# 农村信用社内部审计中关于信贷风险审计（本站推荐）

来源：网络 作者：红叶飘零 更新时间：2024-05-08

*第一篇：农村信用社内部审计中关于信贷风险审计（本站推荐）农村信用社内部审计中关于信贷风险审计摘要：内部审计是农村信用社信贷中重要的一环，是减小信贷风险的最后一道防线。但目前我国农村信用社在信贷风险审计中仍然存在很多问题，本文对其中存在的问...*

**第一篇：农村信用社内部审计中关于信贷风险审计（本站推荐）**

农村信用社内部审计中关于信贷风险审计

摘要：内部审计是农村信用社信贷中重要的一环，是减小信贷风险的最后一道防线。但目前我国农村信用社在信贷风险审计中仍然存在很多问题，本文对其中存在的问题予以指出并提出相应的对策建议。

关键词：内部审计 信贷风险 对策

一、内部审计中信贷风险审计存在的问题

1.内部审计的独立性比较弱

独立性是农村信用社内部审计最重要的工作原则之一，也是内部审计工作顺利展开的基本前提。内部审计的地位和独立性与制度安排紧密相连。农村信用社内部审计独立性差主要体现在制度安排不合理。

首先，农村信用社的法人治理结构存在严重缺陷，理事会、监事会和社员代表会形同虚设，很多农村信用社领导班子替代理事会，内部审计部门替代监事会，职工大会替代社员大会，三权得不到制衡，理事长权力非常集中。内部审计人员一方面要监督农村信用社经营管理活动，一方面又被农村信用社管理层领导，独立性大打折扣。在内部审计独立性较弱的情况下，势必会增加信贷风险，致使信贷合规性较差，容易导致信贷额度的恶意增加以及坏账死账的增长。

2.内审及内控意识不强

由于农村信用社行业自律组织成立时间不长，在业务经营和管理过程中存在很多不规范的地方，急切需要有完善的内控制度来进行规范。同时，因所有权、经营权不明晰，从业人员的内审内控观念难以转变。一是部分联社特别是基层农村信用社的负责人重视不够，总把内控工作同业务发展对立起来；二是部分人员认识不到位，制度观念不强，讲情面、讲相互方便，对原则、制度随意简化、变通的现象时有发生；三是基本素质较低，不能真正领会强化管理、控制风险的重要性，不理解内控制度的深刻内涵，对市场经济下可能发生的信贷风险、支付风险、利率风险、道德风险等缺乏足够的知识和觉悟。同时，多数信用社在制度上根本没有对各类风险进行全面识别和评估的内容，更没有对各类风险设定限额，不能采取有效的预警措施将风险控制在可以承受的限度内。

3.内部审计人员素质差

农村信用社内部审计的最终目标是找出农村信用社经营管理的缺陷，特别是要找出在信贷过程中存在的缺陷和风险，并提出相应的改进措施。这要求农村信用社的内部审计人员是知识结构合理、全面的复合型人才。目前，农村信用社内部审计人员大都是从本社内的主办会计中选调过来的，文化程度普遍不高，具有大专以上学历或中级职称的很少，综合素质低，知识结构单一，以至于目前农村信用社内部审计工作都停留在“查错防弊”的目标上，根本无法完成内部审计工作的既定目标。随着农村信用社的业务不断拓展和创新，各种管理办法和业务操作不断完善，这方面的问题显得更为突出，已经成为农村信用社内部审计发展的瓶颈。所以，提升农村信用社内部审计人员素质的工作必须马上提上日程。

4.审计手段和方法落后

首先，内部审计技术方法落后。目前，国际上发达国家农村信用社已经普遍采用风险导向审计，而我国农村信用社现行的内部审计方法仍然是账项基础审

计，审计的目的也仅限于“查错防弊”。这使得农村信用社内部审计具有很大的随意性，缺乏科学性。其次，内部审计手段落后。目前真正意义上的会计电算化还没有开始，会计信息系统还没建立起来，更不用说涉及农村信用社经营管理的方方面面的管理信息系统的运用。此类问题不但影响了农村信用社的整体效率，而且无形中增加了农村信用社在发放信贷过程中的风险。

