

农村合作金融机构适用教材

Nongcun

# 农村合作金融机构 内部审计质量控制

张初础 主编

Hezuo Jinrong Jigou Shiyong Jiaocai



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

农村合作金融机构适用教材

# 农村合作金融机构 内部审计质量控制

张初础 主编

立信会计出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融机构内部审计质量控制/张初础主编.  
上海:立信会计出版社,2007.11  
农村合作金融机构适用教材  
ISBN 978-7-5429-1950-2

I. 农… II. 张… III. 农村—信用合作社—内部审计—  
质量控制—教材 IV. F239.45

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第180802号

策划编辑:蔡伟莉  
责任编辑:徐小霞 喻 媛  
封面设计:周崇文

## 农村合作金融机构内部审计质量控制

---

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	
邮政编码	200235	
电 话	(021)64411389	
传 真	(021)64411325	
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店	

---

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	700毫米×1000毫米 1/16
印 张	18.5
字 数	263千字
版 次	2007年11月第1版
印 次	2007年11月第1次
印 数	1-6 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 1950 - 2/F · 1720
定 价	36.00元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

## 《农村合作金融机构内部审计质量控制》编委会

主 任 张初础

副 主 任 金银助 施静达

编 委 张初础 金银助 施静达 叶益群

蒋志刚 陆新光 冯益平 黄振明

刘红生 虞乐芝 顾静巧 唐永德

沈明辉 俞佳明 袁贤明 徐 军

周鸿秉

总 纂 金银助 施静达

撰写人员 金银助 施静达 叶益群 蒋志刚

陆新光 冯益平 黄振明 袁贤明

核稿和校对人员 袁贤明 徐 军 周鸿秉

# 序 言



序

言

内部审计质量控制是内部审计部门为实现审计目标、规范审计行为、明确审计责任、确保审计质量符合国家内部审计准则的要求而建立和实施的控制政策和控制程序的总称。内部审计质量之于内部审计工作,好比产品或服务的质量之于企业;产品或服务的质量决定着企业的生死存亡,内部审计质量是内部审计工作的生命线。

近年来,随着我国农村合作金融机构改革和发展的不断深化,内部审计工作在服务、管理和监督中的地位越来越重要,也对内部审计工作的质量提出了更高的要求,内部审计工作面临着更多、更新的挑战。张初础同志主编的《农村合作金融机构内部审计质量控制》一书,以提升内部审计质量控制水平为目标,依据中国内部审计协会制订的《内部审计具体准则第9号——内部审计质量控制》、中国银行业监督管理委员会制订的《银行业金融机构内部审计指引》等规定,从理论上形成了农村合作金融机构的内部审计质量控制政策,在实践中形成了农村合作金融机构内部审计流程质量控制等实务性质量控制体系。

本书提出的全面质量控制政策和程序适合农村合作金融机构的实际情况,为日常工作搭建了卓有成效的理论框架。本书系统地设计了适用于审计人员的全面质量控制政策和适用于审计项目的质量控制程序。督导人员在确定对内部审计工作进行指导、监督和复核的方式及程度、质量考核评价的框架时,考虑审计人员的专业胜任能力等因素,提出三级复核的新概念,具体明确了复核的内容和承担的责任,层层把关,确保每一个项目的每一个环节自始至终符合独立审计的要求,确保审计质量的稳定。

这是一本理论与实务有机结合的工具书,适用于我国农村合作金融机构的内部审计部门、内部审计人员及其所从事的内部审计活动。本书的出

版发行,必将对促进农村合作金融机构内部审计工作,实现内部审计的制度化、规范化和程序化,促使内部审计机构和人员按照统一的内部审计准则开展内部审计工作等方面,发挥积极的作用。本书还将在保障内部审计机构和人员依法行使职权、保证内部审计质量、提高内部审计效率、防范审计风险、完善组织治理结构、促进农村合作金融机构的自我完善与发展等方面,产生巨大的影响。



