

发展文库

◆ 马洪 主编

2001年版

“九五”期间国家重点图书

# 现代商业银行 外部审计与 风险监管

陈 光 著

库

发  
展  
文

文

库  
发  
展

展

文  
库  
发

发

展  
文  
库

发展出版社

发展文库

2001年版

◆ 马洪 主编



# 现代商业银行 外部审计与 风险监管

陈 光 著

中国发展出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

现代商业银行外部审计与风险监管/陈光著. —北京:  
中国发展出版社, 2001.1

(发展文库/马洪主编)

ISBN 7 - 80087 - 442 - 7

I. 现… II. 陈… III. ①商业银行 - 外部审计 - 研究  
②商业银行 - 风险管理 - 研究 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 74636 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮政编码: 100035 电话: 66180781

北京地质印刷厂印刷 各地新华书店经销

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

开本: 1/32 850 × 1168mm 印张: 9.875

字数: 226 千字 印数: 1—10100 册

定价: 18.00 元

---

本社图书如有印装差错, 可向发行部调换

## 《发展文库》编委会

主 编 马 洪

副 主 编 朱 兵

编 委 会 (以姓氏笔画为序)

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 丁宁宁 | 马 洪 | 马建堂 | 王 元 | 王家福 |
| 王慧炯 | 邓寿鹏 | 卢 迈 | 冯 飞 | 巩 琳 |
| 吕 薇 | 朱 兵 | 乔仁毅 | 任兴洲 | 刘世锦 |
| 米建国 | 李克穆 | 李京文 | 李泊溪 | 李桐连 |
| 李培育 | 李善同 | 吴敬琏 | 余 斌 | 张小济 |
| 张云凤 | 张云方 | 张军扩 | 张卓元 | 张连顺 |
| 张富珍 | 陈小洪 | 陈吉元 | 陈锡文 | 林家彬 |
| 林毅夫 | 岳颂东 | 周叔莲 | 周国印 | 赵晋平 |
| 郭兴旺 | 郭励弘 | 高冠江 | 徐小青 | 章含之 |
| 程秀生 | 谢 扬 | 谢 悦 | 谢伏瞻 | 魏加宁 |

# 前言

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

“可持续发展”是近年来理论界经常谈论的话题。“可持续发展”的概念是 80 年代由西方一些发达国家率先提出来的，其基本思想是强调经济、社会的发展必须同资源开发利用和环境保护协调起来，在满足当代人需要的同时，还应顾及后代人生存与发展的需要。

可持续发展思想强调的是发展的质与量，以及长远的发展观。它是战后半个多世纪国际社会对工业文明和现代化道路进行深刻反思的结果，它否定了“发展等于经济增长”和以浪费资源与牺牲环境为代价的传统发展观，是人类发展观上的一次飞跃，并已成为 90 年代世界各国发展的共识。

将“可持续发展”的概念导入中国的金融改革中，应当是引导中国金融健康地走向 21 世纪的重大战略举措。“金融可持续发展”是指在遵循金融发展的内在规律前提下，建立和健全金融体制，发展和完善金融机制，提高金融效率，合理配置和使用金融资源，从而达到依靠金融的持续、安全、稳定发展，促进和保证

## 2 现代商业银行外部审计与风险监管

整个国家经济的持续稳定发展<sup>①</sup>。“金融可持续发展”不仅强调一个国家金融发展的数量、内容，更注重金融体制和机制等内在质量。一国金融的发展若仅仅停留在追求金融机构膨胀、金融资产数量，以及金融交易等方面，而无视金融制度设计和结构安排的合理性，将导致金融资源的浪费和金融效率的低下，以及金融风险的积聚，最终爆发金融危机，给一国的经济和社会造成巨大破坏。

20多年的改革开放给中国经济带来了前所未有的大繁荣，同样也为中国金融事业的发展创造了难得的机遇。可以说，我国的金融业正处于由计划经济的低风险、低效率向市场经济的高风险、高效率的转变之中。一国金融的可持续发展有赖于一个充满活力和高度协调一致的硬、软环境。从硬环境来说，我国的金融基础，无论是从金融总量，还是从金融活动对经济活动的渗透和影响，都已达到相当高的水平。而金融软环境包括金融各功能产业之间的比例结构与相互关系、金融风险的监管机制与运行效率等。金融软环境的好坏，将直接影响到一国金融资源的配置效率，关系到一国的金融安全。多年来由于我们过分强调金融的发展速度，而忽略了金融软环境的配套发展，使我国的金融体系积聚了过量的风险，隐藏着巨大的危机。金融风险这只“潘多拉魔盒”随时有可能被打开。1997年爆发的东南亚金融危机，不仅给我们敲响了警钟，也促使我们更深刻地思考走向21世纪中国金融的可持续发展问题。危机过后各国都在深刻反思这场危机的深层原因。尽管危机成因有许多，但对银行业监管不力及缺乏应有的信息透明度是其中重要的因素。