二、解决内部审计中信贷风险审计问题的对策

1.提高内部审计的独立性

较高的地位和较强的独立性是内部审计能够充分发挥作用的保证，而内部审计的地位和独立性与制度安排紧密相连。因而，农村信用社制度安排对于其内部审计能否发挥作用以及作用发挥到何种程度，至关重要。从境外近年发展趋势看，越来越多的企业采用内部审计机构隶属于在董事会下设的审计委员会模式，这种设置层次最高，独立性强，有利于审计人员独立开展工作。另外，从机构设置的原则即独立性和权威性上看，此种模式最为科学、有效，是现代企业制度下内审机构模式的最佳选择。这种选择运用到农村信用社也是可行的，在理事会下设审计委员会，内部审计隶属于它。另外，改变现行的层层分设、双重领导的内部审计体制，使内部审计人员彻底脱离基层社，调入联社内部审计部门，统一由审计委员会领导。这样内部审计人员与各基层社就没有直接利益关系，从而增强内部审计人员的独立性。

2.转变内审理念

内部审计是一种自我约束和行业自律的机制，具有特殊的地位和作用。各级农村信用社要充分认识内审工作的重要性，管理决策机构要从思想上高度重视内审工作，把内审工作作为内部自律、加强内部控制的主要手段把内审成果作为我们管理和决策的重要依据。我们既要借鉴外国商业银行内部审计管理的先进理念，又要从传统的内审理念转换为现代的内部审计理念。要逐渐建立自上而下的内审模式，要从对高级管理人员的监管中获得风险保障；要建立对风险和问题的预测，变事后监督为事前预防；要变静态的内审监管为动态的连续的评估；要配置专业的人员实施专业的工作，达到事半功倍的效果。

3.提高内审人员素质

内审人员要具有敏锐的政治感和高度的责任感，要有较高的专业素质。在选择内审人员的时候就应该从严把握，按照内审人员所需的专业水平、从业经验、道德准则三方面要求，真正将思想品德高尚，专业知识精良的人员充实到内审队伍当中来，提高内审队伍整体素质。还要有计划、有组织地对内审人员进行培训，要建立内审人员培训制度。对内审人员的系统培训可以通过三种方式来进行：一是对新进内审人员的培训，这种培训注重对内审人员的道德品质和基础内审知识的培训；二是对在职内审人员进行培训，一般可采取审计业务规范培训、专题研究、经验交流或者学术交流等方式来进行；三是对自身内审工作完成后的考评和总结，以此促进内审人员提高业务水平。

4.采用先进手段，提高内审效率。

首先，要完善内审操作规程，要紧贴业务变化，不断完善内审工作操作程序，使之具有可操作性。其次，推行先进的单项内审报告，内审报告越准确，越具有针对性，就为及时了解情况，及时制定出有效决策并采取有效行动提供保证。全套单项内审报告应由三个独立格式组成：单项内审报告、现场交流报告和特别措施报告。其中，单项内审报告是向联社领导报告发现的问题和提出建议的基本情况；现场交流报告则是让被审计单位管理人员了解审计的基本情况及意见反馈，而特别措施报告则是让联社管理层知道内审部门已采取了哪些措施来有针对性地改善农村信用社业务经营的情况。

参考文献：

[1] 王宝庆.审计学[M].立信会计出版社，2024.[2] 王双正.我国农村信用社问题讨论综述[J].财经理论与实践(双月刊),2024,(7).[3] 徐业红.薛春雨.如何加强农村信用社内控制度建设与内部审计[J].时代金融，2024(6).[4] 李均.对农村信用社内部审计的思考[J].新西部，2024(4).[5]韩克金.新形势下加强农村信用社内部审计工作的有效途径[J].审计大观，2024（9）.[6] 吴元钊.银行信贷风险审计的重点和技巧[J].审计月刊，2024（7）.

