



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 如何处理银行
- 国外汇储备
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN SHOW

insights... investment biography discover

[2009年11月] 人民银行内审制度与具体准则的差异分析

【字体: 大 中 小】

作者: [蒋留新] 来源: [本站] 浏览:

人民银行内审成立以来,按照“业务开展、制度先行”要求,于1999年6月14日下发了《中国内审工作制度》(以下简称《内审工作制度》),并于2005年3月25日根据职能变化情况对进行了修订完善。同时,总行还制定下发了内审操作程序,领导干部离任、履职审计制度等一系列。多年来,各级行根据《内审工作制度》要求,积极规范审计操作,认真组织审计实施,民银行各项业务、整章建制、完善内控机制、防范风险等方面发挥了积极的作用。本文结合内审工作实践,分析研究《内审工作制度》与《内部审计具体准则》(以下简称《具体准则》)的差异,提出进一步适应两类制度要求,提升审计绩效、降低审计风险等改进建议。

一、《内审工作制度》与《具体准则》的差异

一是审计证据获取的方式比较单一。按照《具体准则》第3号第七条规定,内部审计人员在获取时,应当考虑“适当的抽样方法、合理的审计风险水平、成本与效益的合理程度和具体重要程度”等基本因素。审计实施中,人民银行内审人员一般按照审计方案的要求,运用询问、计算等方法获取审计证据,而对于函证、分析性复核等方法的运用较少,在一定程度上上证据的充分性、相关性和可靠性。

二是审计工作底稿中部分要素不明确。《具体准则》第4号第七条规定审计工作底稿主要包括计划通知书、项目审计计划、审计方案及其调整的记录;审计程序执行过程和结果的记录、获类型审计证据的记录、其他与审计事项有关的记录”,第九条规定审计工作底稿应载明“被的名称、审计事项及其期间或截止日期、审计程序的执行过程和执行结果记录、审计结论、姓名和执行日期、复核人员姓名、复核日期和复核意见、索引号及页次、审计标识与其他符同等”。目前,人民银行内审对审计工作底稿中应载明的“索引号及页次、审计标识与其他说明”等内容尚无明确规定。

三是审计报告附件内容不全面。《具体准则》第7号第八条规定,审计报告应当包括“标题、正文、附件、签章和报告日期”,第十条规定“审计报告的附件应包括对审计过程与审计发具体说明,被审计部门反馈意见等内容”。目前,人民银行内审主要按照审计方案的要求形报告,报告中的附件一般为正文的延伸,主要为相关数据的取得以及存在问题的责任人等,修《内审工作制度》第二十五条第四款规定的“审计报告中应对被审计单位反馈意见的采纳或的情况和理由作出说明”与《具体准则》规定的附件应包含的内容的表述仍不一致。

四是《具体准则》规定的审计报告的编制、复核与分发与《内审工作制度》规定的审计报告序不一致。

《具体准则》第7号第四章规定“审计项目负责人应在实施必要的审计程序后,编制审计报告,审计单位征求反馈意见;被审计单位对审计报告持有异议的,审计项目负责人及相关人员应究、核实,必要时应修改审计报告;审计报告经过必要的修改后,应连同被审计单位的反馈送内部审计机构负责人复核;内部审计机构应将审计报告提交被审计单位和组织适当管理层被审计单位在规定的期限内落实纠正措施”。

《内审工作制度》第二十五条规定审计组起草审计报告,经内审部门负责人审定后向派出行报告;审计报告经批准后,审计对象为下级行的,由派出行作出“内审结论和处理决定”;为本行职能部门及直属企事业单位的,由内审部门作出“审计意见书”;被审计单位应于两将整改落实情况报派出行内审部门。

二、改进人民银行内审操作的建议

学习内部审计相关规定,并按照有关规定开展自查,目的是进一步完善审计操作、提高审计低审计风险,按照“正直、客观、保密、适任”的内部审计原则,加强内控内管、防范内部切实履行人民银行各项职责提供保障。

(一) 提高对内部审计法规准则的认识

我国内部审计以监督、评价为主,在账项基础审计基础上,向内部控制、风险管理拓展,由预防型、符合型向增值型转变。人民银行内审目的是通过对基层人民银行履行职能及内部管进行检查和评价,作出综合性的结论,促使其进一步健全和完善内部自律机制,加强金融宏管理,有效地执行货币政策和提高金融服务水平,从而保证人民银行各项职能的依法、合理有效履行,促进金融业的健康发展。比较而言,内部审计法规准则在审计计划的制定、审计编制与发送、审计证据的获取与处理、审计工作底稿的编制与复核和内部控制审计、审计抽样等多方面制定了明确的规定。人民银行内审在坚持自身相关规定的同时,坚持内部审计法规准则对审计工作的开展具有积极的指导意义。按照内部审计法规准则开展人民银行内审项目在规范人民银行各项业务操作、整章建制、完善内控机制方面将起到积极的作用。

(二) 建立完善的内控制度,为有效实施内审监督提供必要条件

有效的内审监督必须建立在健全的内控制度上,没有健全的内控制度,内审监督就失去了监督的依据。《具体准则》第5号第四条指出,内部控制审计的目的是合理地保证组织“遵守国家有关法律法规和内部规章制度;信息的真实、完整;资产的安全、完整;经济有效地使用资源;提高经营效率和效果”。一方面人民银行要建立包括货币信贷资金管理制度、征信管理制度、外汇管理制度、财务管理制度、会计结算管理制度、国库业务管理制度、货币发行管理制度、计算机管理制度、安全保卫制度、内审监督管理等制度的内部控制制度。这些制度应该涵盖人民银行的各项业务,渗透各个环节。另一方面内部控制不是静态的,一成不变的,而是动态的,是一项长期的工作,需要在日常业务开展过程中根据业务的发展、政策法规的不断变化进行不断修订、完善,为有效实施内审监督提供必要的外部制度条件。

(三) 提高内审人员素质,切实维护内部审计法规准则的保证作用

内部审计法规准则是内部审计机构和人员行使职权的依据和保证,也是被审计对象开展业务工作的依据和保证,既有制约作用又有保证作用,两者相辅相成,缺一不可。人民银行内审工作的顺利开展,既要依赖于强有力的组织保障,又要依赖于高素质的内审队伍。一是要加强理论学习,促使内审人员熟练掌握审计法规准则,更好地指导审计实践。二是加强审计法规准则培训,进一步提高审计人员的内部审计法规准则观念和内部审计法规准则素质,为内部审计创造良好的法治环境。通过普及内部审

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN SHOW

insights... investment biography discover

计法规则知识的活动，强化法律意识，提高法律素质，维护内部审计法规准则的保证作用。

(四) 综合运用审计方法，确保审计证据的充分、相关、可靠。要根据《内审工作制度》规定，并结合内审法规准则的要求，转变工作作风，深入实践，在审计过程中积极利用计算机进行辅助审计，综合运用审核、观察、询问、函证和分析性复核等方法，获取充分、相关、可靠的审计证据，以支持审计结论和建议。人民银行内审工作必须在认真贯彻落实《内审工作制度》、《内审操作程序》等法规文件基础上，积极按照内部审计基本准则和各项具体准则的要求，努力提高内审工作水平，严密操作程序、创新审计方法、提高审计质量，切实履行人民银行内部审计各项职责。

(作者单位：中国人民银行常州市中心支行)

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