**《金融审计》课程教学大纲**

**（Financial Auditing）**

**制定单位：**会计与审计学院

**制 定 人：**杨小玲

**审 核 人：**

**编写时间：**2018年2月26日

第一部分 课程概述

一、基本信息

（一）课程代码

（二）课程属性、学分、学时

专业选修课，2学分，34课时

（三）适用对象

金融、投资、保险专业本科生

（四）先修课程与知识准备

本课程的先修课程为货币银行学、审计学、商业银行经营管理、金融企业财务会计、保险、信托与租赁、证券投资等。在本课程中用到的，属于先修课程教学基本要求范围的知识，尤其是必修的货币银行学不出现在课程教学中，由学生自己复习与学习。

二、课程简介

课程为三大部分: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。

课程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。课程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。课程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。

The course is divided into three parts: the first part is the basis of financial audit; the second part is the audit of financial business; the third part is the financial audit. Each part is divided into several chapters.

The main features and innovation points of course has the following several aspects: one is the risk based audit as the main line, based on the analysis of the financial audit of the general theory, focuses on the analysis of internal control of financial institutions and financial business development risk, and internal control testing and substantive procedures. Two is to highlight the use of the latest audit methods. The financial audit method with the development of financial services and financial audit need innovation, from the traditional method of financial audit, audit to the performance audit method, risk, especially the application of computer information technology, for instance data plays an important role in analysis and mining from massive financial data. The course makes full use of these methods to analyze the internal control of financial institutions and financial business audit, especially to strengthen the audit of innovative financial services. Three is to strengthen the case analysis, highlighting the practical application. The course combines audit theory and methods to analyze a large number of cases, so that students in the case analysis to strengthen the understanding of the theory and method of financial audit, improve the ability of financial analysis and problem solving.

三、教学目标

通过本课程的学习，要求学生，一是要了解金融审计学科的特点，了解金融审计学科在经济学课程体系中的地位，了解金融审计学科的发展和在实际银行工作中的作用；二是要掌握金融审计的基本原理、基本知识、基本方法；三是要能够能够运用这些基本原理、基本方法，分析、认识和解决金融机构开展业务中出现的各种问题。

四、教学资源

**教材：**

王家华 许莉：《金融审计》，高等教育出版社，2016年。

**扩充阅读资料：**

1、上官晓文：《金融审计》，上海财经大学出版社，2011年。

2、审计署：《商业银行审计指南》，时代经济出版社，2014年

3、杨森：《金融审计》，陕西人民出版社，2004年。

4、课题组：《商业银行计算机审计方法体系研究》，时代经济出版社，2011年。

5、蒋建华：《商业银行内部控制评价》，复旦大学出版社，2012年。

专题网站：

1、中国审计教育网——金融版http://www.shenji.org/lunwen\_list1.asp?category=金融

2、中国审计网中国审计论坛<http://bbs.iaudit.cn>

3、中国审计署<http://www.audit.gov.cn>

4、无忧审计网http://www.51audit.com/bbs/forum.php

五、教学要求

本课程重在介绍金融审计理论部分，要求教师具备金融、会计及审计知识背景，而且有一定的金融审计实务基础；教学准备需要充分查找典型案例，精心设计案例讨论的相关问题；教学方式以课堂讲授为主，辅以案例讨论，以及一定的课外拓展阅读。

本课程不做实践环节的要求。

六、学习要求

学生需要按照本课程教学要求主动预习课程相关内容，积极参与课堂案例讨论，对教师布置的课外作业或扩展阅读资料能深入学习领会，结合自己兴趣特点，选择一种或几种具体的金融业务审计深入了解并掌握。