**第二篇：内部审计**

事业单位内部审计存在的问题及解决对策

一、事业单位内部审计概述

事业单位内部审计作为一种经济活动由来已久，随着社会化在生产的开展和管理要求的不断提高, 内部审计也经历了一个由浅入深、由简单到复杂、由初级到高级的发展历程。现代西方内部审计已不再仅仅局限于单位的财务和会计问题, 其工作范围已经延伸到经济管理领域的各个方面。近年来, 随着内部审计活动广泛深入地发展, 现代内部审计的职能范围等一直处在演变之中, 它推动了内部审计实务科学理性地向前发展。

《中华人民共和国审计法》明确规定事业单位必须科学设置内部审计机构，健全内部审计机制。为此，事业单位必须提高对内部审计重要性的认识，加强事业单位内部审计，充分发挥出内部审计在审查、揭露违法违纪行为，防范国有资产流失等方面的作用。

（一）事业单位内部审计概念

事业单位的内部审计是指事业单位设立内部专门的审计机构并配置相应的人员，依照我国的相关法律法规，按照必要的程序和方法，对单位内的各种业务和内部控制进行独立的评价和审查，确保财务资料的真实和完整性、经济活动的合规和效益性、内部控制的健全和有效性，从而提升事业单位的工作效益。

事业单位内部审计按照不同标准，有多种分类方法。按审计目的的不同，划分为财政、财务收支审计、经济效益审计和内部控制制度审计；按照被审资金的来源及用途不同，划分为预算拨款审计、预算外资金审计、营业收支审计和基建投资审计；按照审计范围不同，划分为经济合同审计和法人离任审计等。

（二）事业单位内部审计的作用

1、事业单位内部审计机构设置的重要性和必要性

内部审计是审计监督体系中的一个重要的组成部分，它是一种独立、客观的保证和咨询动，其目的在于为组织增加价值和提高组织的运作效率；它通过系统化和规范化的方法。评价和改进风险管理、控制和治理过程的效果，帮助组织实现其目标。内部审计是一种积极的管理审计，具有独立性、广泛性、综合性、积极性的特点，相当于人体的白细胞，在组织内部建立事业单位自我完善、健康发展的免疫机制。内部审计工作应该从事业单位整体利益出发，发现问题、分析问题并解决问题。内部审计是内部控制的一种特殊形式，是强化内部控制的一项基本措施，它是事业单位内部经济活动和管理制度是否符合规定、是否合理和有效的独立评价机构，在某种意义上讲是对其他内部控制的再控制。因此，内部审计机构作为事业单位组织内部监督部门的一员，与纪检监督部门具有不同的监督职能，担当着事业单位经济运行多方面、多层次、多角度的专业监督任务，有着其他部门难以取代的地位和作用。为了保障事业单位及其内部各单位健康运作，运作行为完全符合事业单位目标及发展战略，更好地实现事业单位价值最大化，其重要手段之一是建立内部审计体系。因此建立独立有效的 1

内部审计机构越来越重要，有利于对事业单位进行监督管理，有利于事业单位长治久安的稳定发展。

2、对事业单位预算资金的领拨、使用和结果进行监督

即对事业单位各项资金和资产的增加、减少、和结余及其所涉及到的一切经济活动进行审计、监督，从而确认预算资金的集中分配和使用是否合理，以及为国家预算收人和支出的编制、执行和经济财务效果考核所提供的一切资料是否真实、可靠。内审监控功能指运用国家财经法规法纪检查监督本单位财务收支和经营活动的合理性、真实性和效益性。要紧紧抓住财务收支、财经法规、经济效益、消费基金等影响经济过程带有普遍性重点问题进行审计监督，以维护国家各项法律制度，同各种违纪现象作斗争。

3、事业单位内部审计可以为本单位的领导决策提供正确的意见，有利于全面总结经验教训，避免领导工作决策上的失误

事业单位内部审计机构和人员通过对事业单位内部控制制度完善程度的测试和评价，及时发现存在的经营风险和财务风险，并借助其专业手段分析评价风险程度。在变幻莫测的市场经济条件下，事业单位内部审计工作的这种风险预警器作用，能够让事业单位决策者和经营管理者及时采取有效措施，规避经营风险和财务风险，或者使风险的损失减少到最低限度，有效地维护事业单位的生存和发展。

