

行业审计读本丛书

HANGYE SHENJI DUBEN CONGSHU

商业银行审计读本

《商业银行审计读本》编写组 编写

图书馆

65



中国时代经济出版社

行业审计读本丛书

HANGYE SHENJI DUBEN CONG SHU

商业银行审计读本

《商业银行审计读本》编写组 编写

 中国时代经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行审计读本 / 《商业银行审计读本》编写组编写.

—北京: 中国时代经济出版社, 2016. 7

(行业审计读本丛书)

ISBN 978 - 7 - 5119 - 2575 - 6

I. ①商… II. ①商… III. ①商业银行—金融审计

IV. ①F239. 65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 110227 号

书 名: 商业银行审计读本

作 者: 《商业银行审计读本》编写组

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码: 100069

发行热线: (010) 63508271 63508273

传 真: (010) 63508274 63508284

网 址: www. cmepub. com.

电子邮箱: sdjj1116@163. com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京市荣海印刷厂

开 本: 787 × 1092 1/16

字 数: 135 千字

印 张: 10. 5

版 次: 2016 年 7 月第 1 版

印 次: 2016 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5119 - 2575 - 6

定 价: 32. 00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

总 序

审计署组织编写的《行业审计读本》系列丛书就要陆续出版了，这是第一套关于国家审计的系列读本性图书。全套丛书运用通俗易懂的语言、简洁明了的阐述，沿着审计工作流程，将专业性的审计工作展现出来，有助于审计机关工作人员更快、更好地掌握审计业务知识、提升审计专业能力，也能够为社会公众了解国家审计工作提供有益参考。

国家审计是为满足国家治理的需要而产生和发展的，是国家治理体系和治理能力现代化的基石和重要保障。国家治理的需求决定了国家审计的产生，国家治理的目标决定了国家审计的方向，国家治理的模式决定了国家审计的制度。我国1982年宪法确立实行国家审计制度。30多年来，伴随着中国特色社会主义事业的建设发展步伐，审计监督在保障国家重大决策部署贯彻落实、维护国家经济安全、推动深化改革、促进依法治国、推进反腐倡廉等方面发挥了重要作用，成为党和国家监督体系的重要组成部分。在这一过程中，我们立足于中国经济社会发展实际和审计工作实际，深化实践，探索创新，不断发展完善中国特色的国家审计工作模式和方式方法，建立了覆盖所有公共资金、国有资产、国有资源的经常性审计监督制度，并根据审计涉及行业的不同特点和要求，构建起由财政审计、金融审计、企业审计、经济责任审计、资源环境审计、涉外审计等行业审计组成的国家审计业务工作格局。

国家审计是一种专职和专业监督，要求审计人员有扎实的专业知识储备、丰

富的实践经验积累和良好的组织协调能力，能够通过对被审计单位和事项的资金流、业务流、物资流、信息流的审计，摸清真实情况、揭示风险隐患、查找突出问题，还要善于对症下药，对审计收集到的与问题相关联的各种数据、资料进行研机析理的分析，提出解决问题的建议。在审计实践中，尽管对每个行业的审计都要遵循国家审计准则和基本的操作规程，但具体的审计对象、审计内容、审计方式方法存在差异，对审计人员的要求也不同。正是基于这一考虑，在2013年初，我即倡议编写一套行业审计读本，并与同志一道反复研究了编写原则和思路、大纲和重点，期望能够借此不断总结审计实践经验，帮助审计人员不断提升审计能力素质，更好地履职尽责。经过近两年时间，在分管署领导和编写组几十位同志的辛勤努力下，形成了本套丛书。丛书针对当前审计业务的主要类型，把审计对象所处行业知识与审计实务操作相融合，借助生动鲜活的案例，分专题回答了“为什么要审”“审什么”“怎么审”“为什么要审这些”“为什么要这么审”等问题，力求展现出每个行业审计的整体轮廓和真实场景，使审计人员易学、易懂、易于操作。

