

NONGCUN HEZUO JINRONG SHENJI CAOZUO ZHINAN

农村合作金融 审计操作指南

主 编 姚世新
副主编 周才康 刘 铁



中国金融出版社

农村合作金融审计 操作指南

主编 姚世新

副主编 周才康 刘铁



中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴

责任校对：张志文

责任印制：张莉

图书在版编目 (CIP) 数据

农村合作金融审计操作指南 (Nongcun Hezuo Jinrong Shenji Caozuo Zhinan) / 姚世新主编. — 北京: 中国金融出版社, 2005. 12

ISBN 7-5049-3889-0

I. 农… II. 姚… III. 农村—信用合作社—金融审计—中国—指南 IV. F239.65-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 140764 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京松源印务有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 11.625

字数 342 千

版次 2006 年 1 月第 1 版

印次 2006 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—7090

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

《农村合作金融审计操作指南》

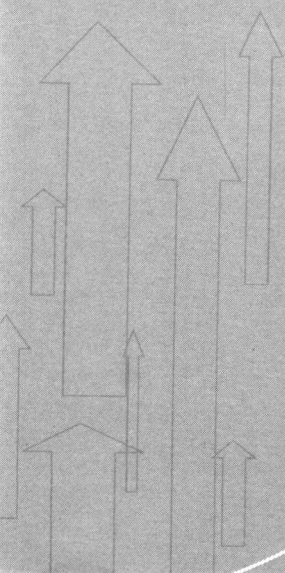
编委会成员

主 任：姚世新

副主任：周才康 刘 铁

委 员：杨中萱 徐国兴 曹晓琳

高建军 林 维 柴苏娅



前言

信息的真实性是信息的生命之所在。

信息如同枪上的准星，依据失真的或质量不高的信息所作出的决策、预测，不可能是准确的，很可能与“射击目标”谬以千里。

审计是防止信息失真、规范经营管理的有效途径之一。

为使农村合作金融科学、合法、规范地经营，力求降低操作风险，研究和探索农村合作金融的审计工作就成了摆在农村合作金融经营者、管理者、内部审计人员、监管工作者、注册会计师、教育科研人员等面前的重要任务。在这种形势下，经浙江省农村信用社联合社审计委员会精心策划，我们编写了《农村合作金融审计操作指南》一书。

编写《农村合作金融审计操作指南》的目的：一方面是为建立有效的审计监督机制，规范审计工作，使得我们对审计程序、审计方法、审计技术、审计重点、风险控制点等的把握有一个基本准确的指引，以提高审计效率，确保审计质量，推动农村合作金融审计规范化、科学化建设，从而更好地发挥审计监督作用，保障组织价值的增长；另一方面也为被审计对象——农村合作银行（信用社）、农村商业银行等规范财务、业务、管理等操作行为，降低操作风险，提高工作水平和工作质量提供指引。通过审计与被审计的互动，

实现规范经营、合规运行、风险控制，促进农村合作金融价值的不断增长。

《农村合作金融审计操作指南》的出版是各方共同努力的结果。参与编写的同志有（按姓氏笔画）：浙江省农村信用社联合社的刘蕙、刘乐荣、李萍、苏艳丽、陈剑林、胡肇、高建军、谢济民；浙江同方会计师事务所的方铭、汪叶斌、陈露霞、周凤明、赵新锋等。

初稿形成后，为慎重起见，我们邀请了（排名不分先后）浙江财经学院院长童本立、浙江省审计厅总审计师陈焕昌、中国银监会浙江银监局合作金融监管处处长刘铁、中国人民银行杭州中心支行审计处处长郑曼丽、浙江省财政厅会计管理处处长陈建中、浙江省注册会计师协会副秘书长戴祥波、杭州电子科技大学财经学院副院长刘翰林、浙江工商大学审计系主任王宝庆等专家进行了论证。在此，对他们的热情帮助表示感谢。

由于我们水平有限，书中不当之处在所难免，恳请广大专家、读者批评指正。

姚世新

2005年12月

目 录

第一章 概论 1

- 第一节 审计的一般概念 1
- 第二节 农村合作银行(信用社)基础审计方法 4
- 第三节 农村合作银行(信用社)审计一般原理和基本方法 7
- 第四节 农村合作银行(信用社)审计发展趋势 13

第二章 审前准备 16

- 第一节 审计总体计划和总体目标 16
- 第二节 初步了解被审计单位的基本情况 22
- 第三节 获取被审计单位的会计报表 32
- 第四节 总体分析性复核 42
- 第五节 初步确定审计重要性水平与分析审计风险 45
- 第六节 制定审计具体计划与确定具体审计目标 48

