

金融稽核监督系列丛书

9

预警的音符

——金融稽核信息

司永夫 编著



中
0.7
社

46
F830.2
92
2

金融稽核监督系列
· 丛书之九 ·

预警的音符

——金融稽核信息

闫永夫 编著

Yan Yongfu

中国金融出版社

C

293621

责任编辑:李萍 李祥玉
责任校对:蔡又方
装帧设计:赵元桃

图书在版编目(CIP)数据

预警的音符:金融稽核信息/闫永夫编著.北京:中国金融出版社,1995.6
(金融稽核监督系列丛书/任新有主编)
ISBN 7-5049-1436-3

I. 预… II. 闫… III. 银行监督—会计检查—会计方法 IV. ①F830.2②F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 07704 号

出版:中国金融出版社
发行:
社址:北京广安门外小红庙南街3号
邮编:100055
经销:新华书店
印刷:北京石油工业出版社印刷厂
开本:787毫米×1092毫米 1/32
印张:5.375
字数:85千字
版次:1995年6月第1版
印次:1995年6月第1次印刷
印数:1—8600
定价:5.00元

本书编委会

顾问：张宝芬 王世强 李文鹤
任 侠 张义愍 王震云

主 编：任新有

副主编：张欣岑 胡天意 焦太臣

编 委：(按姓氏笔划为序)

王惠民 任新有 阮松耀
李伏安 李海谦 张欣岑
房诗文 胡天意 闫永夫
焦太臣 葛淑坤

序 言

加强金融稽核监督,维护整个金融体系的安全与稳定,是中央银行的基本职能之一。在建立和发展社会主义市场经济体制的环境中,我国金融稽核工作面临着诸多的机遇与挑战。金融稽核的任务越来越重,难度越来越大。广大稽核人员要承担起历史赋予的重任,就要不断地加强对新业务、新知识、新技术的学习,既要总结我国稽核监督的成果,又要借鉴国际金融监督的经验,争取稽核工作再上一个新台阶。

在此之际,出版这套《金融稽核监督系列丛书》难能可贵。该丛书是长期在稽核部门工作,具有一定理论水平和丰富的实践经验的稽核专业人员,在广泛参阅中外稽核研究成果的基础上,根据实际稽核工作的切身体验编著的。该丛书比较系统地介绍了中国稽核历史、中外

金融稽核体系、对商业银行稽核、对非银行金融机构稽核、中央银行内部稽核、非现场稽核、金融稽核信息等稽核理论和操作知识。融知识性、可读性为一体。愿丛书给读者带来趣味和启迪。

唐运祥

1994年12月11日

前 言

在当代各国的经济活动中,普遍把金融信息作为重要的信息源。来自金融稽核监督部门的信息,越来越受到各国经济、金融管理部门的重视。中央银行要从日新月异的金融发展与创新中找到管理新业务的答案,需要尽快地发现“有问题的银行”,使问题尽可能在苗头状态时得到制止,就更加需要加强金融稽核信息工作。我国的金融稽核部门从1985年成立以来就开始重视稽核信息工作,但从总的情况来看,稽核信息的管理和利用还非常薄弱;另一方面,金融稽核信息深透性的特征和高质量、高品位的价值,还没有真正被宏观决策部门完全认识。有鉴于此,笔者在金融稽核部门一些老前辈的指导和帮助下,在人民银行河南省分行任新有总稽核、张欣岑处长、经人民银行鹤壁分行焦太臣总稽核的认真批改,完成了《预警的音符——金融稽核信息》这本小册子。

全书除前言外,共分七部分。第一部分是金

融稽核信息概念,对稽核信息的一般概念作了初步探讨。第二部分稽核信息需求,对稽核信息开发和利用的环境及主要的需求者进行了探讨,说明加强稽核信息管理具有重大意义。第三至第六部分,分别是稽核信息的搜集、稽核信息的加工、稽核信息的传递、稽核信息的贮存和利用,探讨了稽核信息产生的过程和基本方法。第七部分是稽核信息的管理,对第三至第六部分作了概括,并讨论了稽核信息系统与金融信息系统的关系。

