

中国注册会计师协会 制定

商业银行审计指引



中国财政经济出版社

商业银行审计指引

中国注册会计师协会 制定

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行审计指引/中国注册会计师协会制定. —北京: 中国财政经济出版社, 2015. 6
ISBN 978 - 7 - 5095 - 6096 - 9

I. ①商… II. ①中… 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 (2015) 第 057039 号

责任编辑: 张若丹

责任校对: 徐艳丽

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88190406 北京财经书店电话: 010 - 64033436、84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 16 开 11 印张 220 000 字

2015 年 6 月第 1 版 2015 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6096 - 9/F · 4912

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818

前言

金融业是注册会计师行业的高端服务领域。中国注册会计师协会于2012年和2013年分别出台了《关于支持会计师事务所进一步做强做大的若干政策措施》、《关于提升注册会计师行业服务金融业发展能力的若干意见》，鼓励事务所在做强做大的基础上，积极承接银行、保险等金融机构年报审计业务，尤其是大型银行、保险公司年报审计业务。为了提升注册会计师行业服务金融业发展的能力，加强对行业服务金融业发展的引导和指导，在财政部部长助理余蔚平的大力支持和指导下，中国注册会计师协会组织有关专家编写了本指引。

本指引用14万字的篇幅，针对商业银行的特点，按照财务报表审计和内部控制审计整合的思路，阐述了风险导向审计理念和方法在商业银行审计中的运用，对审计工作的各个重要环节，包括审计计划的编制、审计方向的确定、审计资源的调配、风险的评估与应对、内部控制的了解与测试、重点业务流程的进一步审计程序、审计报告等方面，作出了全面细致的指导。

中国注册会计师协会副会长兼秘书长陈毓圭、副秘书长杨志国、副秘书长蔡晓峰对指引的框架结构和主要内容进行总体设计，并对各章内容进行了审定。中国注册会计师协会专业标准与技术指导部唐建华、张革、段姝，普华永道中天会计师事务所姜昆、廖小梅，德勤华永会计师事务所顾珺、张文，毕马威华振会计师事务所蒲红霞、吕科超，安永华明会计师事务所侯娟，信永中和会计师事务所孟祥军，瑞华会计师事务所安洪滨等参与了编写工作。

中国注册会计师协会
2015年6月

中国注册会计师协会关于印发 《商业银行审计指引》的通知

会协〔2014〕77号

各省、自治区、直辖市注册会计师协会：

为了指导注册会计师执行商业银行审计业务，我会制定了《商业银行审计指引》，现予印发。

使用中如有何问题，请及时反馈我会。

附件：商业银行审计指引

二〇一四年十二月三十一日

目 录

引 言	1
第一章 商业银行概述	3
第一节 我国银行业的特征及对审计业务的挑战	3
第二节 法规及政策对商业银行的影响	13
第三节 商业银行的主要业务	17
第四节 商业银行的主要风险	21
第二章 审计计划	25
第一节 初步业务活动	25
第二节 审计策略	29
第三节 报告目标、审计时间安排和沟通	35
第四节 审计工作方向	37
第五节 审计资源调配	47
第六节 风险评估与应对	49
第三章 识别、了解并测试被审计银行的内部控制	72
第一节 自上而下的方法	72
第二节 识别和了解企业层面内部控制	76
第三节 了解和测试信息系统控制	84
第四节 识别和了解业务层面内部控制	89
第四章 信贷业务流程审计	95
第一节 了解业务流程的主要步骤	95
第二节 识别业务流程的错报风险	98
第三节 识别和了解相关控制以及常用的控制测试	100
第四节 实质性程序	105