2007年8月

# 前 言

由我主编的《农村合作金融机构内部审计质量控制》一书，将由立信会计出版社出版。令我欣慰的是：姚世新先生亲自为本书作序，给了我鼓励和肯定。

姚世新先生是浙江省农村信用社联合社主任，浙江省内部审计协会名誉会长，浙江省会计学会副会长，浙江省高级审计师资格评审委员会副主任，高级会计师，国际注册内部审计师，中国注册会计师，曾公派赴美学习，多次应邀为高校学生讲课，担任过浙江省审计厅副厅长，主编过多部学术专著，发表审计、财会、金融等学术论文 50 多篇。

作为领导，姚先生非常关注内部审计的工作质量及其有效性，多次强调内部审计的质量将决定内部控制是否真正有效。作为专家和学者，姚先生对会计、审计乃至金融的论述与观点，给我很大的启迪与帮助。本书能够如期出版，还应感谢高建军先生对我的指导和立信会计出版社对我们的一贯支持。

浙江省农信联社宁波办事处主任

张初础

2007 年 11 月



# 目 录

第一章 农村合作金融机构内部审计质量控制政策.....	1
第一节 基本规定.....	1
第二节 一般原则.....	1
第三节 审计机构质量控制.....	2
第四节 审计人员质量控制.....	3
第五节 审计计划质量控制.....	4
第六节 审计项目质量控制.....	5
第七节 审计质量责任控制.....	9
第八节 审计质量责任计量.....	10
第九节 审计整改质量控制.....	13
第十节 审计质量外部评价.....	14
第二章 农村合作金融机构内部审计质量控制制度保障.....	16
第一节 资本管理.....	16
第二节 资产质量管理.....	17
第三节 内部控制管理.....	20
第四节 盈利管理.....	26
第五节 流动性管理.....	27
第六节 其他管理.....	28
第三章 农村合作金融机构现场审计流程质量控制.....	31
第一节 审计准备阶段流程控制.....	31
第二节 审计实施阶段流程控制.....	35







第三节	审计报告阶段流程控制 .....	39
第四节	审计处理阶段流程控制 .....	43
第五节	审计档案整理移交阶段流程控制 .....	46
第四章	农村合作金融机构审计复核质量控制 .....	48
第一节	审计复核制度控制 .....	48
第二节	审计质量复核程序控制 .....	48
第三节	审计质量复核操作控制 .....	51
第四节	复核责任质量控制 .....	53
第五节	其他质量控制 .....	54
第五章	农村合作金融机构审计文本质量控制 .....	55
第一节	审计准备阶段文本质量控制 .....	55
第二节	审计实施阶段文本质量控制 .....	62
第三节	审计报告阶段文本质量控制 .....	70
第四节	审计处理阶段文本质量控制 .....	86
第六章	农村合作金融机构经济责任审计方案质量控制 .....	91
第一节	高级管理人员经济责任审计政策 .....	91
第二节	高级管理人员经济责任审计方案质量控制 .....	96
第三节	两级法人高级管理人员经济责任审计方案质量控制 .....	101
第四节	经营效益审计方案质量控制 .....	105
第七章	农村合作金融机构信贷业务审计方案质量控制 .....	108
第一节	新增法人贷款专项审计方案质量控制 .....	108
第二节	新增自然人贷款专项审计方案质量控制 .....	110
第三节	集团客户(关联企业)贷款审计方案质量控制 .....	114
第四节	信贷资产风险分类审计方案质量控制 .....	117
第五节	信贷员在(离)任审计方案质量控制 .....	120

