



中国注册会计师

实务丛书

商业银行审计

SHANGYEYINHANGSHENJI

汪叶斌 编著



东北财经大学出版社

DUFEP Dongbei University of Finance & Economics Press

中国注册会计师

实 务 丛 书

商业银行审计

汪叶斌 编著

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行审计/汪叶斌编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.2

(中国注册会计师实务丛书)

ISBN 7-81044-780-7

I. 商… II. 汪… III. 商业银行—审计 IV. F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 80524 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

发 行 部: (0411) 4710525

网 址: [http:// www.dufep.com.cn](http://www.dufep.com.cn)

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 416 千字 印张: 16 5/8

印数: 1—6 000 册

2001 年 2 月第 1 版

2001 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 张宏巍

责任校对: 毛 杰

封面设计: 冀贵收

版式设计: 冀贵收

定价: 25.00 元



“中国注册会计师实务丛书”编审委员会

顾问:

李 勇(财政部部长助理,中国注册会计师协会秘书长,高级会计师)

主任委员:

崔建民(中国注册会计师协会会长,高级审计师)

李 爽(中国注册会计师协会副秘书长,教授,博士生导师)

冯淑萍(财政部会计司司长,教授)

委员(以姓氏笔画为序):

丁平准(中华财会网总裁,高级会计师)

于延琦(辽宁省注册会计师公会副主任,高级会计师)

方红星(东北财经大学出版社副社长,中国中青年财务成本研究会副秘书长)

王 军(财政部办公厅主任,高级会计师)

王光远(全国政协委员,福建省审计厅副厅长;厦门大学会计系教授,博士,博士生导师)

孙 铮(上海财经大学会计学院教授,博士,博士生导师)

孙宝厚(审计署外资审计司司长,博士,研究员,高级审计师)

朱祺珩(天健(信德)会计师事务所首席合伙人,高级会计师)

刘玉廷(财政部会计司副司长,中国会计学会秘书长,教授,博士)

刘明辉(东北财经大学出版社社长兼总编;东北财经大学会计学教授,博士,博士生导师;中国注册会计师独



立审计准则组成员)

何新川(辽宁省注册会计师协会秘书长,高级会计师)

李若山(复旦大学管理学院副院长兼会计系主任,教授,博士,博士生导师)

汤云为(大华会计师事务所董事长、主任会计师;会计学教授,博士,博士生导师)

张为国(中国证监会首席会计师,上海财经大学教授,博士,博士生导师)

张龙平(中南财经政法大学会计学院副院长,教授,博士,博士生导师)

张立民(中山大学会计学教授,博士;天勤会计师事务所技术顾问)

陈建明(天健会计师事务所首席合伙人,博士,高级会计师)

陈毓圭(财政部会计准则委员会副秘书长,博士,研究员)

杨雄胜(南京大学会计学系主任,教授)

周守华(中国会计学会副秘书长,教授,博士)

胡少先(浙江天健会计师事务所董事长,主任会计师,高级会计师)

秦荣生(国家会计学院副院长,教授,博士,博士生导师)

常 勋(厦门大学会计系教授)

梁再添(财团法人台北市中国工商会计文教基金会董事长,中国注册会计师协会理事暨台湾联谊会会长)

黄世忠(厦门大学会计系教授,博士;厦门天健会计师事务所首席合伙人,主任会计师)

萧伟强(毕马威国际会计公司合伙人,毕马威华振会计师事务所外方总经理)

董大胜(审计署副审计长,博士,研究员)



总 序

作为经济鉴证类社会中介组织,注册会计师行业在提高市场经济运行的有序性、促进专业技术服务的社会化以及提高政府宏观调控与企业微观管理水平等方面均发挥着不可替代的作用。我国注册会计师制度自1980年恢复与重建以来,专业队伍日趋壮大,人员素质日益提升;业务范围不断拓展,执业质量快速提高;职业规范逐步完善,对外交流成果显著。经过20年的改革与发展,中国注册会计师行业已经成为市场体系中一支不可或缺的中坚力量。

