

商业银行稽核 导论

王树松 主编



吉林大学出版社

商业银行稽核导论

主 编 王树松

副主编 闵子秋 余伟森

吉 林 大 学 出 版 社

商业银行稽核导论

*

主 编 王树松

*

责任编辑、责任校对:孟亚黎

封面设计:余伟森

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路 29 号)

吉林大学出版社发行
吉林工学院印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32

1996 年 5 月第 1 版

印张:13.8

1996 年 5 月第 1 次印刷

字数:335 千字

印数:1—4000 册

ISBN 7-5601-1912-3/F·411

定价:14.60 元

全面提高稽核工作水平
促進商業銀行健康發展

劉建煥

丙午年十二月

前 言

稽核是银行一种特殊形式的管理手段,这种管理手段的重要性并不被大多数人所认识,有的甚至对稽核工作存有偏见,其主要原因是对稽核的一些基本理论问题缺乏了解。随着我国社会主义市场经济体制的确立和国家专业银行向国有商业银行的转变,我国正在形成一个庞大的商业银行体系。银行商业化,必须强化稽核工作,这是发展市场经济的必然要求和基本规律。稽核的地位也必然发生变化。

为了适应银行商业化改革,摆正稽核在商业银行中的地位,做好商业银行稽核工作,并且让更多的人了解商业银行稽核工作,我们编著了《商业银行稽核导论》一书。本书不是商业银行稽核的全面论著,只是对商业银行稽核急需解决的一些基本理论与实践问题做了有益的探论。

全书共分三篇十二章,具有如下一些特点:

一、体系和内容新颖、科学、实用。

第一篇是基础篇,重点论述了商业银行稽核急需解决的两个基本理论问题,也是深化稽核工作必须解决的实践问题——商业银行稽核的职能和地位。提出了稽核具有监督、鉴证、指导三种职能,不同种类的稽核其职能的侧重点不同;稽核是银行一种特殊形式的管理手段,是决策机构的参谋、执行部门的督导。

第二篇是实务篇,重点对商业银行的稽核对象进行了探讨,提出了银行进入市场经济后其稽核对象应由抽象的银行业务活动具体拓展为:资本充足性、资金流动性、资产效益性、经济责任性和业务合规性五个方面,并按此五个方面稽核对象展开稽核内容。这样既符合我国商业银行实际,又与国际商业银行接轨。如,按此稽核

对象阐述的资本适宜度稽核、资产风险稽核、资金流动性稽核、经济效益稽核的经营稽核和管理稽核、行长任期目标责任稽核、行长离任责任稽核和合规性稽核等等都是现代商业银行稽核不可缺少的重要组成部分。

二、本书不局限于稽核理论与实务的阐述，而且着眼于稽核机制的转变。第三篇是保证篇，以通篇的篇幅从稽核的管理组织机制、人才输流机制、制度控制机制、稽核运作机制和稽核管理机制等五种机制论述了做好商业银行稽核工作的保证，解决稽核的深层次问题，并以稽核机制的转变促进稽核地位和整个银行经营机制的转变。

三、运用经济数学和现代化管理方法，深入浅出量化分析，以定量定性相结合的方式阐述商业银行稽核实务，从而使稽核工作步入定量化、科学化的轨道。如，用微分学中导数求极值方法成功地解决了资本适宜度问题；用弹性理论分析风险资产对资本适宜度的影响程度；用量本利分析和雷达图等方法解决利润最大化和银行经营态势问题。并把杠杆原理、仄桥原理、边际分析法等运用于经济效益分析之中；在非现场稽核中设计了资产质量监控预警系统、资金流动监控预警系统、经营成果监控预警系统、行长业绩监控预警系统和规章制度监控预警系统，可用电脑监控指导全行的业务活动。稽核工作的科学化、现代化将使稽核实现一次新的飞跃。

四、全书对不少稽核内容采用图表方式表述，这样层次分明、规范、一目了然、便于查找和操作。

本书的标志是量本利分析抽象图形，代表稽核工作定量化和科学化，并设计稽核徽标（是“稽核”两字第一个字母的组合）稳居于图形中央，占居盈亏分界点的重要位置，寓意稽核工作以经济效益为中心，稽核是商业银行在依法经营下追求利润最大化的重要保障。

本书是深化商业银行稽核工作,指导提高商业银行经济效益,确保商业银行按照法制轨道运行的重要工具。可供各级银行管理者、稽核专业和其他各专业实际工作者学习和参考,也可作为稽核审计理论工作者和高等院校的经济管理、金融、会计、审计等专业师生的参考用书。

