

1999年，国务院批准成立了四大金融资产管理公司，标志着我国开始了专业化处置不良资产的进程。金融资产管理公司三年的成功运作，得到了社会各界的认可，内部审计工作在资产管理公司经营管理活动中发挥着重要的作用。

## 一、金融资产管理公司内部审计的管理体制

华融资产管理公司各级领导都非常重视审计工作，把加强内控管理、重视审计工作、充分发挥审计部门的职能作用放在了管理工作的首位。公司一成立，就在总部和办事处设立了两级内部审计机构，内部审计实行对公司总裁负责的管理体制。办事处审计部门业务由总部负责，行政关系隶属办事处，受总部审计部和办事处的双重领导，以总部审计部领导为主的模式。另外，为加强办事处审计独立性，公司审计制度规定：办事处审计部门负责人的任命需报公司审计部核准，审计人员变动需报公司审计部备案，公司总部审计部在执行审计业务时有权对各办事处审计人员统一调度。

总部和办事处审计部门都按规定配备了相应的专职审计人员，系统审计人员达公司总人数的3%左右，保证了公司审计业务的顺利开展。

## 二、金融资产管理公司内部审计的特点

1、以资产处置审计为中心。金融资产管理公司的主要任务是收购、管理和处置不良资产。收购是处置的前提，管理是处置的基础，收购和管理都是为处置服务的，不良资产处置是金融资产管理公司的中心任务。金融资产管理公司的内部审计也必须围绕这一中心开展。

2、内部审计方式以制度遵行性（合规性）审计为主。金融资产管理公司在资产收购、管理、处置的每一个环节都体现了较强的政策性，重要业务活动、财务事项都必须履行严格的报批制度。经营行为的政策性决定了金融资产管理公司内部审计必须严格依据国家的法律、方针、政策和公司的业务操作规程对业务运作的制度遵循情况进行审计。

## 三、金融资产管理公司内部审计业务的开展

金融资产管理公司随着业务开展，先后进行了不良资产收购、不良资产管理和处置等业务方面的审计，同时还进行了财务资金审计、内部控制评价等管理方面的审计，为资产价值回收最大化目标的实现起到了有力的保障作用。

1、不良资产收购审计。根据中央有关精神，四大资产管理公司向国有商业银行政策性收购不良资产近1.4万亿元。资产管理公司内部审计部门按照财政部的要求对公司不良资产的收购条件、收购范围和收购档案等方面的合规性进行了审计。对于顺利完成资产交接，防范收购过程中的风险，维护资产管理公司的合法权益起到了重要作用。

2、资产管理审计。资产管理是资产处置的基础，通过对债权、股权、实物的管理，可有效保全资产，维护公司合法权益，减少国有资产流失。

资产管理审计包括债权资产管理审计、股权资产管理审计、实物资产管理审计，具体操作上可以不分资产的性质和形态统一进行。考虑到审计工作量，也可将其分为债权类、股权类、实物类三个方面，每个方面作为一个审计专项。无论是统一进行，还是分类、分项进行，都必须抓住重点，才能取得好的效果。

3、资产处置审计。资产处置审计是指内部审计部门按照国家法律、法规、政策以及公司的处置操作程序的要求对资产处置程序、方式和方案优选程度的制度遵循情况进行审计。华融资产管理公司对不良资产处置审计主要采取由公司组织交叉审计、办事处进行跟进审计（项目处置终结后，办事处审计部门及时对处置项目的方案形成、方案审批、方案执行等各环节的合规性进行审计）、公司审计部对办事处跟进审计的情况进行抽查等方式。通过多层次的合规性审计保障资产回收价值最大化目标的实现。

4、财务内部审计。财务审计是指审计部门对被审计单位的会计资料及其他经济资料所反映的财务状况和经营业绩的真实

性、合法性、合规性、效益性，以及执行会计政策的一致性，进行审查和评价的内部审计活动。

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作

协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号

联系电话：010-82199846/47 电子邮件：[xinxibu@263.net](mailto:xinxibu@263.net)

Copyright (C) 2003 . All rights reserved