

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

金融审计

主 编 王家华 许 莉

副主编 盛永志 张连丰

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

金融审计

Jinrong Shenji

主 编 王家华 许 莉

副主编 盛永志 张连丰

高等教育出版社·北京

内容简介

近些年来,随着中国金融改革的不断深入,金融行业从机构治理与内部控制,到业务经营与风险管理等各方面都不断发生着变化,而信息技术的快速发展及金融法律规范不断更新,也促进了金融审计内容与方法的变化。本书以应用型高等院校为主要适用对象组织相关内容,重点围绕商业银行、保险公司、证券公司等经营性金融机构及其业务,以金融机构内部控制与业务审计为主线,突出风险基础审计的一般特征,采用计算机审计等最新审计手段,突出对综合化金融业务以及金融创新业务的风险监测与审计,并辅以大量的案例分析,体现应用型高等院校“应用创新型”人才培养目标的要求。在模块设计上,本书分为三大部分:第一部分为金融审计基础,主要介绍金融审计概念、特征;金融审计程序与方法;金融机构内部控制与评价等。第二部分为金融业务审计,主要介绍商业银行信贷业务审计、存款业务审计,中间业务审计以及资金与投资业务审计;证券公司业务审计;保险公司业务审计;金融创新业务审计。第三部分为金融财务审计,主要介绍金融机构财务审计理论与实践;金融机构经营绩效评价。每一部分又分为若干章节;每章都设计了本章导读、本章知识结构图、课后练习与实训等环节。在每章的写作中,还突出拓展性知识点以及最新审计知识与案例的引导阅读。

图书在版编目(CIP)数据

金融审计/王家华,许莉主编. --北京:高等教育出版社,2016.1

金融学专业

ISBN 978-7-04-043420-0

I. ①金… II. ①王… ②许… III. ①金融审计-高等学校-教材 IV. ① F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 163907 号

策划编辑	郭金录	责任编辑	郭金录	特约编辑	吕培勋	封面设计	李树龙
版式设计	范晓红	插图绘制	杜晓丹	责任校对	张小镝	责任印制	韩 刚

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	北京汇林印务有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
开 本	787mm×1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印 张	29	版 次	2016 年 1 月第 1 版
字 数	630 千字	印 次	2016 年 1 月第 1 次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	39.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 43420-00

编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群 蔡则祥 曹 艺 陈尊厚 程培先 郭颂平 贺 瑛
姜佰谦 林江鹏 刘东辉 刘志梅 马 欣 秦菊香 孙 莉
唐明琴 王春满 王家华 吴少新 许传华 许文新 杨丽萍
杨兆廷 张 维 赵福春 周好文

总前言

金融是现代经济的核心,在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下,其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率,乃至影响国家经济安全。近年来,随着我国经济实力的不断增长,中国金融国际化的步伐在加快,金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势,这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势,更要立足中国经济、金融改革与发展实际,确立多样化人才培养目标,不断创新人才培养模式,既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才,又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才,以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看,主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面,国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的“应用创新型”专业人才紧缺的状况,“招不到合适人才”;另一方面,每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻,“找不到对口工作”。究其原因,主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此,抓紧培养知识、能力、素质协调发展的“应用创新型”金融人才显得尤为重要。“应用创新型”人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识,以及金融领域基本工作技能,金融分析的基本工具和方法;能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具;具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感;形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融专业新型人才这一社会需求的回应,2012年12月,在高等教育出版社的组织协调下,原中国人民银行所属六所院校聚首北京,共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年,专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革发展,熟悉金融

