

# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 图书基本信息

书名：《农村合作金融机构计算机审计》

13位ISBN编号：9787504967558

10位ISBN编号：7504967556

出版时间：2013-3

出版社：中国金融出版社

作者：姚世新 编

页数：414

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

## 前言

信息技术在农村合作金融机构的广泛应用，经营业务和信息系统的迅猛发展，经营管理信息化、交易数据集中化、机构网点虚拟化和凭证资料影像化，对公司治理、内部控制和风险管理提出了新的挑战，传统的审计理念和技术手段受到了强力的冲击和影响。如何实现对信息化数据的有效分析，并使各种各样的原始数据转化为对审计人员有用的信息，发挥计算机审计这一现代金融审计的“利器”，成为当前浙江农信系统急需破解的一项重要课题和首要考虑的问题。数据质量是计算机审计的基础和生命。信息化的飞速发展、数据大集中和OCR电子凭证影像系统（事后监督系统）的相继实现为计算机审计提供了广阔的平台，为推广运用以风险为导向，以数据流为主线，以查问题为核心的计算机审计系统奠定了坚实的基础。计算机审计技术既可解决详查问题，也可以解决测试问题，面对海量和诸多类型数据，关键的问题在于是否能将数据转化为有用的信息，核心的方法是数据分析运用。为此，我们在深入调查和集思广益的基础上，提出了“先易后难、抓住机遇、加快融合、全面实践”的计算机审计的总体要求，在推进审计流程规范化、审计对象数据化、审计作业软件化方面进行了积极的探索，抓住全省农村合作金融机构新一代核心业务系统上线推广的历史机遇，制定并实施“三步走”战略，明确计算机审计的工作思路和努力方向，探索和完善信息化环境下的审计方式。经过打基础、建框架、搭平台，以审计技术创新带动观念、模式、方法创新：2005年实现了审计工作管理办公自动化。2006年探索了“人机融合”的计算机审计。2007年推进“面向数据”的计算机审计。在借鉴学习浙江省审计厅计算机审计经验的基础上，开始了以SQL数据库作为计算机辅助审计的数据库模式，形成了相对固定的六步作业标准体系和统一的审计模型、模块，实现了业务数据的采集转换和分析运用。2008年建立了抽样标准体系，生成符合审计需要的基础中间表，实现审计线索的快速检索。通过“小程序、小工具、小软件”的开发，总结计算机审计专家经验和计算机审计模型，努力发掘“免疫系统”预警、揭示、反馈功能的信息化实现方式，在省农信联社组织实施的项目中全部运用计算机审计。2009年实施面向数据的审计作业模式，形成了相对固定的计算机审计模型，并在对高频业务、重点客户、大额异常交易、大额贷款资金流向等方面的审计中取得了初步成效。同年6月，计算机审计系统建设在平湖农村合作银行试点并取得较好的成效，得到了中国银监会和浙江审计厅的好评。2010年开展了“计算机辅助审计技术在农村合作金融的应用研究与发展探索”的课题研究，在总结“小程序、小工具、小软件”成效的基础上，提出了审计建模的方法思路，并进一步明确，农村合作金融机构计算机审计要走在其他行业审计的前面，模型法应成为计算机审计的创新方法并得到全面应用。同时，积极稳妥地推进平湖农村合作银行试点基础上的计算机审计系统的改造升级，将2007年以来全省科学的审计技术和优秀审计人员的宝贵经验、审计分析模型固化到计算机审计系统中。通过开发运用计算机审计系统，利用系统设定的数据模型对一定时段的业务数据进行分析性测试，导出可疑线索，发现并提示风险隐患和薄弱环节，提升审计效率，控制审计质量，降低审计风险，解决了审计项目多、业务复杂、工作量大的手工审计困境。在完成嘉兴地区上线的基础上，启动计算机审计系统集中建设项目，在余杭农村合作银行、杭州联合农村商业银行率先进行试运行，目前已在全省73家行（社）推广上线。计算机审计系统上线后，针对业务流程、产品和技术创新，审计模型相对数据滞后，固化的审计模型无法一劳永逸，面对海量数据无从下手的状况，我们在黄岩农村合作银行对系统进行了优化升级，并开展了“利用数据挖掘工具创新内部审计技术研究”（详见附录二）的课题研究，经过长达一年的数据挖掘技术在审计中的运用后，通过借鉴国内外审计理论及实务研究的成果，提出了新的数据分析方法——数据挖掘技术，以查找业务经营风险在数据上的具体表现——“数据差异”来识别风险，利用数据挖掘技术创新审计分析模型，并作为“风险探测器”实现对风险的排查、识别。利用计算机审计，弥补了很多因手段落后和业务量大而不能审、审不了的缺陷，什么时候审、什么地方审，不受时间、地点限制，拓展了审计的空间。在浙江农信系统实施的内部员工交易和信贷资金流向两个专项审计中，通过下发疑点数据，核查违规问题，重点对那些风险高、风险不断增强而风险管理能力又较弱的机构进行现场审计，减少了审计时间，降低并节约了审计成本，增强了审计对象选择的代表性、疑点线索的准确性和审计结果的客观性，较好地适应了形势发展和工作需要。在《农村合作金融审计操作指南》（2005年）、《农村合作金融机构内部控制》（2007年）、《农村合作金融领导干部经济责任审计》（2009年）出版的基础上，2009年，我就着手组织编写《农村合作金融机构计算机审计》。2011年，省农信联社审计委员会将编写《农村合作金融机构计算机审计》一书列入工作规划，目的是加强对计算机审计操作方法的总结，努力积累标准化数据，以标准化促进审计信息

