

1、授权管理的审计。审计授权层次是否清晰，授权事项、范围是否确定，责任是否明确，授权形式是否合规，授权及变动是否有书面依据。授信业务环节中不相容职务是否分离，以防止道德风险和操作风险的发生。授信业务的调查和审批部门是否分设，各部门、各负责人是否严格按照规定程序操作。是否对所有客户进行了综合授信额度的审查、认定并据以实行。贷款是否符合信贷流程，是否符合贷审分离、贷审会制度和审批权限，授信业务审查要点是否落实，风险揭示及防范措施是否充分和完备。是否严格执行授信审批程序，有无逆程序操作和放松授信标准的情况。

2、凭证和记录的审计。审计授信业务流程中是否设置和使用适当的凭证和记录，以确保授信业务活动记载准确，能够全面反映授信业务的操作轨迹。如贷审会记录、授信业务审批传递单、授信业务审定单、贷款合同、放款凭证等书面记录是否完整反映业务轨迹。

3、授信业务操作环节的审计。(1)调查环节审计。贷前调查是否做到双人调查、实地查看。对借款人的管理水平、生产经营情况和财务状况、发展前景、还款能力、信誉情况，借款的合法性、安全性、盈利性是否作了认真细致的调查并写出信息充分的调查报告，以作为授信审查和决策的依据。(2)审查环节审计。审查人员对调查人员提供的资料是否进行认真的复核，审查意见是否简单地建立在调查人员所作的调查结论基础上。贷时审查是否根据借款人的资金需要和有关贷款条件的规定对借款人的申请进行认真的审查，有无认真揭示业务风险，并提出降低风险对策。(3)贷后管理环节审计。是否保持与借款人的密切联系，贷后检查有无做到双人交叉，现场检查；是否进行定期的信贷分析，发现问题是否及时上报，并采取相应的措施以防范信贷资产风险。授信业务档案是否齐备。信息资料收集、记载、归档是否及时和完整。信贷员管理考核制度是否健全、有效。从事信贷重要岗位人员在离开本岗位时，是否对其在任职期间和职责权限内所发放贷款的风险情况进行检查认定，并严格工作移交手续。(4)决策环节审计。决策层次是否清晰，责任是否明确，决策执行的反馈及调整是否及时。

骆瑞刚 刘 红（作者单位：交通银行重庆分行）

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

Copyright (C) 2003 . All rights reserved