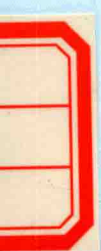




商业银行内部审计 基本理论与方法技术

倪存新 ● 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

商业银行内部审计 基本理论与方法技术

倪存新○著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

商业银行内部审计基本理论与方法技术/倪存新著. —成都:西南财经大学出版社,2016.3

ISBN 978 -7 -5504 -2341 -1

I. ①商… II. ①倪… III. ①商业银行—内部审计 IV. ①F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 049169 号

商业银行内部审计基本理论与方法技术

倪存新 著

责任编辑:李特军

助理编辑:李晓嵩

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	26
字 数	595 千字
版 次	2016 年 3 月第 1 版
印 次	2016 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 -7 -5504 -2341 -1
定 价	88.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标识,不得销售。

“道可道，非常道。名可名，非常名。”

——老子《道德经》

中国道教协会任法融会长在《道德经释义》中对老子《道德经》开篇之句的解释是：所谓“道”，实为阴阳未判之前的混元无极。它本无形而不可名，但却真实存在。在天有日月星辰、风云雷雨；在地有东西南北、山川湖海；天地之间有飞潜动植、人间社会。这些有形有象之事物，皆有生有灭，有成有毁，不能永恒常存。这些可生可灭的万事万物，皆属“可道”的范围。因有形质，处于变化之中，故谓“非常道”。

也有人将“道”简单地解释为规律，即自然和社会的规律。“道可道，非常道”是说规律是可以认识和掌握的，但并不是我们平常所认识的那样。“道”是内在的、实际存在的东西，而“名”是外在的。“名可名，非常名”是说真正的名与利是可以求到的，但不是平常所认为的那种“虚名”。

荷兰哲学家巴鲁赫·斯宾诺莎曾经提出一个著名的命题：“规定即否定”。他认为对于具有无限性的实体来说，在质上对其每一种确定，都必然意味着对其无限性的限制，因而意味着否定。他把无限性比做一个圆圈，因为当一个线段构成封闭的圆圈时，是既无起点也无终点的，所以在质上是无限的。正是在同样的意义上，德国古典哲学家黑格尔把“绝对理念”也比做圆圈。

“道可道，非常道。名可名，非常名”这个命题与斯宾诺莎的“规定即否定”和黑格尔的“绝对理念”命题具有相同的涵义。老子认为“绳绳兮不可名”，即“道”是不可规定的无限实体。但老子又认为“道”也不是栖身于宇宙之外的一个超越物，它存在于宇宙之中，存在于事物之中。

古今中外一部商业银行的发展史，其实就是“道可道，非常道。名可名，非常名”的道家自然辩证法的真实写照。与其说商业银行的发展史是银行与各种错弊和风险的斗争史，还不如说是金融体系内部的斗争史，是银行家们与自己的斗争史！因此，从银行家们嘴里说出来的所谓的商业银行的经营之“道”，已经不是什么“道”了，能够写在书上的经验教训也已经不是什么真正的经验教训了。因为产生那些错弊和风险的客观环境已经发生了变化，彼“道”已经不是此“道”了。

前几年发生在我国东南沿海的“钢贸”模式系统性风险，让我又一次感悟到哲人们提出“事物总是在走向自己的反面”的命题是何等的英明。商业银行一项传统钢材贸易融资业务，衍化为“钢贸”模式融资平台，融入“影子银行”、民

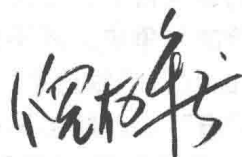
间借贷等高风险领域，形成系统性金融风险，造成数千亿元的损失。这反映出银行的经营理念、风险集中度管理、风险限额管理等重大经营管理决策偏离了银行经营之“道”，贷款用途、额度、定价、期限、抵押品管理以及贷后监控等违背了信贷资金运动的基本规律；这也反映出银行内部控制体系、运行机制和监督纠错机制存在诸多缺陷。在美国次贷危机波及全球进而形成世界金融危机的大背景下，钢贸融资衍化为“钢贸”模式系统性风险，真可谓“道可道，非常道。名可名，非常名”。