第三章 整体内部控制的测试与评价 52

- 第一节 了解并记录整体内部控制流程 52
- 第二节 整体内部控制的测试 55
- 第三节 评价整体内控与进一步分析审计风险 57
- 第四节 修订审计具体计划及重要性水平 63



第四章 **贷款与利息收入循环审计** 65

- 第一节 贷款与利息收入审计的特性和目标 65
- 第二节 信贷业务内部控制符合性测试 70
- 第三节 信贷业务实质性测试 112
- 第四节 利息收入实质性测试 115
- 第五节 银行承兑汇票测试 118
- 第六节 呆账准备金测试 122

第五章 **存款与利息支出循环审计** 137

- 第一节 存款与利息支出特性和审计目标 137
- 第二节 存款与利息支出符合性测试 142
- 第三节 存款业务实质性测试 144
- 第四节 利息支出实质性测试 147

第六章 **存拆放与往来收入循环审计** 152

- 第一节 存拆放与往来收入特性和审计目标 152
- 第二节 存拆放与往来收入符合性测试 155
- 第三节 存拆放与往来收入实质性测试 156
- 第四节 银行同业往来函证程序 160

第七章 **存拆入与往来支出循环审计** 163

- 第一节 存拆入与往来支出特性和审计目标 163
- 第二节 存拆入与往来支出等符合性测试 165
- 第三节 存拆入与往来支出实质性测试 169

**第八章 中间业务审计** 173

- 第一节 中间业务简介与审计目标..... 175
- 第二节 支付结算业务审计..... 181
- 第三节 代理业务审计..... 196
- 第四节 担保承诺业务审计..... 200
- 第五节 基金托管业务审计..... 203
- 第六节 咨询业务审计..... 205
- 第七节 保管箱业务审计..... 207

第九章 银行卡业务审计 210

- 第一节 银行卡业务特性和审计目标..... 210
- 第二节 银行卡业务符合性测试..... 212
- 第三节 银行卡业务实质性测试..... 217

第十章 清算业务审计 220

- 第一节 清算业务简介和审计目标..... 220
- 第二节 清算业务符合性测试..... 224
- 第三节 清算业务实质性测试..... 226

第十一章 筹资与投资业务审计 229

- 第一节 筹资与投资简介和审计目标..... 229
- 第二节 筹资与投资符合性测试..... 233
- 第三节 筹资与投资实质性测试..... 236



第十二章	其他项目审计	242
第一节	其他项目概述	242
第二节	现金资产审计	245
第三节	固定资产和在建工程审计	248
第四节	递延资产(长期待摊费用)和无形资产审计	254
第五节	费用项目审计	258
第六节	应付工资和应付福利费审计	262
第七节	其他应收款项审计	265
第八节	其他应付款项审计	267
第十三章	外汇业务审计	269
第一节	外汇业务简介和审计目标	269
第二节	外汇业务符合性测试	272
第三节	外汇业务实质性测试	274
第十四章	计算机信息系统审计	278
第一节	计算机信息系统审计特性和审计目标	278
第二节	计算机信息系统审计控制措施	279
第三节	计算机信息系统审计符合性测试	282
第四节	计算机信息系统审计实质性测试	286
第十五章	审计终结与审计报告	290
第一节	现场实施工作结束	290
第二节	审计工作底稿整理和复核	296
第三节	审计报告类型	306



第四节 审计报告定稿与发出	311
---------------------	-----

附录	314
-----------------	-----

一、农村合作银行(信用社)业务循环与报表项目对照	314
--------------------------------	-----

二、农村合作银行(信用社)业务循环示意图	316
----------------------------	-----

三、中国农村信用合作社会计报表种类	317
-------------------------	-----

第一章 概 论

农业、农村和农民问题始终是关系到我国国民经济和社会稳定的重大问题。农村金融是现代金融的重要组成部分，农村合作银行（信用社）作为农村金融的主力军，在农村经济发展中对农村资本要素的配置作用越来越明显。加强对这支主力军的审计与监督是必不可少的。

第一节 审计的一般概念

一、审计的定义

审计是社会经济发展到一定阶段的产物，是社会经济结构中重要的制度安排，具体来说，就是由独立的审计机构或人员接受委托或根据授权对国家行政、事业单位和企业单位及其他经济组织的会计报表和其他资料，及其所反映的经济活动进行审查并发表意见。审计自产生的那一天起，经过不断的完善和发展，到目前已经形成了一套比较完备的科学体系。

二、审计的分类

审计按不同的标准分为以下几类：

1. 按主体的不同，审计划分为政府审计（也称国家审计）、单位内部审计和注册会计师审计（也称独立审计或中介机构审计）。
2. 按目的、内容的不同，审计划分为会计报表审计、合规性审计、财务收支审计和经济责任审计。
3. 按范围的不同，审计划分为全面审计和局部审计、综合审计和专题审计。



