



商·业·银·行·运·作·丛·书

商业银行 稽核审计

周平 王彦秋 编著
朱辉 乔剑舟

SHANG
YEHIN HANG
YUNZUO CONGSHU

中国财政经济出版社



▲ 商业银行运作丛书

商业银行稽核审计

周平 王彦秋 编著
朱辉 乔剑舟

中央财经大学图书馆藏

登录号 475553

分类号 F830.3/73

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行稽核审计/周平、王彦秋、朱辉、乔剑舟编著. —北京:
中国财政经济出版社, 1998.9

(商业银行运作丛书)

ISBN 7-5005-3494-9

I. 商…… II. ①周……②王……③朱……④乔…… III. 商
业银行-金融审计 IV. F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 21736 号



中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有, 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095

财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 7.875 印张 183 000 字

1998 年 11 月第 1 版 1998 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 055 定价: 12.60 元

ISBN 7-5005-3494-9/F·3231

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

总 序

1994年初至今,我国国有专业银行向国有商业银行转变已逐渐走上轨道。

随着经济体制改革和金融体制改革的不断深化,银行业经营的外部环境日益改善,国家对制约银行业务发展的各种限制逐步放宽。与此同时,对银行业的保护性政策和措施也相应取消,可以说,适应社会主义市场经济的金融体制在逐步形成。由于金融市场的逐步放开,境内银行同业之间、境内外银行同业之间以及与非银行金融机构之间的竞争愈加激烈,金融风险以及银行业的业务发展空间扩大与获利空间相对缩小的矛盾也更显突出。因此,为了自身的生存,银行作为经营货币资金的企业,必须不断增强竞争实力,防范金融风险,占据市场空间,不断对经营体制、

经营机制、经营策略和经营方式进行必要的改革和创新,才能使各项业务经营决策更加适应市场的变化和客户的需求,立于不败之地。

综观当代金融业发展状况,金融创新主要表现在以下几个方面:新技术在金融业的广泛应用;新市场的开拓,最主要的表现是离岸金融市场或外币存放市场的形成;金融工具与金融服务业务的创新,金融经营方式的创新。相对于普遍意义上的金融创新,我国的现代商业银行创新具有更为独特的含义。从性质上看,它不仅包括生产力意义上的创新行为,更包括生产关系意义上的创新行为。无论是商业银行新的法律关系、产权结构、组织框架的出现,还是新的业务品种、经营方式和业务处理技术的出现,对长期实行集权计划经济的我国金融业来说,均具有“创新”的意义。因此可以说,新型商业银行在我国经济、金融改革和发展过程中的建立本身就是一次非凡的创新;同时,这种创新又是一个动态的过程,随着原有外部政治经济环境的变化、发展,又显现新的问题,出现新的制约

因素。

几年来的转轨实践已经证明,金融业的创新与发展无疑是我国国有商业银行生存与发展的基础和经济增长的重要源泉,积极发展和加强金融创新,是实现长期以来我国金融业单纯外延型向内涵型经济发展模式转变的根本,同时也是解决银行片面追求发展速度和资产规模扩张,忽视质量和效益,从而造成资金收益率偏低,劳动生产率不高,经济效益滑坡,投入多、产出少等现象积重难返的重要途径。

当前形势下,我国金融业最根本的创新总的来说应着重如下一些方面:

(一)金融企业制度创新。包括金融组织体系、调控体系、市场体系的改革及发展,它影响和决定着金融产权、信用制度和金融主体行为及金融市场机制等方面的状况和运行质量。

(二)金融产品的创新。鉴于目前我国金融业产品的现状,依照我国金融体系创新的战略,必须对金融产品进行全面的规范化的改造。因此,商业银行金融创新的原则是,

在完善既有的金融产品的基础上,国外引进与自我开发并举。

(三) 金融市场创新。主要指银行经营者根据一定时期的经营环境所创造的机会,挖掘新的市场。

(四) 金融科技的创新。新科技对金融创新有着巨大的推动意义,尤其是电子计算机、远程通讯和一系列信息技术的发展,对变革金融业开拓了广阔的道路,当然还应辅之以相应的人才建设。