第五章 资金业务流程审计	109
第一节 了解业务流程的主要步骤	109
第二节 识别业务流程的错报风险	111
第三节 识别和了解相关控制以及常用的控制测试	113
第四节 实质性程序	116
第六章 现金及柜台业务流程审计	118
第一节 了解业务流程的主要步骤	118
第二节 识别业务流程的错报风险	123
第三节 识别和了解相关控制以及常用的控制测试	126
第四节 实质性程序	132
第七章 中间业务流程审计	135
第一节 了解业务流程的主要步骤	135
第二节 识别业务流程的错报风险	139
第三节 识别和了解相关控制以及常用的控制测试	141
第四节 实质性程序	146
第八章 财务报告流程审计	148
第一节 了解业务流程的主要步骤	148
第二节 识别业务流程的错报风险	150
第三节 识别和了解相关控制以及常用的控制测试	151
第四节 实质性程序	153
第九章 审计报告阶段	156
第一节 形成审计意见的基础	156
第二节 审计报告	161
第三节 对其他信息的责任及审计档案整理	165

引言

一、制定目的与依据

为了指导注册会计师执行商业银行财务报表审计和内部控制审计整合进行的审计业务（即整合审计），根据中国注册会计师审计准则及其指南、企业内部控制审计指引及其实施意见等，制定本指引。

二、相关定义

本指引所称商业银行，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。

商业银行财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。财务报表附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明，以及对未能在这些报表中列示的项目的说明等。附注由若干附表和对有关项目的文字性说明组成。

内部控制，是由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。

财务报告内部控制，即由企业董事会、监事会、经理层及全体员工实施的旨在合理保证财务报告及相关信息真实、完整而设计和运行的内部控制，以及用于保护资产安全的内部控制中与财务报告可靠性目标相关的控制。

三、审计目标

（一）注册会计师执行商业银行财务报表审计的总体目标

（1）对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，使得注册会计师能够对被审计银行财务报表是否在所有重大方面按照适用的财务报告编制基础编制发表审计意见；

（2）按照审计准则的规定，根据审计结果对财务报表出具审计报告，并与管理层和

治理层沟通。

(二) 注册会计师执行商业银行内部控制审计的总体目标

注册会计师执行内部控制审计工作，应当获取充分、适当的证据，为发表内部控制审计意见提供合理保证。注册会计师应当对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对内部控制审计过程中注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷，在内部控制审计报告中增加“非财务报告内部控制重大缺陷描述段”予以披露。

四、指引定位

本指引用于指导注册会计师执行商业银行审计业务。除非特别说明，均以财务报表审计和内部控制审计整合进行（即整合审计）为前提。对于仅执行商业银行财务报表审计或内部控制审计的注册会计师，可参照本指引中的相应部分。

中国注册会计师审计准则及其指南、企业内部控制审计指引及其实施意见是衡量注册会计师执业质量的权威性标准，具有普遍适用性。本指引旨在指导注册会计师将这些标准具体运用于商业银行审计中，并不替代这些标准。本指引侧重于阐述商业银行审计中需要特殊考虑的领域，并未涵盖中国注册会计师审计准则及其指南、企业内部控制审计指引及其实施意见等的全部要求，注册会计师需要在全面掌握这些标准的基础上，根据被审计商业银行的具体情形，合理运用职业判断使用本指引。

第一章 商业银行概述

第一节 我国银行业的特征及对审计业务的挑战

一、我国的银行体系

目前，我国银行体系由中央银行、监管机构、自律组织和银行业金融机构组成。

中国人民银行是中央银行，在国务院的领导下，负责制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）作为银行监管机构，负责对全国银行业金融机构及其业务活动实施监管。

中国银行业协会是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业的自律组织。

二、我国商业银行的分类

按照银监会的统计口径，目前我国商业银行主要分为：大型商业银行、全国性股份制商业银行、邮政储蓄银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行和村镇银行等。

（一）大型商业银行

大型商业银行具体指中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行和中国交通银行等商业银行。这些银行的突出特点是资产规模大，经营地域广，业务品种和组织管理较为复杂，在我国银行业金融机构中占有特殊重要的地位。

