

商业银行内部审计实务问答

主 审：杨家金

主 编：单志华

湖南人民出版社

ISBN 7-5438-3125-2



9 787543 831254 >

ISBN 7-5438-3125-2

F · 503 定价:20.00 元

商业银行内部审计实务问答

单志华 主编

湖南人民出版社

责任编辑:夏 勇
装帧设计:农 航

商业银行内部审计实务问答

*

湖南人民出版社出版、发行
(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)
湖南省新华书店经销 株洲冶金印刷厂印刷
2002 年 10 月第 1 版第 1 次印刷
开本:850×1168 1/32 印张:12.625
字数:280,000 印数:1—5000
ISBN 7-5438-3125-2
F·503 定价:20.00 元

中国农业银行总行审计局总经理赵开元同志题词：

转通审计业务强化
内部监督为农务福
行业经营保驾护航

赵开元

二〇〇二年八月

中国农业银行湖南省分行行长朱世强同志题词：

加强内部审计
内控建设
提高商业银行业务
市场竞争力

朱世强

二〇〇二年七月

《商业银行内部审计实务问答》编委会

主任：杨家金

副主任：单志华

成员：李翔 兰耕云 王昌盛 肖海平 周妹
傅海滨 龙国强 郭汉敏 胡蓉 吴军
伏伟 易革兴 李邵生 刘卫平 刘晖
罗冬云 陈旺 李元玲 吴南明 陈天亨
朱跃光

《商业银行内部审计实务问答》编写组

主 审：杨家金

主 编：单志华

副主编：李 翔 兰耕云

成 员：（按姓氏笔画排列）

王昌盛 龙国强 伏 伟 刘卫平 刘 晖

李邵生 吴 军 肖海平 易革兴 周 妹

胡 蓉 郭汉敏 傅海滨

序 言

金融是现代经济的核心，商业银行是现代金融的主要组成部分。加强商业银行内部审计工作，是强化内部控制建立现代企业制度，增强商业银行市场竞争力的客观要求，是防范和化解金融风险的重要措施之一。

做好商业银行内部审计工作，必须熟练掌握商业银行内部审计的基本原理、程序和操作技巧。目前，有关审计和金融审计的书籍不少，但大多是从理论上阐述的多，实务操作的少，而对商业银行实务操作中的一些具体问题解答更少，而《商业银行内部审计实务问答》正好填补了这方面的空白。

该书作者以《审计法》、《商业银行法》和中国人民银行颁布的有关法规为依据，并吸取了国际内部审计师协会的一些规定，参考了国内商业银行尤其是中国农业银行的现行作法，总结自己多年来从事商业银行内部审计工作的实践经历与体会，以一问一答的形式对商业银行审计的基本概念、基本程序、方法和在常规审计或专项审计中经常遇到的一些难点、热点问题进行了解答，并就如何规范商业银行内部审计文本的撰写、如何做好商业银行行长责任（离任）审计、如何开展商业银行内控综合评价，以及商业银行内部审计成果的运用、审计档案的管理、审计工作责任制等 18 个方面，600 多个问题进行逐一答疑，并辅之 30 多个审计实例；其内容丰富，涉及面广，解答翔实，操作具体，实用性强。

因此，该书不仅可作为商业银行内部审计人员的工具书，也可以作为商业银行各业务主管部门进行自律监管检查的工具书，还可以作为商业银行各基层营业机构负责人辅导规范其员工业务行为、提高其经营管理水平的重要参考资料。相信每一位读者都会有收益。

当然，要真正掌握商业银行内部审计操作技巧，还要靠审计人员去实践，去摸索，去融会贯通。尤其是中国加入世贸组织以后，商业银行面临的竞争更为激烈，如何处理业务经营与内部控制的关系，充分发挥审计为业务经营保驾护航作用，这就为审计工作提出了许多新情况和新问题。本书只是给审计人员提供了一个思路，如能起到抛砖引玉的作用，促使广大商业银行内审人员照这条思路一直走下去，就一定能极大地提高商业银行内部审计人员的业务技能，进而促进商业银行内部审计工作上新台阶。