中国工商银行党组副书记、副行长刘廷焕同志十分重视稽核工作,在百忙中热情支持和鼓励本书的编著,并为本书题词,在此表示衷心的感谢。本书在编写过程中参考了一些有关商业银行的论著,在“外汇业务稽核”一节中特吸收了中国工商银行副行长李礼辉同志的《外汇业务的风险及其防范》一文观点。在编写过程中还得到很多银行主管稽核工作的领导和稽核工作者的热情支持和鼓励,得到中国工商银行长春金融管理干部学院图书公司全体同志的热情帮助,在此一并表示感谢。

本书由王树松同志主编,闵子秋、余伟森同志为副主编。由于商业银行稽核是一门新学科,一些基本理论与机制还在不断发展,一些新观点也需要不断完善,加之编著时间紧张,编者水平有限,疏漏和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1996 年元月

目 录

第一篇 商业银行稽核的职能和地位	(1)
第一章 商业银行稽核的职能	(1)
第一节 商业银行稽核存在的客观基础	(1)
第二节 商业银行稽核的职能	(5)
第二章 商业银行稽核的地位	(8)
第一节 商业银行稽核的作用	(8)
第二节 商业银行稽核的地位	(10)
第二篇 商业银行稽核对象	(13)
第三章 资本充足性	(13)
第一节 资本充足性概述	(14)
第二节 资本适宜度稽核	(26)
第三节 贷款资产风险稽核	(36)
第四节 非贷款资产及或有资产风险稽核	(79)
第四章 资金流动性	(97)
第一节 资金流动性概述	(97)
第二节 资金流动性管理稽核	(108)
第三节 资金流动性指标稽核	(114)
第五章 资产效益性	(121)
第一节 资产效益性概述	(121)
第二节 经济效益的分析方法	(126)
第三节 经济效益稽核的任务和审评原则	(145)
第四节 经济效益稽核的评价标准和指标体系	(155)

第五节	经济效益稽核的内容和方法·····	(174)
第六章	经济责任性·····	(188)
第一节	经济责任性概述·····	(188)
第二节	行长任期目标责任稽核·····	(198)
第三节	离任责任稽核·····	(211)
第七章	业务合规性·····	(218)
第一节	业务合规性概述·····	(218)
第二节	总量管理稽核·····	(234)
第三节	财务稽核·····	(250)
第四节	外汇业务稽核·····	(271)
第三篇	商业银行稽核机制·····	(297)
第八章	管理组织机制·····	(297)
第一节	管理组织机制概述·····	(298)
第二节	稽核领导体制·····	(310)
第三节	稽核组织体制·····	(315)
第九章	人才输流机制·····	(323)
第一节	稽核人才概述·····	(323)
第二节	人才输流制度·····	(330)
第十章	制度控制机制·····	(332)
第一节	制度控制机制概述·····	(332)
第二节	内部控制制度·····	(336)
第三节	制度基础稽核·····	(347)
第四节	稽核测试·····	(361)
第十一章	稽核运作机制·····	(370)
第一节	稽核运作机制概述·····	(370)
第二节	非现场稽核·····	(375)
第三节	现场稽核和稽核调查·····	(398)

第四节	电脑稽核.....	(407)
第十二章	稽核管理机制	(420)
第一节	稽核管理机制概述.....	(420)
第二节	稽核工作管理.....	(422)
第三节	稽核风险管理.....	(437)

第一篇 商业银行稽核的 职能和地位

商业银行稽核定位于内部审计。商业银行稽核的职能和地位是审计理论的两个基本问题。随着银行商业化改革，稽核的职能和地位也发生了明显的变化，明确这两个基本理论问题对奠定商业银行稽核的理论基础和指导商业银行稽核实践具有重要意义，是做好商业银行稽核工作的前提。

第一章 商业银行稽核的职能

稽核的职能是稽核本身所固有的、客观存在的功能。稽核的职能是随着生产的发展、社会的进步和人类控制经济活动的客观需要而逐步显现、发展和完善的。商业银行稽核的职能已达到比较完善的程度，认定商业银行稽核的职能，必须首先考察商业银行稽核存在的客观基础。

第一节 商业银行稽核存在的客观基础

商业银行稽核存在和发展是其显现的职能决定的。职能是事物本质的集中体现，是不以人们的主观意志为转移的，职能的存在与发展决定了稽核的存在与发展。商业银行稽核存在有其坚实

的客观基础。

一、经济责任性

商业银行稽核是建立在经济责任性基础之上的。稽核是随经济责任而来，没有经济责任性就没有稽核。同时，也只有通过稽核才能客观公正地评价经济责任，从而解除经济责任。经济责任性是现代稽核的基础，也是商业银行稽核的基础。