本书在写作过程中,参阅了国内外的信息科学书籍资料,收获甚丰,深表谢意。由于条件制约和水平有限,错误与遗漏在所难免,真诚欢迎批评指正。

作 者

1994年11月

目 录

稽核信息概念	(1)
I 稽核信息	(2)
II 稽核信息的特征	(6)
III 稽核信息的分类	(11)
IV 稽核信息的价值	(13)
V 平均信息量与稽核信息的量	(17)
VI 稽核信息反馈	(20)
稽核信息需求	(25)
I 稽核信息需求的大环境	(25)
II 稽核信息需求	(31)
III 宏观管理者需求	(33)
IV 稽核监督官需求	(35)
V 存款人需求	(38)
VI 微观经营者需求	(40)
稽核信息的搜集	(43)
I 稽核信息源	(43)

II	稽核信息搜集的权力	(45)
III	稽核信息搜集的内容	(47)
IV	稽核信息搜集的要求	(49)
V	稽核信息搜集的方法	(52)
VI	稽核信息搜集的意义	(57)
稽核信息的加工		(59)
I	稽核信息的加工	(59)
II	稽核信息加工的程序	(60)
III	非现场稽核信息处理	(63)
IV	现场稽核信息的思维加工	(71)
V	稽核信息的文字加工	(82)
稽核信息的传递		(88)
I	稽核信息传递	(88)
II	稽核信息载体	(89)
III	稽核信息传递的特征	(93)

IV	稽核信息传递的方式	(96)
V	稽核信息网络建设	(101)
	稽核信息的贮存和利用	(107)
I	稽核信息的贮存	(107)
II	稽核信息的检索	(116)
III	稽核信息的利用	(119)
	稽核信息的管理	(121)
I	稽核信息管理	(121)
II	稽核信息管理的发展	(122)
III	稽核信息管理的内容	(125)
IV	稽核信息系统	(128)
	附录	(133)

稽核信息概念

在市场经济条件下,开发信息资源,获取准确信息,是科学决策的必要条件。如果没有充分可靠的信息,就不可能达到决策科学化的目标。金融稽核作为中央银行再监督和内部控制的工具,深透到金融工作的最底层,能够获得更直接、更真实、更准确的信息,是一个非常重要的金融信息源。金融当局在对金融活动进行管理、监督、控制和调节的过程中,要通过来自稽核监督部门的信息,判断决策执行结果的偏差度、差异面和阻力点。如果造成这方面的信息堵塞、失真和信息传递过缓,决策者就很难做出对决策执行偏差的校正措施。尽管决策者的主观愿望是好的,决策的前期行为是科学的,也难以保证决策目标的完全实现。因此,开发利用稽核信息,是金融管理的客观需要。稽核工作的超脱性、独立性、公正性、权威性、客观性、真实性、综合性、系统性、延伸性决定了稽核信息的高质量、高品位,是不可多得的信息富矿。

I 稽核信息



信息作为一个科学的概念,是在 20 世纪 40 年代才开始的。1948 年美国人克劳特·申农和纳别特·维纳分别发表了《通讯的数学理论》和《控制论——关于在动物和机器中控制和通讯的科学》中,提出了信息的这个概念。申农称信息为熵或不定度。当时,信息仅与通讯和编码有关,指的是信号传输的消息内容。所以,又说信息的概念源于电讯工程学。近半个世纪以来,它成为哲学、数学、系统论、经济学、管理学等各部门科学共同运用的重要概念之一。现代自然科学和社会科学研究的成果表明,信息与物质、能量构成客观世界的三大基本要素,并称为现代文明的三大支柱。

各学科运用信息的概念,大都把信息作为一个基本的“元素”。由于人们对信息的本质特性的认识程度还不够,尽量地避免给信息下定义。一般的描述是:通过物质载体发出,可以传输、伸缩、扩散、替代、转让、转换、再生、处理、继承、分享,具有无磨损性和创新性等特性,是

信号、指令、数据、情况、消息等所包含的一切知识性内容。它是人类及自然界赖以生存的必要条件,是人与人之间、人与自然之间、自然界各种物质、生物、植物之间相互联系的桥梁。它看不见,摸不着,但可以通过信息接收源收纳和理解。