我于1980年毕业进入银行参加工作，1994年开始在商业银行省级分行担任领导职务。现在结合自己几十年来的商业银行经营管理和内部审计监督实践，写了这部《商业银行内部审计基本理论与方法技术》，将理论与实践结合，总结了自己在商业银行内部审计监督实践中的一些做法和体会以及经验教训，也对商业银行经营管理进行了一些讨论。就“道可道，非常道。名可名，非常名”的视角来说，这些东西写出来其实已经没有什么用了，但我还是将其整理出来，目的在于为大家提供一些可供参阅、借鉴甚至是批判的东西。所谓“绳绳不可名”，人类社会对商业银行经营管理的探索是无限的，我只是这无限中的一粒“微尘”！

我很快就要退休了，是邓小平先生的改革开放政策让我这个秦岭深处的娃娃走出了大山，受到了很好的教育；是有中国特色的社会主义市场经济让我成为民族金融事业的一员；是交通银行为我提供了很好的学习与发展的平台；是无数老师和同事无私的帮助成就了我的今天。我怀着一颗感恩的心完成这部50多万字的著作，作为我职业生涯的毕业成果，献给我亲爱的祖国、亲爱的交通银行以及亲爱的领导、老师、朋友和同事！

在《商业银行内部审计基本理论与方法技术》的写作过程中，我参阅了许多专家学者一些很好的观点和大量的资料，汲取了我的领导和同事许多很好的思路和实践素材，在此一并表示感谢！

由于笔者理论水平和实践经验所限，书中缺点与谬误在所难免，敬请读者批评指正。



2015年8月8日于上海

目 录

第一篇 商业银行内部审计基本理论

- 3 \ 第一章 商业银行内部审计及其基本特征
 - 3 \ 第一节 审计的概念及其基本特征
 - 4 \ 第二节 商业银行内部审计及其基本特征
 - 12 \ 第三节 搞好商业银行内部审计要正确理解和把握好的几个关系

- 15 \ 第二章 过程导向审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
 - 15 \ 第一节 审计计划
 - 17 \ 第二节 审计准备
 - 18 \ 第三节 审计实施
 - 19 \ 第四节 审计报告
 - 20 \ 第五节 持续审计和审计循环

- 21 \ 第三章 目标导向审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
 - 21 \ 第一节 确定目标
 - 22 \ 第二节 实施审计
 - 23 \ 第三节 审计报告

- 24 \ 第四章 制度导向审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
 - 24 \ 第一节 制度导向审计的基本流程
 - 25 \ 第二节 控制测试和实质性程序

- 28 \ 第五章 风险导向审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
 - 28 \ 第一节 风险导向审计的概念、模型与基本特征
 - 29 \ 第二节 商业银行风险导向审计的基本内容与流程
 - 32 \ 第三节 商业银行风险导向审计的基本方法与技术

- 37 \ 第六章 系统审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
- 37 \ 第一节 系统审计技术的理论基础
- 39 \ 第二节 系统审计的基本思路
- 40 \ 第三节 系统审计的基本方法与技术

- 42 \ 第七章 平衡审计技术及其在商业银行内部审计中的运用
- 42 \ 第一节 平衡审计的理论与实践基础
- 44 \ 第二节 平衡审计的基本内容与方法技术

- 47 \ 第八章 审计数据分析及其方法与技术
- 47 \ 第一节 审计数据分析的基本方法
- 50 \ 第二节 数据分析技术工具的运用与管理

第二篇 内部控制审计与内部控制评价

- 55 \ 第九章 内部控制审计
- 55 \ 第一节 内部控制的基本概念
- 58 \ 第二节 商业银行内部控制及其审计监督的目标任务与重点
- 63 \ 第三节 内部控制审计的基本流程与方法技术
- 77 \ 第四节 内部控制审计报告