现代商业银行实行所有权与法人财产权的分离和权力高度集中的统一法人制度。系统内部实行分层授权管理，总行与分支行只保持松散的关系，或只起控股作用，分支行拥有较大的自主权。从而在商业银行内外形成复杂的经济责任关系。即所有者（或最高管理者）需要委托稽核者审查与评价经营者（或亚层管理者）的经济责任履行情况，这样就出现了稽核者、所有者（或最高管理者）、经营者（或亚层管理者）三者之间的稽核关系。其中，所有者（或最高管理者）是委托者，经营者（或亚层管理者）是被稽核者。

委托者和被稽核者之间存在着委托经营与受托经营的关系。委托者基于银行内部管理的需要，实行授权经营管理，被稽核者需要向委托者报告其经济责任履行情况；委托者和稽核者之间存在着授权稽核与报告稽核责任的关系。委托者为了保证自己所获利益的公正和真实，了解被稽核者是否忠实地履行所承担的经济责任而授权稽核者对其实行监督、鉴证、指导，稽核者需要向委托者报告稽核结论；稽核者和被稽核者之间存在着稽核与被稽核的关系。稽核者居于被稽核者以外的相对独立的地位，对被稽核者审查与评价经济责任履行情况，被稽核者接受稽核。如图 1-1 所示。

最高管理者之所以能授权稽核者进行稽核是因为在经济责任承担与履行上能为所有者认定，这种稽核是由所有者的要求成立

的，是代表所有者的。以上三者之间形成的稽核关系适合于各种稽核形式，具有一般意义，是稽核存在的必然性所在。事实上稽核已成为商业银行现代化管理不可缺少的重要手段。随着商品经济的进一步发展，经济体制改革和金融体制改革的深化而导致的商业银行与各方面经济责任关系的不断深化，越需要不涉及经济利害关系的相对独立的稽核者的监督、鉴证和指导活动。

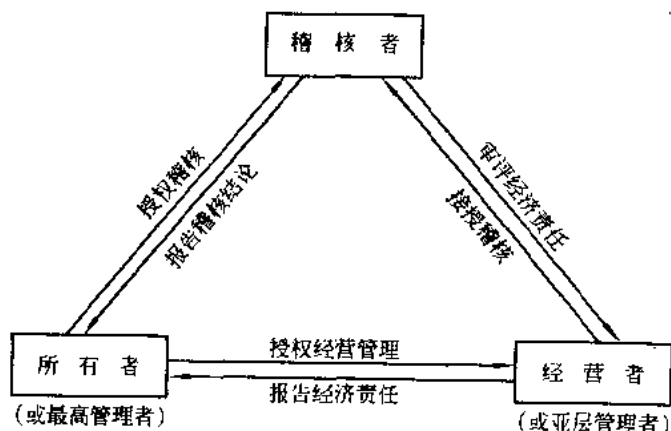


图 1-1 商业银行稽核关系图示

经济责任性主要包括：

1. 财务责任

对保全资产完整和增值负有责任；对遵守会计准则，公允编制财务会计报表负有责任；对遵守国家金融方针、政策、法律、法规和本行的规章制度负有责任。

2. 经营责任

对实现既定的经营目标负有责任；对业务活动的经济性、效率性和效果性负有责任。

3. 管理责任

对投资决策、信贷决策、经营决策和信贷计划的可行性负有

责任；对内控制度的健全性、有效性负有责任；对提高经济效益及其采取的措施负有责任。

二、业务自主性

在市场经济体制下，商业银行与其它企业一样是市场经济的主体，业务活动有很大的自主性，金融交易自由化且带有一定的盲目性和自发倾向。而强化稽核工作可以促使银行业务活动按经济规律有序地进行和发展，制止违法经营和不正当竞争。

业务自主性也促使商业银行管理者以其拥有的法人财产承担有限责任，且受利润最大化的驱使，为实现资本保值增值去完善资产经营责任制，从而对降低成本、提高经济效益的要求更加迫切。而稽核在建立和完善自我约束机制方面，在提高经济效益方面是银行管理者的好帮手。

三、相对独立性

由于商业银行投资主体多元化、业务种类多样化和多层次化，客观上需要一个比较超脱的综合部门从较高的层次实行有效的内部控制、经济责任评价和监督指导。

稽核活动正是由相对独立于银行业务活动之外的稽核机构和稽核人员完成的，这种独立性是其它任何职能部门所不具备的。稽核是一项具有相对独立性的经济监督、鉴证和指导活动，正是这种相对独立性才使稽核活动具有客观性和权威性，为稽核的存在与发展打下了基础。