4. 按施行时间的不同, 审计计划分为事前、事中和事后审计, 定期和不定期审计, 期中和期末审计。

5. 按执行地点的不同, 审计计划分为就地审计和送达审计。

三、审计监督体系

从我国目前的审计现状来分析, 审计按不同主体划分为政府审计、内部审计和注册会计师审计, 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。

政府审计是由政府审计机关代表政府依法进行的审计。政府审计主要监督检查各级政府及其部门的财政收支与公共资金的收支、运用情况。我国目前的审计机关由政府领导, 分中央与地方两个层次。我国宪法规定, 审计机关独立行使审计监督权, 不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。

内部审计是由各部门、各单位内部设置的专门机构或人员实施的审计。内部审计主要监督检查本部门、本单位的财务收支和经营管理活动。目前世界各国内部审计部门的设置因领导关系不同而大体分为三种类型: (1) 受本单位总会计师或主管财务的副总裁领导; (2) 受本单位总裁或总经理领导; (3) 受本单位董事会领导。从审计的独立性、有效性来讲, 领导层次越高, 越有保障。我国目前的内部审计部门根据《审计署关于内部审计工作的规定》一般由本部门、本单位的主要负责人领导。相对外部审计而言, 内部审计的独立性较弱。

注册会计师审计是由执业注册会计师组成的会计师事务所进行的审计。注册会计师的组织形式主要有个人、合伙、有限公司等形式。在我国, 会计师事务所是注册会计师的工作机构, 注册会计师必须加入会计师事务所才能接受委托, 办理审计等业务。

四、审计目的

审计目的是审计实践的出发点和归宿, 是审计理论结构的逻辑起点。审计起源于社会生产力发展所导致的生产资料所有权与经营权的分离, 以及多层次经营管理分权制所形成的委托、受托经济责任关



系。随着生产力的进一步发展,不仅有委托、受托经济责任,还有委托、受托社会责任和委托、受托公共责任等多种责任形式,因此,审计的起源应概括为委托、受托责任关系的存在。由于委托方和受托方的利益有时不一致,委托方必然会对受托方完成受托责任的情况进行检查和监督,受托方也有必要说明自身受托责任的履行情况。此时,最好的办法是由独立的第三者,即审计机构和人员,对受托方完成的受托责任情况进行审计,以监督、鉴证和评价其受托责任的履行情况,并通过审计提高反映其受托责任履行情况的资料的可信度。因此,审计的目的就是监督、鉴证和评价受托人受托责任的履行情况,并通过审计适当提高反映其受托责任履行情况的资料的可信度,这是所有类别审计的共同目的。

五、审计对象

我国目前三类审计组织机构的审计对象可概括为被审计单位的经济活动。具体地说,它包括以下两个方面的内容:

1. 被审计单位的财务状况、经营成果、现金流量及其有关的经营管理活动。不论是传统审计还是现代审计,也不论是政府审计还是注册会计师审计、内部审计,都要求以被审计单位客观存在的财务状况、经营成果和现金流量及其有关的经营管理活动为审计对象,对其是否真实、合法、合规及效益情况进行审查和评价,并对其经济责任是否得以认真履行进行鉴证。政府审计的对象,根据宪法规定,为国务院各部门和地方各级政府及其各部门的财政收支,国有的金融机构和企业、事业单位的财务收支。内部审计的对象为本单位、本部门的财务收支以及其他有关的经济活动。注册会计师审计的对象为委托人指定的被审计单位的财务状况、经营成果、现金流量及其有关的经营管理活动。

2. 被审计单位的各种作为提供财务状况、经营成果、现金流量及其有关经营管理活动信息载体的会计资料及其相关资料。审计对象主要包括记载和反映被审计单位财务收支、提供会计信息载体的会计凭证、账簿、报表等会计资料,以及相关的计划、预算、决议、经济



合同等其他资料；提供被审计单位的经营管理活动信息的载体，除上述会计、计划、统计等资料以外，还有经营目标、预测、决策方案、经济活动分析资料、技术资料等其他资料，电子计算机记载的等会计信息载体。以上这些都是审计的具体对象。

综上所述，审计的对象是指被审计单位的财务状况、经营成果、现金流量及与其有关的经营管理活动，以及作为提供这些经济活动信息载体的会计资料及其相关资料。会计资料和其他相关资料是审计对象的现象，其所反映的被审计单位的财务状况、经营成果、现金流量及其有关的经营管理活动是审计对象的本质。