（二）全国性股份制商业银行

目前我国全国性股份制商业银行包括：中信银行、中国光大银行、华夏银行、平安银行（深发展）、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、广东发展银行、恒丰银行、浙商银行和渤海银行等商业银行。按照最初制度设计，全国性股份制

商业银行是我国除大型商业银行以外，可以在我国大陆区域范围内设立分支机构、在全国范围内经营业务的商业银行。

股份制商业银行不同机构间的资产规模差距较大，这些银行在业务经营品种、经营地域、组织复杂性等方面也存在较大差异。

（三）邮政储蓄银行

邮政储蓄银行经营网点遍及全国各地，是目前我国网点规模最大、网点覆盖面最广的商业银行。邮政储蓄银行是在原邮政储蓄的基础上改制设立的，2008年，银监会允许其开办对公信贷业务。因此，邮政储蓄银行的业务经营品种和规模与其他商业银行存在一定的差异。

（四）城市商业银行

在我国，城市商业银行定位于在我国特定地域的城区范围内经营的地方性金融机构。虽然也有一些资产规模较大、经营管理水平较高的城市商业银行，比如北京银行、上海银行等，获准在其他城市开设分支机构，但是，大多数城市商业银行的经营地域还是限于其所在城市区域范围内。

与前两类商业银行相比，城市商业银行在经营方面受地方经济发展的影响较大，不同机构间的业务经营、风险管理、公司治理和组织结构均差异巨大。

（五）农村商业银行

农村商业银行是在我国特定地域的范围内，为农村和农业经营提供金融服务的地方性金融机构。与城市商业银行类似，不同地区的农村商业银行在业务经营、风险管理、公司治理和组织结构方面的差异也非常巨大。但多数农村商业银行以经营存款和贷款业务为主。

（六）外资银行

外资银行，是指依照中华人民共和国有关法律、法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：①1家外国银行单独出资或者1家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行；②外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；③外国银行分行；④外国银行代表处。

目前，我国对外资银行执行“分行与法人并行，法人导向政策”，取消对外资银行经营人民币业务在地域和客户对象上的限制，外资银行，特别是法人机构外资银行在我国发展迅速。

总体来看，目前我国境内外资银行无论是资产规模还是机构规模，在银行业金融机构中的比重较小。外资银行在业务经营、风险管理、组织机构方面各有特色，某些方面的业务具有特殊的竞争力。

（七）村镇银行

村镇银行是近年来发展起来的新型金融服务机构，主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务。目前来看，村镇银行的规模还很小，业务经营也以存款和贷款业务为主。

三、商业银行的特征以及对审计业务带来的挑战

《中国注册会计师审计准则第 1611 号——商业银行财务报表审计》及其应用指南对商业银行的特征进行了阐述。本指引主要围绕商业银行在风险管理、网点分布、金融创新和计算机信息系统等方面所具有的特征，以及由此对审计业务带来的挑战进行阐述。

（一）商业银行经营风险及其对审计业务带来的挑战

1. 商业银行风险管理的特征

商业银行表面经营的是货币，实质经营的是风险。本质上，商业银行就是经营风险的金融机构。商业银行是否愿意承担风险、能否有效管理和控制风险，直接决定了商业银行的经营成败。商业银行与一般工商企业不同的经营特点和风险特性，对其风险管理提出了更为严格的要求。

（1）商业银行高负债经营，与社会公众利益密切相关。商业银行的资金来源主要依靠吸收公众存款和向其他各方的借款，自有资金所占的比例很低。银行的风险管理能力是获得存款人和债权人信任的首要因素，是银行获得稳定充足资金来源的保障。

（2）商业银行大多数业务经营过程必然包含内在风险，这些风险不可能消除，只能加以管理和控制。比如，只要银行发放贷款，就必然面临信用风险，而银行只能对信用风险进行管理和控制，不可能完全消除信用风险。