稽核的相对独立性主要表现在：

1. 组织上的独立

稽核的组织机构必须独立于被稽核单位以外单独设置，不能依附于其它部门，更不能受被稽核单位管辖。

2. 人员上的独立

稽核人员与被稽核单位不存在经济利害关系和管理组织关系，不参与被稽核单位的经营管理活动。在实施稽核中不受外界干扰，保持态度上的独立。

3. 工作上的独立

稽核机构和人员根据授予的权限按计划 and 程序实施独立的稽核，并依法对稽核结果做出处理或提出意见，其它职能部门和人员不得干涉。

4. 经济上的独立

稽核机构和人员有足够的经费完成稽核工作任务，不因经济原因受制于任何单位和部门。

稽核机构是内审机构，受银行最高管理者或董事会领导。稽核机构在银行内部虽处于较高层和具有较超脱地位，但与外部审计相比较独立性是有限的。

第二节 商业银行稽核的职能

一、转换稽核职能的意义

长期以来人们偏重于稽核的监督职能，监督职能是稽核最先显现的职能，但不是固定不变的职能。稽核职能是随着社会政治、经济以及稽核自身的发展而发展的。社会主义市场经济体制的确立，国家专业银行向国有商业银行转变是国家经济体制和金融体制的转变，体制的转变，经济的发展是稽核活动的强大推动力，稽核也随之发展，稽核的职能也随之转变。

在市场经济激烈的竞争环境中，为确保银行的竞争优势，保证银行经营目标的实现，需要内部处于较高层次、较超脱的机构、相对独立的专门人员对银行的经营决策的可行性、经营目标的正

确性和业务活动的合规性、效益性等进行评价鉴证，对提高经济效益进行指导。所以稽核的监督职能已不能完全适应银行业务活动的需要，在理论上也不能揭示和涵盖稽核本质的全部内容。

稽核的本质是一种建立在特定的经济责任关系基础之上的相对独立的经济监督、鉴证和指导活动。所以稽核有三种职能。即：监督、鉴证、指导职能。因稽核职能的认定是涵盖和解释所有稽核种类的职能，所以也涵盖商业银行稽核的职能。

商业银行稽核具有监督、鉴证、指导三种职能。监督是反面职能，是解决合法合规经营问题；指导是正面职能，是解决经营方向、经营效率和效果问题；鉴证是中性职能，是解决业务活动及其会计等资料的真实、正确、公允问题。三种职能相辅相成、缺一不可。

以前我们以行使稽核监督职能为主，今后要由行使监督职能转到行使监督、鉴证、指导三种职能，发挥三种职能的作用。稽核的职能转变与否直接关系到稽核工作的全面性、方向性和效果性问题，关系到稽核工作的质量。稽核职能的转变将对稽核产生强大的生命力。

二、商业银行稽核的职能

商业银行稽核具有监督、鉴证、指导三种职能。

（一）监督职能

监督职能是指监察与督促被审银行的业务活动是否在国家金融方针、政策、法律、法规和本行各项规章制度规定的范围内进行，把合法与不合法、合规与不合规、合理与不合理的业务活动区别开来，保证业务活动合理、合规、合法有序地进行。监督职能主要发挥执法、护法和控制作用。

（二）鉴证职能

鉴证职能是指鉴定和证明被审银行的经营决策、经营目标、信

贷计划及会计资料等是否真实、正确、合理，银行经济效益高低优劣、措施是否得力，各项业务规章制度、内控制度是否健全、完备、有效等。

委托者即所有者（或最高管理者）为了掌握经营者（或亚层管理者）对经济责任的履行情况，需要稽核者对经济责任履行情况进行鉴定和证明；受托者即经营者（或亚层管理者）出于解除所承担经济责任的目的，也需要稽核者进行鉴定和证明。鉴证职能主要发挥证明作用。

（三）指导职能

指导职能是指在审查与评价财务收支和业务活动的基础上划清是非界限，指出哪些应予以支持，哪些应予以纠正。对决策和计划的可行性、业务活动的经济性、效率性、效果性，内控制度的健全性、有效性进行指导。帮助被审银行或部门提高经营管理水平，寻找提高经济效益的途径，讲求经济效益。

指导职能是稽核最积极、最主动、最具有生命力的一种职能，指导职能的显现是现代商业银行稽核的重要标志。经济效益稽核之所以发挥巨大作用并普遍被人们所重视，正是由于稽核客观上存在着“指导”这一重要职能。指导职能主要发挥建设作用。

商业银行稽核的三种职能各自具有其相对的独立性，但又相互联系、相辅相成。开展不同种类的稽核有其不同的职能侧重点，但又密切相关。所以商业银行稽核的监督、鉴证、指导三种职能是一个严密而完整的职能体系。

三、稽核职能的侧重点

商业银行稽核具有监督、鉴证、指导三种职能，职能是涵盖所有稽核种类的，所以每一种稽核都具有监督、鉴证、指导三种职能。但是不同稽核种类、稽核职能的侧重点不同。

合规性稽核侧重于监督职能，则鉴证、指导职能处于次要的