

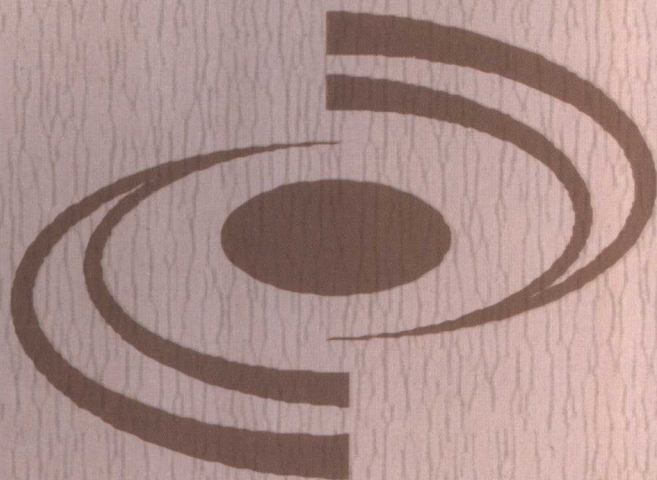
SHANGYEYIN

SHANGYEYIN HANGFENGXIAN SHENJIYANJIU



●余效明 主编 ●朱惠红 副主编

商业银行风险审计研究



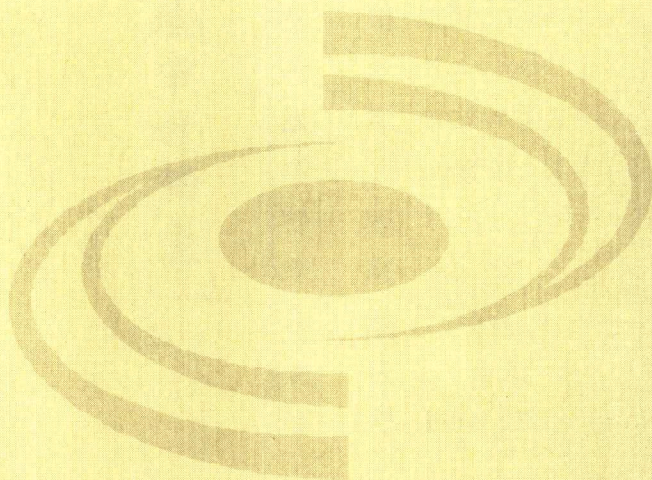
中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

SHANGYEYINHANGFENGXIANSHENJIYANJIU



●余效明 主编 ●朱惠红 副主编

商业银行风险审计研究



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行风险审计研究/余效明主编, 朱惠红副主编. —北京: 中国时代经济出版社, 2007. 1

ISBN 978—7—80169—885—8

I. 商… II. ①余…②朱… III. 商业银行—风险管理—研究
IV. F803.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 157867 号

商
业
银
行
风
险
审
计
研
究

朱惠红 余效明
副主编 主编

出版者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825(发行部) (010)88361317(邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京市优美印刷有限责任公司
开 本	787×1092 1/16
版 次	2007 年 1 月第 1 版
印 次	2007 年 1 月第 1 次印刷
印 张	26.5
字 数	480 千字
印 数	1~5000 册
定 价	50.00 元
书 号	ISBN 978—7—80169—885—8

版权所有 侵权必究

序

商业银行审计在各国现代金融风险监控活动中起着重要作用，它与金融法规、金融监管当局的监管、商业银行内部控制以及商业银行内部审计稽核等共同构成一国银行的大监管体系。有效的商业银行审计不仅能提高商业银行财务报表的可信度，促进商业银行加强内部管理，提高资产质量和效益，防范和化解金融风险，也为各国金融监管当局实施有效的风险监控提供可靠的第一手资料，大大地提高监管效率，为监管当局实施重点监管打下基础。

纵观我国商业银行审计二十多年的发展历程，作为金融审计重要组成部分的商业银行审计，其发展经历了三个阶段。第一阶段是 1983 年至 1994 年期间，审计署确立的审计目标是核实盈亏的真实性和财务收支的合规性，通过查错防弊、收缴罚款等，促进金融机构规范财经纪律。这一阶段商业银行审计模式基本属于账项基础审计模式，审计方法以全部业务和账目为基础，审计内容局限于银行的收入和支出。随着 1987 年中华人民共和国历史上第一家向社会公众公开发售股票的商业银行——深圳发展银行的上市，商业银行审计开始纳入我国社会审计业务范围，包括资产负债表和损益表在内的会计报表审计和制度基础审计模式在我国商业银行审计模式中开始得到应用。第二阶段是自 1995 年至 2000 年，以《中华人民共和国审计法》的颁布实施为标志，国家审计机关逐步探索完善了对金融机构资产负债损益审计的新路子，金融审计向法制化、规范化逐步迈进。商业银行审计的审计内容从财务收支扩展到检查银行的业务经营、信贷资产质量，再到关注银行风险，审计内容不断扩大；审计手段从传统的手工审计逐步发展到计算机辅助审计；商业银行审计实务中开始重视对商业银行内控有效性进行测试评价。2001 年以来为第三阶段，在开展对金融机构资产负