4、事业单位内部进行经常性和针对性的审计，有利于及时发现问题，防患于未然

事业单位内部审计工作是促进事业单位建立健全内部约束机制，维护国家的财经法规和事业单位规章制度贯彻落实的必要保证。处于市场经济中的事业单位，随时随地都在经受着来自市场无穷变数的考验，事业单位内部审计机构和人员凭借专业的技术和方法可通过事前、事中和事后的审计，督促事业单位遵守国家财经法规和事业单位规章制度，及时发现内部控制方面的问题，提出意见和建议，积极为领导和有关部门当好参谋助手，防止和制止违纪违规和违反事业单位规章制度行为的发生，或使已经发生的问题及时得以纠正和处理，保证事业单位业务活动健康有序地运行和发展。

5、事业单位内部审计具有前沿侦察功能和反馈咨询功能

凡有经济活动的地方，都要依法进行审计。在建立社会主义市场经济新秩序、建立宏观调控体系中，事业单位内审工作将起前沿侦察的重要作用。事业单位内审要形成制度，成为一项经常性的工作，向制度化、规范化方向发展。一切事业单位都有定期进行审计，审计中发现的重大经济案件，移交监察乃至司法部门查处。此外，内审信息来源是多渠道的，重要来源是被审单位。一是各单位的财务会计资料，内含大量而又丰富的信息；二是通过各种财务经济活动，各种分析研讨会，参与预测、考核、监督等活动收集信息，由于内审监督的广泛性、客观性，以及监督方式的多样性，因而审计调查信息来源广，内容真实可靠。从大量的经济信息中，经加工提炼形成的审计报告是发挥信息反馈、参谋咨询作用的重要环节。反馈到部门领导，可作为调整决策方案的参考；反馈到上级审计部门，可加强内审指导和本部门经济行为的约束和监督；反馈给被审单位，有助于被审单位总结经验、加强管理、纠正偏

差、遵守财经纪律。

6、事业单位内部审计具有监督控制功能及经济“卫士”功能

内审监控功能指运用国家财经法规法纪检查监督本单位财务收支和经营活动的合理性、真实性和效益性。要紧紧抓住财务收支、财经法规、经济效益、消费基金等影响经济过程带有普遍性重点问题进行审计监督，以维护国家各项法律制度，同各种违纪现象做斗争。在实施监督中，要抓紧重点，依法审计，查处一个，教育一片，发挥审计监督的政策力量。依法审计，勇当“卫士”。审计人员要有对党对人民高度负责的责任感，坚决按照政策、法律、规章正确处理国家、集体和个人三者之间的关系，敢于同经济领域里的不正之风和违法乱纪行为作斗争；不丧失原则，不怕打击报复，勇当经济“卫士”，做到有法必依，执法必严，违法必究，决不留情和手软。

事业单位有必要建立内部审计机构，开展内部审计工作，并适应形势发展的需要，及时改进审计的方式方法，对单位的经济活动起到监督监察作用，从而达到促进规范和发展的目的。

**第三篇：内部审计**

企业集团内部审计

【摘 要】

本文从企业内部审计的宗旨出发，系阐述了企业集团内部审计的职能，企业集团内部审计的现状及现存问题以及解决方法，企业集团内部审计的发展趋势等问题。并分析了适合我国当前企业现状的内审计模式的设置。

【关键词】

宗旨；内部审计现状；范围与内容；审计模式 【正文】

随着经济体制改革，我国市场经济的多元化的发展日益丰富，企业集团的管理阶层增多，为企业集团内部审计的出现的客观条件。在集团公司内部，经常存在经营管理者对所有员工，下级经营者管理者对上级经营管理者等关系的多重委托经济责任，因此，集团内部审计是在受托经济责任下产生的。虽然我国企业集团内部审计历史短暂，但是发展异常迅速，企业内部审计人员及相关课题的学者，为企业集团的健康发展、企业集团内部审计学术体系的发展不断探索研究。内部审计对企业集团的经营业绩估评，明确企业内各种复杂的产权关系，发挥其监督职能具有不可替代的作用。