- 87 \ 第十章 商业银行内部控制评价的基本方法与指标体系
- 87 \ 第一节 企业内部控制评价的基本原则、内容与程序
- 89 \ 第二节 商业银行内部控制评价的基本原则与模型
- 91 \ 第三节 商业银行内部控制评价体系的基本框架结构
- 97 \ 第四节 商业银行内部控制评价的基本方法、指标体系与计分规则
- 101 \ 第五节 商业银行内部控制评价等级
- 102 \ 第六节 商业银行内部控制评价的基本程序
- 103 \ 第七节 商业银行内部控制评价的组织与管理
- 104 \ 第八节 商业银行内部控制评价结果的运用

第三篇 授信业务审计

- 107 \ 第十一章 授信业务风险管理审计
- 107 \ 第一节 授信业务内部控制审计
- 112 \ 第二节 授信业务尽职审计

- 119 \ 第三节 贷款审查委员会制度及其执行情况审计
- 123 \ 第十二章 流动资金贷款审计
- 123 \ 第一节 流动资金贷款风险管理审计
- 124 \ 第二节 流动资金贷款“六要素”审计的方法与技术
- 128 \ 第三节 流动资金贷款流程管理审计
- 134 \ 第四节 贷后管理审计
- 139 \ 第十三章 固定资产贷款审计
- 139 \ 第一节 固定资产贷款内控管理审计
- 141 \ 第二节 固定资产贷款项目合规风险审计
- 142 \ 第三节 固定资产贷款流程管理审计
- 146 \ 第四节 固定资产贷款发放与支付风险审计
- 149 \ 第五节 固定资产贷款贷后管理审计
- 153 \ 第十四章 集团客户授信业务审计
- 153 \ 第一节 集团客户授信业务内部控制审计
- 156 \ 第二节 集团客户授信风险管理审计
- 160 \ 第三节 集团客户授信业务效益审计
- 162 \ 第十五章 供应链金融审计
- 162 \ 第一节 供应链与供应链金融
- 167 \ 第二节 供应链金融内部控制审计
- 169 \ 第三节 供应链金融审计的重点与方法技术
- 172 \ 第四节 供应链金融的几个主要产品的审计方法与技术
- 180 \ 第十六章 小企业流动资金贷款审计
- 180 \ 第一节 小企业流动资金贷款内部控制审计
- 184 \ 第二节 小企业贷款要素审计
- 191 \ 第三节 小企业贷款流程管理审计
- 194 \ 第四节 小企业授信监控审计
- 197 \ 第十七章 存货动产抵(质)押业务审计
- 197 \ 第一节 存货动产抵(质)押业务的种类
- 198 \ 第二节 存货动产抵(质)押业务内部控制审计
- 201 \ 第三节 存货动产抵(质)押业务流程管理审计
- 206 \ 第十八章 应收账款质押业务审计

- 206 \ 第一节 应收账款质押业务的种类
- 207 \ 第二节 应收账款质押业务内部控制审计
- 209 \ 第三节 应收账款质押业务风险管理审计

217 \ 第十九章 个人贷款审计

- 217 \ 第一节 个人贷款内部控制审计
- 219 \ 第二节 个人贷款流程管理审计
- 222 \ 第三节 个人贷款贷后管理审计

第四篇 经营管理审计

227 \ 第二十章 资产业务审计

- 227 \ 第一节 资产安全性审计
- 230 \ 第二节 资产流动性审计
- 233 \ 第三节 资产盈利性审计

236 \ 第二十一章 负债业务审计

- 236 \ 第一节 存款业务审计
- 242 \ 第二节 融资业务审计

248 \ 第二十二章 中间业务审计

- 248 \ 第一节 中间业务内部控制审计
- 250 \ 第二节 中间业务组织管理审计
- 253 \ 第三节 中间业务产品管理审计

255 \ 第二十三章 投资银行业务审计

- 255 \ 第一节 投资银行及其投资银行业务
- 259 \ 第二节 投资银行业务内部控制审计
- 261 \ 第三节 融资人及其业务准入审计
- 270 \ 第四节 投资银行业务尽职调查与审查审批流程审计
- 272 \ 第五节 融资条件落实及其资金支付审计
- 274 \ 第六节 投资银行业务资产存续期管理审计