（3）商业银行风险具有很强的专业性和外部效应，并由此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。商业银行作为重要的金融中介机构，其风险的积累和爆发可能产生多米诺骨牌效应，在各金融机构间进行传递，对整个金融体系构成冲击和震荡，导致金融危机。严重时还会传递至其他经济主体，进而引发更大范围的社会经济震荡，乃至经济危机。比如，20 世纪 90 年代的亚洲金融危机和 2008 年美国次贷危机引发的全球金融海啸，以及 2009 年以来欧债危机带来的欧元区国家经济震荡，都深刻地说明了这一点。因此，风险管理不仅是商业银行自身不可避免永恒主题，也是包括监管机构和社会公众在内众多利益相关方的长期要求。

（4）风险管理对商业银行业务经营具有重要影响。《中华人民共和国商业银行法》第四条明确规定：“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。”随着我国市场经济的不断发展，商业银行面临的风险也呈现出复杂多变的特征。商业银行作为经营风险的特殊企业，无时无刻不在与各种风险打交道。在银行经营过程中涉及包括信用风险、

市场风险（包括利率风险、汇率风险、其他价格风险等）、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、法律风险和战略风险在内的多种风险。风险管理已经成为现代银行业经营的核心内容，风险管理能力成为银行的核心竞争力之一，同时也是银行实现其经营发展战略的基础和必要保障。

商业银行经营中风险管理的作用主要体现在以下几个方面：

①承担和管理风险是商业银行的基本职能，也是商业银行业务不断创新发展的动力。一方面，通过吸收和承担客户不愿意承担的风险，商业银行成为整个经济社会参与者用来转嫁风险的主要平台。商业银行吸收和承担客户风险的能力主要来自其比客户具有更加专业化的风险管理技能，利用分散或对冲等方法对从客户处承担过来的风险进行管理。例如在外汇交易和衍生品交易中，商业银行大多以做市商的方式向市场提供报价，促进交易的达成，向客户提供风险管理服务。另一方面，积极、主动地承担和管理风险也有助于商业银行改善资本结构，更加有效地配置资本，并大力推动金融产品开发。比如，商业银行可以利用资产证券化等创新工具，将商业银行面临的风险进行有效转移。

②风险管理从根本上改变了商业银行的经营模式，由片面追求扩大规模、增加利润的粗放经营模式，逐步向风险与收益相匹配的精细化管理模式转变。通过风险管理，商业银行可以了解和认识其所面临的外部环境、内部状况和业务开展的不确定性，对影响商业银行盈利性的风险因素进行分析和预测。在此基础上，商业银行可以根据对未来的客观预期，从宏观层次和微观层次主动、动态地管理潜在风险，为提高收益制定相关策略，将各种风险控制在“可接受的水平”，最终实现风险与收益的合理平衡。

目前，商业银行的风险管理正在从以定性分析为主的传统管理模式，向以定量分析为主的风险管理模式转变，从侧重对不同风险分散管理的模式，向集中进行全面风险管理的模式转变。

③风险管理能够为商业银行风险定价提供依据，并有效管理金融资产和业务组合。商业银行在经营管理过程中，能否对金融产品和服务进行科学、合理的定价，直接决定了商业银行的竞争能力和盈利能力。通过现代风险管理技术，商业银行可以准确识别和计量所提供的金融产品和服务的风险成本和风险水平，并据此制定具有竞争力的价格。此外，商业银行可以采用风险管理技术进行动态管理，调整资产、负债组合，发现并拓展新型业务。比如，服务高端客户的私人银行业务已经成为部分商业银行重要的利润来源，借助信息系统和数据挖掘技术，商业银行可以识别某些高端客户的特定服务需求，提供迅捷且多样化的私人银行财富管理服务。

④健全的风险管理体系能够为商业银行创造价值。高水平的风险管理能够降低商业银行的破产可能性和财务成本，保护商业银行所有者的利益，实现股东价值最大化。例如，利用风险管理技术，通过合理匹配资产负债的期限结构，或者使用利率衍生工具进行风险对冲，商业银行可以有效降低利率风险敞口，减少利息收支现金流的波动。