与其他审计图书相比，本套丛书具有四个突出特点：一是系统性。按照计划，本套丛书共包括财政审计、投资审计、社会保障审计、金融审计、企业审计、资源环境审计、外资审计、经济责任审计等8册，基本涵盖了国家审计的业务类型，能够比较系统全面地反映国家审计的主要工作。二是实时性。每本行业审计读本中的内容，都与当前党和国家的工作中心紧密相关，在传统审计业务工作的基础上，更加突出反映审计揭示的腐败问题、安全问题、制度建设、绩效问题等社会上比较关注的热点问题，反映审计工作在维护安全、推进制度建设、提高绩效等方面发挥的作用。这些都体现在具体的审计项目、审计内容和审计成果中。三是客观性。本套丛书的编写坚持求真务实，列举的事例和案例都是客观真实的，阐述的审计内容、审计过程、审计技术方法、审计结论等都来自真实的审计项目，力求客观真实地反映审计项目的立项、实施、完成等各个阶段的工作情况。四是可读性。本套丛书力求用简单明了、生动活泼的语言对专业性的审计工作进行阐述，尽量避免应用专业性的审计术语，对于一些术语还做了专门

的背景介绍和解释说明。此外，在编写体例上，以专题形式来组织，每个专题构成一个逻辑完整的体系，以便于读者阅读和理解。

合抱之木，生于毫末；九层之台，起于累土。能力不是生来就有的，唯有学习、实践，再学习、再实践，才能积跬步以至千里、聚小流乃成江海。当前，我国处于全面建成小康社会的决胜期，经济社会发展任务异常艰巨繁重。在这样一个关键时期，围绕党和国家工作中心，积极有效地履行审计监督职责，更加充分地发挥审计作用，是摆在审计机关面前的重大课题。党的十八届四中全会决定提出，要加强党内监督、人大监督、民主监督、行政监督、司法监督、审计监督、社会监督、舆论监督，并对完善审计制度、保障依法独立行使审计监督权做出重大部署。党的十八届五中全会提出，要牢固树立创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，加快形成引领经济发展新常态的体制机制，确保如期全面建成小康社会。中共中央办公厅、国务院办公厅《关于完善审计制度若干重大问题的框架意见》及相关配套文件提出，要创新体制机制，加强和改进新形势下的审计工作，强化审计队伍建设，提升审计能力和水平，更好地服务于经济社会持续健康发展，并从审计职责权限、审计管理体制机制、审计职业模式等方面对完善审计制度做出了全面规划和部署。《国务院关于加强审计工作的意见》要求对公共资金、国有资产、国有资源、领导干部履行经济责任情况实行审计全覆盖，切实发挥审计的保障和监督作用。所有这些，都对审计工作提出了新要求，要求我们把开拓创新贯穿审计工作始终，努力实现审计理念思路的与时俱进、审计制度机制的与时俱进、审计方式方法的与时俱进。同时，要求审计人员强化自我提高能力，树立终身学习理念，大兴读书之风，大兴深入思考之风，大兴善于总结实践之风，不断总结规律、认识规律、运用规律，加强对国家审计本质和发展规律的研究，加强对国家战略、公共政策、宏观经济形势及审计监督的对象和事项的研究，加强对审计实践的总结和提炼，不断提升专业化水平和职业胜任能力，使中国特色社会主义审计事业永葆生机和活力。

列宁曾说过，“最高限度的马克思主义等于最高限度的通俗化”。我一向认为，国家审计不能躺在象牙塔里做文章，更不能窝在螺蛳壳里做道场。我们为此

■ 商业银行审计读本

做了很多努力，但坦率地讲，将专业、枯燥甚至艰涩的审计语言转变为通俗读本，本身就是一件很具挑战性的工作。这套丛书是我们编写通俗审计读物的首次尝试，难免疏漏和不足。我们真诚期盼广大审计干部、专家学者和读者不吝批评指正，提出宝贵意见，以便将来进一步修订完善。

A stylized calligraphic signature in black ink, consisting of three characters: '刘永梅' (Liu Yongmei).

2016年1月于北京

前 言

金融是现代经济的核心。自新中国审计制度建立以来，金融审计作为政府审计工作的重要组成部分，历经以财务收支为中心的财务审计、以资产质量为中心的真实性审计、以风险管理为中心的效益审计、以完善治理为中心的基石和保障审计四个发展阶段。随着金融改革的不断深入，金融审计在维护金融安全、防范金融风险、推动金融改革、完善金融监管、促进金融发展等方面都发挥了积极作用。

商业银行在我国金融体系架构中占据主要地位。一直以来，商业银行审计都是金融审计的重要内容。根据审计署统一安排，审计署金融审计司组织编写了《商业银行审计读本》（以下简称《读本》）一书，力求把近年来商业银行审计中积累的实践经验、通用做法和典型案例用通俗语言呈现给广大基层审计人员，希望能对基层审计人员开展商业银行审计提供参考和指引。

