

<<金融审计>>

图书基本信息

书名：<<金融审计>>

13位ISBN编号：9787224068573

10位ISBN编号：7224068578

出版时间：2004-9

出版时间：陕西人民出版社

作者：杨森 编

页数：302

字数：437000

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>

<<金融审计>>

内容概要

自改革开放以来，我国金融保险市场快速发展壮大，为加强对各类金融保险企业的监督管理，防范化解金融风险，保护投资者和社会公众利益，确保金融体系稳健发展，按照21世纪对金融审计人才的要求，依据新形势和金融市场发展对金融教育的需求，编写了《金融审计》专业教材。

本书以《中华人民共和国审计法》《银行业监督管理法》《银行法》《商业银行法》《保险法》等为依据，以现代审计理论为基础，较全面地阐述了金融审计的基本理论和实务，具有体系新和实用性强的特点，既可作为培训银行干部和各类金融专业院校的教学用书，也可作为金融审计人员的必备工具，还可作为金融审计监督部门的业务用书。

<<金融审计>>

书籍目录

第一章 金融审计概述 第一节 金融审计的概念和特点 第二节 金融审计的目标和对象 第三节 金融审计职能与法律责任 第四节 金融审计风险 第五节 金融审计规范第二章 金融审计程序、方法和证据 第一节 金融审计程序 第二节 金融审计方法 第三节 金融审计证据第三章 金融内部控制及其评审 第一节 金融内部控制概述 第二节 金融内部控制评审第四章 财务会计审计 第一节 财务会计审计概述 第二节 财务会计内部控制评审 第三节 财务会计账务审计 第四节 金融财务会计报告审计 第五节 财务会计档案审计第五章 资产业务审计 第一节 资产业务审计概述 第二节 资产业务内部控制评审 第三节 信贷资产的审计 第四节 固定资产的审计 第五节 无形资产和其他资产的审计第六章 负债业务审计 第一节 负债业务审计概述 第二节 存款业务审计 第三节 拆入资金与向中央银行及国外借款的审计 第四节 其他负债业务的审计第七章 资产负债管理审计 第一节 资产负债管理审计概述 第二节 资产负债管理的内部控制测评 第三节 资产负债流动性指标审计 第四节 资产负债风险性指标审计 第五节 资产负债效益性指标审计第八章 中间业务审计 第一节 中间业务审计概述 第二节 中间业务内部控制评审 第三节 支付结算业务审计 第四节 银行卡业务的审计 第五节 其他中间业务审计 第六节 金融机构往来业务审计第九章 外汇业务审计 第一节 外汇业务审计概述 第二节 外汇兑换业务的审计 第三节 外汇存贷业务的审计 第四节 国内、境外联行外汇往来及国外代理行往来的审计 第五节 国际结算业务的审计第十章 金融财务审计 第一节 金融财务审计概述 第二节 财务内部控制的评审 第三节 所有者权益的审计 第四节 收入和费用的审计 第五节 过渡性资金的审计 第六节 利润及其分配的审计 第七节 金融企业赢利预测审核第十一章 保险业务审计 第一节 保险业务审计概述 第二节 保险业务内部控制的评审 第三节 财产保险业务审计 第四节 人身保险业务审计 第五节 涉外保险业务审计 第六节 再保险业务审计第十二章 证券业务审计 第一节 证券业务审计概述 第二节 证券业务内部控制审测 第三节 证券业务的审计第十三章 经济责任审计第十四章 中央银行业务的审计第十五章 计算机信息系统审计

<<金融审计>>

章节摘录

1.对基本假设的审核 金融企业赢利预测的基本假设包括来自系统内部和所生存的环境两个方面的信息。

如：金融企业所遵循的现行法律法规和国家对金融业的有关政策；所处的社会经济环境；国家银行现行信贷利率、外汇利率的变动能保持在正常范围内；所遵循的税收制度；其他不可抗力及不可预测因素的重大影响等。

对基本假设的审核程序：（1）要检查编制赢利预测所依据的基本假设是否与获取的基本假设书面文件所说的一致。

（2）要检查这些基本假设是否有合理的支持证据。

任何假设都有一定的支持依据，虽然我们不能从正面断定哪些假设是合理的，但只要没有发现任何证据表明哪些假设是不合理的，我们就可以认为这些假设有合理的依据。

如果发现有任何证据表明某些假设是不合理的，审计人员应当建议被审核金融企业放弃这部分不合理的假设，重新考虑合理的假设，并按新的假设重新编制。

（3）对基本假设所依据的资料进行检查。

对所获得有关资料进行检查的程序：一是各项假设是否确实以有关资料为依据；二是建立假设所依据的资料是否存在不合理因素；三是建立假设的过程是否合理。

（4）审计人员在判断赢利预测是否运用了不合理的假设时，应当特别关注以下假设：一是对赢利预测结果有重大影响的；二是特别容易受关键因素变动影响的；三是偏离历史发展趋势的；四是具有高度不确定性的，如假设宏观经济环境不变，事实上很难确定。

（5）审核人员虽然有责任在执行审核时对基本假设进行检查，却没有责任专门就基本假设发表意见，作出审核报告，同时审计人员也不宜评价超越其专长范围的假设。

2.对选用的会计政策及编制基础进行研究和评价 赢利预测的编制基础是经审计人员审定的被审核金融企业过去年度的财务会计报表和下一年度的经营计划、投资计划等。

金融企业的损益表中的营业收入和营业支出项目是预测金融企业赢利的主要编制基础。

对所选用的会计政策及编制基础进行研究和评价的程序：（1）分析和评价经营业务的稳定性及其发展趋势。

这需从国内外经济形势，本行业的业务性质和发展趋势，以及被审核金融企业在金融业的地位等方面来考虑。

（2）核实赢利预测的支持证据是否充分。

（3）审查选用的会计政策与实际采用的相关会计政策是否一致。

（4）核实赢利预测的计算方法是否适当。

.....

<<金融审计>>

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:<http://www.tushu007.com>