---

<sup>①</sup> 对“金融可持续发展”的更详细论述，请见东北财经大学白钦先教授的有关文章。

商业银行是一国金融业最主要的组成部分，其运作效率的高低、风险的大小，直接反映出一国金融可持续发展的能力。而商业银行外部审计作为一种古老的审计见证业务，在各国现代金融风险监管活动中起着重要作用，并得到了广泛的应用。各国的实践表明，这种独立审计风险管理模式，不仅极大地提高了商业银行财务报表的可信度，从根本上改善了商业银行内部管理和风险控制的有效性，也为各国金融监管当局实施有效的风险监管提供了可靠的第一手资料，大大地提高了监管效率，为监管当局实施重点监管打下了基础。目前，我国商业银行的外部审计，无论是从立法现状或者在商业银行经营管理和风险控制中的应用，或是从它在银行业风险监管中的定位来看，尚处于非常不完善阶段。其具体表现在以下几方面：（1）占据国内市场 80% 份额以上的四大银行，仍未实行社会独立外部审计制度，仅仅由国家审计署实施政府审计。这种制度安排仍将国有商业银行定位为政府的一个部门，而未将它视为市场经济中的一个独立经营主体。因此这种审计安排不仅无法满足市场高风险、高效率的要求，也不利于国有银行的商业化和国际化进程，更无法提高我国银行业的风险管理水平。（2）作为我国中央银行的中国人民银行，在执行商业银行的监管职能时，并未充分利用独立外部审计的社会监督作用。这种不足反映在中央银行的现场和非现场核查的方法、监管指标体系设计和中央银行与社会独立审计机构的关系上。（3）现有的立法，有碍于充分发挥社会独立审计在商业银行风险监管中的作用。无论是《中华人民共和国宪法》、《中华人民共和国审计法》和《中华人民共和国商业银行法》，均规定国有商业银行应接受国家审计署的审计，对其财务收支进行监督审计。（4）商业银行外部审计理论与实务研究相对滞后，无法适应社会主义市场经济条件下的商业银行对审计的需求。这种需求既来自商业银行

#### 4 现代商业银行外部审计与风险监管

新型产权结构下的有关利益各方，也来自银行风险监督部门。(5) 市场尚未培育出具有一定的专业技术水平和雄厚实力的社会独立会计师事务所来面对这种挑战和机遇。处于世纪之交的中国商业银行，呼唤着一个规范化的现代商业银行外部审计制度；加入世界贸易组织后的激烈竞争，也需要中国的商业银行尽快实施这种高效稳健的管理方法。本书正是在这种背景下，选择了“商业银行外部审计”这一具有理论和现实意义的课题，试图从理论上阐述在我国建立现代意义上的商业银行外部审计的必要性与可能性，并在实务方法上做一些有益的探索。

商业银行外部审计不仅研究一般审计业务活动，更强调它的风险监督功能。它的内容涉及范围广，属于跨学科的研究领域。本书吸收了许多前辈和同辈的研究成果，并在此基础上形成了自己的观点。必须承认，它仅仅是有关这一问题的初步研究，限于资料缺乏和本人才疏学浅，文中错误在所难免。但它毕竟是一个可喜的起点，笔者非常希望今后继续进行这方面的研究，并与更多的前辈和同仁合作探讨，促使这方面的研究更朝前推进一步。

陈 光

2000 年 10 月于厦门



# 目录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 前言                             | 1  |
| 上篇 理论与现实的思考                    |    |
| 1 章 商业银行外部审计——构建银行大<br>监管的重要环节 | 1  |
| 1.1 商业银行外部审计的现实意义              | 1  |
| 1.2 商业银行外部审计的理论基础              | 25 |
| 2 章 西方主要国家商业银行外部审计实证<br>研究     | 34 |
| 2.1 发展与创新：英国商业银行外部审计           | 34 |
| 2.2 不断改革与完善中的美国商业银行外部审计        | 49 |
| 2.3 德国与香港银行的外部审计               | 57 |
| 2.4 借鉴与启示                      | 63 |