业务及其发展变化,较早形成了实力型师资团队,教材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作,承担编写工作,再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识,结合新时期金融学“应用创新型”人才培养的主要特点,编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题:一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志,近十年来金融业的转型变化最快、最为实质,从制度、组织、内部管理、经营机制,到业务、产品和技术手段,均被不断创新,市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看,资本节约型业务成为普遍选择,零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展,财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型,综合经营已经显化。新情况的产生凸显出已有教材的局限性,书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左右为难。已有版本大部分是研究型的,教材优秀,越编越厚,理论够肥,技能偏瘦,不太适合“应用创新型”人才的培养和教学,学生厌烦,老师无奈,用人单位抱怨。纠结之中,大家盼望能出一套新书,把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练,把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来,以利对学生进行未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结,编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求:

其一,教材内容要兼顾眼前和长远,较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快,但方向和路径确定:一是不断提升服务质量,更新技术,使公众金融消费更加便利、安全;二是科学管理公众财富,努力实现公众财富的安全和增值;三是不断提高经营水平以利增加社会福利,防止风险损失外化。把握以上三条,内容的取舍选择就有“主心骨”,可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程,认真概括现阶段金融业的创新变化,参照国际同业的最新发展,分析未来发展趋势,对现有教材的基本知识和技能重新提炼,全面更新。

其二,教材主要侧重金融专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂,但其业内一般性、普遍性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素,正像一套令人眼花缭乱的武术一样,不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手,变成自己的能力,方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确,教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此,本系列教材的内容力求精练、简约,表达清晰,按国际同业通用规则标准化讲述。

其三,理解和掌握基本技能,必须明确相关基本理论和知识,做到

“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向,即掌握技能需要什么理论知识,就讲什么理论知识,并不追求理论的全面系统性,不考证理论的来龙去脉。换句话说,讲理论知识是为了应用,而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中,已经奠定了专业理论基础,一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等,不再需要重复讲述公共课中已有的理论,只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能,必须提到的理论,点到为止,直接将理论工具加以运用。如此,大幅度减少重复内容,避免教材越编越厚。

其四,编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一,并进行了大胆探索与创新,各章有引例(引言)、知识结构图、小资料(小案例、小链接)、本章小结、复习思考题、关键术语、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目,便于在教学中启迪思维、开阔视野。

其五,网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课(省级精品课程)实现互联,通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料,力求对大家的教学和学习有所帮助,也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后,编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有:西南财经大学曾康霖教授、中央财经大学李健教授、南开大学范小云教授、厦门大学陈蓉教授和康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大纲的介绍后,逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后,各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见,2013年11月,在各位主编提交样章后,编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有:中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授;湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授;厦门大学康国彬教授和陈蓉教授;对外经济贸易大学邹亚生教授;江西财经大学桂荷发教授;中央财经大学许飞琼教授、栾华教授、马亚副教授、聂利君副教授;内蒙古财经大学王青山教授;南开大学何青副教授。专家们在结合本系列教材的编写原则和设计要求,认真审阅了样章,对所评审教材样章提出了具体修改意见,并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。评审后,各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善,最后编写完成并定稿。可以说,本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教

学经验,而且凝聚了审稿专家和所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧,是集体智慧的结晶。

教材出版了,编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处,敬请广大读者和教师批评与指正,以便再版时修正和完善。

金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材编委会

2014年7月



前言

21 世纪以来,随着金融监管的放松、信息技术的发展,经济金融化程度的加深,全球金融业正在发生着深刻的变化,金融创新层出不穷,金融发展出现三大明显趋势:一是金融综合化趋势。随着金融改革和金融创新力度的不断加大,金融机构经营业务范围的不扩展,我国金融业已经突破了分业经营的界线,混业经营开始逐步取代分业经营模式,金融机构合作开展的综合性金融业务越来越多。二是金融网络化趋势以及互联网金融的发展。近年来,以云计算、大数据、社交网络等为代表的新一代互联网技术的迅速崛起,促使传统金融领域不断进行网络化改造,同时,第三方支付、数据金融、P2P、线上融资、网络保险、移动支付等互联网金融业务也在蓬勃发展,互联网金融正在以全新的模式革新现代金融业。三是金融衍生化趋势。金融衍生市场的发展源于金融环境的波动性加剧、多样化的市场需求以及金融理论与金融工程技术的发展。从衍生金融市场发展来看,场外金融衍生市场快速发展,金融衍生产品交易电子化趋势明显,金融衍生产品创新层出不穷,金融衍生产品设计结构化、复杂化。