277 \ 第二十四章 实施新资本协议审计

- 277 \ 第一节 资本与资本管理
- 279 \ 第二节 巴塞尔资本协议的基本内容与特点
- 283 \ 第三节 实施新资本协议审计的主要内容与方法技术

- 289 \ 第四节 经济资本管理审计
- 293 \ 第五节 新资本协议审计的计划实施与报告
- 295 \ **第二十五章 流动性风险审计**
- 295 \ 第一节 流动性风险及其监管指标
- 297 \ 第二节 流动性管理的基本理论和方法
- 304 \ 第三节 流动性风险审计的重点与方法技术
- 319 \ 第四节 流动性风险分析评估与评价
- 320 \ **第二十六章 操作风险审计**
- 320 \ 第一节 操作风险的定义、基本特征与计量方法
- 326 \ 第二节 操作风险的内部控制审计
- 330 \ 第三节 操作风险评估与评价
- 332 \ **第二十七章 财务管理审计**
- 332 \ 第一节 财务管理内部控制审计
- 335 \ 第二节 预算编制及其执行情况审计
- 336 \ 第三节 营业收入管理审计
- 339 \ 第四节 营业支出管理审计
- 341 \ 第五节 利润管理审计
- 343 \ 第六节 财产管理审计

第五篇 审计管理实务

- 347 \ **第二十八章 商业银行内部审计风险管理**
- 347 \ 第一节 审计风险及其风险特征和风险模型
- 352 \ 第二节 商业银行内部审计风险与风险管理
- 360 \ 第三节 检查风险的管理控制程序与技术
- 366 \ 第四节 产品审计风险管理与控制的方法技术
- 369 \ 第五节 整改风险管理与控制的方法技术
- 370 \ 第六节 审计风险分析评估预警
- 376 \ 第七节 审计风险责任
- 377 \ **第二十九章 审计质量管理与控制**
- 377 \ 第一节 审计质量管理与控制机制
- 378 \ 第二节 关键流程审计质量即时控制
- 385 \ 第三节 审计整改和持续审计质量管理与控制
- 387 \ 第四节 审计质量评估与评价

389 \ 第五节 审计质量考核与问责

396 \ 第三十章 审计风险信息管理系统

396 \ 第一节 审计风险信息管理系统及其基本功能

397 \ 第二节 审计风险信息管理系统的基本内容

400 \ 第三节 审计风险信息管理系统的管理与运用

402 \ 第三十一章 商业银行内部审计工作绩效考核评价

402 \ 第一节 审计工作绩效考核的基本原则

403 \ 第二节 审计绩效考核指标体系

405 \ 第三节 绩效考核的流程与基本方法

第一篇 商业银行 内部审计基本理论

石路並商 康一環
財野亦區十印照肉

第一章

商业银行内部审计

及其基本特征

第一节 审计的概念及其基本特征

一、审计的概念

《中华人民共和国审计法实施条例》对审计的定义是：审计是审计机关依法独立检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产，监督财政收支、财务收支真实、合法和效益的行为。

美国会计学会《基础审计概念的说明》中对审计的定义是：审计是为了查明经济活动和经济现象的表现与所定标准之间的一致程度而客观地收集和评价有关证据，并将其结果传达给有利害关系使用者的有组织的过程。

日本著名审计学家三泽一教授在《审计基础理论》一书中为审计所下的定义是：审计是具有公正不伪立场的第三者，就一定的对象的必须查明的事项进行批评性的调查行为，还包含报告调查结果。

所有这些不同国家及其审计专家学者关于审计的定义，都是对审计实践的科学总结，是对审计这一客观事物特有属性的揭示，它准确地说明了审计的本质、审计的主体、审计的客体、审计的基本工作方式和主要目标。

二、审计的基本特征

审计是一项具有独立性的经济监督活动，独立性是审计区别于其他经济监督的基本特征。这些特征主要包括：

（一）审计的职能

审计的基本职能是监督，而且是经济监督，是以第三者身份所实施的监督。

（二）审计的主体

审计的主体是从事审计工作的专职机构或专职的人员，是独立的第三者，如国家

审计机关、会计师事务所及其人员等。

（三）审计的对象

审计的对象是被审计单位的财政、财务收支及其他经济活动。这就是说，审计对象不仅包括会计信息及其所反映的财政、财务收支活动，还包括其他经济信息及其所反映的其他经济活动。