## 2 现代商业银行外部审计与风险监管

### 中篇 现代商业银行核心业务 风险管理及审计

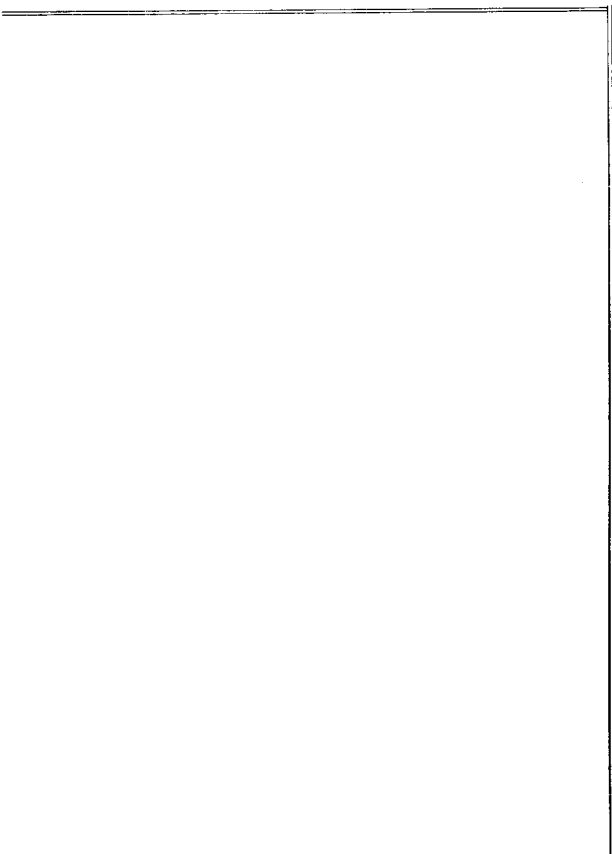
|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| <b>3 章 内部控制制度——商业银行风险管理之生命线</b>   | 68  |
| 3.1 商业银行与内部控制                     | 69  |
| 3.2 商业银行内部控制的基本内容                 | 76  |
| 3.3 内部控制评估                        | 86  |
| <b>4 章 商业银行信贷资产——风险控制与审计</b>      | 96  |
| 4.1 信贷资产风险管理                      | 97  |
| 4.2 贷款准备金及其审计                     | 112 |
| <b>5 章 商业银行证券投资——资产流动性与收益性的平衡</b> | 124 |
| 5.1 债券特征与种类                       | 125 |
| 5.2 商业银行债券投资目的与风险                 | 128 |
| 5.3 证券投资的内部控制与审计                  | 132 |
| <b>6 章 资本审计——实现资本充足性管制的有效方法</b>   | 139 |
| 6.1 《巴塞尔协议》与资本充足率：商业银行风险监管的统一标准   | 140 |
| 6.2 风险资本审计                        | 156 |

|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| <b>7章 商业银行衍生金融工具——风险控制与审计</b> | <b>164</b> |
| 7.1 衍生金融工具：一把双刃剑              | 164        |
| 7.2 衍生金融工具：内部控制与审计            | 181        |
| 7.3 衍生金融工具：期货、远期利率合约、期权与掉期    | 192        |

## 下篇 我国国有商业银行外部 审计制度的设计

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| <b>8章 我国国有商业银行外部审计制度的设计</b> | <b>197</b> |
| 8.1 国有商业银行外部审计制度安排的基础       | 197        |
| 8.2 具有中国特色的国有商业银行外部审计制度的设计  | 212        |
| <br>附录                      | <br>232    |
| <br>参考文献                    | <br>302    |

# 上篇



理论与现实的思考

原书空白页

金融是现代经济的核心，没有金融的可持续发展，就难以实现经济的可持续发展。商业银行是现代金融体系中最重要的一部分，它的安全与稳健运行将直接影响一国金融的稳定与可持续发展能力。如何对商业银行进行有效的管理和监督，历来是各国政府和商业银行经营管理人员十分关注的问题。而利用社会独立会计师事务所或审计师事务所参与银行监管，已证明是一种改善和提高一国金融监管水平的有效方法。本篇将对商业银行外部审计理论和主要发达国家实践进行系统的分析，并就建立具有中国特色的商业银行外部审计制度必要性与可能性进行初步的探讨。

