

第五章 金融审计

❖ 主要内容

- ❖ 第一节 金融审计概述
- ❖ 第二节 中央银行审计
- ❖ 第三节 商业银行审计
- ❖ 第四节 非银行金融机构审计



❖ 学习目标:

❖ 通过本章的学习，掌握金融审计的内涵，能够与金融监管相区分。了解中央银行的主要业务和职责，熟悉中央银行审计的依据，掌握中央银行财务收支审计的重点及审计的具体方法和思路；了解商业银行审计、保险业务审计、证券业务审计的基本涵义、审计内容和审计程序；掌握商业银行审计的基本审计思路。

❖ 学时：3

一、金融知识



(一) 金融的概念:

资金融通

(二) 金融机构

银行

中央银行
国有商业银行
股份制银行
政策性银行

.....

非银行金融机构

证券公司

保险公司

.....

财险
寿险

一、金融知识

银行是经营货币这一特殊商品的特殊企业。

高收益、高风险、高负债

业务处理大量依赖计算机系统；

会计操作的过程就是银行业务实现的过程等。

二、金融审计概念

指审计机关对国家金融机构财务收支的真实性、合法性和效益性进行审计监督的一种经济监督活动。

主要是对国家金融机构执行信贷计划、财务计划以及与财务收支有关的各项经济活动及其经济效益等进行的审计监督。

三、金融审计的对象、目标和主要内容

(一) 金融审计的对象

- √对中央银行的财务收支、银监会等监管机关预算执行情况；
 - √国有和国有资本占控股或者主导地位金融机构的资产、负债和损益进行的审计监督。
-

三、金融审计的对象、目标和主要内容

(二) 金融审计的目标

- v 总体目标
 - v 具体目标
-

总体目标:

通过对国有金融机构的财务收支以及资产、负债、损益的真实、合法、效益的审计监督，以促进防范风险、提高效益、规范管理为目标，推进建立安全高效稳健的金融运行机制，促进金融监管机构依法履行职责。

具体目标:

真实性

完整性

正确性

所有权

合法性

计价

截止

分类与披露

三、金融审计的对象、目标和主要内容

- ❖ (三) 金融审计的主要内容
- ❖ 1. 检查资产质量
- ❖ 2. 检查业务经营合规性
- ❖ 3. 检查盈亏真实性
- ❖ 4. 检查重大经营决策
- ❖ 5. 揭露重大违法违规案件线索

第二节 中央银行审计

- v一、中央银行审计概述
- v二、财务计划审计
- v三、财务收入审计
- v四、财务支出和盈余缴拨审计



一、中央银行审计概述

- ❖ 1. 中国人民银行的主要职责：
 - ❖ 货币政策、发行人民币、管理国库、
 - ❖ 制定支付结算规则、反洗钱工作、国际金融活动、宏观经济分析与预测、防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定。



2020年人民银行货币政策一览：

- 4月15日和5月15日分两次对农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和仅在省级行政区域经营的城市商业银行定向降准1个百分点，共释放资金约4000亿元。4月7日起金融机构的超额存款准备金利率从0.72%下调至0.35%。
- 3月16日实施普惠金融定向降准，对达到考核标准的银行定向降准0.5至1个百分点；对符合条件的股份制商业银行再额外定向降准1个百分点。共释放长期资金5500亿元。
- 1月6日下调金融机构存款准备金率0.5个百分点(不含财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司)，释放长期资金逾8000亿元。

一、中央银行审计概述

- ❖ 2.中央银行审计的主要内容
 - ❖ (1) 中央银行财务收支情况的审计
 - ❖ 《审计法》规定：审计署对中央银行的财务收支进行审计监督。
 - ❖ (2) 内部管理与内部控制情况测评
 - ❖ (3) 其他财务收支情况的审计

一、中央银行审计概述

- ❖ 3.对中央银行审计的依据
- ❖ ① 《中华人民共和国中国人民银行法》第四十条的规定
- ❖ ② 《审计法》第十八条的规定
- ❖ ③ 应当根据《预算法》、《会计法》规定