（四）审计工作内容

审计的基本工作方式是审查和评价，也即是搜集证据，查明事实，对照标准，做出好坏优劣的判断。

（五）审计的目标

审计的主要目标，不仅要审查评价会计资料及其反映的财政、财务收支的真实性与合法性，而且还要审查评价有关经济活动的效益性。

三、审计的技术

审计的技术是随着商品经济的发展和经营管理技术的变革以及审计需求条件的变化而不断发展变化的。根据审计工作流程以及审计技术发展变化的特点，审计技术经历了过程导向、目标导向、制度导向和风险导向等阶段，形成了过程导向审计技术、目标导向审计技术、制度导向审计技术和风险导向审计技术以及战略导向、效益导向、系统审计、平衡审计等审计技术和审计思想。从商业银行内部审计的特点、性质和目标出发，把这些审计技术运用于商业银行内部审计，就形成了商业银行内部审计的基本理论与方法技术。

第二节 商业银行内部审计及其基本特征

国际内部审计师协会（IIA）认为，内部审计是通过独立的监督、评价和咨询，促进其组织实现价值增加，并提高组织的经营效率，实现组织目标的活动。国际内部审计师协会关于内部审计的定义，从本质上揭示了商业银行内部审计的基本特征、基本目标和基本功能。

商业银行内部审计是商业银行按照我国《企业内部控制基本规范》以及国家有关法律法规建立内部监督机构，通过独立、客观履行监督、评价和咨询职能作用，审查评价商业银行经营活动、风险状况、内部控制（简称内控，下同）和公司治理效果，促进银行实现稳健发展目标的内部监督活动，是商业银行内部控制体系的重要组成部分。

一、商业银行内部审计的基本特征

现代审计按照审计主体，可以划分为外部审计和内部审计。外部审计包括政府审计（国家审计）和民间审计（注册会计师审计）。商业银行内部审计和外部审计都是现代审计体系的重要组成部分，都是对被审计对象经营管理活动进行审计监督和评价。但是，商业银行内部审计与外部审计由于审计职能、审计授权、审计目标、审计

重点、审计风险不同，因此还是有很大区别的。商业银行内部审计与外部审计特征异同分析如表 1-1 所示。

表 1-1 商业银行内部审计与外部审计特征异同分析

项目	授权方式	独立性	审计重点	审计作用	审计风险
内部审计	根据商业银行风险管理需要安排	受商业银行董事会或者高级管理层领导，对审计对象具有独立性	突出内部控制、突出风险管理、突出审计整改、突出持续监督	审计结论只能作为商业银行改进内控、完善风险管理的依据，对外不起鉴证作用，并对外保密	商业银行内部控制缺陷或者重大风险隐患未查出而发生重大错弊或者损失的可能性
外部审计	根据审计委托安排	拥有双向独立性	财务报表审计	审计结论对股东、债权人及社会投资者负责，审计报告对外起鉴证作用	财务报表存在重大错报或漏报而审计人员审计后发表不恰当的审计结论的可能性

深入研究分析商业银行内部审计的基本特征，有利于科学地认识、全面地把握内部审计的基本规律，充分发挥内部审计的监督、评价和咨询职能作用，更好地促进实现商业银行经营管理目标和提升审计价值。

（一）突出内控监督和重大风险隐患检查是商业银行内部审计的基本特征

通过履行审计监督职能作用，充分发现和揭示商业银行经营管理中潜藏的、未被发现的重大内部控制缺陷以及重大风险隐患，是商业银行内部审计区别于外部审计的基本特征。

商业银行内部审计授权，是董事会根据风险管理的实际需要安排的。而这种审计计划安排的基本依据，就是风险导向审计原则和重要性审计原则。商业银行的内部控制体制机制和内部控制措施等，在一定时期内是相对稳定的，但市场是在不断发展变化的。商业银行相对稳定的内部控制政策、制度安排与不断发展变化着的市场之间始终存在着矛盾。因此，充分、及时地识别和揭示商业银行经营管理中潜藏的各种未被发现的重大风险隐患和内部控制重大缺陷，是商业银行内部审计监督检查的重点，也是商业银行内部审计区别于外部审计的基本特征。这些风险是商业银行内部审计风险的基本领域，也是检查风险的基本特征。其主要表现在以下几个方面：