杨守金
2002年八月六日

目 录

第一章 商业银行内部审计的基本原理	(1)
(一) 商业银行内部审计概述	(1)
1. 什么叫审计?	(1)
2. 什么是金融审计?	(1)
3. 什么是商业银行内部审计?	(1)
4. 审计是怎么产生的?	(2)
5. 内部审计是怎样产生的?	(2)
6. 审计的种类?	(2)
7. 审计的主体和客体?	(3)
8. 审计的性质?	(3)
9. 商业银行内部审计部门的性质?	(3)
10. 商业银行内部审计的目的是什么?	(3)
11. 商业银行内部审计的地位?	(3)
12. 现代商业银行内部审计有哪些特征?	(4)
13. 商业银行内部审计有哪些职能?	(4)
14. 商业银行内部审计的职责是什么?	(4)
15. 商业银行内部审计有什么职权?	(5)
16. 商业银行内部审计有哪些作用?	(5)
17. 商业银行内部审计的基本任务有哪些?	(6)
(二) 商业银行内部审计的原则、标准及准则	(6)

18. 审计的基本原则是什么? (6)
19. 内部审计必须坚持的原则是什么? (6)
20. 怎样才能坚持独立性原则? (7)
21. 怎样才能坚持客观性原则? (7)
22. 怎样才能坚持审慎性原则? (7)
23. 金融审计的原则是什么? (8)
24. 什么是审计标准? (8)
25. 商业银行内部审计标准包括哪些内容? (9)
26. 商业银行内部审计标准有什么特点? (9)
27. 商业银行内部审计应当坚持哪些准则? (9)
28. 违反《审计道德准则》会产生什么后果? (10)
- (三) 商业银行内部审计人员应具备的基本素质** (10)
29. 商业银行内部审计人员应具备哪些基本素质? ... (10)
30. 良好的商业银行内部审计人员形象的特征有哪些?
..... (11)
31. 怎样提高审计人员素质? (11)
32. 怎样判断商业银行内部审计人员的素质高低? ... (11)

第二章 商业银行内部审计的程序和方法 (12)

- (一) 商业银行内部审计的程序** (12)
33. 什么是商业银行内部审计程序? (12)
34. 商业银行内部审计立项的依据有哪些? (12)
35. 商业银行内部审计立项阶段要做哪些工作? (12)
36. 商业银行内部审计的准备阶段要做哪些工作? ... (13)
37. 商业银行内部审计的实施阶段有哪些工作步骤?
..... (13)

38. 商业银行内部审计的报告阶段要做哪些工作? ...	(13)
39. 商业银行内部审计的处理阶段要做哪些工作? ...	(14)
40. 坚持审计的基本程序有什么作用?	(14)
41. 坚持和把握审计的基本程序要注意什么问题? ...	(14)
(二) 商业银行内部审计的基本方法	(15)
42. 商业银行内部审计常用的方法有哪些?	(15)
43. 什么是顺查法?	(15)
44. 什么是逆查法?	(15)
45. 什么是精查法?	(15)
46. 什么是抽查法?	(16)
47. 什么是任意抽样法?	(16)
48. 什么是判断抽样法?	(16)
49. 什么是统计抽样法?	(16)
50. 什么是对比分析法?	(16)
51. 什么是因素分析法?	(17)
52. 什么是平衡分析法?	(17)
53. 什么是制度分析法?	(17)
54. 什么是期龄分析法?	(17)
55. 什么是审阅法?	(18)
56. 什么是核对法?	(18)
57. 什么是盘点法?	(18)
58. 什么是鉴定法?	(18)
59. 什么是观察法?	(19)
60. 什么是查询法?	(19)
审计实例一: 案例思考	(20)

第三章 商业银行审计人员应具备的基本功	(23)
(一) 审计基本功的含义	(23)
61. 什么是审计基本功?	(23)
62. 审计人员应具备哪几种基本功?	(23)
63. 审计基本功的作用?	(23)
(二) 审计方案的制定	(24)
64. 什么是审计方案?	(24)
65. 审计方案一般有哪些主要内容?	(24)
66. 编制审计方案有哪些基本要求?	(24)
(三) 审计前问卷的编制	(25)
67. 什么是审计前问卷?	(25)
68. 审计前问卷的基本格式?	(25)
69. 审计前问卷的作用?	(25)
70. 怎样编制审计前问卷?	(25)
(四) 审计取证	(26)
71. 什么是审计证据?	(26)
72. 审计证据的标准有哪些?	(26)
73. 审计证据的基本特征是什么?	(26)
74. 审计证据有几种类型?	(27)
75. 什么是内部证据?	(27)
76. 什么是内——外证据?	(27)
77. 什么是外——内证据?	(28)
78. 什么是外部证据?	(28)
79. 获取审计证据应考虑哪些因素?	(28)
(五) 审计工作底稿的编制	(28)
80. 什么是审计工作底稿?	(28)