一、企业内部审计的建立宗旨

内部审计作为会计体系之外的独立稽核系统，与财务管理体系相辅相成，是内部控制体系的重要组成部分，企业内部审计的建立宗旨在于发挥以下几方面的作用：

（一）健全公司治理结构，完善自我修复功能。

一个健康的公司，应有适应公司发展目标的良好的企业文化作为思想保证，合理的分权与有效的监督相结合的管理体系作为制度保证，从而一方面从思想上使员工将自身利益与公司利益结合起来，努力为公司目标奋斗；另一方面从制度上保证员工的个人利益的实现并通过授权充分调动其积极性，同时加强监督。

完善自我修复功能，主要是通过审计发现问题并提出整改措施，然后通过整改措施纠正各种差错、完善公司的管理制度，起到防止、发现和纠正问题的作用，从而实现公司治理结构的自我完善和修复。一个体制或制度，只有具备良好的自我修复能力，才能从根本上避免极具变化的局面，这也是内部审计存在的根本内

因。

(二)发挥内部审计对错误与舞弊行为的威慑作用，避免损失的发生。由于内部审计的存在，被审计对象不得不尽量减少差错以期在审计中表现良好，而且定期、严格的内部审计对企图舞弊者是一种有效的拦阻。现阶段，查处错误及舞弊已经得到集团的高度重视，但相关的预防机制还没有得到应有的关注。实际上，查处是一种反馈控制与补救措施，要逐步将当前以查处错误及舞弊为重点的反馈控制提升到以定期的、严格的内部控制制度审计为重点的有效阻拦式的事前反馈控制，并通过对内部控制制度的纠偏做到防微杜渐，力争防患于未然。

(三)建立合适的财务评价与非财务评价，确保评价的科学性与客观性。财务数据必须经过审计才能采用，这在西方已经成为一个根深蒂固的观念，甚至可以说是一种习惯，已经成为进行任何财务评价的基础，而在国内，这种观念还远未深入人心，这也是当前造假者往往能够通过造假得以获利的原因之一。结合自身实际，要真正做到准确考评，并通过绩效考核体系充分调动员工积极性，就要未雨绸缪，树立“只有经过审计后的财务数据才能作为评价的基础”的观念，从源头上防止虚报、瞒报现象发生。

(四)做好财务管理体系的外部稽核，充分发挥其在内部控制体系中的核心作用。预算作为财务管理的重要手段，在日常管理中有着重要的作用。内部审计通过关注以下几点来实现对预算的监督：一是预算的编制、考核必须与工作计划相结合；二是预算的编制和考核应具有可核查性，编制时，各部门的费用预算应有费用支出明细清单，生产部门的成本预算和采购现金预算必须附有产品生产备料清单、生产进度预测、产品采购清单和招标采购制度，以保证预算编制以及考核的真实性和可控性；三是预算的定期检查和分析应当立足于为业务的发展服务，既要有严肃性又要有科学性，例外事件的分析和预算的调整应当立足于为业务的发展服务，而不能牺牲发展来满足原有预算的执行。通过审计的外部监督，一方面，预算的编制和调整将会更加贴近实际，另一方面，预算的执行和考核将会更加严肃、科学，这将有利于预算在内部控制体系中发挥更大的作用，反过来，它也将推动审计工作的进一步发展。

二、企业集团内部审计的职能

关于内部审计的职能，三职能论曾在我国审计理论界占据主导地位，即监督、控制、评价职能。

（一）监督职能。监督职能是内部审计的基本职能。内部审计产生的根本动因是企业中存在的委托代理关系，内部审计人员对经济责任的履行情况进行监督。内部审计必须全面发挥其监督的职能，侧重于会计监督的含义，内部审计最能发挥对会计的监督作用。