## 《农村合作金融机构计算机审计》

化建设。同时，努力总结出一套不但计算机审计人才能用，而且其他审计人员都能用的经验和方法，然后推广开来，在全省推广应用计算机审计。一年来，我们组织计算机审计人员整合计算机审计模块、总结计算机审计方法、提炼计算机审计经验、撰写计算机审计案例，对计算机辅助审计开展几年来的成果进行了总结、归纳和提升，并在一些新的领域进行探索。本书同时还精心选编了几年来计算机审计实践中的34个经典案例，以案例介绍为主，通过案例介绍提出解决问题的思路、方法和经验。案例经典、来源实际、内容丰富、步骤详细、层层深入，从创建中间表到构建系统、类别、个体分析模型，从把握总体到重点突破，每个案例都涵盖了计算机审计的全部流程，具有借鉴性、启发性，对农村合作金融机构内部审计人员学习计算机辅助审计具有一定的指导性，同时，又从实例出发，用实实在在的成果来阐述审计方式创新，加大计算机审计推广力度的重要性、必要性，以促进计算机审计技术在审计实务中的运用。本书是将审计人员提出的分析模型结构与思路同技术人员从技术角度结合电子数据的特点与规律，进行数据挖掘、构建分析模型、总结经验的结晶，是对浙江农信系统八年多审计实践工作的梳理、总结和提升。计算机审计系统已正式投入运行，但我们改进审计手段、完善审计方法、提升审计水平、提高审计工作有效性的探索之路还正在继续。今后，我们将继续运用审计模型法、数据挖掘法等技术，进一步完善审计线索的特征发现和特征分析这一课题的研究，将审计线索共性的特征形成可读、可看、可用的经验。希望本书能帮助审计人员提高计算机应用能力，为全面推广计算机技术在审计实务中的应用提供借鉴和帮助。《农村合作金融机构计算机审计》一书能够顺利出版，是大家共同努力的结果，参与本书编写的同志有（按姓氏笔画）：孔令国、叶蓁、叶奕、刘蕙、刘静霞、朱侗、吕宏翔、李恒、陈君、杨建军、郑建华、郑洪泉、金银助、金利江、罗邦其、林刚、林文多、姚玉沿、姚建文、赵伟兴、倪水良、徐庆国、龚跃辉、梁旭明、黄世哲、韩学峰、熊竹民、蔡建领、蔡忠平。浙江省农信联社审计委员会委员冯俭青、高建军、陈博恺、徐国兴、施群力、姚玉沿、孟国萍等分别对有关章节进行了审核。同时，邀请了以下专家（排名不分先后）：浙江财经学院原党委书记童本立、浙江省财政厅副厅长王广兵、浙江省审计厅副厅长王小龙、浙江工商大学硕士生导师王宝庆、人民银行杭州中心支行审计处处长鲍声荣、中国银监会浙江监管局合作农金非现场处处长郑联胜、浙江省审计厅科研所所长叶青、浙江省审计厅金融处处长顾涛、浙江省公安厅总工程师蔡林、浙江省农信联社科技处处长周黎明等进行了论证，并提出了许多宝贵的意见。在此，对他们的热情帮助，表示诚挚的感谢。浙江农信计算机审计系统的建设与推广，是在浙江省农信联社党委确立“一条道路，两场革命”战略构想，即坚持走做强做优之路，推进“战略转型革命”与“信息科技革命”推动下的成功实践与发展，同时，也是浙江农信人积极探索与不断创新的智慧结晶。最后需要说明的是，由于审计分析模型的构建和数据挖掘技术在农村合作金融机构审计中的运用是一项全新的工作，无先例可供借鉴，加上时间仓促和水平所限，有些方面研究得还不够深入和透彻，书中难免存在错误及不当之处，恳请专家、同仁及广大读者给予批评指正。姚世新 二 一二年十一月十八日

# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 内容概要

《农村合作金融机构计算机审计》是将审计人员提出的分析模型结构与思路同技术人员从技术角度结合电子数据的特点与规律，进行数据挖掘、构建分析模型、总结经验的结晶，是对浙江农信系统八年多审计实践工作的梳理、总结和提升。计算机审计系统已正式投入运行，但我们改进审计手段、完善审计方法、提升审计水平、提高审计工作有效性的探索之路还正在继续。今后，我们将继续运用审计模型法、数据挖掘法等技术，进一步完善审计线索的特征发现和特征分析这一课题的研究，将审计线索共性的特征形成可读、可看、可用的经验。

# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 作者简介

姚世新，中共党员，研究生，浙江省农村信用社联合社理事长、浙江省企业家协会常务副会长、浙江省会计学会副会长、浙江省高级审计师资格评审委员会副主任、国际注册内部审计师（CIA）、中国注册会计师（CPA）。被中国注册会计师协会评为“首批资深会员（非执业）”。曾公派赴美学习，主编过“农村合作金融机构审计操作指南”、《农村合作金融机构内部控制》、《农村合作金融机构领导干部经济责任审计》等多部学术专著，发表审计、财会、金融等方面的学术论文60多篇。

# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 书籍目录

第一章 农村合作金融机构计算机审计概述 第一节 计算机审计概述 第二节 在内部审计中运用计算机技术的意义 第三节 浙江农信系统计算机审计的发展历程 第四节 计算机审计流程 第二章 计算机审计系统管理 第一节 计算机审计系统概述 第二节 计算机审计系统功能 第三节 计算机审计系统环境 第四节 计算机审计系统项目管理 第五节 计算机审计系统审计依据管理 第三章 计算机审计技术方法 第一节 审计数据采集与验证技术 第二节 审计中间表的建立与规范 第三节 总体分析模型的构建方法 第四节 个体分析模型的构建方法 第五节 审计线索特征的发现方法 第四章 存款业务的计算机审计 第一节 存款业务主要风险点分析 第二节 存款业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第五章 贷款业务的计算机审计（对公贷款） 第一节 对公贷款业务主要风险点分析 第二节 对公贷款业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第六章 贷款业务的计算机审计（对私贷款） 第一节 个人贷款业务主要风险点分析 第二节 个人贷款业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第七章 内部员工操作风险的计算机审 第一节 内部员工操作业务主要风险点分析 第二节 内部员工操作业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第八章 中间业务的计算机审计 第一节 中间业务主要风险点分析 第二节 中间业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第九章 银行卡业务的计算机审计 第一节 银行卡业务主要风险点分析 第二节 银行卡业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第十章 结算业务的计算机审计 第一节 结算业务主要风险点分析 第二节 结算业务审计模型的设计 第三节 应用实例 第十一章 网上银行的计算机审计 第十二章 国际结算业务的计算机审计 第十三章 财务收支的计算机审计 附录一 国际审计准则第16号——计算机辅助审计技术 附录二 利用数据挖掘工具创新内部审计技术研究 参考文献



## 章节摘录

版权页：（2）审核无误后，在第三、第五联托收凭证上填明收到日期，启动“收到委托收款”交易，根据系统提示录入托收凭证和债务证明上的信息。交易成功后，在业务凭证上打印登记信息。（3）柜员核对打印信息无误后，在业务凭证上加盖业务清讫章作当日传票，在第三联托收凭证上摘录托收编号。付款人为单位时；柜员在托收凭证第五联上加盖“业务公章”交付款人，要求付款人在第三联托收凭证背面签收并注明签收日期。托收凭证第三、第四联及有关债务证明一并专夹保管。若须将债务证明交给付款人的，应同时由付款人签收。付款人为本行社的，应将第三、第四、第五联和债务证明专夹保管，根据付款时间要求分别进行后续处理。（4）委托收款付款，柜员应于每天工作前启动“批量报表打印”交易，打印委托收款到期清单，根据清单作相应的处理。（5）柜员按支付结算办法要求审核无误全额支付的，启动“委托收款付款录入”交易，输入托收编号，并根据收款行等信息选择相应的清算途径进行付款处理。交易成功，柜员审核打印信息无误后，在第三联托收凭证上加盖业务清讫章，在第四联上加盖柜员名章。若清算途径为“系统内”、“支付系统”、“农信银”的，将第三、第四两联托收凭证及债务证明交复核员复核。若清算途径为“交换提出”的，参照同城交换提出流程处理。复核柜员审核无误后，启动“委托收款付款复核”交易进行复核。复核成功后，清算途径为支付系统或农信银的，在第四联托收凭证背面打印交易信息。复核柜员审核打印信息无误后，在第四联托收凭证上加盖业务清讫章作复核员当日传票。第三联上加盖复核名章作原受理柜员当日传票，债务证明作附件。若清算途径为系统内的，在第三联托收凭证上加盖复核员名章作经办柜员当日传票，第四联及债务证明作附件。（6）付款人开户行（社）在办理划款时，付款人账户不足支付全部款项的，应在托收凭证上注明退回日期和“无款支付”字样，并填制四联“拒绝付款理由书”。拒绝付款理由书第一联加盖“业务公章”后退付款人。柜员启动“手工更新登记簿”交易，更新收到委托收款登记簿为“无款支付”状态。

# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 编辑推荐

《农村合作金融机构计算机审计》能帮助审计人员提高计算机应用能力，为全面推广计算机技术在审计实务中的应用提供借鉴和帮助。



# 《农村合作金融机构计算机审计》

## 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:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)