第六节	不良贷款专项审计方案质量控制·····	123
第七节	银行承兑贴现业务审计方案质量控制·····	130
第八节	外汇业务审计方案质量控制·····	138
第九节	信贷管理部门履职情况审计方案质量控制·····	141
第十节	债券投资业务审计方案质量控制·····	148
<b>第八章</b>	<b>农村合作金融机构财务会计业务审计方案质量控制·····</b>	<b>152</b>
第一节	年度会计报表审计方案质量控制·····	152
第二节	年度会计报表审计质量抽查方案质量控制·····	161
第三节	会计主管人员在(离)任审计方案质量控制·····	165
第四节	固定资产专项审计方案质量控制·····	187
第五节	事后监督审计工作方案质量控制·····	191
第六节	信息科技风险评价审计方案质量控制·····	194
第七节	财务会计管理部门履职情况审计方案质量控制·····	197
第八节	财务费用管理专项审计工作方案质量控制·····	200
<b>第九章</b>	<b>农村合作金融机构综合管理审计方案质量控制·····</b>	<b>202</b>
第一节	内部控制审计方案质量控制·····	202
第二节	理(董)事会、监事会成员履职审计政策·····	251
第三节	理(董)事履职审计方案质量控制·····	254
第四节	人事管理部门履职情况审计方案质量控制·····	256
第五节	非信贷资产审计方案质量控制·····	258
<b>第十章</b>	<b>农村合作金融机构后续审计方案质量控制·····</b>	<b>263</b>
第一节	后续审计方案质量控制政策·····	263
第二节	最大10户法人贷款后续审计方案质量控制·····	266
第三节	最大10户自然人贷款后续审计方案质量控制·····	268
第四节	高级管理人员经济责任后续审计方案质量控制·····	269
第五节	内部控制制度建设与执行情况后续审计方案质量控制·····	272



第十一章	农村合作金融机构审计文档材料归档作业规程控制·····	274
第一节	审计档案作业规程政策控制·····	274
第二节	审计档案立卷材料质量控制·····	274
第三节	审计档案立卷质量控制·····	275
第四节	审计档案管理质量控制·····	279
第十二章	农村合作金融机构审计成果应用质量控制·····	280
第一节	审计成果应用政策·····	280
第二节	审计成果应用的内容及范围·····	280
第三节	审计成果应用的管理控制·····	281

# 第一章 农村合作金融机构内部 审计质量控制政策

## 第一节 基本规定

为了切实加强农村合作金融机构内部审计质量控制工作,保证内部审计质量,根据中国内部审计协会制订的《内部审计具体准则第19号——内部审计质量控制》、中国银行业监督管理委员会制订的《银行业金融机构内部审计指引》等规定,构成审计质量控制政策。

农村合作金融机构内部审计质量控制政策所称内部审计质量控制,是指农村合作金融机构内部审计机构为确保其审计质量符合内部审计准则的要求而制订和执行的政策与程序。

农村合作金融机构内部审计质量控制政策适用于我国农村合作金融机构的内部审计部门、内部审计人员及其所从事的内部审计活动。

## 第二节 一般原则

农村合作金融机构内部审计负责人对制订并实施系统、有效的质量控制政策与程序负总体责任。

农村合作金融机构内部审计质量控制的目标如下:

1. 审计活动遵循内部审计准则、各级农村合作金融机构对审计工作的要求。
2. 审计活动的效率及效果达到既定目标。
3. 审计活动能够促进农村合作金融机构经营管理目标的实现,增加农村合作金融机构的价值。

农村合作金融机构内部审计质量控制一般包括内部审计督导、内部自我质量控制与外部评价三个方面。

1. 内部审计督导是内部审计部门负责人和审计项目负责人对实施审计工作的审计人员所进行的监督和指导,目前我国农村合作金融机构实行多级法人治理结构,因此,农村合作金融机构内部审计督导还应包括上级行业管理机构内部审计部门对下级机构的监督与指导。对内部审计督导的规范应遵照中国内部审计协会发布的《内部审计具体准则第9号——内部审计督导》执行。