（二）控制职能。内部审计机构是集团的一个重要职能部门，它独立于其它各部门和其它控制系统，是对其它控制的一种再控制，再此与其它控制形式相比，更具独立性、权威性和全面性。它是对企业内部经营管理的效果监督与评价，并向管理当局反馈这些信息及其他有关信息，提供完整的依据。因此，内部审计又是内部控制的特殊构成要素，是对内部控制实施的再控制。

（三）评价职能。通过内部审计可以熟悉子公司的生产经营情况和财务状况，并且由于内部审计部门独立于子公司，更能客观公正地评价子公司的管理情况和运行业绩。评价职能表现为对单位的计划、预算、决策方案的可行性和合理性，对单位的某一方面的经济活动或单位整体经济活动是否按照指定的目标和决策进行而进行评价。

三、企业集团内部审计的现状及问题

（一）企业集团审计的重点侧重于财务审计

内部审计经历三个阶段的发展：第一阶段为财务审计，第二阶段为业务审计，第三阶段为管理审计。我国企业集团的内部审计的发展是从财务审计开始的，现在企业集团的内部审计仍停滞在第一阶段。其主要原因是内部审计工作人员多数是财会人员，对检查财务收支的合法性和会计信息的真实性最为熟悉和易于操作。

（二）审计的手段落后

现代大型企业集团，大多已经实现了信息系统的网络化，运用计算机技术是企业集团内部审计人员必须掌握的基本技能。因此作为企业集团内部审计人员必须掌握联机数据库、微型计算机、审计应用软件和网络的发展，集团审计部门至少有一名掌握最新技术的计算机业务骨干。集团内部审计的计算机业务骨干可协助开发计算机审计软件，培训其他审计人员使用技术计算机审计软件等。而我国

目前集团的内部审计机构缺乏计算机信息技术方面的人才。

集团内部审计由财务审计向经营审计、管理审计的多层次拓展，使得对内部审计人员的素质有了越来越高的要求。而我国企业集团内部审计工作者大多是财会出身，没有接受系的训练，缺乏足够的经营管理理念与经验。因此企业集团内部审计的重要职能不能充分发挥。

四、企业集团内部审计的发展趋势

商品化时代的到来，使得企业集团的规模不断扩大，集团的组织机构日益趋向复杂，从而使管理者所吸收的信息量、信息种类、信息复杂化爆炸般增大，传统的审计技术，已不适应对各责任人从事业务及控制的存在性和适当性做出科学的评价。于是对企业集团内部审计的发展提出了更高的要求。下面谈笔者对企业集团内部审计发展趋势的三点看法：

（一）审计技术发展趋势现代化

办公自动化和经济信息处理，已经成为企业管理现代化的重要标志，特别对大型企业集团来说基本都已经实现了计算机信息系统的网络化。集团内部审计从传统的手工审计转向以数据技术和计算机技术为标志的自动审计，审计人员就必定需要开发新的审计程序，制定更周全细密的审计计划，对没有书面记录的经济方面的业务进行审计。集团内部审计人员如果不能掌握计算机为基础的审计系统，将不能适应现代企业对集团内部审计现代化的要求。

（二）集团内部审计的范围逐步扩张

企业集团内部审计的范围随着企业集团的不断扩大也将进一步扩大，进入全新审计领域，如兼并审计，其定义是集团内部审计部门对兼并公司实施审计。这种审计方式与传统财务审计有较大差异，审计要在短期内，分析兼并对象的主要背景、所处行业状况及行业发展趋势，并分析被兼并公司的财务资金状况、市场份额及行业前景，确定兼并后如何发展以便适应集团公司的前景规划。由于企业集团内部审计的重点由单纯的财务审计转向综合性的管理审计，及集团内部审计职能的加强、审计范围的扩展，对内部审计的专业要求提高，而集团内部审计部门又不可能配备各方面的人才，因此要事半功倍开展集团内部审计，适应企业集团发展的需要，集团内部审计充分利用集团的人才资源，在内部资源不能完全满足需要或内部资源不能保持足够的独立性和客观性的情况下，就应该充分利用社