七、考核方案

平时成绩和期末考试相结合。按各部分占总成绩的百分比计算，提问和考勤部分占10%，作业占15%，期中检查占15%，期末考试占60%。

第二部分  **课程教学标准**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **授课章节** | **知识点** | **学术动态** | **教学时数** | **要求** | **备注** |
| 第一章 | 金融审计概念、特点、目标 |  | 4 | 精通 | 作业 |
| 第二章 | 金融审计程序、方法、证据  审计风险  审计档案  风险评估程序  金融审计证据  控制测试  实质性程序  审计重要性水平  审计工作底稿  审计报告 | 讨论 | 4 | 精通 |  |
| 第三章 | 经济责任审计  专项审计  计算机辅助审计  风险基础审计  事前审计  现场审计  非现场审计  绩效审计  审计抽样技术 | 审计方法研讨 | 4 | 掌握 |  |
| 第四章 | 内部控制控制环境  风险评估  信息与沟通  控制活动  财务报告控制  会计控制  管理控制 |  | 2 | 掌握 |  |
| 第五章 | 贷款五级分类审计  担保贷款审计  贸易融资审计  法人贷款审计  个人贷款审计 | 案例分析 | 4 | 掌握 | 作业 |
| 第六章 | 单位存款审计  储蓄存款审计  公款私存审计  小金库审计  洗钱与反洗钱审计 | 案例分析 | 4 | 掌握 |  |
| 第七章 | 支付结算审计  代理类业务审计  中间业务审计  表外业务审计  银行卡业务审计 | 案例分析 | 4 | 掌握 |  |
| 第八章 | 现金业务审计  同业业务审计  理财业务审计  投资业务审计  短期融资业务审计 | 案例分析 | 4 | 掌握 |  |
| 第九章 | 所有者权益审计  收入与费用审计  过渡性资金审计  利润及其分配审计  金融机构绩效评价 |  | 2 | 掌握 |  |
|  | 复习迎考 |  | 2 |  |  |

第三部分  **教学要求及教学要点**

**第一章 金融审计概述**

**【安排课时】3**

【**本章教学目的和要求**】

1、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；

2、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基础。

**【本章重点、难点】**

1、审计的基本概念体系与我国金融审计组织体系

2、风险导向审计的基本理论体系

**第一节 金融审计概念与特征**

**一、金融审计概念**

**二、金融审计本质**

**三、金融审计发展**

**四、金融审计特征**

**第二节 金融审计目标与对象**

**一、金融审计目标**

**二、金融审计对象**

**第三节 金融审计职能与作用**

**一、金融审计职能**

**二、金融审计作用**

**第四节 金融审计风险与风险导向审计**

**一、审计风险**

**二、风险导向审计**

**三、风险评估**

**四、审计规范**

**【本章课后复习思考题】**

1.什么是金融审计？金融审计的定义包括哪些内容？

2.我国金融内部审计的发展现状如何？

3.金融内部审计与注册会计师的金融审计对象有何不同？

4.什么是审计的职能、职责和作用？三者之间有何联系与区别？

5.你认为，金融内部审计具有哪些职能？为什么要强调内部审计的确认与咨询的职能？

6.举例说明，我国金融审计在宏观经济管理过程中发挥了哪些作用？

7.什么是审计风险？审计风险与风险导向审计有什么区别和联系？

8.我国现行的内部审计准则包括哪些内容？

**【本章课后学习阅读资料】**

1、银行业金融机构内部审计指引（2006）

2、商业银行内部审计指引（2016）

**第二章 金融审计程序**

**【安排课时】3**

【**本章教学目的和要求**】

1、掌握审计程序的基本定义与组成部分。

2、掌握审计程序准备阶段、实施阶段、完成阶段和档案整理阶段，在这一过程中要注意审计计划与审计实施方案的制定、审计风险评估与审计证据、工作底稿与审计报告的规范性。

**【本章重点、难点】**

1、审计程序、主要阶段相关概念抽象

2、审计计划工作的设计

**第一节 金融审计程序概述**

**一、审计准备阶段**

**二、审计实施阶段**

**三、审计报告阶段**

**四、档案整理阶段**

**第二节 金融审计计划与方案**

**一、年度审计计划**

**二、项目审计方案**

**三、审计重要性水平与审计风险评估**

**第三节 金融审计证据与审计报告**

**一、金融审计证据**

**二、审计工作底稿**

**三、金融审计报告**

**【本章课后复习思考题】**

1. 审计证据充分性和适当性之间有什么关系？
2. 简述控制测试与实质性测试的区别和联系。
3. 简述审计报告的种类。
4. 整理审计证据的方法有哪些？
5. 简述审计报告的作用。
6. 简述审计重要性水平与审计风险评估之间的关系。