2. 内部自我质量控制是内部审计部门负责人和审计项目负责人采用适当的手段和方法对内部审计质量所实施的控制。

3. 外部评价是由内部审计部门以外的其他机构和人员对内部审计质量所进行的考核与评价。

### 第三节 审计机构质量控制

内部审计部门质量控制是为合理保证所有内部审计活动符合内部审计准则的要求而制订的控制政策和程序。

农村合作金融机构在制订审计质量控制政策和程序时,应考虑以下因素:

1. 农村合作金融机构审计委员会设在理(董)事会或监事会下的,应接受理(董)事会或监事会领导,并受理(董)事会、监事会、外部审计机构和银监部门评议。

2. 内部审计部门设在经营管理层下的,应接受理(董)事会、主任(行长)领导,并受监事会、外部审计机构和银监部门评议。

3. 理(董)事会或监事会要对审计委员会进行书面授权,主任(行长)要对内部审计部门进行转授权。

4. 内部审计部门编制的年度审计计划须经主管领导批准;所有审计项目计划、方案均须书面委托或批准手续。

农村合作金融机构应成立审计项目质量控制考核小组,考核小组组长

由主管审计工作的领导担任,副组长由审计部门负责人担任,组员由审计部门副职、高等级审计人员担任。考核小组负责一年一度的审计质量考核工作,次年第一季度内完成上年度审计质量的考核;考核采用累计积分处罚办法,考核结果与部分绩效工资挂钩、与年度考核挂钩、与审计人员等级考评挂钩。

#### 第四节 审计人员质量控制

1. 各级农村合作金融机构内部审计部门主要负责人原则上需大专及以上学历,相关专业技术职务中级以上,从事审计、会计或金融工作6年以上,具备审计执业资格。

2. 内部审计人员需相关专业大专及以上学历,从事信贷、会计、科技、法律等相关金融工作3年以上,具备审计执业资格。

3. 内部审计部门要配备信贷、会计、财务、计算机等专业人才。

4. 内部审计人员应具有较高的思想政治素质和业务工作水平,遵纪守法,坚持原则,作风正派,不徇私情。

5. 保持并不断提升内部审计人员的专业胜任能力。

(1) 农村合作金融机构应加强内部审计人员的职业道德教育和法规教育,提高内部审计人员的职业道德水准,增强合法、合规意识和风险责任意识;

(2) 农村合作金融机构应加强对内部审计人员的业务技能训练,提高内部审计人员的分析、判断、总结等综合能力;

(3) 农村合作金融机构应组织内部审计人员学习新的审计方式,熟知电算化会计,熟悉计算机操作,运用计算机审计;

(4) 农村合作金融机构应制订并实施年度培训计划,努力造就一支纪律严明、作风优良、业务精湛、查处有力的内部审计队伍。

6. 内部审计人员恪守职业道德规范。

(1) 内部审计人员在履行职责时,应当严格遵守中国内部审计准则和中国内部审计协会制订的其他规定,遵守中国银行业监督管理委员会制订

的《银行业金融机构内部审计指引》各项规定；

(2) 内部审计人员不得从事损害国家利益、本农村合作金融机构利益和内部审计职业荣誉的行为；

(3) 内部审计人员在履行职责时，应当做到独立、客观、正直和勤勉；

(4) 内部审计人员在履行职责时，应当保持廉洁，不得从被审计农村合作金融机构获得任何可能有损职业判断的利益；

(5) 内部审计人员应当保持应有的职业谨慎，并合理使用职业判断；

(6) 内部审计人员应当保持和提高专业能力，必要时可建议聘请相关专家协助；

(7) 内部审计人员应诚实地为组织服务，不做任何违反诚信原则的事情；

(8) 内部审计人员应当遵循保密性原则，按规定使用其在履行职责时所获取的资料；

(9) 内部审计人员在审计报告中应客观地披露所查证的全部重要事项；

(10) 内部审计人员应具有较强的人际交往能力，妥善处理好与组织内外相关机构和人士的关系。

## 第五节 审计计划质量控制

### 一、内部审计业务的范围与特点

1. 坚持审计调查，科学地编制年度审计计划。内部审计部门应根据本农村合作金融机构高级管理人员的工作要求编制年度审计计划，审计计划要符合本农村合作金融机构的实际情况。