从金融市场演进的历史来看,金融创新三大发展趋势有着划时代的意义。金融创新的不断出现,不仅丰富了金融市场的产品和结构层次,更重要的在于给整个金融市场带来了全新的变革,使得金融体系更为灵活、高效、多样化和富于弹性。但同时,金融业务的综合性、交易手段的虚拟性、杠杆性等,增加了金融市场的投机性以及波动性,弱化了金融监管的有效性,降低了金融体系的稳定性,从宏观上加剧了系统性金融风险的发生,从微观上加剧了金融机构的经营风险,给金融机构的内部控制与风险管理带来了新挑战。2007 年由美国次贷危机引发的全球金融危机与世界经济衰退,是金融创新引发金融风险带来的直接结果。加强后危机时代的宏微观金融风险成为金融业发展的全球性命题。

金融审计作为金融机构内部控制的重要手段,作为金融机构公司治





理与内部控制的重要组成部分一直以来在金融机构的风险管理上发挥着重要的作用。随着金融业的发展,金融审计的内容、模式与方法也在不断地革新,金融审计也经历了从账项基础审计到制度基础审计以及近年来的风险基础审计的转变,金融审计理念也在发生深刻变化,从独立性到客观性,将视野扩展到组织外部,将风险管理放到重要位置,以期最终增加组织价值。

本书的编写正是根据金融业发展及金融审计发展与变革的需要,在继承前人研究成果的基础上,进行了创新。本书以应用型高等院校为主要适用对象,从内部审计视角兼顾外部审计的做法阐述相关内容,重点围绕商业银行、保险公司、证券公司等金融机构及其业务,以金融机构内部控制以及业务审计为主线,突出风险基础审计的一般特征,采用计算机审计等最新审计手段,突出对综合化金融业务以及金融创新业务的风险监测与审计,并辅以案例分析、实训练习,体现应用型高等院校“应用创新型”人才培养目标的要求。在模块设计上,本书分为三大部分:第一部分为金融审计基础;第二部分为金融业务审计;第三部分为金融财务审计。每一部分又分为若干章节,每章都设计了本章导读、本章知识结构图、课后练习与实训等环节。在每章的写作中,还突出拓展性知识点以及最新审计知识与案例的引导,旨在方便学生系统学习金融审计的基础理论知识与技巧的同时,加强拓展性知识阅读与实践能力的训练。

本书的主要特色与创新点有以下几个方面:一是以风险基础审计为主线,在分析金融审计一般理论的基础上,重点分析金融机构内部控制以及金融业务发展的风险点,进而进行内部控制测试以及实质性程序。二是突出最新审计方法的运用。金融审计方法随着金融业务发展以及金融审计的需要不断创新,从传统的财务审计方法,到绩效审计方法、风险基础审计方法,特别是计算机信息技术的应用,对于从海量金融数据中进行数据审计分析与挖掘有着重要的作用。本教材充分运用这些方法对金融机构内部控制以及金融业务审计进行分析,特别是加强对创新性金融业务的审计。三是加强案例分析,突出实训应用。本教材结合审计理论与方法对大量案例进行剖析,让学生在案例分析中加强对金融审计理论与方法的理解,提高金融审计分析问题与解决问题的能力。

本书适用面较广,是应用型高等院校的首选金融审计类教材,也是金融系统经营管理者、内部审计人员、金融监管部门审计工作人员的参考读物,是金融系统审计业务培训的好教材,还是研究金融机构内部管理和运作的科研工作者及其他人员的参考书。