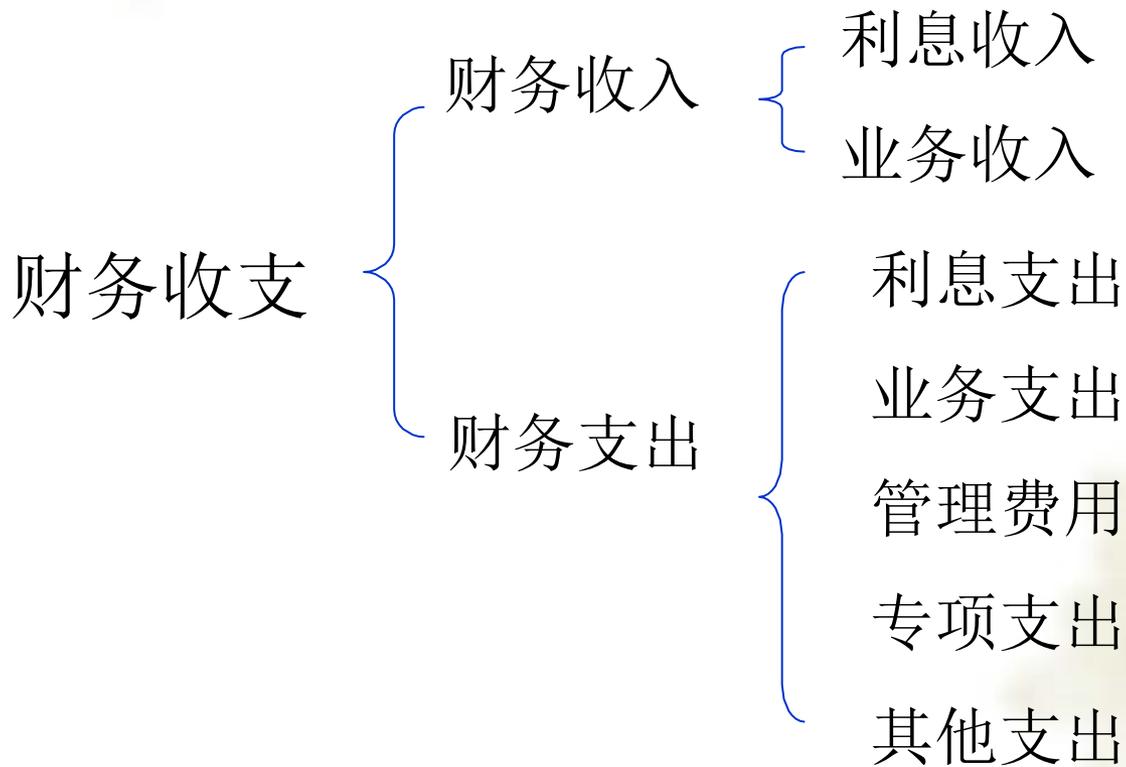
一、中央银行审计概述

- ❖ 4.对中央银行审计的方法
- ❖ 常用的基本方法包括基本审计方法和专门的技术方法。
- ❖ (1) 基本审计方法 账户入手审计
- ❖ (2) 专门的技术方法：可分为内部控制测评、实质性测试、审计专项调查、计算机审计方法等取证方法。

二、财务计划审计

- ❖ 财务收支计划作为全行业业务经营计划的重要组成部分，是财务预算管理的重要内容之一，是考核全行财务收支的主要依据；
- ❖ （一）审计财务收支计划内容是否完整
- ❖ 对计划的内容逐项核实，检查有无遗漏的项目或是否列入了不应列入的内容。
- ❖ （二）审计财务收支计划编制的依据是否真实

二、财务计划审计



三、财务收入审计

- ❖ 审查重点：
- ❖ 审查各项收入是否完整、真实、正确；
- ❖ 审查核算手续是否严密，账务处理是否正确；
- ❖ 内部控制是否健全，有无管理不严、账务不清、计算错误，漏收、少收利息收入或业务收入等情况。有无转移财务收入、故意不进账或弄虚作假甚至营私舞弊等影响财务收入的违法行为。

三、财务收入审计

- ❖ (一) 利息收入的审计
- ❖ 包括金融机构再贷款利息收入、再贴现利息收入、邮政汇兑资金往来利息收入和其他利息收入等。
- ❖ 1.再贷款业务审计
- ❖ 审计的内容主要包括：
- ❖ 再贷款总量的确定与分配情况，
- ❖ 审批权限管理、限额控制，
- ❖ 审批、发放、收回程序。

（一）利息收入的审计

- ❖ 2.再贴现业务审计
- ❖ 审计的内容包括：
 - ❖ 再贴现总量的分布和分配情况是否合理，
 - ❖ 审批权限的管理，限额的控制，
 - ❖ 再贴现的审批、发放和收回程序等。