经济责任审计是财政、财务收支审计的人格化，是对被审计人的履行职责、经营决策和管理作出全面、客观、公正的评价。因此，经济责任审计对象是物基础上的人。

第二节 农村合作银行（信用社） 基础审计方法

农村合作银行（信用社）市场定位是服务于“三农”，农村合作银行（信用社）与其他的商业银行相比，具有业务量大、覆盖面广、分支机构众多等特点，这些都决定了农村合作银行（信用社）的复杂性。因此，农村合作银行（信用社）审计选择采用何种基础审计方法是非常重要的。

从目前来看，基础审计方法发展历程经过三个阶段：账目基础审计方法、制度基础审计方法、风险基础审计方法。

一、账目基础审计方法

账目基础审计方法指审计人员主要根据对账项、交易的具体检查取得审计证据，形成审计意见，即审计工作主要是对会计账簿、凭证及其有关资料检查的基础审计方法。

账目基础审计方法的产生与最初审计的目的有着密切的关系，最初的审计目的在于查错防弊，这就要求对被审计单位的账目进行详细



的审计。对于这种基础审计方法比较适合于缺乏内部控制的被审计单位，但账目基础审计方法由于在样本的抽取上有很大的随意性，故仅用这种基础审计方法或以其为主可能存在重大隐患。

二、制度基础审计方法

为了进一步提高审计效率和改变抽样审计的随意性，审计师将审计的视角转向被审计单位的管理制度，特别是会计信息赖以生成的内部控制，从而将内部控制与抽样审计结合起来。这样一来，以内部控制测试为基础的抽样审计的基础审计方法便产生了，这也就是制度基础审计方法。

制度基础审计方法是指审计人员根据对客户内部控制的研究、评价，确定实质性测试的性质、时间和范围，收集审计证据、形成审计意见的基础审计方法，制度审计与账目审计相比，多了“了解内部控制”及“控制测试”两道程序，更重视对内控薄弱环节相关业务的实质性测试，它的理念是“内控薄弱环节地带可能存在更多的重大错报”。

制度基础审计方法的重点在于要求审计师了解、测试和评价内部控制设计的合理性和执行的有效性。对于内部控制存在缺陷的环节，审计师通常将其涉及的交易和账户余额作为审计的重点，甚至进行详细审计；对于可以信赖的内部控制环节，审计人员通常将其涉及的交易和账户余额进行抽样审计。

三、风险基础审计方法

由于审计风险既受到企业固有风险因素的影响，如管理人员的品行和能力、行业所处环境、业务性质等导致的风险，又受到内部控制风险因素的影响，同时还会受到审计师实施审计程序未能发现账户余额或各类交易存在错报风险的影响，因此审计人员仅以内部控制测试为基础实施抽样审计就很难将审计风险降至可接受的水平。

为了从理论和实践上解决制度审计存在的缺陷，审计风险模型很快被开发出来。审计风险模型是指“ $\text{审计风险} = \text{固有风险} \times \text{控制风}$



险 $\times$ 检查风险”。在审计风险模型中，审计风险是由风险管理策略所确定的，谨慎行事的审计人员往往将其确定为较低水平，固有风险和控制风险则与企业有关，审计人员可以通过了解企业及其环境，以及评价内部控制来对两者作出评价，在此基础上确定检查风险，并设计和实施实质性程序，以将审计风险控制确定的水平。这种以审计风险模型为基础进行的基础审计方法可称为风险基础审计方法。

审计风险理论有两种：传统风险导向基础审计方法、现代风险基础审计方法。

以审计风险模型“审计风险=固有风险 $\times$ 控制风险 $\times$ 检查风险”为基础进行的基础审计方法称为传统风险导向基础审计方法。

现代风险导向基础审计方法是通过深入了解企业及其经营环境，了解企业内部控制制度，以企业经营风险的分析评估为导向，一步步分析判断企业财务报表是否存在重大错报风险，再通过实质性测试来对财务报表的公允性作出结论的审计方法。

这两种审计风险方法的区别在于：前者是以账户为中心的风险分析、测试交易层面的控制、详细测试、倾向于审查更多的财务报表项目、对“情节”生成的数字进行审计，提供的是背景信息；而后者是经营导向的风险分析、测试高层面的控制、高准确度的分析方法、关注与财务报表相关的未指明的联系、对“情节”进行审计，提供的是证据。

目前农村合作银行（信用社）审计主要运用的还是账目基础审计方法。由于账目基础审计方法在样本的抽取上具有很大的随意性，再加上农村合作银行（信用社）固有的一些特点，这就使得农村合作银行（信用社）的审计很难抓住重点，其审计风险也是很大的。然而，如果农村合作银行（信用社）现在就完全采用代表审计方法发展趋势的现代风险基础审计方法，又有一些不足之处，即现有的农村合作银行（信用社）的内部控制并不是很健全，法人治理结构也并不是很完善。因此，在具体对农村合作银行（信用社）进行审计时，必须充分考虑到上述三种基础审计方法而不能顾此失彼。