此外，良好的风险管理系统也将有效地降低各类风险水平，减少附加的监管要求，降低法律、合规和监管成本。因此，建立和完善全面风险管理体系被认为是商业银行创

造价值的重要手段。

⑤风险管理水平体现了商业银行的核心竞争力。从市场经济的本质来看,商业银行的核心竞争力主要反映在市场竞争中相对于其他商业银行对良好投资机会的把握能力。市场经济是风险经济,任何投资都是风险和收益的结合,只有那些有能力承担高风险的商业银行,才能获得高收益的投资机会。

在商业银行的经营管理过程中,决定其风险承担能力的因素主要有两个:一是资本金规模,因为资本金可以吸收商业银行业务所造成的风险损失,资本充足率较高的商业银行有能力接受相对高风险、高收益的项目,比资本充足率低的商业银行具有更强的竞争力;二是商业银行的风险管理水平,银行所承担的风险能否带来实际收益,最终取决于其风险管理水平。只有通过积极、恰当的风险管理,才有可能将所承担的风险转换为现实的盈利。此外,有效的风险管理还有助于降低银行的经营成本,从而使商业银行在竞争中更加具有风险承担上的优势。

2. 商业银行风险管理对审计业务带来的挑战

由于风险管理在商业银行经营中的重要地位和作用,注册会计师在对商业银行执行审计业务时,需要对商业银行的风险管理进行深入细致的了解和评价,这对注册会计师提出了新的要求和挑战。

(1) 了解和评价商业银行的风险管理,要求注册会计师掌握风险管理的相关知识和技能,这对注册会计师的专业胜任能力提出了新的要求。商业银行的风险管理过程中涉及较多的专业知识和技能,许多可能已经超出了注册会计师通常了解和掌握的范畴。虽然审计准则允许注册会计师利用专家的工作,而且在某些非常专业化的领域,注册会计师也考虑利用风险管理专家的工作。但是在利用专家工作的过程中,注册会计师要评价专家是否具有实现审计目的所必需的胜任能力、专业素质和客观性,评价专家的工作是否足以实现审计目的。这些均建立在注册会计师对商业银行风险管理具备一定的专业知识基础之上。

(2) 在按照审计准则要求对被审计银行进行了解和风险评估时,注册会计师在风险评估的范围和程序方面面临重大的职业判断。商业银行风险管理与业务经营的紧密关系,以及各种风险因素彼此之间的关联性,使得注册会计师在识别和评价风险因素过程中可能面临更多的困难,同时也可能难以确定哪些风险因素与财务报表重大错报相关,可能导致在风险评估范围和风险评估程序方面并不是非常清晰,而且难以决策。

(二) 商业银行的经营网点与跨业经营及其对审计业务的挑战

1. 商业银行经营网点和跨业经营的特征

(1) 商业银行分支机构众多、分布区域广。作为我国金融体系中最为重要的组成部分,大型商业银行已经建立了遍及全国的分支机构。通过这些分支机构,商业银行可以有效地发展其各项业务,行使各项金融中介职能。一般情况下,我国商业银行的境内分支机构包括总行营业部、一级分行、二级分行、支行、分理处和储蓄所等,这些构成了

商业银行的基础营业网点。通过营业网点，商业银行可以更加贴近客户，从而向客户提供更加方便快捷的金融服务，因此，服务网点的数量及其分布也是商业银行的竞争优势之一。

除了在大陆地区提供金融服务以外，有些商业银行还将服务领域拓展到了世界各地，比如大型商业银行和多数股份制商业银行都在境外国家和地区设立分支机构。

(2) 商业银行总行对分支行的管理多种多样，会计处理和控制职能可能比较分散，是否在全行层面建立并保持统一的业务操作规程和会计信息系统对于审计工作存在重要影响。总体上，商业银行总行对分支行的管理主要有三种类型：

