

<<商业银行内部审计ABC>>

图书基本信息

书名：<<商业银行内部审计ABC>>

13位ISBN编号：9787810889209

10位ISBN编号：7810889206

出版时间：2008-5

出版时间：西南财经大学出版社

作者：倪存新

页数：187

字数：220000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<商业银行内部审计ABC>>

内容概要

随着国民经济的持续、健康、快速、协调发展，我国的金融体制改革成功推进。

我国商业银行的现代金融企业制度逐步健全，公司治理结构日趋完善，资产质量和经营效益不断提高，财务重组、引资上市等深化股份制改革工作相继完成，民族金融业步入了一个新的历史发展时期。加强金融监管，加强商业银行内部审计监督，创建一流公众持股银行，已经成为我国商业银行经营管理的中心问题。

商业银行经营是风险经营，是负债经营，是在激烈的市场竞争中经营，是在政府的严厉监管下经营。

为了加强金融监管，确保商业银行经营安全和国民经济稳健运行，中国银行业监督管理委员会印发了《银行业金融机构内部审计指引》（以下简称《内审指引》），规定了商业银行内部审计的职能、目标、责任、权限和报告制度。

这是我国由政府主管部门颁发的银行业第一个内部审计监管法规，对于规范和加强商业银行内部审计监督，健全商业银行内部控制机制，有效识别、揭示和管理风险具有十分重要的意义。

全面贯彻银监会《内审指引》，正确行使《内审指引》赋予商业银行内部审计的知情权、调查权、质询权、取证权和处罚建议权，有利于充分发挥商业银行内部审计监督职能的作用，提高审计效能，维护商业银行内部审计部门、审计人员和被审计对象的正当权益，促进商业银行健康、持续和协调发展。

银监会《内审指引》颁发以来，我在商业银行内部审计实践中，积极探索运用《内审指引》。

通过审计实践，不断加强对《内审指引》和公众持股商业银行内部审计的特点、规律、方法和工具的学习、认识和研究思考，收到了一些成效。

现将我学习、实践和认识的一些初步成果整理出来，与业界同仁共享。

《商业银行内部审计ABC》集商业银行内部审计应用理论研究、商业银行内部审计管理、审计方法、审计工具和审计激励约束机制的实践探索于一体。

整理出版这个小册子的目的是为商业银行内部审计人员，尤其是内审管理人员研究、探索、实践银监会《内审指引》，建立健全商业银行内部审计管理机制，整合审计资源，有效履行审计监督、咨询和评价职能，创新商业银行内部审计方法、流程和工具，不断提高审计监督效能，增强审计威慑力，建设一流的公众持股银行内部审计机制和审计队伍，提供一些思考和帮助；同时，也为商业银行基层分支行高级管理人员、经营管理人员和广大职工了解商业银行内部审计理念，了解商业银行风险导向审计原则，了解商业银行内部审计管理流程、方法和工具，宣传商业银行内部审计知识，提供一些参考资料。

<<商业银行内部审计ABC>>

作者简介

倪存新，男，1956年7月出生，陕西省洋县人，大专学历，高级经济师，现任交通银行华西审计部总经理。

1977年恢复招生考试制度后，考入西安市财贸学校银行专业学习。

1980年2月起，先后在中国人民银行、中国工商银行西安分行纺织城办事处、交通银行西安分行城东办事处任信贷员，任工商信贷、储蓄、人事教育科副科长，办事处副主任，分行营业部主任等职。

1994年起，先后担任交通银行西安分行、交通银行青岛分行副行长，高级信贷执行官等职，主管授信、预算、会计、私金、审计等业务。

2005年起，担任交通银行华西审计部总经理。

先后在全国各类报刊发表金融理论文章数十篇，曾获全国金融理论研究一等奖。

<<商业银行内部审计ABC>>

书籍目录

第一章 如何开展商业银行风险导向审计第二章 如何组织开展全面内控审计第三章 如何组织开展专项审计第四章 如何进行后续审计第五章 怎样进行经济责任审计第六章 如何建立商业银行产品审计主审制度第七章 如何运用IDEA工具开展审计数据分析第八章 怎样制定现场审计方案第九章 怎样召开现场审计班后分析会第十章 怎样进行审计调查第十一章 怎样进行审计质询第十二章 怎样写现场审计工作底稿第十三章 怎样进行风险评估分析预警第十四章 怎样写审计报告第十五章 怎样建立内部审计备忘录制度第十六章 怎样召开审计分析会第十七章 怎样召开审计项目实施质量讲评分析会第十八章 怎样进行审计复议第十九章 基层分支行如何组织审计整改第二十章 怎样考核评价商业银行内部审计第二十一章 怎样考核评介商业银行内部审计人员第二十二章 怎样进行审计问责第二十三章 如何加强审计威慑力建设附录1 中国银行监督管理委员会关于印发《银行业金融机构内部审计指引》的通知附录2 银行业金融机构内部审计指引附录3 商业银行内部控制指引

<<商业银行内部审计ABC>>

章节摘录

第一章 如何开展商业银行风险导向审计 一、实现商业银行价值最大化是商业银行风险导向审计的根本目标取向 中国银监会《内审指引》提出：银行业金融机构内部审计的目标是，保证国家有关经济金融法律法规、方针政策以及监管部门规章的贯彻执行；在银行业金融机构风险框架内，促使风险控制在可接受水平；改善银行业金融机构的运营，增加价值。

按照这个要求，商业银行风险导向审计的根本目标取向，就是要通过专业化的审计监督、评价和咨询，保证被审计对象内控严密，运营安全，服务优质，效益良好，创新能力和竞争能力增强，实现被审计对象价值最大化。

根本目标取向具体要包括以下三个方面的目标取向：（一）稳健经营 商业银行是负债经营。商业银行的存款客户什么时候提取存款；贷款客户什么时候需要资金；金融市场，尤其是银行的存款市场和贷款市场受宏观经济的影响会发生什么样的变化，商业银行不是完全可以知道的。

商业银行是经营货币的信用企业，随时满足客户存款和贷款的需要，是商业银行生存和发展的根本。银行又是现代经济的核心，商业银行的支付能力直接关系到国民经济的正常运行，关系到社会的稳定。

所以，流动性是商业银行的生命线。

没有了流动性，没有了对外支付能力，商业银行就失去了赖以生存和发展的基础。

因此，商业银行风险导向审计的首选目标，是商业银行的流动性风险管理审计，是商业银行的对外支付能力风险审计，以保证商业银行的流动性和对外支付能力，保证银行监管当局关于商业银行流动性管理的政策法规得到有效执行和落实，在保证安全和确保对外支付的前提下，争取实现商业银行的利润最大化。

<<商业银行内部审计ABC>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>