会资源（比如咨询顾问公司）参与审计项目。

（三）与国际内部审计的接轨

内部审计是通过评估组织机制以确保揭露组织潜在的风险并且有效率地，经济地达到组织的目标和目的。

目前国内一些大型企业集团加快了国际化的进程，特别是激烈的市场竞争中逐步成熟起来的家用电器企业集团，这些企业的管理机制逐步完善，逐步迈向国际化，对内部审计的要求与国际化企业标准趋同。对西方企业内部审计的成熟的经验我们可以直接借鉴。而国家审计、社会审计与内部审计相比较更多地受政治经济环境的影响，对西方经验更多的是借鉴，取其精华，去起糟粕。因此，企业集团内部审计更易与国际企业内部审计接轨，从企业集团内部审计发展的角度来看，与国际企业内部审计接轨是必要的，也是必然的发展趋势。

五、适合我国当前企业现状的内审计模式的设置

目前，我国企业集团内部审计的组织形式一般有： ａ董事会领导模式； ｂ监事会领导模式； ｃ总经理领导模式； ｄ财务总监领导模式。

在刚导入的预算管理阶段，内部审计部门可以对财务经理负责，协助其完善预算编制流程的监督；在比较成熟阶段，内部审计部门可以对预算委员会(财务总监)负责，负责监督预算的编制与考核流程；在成熟阶段，内部审计部门可以对总经理负责，负责监督预算委员会的工作流程并对流程的合理性作出评价，在整个公司治理结构比较完善以后，在董事会设立专门的审计委员会，由其领导内部审计部门，通过内部审计部门来监督整个管理层。采用前两种方式的集团内部审计机构具有较强的独立性，独立性是内部审计的基本特征，内部审计机构的独立性强能更好地开展内部审计业务。

六、企业内部审计的制度建设

有效地发挥企业内部审计的作用，离不开重要的制度保障。主要包括以下两方面：

(一)机构独立，垂直管理即企业审计部门在管理和考核上相对独立于其他部

门(即不受同级以及下级部门和单位的考核和评议，不适用360度考核法)，如果下属公司设立内审机构，必须由集团审计部门垂直领导。该项措施有利于审计工作不受外部干扰，从而保证审计工作的客观、公正。

(二)报告反馈机制的施行。良好的反馈机制对于公司的内部控制至关重要。所谓报告反馈机制是指审计报告(含整改建议)上报主管领导一定时间后(如7天)，如果主管领导认为整改建议不可行，则安排时间与审计部门进行沟通；如果认为整改建议可行，则将整改建议转至被整改部门并通知审计部门，被整改部门认为整改建议不可行的，必须在收到整改建议一定时间内，提请主管领导安排时间与审计部门进行沟通，被整改部门无异议或未在规定时间内提出异议，则应认真对其进行整改。主管领导可以在收到被整改部门整改说明后，根据整改说明安排审计部门进行复查，也可以按照事先安排好的时间安排审计部门进行复查，无论采用何种方式，都应当在被整改部门开始整改时即告知审计部门。此外，在部门制度建设中还应注意与其他部门制度建设的配套，以保证审计工作的覆盖面和实效性。如在当前大力推动预算管理的情况下，审计部门在制度建设上就应及时跟进，以加强对预算的监督。

参考文献：

1．周灿龄，张勇，1995，《美国现代内部审计》，中国石化出版社；

2．陈汉文，《审计委员会与内部审计》，《中国注册会计师》，2024.2；

3． Louis Braitta.JR，1999，“The Audit Committee Handbook” third edition, John Wiley&Sons, Inc,USA；4．国际内部审计师协会，1998，《内部审计实务标准》（1993）修订，中国内部审计学会编译，中国审计出版社；