2. 审计项目计划和方案根据审计风险，确定审计符合性测试数量。

### 二、成本与效益原则的要求

1. 内部审计要坚持成本与效益原则。审计项目必须围绕本农村合作

金融机构的工作中心,抓住风险重点、管理弱点,编制审计项目计划。

2. 坚持非现场审计和现场审计相结合。应运用科技手段,非现场审计可以完成的项目,坚持不做现场审计;非现场审计不能完成的项目,不简单了事,坚持现场审计。

3. 坚持审计从事后逐步向事中、事前延伸,实行全过程监督。

4. 坚持审计监督与服务并重,着力提高审计实效。

### 三、合理分派内部审计业务

1. 编制审计项目实施计划时,应合理调配内部审计资源,做到人尽其才,物尽其用。

2. 编制审计项目业务分工方案,并按工作量配置专业对口的审计力量。

### 四、适当运用咨询手段

运用咨询手段向被审计单位,行业管理部门和银行业监管部门及外部审计部门咨询有关被审计单位的经营管理情况,收集和了解本次审计的相关资料和实际情况。

## 第六节 审计项目质量控制

内部审计项目质量控制是为了合理保证审计项目的实施符合内部审计准则的要求而制订的控制程序与方法。制订内部审计项目质量控制程序与方法应体现内部审计质量控制的要求。

### 一、内部审计项目质量控制程序的制订

内部审计项目负责人在实施项目质量控制程序与方法时,应考虑以下因素:

1. 明确审计项目的目的,分析和掌握审计项目的难点、重点,合理安排审计时间;根据审计项目的复杂程度,优化配置审计人力资源。



2. 单项性审计项目按具体内容,配置专业对口的审计人员;综合性审计项目,按照整个审计小组的综合专业能力进行合理配置;对内部审计人员受技术、专业知识等因素制约难以完成审计项目的,农村合作金融机构应聘请外部专业机构或专家参与审计。

## 二、审计方案的质量控制

1. 审计部门负责人根据审计项目计划,合理安排时间开展审计。

2. 审计实施前由审计部门负责人确定审计组组长、主审、审计人员,经过审前调查与分析,指定人员编写审计方案(一般由主审负责),审计方案主要内容应包括审计目标、审计起止日期、审计对象、审计范围、审计内容、审计依据、审计组人员安排、审计程序、审计工作要求等。

3. 审计方案的审计范围、审计内容应具有适当性,审计程序应具有可操作性,时间安排应具有合理性,审计方案经审计部门负责人审核后报分管领导批准后实施。

4. 实施审计前,审计组组长应根据审计方案,以及分析性复核业务量,对审计人员进行合理分工,并明确审计各阶段工作要求。

5. 实施审计过程中如因主审、组长变化而影响审计方案执行,或因发现重大违法案件线索需要改变审计内容时,应及时调整审计方案。审计方案调整应经审计部门负责人审批,其中审计目标、审计组组长、审计工作起止时间调整需报分管领导批准。审计组在特殊情况下不能按照规定程序办理调整审计方案审批手续的,可以口头请示审计部门负责人或者分管领导同意后,调整并实施审计方案,审计结束时,应及时补办审批手续。

## 三、审计证据的质量控制

1. 审计人员应当按照审计方案确定的具体审计事项,在实施审计过程中收集审计证据。

2. 审计证据必须具备客观性、相关性、充分性和合法性。

3. 审计人员应当有针对性地收集与审计事项相关的审计证据,对违规行为及对审计结论有重要影响的审计事项,应在审计工作鉴证单后附有审