继中国注册会计师协会和中国资产评估协会实行联合以后,中国注册会计师协会与注册税务师协会即将进行合并统一管理,这无疑是我国注册会计师事业的一大喜事。但同时我们也应该清醒地认识到:注册会计师的素质问题仍然是制约行业发展的“瓶颈”;各会计师事务所“内强素质、外塑形象”的目标亟需落到实处,这就必须大力加强注册会计师后续教育。正如美国著名未来学家约翰·奈斯比特所讲:要把办公室与教室连在一起。对于智力密集型企业而言,人才素质是关键,“培训先于工作”,而后续教育是提升注册会计师素质的有力措施,也是国际上通行的做法。

有鉴于此,我们组织了会计理论界、会计师职业界及行业组织中的一批学者、专家,精心编写了这套“中国注册会计师实务丛书”。令人欣慰的是,本套丛书自1998年年底出版了第一辑(8种)以来,得到了业内人士的极大鼓励,曾荣获1999年度辽宁省优秀图书一等奖,并树立了良好的品牌形象。本套丛书第二辑的出版将继续秉承“源于实践、高于实践并用于指导实践”的宗旨,紧扣我国注册会计师职业准则的要求,针对



我国注册会计师业务中的重点和难点,结合注册会计师实务中的新领域、新课题、新技术,进行系统、全面、透彻、深入的阐述和讲解,使之具有较高的权威性和实战性,成为广大注册会计师的良师益友。

本套丛书既可以作为培训教材,也可以作为执业人员的业务手册,还可以作为高校相关专业教学参考书。

由于我们业务水平和专业阅历所限,本套丛书缺憾和不足之处在所难免,敬请广大读者不吝批评指正。

“中国注册会计师实务丛书”

编审委员会

2000年7月



前 言

国内从事商业银行审计专业的外部审计师、内部审计师和中央银行监管的官员约有20万人,所面对的国内现有银行机构20万个,银行从业人员200余万人,有待审计的商业银行资产达20万亿元。加入WTO后,我国很快会形成每年200亿元的金融审计产业。所有这些都不能没有相应理论的支持。这是作者的估计和判断。然而,浏览网上各大图书馆和书店,虽找到上千种有关审计的书,而金融审计专业方面的书却寥寥无几,名为“商业银行审计”的书几乎为零。如此庞大的专业队伍,如此巨大的产业和市场,却是如此之弱小的支持理论,一种使命感油然而生。尽管自知自己没有足够的能量来完成这一使命,但愿通过自己的努力及此书的出版,能为金融和审计界的同仁更好地解决商业银行审计理论问题提供一个平台。

支持本书的理论主要有三个系统:一是系统方法论,主要包括一般系统论、控制论、信息论、耗散结构论、协同论和突变论的思想和方法。系统方法论是一门横跨多学科、纵横人类几千年文明成果的一种思想方法,用系统思想和方法来支持审计理论,使人豁然开朗。二是审计准则系统,主要包括中国注册会计师协会先后颁发的三批《独立审计准则》、国际会计师联合会国际审计实务委员会颁发的《国际审计准则》等。这是审计系统的游戏规则,是衡量审计行为的标准和尺度。三是巴塞尔系统,包括巴塞尔银行监管委员会颁发的《银行内部控制框架》、《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议》、《贷款会议、信贷风险披露及有关业务的稳健操作原则》、《有效银行监管核心原则》及《核心原则评价方法》等文件。巴塞尔银



行监管委员会是国际间商业银行游戏规则制定者，它所制定的游戏规则是全世界银行业的行为规范和衡量标准。

除上述三个系统外，支持本书的还有相关的法规，譬如：《商业银行法》、《会计法》、《公司法》、《票据法》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《支付结算会计核算手续》等；我国商业银行现行的内部控制、规章制度、会计制度、业务操作规程等；本书还汲取了国内外近年有关成果，譬如，近年在《金融稽核监督研究》（中国金融稽核监督研究会）等刊物上发表的有关论文。在此谨致谢意。

在本书写作的关键时刻，得到了刘明辉教授的指导，东北财经大学出版社的编辑李智慧、张宏巍为本书的出版付出了辛勤的劳动，借此深致谢忱。

“书到用时方恨少”，在写作中，深感本人功力不够，所掌握的信息和知识量、所具有的思维水平和表达能力，给本书预定目标的实现造成了一定的限制，字里行间，难免存在不当和疏漏之处，敬请读者批评指正。