债损益审计的基础上,围绕“风险、效益、管理”,进一步深化审计内容,加大审计力度,对金融机构所从事的与财务收支有关的金融业务活动进行全面审计。随着上市银行的数量不断增加,社会审计中商业银行审计业务范围和内容不断深化,制度基础审计模式得到更广泛的运用,并且,以《独立审计准则》和《商业银行审计指南》的出台为标志,风险导向的审计思想开始彰显。

目前世界各国政府越来越重视商业银行外部审计在风险控制、维护一国银行体制稳定中的作用。西方商业银行审计模式的发展,根据审计目标以及所采用的审计方法划分,大致可以分为三个阶段:账项基础审计(Transaction-based Auditing)(又称为账项导向审计、数据导向审计)阶段;制度基础审计(System-based Auditing)(又称为系统导向审计)阶段;风险基础审计(Risk-based Auditing)(又称为风险导向审计)阶段。审计方法模式的发展不是一个相互替代的过程,而是适应社会的需要,审计不断自我调节的过程。政治、经济环境是确立审计模式导向的决定因素。基于金融环境的变迁和我国商业银行审计目标的重新定位,我国商业银行审计模式也应创新。国家审计中商业银行审计模式的创新应是以制度基础审计模式为主,以账项基础审计为辅,同时引进风险导向审计理念和方法。从总体上看,我国商业银行审计尚处在账项基础审计向制度基础审计和风险基础审计过渡的阶段。

2001年12月11日,中国正式成为世界贸易组织(WTO)成员。加入WTO后,我国金融服务市场将在业务、地域和股权限制等方面对外资金融机构逐步放开,传统金融审计依赖的金融环境发生剧烈变化,推动着金融审计工作在不断创新和深化。

1. 加入世贸组织后囿于透明度原则要求商业银行进行信息披露,使得商业银行审计目标发生变化,从以查错纠弊为主向以信息披露为主转化。商业银行审计的范围和内容等也随之发生变化。目前国家审计目标在于金融机构资产负债损益的真实、合法、效益,而对一般股东而言,能够及时获取金融机构准确完整的经营信息更为重要。银行披露信息的真实性亟待审计确认。

2. 国有银行改制上市将使商业银行审计的审计主体格局发生改变。当国有商业银行资本改制后,无论国家是否控股,由国家一个股东委托或授权审计显然不合适。未来审计要从受政府委派转到受公众委托。除银监会行使正常的商业银行监督和管理职能外,金融产权主体的多元化必然带来审计主体的多元化。

3. 作为审计对象的银行业正在发生急剧变化,内外部金融风险不容忽视。随着金融全球化、金融业重组和并购,银行经营规模迅速扩大,经营活动逐渐打破地域限制和行业分割,新的金融业务如网上银行、电子银行、各种理财业务和金融衍生工具不断出现,这些新兴业务的内部控制相对较弱,容易成为银

行新的风险点。

4. 我国银行业信息化的发展要求商业银行审计与时俱进, 审计载体从纸质账册凭证向电子数据过渡, 审计分析从账表直观检查向数据模型分析过渡, 在审计技术理论与方法上必须要有新的突破, 在计算机技术的运用上从深度和广度方面应有新的发展。

李金华审计长在金融审计五年规划座谈会上指出: “今后金融审计更多的应充分发挥‘眼睛’的作用, 紧紧围绕‘风险、效益、管理’, 将揭露问题作为第一位的任务, 通过揭露金融系统存在的突出问题和风险, 揭示政策上、制度上、监管上存在的缺陷, 促进金融机构加强内部管理, 提高资产质量和效益, 防范和化解金融风险。”因此商业银行审计在较长一段时间内将以“防范风险、强化管理、提高效益”为目标。我国金融审计担负着维护金融系统安全的重大职责, 防范金融风险应成为金融审计的主要目标, 怎样防范风险? 就是要通过审计揭露问题, 促进银行加强管理, 完善内部控制, 提高经济效益。

