

独立审计实务公告第7号--商业银行会计报表审计 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/74/2021_2022__E7_8B_AC_E7_AB_8B_E5_AE_A1_E8_c45_74658.htm

第一章 总则 第一条 为了规范注册会计师执行商业银行会计报表审计业务，明确工作要求，保证执业质量，根据《独立审计基本准则》，制定本公告。 第二条 本公告所称商业银行，是指依照《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》设立的从事吸收公众存款，发放贷款，办理结算等业务的企业法人。 第三条 商业银行通常具有以下主要特征：（一）经营大量货币性项目，要求建立健全严格的内部控制；（二）从事的交易种类繁多、次数频繁、金额巨大，要求建立严密的会计系统，并广泛使用计算机信息系统及电子资金转账系统；（三）分支机构众多，分布区域广，会计处理和控制在分散，要求保持统一的操作规程和会计系统；（四）存在大量不涉及资金流动的资产负债表表外业务，要求采取控制程序进行记录和监控；（五）高负债经营，债权人众多，与社会公众利益密切相关，受到银行监管法规的严格约束和政府有关部门的严格监管。 第四条 商业银行具有以下主要风险：（一）信用风险；（二）国家和转移风险；（三）市场风险；（四）利率风险；（五）流动性风险；（六）操作风险；（七）法律风险；（八）声誉风险。 第五条 由于商业银行具有的特征和风险，注册会计师应当保持应有的职业谨慎，以将审计风险降低至可接受的水平。 第二章 接受业务委托 第六条 注册会计师应当初步了解商业银行的基本情况，评价自身专业胜任能力及独立性，初步评估审计风险，以确定是否接受业

务委托。第七条 在评价自身专业胜任能力时，注册会计师应当考虑：（一）是否具备商业银行审计所需要的专门知识和技能；（二）是否熟悉商业银行计算机信息系统及电子资金转账系统；（三）是否具有对商业银行国内外分支机构实施审计的充足人力资源。第八条 注册会计师在接受业务委托时，应当就委托目的、审计范围、双方的责任和义务、审计报告用途等事项与商业银行达成一致意见。第三章 审计计划

第九条 在制定审计计划前，注册会计师应当了解商业银行以下主要情况：（一）宏观经济形势对商业银行的影响；（二）适用的银行监管法规及银行监管机构的监管程度；（三）特殊会计惯例及问题；（四）组织结构及资本结构；（五）金融产品、服务及市场状况；（六）风险及管理策略；（七）相关内部控制；（八）计算机信息系统及电子资金转账系统；（九）资产、负债结构及信贷资产质量；（十）主要贷款对象所处行业状况；（十一）重大诉讼。第十条 在了解上述情况时，注册会计师应当重点查阅商业银行以下资料：（一）章程、营业执照、经营许可证等法律文件；（二）组织结构图；（三）股东大会、董事会、监事会及管理委员会的会议纪要；（四）年度会计报表和中期会计报表；（五）分部报告；

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com