作者

2000年6月



目 录

第一章 绪言	1
第一节 写作动因	2
第二节 基本架构	3
第三节 系统审计	6
第四节 系统思想	12
第二章 商业银行系统	18
第一节 商业银行具有系统性质	19
第二节 商业银行系统由决策、执行、监督 三个子系统组成	25
第三节 商业银行资产负债系统	28
第四节 商业银行内部控制系统	31
第五节 商业银行系统的环境	47
第三章 审计系统	57
第一节 审计系统概述	58
第二节 审计目标	69
第三节 审计工具	74
第四节 分析性复核	83
第五节 审计证据	94
第六节 审计风险	101
第七节 审计重要性	103
第八节 审计抽样	109
第九节 审计系统各要素间的联系	119
第四章 计算机信息系统下的商业银行审计	127
第一节 计算机信息系统下的商业银行审计	128



第二节	计算机信息系统环境下的内部控制	133
第三节	计算机辅助审计技术	148
第五章	对商业银行系统实施审计时的特殊考虑	155
第一节	商业银行审计概述	156
第二节	接受委托时的特殊考虑	159
第三节	编制审计计划时的特殊考虑	160
第四节	实施审计程序时的特殊考虑	167
第五节	与银行内部审计及监管机构关系的考虑	186
第六章	商业银行资产审计	192
第一节	商业银行资产业务概述	193
第二节	信贷资产审计	195
第三节	投资资产审计	238
第四节	现金资产审计	244
第五节	固定资产审计	248
第六节	无形资产审计	254
第七章	商业银行负债审计	257
第一节	商业银行负债审计的目标和范围	258
第二节	存款审计	261
第三节	其他负债审计	272
第八章	银行同业往来审计	275
第一节	目标与范围	277
第二节	操作规程和内部控制	278
第三节	实质性测试	285
第四节	银行同业往来确认程序	286
第九章	商业银行表外业务审计	291
第一节	国内结算	295
第二节	信用卡	336



第三节	国际贸易结算业务	346
第四节	结售汇业务	360
第五节	金融衍生业务	365
第六节	表外业务的审计程序	368
第十章	商业银行资本审计	375
第一节	审计目标和范围	376
第二节	资本金控制测试	379
第三节	银行资本实质性测试	380
第四节	巴塞尔协议	386
第五节	验资	389
第十一章	商业银行收入和费用审计	396
第一节	审计目标和范围	399
第二节	内部控制测试	404
第三节	实质性测试	408
第四节	商业银行盈利预测审核	421
第十二章	商业银行财务会计报告审阅	426
第一节	审阅程序	428
第二节	财务会计报表审阅可能要执行的 详细程序	430
第三节	财务会计报表审阅报告	436
第十三章	商业银行经营分析与评价	438
第一节	经营策略分析	444
第二节	会计分析	448
第三节	财务分析	452
第四节	前景分析	459
第五节	资信分析	470
第十四章	银行有效监管评价	481
第一节	由审计系统来评价监管有效性	



	是必要可行的	482
第二节	有效银行监管的前提条件	488
第三节	评价过程中应考虑的因素	490
第四节	关于有效银行监管评价标准	491
主要支持系统		518
主要参考书目		519

第一章

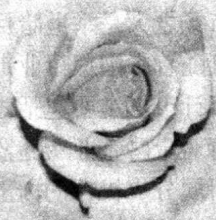
绪 言

第一节 写作动因

第二节 基本架构

第三节 系统审计

第四节 系统思想





第一节 写作动因

为什么写这本书？主要是出于两个方面的考虑。

首先，商业银行审计是一个专业。面对经济及金融全球化、知识化、一体化的环境，中国的商业银行必须适应这种环境，按照公认的游戏规则去参与竞争。对商业银行进行公正、客观的审计就是这个游戏规则的一个部分。审计系统和商业银行系统之间是相互支持、共同进化的关系。目前，我国专门从事商业银行审计专业的中央银行监管人员、社会审计人员和商业银行内部审计人员的数目不在10万以下，已经形成一个庞大的群体。但是，目前我国在商业银行审计专业方面还没有一个系统、完整的理论，不适应金融市场对外开放环境的需要。关于这一点，作者身在其中，深有感慨。如此一支庞大的专业队伍，不能没有相应的理论支持。