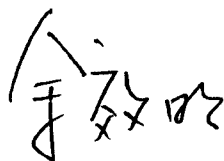
在第一阶段, 商业银行审计将是以“防范金融风险”为目标的风险审计。未来几年内, 国有商业银行将陆续上市, 真实性审计任务将由会计师事务所来承担, 国家审计的主要任务是揭露金融领域存在的重大违法犯罪问题和存在的风险隐患, 维护正常的金融市场秩序, 审计方式从摸清家底为目的的全面审计转向“揭露问题、防范风险”的重点审计。第二阶段是以“提高效益”为目标的管理审计。在维护金融市场的正常秩序和有效控制银行经营风险的前提下, 审计重点转向审计银行的组织结构、金融品种与服务、风险管理措施、人力资源政策等管理活动的效率和效果。在对商业银行进行审计的同时, 对人民银行和银监会的监管情况进行绩效审计, 通过商业银行审计反映的问题来分析评价人民银行和银监会监管中存在的不足和薄弱环节。

近年来, 我国审计机关依法加强金融审计, 在促进整顿和规范金融市场秩序, 完善金融法规, 防范和化解金融风险等方面发挥了重要作用; 在探索金融审计路子、方法, 改进金融审计手段, 加快金融审计规范化建设等方面也取得了一定效果。但是银行经营的各种风险依然存在, 金融审计工作必须适应金融形势的发展和变化, 对审计理论与方法进行发展和创新, 借鉴国外先进的审计理论, 制定规范的审计程序, 采用计算机等现代审计技术, 深化和发展商业银行审计, 促进金融业的健康发展。

党的十六大报告明确提出, 今后二十年我国经济建设和改革的主要任务之一是完善社会主义市场经济体制, 这是全面建设小康社会的重要保证。金融审计工作者应该按照“发展要有新思路, 改革要有新突破, 开放要有新局面, 各项工作要有新举措”的要求, 认真总结国有商业银行审计工作经验, 以与时俱

进的精神状态，不断探索创新，进一步提高商业银行审计工作水平。

在上述背景之下，《商业银行风险审计研究》一书应运而生。该书的作者均为原审计署驻广州特派员办事处从事金融审计工作的领导或一线审计人员，具有丰富的金融审计实践经验。作者从金融风险理论出发，在借鉴国内外商业银行风险分析技术的基础上，结合我国近些年来商业银行审计的成功实践经验，将商业银行业务、计算机审计技术与审计经验技巧融为一体，总结出一套以实务为基础、以实用为宗旨、以实效为目的的商业银行风险审计体系和方法，对未来的商业银行审计和商业银行理论研究与实务管理也具有一定的借鉴作用。

A handwritten signature in black ink, reading '金晓明' (Jin Xiaoming). The characters are written in a cursive, flowing style.

2006年9月

目录

上 篇 商业银行风险审计理论的研究

第一章 我国国有商业银行现状与改革	003
第一节 中国银行业现状概览	003
第二节 中国银行业的监管	008
第三节 近期国有独资商业银行改革现状	010
第二章 商业银行风险与预警机制	013
第一节 银行脆弱性:银行预警机制建立的理论解释	013
第二节 商业银行体系脆弱性表现	015
第三节 银行风险预警机制的基本框架	022
第三章 商业银行风险预警体系的比较	029
第一节 商业银行风险预警制度的比较	029
第二节 商业银行风险预警指标体系的比较	035
第四章 商业银行风险预警模型的比较	053
第一节 商业银行风险预警建模思想的比较	053

第五章 商业银行风险的识别	063
第一节 商业银行风险特征的识别与分析	063
第二节 我国商业银行的风险表现	065
第三节 我国商业银行的风险识别与检查	078
第六章 商业银行风险度量方法	101
第一节 商业银行风险的量化	101
第二节 商业银行风险度量的传统方法	108
第三节 商业银行个体风险的度量	114
第四节 度量商业银行风险的组合法	125
第七章 我国金融审计综述	139
第一节 我国金融审计的发展与探索	139
第二节 我国商业银行审计概述	153
第三节 商业银行风险审计	157
第八章 商业银行风险审计体系	163
第一节 商业银行风险审计体系概述	163
第二节 商业银行风险审计信息化环境	165
第三节 商业银行风险审计数据环境	169