**【本章课后学习阅读资料】**

1、审计实施方案实例

2、审计报告实例

**第三章 金融审计方式与方法**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

1、掌握审计方式与审计方法的基本概念等基本概念；

2、对审计分类体系掌握，能够具体选择适当的审计方式与方法。

**【本章重点、难点】**

1、审计方式与方法的理论性与审计实务运用时的灵活性相结合

2、对信息计算机审计方法的介绍

**第一节 金融审计分类**

**一、基本分类**

**二、其他分类**

**第二节 金融审计组织方式**

**一、现场审计方式**

**二、非现场审计方式**

**三、现场审计与非现场审计的关系**

**第三节 金融审计方法**

**一、金融审计一般方法**

**二、金融财务审计方法**

**三、金融绩效审计方法**

**四、风险基础审计方法**

**五、计算机辅助审计方法**

**六、审计抽样技术**

**【本章课后复习思考题】**

1.一般意义上，审计可以按照哪些角度进行分类？其按照审计主体、审计内容不同，主要可以将审计分成哪几类？

2.金融审计常见有哪些具有特定意义的分类，各是什么？

3.什么是非现场审计？与现场审计相比，它有哪些优点和缺点？

4.一般金融审计的方法主要有哪些？绩效审计方法与传统审计方法有哪些相似及不同？

5.什么是计算机辅助审计？

6.风险基础审计模型是什么？风险基础审计有哪些基本步骤？

7.审计抽样过程中怎样合理确定样本规模？如何进行抽样结果的评价？

**【本章课后学习阅读资料】**

1、党政主要领导干部和国有企业领导人员经济责任审计规定实施细则

**第四章 金融机构内部控制与评价**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

1、掌握内部控制建设基本理论、规范和要素等基本概念；

2、掌握内部控制评价方法与步骤，从金融审计视角分析了金融机构内部控制的一般框架、测试、评价过程与方法。

**【本章重点、难点】**

1、内部控制理论与企业实际工作流程紧密联系，理论化阐述较为抽象；

2、内部控制评价与风险导向审计部分内容类似又有所区别。

**第一节 金融机构内部控制概述**

**一、内部控制及其理论发展**

**二、我国金融机构内部控制发展**

**三、内部控制基本特征**

**四、金融机构内部控制目标**

**五、金融机构内部控制原则**

**六、金融机构常用的内部控制方法**

**第二节 金融机构内部控制的主要内容**

**一、金融机构内部控制基本要素**

**二、金融机构内部控制要素的关系**

**三、商业银行内部控制的主要内容**

**四、证券公司内部控制的主要内容**

**五、保险公司内部控制的主要内容**

**第三节 金融机构内部控制评价**

**一、内部控制的调查**

**二、内部控制第测试**

**三、内部控制的评价**

**四、确定内部控制的信赖度**

**五、内部控制评价报告**

**【本章课后复习思考题】**

1.试述内部控制理论发展。

2.试述我国金融机构内部控制制度发展历程。

3.试说明金融机构的内部控制要素及其相互关系。

4.内部控制的本质特征是什么？

5.内部控制记录方法有哪几种，各有何优缺点？

6.金融机构对外披露的内部控制评价报告一般应有哪些内容？

**【本章课后学习阅读资料】**

1、商业银行内部控制指引

2、内部控制审计指引

**第五章 商业银行信贷资产业务审计**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

金融企业的资产是过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，主要包括：各项贷款、贴现、投资、现金、固定资产、无形资产、各种债券与库存、应收款及其他资产等。资产可以给企业带来经济效益，它可以是实物形态，也可以是非实物形态。对这些资产项目进行真实性、合法性、安全性和效益性的检查监督，就是资产业务的审计。资产的内容复杂，范围广泛，而在金融企业，最主要的资产是以各项贷款为主的金融资产，本章主要讲述信贷资产业务的审计，按照信贷资产业务与风险分析，信贷资产内部控制测试，分类信贷资产实质性审计这一思路展开，其他金融类资产业务审计在相关章节展开。