其次，商业银行审计不仅是个专业，而且还是一个很大的产业。之所以说商业银行审计是个产业，是因为它是一个很大的市场，即金融审计市场。金融审计市场是会计市场的一个部分。我国的会计市场之大是举世瞩目的，同样我国的金融审计市场也很大，而且随着中国银行业走向世界，金融审计市场会越来越大。金融审计市场主要包括：金融企业的年报审计及验资委托；中央银行对金融企业实施监管时的审计委托；各金融企业一级法人对所属分支机构的内部审计委托；金融企业的进入和退出有关业务的委托；各金融企业委托的咨询业务；等等。中央银行对金融机构审计的社会化和金融机构内部审计的社会化是世界性的趋势，因为这样可以节约审计成本，提高审计质量。随着我国商业银行走向世界，市场规则亟需一个能为商业银行及社会提供高质量中介服务的商业银行审计产业。客



观上需要有一个商业银行审计产业，但又缺乏必要的理论准备和一支专司商业银行审计的队伍，这就是我国当前金融领域以至整个经济领域的一个矛盾。据作者预计，我国的金融审计市场至少也有200亿计，需要数万名的独立审计师从业，而且这个市场会不断地膨胀。如此之大的一个市场，不仅需要一批能征善战的独立审计师及机构去占领，也需要相应的理论支持。

总之，商业银行审计产业和专业两个方面都需要相应审计理论的支持，这就是作者写这本商业银行审计的动因，尽管明知自己的功力不足以完成这一使命。

第二节 基本架构

本书的基本架构始终围绕着审计系统对商业银行系统的认识和反映来展开讨论。这是一个系统对另一个系统的认识和反映。图1—1中的一个系统是审计系统，它是审计工作的主体，是审计师对审计对象的主观认识；另一个系统是审计对象，它是被审计的商业银行过去、现在和将来的经济活动，是事物的客观存在。主观认识与客观存在之间会有一定的偏差，审计师就是要尽量缩小它们之间的偏差，使主观不断地符合客观，将偏差控制在可接受的范围内。要使审计师的主观世界不断地符合客观世界，不是一句空话，而是需要一定的认识论、专业方法的支持。这些就是本书要研究的重点问题。

审计系统包括政府审计、社会审计和内部审计，本书所研究的审计系统主要是指社会审计，即独立审计或注册会计师审计，这是因为独立审计的理论和技術最具有代表性。同样，本书中的“审计师”也主要是指独立审计师。当然，独立审计和政府审计及内部审计在理论和方法上是相通的。本书所研究的商业银行审计，在理论和技术方法上，同样适用于从事商业银行内部审计的稽核人员，以及从事商业银行监管工作的中央银



行的官员。

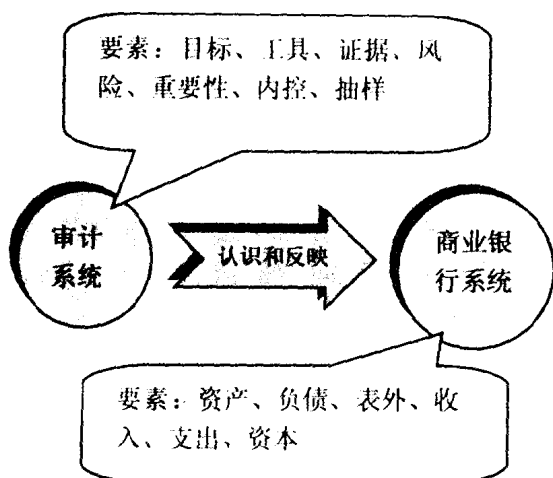


图1—1 一个系统对另一个系统的认识和反映

1. 本书第二章对审计的对象——商业银行进行了系统分析，对商业银行所具有的系统性质作了阐述，对其中与审计密切相关的资产负债子系统和内部控制子系统进行了研究，并着重介绍了内部控制最新理论成果——COSO理论，以及巴塞尔银行监管委员会制定的银行内部控制十三项原则。

2. 第三章对审计的主体——审计系统进行了研究，分别对组成审计系统的要素进行了阐述，对审计系统各要素之间的内在联系进行了研究，提出和扩展了审计工具概念，把用来为实现系统目标而搜集审计证据的所有手段和技术方法定义为审计工具。作者以为，审计是一个信息系统，因为审计过程就是审计师对审计对象的认识过程，也是审计师主观对客观的反映，其实质是信息的获取、传递、存贮、加工、使用、反馈的过程。审计系统的主要功能是收集、储存和处理信息，所以，它是一个信息处理系统。

3. 第四章专门讨论了计算机信息系统环境下的商业银行