《读本》围绕“为什么要审、审什么、怎么审”，以案例为基础，立足实务，全面总结、提炼了商业银行审计实践中积累的经验和做法。《读本》的编写坚持以下几个原则：一是突出重点。紧紧围绕商业银行的主要业务类型和常见问题进行介绍。二是突出实用性和可操作性。《读本》立足于为基层审计人员提供实务指导，以常见问题查处思路为导向。三是突出可读性和故事性。语言表达上尽量做到通俗易懂，写法上结合案例和事例夹叙夹议，以提高读者阅读兴趣。

《读本》由金融审计司提出初步架构和写作思路，经反复酝酿、多易其稿，

■ 商业银行审计读本

最终定稿。各部分的主要执笔人是：绪论，刘志红；专题一，陈磊；专题二，张静；专题三，李仁兵；专题四，赵晓东；专题五，王宏波；专题六，李娜；专题七，李春青；专题八，徐权。刘志红、韩晓东、邢岳等人进行了统稿，王志成进行了总纂。在本书编写过程中，审计署刘家义审计长、石爱中副审计长、孙宝厚副审计长、陈尘肇副审计长均做出过重要指示，并给予了具体的指导。审计署培训中心在《读本》的编写和出版过程中，也给予了大力支持。在此一并表示感谢。

随着金融改革的深化和发展，商业银行审计的环境和内容也在不断发生变化。受编写人员水平和时间所限，不当之处在所难免，希望广大读者不吝指正，多提宝贵意见，以便我们不断改进和提高。

《商业银行审计读本》编写组

2015年12月

目 录

总序	刘家义 (1)
前言	(1)
绪论 商业银行审计的发展历程	(1)
一、以财务收支为中心的财务审计阶段	(2)
二、以资产质量为中心的真实性审计阶段	(3)
三、以风险管理为中心的效益审计阶段	(4)
四、以完善治理为中心的基石和保障审计阶段	(5)
专题一 存款业务审计关注资金安全	(8)
一、案例导入：客户存款怎么就不见了	(8)
二、存款立行是商业银行的共识	(10)
(一) 存款对商业银行的重要性不言而喻	(10)
(二) 商业银行存款和账户的主要类型	(11)
三、存款业务审计关注点	(14)
(一) 银行的开户审核是否符合要求	(14)
(二) 银行的存款财务核算管理是否合规	(15)
(三) 银行开展的存款业务本身是否合规	(16)
四、存款业务常见问题审计思路	(16)

(一) 违法转移藏匿储户账户资金的审计思路	(16)
(二) 高息揽储的审计思路	(17)
(三) 虚增存款和改变存款类型的审计思路	(18)
(四) 地下钱庄的审计思路	(20)
专题二 贷款业务审计关注资产质量	(24)
一、案例导入：信贷资金不应是“唐僧肉”	(24)
二、信贷资产质量是商业银行的生命线	(26)
(一) 商业银行经营中的“三性”原则	(26)
(二) 贷款风险分类	(27)
(三) 信贷资产质量变动牵动人们的神经	(30)
三、贷款业务审计关注点	(32)
(一) 银行贷款业务会计核算的真实性	(32)
(二) 审查贷款业务的合法性	(32)
(三) 审查贷款业务的效益性	(33)
四、贷款业务常见问题审计思路	(33)
(一) 房地产开发贷款的审计思路	(33)
(二) 固定资产投资贷款的审计思路	(35)
(三) 商业银行掩盖资产质量问题的审计思路	(36)
(四) 银行管理人员利用贷款审批权力寻租的审计思路	(39)
(五) 客户骗取贷款问题的审计思路	(41)
专题三 投资业务审计严防各种潜规则	(47)
一、案例导入：这些“好处”能不能拿	(48)
二、投资业务潜规则大透视	(49)
(一) 商业银行投资业务的界定	(50)
(二) 债券投资业务流程	(51)
(三) 长期股权投资业务流程	(51)
(四) 债券投资业务中的潜规则	(52)