(五) 经营管理思想的创新。在所有创新中,经营管理思想的创新是最重要的,商业银行进行经营管理思想的创新,首要的是转变观念,牢固树立市场经济中商业银行的经营管理意识,尤其是风险防范意识,走集约化经营的道路,坚持效益第一,在保证稳健性原则的前提下,追求自身盈利的最大化。

当然,有了创新意识,还必须要有的相应的措施来落到实处。我国国有商业银行改革在顺应金融体制创新的社会需求和客观趋势的同时,重点应该放在措施的配套上,既要重视银行外部环境的改善,又要重视内因的改变,

以便为国有商业银行向真正的商业银行过渡创造必要的前提条件。当前应努力做好以下几项工作：

(一) 加速国有商业银行体制外商业银行的发展步伐,为国有商业银行进一步深化改革创造和提供必要的外部条件、压力和经验借鉴,把转换国有商业银行机制的困难、损失降到最低点。

(二) 配合经济体制改革特别是国有企业制度改革的进程,继续推进国有商业银行以强化资产负债比例管理、信贷风险管理、经营多元化以及金融监控(金融风险防范)为基本内容的商业化改革,使其进一步转向现代商业银行的经营方式、管理模式。

(三) 培养和造就一支高素质、高水平、职业化的银行家队伍,为国有商业银行转变为真正的商业银行创造必备的人才条件。

(四) 健全发展和完善社会的福利保障体系,实现职工福利保障的社会化,为国有商业银行转制创造必要的社会环境条件。

(五) 在上述条件具备和其他社会经济改革措施配套的情况下,实施国有商业银行

的产权改革。只有利益主体多元化,才有竞争的动力;只有产权变化,才能有真正的压力。因此,国有商业银行的最终出路还是在于实现产权改革,这已是业内人士的共识。

总之,我国金融体制改革的目标就是使专业银行向真正的国有商业银行过渡,并以国际惯例为标准,为我国银行业走向国际市场创造条件。金融创新作为当今国际金融业的一种内在要求和驱动力,既是世界经济一体化的需要,也是我国发展社会主义市场经济的需要,更是深化金融体制改革,实现由“粗放型”增长方式向“集约型”增长方式转变的一项重要内容。目前我国金融体制改革已进入整体推进阶段,随着股份制商业银行的先后组建和外资银行的进入,国有商业银行面临着前所未有的激烈竞争。国有商业银行能否顶住同业激烈竞争的压力,顺利转变经营机制和经济增长方式,实现商业银行集约化经营,已成为人们普遍关注的问题,也是关系到整个金融体制改革成败的重大课题。

正是在这样的改革背景下,为总结经验教训,规范业务操作,加强风险防范,促进商

业银行的健康发展,我们经过广泛联络、认真选题,并同众多业内人士交流思想,交换意见,特别策划并组织了“商业银行运作丛书”一套共9本。丛书在定位上主要是理论与实务相结合的实用性、操作性较强的著述,力求体现当前我国深化金融体制改革背景下商业银行领域最新的业务发展、实践成果、争论焦点及努力方向;在内容上,每一分册均反映我国商业银行运作过程中某一方面业务的全貌,尤其是业务操作中的新情况、新规律及其与其他业务的相互关系、相互影响,同时,还反映与之有关的国外的先进技术、经验,以及目前在我国尚无条件开展的规范化实务及其操作进程;在论述上,立足我国银行业的实情,由实践出发,在微观上着手,层次分明,全面系统,注重实务,突出商业银行业务的特点。

“商业银行运作丛书”涵盖商业银行的诸多业务方面,主要包括:商业银行筹资业务、商业银行信贷业务、商业银行中介业务、商业银行结算业务、商业银行国际业务、商业银行信用卡业务、商业银行会计、商业银行稽核审

计、商业银行经营管理。丛书的作者主要都是银行系统的工作人员,实事求是地说他们大多是相关业务方面的骨干,理论上有成果,业务上有实绩,他们的写作,不仅可以保证内容的系统性,而且可以保证实务的可操作性。因此,丛书的出版具有明显的现实和理论的指导意义。