南京审计学院王家华教授和许莉教授任本书联合主编,负责全书规划;哈尔滨金融学院盛永志副教授以及审计署高级审计师张连丰任副主



编,拟订写作大纲初稿。具体分工如下:第一章由许莉编写,第二章由李冬辉编写,第三章由周广秀编写,第四章由盛永志编写,第五章、第七章、第八章和第十一章由王家华编写,第六章由杨小玲编写,第九章由吉玉荣编写,第十章由高岳编写,第十二章由盛永志、李华和李恩媛编写,最后由王家华教授和许莉教授对全书进行总纂、修改与定稿。

本书在写作过程中得到很多专家与老师的启发与指导。首先,本书的编写是在杨森、上官晓文、董大胜以及《商业银行审计指南》的审计署编写组专家等很多学者相关著作的基础上完成的,他们的前期研究成果给了我们很好的启发;其次,本系列教材编委会成员曾康霖、周好文等教授以及高等教育出版社首席编辑郭金录等老师提出了许多宝贵的修改意见。本书的一些观点与内容通过部分网上参考资料、数据和案例整理而成,没有能够一一标列出处,在此向相关作者一并表示感谢。同时,要对编者单位以及本书出版单位高等教育出版社在本书写作过程中给予的多方面支持表示感谢。

当然,由于时间紧、任务重,加上金融业务发展的快速变化,本书中所列的观点与内容难免有不足或纰漏的地方,敬请广大读者批评指正!

编者

2015年8月

目 录

第一章 金融审计概述	1
第一节 金融审计的概念与特征	3
第二节 金融审计的目标与对象	15
第三节 金融审计的职能与作用	19
第四节 金融审计风险与风险导向审计	24
第二章 金融审计程序	37
第一节 金融审计程序概述	39
第二节 金融审计计划与方案	47
第三节 金融审计证据与审计报告	53
第三章 金融审计方式与方法	69
第一节 金融审计分类	71
第二节 金融审计的组织方式	75
第三节 金融审计方法	81
第四章 金融机构内部控制与评价	107
第一节 金融机构内部控制概述	109
第二节 金融机构内部控制的主要内容	122
第三节 金融机构内部控制评价	133
第五章 商业银行信贷资产业务审计	149
第一节 商业银行信贷资产业务审计概述	151
第二节 商业银行信贷资产业务内部控制测试	156
第三节 商业银行分类信贷资产业务实质性测试	175
第六章 商业银行存款业务审计	195
第一节 商业银行存款业务审计概述	197
第二节 单位存款业务审计	199
第三节 储蓄存款业务审计	208



第四节	存款账户资金异常流动审计	217
第七章	商业银行中间业务审计	227
第一节	商业银行中间业务审计概述	229
第二节	支付结算业务审计	232
第三节	代理类业务审计	240
第四节	银行卡业务审计	243
第五节	表外业务审计	248
第八章	商业银行资金与投资业务审计	261
第一节	资金与投资业务审计概述	263
第二节	现金业务审计	268
第三节	同业往来业务审计	276
第四节	短期融通业务审计	280
第五节	商业银行理财业务审计	287
第六节	商业银行债券投资业务审计	292
第九章	保险公司业务审计	303
第一节	保险公司业务审计概述	305
第二节	财产保险业务审计	309
第三节	人身保险业务审计	315
第四节	再保险业务审计	320
第五节	保险公司投资业务审计	325
第十章	证券公司业务审计	335
第一节	证券公司业务审计概述	337
第二节	证券公司经纪业务审计	339
第三节	证券公司承销业务审计	344
第四节	证券公司自营业务审计	349
第五节	证券公司资产管理业务审计	358
第十一章	金融创新业务审计	367
第一节	金融创新业务审计概述	369
第二节	金融综合化业务审计	375
第三节	互联网金融业务审计	380
第四节	衍生金融业务审计	387
第五节	资产证券化业务审计	395
第十二章	金融机构财务审计	403
第一节	金融机构财务审计概述	405