1. 控制风险

商业银行是高风险行业，自律管理是银行这个高风险行业经营管理的基本特征，健全有效的内部控制体系，可以为银行提供合理的内部控制保障。商业银行内部审计的首要任务，就是检查内部控制体系的健全性和有效性。通过审计检查，及时、充分地识别和揭示内部控制体系存在的重大缺陷或者风险，准确、科学地评价内部控制体系能否为商业银行提供合理的内控保障，促进商业银行有效管理和控制风险。

2. 合规风险

银行是现代经济的核心，金融安全是国民经济安全的重要基础。因此，商业银行是在政府的严格监管下经营。依法合规经营既是商业银行稳健经营的保证，也是政府依法监管的基本要求。商业银行内部审计要把合规风险监管作为重要内容。通过审计检查，及时、充分地识别和揭示合规风险管理中存在的重大缺陷或者主要问题，准确、科学地评价合规风险管理状况，促进商业银行有效管理和控制合规风险。

3. 经营管理风险

商业银行进行风险经营，是通过风险分析、风险计量、风险转移，在对风险进行有效管理和控制的基础上获取风险收益。高收益补偿高风险，低风险补偿低收益。这种风险与收益的补偿、抵换关系，就是商业银行经营管理的基本规律。能否或者是否要获取高收益，关键要看商业银行的风险偏好和风险管理能力。商业银行内部审计要把风险状况以及风险管理作为审计监督的基本任务。通过审计检查，充分地识别和揭示风险管理中存在的重大缺陷或者重大风险隐患，准确、科学地评价商业银行风险偏好、风险管理政策、风险管理体制机制和风险管理技术工具以及风险状况，促进商业银行有效管理和控制经营管理风险。

4. 安全运行风险

计算机信息技术在商业银行的广泛运用，促进了商业银行经营管理的革命性变革。经营管理全过程的信息化，既提高了商业银行经营管理和服务的效率，也对商业银行安全运营提出了新的挑战。商业银行内部审计要把安全运营作为审计监督的重要任务。通过审计检查，充分地识别和揭示商业银行信息技术领域存在的重大缺陷或者重大风险隐患，准确、科学地评价商业银行信息技术安全政策和信息系统规划设计、开发运行及管理维护风险，促进商业银行有效管理和控制安全运营风险。

5. 财务报告真实性风险

会计记录和财务报告是商业银行全部经营管理活动及其结果的反映。会计记录和财务报告真实、准确、可靠，既是商业银行经营管理的内在需要，也是政府监管部门依法监管的基本要求，更是商业银行履行社会责任、对投资者负责的基本道德准则。商业银行内部审计监督，要把会计记录和财务报告的真实性、准确性与可靠性风险作为审计的重点。通过审计检查，充分地识别和揭示商业银行会计核算、财务管理以及财务报告中存在的重大错报、漏报问题以及财务管理风险隐患，准确、科学地评价商业银行会计记录和财务报告的准确性与可靠性，促进商业银行有效管理和控制财务报告真实性风险。

（二）突出审计整改是商业银行内部审计区别于外部独立审计的显著特征

通过履行审计监督、评价和咨询职能作用，组织推动审计整改，是商业银行内部审计的基本出发点和归宿。

商业银行内部审计是通过系统化和规范化的方法，审查评价并改善商业银行经营活动、风险状况、内部控制和公司治理效果，促进商业银行稳健发展。这个定义对商业银行内部审计的职能定位，提出了以下三方面的基本要求：

第一，内部审计要通过履行审计职能，对商业银行经营活动、风险状况、内部控