客观世界的信息可分为三大类,即:自然信息、生物信息和社会信息。自然信息和生物信息都是直接反映自然界的运动变化的信息,是一种原始信息。例如,电闪雷鸣发出的声波、电波,是自然信息传导的形态;人与动物体内的神经系统发出的各种指令,生物的遗传基因,是生物信息传送的形态。

社会信息是人类社会经济活动、政治军事活动、文化活动密切相关的信息。例如,国家的政策、法令、新闻媒体、文学作品,市场资料等所反映的知识性内容都是一种社会信息。



经济信息是各种经济活动中产生的具有各种变化特征的情况、动态或消息。它是社会信息的重要组成部分。市场情况、经济政策、价格信号、经营指令、经贸消息、商品知识等所反映的

知识性内容属于经济信息。经济信息的一个非常重要的组成部分是金融信息。金融信息是银行业、保险业、信托业、证券业的金融活动和其他一切涉及货币资金融通业务关系的信号、指令、情报、数据、情况、消息等所含的知识性内容。例如,银行的资产、负债和损益,利率、汇率变化,金融市场动态,信贷资产结构,国际金融趋势等。在发达的商品经济中,金融信息对国民经济发展的意义非常重大。按照马克思对社会化大生产的论述,社会再生产一方面是使用价值的再生产,另一方面是价值的再生产。价值再生产通过货币资金的循环、周转和增值运动表现出来。掌握了货币资金的运动规律,就能掌握社会再生产宏观运行的脉搏。而金融信息是反映货币资金活动的状态、结构和特征的信息,把金融信息通过各种途径反映给管理决策者,就能够使决策者比较清晰地发现资金流动在哪里受阻,能够得知再生产的哪个环节出了问题,从而有的放矢地对再生产活动进行控制、调节、监督、管理。因此金融信息对经济增长与发展具有特别重要的意义。



稽核信息是金融信息的一个组成部分。把金融信息按照信息的来源分,有调查统计得到的信息、稽核检查获取的信息,微观层次提供的信息、宏观层次发布的信息,新闻媒体传播的信息等等,其中稽核检查获得的信息是很重要的一个方面。在稽核监督检查过程中获取的信息和稽核活动所需要的信息,统称为稽核信息。例如,在稽核监督检查过程中获取的信息有:稽核过程中发现的违规、违纪问题,稽核的典型案例,稽核统计报表反映的数据,稽核过程中发现的经济、金融运行中带有普遍性、苗头性、倾向性的问题,稽核处理意见和建议,对违规、违纪问题的纠正情况,稽核积累的档案资料内容,稽核评级的结果和效果,风险监测的成果等等。上述信息称为狭义的稽核信息。稽核活动所需要的信息有:国家经济、金融方针、政策、法规、制度,金融企业管理制度、措施、办法、方案,财务会计、财务制度、规则、通则、细则,稽核与国家审计、其他监管部门交流的信息等等,以上信息称为广义的稽核信息。广义的稽核信息和狭义的稽核信息是包容与被包容的关系。狭义的稽核信息是稽核信息的核心内容,最能够体现稽核信息的特征。

本书以狭义的稽核信息为中心,在讨论稽核信息的本质时,指狭义的稽核信息,而在探讨稽核信息的外延时,则兼顾了广义的稽核信息。

I 稽核信息的特征

信息从不同的角度分析,具有不同的特征。信息的一般特征是:可传输性,不能传输的信息是无用的、无法存在的,它是信息的最基本的特征;可伸缩性,信息的大部分内容是可以扩充和积累的,也能够压缩、剪辑、摘要;可扩散性,即信息可以传播、交流;可替代性与可转让性,信息的应用能够减少物耗,提高效率,所以可以作为商品转让;可转换性与可再生性,信息可以用语言、文字、图象等形式来表示,也可以转换成计算机代码、广播、电视信号,信息可以经过逻辑思维过程,产生新的信息;可处理性与可继承性,信息可以通过技术加工去粗取精,去伪存真,可以贮存,可以继承下来,衍生下去;可分享性与无磨损性,信息在一定条件下可以共享,信息在被消费和被利用时不会慢慢地消失,相反地可以通过不断地传输、使用、反馈,产生更加丰富的内容;知识性与创新性,信息是知识性内容,是解决某一特定问题所需要的知识,它能够在物质运动中创造出大量新的信息。上述特征