下 篇 商业银行风险审计实务浅论

第九章 商业银行综合风险审计模型	177
第一节 综合风险审计模型基本思路与方法	177
第二节 商业银行综合风险审计分析方法	178
第三节 商业银行综合风险审计指标述评	185
第四节 风险要素之间的相互关系	198
第十章 商业银行资产风险审计模型	201
第一节 商业银行资产风险审计分析	201

第二节	商业银行信贷资产风险审计分析	202
第三节	商业银行信贷资产业务类别的具体分析	208
第四节	商业银行非信贷资产风险审计分析	216
第五节	商业银行信贷资产业务常见问题审计分析	219
第十一章	商业银行负债业务风险审计模型	223
第一节	商业银行负债风险审计分析	223
第二节	商业银行存款业务风险审计分析	224
第三节	商业银行其他负债风险审计分析	227
第四节	商业银行存款业务常见问题审计分析	230
第十二章	商业银行资金运营风险审计模型	237
第一节	商业银行运营资金风险性缺口分析	237
第二节	商业银行同业往来业务分析	242
第三节	商业银行联行往来资金分析	244
第十三章	商业银行中间及表外业务风险审计模型	259
第一节	商业银行中间及表外业务风险概述	260
第二节	商业银行中间及表外业务总体风险审计模块	264
第三节	商业银行中间及表外业务具体风险审计模块	269
第十四章	商业银行客户群风险审计模型	277
第一节	商业银行贷款客户报表分析	278
第二节	商业银行贷款客户特性分析	286
第三节	商业银行负债及中间业务客户群分析	291
第十五章	商业银行会计核算风险审计模型	295
第一节	会计报表的生成与核对	296
第二节	损益合理性分析	313
第三节	损益真实合规性分析	318
第十六章	商业银行风险审计模型综合运用示范	325
第一节	商业银行风险审计模型的运用	325

第二节 商业银行审前调查分析报告 341

附 录

附录一 审计纪实 351

 审计纪实一 骗贷 3 亿元 难逃审计关 351

 审计纪实二 审计再现“南海华光”骗贷案 363

 审计纪实三 假按揭猖獗 搅乱房贷 372

附录二 审计案例 379

 审计案例一 大量虚开银行承兑汇票骗取银行资金 379

 审计案例二 甲集团骗取银行资金数亿元 385

 审计案例三 14 家关联企业骗取银行贷款 389

 审计案例四 乙集团关联企业骗贷案 394

 审计案例五 以虚假按揭方式诈骗银行资金 399

 审计案例六 某省分行虚假贷款案例 402

 审计案例七 逾百账户从事账外经营 405

 审计案例八 某市百家企业涉嫌骗汇 7 亿美元 408

 审计案例九 数亿港元境外置地撂荒 10 年损失巨大 410

上
篇

商业银行风险审计理论的研究

- 第一章 我国国有商业银行现状与改革
- 第二章 商业银行风险与预警机制
- 第三章 商业银行风险预警体系的比较
- 第四章 商业银行风险预警模型的比较
- 第五章 商业银行风险的识别
- 第六章 商业银行风险度量方法
- 第七章 我国金融审计综述
- 第八章 商业银行风险审计体系

第一章 我国国有商业银行现状与改革

商业银行是指以经营存款、放款、办理结算为主要业务，以安全性、流动性、盈利性为经营原则，以盈利为主要经营目标的企业。国有商业银行主要是指国有独资商业银行和国有资产占控股地位的股份制商业银行。目前，我国的国有独资商业银行是由国家专业银行演变而来的，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行。国有独资商业银行是我国金融体系的主体。银行业在一个国家的经济中起着至关重要的金融中介作用，特别是改革开放以来，由于经济的高速增长以及宽松的货币政策，中国银行业维持了高速扩张的势头。但是在资产质量、经营管理和风险控制等方面却出现了一些问题，许多银行面临沉重的历史包袱，如果处理不当，银行系统可能成为中国经济持续发展的障碍，甚至影响整个经济的稳定。

第一节 中国银行业现状概览

（一）中国银行业的现状

目前中国银行业包括四大国有商业银行、11家股份制商业银行、众多的城市商业银行和信用合作社，以及已经进入或准备进入中国的外资金融机构。此外，还有政策性银行在特定的领域内发挥其职能。

在这些银行中，四大国有商业银行在规模和品牌等方面明显处于领先地位。到2003年6月底，四大国有商业银行吸收了65%的居民储蓄，承担着全社会80%的支付结算服务，贷款则占全部金融机构贷款的56%。而股份制商业银行的市场份额虽在过去几年里有大幅度增长，到2003年6月底，也仅占中国各类金融机构总资产的13.6%。四大国有商业银行另一个重要优势是隐含的政府担保。随着银行业竞争加剧和储户风险意识的提高，银行的资信水平将日益重要。