我们衷心希望,“商业银行运作丛书”既能成为商业银行广大职员精通业务和指导实践的手册,又能成为经营决策者案头必备的工具书,从而为我国商业银行的健康发展一尽绵薄之力。

选题策划组

1998年5月

前 言

我国金融业 80 年代顺应改革开放和经济发展的需要,进入了一个蓬勃发展的时期。90 年代,由于建立社会主义市场经济体制目标的确定和市场活动的繁荣活跃,金融业更是进一步高速扩张。目前我国已经形成了以中国人民银行为中央银行,国有商业银行为主体,包括政策性金融机构、股份制商业银行、其他非银行金融机构并存,分工协作的金融机构体系,并初步建立起了较会面的各种短期和长期资金市场体系。

在金融业快速扩张的同时,会融隐患也在不断积聚,风险因素逐渐加大。

从理论上说,除国家政治经济形势与政策的变化以及天灾人祸外,金融风险主要来源于金融机构及其职员决策、操作失误或市场出现重大突出变化而造成资金、财产或信誉损失,另外还可由金融诈骗或其他违法违纪行为引起,等等。而当前我国金融领域存在的问题主要包括:金融体制不适应经济改革和发展的需要、金融法制不健全、金融监管薄弱、金融秩序比较混乱、乱办金融的现象较为严重、一些金融机构违法违规经营等等。

因此,以亚洲金融危机为契机,我国政府在十五大之后提出了力争用三年左右的时间大体建立与社会主义市场经济发展相适应的金融机构体系、金融市场体系和金融调控监管体系,显著提高金融业经营和管理水平,基本实现全国金融秩序明显好转,化解金融隐患,增加防范和抗御金融风险能力的

总目标。与此相适应,各家商业银行亦纷纷在内部监督和管理机制上下功夫,不断建立健全金融机构内部监控体系。

《商业银行稽核审计》作为“商业银行运作丛书”中的一本,正是站在商业银行自身的立场,从内部审计角度出发,全面阐述了商业银行内部稽审制度这一商业银行的基本控制手段。全书共分十一章,第一至六章主要介绍商业银行内部稽审的基本过程、稽审业务内部管理、稽审方法与技本、稽审工作底稿以及稽审报告等等;第七至十一章则着重介绍内控制度稽审、风险稽审、计算机稽审、行长经济责任稽审、财务及经济效益稽审等具体内部稽审业务。本书在撰写过程中,始终得到了张宝灵先生的大力支持,在此谨表诚挚谢意。

由于国有专业银行商业化改革正处于过渡期,其他商业银行亦在作进一步调整,而商业银行内部稽核审计内容颇多、涉及面广,加之作者水平有限,编写时间仓促,书中不足和疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

作 者

1998 年 7 月

目 录

第一章 内部稽审制度.....	(1)
第一节 金融稽审的起步和 发展.....	(1)
第二节 商业银行内部稽审 制度.....	(3)
第三节 内部稽审过程.....	(8)
第四节 稽审分析.....	(13)
第二章 稽审业务内部管理.....	(18)
第一节 稽审决策与计划.....	(18)
第二节 稽审组织和人事.....	(25)
第三节 稽审业务和质量 管理.....	(28)
第四节 稽审信息和项目 档案管理.....	(35)
第三章 稽审方法与技术.....	(39)

第一节 稽审方法·····	(39)
第二节 稽审技术·····	(43)
第四章 稽审证据·····	(49)
第一节 稽审证据的作用·····	(49)
第二节 稽审证据的种类·····	(55)
第三节 稽审证据的质量·····	(62)
第四节 稽审证据的收集 和鉴别·····	(68)
第五章 稽审工作底稿·····	(74)
第一节 稽审工作底稿的 作用·····	(74)
第二节 稽审工作底稿的 基本内容·····	(78)
第三节 稽审工作底稿的 分类与编制·····	(86)
第六章 稽审报告·····	(92)
第一节 稽审报告的种类和 要求·····	(92)
第二节 稽审报告的基本 内容·····	(96)
第三节 稽审报告起草程 序·····	(98)