①直隶型，总行直接管理、指挥和监督所有的分支机构。

②区域型，将所有分支机构划分为若干区域，每个区域分设一个不对外营业的管理机构，代表总行管理、指挥和监督所在区域的分支行。区域管理机构的设置一般是按照经济区域划分的，也可能按照行政区域划分。例如，一些股份制商业银行将全国分为华东和华南等区域，并在各区域分设若干直属管理行。

③管辖行型，选择各分支行中地位重要的为管辖行，代表总行指挥和监督分支行，同时该管辖行也对外办理业务。

上述三种类型在现实中往往是交叉的。近年来，商业银行在管理上存在集中趋势。例如，上收信贷管理权和财务决策权等。

我国商业银行普遍采用总分行制，为了提高整体经营效率，普遍实行分级授权制。由于存在多级委托代理关系，加之信息不对称，总分行制也容易导致会计处理职能分散和控制弱化。

(3) 多元化跨业经营模式不断发展。近年来，金融机构跨业经营模式在我国得到不断发展，银行、证券、保险、信托、基金、租赁等不同的金融业态跨越原有的分业运营模式，开始不断融合，越来越多的金融机构正在发展成为大型金融控股公司。对于商业银行而言，一方面，越来越多的银行通过新设或者并购方式形成子公司，涉足证券、保险、基金、融资租赁等其他金融业态；另一方面，也有越来越多的银行成为保险公司、资产管理公司等公司的子公司。

2. 商业银行经营网点和跨业经营的特征对审计业务带来的挑战

(1) 集团财务报表的特殊考虑。许多商业银行拥有数量不等的子公司和分支机构，其财务报表可能属于“包括一个以上组成部分财务信息的财务报表”。为此，注册会计师在商业银行审计过程中，需要根据具体情况考虑是否遵循《中国注册会计师审计准则第1401号——对集团财务报表审计的特殊考虑》的相关规定。在商业银行组成部分审计策略选择方面，注册会计师面临重大职业判断。

(2) 审计工作组织难度加大。商业银行经营地域非常分散，涉及的经营网点很多，这给审计项目的工作组织带来很大的挑战。如何更好地计划和实施审计工作，协调各审计小组工作进程，对注册会计师及会计师事务所的团队管理能力和人员调配提出了很高的要求。

商业银行的跨业经营对注册会计师的专业能力提出了新的要求。对于那些控股证券

公司、保险公司、融资租赁公司等多个金融业态的商业银行而言，在妥善处理不同监管机构的监管要求并同时满足《企业会计准则》规范等方面，注册会计师面临综合服务能力的巨大挑战。

(3) 确保充足的审计工作量投入。商业银行的会计处理和内部控制职能分散在众多的经营网点，为了达到合理保证的审计要求，将审计风险控制是可以接受的低水平，注册会计师可能需要测试规模更大的样本，从而带来审计工作量的增加。因此，注册会计师需要确保在商业银行的审计工作中投入充足的审计力量。

(三) 金融产品创新及其对审计业务带来的挑战

1. 商业银行金融产品和服务创新特征

在激烈的竞争中，创新是满足客户需要的必要手段。当前我国商业银行面临全球金融一体化和国内银行激烈竞争，求变求新就成为商业银行的必然选择。

(1) 商业银行面临的外部环境变化迫使其实施金融创新。随着银行业规模快速扩张时代的结束，各家银行对优质客户，特别是高端客户的争夺日趋激烈。在传统业务竞争加剧、规模拓展日益困难的情况下，依靠创新吸引客户增加收入就成为银行必然的选择。

(2) 金融创新能提升商业银行的盈利空间。进行金融创新，提高组织效率和经营效率，增加收入降低成本，特别是增加收益率，是增加利润的有效手段。金融创新为客户提供量身定制的产品和服务，形成差异化竞争的态势，可以有效避免同业低价竞争的影响，提高银行的利润空间。