**第四篇：内部审计**

14、内部审计和政府审计、外部审计并列为三种主要审计业务之一。在2024年1月国际内部审计师协会（IIA）发布的新版的《国际内部审计专业实务框架》中，内部审计全新定义为：内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营。它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制及治理过程的效果，帮助组织实现其目标。政府审计是指国家审计机关对中央和地方政府各部门及其他公共机构财务报告的真实性、公允性，运用公共资源的经济性、效益性、效果性，以及提供公共服务的质量进行审计。外部审计是指独立于政府机关和企事业单位以外的国家审计机构所进行的审计，以及独立执行业务会计师事务所接受委托进行的审计。外部审计实际上是对企业内部虚假、欺骗行为的一个重要而系统的检查，因此起着鼓励诚实的作用：由于知道外部审计不可避免地要进行，企业就会努力避免做那些在审计时可能会被发现的不光彩的事。我国财政、银行、税务部门为了做好其本职工作，而对其管辖区各单位的业务（如税利上缴和信贷资金使用情况等）所进行的检查，不属于审计，更谈不上是外部审计，而只是经济监督中的财政监督、税务监督和信贷监督。外部审计包括国家审计和社会审计。国家审计是指由国家审计机关所实施的审计。国家审计的主体是审计署以及各省、市、自治区、县设立的审计机关，对被审计单位的财务财政活动、执行财经法纪情况以及经济效益性进行审计监督。国家审计的主要特点就是法定性。国家审计是一种法定审计，被审计单位不得拒绝。审计机关作出的审计决定，被审计单位和有关人员必须执行。审计决定涉及其他有关单位的，这些单位应当协助执行。社会审计是指由经政府有关部门审核批准的社会中介机构进行的审计，其主体是注册会计师。

**第五篇：内部审计**

最近我再次学习了的《中国共产党党章》，通过认真学习，我对党章有了更新更高的认识，对我们党的性质，理想目标，指导思想，基本要求，党员义务权益有了更深的理解，受到了一次深刻的党的政治理论和基础知识教育，从而也更加坚定了自己的革命理想信念和永葆共产党员先进性的崇高责任感。

党章的总纲部分首先阐明了我们党的性质及崇高理想和最终目标，中国共产党是中国工人阶级的先锋队，同时是中国人民和中华民族的先锋队，是中国特色社会主义事业的领导核心，代表中国先进生产力的发展要求，代表中国先进文化的前进方向，代表中国最广大人民的根本利益。党的最高理想和最终目标是实现共产主义。

通过对新党章反复的学习和思考，我尤其对党员应具备的素质，应履行的义务，应享有的权利，应承担的责任有了进一步的明了和定位，对党员的先进性要求有了更加清晰具体的理解，自己的思想理念也得到了新的激发和升华。从我来讲，过去在履行党员义务，保持先进性方面虽然做了不少工作，但与党和人民及新形势的要求还有一些差距。我决心在今后的工作实际中，进一步按照党章要求，加强党员修养，增强党员意识，履行党员义务，不断提高政治思想觉悟，把党员的先进性具体体现在工作岗位上，落实在实际行动中，真正发挥一个党员应有的先锋模范和积极带头作用，永远保持先进性，积极为党的政法事业作贡献。

通过对党章的学习，我认识到:我们每个党员要认真学习和遵守党的章程，永葆先进性和争当合格党员，还应努力做到以下三点

一、努力把干好工作和提升自身素质统一起来。要在干好本职工作的过程中，努力通过深化认识，思考归纳，概括升华，使自己在工作中获得的经验思想，心得体会等成为自身业务水平和思想道德素质的有机构成部分，从而推动自身素质不断得到提高，为与时俱进，不断适应新形势，新情况，新工作。

二、保持与时俱进的精神状态，善于学习(向群众学习，向实践学习，向同行学习)，主动接受先进的知识和经验。当前，我市经济正处于跨越式发展阶段，矿产资源纠纷、土地征用补偿、环镜污染问题、涉法涉诉信访等影响稳定因素突出，面对复杂形势，我们必须提高驾奴复杂局势的能力，提高做群众工作的能力，提高执法水平。学习，只有不断的学习，才能提高我们的工作能力，这是时代的要求，是党对我们的要求。

三、努力把坚守宗旨信念和开拓创新统一起来。党章第一章第三条要求全体党员还应履行以下义务:\"坚持党和人民的利益高于一切，个人利益服从党和人民的利益，吃苦在前，享受在后，克己奉公，

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！