经过近年来的努力,中国银行业的资产质量已有极大改进,经营管理和内部控制也有显著的提高,不少银行已初步完成管理决策、IT 信息系统上的总行集中化控制。但是不可否认,中国许多银行还背着沉重的历史包袱,不良资产情况仍然十分严重。据中国银行业监督管理委员会统计,到 2003 年底,中国银行业金融机构不良贷款总计为 2.4 万亿元,占全部贷款的 15.19%。其中,国有独资商业银行不良贷款为 1.59 万亿元,不良率达 16.86%;股份制商业银行不良贷款也有 1540 亿元,不良率为 6.50%。而且上述不良率的水平,已经包含了近几年各银行贷款高速增长所带来的稀释成分。在这种情况下,中国银行的资产充足率普遍较低。

此外,中国银行业在内部管理、资信评估能力和授信体制、风险控制能力等方面都存在许多缺陷,员工队伍素质和知识技能结构尚不能适应发展的需要,管理信息系统也还远未完善。而且,中国银行业在信贷业务中还会受到种种外来压力和行政干扰,授信决策并未完全建立在资信基础上。扶持地方经济、帮助国有企业脱困、发展重点产业等还经常是影响授信决策的重要因素。此外,由于历史的原因,四大国有商业银行的网点和员工队伍过于庞大臃肿,造成经营上的巨大压力,在管理运营上低效迟缓。中国银行业的人民币存贷款利率仍受到控制,未能完全市场化。在存款方面,除了保险公司 5 年期及 3 亿元以上的存款允许由双方自主决定利率外,其余各项人民币存款利率均由中国人民银行统一制定;在贷款方面,中国人民银行也规定必须在一个范围内浮动。存贷两方面决定了商业银行人民币的利差收入幅度。中国银行业所面对的许多企业客户的经营不够规范,财务报告不够健全可信,有关个人客户的资信信息也相当匮乏,使得银行难以准确地衡量贷款人的资信水平和还贷能力。这就导致中国贷款市场缺乏层次感:一方面,由于许多企业财务报告上的问题,银行难以准确地评估其资信水平;另一方面,由于利率管制,银行也无法根据客户的资信水平充分调整利率。所以,银行业务往往集中在少量优质企业上,造成争夺这些客户的竞争十分激烈。

(二) 我国商业独资银行内控机制的现状

我国国有独资商业银行改革的目标是,按现代企业制度进行综合性改革,争取建设成为在国际上有一定实力、信誉良好的现代商业银行。用这个要求来衡量,当前的国有独资商业银行还存在一些不足之处。就内控机制而言,主要有以下几个方面的欠缺:

1. 外部竞争激烈导致经营风险增大。随着中国加入 WTO,金融市场开放程度的不断扩大,我国商业银行面临更加激烈的竞争环境和更加复杂多样的风

险。有些基层商业银行受利益驱动，重业务发展，轻内部控制，致使一些内控制度落实不到位，具体表现在：一方面，以扩大资产规模为战略重点的商业银行为获取较高的资产收益和资产增长速度，压低价格和放宽条件发放贷款，使银行资金营运风险程度加大；另一方面，在激烈的金融竞争中，商业银行为占领并扩大市场份额，各种金融新产品和新业务在银行资产负债表外迅速滋生，使得银行在不知不觉中承担了各种潜在风险。

2. 技术性风险错误或事故尚难以根绝。技术性风险错误或事故是业务人员在办理某些业务时，因业务数量、强度及对业务熟知程度等因素发生变化而出现在内部控制环节上的错误或事故。诸如储蓄单、存折跳号使用，流水账页短缺，柜员没有按规定修改口令，部分手工登记簿记录不全等，就属于技术性风险错误。按理说，在防范技术性风险错误上，各家银行都采取了很多措施，但是每次检查还是发现了不少的技术性风险错误。这些“常查常出”的技术性风险错误或事故难以根绝，是当前银行内部控制中的老问题。