(3) 金融创新能提高银行竞争力。金融创新，可以让某家商业银行区别于竞争对手，在特定的领域以自己的特色形成局部垄断，从而提高银行的市场竞争力。

(4) 科技进步为金融创新提供了条件。一方面，进行金融创新的手段更先进，创新更容易，更加能够识别和控制相关风险；另一方面，由于这些技术是近一二十年才发展起来的，无论是新老银行，对新技术的掌握程度都相距不远，因此建立在新技术基础上的金融创新，可以有效地减少不同层级商业银行之间的差距。

2. 金融创新对审计业务带来的挑战

商业银行持续不断的金融产品和服务创新对注册会计师的专业胜任能力提出了新的要求和挑战。

(1) 注册会计师要深入了解这些服务和产品，识别并评价其所包含的风险和收益，这可能需要更多的知识积累，从而对注册会计师的专业胜任能力提出了新的挑战。

(2) 新的金融产品和服务，其在监管规则、会计处理规范以及信息披露要求方面有时不是非常明确，实务中可能也存在多种不同的做法，这可能要求注册会计师作出重大职业判断。

比如近几年商业银行开办的银信合作、同业代付、理财产品、资产证券化等新型业务，在其发展之初，几乎都面临监管规则和会计核算规范缺失的情况。注册会计师如何在这些新型业务中，通过合理运用企业会计准则的原则，对被审计银行的会计处理方案

进行判断，是对其专业胜任能力的重大考验。

（四）商业银行的计算机信息系统及其对审计业务带来的挑战

1. 商业银行计算机信息系统的特点

银行业是最早利用电子计算机的行业之一。随着商业银行经营环境的变化和计算机信息技术的发展，商业银行通过信息管理电子化、网络化、数据大集中等方式，已经逐步形成了较为科学完整的信息管理系统。现在，我国商业银行几乎所有的业务都通过计算机信息系统来完成。

（1）面向业务设计。商业银行采用以客户为中心，以交易为驱动的系统框架，信息系统所有功能都由交易来驱动。记账部分位于业务的底层，业务层通过调用统一的记账核心来完成账务处理。这与以往不同业务在各自系统进行会计核算，分别生成总账的方式有很大差别。此外，近年来商业银行将业务流程再造与 IT 系统设计紧密联系在一起，信息系统更加有效地反映和贴近内部控制的流程和要求。

（2）网点虚拟化。商业银行 IT 系统将账户的核算与管辖分开，会计核算规则由总行统一制定，经营网点负责具体业务的经办，使业务处理打破了分支机构界限。对于业务处理而言，全行成为一个核算单位，客户可以在银行的任何一个网点办理业务，银行可以减少内部环节，更加有效地实现各项资源的共享。

（3）数据大集中。目前，国内各大银行将各个分支机构的网络、系统、应用、数据迁移集中到若干中心，实现中心内所有有效网点集中联网、所有会计账务集中处理、所有客户基本信息集中管理。

（4）计算机信息系统对商业银行财务报告具有突出重要的影响。

①所有的利息收入和利息支出都由计算机计算和记录，而利息收支通常是决定银行盈利的两个最重要的因素。

②利用计算机和通信系统来确定外币业务和衍生工具交易头寸，并计算和记录由此产生的盈利或亏损。

③计算机可能是有关银行的资产负债最新信息唯一可靠来源，所以银行在很大程度上（甚至几乎完全）依赖于计算机的信息记录，比如客户贷款及存款余额。

④计算机信息系统可能嵌入了复杂的估值模型。

⑤资产估值模型和模型所使用的数据经常使用电子表格，这些电子表格由个人在没有链接到银行的主计算机系统的个人电脑制作和保管，可能并没有遵循与银行主计算机系统相同的控制。

⑥银行往往并行使用多种不同的业务处理系统，可能会导致审计线索丢失或者系统间不兼容的风险。同时，对不同系统之间的数据接口审计对象的选取和方法的选用，也可能需要注册会计师作出人工控制或自动控制的专业判断。

⑦商业银行在运用计算机信息系统实现数据计算和系统控制的同时，产生了计算机信息系统自身的一般控制以及系统安全问题。