**【本章重点、难点】**

1、信贷资产业务种类多

2、注意与固定资产等实物资产审计区分

**第一节 商业银行信贷资产业务审计概述**

**一、信贷资产业务与风险**

**二、信贷资产业务审计目标**

**三、信贷资产业务审计内容**

**四、信贷资产业务审计依据**

**第二节 商业银行信贷资产内控测试**

**一、信贷资产业务内部控制测试概述**

**二、信贷政策执行情况审计**

**三、信贷经营原则执行情况审计**

**四、贷款管理制度执行情况审计**

**第三节 商业银行分类信贷资产业务实质性测试**

**一、信贷资产业务实质性测试的基本内容**

**二、按信用方式分类的信贷资产业务审计**

**三、按贷款对象分类的信贷资产业务审计**

**【本章课后复习思考题】**

1.融资性平台贷款审计方法？

2.骗贷的种类？

**【本章课后学习阅读资料】**

一个办法三个指引

**第六章 商业银行存款业务审计**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

商业银行作为社会的信用中介，首先是“借者的集中”，然后才是“贷者的集中”，因此，负债业务是商业银行最主要最基本的业务。负债业务的规模和结构制约着商业银行资产业务的规模和结构，从而限制了商业银行的盈利水平并影响其风险结构。商业银行负债包括单位存款、储蓄存款、同业存放、同业拆入、向人民银行借款、债券融资、应付款项以及或有负债等。本章主要介绍商业银行的负债业务审计的意义、目标和依据，重点分析单位存款业务、个人储蓄业务以及资金异常流动过程中常见风险，阐述审计的主要内容，提出相应的审计方法，其他负债业务将在资金与投资业务审计等章节介绍。

**【本章重点、难点】**

1、存款业务与柜台资金业务实务性强，具体操作步骤繁琐

2、存款业务与结算业务结合较多

**第一节 商业银行存款业务审计概述**

**一、存款业务极其常见风险**

**二、存款业务审计目标**

**三、存款业务审计依据**

**第二节 单位存款业务审计**

**一、单位存款业务的审计目标**

**二、单位存款业务的常见弊端与风险点**

**三、单位存款业务的内部控制测试**

**四、单位存款业务主要审计内容**

**第三节 储蓄存款业务审计**

**一、储蓄存款业务审计目标**

**二、储蓄存款业务常见风险点**

**三、储蓄存款业务内部控制测试**

**四、储蓄存款业务主要审计内容**

**五、储蓄存款业务专项审计方法**

**第四节 存款账户资金异常流动审计**

**一、洗钱及其主要特征**

**二、洗钱主要途径与方式**

**三、反洗钱审计的意义与依据**

**四、金融机构反洗钱内部控制与控制测试**

**五、新形势下反洗钱审计内容与方法**

**【本章课后复习思考题】**

1.存款业务审计目标是什么？

2.何为资金异常流动？

3.反洗钱审计依据是什么？

**【本章课后学习阅读资料】**

1、反洗钱审计案例

**第七章 商业银行中间业务审计**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

中间业务主要是指不构成商业银行表内资产、负债，形成商业银行非利息收入的业务。根据该属性，中国人民银行将金融企业中间业务划分为支付结算、代理类、银行卡、担保类、承诺类、交易类、基金托管类、咨询类、其他中间业务等九大类；其中，担保类、承诺类、交易类中间业务通常又叫做表外业务。本章将主要围绕这些中间业务中常见弊端及风险点，阐述其内部控制测评与审计内容，提出相应的实质性审计程序与审计方法。

**【本章重点、难点】**

1、中间业务种类多，与资产业务负债业务既有区别又有联系。

2、创新性中间业务发展较快，审计思路需要灵活变通。

**第一节 商业银行中间业务审计概述**

**一、商业银行中间业务及其分类**

**二、商业银行中间业务审计目标**

**三、商业银行中间业务审计依据**

**四、商业银行中间业务内部控制评价**

**第二节 支付结算业务审计**

**一、支付结算业务内部控制测评**

**二、支付结算业务的风险点与审计内容**

**第三节 代理类业务审计**

**一、代理类中间业务内部控制测试**

**二、代理类中间业务的风险点与审计内容**

**第四节 银行卡业务审计**

**一、银行卡业务审计目标和内容**

**二、银行卡业务内部控制测试**

**三、银行卡业务的风险点与审计内容**

**第五节 表外业务审计**

**一、表外业务及其风险分析**

**二、表外业务审计目标与主要内容**

**三、表外业务内部控制测试**

**四、分类表外业务审计内容与方法**

**【本章课后复习思考题】**

1.支付结算业务审计目标是什么？

2.银行卡业务审计要点？

**【本章课后学习阅读资料】**

1、支付结算办法

**第八章 商业银行资金与投资业务审计**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

由于银行资金与投资业务具有交易手段灵活、交易品种多样性等特点，所以应重点掌握商业银行各种资金与投资业务的业务买质，深入了解各种资金与投资业务具体产品的盈利特征，充分关注新型资金与投资产品的发展方向。以资金与投资业务流程相关内部控制审查为基础，对相关资金与投资业务交易进行买质性测试，是商业银行资金与投资业务审计的核心工作。