三、投资业务审计关注点	(53)
四、投资业务常见问题审计思路	(55)
(一) 债券投资业务常见问题审计思路	(55)
(二) 长期股权投资审计的主要思路	(56)
专题四 中间业务审计揭示收费乱象	(60)
一、案例导入：我们都被服务了	(60)
二、商业银行转型“压力山大”	(61)
(一) 转型压力从何而来	(61)
(二) 商业银行何去何从	(64)
三、中间业务审计关注点	(66)
(一) 何谓中间业务	(67)
(二) 中间业务主要风险点	(68)
(三) 中间业务审计的主要内容	(69)
四、中间业务常见问题审计思路	(71)
(一) 无真实贸易背景的银行承兑汇票审计思路	(71)
(二) 结售汇业务审计思路	(73)
(三) 信用卡套现业务审计思路	(73)
(四) 理财业务审计思路	(74)
(五) 咨询顾问业务审计思路	(74)
专题五 同业业务审计揭示假创新	(79)
一、案例导入：同业业务异常增长的背后	(79)
二、既熟悉又陌生的同业业务	(81)
(一) 同业业务的新功能	(81)
(二) 同业业务受到商业银行青睐的主要原因	(85)
(三) 近几年主要创新业务监管政策的变化	(86)
三、同业业务审计关注点	(89)
(一) 关注是否规避国家信贷政策和金融监管，弱化宏观调控 政策效果	(89)

(二) 关注是否存在短钱长用, 造成流动性风险	(89)
(三) 关注风险是否在金融体系内传递, 诱发系统性风险	(90)
四、同业业务常见问题审计思路	(90)
专题六 财务管理审计督促银行管好自己的钱袋子	(96)
一、案例导入: 设备采购背后的权力寻租	(97)
二、财务管理的“前世今生”	(98)
三、财务管理的“底线”: 开源节流、不做假账	(100)
(一) 商业银行财务管理	(100)
(二) 商业银行财务管理审计的目标	(100)
(三) 商业银行财务管理面临的主要风险	(101)
四、财务管理的审计思路和方法	(102)
(一) 复核、重新计算和数据分析——会计报表审计须事无巨细	(102)
(二) “四看法” 破解合并会计报表的迷宫	(102)
(三) 名目繁多的费用支出怎么查	(103)
(四) 各项减值准备审计——抓住会计政策和会计处理的“牛鼻子”	(107)
(五) 如何审计银行的营业外收支	(107)
专题七 贷款投放跟踪审计促进信贷政策落实	(113)
一、案例导入: 小微企业贷款统计中的“猫腻”	(113)
二、我国的信贷政策及其作用	(115)
(一) 信贷调控是重要的宏观调控工具	(116)
(二) 信贷投放是货币政策的重要传导渠道	(117)
(三) 信贷结构调整促进经济结构调整	(118)
三、贷款投放跟踪审计关注点	(118)
(一) 监管部门出台的信贷政策有没有落实	(118)
(二) 信贷政策落实的是不是足够好	(121)

(三) 信贷方面是否存在系统性、区域性风险	(123)
四、贷款投放跟踪审计的组织方式	(124)
(一) 服务宏观调控的研究式审计	(125)
(二) 非现场审计为主, 现场延伸为辅	(125)
(三) 多种形式的内、外部信息交流和沟通	(126)
(四) 例行跟踪与重点突破的统一	(126)
专题八 让信息化成为商业银行审计新引擎	(130)
一、全新挑战: 不懂计算机将失去审计资格	(131)
二、全新审计模式的提出	(132)
(一) 由总行审计组牵头组织, 总、分行审计组分散开展审计和 数据分析的阶段	(132)
(二) 以总行为龙头, “集中分析、发现疑点、分散核查、系统 研究”的阶段	(133)
三、搭建信息化审计环境, 为大数据做足硬功夫	(136)
四、审计大数据分析的“武器库”	(140)
(一) 数据分析方法分类	(141)
(二) 按照商业银行业务板块划分的技术方法	(141)
(三) 按照数据分析的技术手段划分的技术方法	(145)
参考文献	(152)

Introduction

绪论 商业银行审计的发展历程

- 一、以财务收支为中心的财务审计阶段
- 二、以资产质量为中心的真实性审计阶段
- 三、以风险管理为中心的效益审计阶段
- 四、以完善治理为中心的基石和保障审计阶段

商业银行审计是国家审计机关依照国家法律、法规和政策的规定，对国有或国有控股商业银行资产负债损益的真实、合法、效益情况所进行的审计监督。

审计机关对商业银行的审计由来已久。早在中华民国时期，国民政府审计部就开展了对商业银行的审计。据《中国审计史》记载，抗日战争爆发后，审计部在中国银行、交通银行、中国农民银行三行设立了就地审计人员办公室，审计范围涉及 15 个日常开支项目，在银行全部开支中不到半数，重大金融活动难以介入。国民政府返迁南京后，审计部曾要求各行局各项费用全部事先送审，但中