81. 什么是审计工作记录?	(29)
82. 审计工作底稿有哪几种?	(29)
83. 审计工作底稿有什么作用?	(29)
84. 审计发现事项工作底稿的基本格式包括哪些要素?	(30)
85. 编制审计发现事项工作底稿的基本要求是什么?	(30)
86. 怎样编制审计发现事项工作底稿?	(30)
(六) 审计报告的编制	(31)
87. 什么是审计报告?	(31)
88. 审计报告有什么作用?	(31)
89. 审计报告有哪几种类型?	(32)
90. 审计报告的基本格式由哪些要素组成?	(32)
91. 审计报告的内容(正文)一般由哪几部分组成?	(32)
92. 编制审计报告的基本程序?	(33)
93. 编制审计报告有哪些基本要求?	(33)
94. 怎样选择审计报告的材料?	(33)
(七) 审计意见书的撰写	(34)
95. 什么是审计意见书?	(34)
96. 审计意见书的基本格式?	(34)
97. 撰写审计意见书的程序?	(34)
98. 怎样撰写审计意见书?	(35)
(八) 审计处理处罚决定的撰写	(35)
99. 什么是审计处理处罚决定?	(35)
100. 审计处理处罚决定的作用?	(35)

101. 审计处理处罚决定由哪些要素构成? (36)
102. 撰写审计处理处罚决定有哪些基本要求? (36)
- 审计实例二: 审计方案 (37)
- 审计实例三: 审计前问卷 (40)
- 审计实例四: 审计通知书 (41)
- 审计实例五: 审计调阅资料清单 (42)
- 审计实例六: 审计工作底稿 (43)
- 审计实例七: 审计工作记录 (44)
- 审计实例八: 审计发现问题清单 (45)
- 审计实例九: 审计报告 (1) (46)
- 审计报告 (2) (53)
- 审计实例十: 审计意见书 (60)
- 审计实例十一: 审计处理决定 (62)

第四章 商业银行行长任期责任审计和离任前审计

- (64)
- (一) 行长任期责任 (离任前) 审计的特点和原则 (64)
103. 什么是行长任期责任审计? (64)
104. 什么是行长离任前审计? (64)
105. 行长任期责任 (离任前) 审计的对象有哪些?
..... (65)
106. 行长任期责任 (离任前) 审计有何特点? (65)
107. 行长任期责任 (离任前) 审计要坚持哪些原则?
..... (66)
108. 什么是把对行长任期责任 (离任前) 审计纳入干部管理程序? (66)

109. 为什么要把对行长的任期责任（离任前）审计纳入干部的管理程序？……………（67）
- (二) 行长任期责任（离任前）审计的范围和内容 ……（67）**
110. 行长任期责任（离任前）审计的范围？……………（67）
111. 行长任期责任（离任前）审计怎样确定抽查下属机构或营业网点？……………（67）
112. 行长任期责任（离任前）审计一般宜抽查多少下属机构或营业网点？……………（68）
113. 行长任期责任（离任前）审计的主要内容是什么？……………（68）
114. 对行长任期内的依法合规经营审计的主要内容是什么？……………（69）
115. 对行长任期内的内控建设和风险管理情况审计的主要内容是什么？……………（69）
116. 行长任期内各项经营指标审计的主要内容是什么？……………（71）
117. 行长任期内各项经营指标的增长发展情况怎样评价？……………（71）
118. 怎样对行长任期内新放贷款（签发银行承兑汇票和信用证）进行评价？……………（72）
- (三) 行长任期责任（离任前）审计的操作步骤和方法 ……（72）**
119. 责任（离任前）审计的基本步骤是什么？……………（72）
120. 怎样制定行长任期责任（离任前）审计计划和审计立项？……………（73）
121. 组成审计组有什么要求？……………（73）