# 1

## 章

# 商业银行外部审计——构建银行大监管的重要环节

商业银行外部审计是社会独立审计的一种，它的存在与发展不仅与社会经济权责发展紧密相关，而且与商业银行日益增加的风险管理要求相适应。作为一种监督手段，它已经能够较好地履行其社会职能，发挥规范商业银行经营行为，降低商业银行经营风险的作用，它与金融法规、中央银行监管、商业银行内部控制以及商业银行内部审计稽核四种方法，构成一国完整高效的银行大监管体系。

## 1.1 商业银行外部审计的现实意义

### 1.1.1 商业银行——现代经济的特殊行业

#### (1) 商业银行的作用与职能

现代经济的一个基本特征就是已不存在没有金融的纯实物经济运行，金融已渗透到经济活动的各方面，其影响力越来越大。

世界经济的发展与稳定，已离不开金融的发展与稳定。正如美国著名经济学家雷蒙德·W·戈德史密斯于 60 年代末在其名著《金融结构与金融发展》一书中所说：“金融领域中，金融结构与金融发展对经济增长的影响如果不是唯一的一个最重要问题，也是最重要的问题之一，几乎每个人都会赞同这一点”<sup>①</sup>。他把金融的运行——通过金融工具的发行与流通——称之为“金融上层结构”，而把实物经济运行——国民财富的创造——称之为“经济基础结构”。认为现代经济的基本特征便体现在这种“金融上层结构与经济基础相互作用之基本关系”<sup>②</sup>之中。而在整个金融上层结构中商业银行是最古老，也是最重要的组成部分。这不仅仅因它的产生与发展折射出世界经济的足迹，更重要的是商业银行发展至今早已成为包罗万象的“万能银行”，对一国的金融发展乃至整个经济的稳定起到举足轻重的作用。商业银行作为经营货币的特殊企业，是经济的重要组成部分，但它又不同于一般的企业，具有独特的职能作用。商业银行是历史上出现最早的一种银行，是一种以盈利为目的，以存、贷款为主要业务的银行。这是商业银行区别于其他种类金融机构，如中央银行、各种专业银行、投资银行等的主要之处。当代著名经济学家保罗·A·萨缪尔森在其《经济学》第 12 版中也指出：“经营金融媒介者（商业银行、储蓄和贷款会社以及在几年之后会有更多的企业）从一些人那里取得存款或资金，再将它们贷给别人。”“在这种运作过程中，它们创造了金融票据和工具（像支票账户或储蓄账户）”<sup>③</sup>。

---

①② 雷蒙德·W·戈德史密斯：《金融结构与金融发展》，上海三联书店 1994 年版，第 389 页和第 4 页。

③ 保罗·A·萨缪尔森：《经济学》第 12 版，中国发展出版社 1992 年版，第 413～414 页。



国际审计实务委员会在其 1990 年 2 月发布的国际审计公报 6 中，将商业银行定义为“是以接受存款和进行放款为主要功能的一种银行。商业银行还往往可以提供其他金融服务，例如贵重金属、外国货币以及多种金融票据的购进和售出，承兑交易的票据以及出具担保。”<sup>①</sup>从上述的论述中，我们可以归结出商业银行区别于其他企业和金融机构的特点：第一充当社会的信用中介。它是社会货币资本贷出者与借入者之间的中介人。第二是社会活动的支付中介。第三种职能为变社会各阶层的积蓄和收入为资本。从而扩大了社会资本总额，加速了社会生产和流通的发展。最后的职能是它创造了信用流通工具。在支票账户的基础上，为社会创造了存款货币。概括起来说，最能体现商业银行特点是它的中介作用。马克思曾这样表述：银行“以货币资本的实际贷出者和借入者之间的中介人的身份出现”，“银行一方面代表货币资本的集中，贷出者的集中，另一方面代表借入者的集中”<sup>②</sup>。

### (2) 特殊的风险

正是由于商业银行在经济活动中的特殊地位及职能，它的商业风险与一般的行业风险具有显著的不同。这里所称的一般行业，也即是人们所熟悉的工、商、农或交通运输行业。这些行业也是以盈利为主要目的，参与社会化的大生产。它们所产生的风险至多仅影响到相关的行业，如某个工厂、商店倒闭，交通、通讯中断，局部的停水停电等。从根本上来说，它们所产生的风险不会对整个社会经济造成结构性的破坏，也不会很大程度上影响社会的稳定，更不会对社会的金融体系产生重大冲击，从而引

---

① 《国际审计准则》，国际会计师联合会审计实务委员会颁布，海天出版社 1996 年版，第 495 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 25 卷，人民出版社 1972 年版，第 453 页。