央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行等机构以“银行收支自贵敏捷，如一切支付必经审计，手续繁多影响顾客心理，难以与其他银行竞争”等为由，拒绝审计监督。时任审计部部长的林云陔不得不向监察院呈文“查本部审核各机关账目自有审计发令为依据，该四行负责人一再拒绝国家审计职权之行使，则其藏垢纳污，违法乱纪，莫此为甚”，但四行仍以银行为特殊机关为由进行辩解。一直到国民党政权覆亡为止，对银行的审计都难以全面展开。应该说，金融腐败和金融秩序混乱也是导致国民党政权灭亡的重要原因之一。在中国共产党革命根据地，1934年公布的《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》规定设立中央审计委员会，各级审计委员会内都设有专门审计金融活动的机构和人员。这种体制一直沿用到抗日战争和解放战争时期。中华人民共和国成立后，一度撤销了审计机构，商业银行审计也相应为其他专业监督所代替。1983年9月审计署成立，设置金融审计部门专职对国有商业银行进行审计，并相继在《中华人民共和国审计条例》《中华人民共和国审计法》中做了明确的规定，由此拉开了建立和完善中国特色社会主义市场经济体制下的商业银行审计的序幕。

一、以财务收支为中心的财务审计阶段

1983年审计署成立以后，金融审计也和审计署其他各项工作一样，在经历“边组建、边工作”“抓重点、打基础”的过程中，逐步开始走向规范化、法治化、制度化。同时，适应我国金融体制有计划、有步骤突破传统计划经济体制模式的历史性变革，审计在金融监督领域开始发挥作用。1983年到1998年的商业银行审计，以维护国家财经纪律为主要目标，以重点检查金融机构财务收支为主要内容，以收缴利润、罚款为主要处理手段，揭露和纠正了一些金融机构擅自提高利润留成比例、转移收入、虚列费用、私设账外账及“小金库”、擅自动用信贷资金搞楼堂馆所建设等严重违反财政法规的问题，维护了财经纪律，增加了国家财政收入。在这一时期，商业银行审计还围绕国家经济工作的中心，有重点地检查金融机构违规拆借资金用于炒房地产、股票，通过自办实体账外经营等问

题，在促进加强宏观调控、治理整顿金融秩序中发挥了重要作用。时任审计长李金华在回顾这一段历史时曾说过：“当时的金融审计说到底就是财政检查，按照财政部制定的财务制度、指标控制要求，监督费用是否超指标，超了就采取措施进行处理，是为增加财政收入服务的。”

二、以资产质量为中心的真实性审计阶段

1997年亚洲金融危机以来，我国金融领域存在的一些深层次矛盾和问题逐渐显现，引起国内外普遍关注和中央高度重视。为此，时任审计长李金华在1999年就改进金融审计工作明确指出：“在新形势下，怎样全面落实审计法，全面加强审计监督，从单纯的查处影响财政收入的目标走出来，是摆在我们面前的一个很重要的问题。”同时，明确提出“金融审计第一是要摸清家底；第二是要在如何防范和化解金融风险这个问题上加大审计力度；第三是要增强抓大案要案的意识”。^①所以，从1999年开始的对工商银行、建设银行资产负债和损益的审计，在审计目标、审计内容、审计方式及审计手段等方面实现了历史性的重大转变。

在审计目标上，认真贯彻落实中央金融工作会议有关防范和化解金融风险的要求，实现了由对金融机构财务收支的真实合规性审计向“摸清家底，核实盈亏，揭露问题，分析原因，规范秩序，促进管理，防范风险”的转变。

在审计内容上，实现了由单纯对金融机构财务收支的审计向“以信贷资产质量为主线，重点检查资产质量真实性、业务经营合规性、内控制度的健全有效性，揭露重大违法违规案件线索”的转变。

在审计方式上，适应国有金融机构一级法人制度建立，由“各自为战、各显神通”的审计组织方式向“统一计划，统一方案，统一实施，统一处理，统一考核”（简称“五统一”）的转变。

^① 《于明涛 吕培俭 郭振乾 李金华论建设中国特色社会主义审计监督制度》，中国时代经济出版社，2005年版，第194、197页。