**【本章重点、难点】**

1、资金业务种类多，与资产业务负债业务既有区别又有联系。

2、创新性资金业务发展较快，审计需要了解相关发展方向。

**第一节 资金与投资业务审计概述**

**一、资金与投资业务风险**

**二、资金与投资业务审计目标**

**三、资金与投资业务内部控制测试**

**四、现金与投资业务审计方法**

**第二节 现金业务审计**

**一、现金业务审计目标**

**二、现金业务主要风险**

**三、现金业务内部控制测试**

**四、现金业务实质性审计程序**

**第三节 同业往来业务审计**

**一、同业往来业务审计目标**

**二、同业往来业务内部控制测试**

**三、同业往来业务实质性审计程序**

**第四节 短期融通业务审计**

**一、短期融通业务审计目标**

**二、短期融通业务主要风险**

**三、短期融通业务审计内容**

**四、短期融通业务内部控制测试**

**五、短期融通业务实质性审计程序**

**第五节 理财业务审计**

**一、理财业务审计目标**

**二、理财业务审计内容**

**三、理财业务内部控制测试**

**四、理财业务实质性审计程序**

**第六节 债券投资业务审计**

**一、债券投资业务审计目标**

**二、债券投资业务审计内容**

**三、分类债券投资业务审计程序**

**【本章课后复习思考题】**

1、资金业务审计目标与要点有哪些?

2、同业往来业务主要内部控制审计程序与要点有哪些?

3、债券承兑与代理兑付业务审计要点有哪些?

4、贴现业务审计要点有哪些?

**【本章课后学习阅读资料】**

《中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》

**第九章 金融机构财务审计**

**【安排课时】4**

【**本章教学目的和要求**】

财务审计是金融监督的形式之一，是由审计主体对金融机构会计记录、会计报表和其他财务资料所反映的业务活动真买性、合规性和经济效益进行的监督和审查。其主要任务不仅包括依法加强对金融机构的审计监督，揭示金融机构资产、负债、损益的真买情况，而且要揭露和纠正违规违法从事金融业务活动行为，促进金融机构加强管理、依法合规经营、提高经济效益，为深化金融改革、稳定金融秩序、防范和化解金融风险。金融机构资产以及负债业务审计分别在前面各章做了阐述，本章的金融机构的财务审计侧重损益审计，包括所有者权益审计、收入和费用审计、过渡性资金审计、利润及其分配审计。本章从以上几方面详细阐述财务审计的主要内容和方法，并在此基础上介绍金融机构进行经营绩效评价的主要内容与指标。

**【本章重点、难点】**

1、对金融企业帐务处理有一定了解。

2、对常见舞弊类型重点关注。

**第一节 财务审计概述**

**一、财务审计概述及目标**

**二、金融机构财务审计依据**

**三、金融机构财务审计主要内容**

**四、金融机构财务主要风险与控制测试**

**第二节 所有者权益审计**

**一、实收资本审计**

**二、资本公积审计**

**三、盈余公积审计**

**四、未分配利润审计**

**第三节 收入和费用审计**

**一、营业收入审计**

**二、投资收益审计**

**三、营业外收入审计**

**四、营业成本及费用审计**

**五、营业税金及附加审计**

**六、营业外支出审计**

**第四节 过渡性资金审计**

**一、应收款项审计**

**二、应付款项审计**

**三、预提费用审计**

**四、短期融通业务内部控制测试**

**五、短期融通业务实质性审计程序**

**第五节 利润及其分配的审计**

**一、基本审计程序**

**二、利润审计**

**三、利润分配审计**

**第六节 金融机构绩效评价**

**一、金融机构绩效审计概述**

**二、绩效审计目标**

**三、绩效审计内容**

**四、绩效审计方法**

**五、金融机构绩效评价指标**

**【本章课后复习思考题】**

1、什么是金融财务审计?金融财务审计的内容与特征有哪些?

2、所有者权益审计的内容有哪些?

3、金融机构财务审计目标有哪些?

4、金融机构财务审计应关注的主要风险有哪些?

5、营业收入审计的主要内容有哪些?

6、如何进行利润分配的审计?

7、什么是金融机构绩效评价?简述金融机构绩效评价方法与程序。

**【本章课后学习阅读资料】**

中国工商银行某分行绩效审计指标体系