3. 内部控制制度建设难以适应业务发展的需要。当前银行内部控制制度建设难以适应业务发展的需要表现在五个方面：一是制度空缺风险。商业银行正常经营所必须具备的若干基本规章制度，在某些地方还存在盲点。二是制度建设滞后。如现在绝大多数银行都实行综合柜员制处理有关业务，而在实际运行中，由于对综合柜员之间、会计和储蓄综合柜员之间、综合柜员与上级机构内部往来控制以及综合柜员制业务检查等制度建设上，未能根据业务发展状况及时做出相应调整，使得基层机构照搬原会计、储蓄业务柜员制的有关规定，形成内部控制的薄弱点。三是部分制度的制定脱离实际，造成执行流于形式或难以实施。如对贷款业务中“借新还旧”普遍存在的现实不加考虑，反而在制度上明令禁止，但在实际操作中又行成默契，使规定形同虚设；再如大额现金支付的审批制度规定，5万元以上的现金支付需办事处（分理处）分管领导审批，基层网点遇到此类问题处理起来费时不说，如遇领导不在，往往采取事后补签的办法。四是部分制度针对性差，头痛医头，脚痛医脚，有病无病一起服药的现象时有发生。如某个分支行因为在异地通兑业务上出了问题，上级行就临时新增预约取款查证制度，规定要求系统内每个行都必须照章执行，而实际上只要按原有的规定认真执行就不会出风险。由于该规定针对性较差，并未考虑每个行的具体情况，在一些业务量较大的网点，就因执行此规定延长了客户等待的时间，招致客户的不满，一段时间下来后，这些基层网点机构往往又恢复到从前的做法上去了。五是制度贯彻不力。许多规章制度流于形式，只发文件不抓落实，遇到具体问题，灵活性讲得多，原则性讲得少，以种种“理由”加以变通和回避，甚至视内控制度为绊脚石，对某些规章制度视而不见，这是银行

经营风险增加、发案率增高的最直接、最根本的原因。

4. 人力资源配置方式不能适应内部控制的要求。银行内部控制是根据业务流程,确定每一个风险控制点,对银行相关业务人员进行控制和检查,其核心控制要求是职责分离。目前,由于人员分流力度不断加大,大部分银行的分理处只配置5名左右工作人员,而新的业务品种如保险代理、基金营销、代理收费业务、异地存取划转、业务咨询服务等却逐渐增加,在增加网点业务工作量的同时,也增加了网点机构风险控制点。根据内部控制的要求,银行基层网点要根据业务品种的不同,各个环节必须按规定做到分人分岗。然而,目前银行的人力资源配置还停留在主要按业务量定编定岗的方式上,对基层网点的人力资源配置与基层网点内部控制的关系不敏感,往往出现增加了业务品种,基层网点却没有能按照内控制度的要求在增加的风险环节上合理配置相关人员,结果出现了混岗操作,一人多岗,监督检查走形式等问题,经营风险发生也就不可避免了。

5. 业务处理方式变化使部分内部控制环节向客户端转移。随着银行电子化进程的日新月异,银行的服务从柜面延伸到了客户的单位或家庭,使客户足不出户便能享受到在家理财的便利。这就使很多原先由银行人员掌握的业务流程变为由客户自己控制,致使部分内部控制环节向客户端发生了转移。举个例子:有一位客户分别在储蓄所和网上银行服务系统中办理定期存款转活期存款业务,在储蓄所,客户首先要向储蓄员讲明业务意愿,然后填写有关业务凭条,最后由储蓄员办理具体的转账手续并给客户回单,业务完成;在网上银行服务系统中,客户首先要利用有关电脑设备输入相关密码和口令后进入网上银行服务系统,然后选择相关的转账业务品种,最后按屏幕提示依次输入有关转账信息并确认,业务完成。前者,银行柜员进入系统,综合柜员对有关业务进行授权,柜员输机及复核,交易完成确认等内部控制环节都受到银行内部控制制度的控制约束;后者,原先受到银行内部控制制度控制的上述环节交给了客户,需由客户自己约束和控制,否则客户极易受到风险的威胁。当然,客户对上述环节的约束控制和银行利用内部控制制度进行控制在形式和具体采取的措施上不会相同,但转移到客户端的这些控制环节由于控制问题形成的风险后果是一样的,比如:网上银行服务系统没有地点、时间等的限制,客户如果对进入网上银行服务系统第一关的密码和口令控制不严,造成的风险将是无法估量的。目前银行在这方面的纠纷和官司逐渐增多,也从另一方面说明了风险在不断增大。

商业银行的内控机制除上述五方面的欠缺外,还受到来自以下五大因素的影响,从而导致内部控制制度落实不到位:

1. 内控观念存在偏差。在实际工作中,一些人总是认为内控机制就是各种