第二节	所有者权益审计	411
第三节	收入和费用审计	416
第四节	过渡性资金审计	424
第五节	利润及其分配的审计	430
第六节	金融机构绩效评价	433



第一章

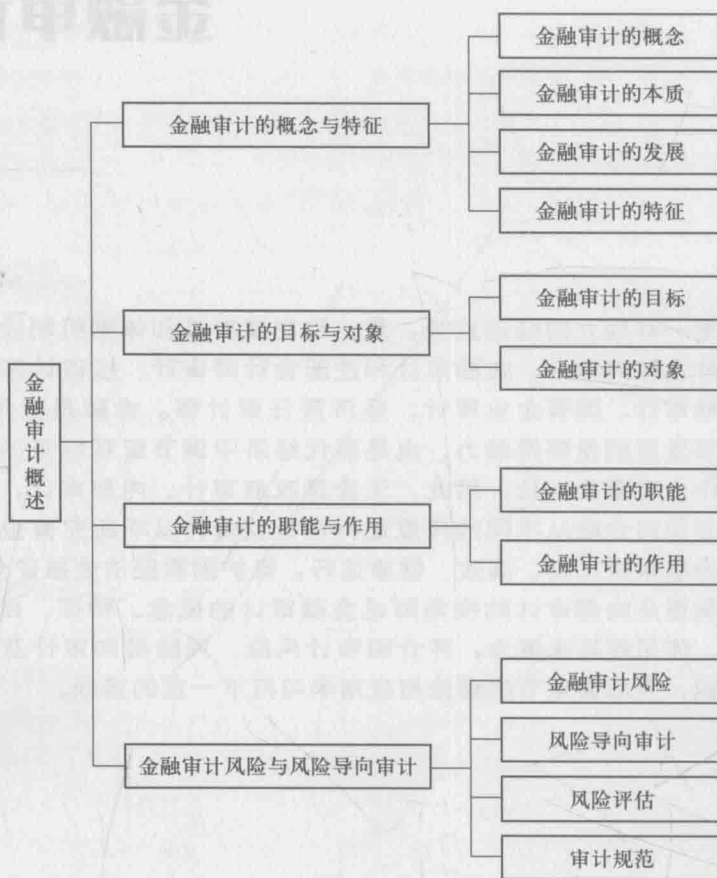
金融审计概述

本章导读

审计是一种独立的经济监督，是一种制度安排和体制机制设计。审计按审计主体可分为政府审计、内部审计和注册会计师审计；按审计客体可分为财政审计、金融审计、国有企业审计、经济责任审计等。金融是现代经济的核心，是现代经济发展的重要推动力，也是现代经济中调节宏观经济的重要杠杆，在国民经济中占有重要地位。因此，无论是政府审计、内部审计，还是注册会计师审计都必须对金融从不同的角度进行审计监督，以不断完善金融机构内部治理，保障金融系统正常、高效、健康运行，维护国家经济金融安全。

本章侧重从内部审计的视角阐述金融审计的概念、特征、目标、对象、职能、职责、作用等基本概念，并介绍审计风险、风险导向审计及审计规范等基础理论知识，为后面章节的理论与应用学习打下一定的基础。

本章知识结构图



第一节

金融审计的概念与特征

一、金融审计的概念

(一) 定义

传统的审计是审查会计账目，与会计账目密切相关。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改变。金融审计的定义，存在广义和狭义的理解。

广义的金融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、合法性、公允性等）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，进行监督、评价与鉴证。

狭义的金融审计一般是指某一审计主体对一定的审计对象实施的监督、检查。如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。政府审计中的金融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。

(二) 含义

关于金融审计的含义，一般可从以下几方面解读：

1. 金融审计的主体

金融审计的主体，是指审计机构和审计人员，即实施审计、稽核、监督的执法者。除银监会行使正常的商业银行监督和管理职能外，金融产权主体的多元化必然带来审计主体的多元化。按审计主体分类，目前的金融审计有政府审计（或称国家