险状况进行排序；根据这个排序，按照风险导向审计原则，制定辖区年度审计项目计划及其单个审计对象的不同专业产品的专项审计计划。

商业银行风险导向审计应当根据按照风险导向审计原则制定的年度全面审计计划和专项审计计划，以风险为导向，合理分配审计资源，使审计资源的配置充分体现向风险程度较高的审计对象和单个审计对象的高风险业务和产品倾斜。

（二）商业银行内部审计的内容和过程以风险的内部控制为主

商业银行内部审计的内容要按照风险导向审计原则，重点加强内部控制“五要素”的审计，即加强对内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈，以及监督评价与纠正机制的建设及运行状况的审计。

商业银行内部审计，对被审计对象内部控制组织架构、制度安排和制度执行力的审计实施，要按照风险导向审计原则，突出“三步骤”。一是检查

是否具备，即“有没有”；二是检查是否适用，即“对不对”；三是检查是否得到有效执行，即“做没做”。

（三）商业银行内部审计评价突出风险状况

商业银行通过内部风险导向审计，对被审计对象按照风险计分表进行评分、评价和排序，得出总体风险分值或风险等级，作为审计评价，写入审计报告，呈报商业银行高级管理层。

（四）按照风险导向审计原则对高风险分支行、专业和产品进行持续的审计监督

商业银行内部控制审计或专项审计结束后，负责管辖的审计部门要按照风险导向审计原则，对高风险分支行、专业和产品进行持续的审计监督。审计部门应当对被审计对象的审计整改情况持续跟踪并进行后续审计检查，督促被审计对象有效防范、控制、化解和转移风险，形成持续性、周期性的审计监督过程，即以风险导向审计为原则的审计闭合、循环系统。商业银行应着眼于年复一年地降低、化解、控制和管理风险，形成内控严密、运营安全的内部控制管理机制。

三、商业银行风险导向审计的方法、流程和工具

商业银行风险导向审计是国际内部审计发展的最新趋势。按照商业银行风险导向审计的基本原则，通过商业银行基层内部审计的实践、探索和总结，基层商业银行风险导向审计的基本方法、流程和工具主要包括以下几个方面的内容：

（一）在风险排序的基础上，按照风险导向审计原则，建立现场审计的流程工具与管理机制，实现对内部控制风险的有效审计

商业银行内控现场审计，是实施风险导向审计的主体。现场审计的质量，决定着风险导向审计的成效。所以，搞好内控现场审计是实施风险导向审计的基础，应重点抓好以下三个方面的工作：

（1）制定并执行切实有效的现场审计流程和工具，从制度层面控制现场内控审计质量。这些制度流程工具主要包括：现场审计组人员组成及其职责，现场审计方案的制定及质量控制要求，现场审计工具（包括审计质询、审计谈话和审计调查等）。商业银行内控审计应通过创新审计技术和审计工具，落实履行审计职能必需的审计权限，保证现场内控审计对风险识别、揭示的充分性。

（2）建立现场审计管理机制，整合审计资源，提高审计效能。管理出效益，管理出人才。建立健全现场审计管理机制是保证风险导向审计质量的关

键。现场审计管理机制主要包括：现场审计班后分析会、现场审计分析会、现场审计项目实施质量讲评分析会、审计复议制度和审计问责制度等。只有持之以恒的制定和实施一整套行之有效的现场审计管理机制，才能保证现场审计质量，不断提高现场审计效果，落实风险导向审计原则。

(3) 建立实施产品审计主审制度，实行以风险为导向的产品专业化审计。建立实施产品审计主审制度，是风险导向审计的重要方法和措施。商业银行产品审计主审制度，是以商业银行经营的产品为审计对象的内部审计制度。商业银行产品审计的实质是商业银行内部审计部门，按照风险导向审计原则，通过内部审计对象、方法、技术和工具的创新，实现对其产品专业化的合规性审计、风险审计和效益审计，充分识别、揭示产品在研发、验收、核算、推广、分销、售后管理和风险收益平衡等方面的风险。

(二) 按风险导向审计原则，建立审计整改监管机制，进行风险量化分析、评价和管理，实施以风险为导向的持续审计和审计循环

商业银行的内部审计是商业银行成本很高的内部自律性监管资源。有效地建立、整合审计信息资源，提高审计效能，降低审计成本，把有限的审计资源配置到风险较高的分支行、业务和产品上去，是商业银行风险导向审计原则的重要内容。

(1) 建立审计整改管理机制。商业银行审计整改管理机制，是包括审计整改信息收集、分析、评价、交流、反馈和报告的系统性审计管理活动。

商业银行内部审计部门要建立审计整改管理机制，通过有效的审计整改管理，实现对被审计对象内部控制风险状况的量化管理。商业银行内部审计整改管理机制，主要包括以下四个方面的内容：

一是审计整改季报制度。商业银行内部审计部门要建立审计整改季报制度，要求被审计对象按季报告审计整改进度、审计整改成效和审计整改中存在的问题及解决措施。

二是审计整改台账制度。商业银行内部审计部门要按被审计对象建立审计整改台账。审计整改台账应详细记载审计发现的问题、风险度、审计整改建议、审计整改进度、审计整改责任人，按季根据被审计对象审计整改季报情况，对审计整改台账进行更新和分析。

三是审计整改季度分析和通报制度。商业银行内部审计部门要按季度根据审计整改台账和审计整改季报，对被审计对象审计整改情况进行分析、研究和通报，及时总结交流审计整改的经验，研究分析审计整改中存在的问题，有针对性地提出审计整改建议，持续不断地推动审计整改工作。

四是审计整改年度评价制度。商业银行内部审计部门要根据审计整改管