（一）利息收入的审计

3.利息收入审计

审计的内容包括：

计息范围的审计：低估、漏列、高估及虚构；

利率档次的审计：规定的利率、擅自变动利率；

计息方法的审计：按照规定的日期，提前及推后。

三、财务收入审计

- ❖ (二) 业务收入的审计
- ❖ 业务收入指中国人民银行在行使中央银行职能，实施货币政策过程中所产生的利息收入以外的各项业务收入，包括：
- ❖ 金银业务收入、手续费收入、证券业务收入、罚款净收入及其他收入等。

(二) 业务收入的审计

- ❖ 1. 金银业务收入审计
- ❖ 2. 手续费收入审计
- ❖ 3. 罚款收入审计
- ❖ 4. 金融机构往来收入审计
- ❖ 5. 金融市场收入和外汇调剂市场收入审计

（二）业务收入的审计

❖ 1.金银业务收入审计

- ❖ 首先，检查升色、升秤是否正确，价差是否准确；
- ❖ 其次，检查账实是否相符，管理控制制度是否严密。
- ❖ 最后，检查金银业务收入是否全部及时入账，有无隐瞒或截留、转移的问题。

（二）业务收入的审计

❖ 2. 手续费收入审计

- ❖ 检查业务手续费是否按规定的收费标准收取，有无擅自扩大或缩小收费范围，有无改变收费标准以及错收、漏收、多收的情况；
- ❖ 全部收入是否及时入账，有无转移收入，私设“小金库”的情况。

（二）业务收入的审计

❖ 3. 罚款收入审计

- ❖ 检查该收取的罚款是否有漏收、错收或故意不收的情况。如果发生退还罚款，要检查其理由是否正当，是否经有权审批人签章。
- ❖ 重点检查收取的罚款收入是否转移账外而不作收入处理。

（二）业务收入的审计

- ❖ 4.金融机构往来收入审计
- ❖ 由于这类资金数额较大，对中央银行收入的构成影响也大，应作为审查重点。
- ❖ 计息范围的审查。
- ❖ 利率使用情况审查。
- ❖ 利息收入入账情况的审查。

（二）业务收入的审计

- ❖ 5. 金融市场收入和外汇调剂市场收入审计
- ❖ 重点检查金融市场、外汇调剂市场利差收入核算的正确性，有无故意将利息收入、外汇调剂收入列入往来科目中，有无增加支出的情况，年终是否并入了中国人民银行大账的收入。

四、财务支出和盈余缴拨审计

- ❖ 财务支出的管理要求：
 - ❖ ①各项财务支出实行分类核算，利息支出按实列支
 - ❖ ②财务支出必须划分界限
 - ❖ ③各行要加强财务支出的管理，严格按预算管理，提高资金使用效果

四、财务支出和盈余缴拨审计

❖ （一）利息支出审计

- ❖ 审查各项利息支出是否按国家规定的计息范围、利率档次计付各类存款利息，有无错计、漏计情况，有无弄虚作假、转移利息情况。

❖ （二）业务支出审计

- ❖ 审计时重点检查各项费用开支的范围和标准是否依据规定执行。

四、财务支出和盈余缴拨审计

❖ (三) 管理费用审计

- ❖ 审计个人经费：是否按规定如实列支，有无扩大工资范围虚报多列，或不按规定比例和范围多提、重提、多用的情况。
- ❖ 审计公用费用：是否按规定正确列支，有无擅自扩大开支范围、提高开支标准、变相发放钱物、挤占公用费用等情况。

四、财务支出和盈余缴拨审计

- ❖ （四）盈亏缴拨情况审计
- ❖ 第一，审计盈利或亏损的真实性、正确性、合法性。
- ❖ 第二，揭露和纠正盈利或亏损中存在的错误和弊端，监督中国人民银行更好地遵守财经法纪。
- ❖ 第三，审查中国人民银行内部控制制度的健全性、有效性，监督盈利总额的准确性并及时地上划，对发生的亏损要真实反映。

第三节 商业银行审计

- ❖ 一、商业银行审计的目标
- ❖ 审计与评价商业银行内部控制的健全性和有效性；
- ❖ 审查资产、负债及权益的真实性、合法性和有效性；
- ❖ 审核会计报表填列、法定准备金制度和存贷款利率真实性、合法性。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/116000201123010210>